



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 fortuna de la ciudad de Loja, período 2020-2021

Trabajo de Integración Curricular previa a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

AUTORA:

Leslye Michelle Malla Gonzalez

DIRECTORA:

Lic. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez, Mgs

Loja-Ecuador

2023

Loja, 10 de marzo del 2023

Lic. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez, Mg.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C E R T I F I C O:

Que he revisado y orientado el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: “**Análisis a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito fortuna de la ciudad de Loja., período 2020-2021**” previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de autoría de la estudiante **Leslye Michelle Malla Gonzalez** Nro. **1150169587**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Lic. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Leslye Michelle Malla Gonzalez**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y 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: 1150169587

Fecha: 10 de marzo del 2023

Correo electrónico: leslye.malla@unl.edu.ec

Celular: 0994062660

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

Yo, **Leslye Michelle Malla Gonzalez**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros de la “cooperativa de ahorro y crédito fortuna” 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 de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del trabajo de integración curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 10 días del mes de marzo del dos mil veinte tres.

Firma:

Autora: Leslye Michelle Malla Gonzalez

Cédula: 1150169587

Dirección: Vía de integración Barrial Plateado bajo (puerto seco)

Correo electrónico: leslye.malla@unl.edu.ec

Celular: 0994062660

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Lcda. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez,
Mgs

Dedicatoria

El presente trabajo de tesis se lo dedico primeramente a Dios por brindarme la vida, la salud, y la fortaleza que me ha permitido alcanzar cada objetivo anhelado, y darme la oportunidad de concluir mi carrera universitaria.

Con amor y gratitud agradezco infinitamente a mis padres Carmen Gonzalez y Juan Malla que ha sido la base fundamental para prepararme como una persona responsable, siendo un orgullo para ellos, que son mi motivo de superación en cada etapa de mi vida, por su amor y apoyo incondicional dándome fuerza y sabiduría para poder culminar mi carrera de manera exitosa, a mis hermanos y hermanas que siempre me han apoyado en cada decisión que he tomado y me han brindado consejos para seguir con mis estudios para convertirme en una mujer profesional y exitosa y poder prosperar cualquier obstáculo a futuro y por último agradezco infinitamente a mi directora de tesis por guiarme y ser parte de este proyecto que es necesario para poder ser una profesional.

Leslye Michelle Malla Gonzalez

Agradecimiento

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

De manera especial mi agradecimiento a la Lic. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez Mg. directora del trabajo de integración curricular, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo. Y Finalmente al Ing. Claudio Burneo Burneo Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, quién me facilitó la información y permitirme realizar todo el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento.

Por todos ellos un sincero agradecimiento

Leslye Michelle Malla Gonzalez

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	ix
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	4
3. Introducción.....	6
4. Marco Teórico.....	8
5. Metodología.....	46
6. Resultados	48
7. Discusión	170
8. Conclusiones	172
9. Recomendaciones.....	174
10. Bibliografía	175
11. Anexos	179

Índice de tablas

Tabla 1 Clasificación de las COACS según el segmento.....	13
Tabla 2. Detalle de las cuentas del indicador de suficiencia patrimonial.....	35
Tabla 3. Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos improductivos netos.....	35
Tabla 4. Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos productivos netos ...	36

Tabla 5 Detalle de las cuentas del indicador de utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	36
Tabla 6 Detalle de las cuentas del indicador de índice de morosidad	37
Tabla 7	38
Tabla 8 Detalle de las cuentas del indicador de grado de absorción del margen financiero..	39
Tabla 9	40
Tabla 10 Detalle de las cuentas del indicador de proporción de eficiencia financiera	40
Tabla 11	41
Tabla 12 Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos improductivos netos	43
Tabla 13. Estructura Situación Financiera 2020	108
Tabla 14 Estructura Económica 2020	114
Tabla 15 Estructura Situación Financiera 2021	120
Tabla 16 Estructura Económica 2021	126
Tabla 17 Estructura del Indicador de Suficiencia Patrimonial.....	141
Tabla 18 Detalle de Cuentas del Indicador de Suficiencia Patrimonial	141
Tabla 19 Estructura del Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos.....	142
Tabla 20 Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Improductivos Netos	142
Tabla 21 Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos	143
Tabla 22 Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Productivos Netos	143
Tabla 23 Utilización del Pasivo con costo en relación a la Productividad Generada de Activos	144
Tabla 24 Detalle de cuentas del Pasivo con costo en relación a la Productividad Generada de Activos	144
Tabla 25 Indicador de la Morosidad de la cartera total	145
Tabla 26 Detalle de cuentas Morosidad Cartera Total	146
Tabla 27 Indicador cobertura Cartera Improductiva	147
Tabla 28 Detalle de cuentas cobertura de cartera improductiva	147
Tabla 29 Indicador de Eficiencia Operativa.....	148
Tabla 30 Indicador Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	148
Tabla 31 Detalle de cuentas del Indicador grado de absorción del Margen Financiero Neto	149
Tabla 32 Indicador de Eficiencia Administrativa al Personal	149
Tabla 33 Indicador de Rendimiento Operativo sobre activo-ROA.....	150

Tabla 34 Indicador rendimiento sobre patrimonio- ROE.....	150
Tabla 35 Indicador de Intermediación Financiera.....	151
Tabla 36 Detalle de la cuenta de intermediación Financiera.....	151
Tabla 37 Indicador margen de intermediación estimado en relación al patrimonio	152
Tabla 38 Detalle de la cuenta margen de intermediación estimado en relación al patrimonio	152
Tabla 39 Indicador margen de intermediación en relación al activo	153
Tabla 40 Detalle de la cuenta margen de intermediación en relación al activo	153
Tabla 41 Indicador rendimiento de la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	154
Tabla 42 Indicador rendimiento de la cartera por vencer total.....	155
Tabla 43 Detalle de la cuenta rendimiento de la cartera por vencer total	155
Tabla 44 Indicador fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo	155
Tabla 45 Indicador Cartera Improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados	156
Tabla 46 Detalle de la cuenta cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados.....	157

Índice de figuras

Figura 1 Integración del Sistema Financiero Nacional	10
Figura 2 Organigrama de la Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna	60
Figura 3 Gráfica Análisis Vertical 2020	109
Figura 4 Gráfica Análisis Vertical al Estado de Resultados 2020	115
Figura 5 Gráfica Análisis Vertical 2021	121
Figura 6 Gráfica Análisis Vertical 2021	127
Figura 7 Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna 2020-2021	134
Figura 8 Análisis Horizontal Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna 2020-2021	139

Índice de anexos

Anexo 1. RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fortuna”	179
Anexo 2. Estados Financieros periodos 2020-2021 de la COAC Fortuna.....	181
Anexo 3. Instrumento de Investigación	209

Anexo 4. Certificación de Traducción de Abstract.....	211
Anexo 5. Decreto	212
Anexo 6 Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular.....	213

1. Título

Análisis a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito fortuna de la ciudad de Loja., período 2020-2021.

2. Resumen

En el trabajo de Integración Curricular denominado ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2020-2021, se realizó con el fin de poder cumplir con los objetivos tanto generales, como específicos, para poder analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa, de los periodos 2020-2021.

De acuerdo al primer objetivo específico, fue necesario evaluar la estructura de los estados financieros, lo que permitió realizar el análisis vertical de cada año, midiendo el nivel de participación de cada una de las cuentas, con respecto a la estructura financiera los activos son representados por cartera de crédito con 73,98% en el año 2020 y para el período 2021 un 71,91% debido a que está efectivamente financiadas por obligaciones con el público con un 85,15% para el año 2020 y un 86,46% para el 2021 respectivamente; el patrimonio es uno de los más resguardados por la entidad para poder respaldar las operaciones generadas en actuales y futuras, con respecto a la estructura económica en los ingresos intereses y descuentos ganados están determinados en lo siguiente para el período 2020 un 95,90% y para el 2021 94,37% valores originados por intereses y descuentos, comisiones ganadas, que son resultados de las operaciones diarias que genera la Cooperativa al momento de prestar los servicios financieros, a razón de que existe una eficiente ganancia de los intereses cobrados por los créditos otorgados, que es la principal actividad de intermediación. Además, se realizó el análisis horizontal donde se determinó variaciones con incrementos y disminuciones de cifras en ambos períodos, habiendo un aumento en fondos disponibles de 54,87% en obligaciones con el público con un 10,47% y en el patrimonio con un 0,94% acorde que la cooperativa maneja de manera correcta las políticas de la entidad, finalmente en cuanto en ingresos totales de un 5,55% y los gastos incrementaron con un 5,63% dando como resultado que la entidad no cubra los gastos operacionales que se presenten.

Para la aplicación y el desarrollo del segundo objetivo, se implementó los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) 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, donde pudimos solventar lo siguiente; el índice de morosidad obtuvo una relevancia de 3,15% reflejando la recuperación de la cartera vencida permitiéndole a la Cooperativa medir la eficiencia de las cobranzas, la cobertura de la cartera improductiva en el año 2021 65,80% superando el estándar establecido determinando la inexistencia de riesgo

crediticio frente a pérdidas de la cartera de crédito morosa, el indicador de liquidez supera el estándar establecido obteniendo más liquidez debido a que la única fuente de captación de recursos son los ahorros a la vista, siendo menores en relación al total de fondos disponibles.

PALABRAS CLAVE: Análisis, Financiero, Indicadores, Estados, Cooperativa.

2.1 Abstract

In the Curricular Integration work called ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE FORTUNA SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE OF THE CITY OF LOJA. Periods 2020-2021, was carried out in order to meet the general and specific objectives, to analyze the financial and economic situation of the Cooperative, for the periods 2020-2021.

In accordance with the first specific objective, it was necessary to evaluate the structure of the financial statements, which allowed for a vertical analysis of each year, measuring the level of participation of each of the accounts, with respect to the financial structure, assets are represented by credit portfolio with 73.98% in 2020 and 71.91% for the period 2021 due to the fact that it is effectively financed by obligations with the public with 85.15% for 2020 and 86.46% for 2021 respectively; the equity is one of the most protected by the entity to be able to support the operations generated in current and future, with respect to the economic structure in the income, interest and discounts earned are determined as follows for the period 2020 a 95.90% and for 2021 a 94.37% values originated by interest and discounts, commissions earned, which are results of the daily operations generated by the Cooperative when providing financial services, because there is an efficient profit from the interest collected on loans granted, which is the main intermediation activity.

In addition, a horizontal analysis was performed where variations were determined with increases and decreases of figures in both periods, having an increase in available funds of 54.87% in obligations with the public with 10.47% and in equity with 0.94% according to the fact that the cooperative manages the entity's policies correctly, finally, in terms of total income of 5.55% and expenses increased with 5.63%, resulting in the entity not covering the operating expenses that are presented.

For the application and development of the second objective, the financial indicators established by the Super intendency of Popular and Solidarity Economy (SEPS) were implemented, which allow verifying the operability of each of the accounts that make up the financial statements, such as: structure and quality of assets, delinquency rates, coverage of provisions for non-performing loans, microeconomic efficiency, profitability, financial intermediation, financial efficiency, liquidity, vulnerability of equity: the structure and quality of assets, delinquency rates, coverage of provisions for unproductive portfolio, microeconomic efficiency, profitability, financial intermediation, financial efficiency, liquidity, equity vulnerability, with the objective of knowing the current economic status of the Cooperative, where we were able to solve the following; the delinquency index obtained a relevance of 3.15% reflecting the recovery of the overdue portfolio allowing the Cooperative to measure the efficiency of collections, the coverage of the unproductive

portfolio in the year 2021 a 65.80% surpassing the established standard determining the non-existence of credit risk against losses of the delinquent loan portfolio, the liquidity indicator exceeds the established standard obtaining more liquidity because the only source of funds are the savings on demand, being lower in relation to the total funds available.

KEY WORDS: Analysis, Financial, Indicators, Statements, Cooperative.

3. Introducción

El análisis a los estados financieros es una herramienta fundamental, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna porque permite conocer con facilidad la realidad económica de la Cooperativa, a través de la interpretación de los análisis y así mismo la de los indicadores financieros determinados por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria; los cuales permitan la mejor toma de decisiones para fortalecer los recursos financieros y económicos, proponiendo soluciones que mejoran las operaciones diarias y su desempeño.

El presente Trabajo de Integración Curricular es un aporte para la Organización puesto que con la aplicación del ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021 que permite tener un conocimiento sobre los resultados de la situación económica y financiera de la Cooperativa, determinando el grado del cumplimiento de capacidad de pago de créditos, para poder hacer frente a sus obligaciones financieras de prestación de servicios a los clientes y poder fortalecer y optimizar los recursos financieros y económicos, la vulnerabilidad de los indicadores financieros, la rentabilidad, como liquidez, identificando posibles riesgos que afecten negativamente a la entidad y sobre todo a los socios.

Se lo aplicó con el fin de dar a conocer el movimiento de cada una de las cuentas en los períodos seleccionados, los resultados obtenidos se encuentran en el informe financiero que nos permitirá tener una buena información para una adecuada toma de decisiones para el desarrollo de la Cooperativa de ahorro y créditos fortuna.

La estructura del trabajo de integración curricular o de titulación se ajusta a las disposiciones legales que constan en el Art.226 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, se encuentra estructurado por el **TÍTULO**, el cual da orientación general del trabajo; **RESUMEN** donde se da a conocer una explicación precisa del contenido del Trabajo de Integración Curricular se presenta en castellano como traducido al idioma inglés, haciendo referencia al cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados; **INTRODUCCIÓN** donde se resalta la importancia del tema seleccionado como objeto de estudio, el aporte a la empresa y la estructura del trabajo **MARCO TEORÍCO** donde contiene los fundamentos teóricos relacionados al Análisis Financiero para realizar el trabajo de Trabajo de Integración Curricular , **MÉTODOLÓGIA** donde hace referencia los materiales y métodos que se utilizó y se aplicó para el desarrollo de la tesis, permitiendo abordar y recopilar información **RESULTADOS** comprende la aplicación de la práctica del análisis vertical y horizontal a los estados financieros de la Cooperativa, así como la aplicación de los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la elaboración de un informe, **DISCUSIÓN**

una comparación entre las situaciones reales de la entidad antes y después de la aplicación del análisis financiero, **CONCLUSIONES**, expresan los resultados obtenidos de los objetivos realizados determinando aspectos positivos como negativos de la situación financiera de la entidad, **RECOMENDACIONES** sugerencias que se obtienen para dirigirse a los directivos, para que la entidad no tenga inconvenientes a futuro, **BIBLIOGRAFÍA**, en donde se detallan las fuentes que se obtienen para realizar el trabajo como libros, revistas, artículos, finalmente **ANEXOS**, donde se presentan los documentos que sirven como base para poder sustentar el Trabajo de Integración Curricular como estados financieros legalizados, RUC de la cooperativa e información dada por la Cooperativa

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

Según (Hidalgo) Un sistema financiero done está compuesto por varias instituciones cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas, a fin de obtener recursos para la concesión de créditos a quien los necesite, este proceso de captación y concesión se denomina intermediación financiera.

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

En Ecuador, el sistema financiero está formado por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones financieras, aunque el mayor segmento de los activos se concentra en la banca privada. El sistema bancario ecuatoriano es regulado y controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), su misión es resguardar los intereses de los clientes y el fortalecimiento del sistema, todo este conjunto de instituciones y entes de regulación tienen como objetivo facilitar y asegurar el movimiento de dinero y el sistema de pagos dentro de la economía, es decir se encarga de la compra y venta de los activos en los mercados financieros.

(Ordóñez Granda, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020)

Importancia del Sistema Financiero.

En base a este concepto el sistema financiero sirve como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos. Con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, emprendedores, compañías o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva generando un mayor desarrollo económico.

El sistema financiero cumple múltiples funciones: captar y promover el ahorro, canalizando hacia diferentes agentes económicos; facilita el intercambio de bienes y servicios; gestiona medios de pago y procura el crecimiento económico de la población. (Ordóñez Granda, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020)

Características del Sistema Financiero

- ✚ Transmite activos financieros, o dinero sobrante, de actividades de ahorro que agentes económicos generan y otros necesitan. Estos activos no dependen de sus características físicas.

- ✚ Está compuesto por las entidades financieras que surgen de la demanda de préstamos como reacción de las dificultades económicas de los individuos. (Espin, 2019)

Composición del Sistema Financiero.

El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura. Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Está compuesto de instituciones financieras (bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito) que realizan intermediación financiera con el público. (Alexandra, 2018)

Sistema Financiero Ecuatoriano

Es importante señalar que, el sistema financiero ecuatoriano, se compone por el sector financiero privado, sector financiero público y el sector financiero popular y solidario, no obstante, el sistema bancario es el que concentra un mayor porcentaje de participación con relación a las cooperativas, mutualistas y sociedades financieras. De acuerdo con estadísticas de la Superintendencia de Bancos, estos aspectos han concedido al sistema financiero la capacidad de incrementar depósitos y créditos. Sin embargo, existen grupos demográficos que aún no pueden tener acceso a los productos y servicios financieros, por el costo operativo que implica para las instituciones del sector, por falta de medios tecnológicos o por falta de educación financiera.

El sector financiero ecuatoriano en la actualidad maneja varios niveles de solvencia, liquidez y profundización mucho más adecuados, lo que ha generado una mayor confianza en la población. Estos aspectos han concedido al sistema financiero la capacidad de incrementar depósitos y créditos. Sin embargo, existen grupos demográficos que aún no pueden tener acceso a los productos y servicios financieros, por el costo operativo que implica para las instituciones del sector, por falta de medios tecnológicos o por falta de educación financiera. (Vaca Valdiviezo, 2020)

Integración del Sistema Financiero Nacional

Figura 1

Integración del Sistema Financiero Nacional



Nota: Tomado del Código Orgánico Financiero y Monetario.

Clasificación del Sistema Financiero

Según como lo indica el (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., 2017) el sistema financiero se clasifica en:

Sector financiero público

Según lo establece el artículo 310 de la Constitución de la República del Ecuador, “El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía”. Dentro de este sector podemos mencionar al Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., BanEcuador, Corporación Financiera Nacional, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Banco Central del Ecuador.

En el artículo 161 del COMYF establece que el sector financiero público está compuesto por:

- Bancos
- Corporaciones

1. Bancos

Los bancos son los intermediarios más conocidos del sistema financiero, son los que

ofrecen servicios directamente al público.

Para (Raffino, 2020) indica que un banco es “una institución financiera incluida en la categoría de empresas. Su principal función y razón de existencia es la captación de clientes que depositen allí su dinero y a través de esos depósitos poder realizar préstamos a terceros e incluir otros servicios. Siguiendo presentamos algunos bancos.

BanEcuador

Tiene como misión brindar productos y servicios financieros competitivos e intervenir como ejecutor de la política de gobierno para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, contribuyendo al desarrollo socio-económico del país.

Banco de Vivienda (BEV)

Al servicio de la ejecución de proyectos habitacionales de interés social acorde al Plan Nacional del Buen Vivir.

Banco del Estado (BEDE)

Es una institución financiera estratégica, líder en el financiamiento de la obra pública nacional y sectorial.

2. Sociedades financieras o Corporaciones de inversión y desarrollo

Según (Raffino, 2020) las corporaciones son “entes que, mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazo, promueven la creación de empresas productivas”.

Corporación Financiera Nacional (CFN)

Es una institución cuya misión es canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan de Desarrollo para servir a los sectores productivos del país. Facilita el acceso al crédito a micro, pequeños y medianos empresarios que no tienen garantías adecuadas para respaldar una operación en el Sistema financiero que desarrollen todo tipo de actividades.

Sector Financiero Privado

Según el artículo 402 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), las entidades del sector financiero privado tienen como finalidad el ejercicio de actividades financieras, las cuales podrán ejercerlas, previa autorización del Estado, preservando los depósitos y atendiendo los requerimientos de intermediación financiera de la ciudadanía.

Sector Financiero Popular y Solidario

En el Ecuador, en el sector financiero popular y solidario se considera al ser humano como sujeto y fin de todas las actividades económicas, este sector está constituido por diferentes organizaciones mismas que están enfocadas al ámbito económico social por lo que sus actividades se basan en relaciones que antepongan la solidaridad, la cooperación y reciprocidad. El sector

financiero popular y solidario contempla un amplio abanico de actores y de manera permanente se presenta información que permite conocer la situación de cada momento y de cada aspecto permitiendo identificar sus componentes, así como las perspectivas de crecimiento. (Margarita, 2021)

Economía Popular y Solidaria

La Economía Popular y Solidaria puede definirse como el conjunto de recursos, capacidades y actividades, de las instituciones que regulan la apropiación y disposición de los recursos en la realización de actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo realizados por los trabajadores, sus unidades domésticas (familiares y comunales), y las organizaciones específicas que se dan por extensión para lograr tales fines (emprendimientos unipersonales y familiares, redes de ayuda mutua, juntas con fines de gestión económica, cooperativas, asociaciones diversas) organizando los procesos naturales y las capacidades humanas con el objetivo de reproducir la vida y fuerza de trabajo en las mejores condiciones posibles. (Pinda Guanolema, 2017)

La economía popular y solidaria, es la forma de organización económica, donde sus integrantes pueden ser de carácter individual o colectivo, organizándose para desarrollar procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Importancia

Participa en el sector económico para hacer a las instituciones más dinámicas adoptando una perspectiva política, para convertir a las organizaciones en útiles a las necesidades de los ciudadanos. Sociológicamente, busca socializar la base de los valores tradicionales de ciertos hábitos desde una perspectiva psicológica, pretende influir en los roles y valores de los individuos. (Herrera Taipicaña, 2018)

Principios de la Economía Popular y Solidaria

Las personas y organizaciones que se rigen en esta ley, en sus actividades se guiarán por los siguientes principios;

- La búsqueda del buen vivir y del bien común
- La atención del trabajo sobre el capital y los intereses colectivos sobre los individuales,
- Así mismo un comercio justo y consumo ético y que sea responsable.
- Considerando la equidad de género.
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad.

Valores

Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se regirán por los valores de justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social y fundarán sus acciones en los principios de la ayuda mutua, el esfuerzo propio, la gestión democrática, el comercio justo y el consumo ético (Herrera Taipicaña, 2018)

Clasificación por Segmentos de la EPS

Con lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), las cooperativas financieras y no financieras se ubicarán en segmentos y niveles respectivamente, según criterios. Además, el artículo 145 de la LOEPS dispone que las regulaciones emitidas desde la SEPS en relación a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las organizaciones se expidan de manera diferenciada. (Barrezueta, 2018)

1. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son instituciones con propósito social que se unen voluntariamente, su principal acción es la captación de recursos del público en general en forma de depósitos de ahorro o depósitos a plazo fijo para luego poder ayudar a satisfacer las necesidades de sus socios mediante créditos.

El capital social y la clasificación de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito, será determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, su capital estará integrado por el aporte de sus socios. (Espin B H. A., 2021)

Tabla 1

Clasificación de las COACS según el segmento

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales.

Nota: El gráfico representa la clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito según el segmento que se utiliza en el Ecuador. Tomado de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2. Cajas Centrales

Según (Espin B H. A., 2021) Son entidades que se constituyen con la unión de por lo menos veinte cooperativas de ahorro y crédito, las cajas centrales realizan actividades financieras de segundo piso (no realizan intermediación financiera con usuarios sino entre cooperativas de ahorro y crédito), éstas deben ser autorizadas por la superintendencia. El capital de las cajas centrales, estará constituido por certificados de aportación, las cooperativas socias

aportarán el valor equivalente al uno por ciento de su patrimonio técnico calculado al treinta y uno de diciembre del ejercicio económico inmediato anterior.

Cooperativismo

El cooperativismo armoniza los intereses humanos mediante la práctica de principios y valores, su importancia radica en la creación de valor no sólo para los accionistas, como en el caso de las empresas capitales, sino que distribuye el valor que produce a sus asociados. Constituye una vía para promover el trabajo digno mediante la creación de puestos y oportunidades de trabajo sustentables dinamizando así la economía.

Por otra parte, la Economía Social surge como un instrumento de conexión con el cooperativismo, pues su eje central se basa en corregir desequilibrios sociales y económicos a través de fundamentos como la solidaridad, espíritu colectivo y orientación al servicio para la sociedad en general.

El cooperativismo es denominado como una alternativa adecuada para Latinoamérica, pues los hombres, mujeres y sus familias, que en general no tienen otros medios, pueden por medio del mismo, desenvolverse, satisfacer y atender sus necesidades económicas y sociales y desarrollarse en el ámbito de la comunidad en que se insertan; lo cual habrá de seguir siendo, como en su origen histórico, la razón causal de su existencia. (Bautista Toapanta & Tisalema Borja, 2019)

Importancia

El cooperativismo busca dar respuesta o soluciones a problemas de desigualdad lo que lo convierte en un apoyo hacia las cooperativas, es necesario recalcar que al referirnos a herramientas hacemos referencia a procedimientos que mejoran la capacidad de ejecutar tareas asignadas y lograr los objetivos establecidos con procedimientos útiles enfocados en un mismo fin.

El cooperativismo sustenta principios como: Autonomía e independencia, si firman acuerdos con otras organizaciones o gobiernos, o si consiguen fondos de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de la masa social. También informan al público sobre los beneficios de las cooperativas. (Bautista Toapanta & Tisalema Borja, 2019)

Principios del Cooperativismo.

Según. (Bautista Toapanta & Tisalema Borja, 2019) los principios cooperativos que se establecieron en Rochdale se pueden resumir en estas normas: venta al contado, venta al precio de mercado, distribución a prorrata del volumen de operaciones, administración democrática,

número ilimitado de socios, distribución de los excedentes, selección de los miembros, neutralidad política y religiosa, realización de obras sociales, dentro de sus principios se pueden enumerar:

- 1. Membresía abierta y voluntaria:** La Cooperativa es una organización abierta para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que esto conlleva, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Tanto la adhesión y retiro serán voluntarios.
- 2. Control democrático de sus asociados y asociadas (Gobierno Democrático):** La Cooperativa es una organización democrática en donde todos sus socios podrán elegir y ser elegidos con igual derecho de voto.
- 3. Participación económica de sus asociados y asociadas:** Los socios contribuyen al capital social por las aportaciones en dinero, representadas en Certificados de Aportación.
- 4. Autonomía de independencia:** La Cooperativa es una organización autónoma e independiente, controlada democráticamente por sus socios.
- 5. Educación e información:** La Cooperativa brindará educación y entrenamiento a sus Socios, Representantes, Directivos y funcionarios, de tal forma que contribuyan eficazmente a su desarrollo. La Cooperativa informará al público acerca de su naturaleza, gestión financiera y los beneficios sociales que proporciona.
- 6. Cooperación entre Cooperativas:** La Cooperativa trabajará de manera conjunta con otras organizaciones para fortalecer el movimiento cooperativo.
- 7. Compromiso de la comunidad:** La Cooperativa trabajará para el desarrollo sostenible de su comunidad.

Cooperativas

Es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. Las cooperativas permiten que las personas tomen el control de sus economías futuras, y al no ser propiedad de accionistas, los beneficios económicos y sociales de su actividad permanecen en las comunidades en las que se establecen. Las ganancias generadas se reinvierten en la empresa o se devuelven a los miembros. (Internacional, 2019)

Objetivo

El objetivo de una Cooperativa es unir fuerzas entre los socios a través de una entidad,

para lograr las aspiraciones comunes y actuar en beneficio de todo el grupo. Realiza 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.

Características

La investigación realizada por el Dr. Alejandro David Rivadeneira Guaña dice; que una de las características de las cooperativas de ahorro y crédito, es que aparte de cumplir su función social, realizan actividades financieras y hasta denominadas bancarias, generando un mayor riesgo que consiste en la captación de recursos monetarios a través de depósitos y el otorgamiento de préstamos a sus asociados.

Clasificación de Cooperativas.

Se distingue cuatro clases de cooperativas: (Japón Castillo, 2016)

Cooperativas de Producción.

En las cuales sus socios se dedican personalmente a actividades de producción lícitas, en una empresa manejada en común. Las actividades pueden ser agrícolas, frutícolas, vinícolas, de huertos familiares, de colonización, comunales, forestales, pecuarias, lecheras, avícolas, de inseminación, avícolas, pesqueras, artesanales, industriales, de construcción, artísticas, y de exportación e importación.

Cooperativas de Consumo.

Las que abastecen a sus socios de artículos o productos de libre comercio. El consumo puede ser de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía, de vendedores autónomos, de vivienda urbana y de vivienda rural.

Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las que reciben depósitos y ahorros, conceden descuentos y préstamos a sus socios, realizan cobros y reciben pagos. Pertenecen a este grupo las cooperativas de crédito agrícola, de crédito artesanal, de crédito industrial y las de ahorro y crédito.

Cooperativas de Servicios.

Son las que, sin pertenecer al tipo de las anteriores, buscan cubrir necesidades comunes de los socios o de la colectividad. Son las cooperativas de seguros, de transporte, de electrificación, de irrigación, de alquiler de maquinaria agrícola, de ensilaje de productos agrícolas, de refrigeración y conservación de productos, de asistencia médica, de funeraria y de educación.

Cooperativa de Vivienda

Según (Japón Castillo, 2016) Las Cooperativas de Viviendas tienen como asunto la adquisición de bienes inmuebles para una remodelación de edificios, oficinas y más actividades vinculadas con beneficios de los socios así mismo con obras de urbanización. (Japón Castillo, 2016)

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 Economía Popular y Solidaria, con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, 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. (Salinas Bermeo, 2018)

Importancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Las cooperativas de ahorro y crédito también pueden tener ventajas importantes en cuanto a la información y la selección de clientes sobre los bancos comerciales ya que sus socios son sus clientes y operan en ámbitos locales, pudiendo satisfacer de una manera más flexible las necesidades de las comunidades locales. Las cooperativas de ahorro y crédito también son de interés porque ellas son instituciones de servicio completo, en el sentido que captan depósitos y otorgan préstamos. El otro tipo de intermediario que ha sido ampliamente promovido como un vehículo para ofrecer servicios financieros a pequeñas empresas y hogares más pobres. (BIG, 2019)

Objetivo

- ✚ Estimular a la sociedad a ahorrar su dinero y emplearlo de la mejor manera posible.
- ✚ Ayudar a sus socios, por medio de préstamos, a desarrollar su iniciativa y mejorar sus medios de trabajo, para alcanzar con mayor prosperidad. (Salinas Bermeo, 2018)

Características

Según (Tatiana, 2016) Las características de las cooperativas de ahorro y crédito son las siguientes:

- ✚ La cooperativa es autónoma pues es independiente del gobierno y de las empresas privadas.
- ✚ Es una "asociación de personas" y las cooperativas tienen libertad para definir a las "personas" en cualquier forma legal que elijan.

Las cooperativas primarias aceptan a "personas jurídicas", que en muchas jurisdicciones incluyen a sociedades, otorgándoles los mismos derechos que a cualquier otro asociado. Las cooperativas de segundo y tercer grado (no primarias), son por lo general cooperativas cuyos asociados son otras cooperativas. En la legislación se encuentra normada la organización entre personas jurídicas y entre ellas las cajas centrales, las federaciones y confederaciones.

- ✚ Las personas se unen "voluntariamente" pues los asociados tienen la libertad, dentro de los propósitos y recursos de las cooperativas, de unirse a ellas o de abandonarlas.
- ✚ Los asociados de una cooperativa "satisfacen sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes". Esta parte de la definición destaca que son los asociados quienes organizan sus cooperativas para sus asociados y su satisfacción constituye el objetivo central que determina la existencia de la cooperativa.
- ✚ La cooperativa es "una empresa de propiedad conjunta económicamente administrada". Esta frase destaca que la propiedad se distribuye entre los asociados sobre bases democráticas. Cada cooperativa es una "empresa" al ser una entidad organizada que funciona en el mercado y debe esforzarse por servir a sus asociados con eficiencia.

Manejo de los Riesgos Financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según (Salinas Bermeo, 2018) las entidades que conforman al Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria enfrentan diferentes riesgos o vulnerabilidades en la prestación de servicios de intermediación financiera y otros servicios, por lo tanto, es necesario contar con un modelo de supervisión que permita anticiparse a los problemas, aplicar correctivos de forma oportuna y de esta manera precautelar los intereses de los socios y la sostenibilidad del sector.

Riesgo de Crédito

Este subcomponente identifica y mide los riesgos originados por la deficiencia en la aplicación de políticas, procesos y procedimientos; y ausencia o deficiencia de metodologías de otorgamientos, seguimiento y recuperación de cartera, para una adecuada medición de los indicadores. Según la autora "Leydi Jaramillo" dice en este subcomponente responden a los siguientes objetivos.

- ✚ Evaluar la calidad de cartera de crédito y la cobertura de las provisiones de las entidades controladas.
- ✚ Evaluar la calidad de la gestión de crédito de las organizaciones respecto al

cumplimiento de requerimientos normativos.

- ✚ Determinar si la institución tiene implementado políticas, procesos, metodologías y procedimientos que permitan identificar, medir, priorizar controlar, monitorear y comunicar los riesgos de créditos a la cual está expuesta la organización.

Riesgo de Liquidez

Este subcomponente tiene como objetivo identificar y medir los riesgos originados por deficiencias en la aplicación de políticas, procesos y procedimientos; y ausencia o deficiencia de metodologías para la gestión de la liquidez están enfocados en medir lo siguiente:

- ✚ Monitorear si la entidad dispone de los activos líquidos suficientes para cubrir sus obligaciones contractuales y el retiro de los depósitos.
- ✚ Determinar si la institución tiene implementado políticas, procesos, metodologías y procedimientos que permitan identificar y controlar los riesgos de liquidez a la cual está expuesta la organización.
- ✚ Evaluar la calidad de la gestión de liquidez de las organizaciones en relación al cumplimiento de requerimientos normativos.

Riesgo Operativo

Este subcomponente tiene como objetivo el impacto y frecuencia de los eventos de riesgos operativos originados por deficiencia en la aplicación de políticas, procesos y procedimientos de la organización; y debido a fallas o insuficiencias originadas por procesos, personas, tecnología de información y eventos externos.

Riesgo Legal

Tiene como finalidad evaluar la posibilidad de que la entidad sufra pérdidas, debido a error, negligencia, imprudencia o dolo, por inobservar o aplicar inoportunamente disposiciones legales; por sentencia o resoluciones adversas por una deficiente redacción de los textos; o, porque los derechos de las partes contratantes no han sido claramente estipulados.

Riesgo de Lavado de Activos

Tiene como finalidad evaluar los eventos de riesgo originados por deficiencias o ausencia de políticas y metodologías que permitan evitar que la organización sea utilizada para ingresar, transferir o invertir recursos que provienen de fuentes ilícitas o pueden utilizar en forma ilícita. (Salinas Bermeo, 2018)

Políticas Financieras y Contables

Políticas Contables

Las políticas contables representan los principios, bases, acuerdos, reglas y

procedimientos específicos, que una entidad ha adoptado para la elaboración y presentación de su información financiera, además se caracterizan por ser dinámicas, los cuales evolucionan según los cambios que las entidades y organismos experimenten.

Objetivos

- ✚ Asegurar un nivel de liquidez mínimo para la operación. Preservar y mantener niveles de caja adecuados para asegurar las necesidades de la operación y el crecimiento. Mantener un nivel adecuado de líneas de crédito con bancos locales y extranjeros para reaccionar ante contingencias.
- ✚ Mantener un nivel y perfil de endeudamiento óptimo, en una proporción que sea razonable en función del crecimiento de las operaciones y considerando el objetivo de minimizar los costos de financiamiento.
- ✚ Rentabilizar los excedentes de caja, mediante inversiones financieras que garanticen un riesgo y liquidez consistente con la Política de Inversiones Financieras.

Importancia

Según Freedman, John “Las políticas financieras y contables sirven para mejorar el desempeño organizacional en miles de formas. Al entender el beneficio de tener bien diseñadas las políticas de contabilidad, puede diseñar y aplicar las políticas contables en un negocio para mejorar la calidad y eficiencia de la información financiera”.

Las políticas contables ayudan a los empleados a evaluar las operaciones contables de una manera similar, muchos contadores pueden examinar la actividad financiera y, por el juicio que se requiere en las decisiones contables, los auditores pueden determinar distintos tratamientos contables para la misma transacción. (Roció, 2017)

Estados Financieros

Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año. Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información, tanto económica como patrimonial, de las empresas. Conocidos también como estados contables o cuentas anuales, son muy importantes para conocer la rentabilidad y solvencia de las compañías.

Los estados financieros son documentos que recogen todas las operaciones de las empresas durante un periodo determinado. Cuánto se ha facturado, cuál es el balance total de compras, qué cantidad debe un proveedor, cuánto queda por amortizar de un préstamo, cuál es el importe pagado en cuotas a la seguridad social por mis trabajadores, etc., son operaciones

comunes en el día a día de una empresa. (Industriales Escuela de Negocios, Universidad Politécnica de Madrid, 2019)

Objetivo de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros es proveer información acerca de la posición financiera, resultados y cambio en la posición financiera de una empresa que es útil para una gran variedad de usuarios en la toma de decisiones de índole económica.

Sin embargo, los estados financieros no proporcionan toda la información que puede ser requerida por los usuarios para efectos de toma de decisiones económicas, en virtud de que los mismos reflejan principalmente efectos financieros de eventos pasados y no necesariamente proporcionan información no financiera. Los estados financieros muestran de igual manera los resultados obtenidos por el personal de la gerencia, o la responsabilidad de estos en el manejo de los recursos confiados a la misma. (Industriales Escuela de Negocios, Universidad Politécnica de Madrid, 2019)

Características de los Estados Financieros.

Según (Grudemi, 2019) Las principales características de los estados financieros son las siguientes:

- ✚ La información recogida para calcular un estado financiero puede variar según la situación patrimonial, los resultados, la evolución del patrimonio neto, el flujo de efectivo, entre otros.
- ✚ Los estados financieros no solo se concentran en el presente de la empresa, sino que también proveen información sobre el pasado y el futuro de la organización.
- ✚ El contenido del estado financiero debe ser entendible, tanto para un experto en contabilidad como para el resto de los encargados de una empresa.
- ✚ A pesar de que un estado financiero actual toma en cuenta el pasado y futuro de una empresa, se puede considerar provisional, ya que con el tiempo deja de ser útil.
- ✚ Para poder rendir cuentas al Estado, los estados financieros de una empresa deben ser completamente legales y estar registrados por diferentes instituciones de fiscalización.

Clasificación de los Estados Financieros

Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio, con el fin de dar a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales de la empresa en un período determinado. (Mercedes, 2017)

Estado de Situación Financiera

Es el estado que presenta la situación financiera de la empresa a una fecha determinada.

El balance general ofrece información a los usuarios que estén interesados en conocer la verdadera situación financiera de la empresa, como los analistas de crédito, proveedores o inversionistas, y a su vez, puede utilizarse para la toma de decisiones de los administradores, gerentes o ejecutivos.

Este estado debe prepararse como mínimo una vez al año, aunque puede hacerse por períodos más cortos (mensual, trimestral), según los requerimientos de tipo administrativo o legal. Para facilitar un mejor análisis financiero, el balance general debe presentarse debidamente clasificado en parte corriente y no corriente, según el grado de realización de los activos y de exigibilidad de los pasivos.

Objetivo

El principal objetivo del estado de situación financiera se basa en conocer la posición financiera de la organización a una fecha determinada, es decir, establecer del total activos cuánto ha sido financiado por terceras personas y cuánto pertenece o forma parte del patrimonio del ente, información primordial para la toma de decisiones del proveedor de capitales para el otorgamiento de préstamos o cualquier otro trámite que involucre la permanencia en el tiempo de las empresas solicitantes. (Mercedes, 2017)

Estructura

Según menciona las (NIF) “los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio, los cuales se definen como sigue”:

Activos

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la empresa. Este potencial puede ser de tipo productivo, constituyendo parte de las actividades de operación de la empresa. Puede también tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro, tal como cuando un proceso alternativo de manufactura reduce los costos de producción.

Pasivos

El pasivo está conformado por las obligaciones presentes de la empresa, en otras palabras, es el financiamiento provisto por un acreedor y representa lo que la empresa debe a terceros, como el pago a bancos, proveedores, impuestos, salarios a empleados.

Usualmente, la cancelación de una obligación actual implica que la empresa entrega

unos recursos, que llevan incorporados beneficios económicos, para dar cumplimiento a la reclamación de la otra parte. La cancelación de un pasivo actual puede llevarse a cabo de varias maneras, por ejemplo, a través de:

- ✚ Pago de dinero;
- ✚ Transferencia de otros activos;
- ✚ Prestación de servicios;
- ✚ Sustitución de ese pasivo por otra deuda; o
- ✚ Conversión del pasivo en patrimonio.

Patrimonio

El importe por el cual se muestra el patrimonio, en el balance de situación general, depende de la evaluación que se haya hecho de los activos y los pasivos. Normalmente, sólo por mera casualidad coincidirá el importe acumulado en el patrimonio neto con el valor de las aportaciones de los socios, ni tampoco con la cantidad de dinero que se obtendría vendiendo uno por uno los activos netos de la entidad, ni con el precio de venta de todo el negocio en marcha.

Estado de Situación Financiera		
Del..... Al.....		
Activos		
Fondos Disponibles	xxx	xxx
Inversiones	xxx	xxx
Cartera de Crédito	xxx	xxx
Cuentas por Cobrar	xxx	xxx
Propiedades, Planta y Equipo	xxx	xxx
Otros activos	xxx	xxx
Total, Activo		
Pasivos		
Obligaciones con el Público	xxx	xxx
Cuentas por Pagar	xxx	xxx
Obligaciones Financieras	xxx	xxx
Otros Pasivos	xxx	xxx
Total, Pasivos	xxx	xxx
Patrimonio		
Capital Social	xxx	xxx
Reservas	xxx	xxx
Otros aportes Financieros	xxx	xxx
Superávit por Valuaciones	xxx	xxx
Resultados	xxx	xxx
Total, Patrimonio	xxx	xxx
Total, Pasivo y Patrimonio	xxx	xxx
f) Gerente	f) Contador	

Nota: El grafico representa la estructura de los Estados Financieros. Tomado de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Estados de Resultados.

El estado de resultados integrales considerando que determina la utilidad o pérdida que una entidad percibe por las actividades realizadas en el transcurso de un periodo determinado. Por consiguiente, el estado de resultados, es el estado financiero, que presenta el resultado de las actividades realizadas por la entidad y la rentabilidad de sus operaciones, aquí se muestran los ingresos y gastos de la organización, en un tiempo determinado, como resultado de las operaciones ordinarias o accesorias. La correspondencia entre los ingresos y los gastos se llama rendimiento. (MAGDALENA, 2018)

Según (Salinas Bermeo, 2018) el estado de resultados es un informe financiero que presenta de manera ordenada y clasificada los ingresos generados, los costos y gastos incurridos por la entidad en un período determinado. La diferencia entre los ingresos y gastos constituye la utilidad o pérdida del ejercicio económico. Con el propósito de facilitar el análisis de la información del estado de resultado debe separarse los ingresos y gastos operativos para demostrar la utilidad operacional, a continuación, se suman los ingresos no operacionales y se resta los gastos no operacionales, dando como resultado final la utilidad o pérdida del ejercicio. Los ingresos y gastos operacionales hacen referencia al cumplimiento de los objetivos para los cuales fue creada la empresa.

Objetivos

A continuación, se mencionan los objetivos del Estado de Resultados

- ✚ 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 relacionado 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.

Egresos

Rubro que representa el decremento de los beneficios económicos de la empresa

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. (Mercedes, 2017)

Estado de Resultados			
Del.....Al.....			
	GASTOS		
	Intereses Causados	xxx	
	Provisiones	xxx	
	Gastos de Operación	xxx	
	Otros Gastos y Pérdidas	xxx	
	TOTAL, GASTOS		<u>xxx</u>
	INGRESOS	xxx	
	Intereses y descuentos ganados	xxx	
	Comisiones Ganadas	xxx	
	Ingresos Por Servicios	xxx	
	Otros Ingresos Operacionales	xxx	
	Otros Ingresos	xxx	
	TOTAL, INGRESOS		<u>xxx</u>
f) Gerente		f) Contador	

Nota: El grafico representa la estructura de los Estados Financieros. Tomado de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Estado de flujos efectivo.

Según (Córdova Arcos, 2017) el estado de flujos de efectivo es una de las nuevas cuentas anuales que ha incorporado la reforma mercantil del año 2007. Se trata de un estado que informa sobre la utilización de los activos monetarios representativos de efectivo y otros activos líquidos equivalentes clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud en el ejercicio.

El Estado de Flujo de Efectivo es aquel reporte financiero que refleja información para los usuarios de la misma, sobre los movimientos y la generación del efectivo y equivalente de efectivo, por cada una de las actividades que toda organización desarrolla como son: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

Objetivo

El objetivo de esta norma es el suministro de información de los cambios históricos en el efectivo y equivalentes del mismo de una empresa mediante un estado de flujo de efectivos, en el que los fondos de flujo del período se clasifiquen en actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

Alcance

El tipo de flujo de efectivo que aplicara la organización o empresa, dependerá del que más se adecue a las actividades por esta llevada a cabo, o el que sea solicitado por la institución financiera que haya requerido la información, lo que realmente importa es el análisis final que debe llevarse a cabo y presentarse, ya que del mismo dependerá o no que sea otorgado o aprobado el crédito por parte de la instrucción financiera al cliente o persona solicitante. (Mercedes, 2017)

Estado de Flujo de Efectivo		
Al..... De.....		
Flujo del efectivo y actividades operativas		
Ingresos por intereses y comisiones	xxx	
Intereses pagados	xxx	
Efectivo cancelado a proveedores y empleados	xxx	
Otras pérdidas ganancias	xxx	
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en activos y pasivos operativos		
(Aumento)disminución en activos operativos:		
Cartera de crédito	xxx	
Cuentas por cobrar	xxx	
Gastos y pagos anticipados	xxx	
Aumento(disminución) en pasivo operativo		
Intereses por pagar	xxx	
Depósitos ala vista y a plazos	xxx	
Cuentas por pagar	xxx	
Flujo de efectivo en actividades operativas		xxx
Flujo de efectivo en actividades de inversión		
Disminución inversiones temporales	xxx	
Venta de bienes realizables y adjudicados	xxx	
Compra de activos fijos	xxx	
Efectivo neto usado en actividades de inversión		xxx
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento		
Aumento neto de aportes socios	xxx	
Aumento de otros aportes patrimoniales	xxx	
Efectivo neto usado en actividades Financiamiento		xxx
Efectivo al inicio del periodo	xxx	
Aumento disminución neto del efectivo	xxx	
Efectivo al Final del período		xxx
f) Gerente	f) Contador	

Nota: El grafico representa la estructura de los Estados Financieros. Tomado de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Estados de Cambio de Patrimonio

Este registra los cambios en el patrimonio durante un periodo determinado de tiempo. Las ganancias retenidas son iguales a el monto de ingresos netos que restan una vez has pagado los dividendos a los accionistas. Por lo tanto, muestra si las ganancias de la empresa subieron o bajaron durante un periodo. (Certus, 2018)

Importancia

El Estado de Cambios en el Patrimonio genera información contable sobre las partidas que conforman el patrimonio de la entidad, tiene como fin establecer cómo han evolucionado o variado los diferentes elementos que constituyen el patrimonio de la entidad, durante un periodo de tiempo. (Mercedes, 2017)

Estado de Cambios en la Situación Financiera Por los Periodos Terminados al.....		
Reservas		
Saldo Inicial al 1 de enero del ...	xxx	
Mas: Incrementos	xxx	
Menos: disminuciones	xxx	
Saldo final al 31 de diciembre del....		xxx
Capital Social		
Saldo Inicial al 1 de enero del ...	xxx	
Mas: Incrementos y/o depósitos	xxx	
Mas: otros	xxx	
Menos: disminuciones y/o Retiros sociales	xxx	
Saldo final al 31 de diciembre del....		Xxx
Superávit por valuación		
Saldo Inicial al 1 de enero del ...	xxx	
Mas: Incrementos	xxx	
Menos: disminuciones	xxx	
Saldo final al 31 de diciembre del....		Xxx
Otros aportes patrimoniales		
Saldo Inicial al 1 de enero del ...	xxx	
Mas: incrementos del período	xxx	
Menos: disminuciones del período	xxx	
TOTAL, DE CUENTAS PATRIMONIALES		xxx
f) Gerente	f) Contador	

Nota: El grafico representa la estructura de los Estados Financieros. Tomado de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Notas Explicativas a los Estados Financieros.

Definición.

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de resultado (si se presenta), estados de resultados y ganancias acumuladas combinados (si se presenta), estado de cambio en el patrimonio y estado de flujo de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta NIIF requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas. (Calero, 2017)

Estructura

- ✚ Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas.
- ✚ Revelarán la información requerida por esta Norma que no se presente en otro lugar de los estados financieros.
- ✚ Proporcionarán información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Análisis Financiero

El análisis financiero permite interpretar de manera práctica la información mostrada en los estados financieros (balance general y estado de resultados), para la realización de un diagnóstico sobre la situación actual y las perspectivas de una organización.

De este modo, con el análisis financiero se busca traducir en un lenguaje estratégico y comprensible, cuál es la situación real de una empresa, a partir de lo obtenido en los estados financieros. Con esta información, las organizaciones están en capacidad de tomar decisiones estratégicas de manera sistemática y adecuada, para su sostenibilidad en el mercado y la definición de objetivos de corto, mediano y largo plazo.

Importancia

La importancia del análisis financiero permite identificar y divulgar un diagnóstico financiero de la empresa, pero no se limita únicamente a aquellos encargados de la materia al interior de la organización. También se enfoca hacia aquellos otros grupos con intereses en la organización (directivos, accionistas, proveedores, clientes, colaboradores, entre otros). (Profima, 2018)

Características

La perspectiva horizontal, que permite ver cómo ha evolucionado período a período, o año, las principales variables de los Estados Financieros. Es decir, cómo evolucionan las ventas, los activos, la certera, las utilidades, etc. Esto permite identificar no sólo las tendencias de cada una de las variables analizadas, sino que abre la posibilidad para comprender los factores que inciden en las tendencias, facilitando la toma de decisiones que permitan mitigar posibles impactos negativos.

La perspectiva vertical, en donde se hace un análisis de cómo participan las utilidades como porcentaje de las ventas, o cada rubro de los activos, pasivos o patrimonio como un porcentaje del activo. Finalmente, cabe resaltar que, con el análisis financiero, se le da un uso a la contabilidad en el marco de la toma de decisiones, más allá de reportar la información

requerida por las autoridades gubernamentales, tributarias u organismos de control.

Al darle una interpretación analítica y práctica, se le puede brindar a los directivos grupos de interés de una empresa (especialmente aquellos con bajo o nulo conocimiento en contabilidad y finanzas) las herramientas para darle un enfoque estratégico a la organización partir de un diagnóstico realizado con un lenguaje claro y preciso, dando a conocer las implicaciones prácticas de la información contable y financiera.

Objetivo del Análisis Financiero

El objetivo principal del análisis financiero es conseguir un cierto número de indicadores básicos que proporcionen una característica objetiva y razonable de la situación financiera en la Cooperativa. Haciendo referencia a los cambios de la estructura del activo y el pasivo. (Postgrado, 2019)

Usuarios del Análisis Financiero

Después de obtener los resultados de un estudio o análisis financiero de la empresa, los resultados hallados no quedan solo en un software, un informe o carpeta. La información detallada la requieren otras entidades, organizaciones o personas que de una u otra forma se encuentran vinculadas a la actividad operacional de la empresa; entre ellos tenemos: (Salinas Bermeo, 2018)

Directivo y Administradores

Los gerentes, directivos o administradores de todos los niveles de la Cooperativa, permanentemente recurren a las técnicas o herramientas de análisis financiero para múltiples propósitos. Uno de ellos es ejercer control sobre las actividades de la Cooperativa y sus resultados, lo cual se logra mediante la observación de cambios importantes y significativos en razones y tendencias, para tomar las medidas correctivas que sean del caso, y de manera oportuna.

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 entidad para pagar dividendos.

Entidades Financieras

Tendrán interés en conocer si el crédito solicitado por los clientes se justifica en base a las necesidades de fondos, la determinación de la capacidad de pago de los créditos

dependiendo de la antigüedad del negocio y sus niveles de rentabilidad.

Entidades públicas o privadas

Desearán a través del análisis financiero, realizar comparaciones entre cooperativas de actividades similares o diversos sectores de la economía.

Estado

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 cooperativas 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. El análisis financiero a los estados financieros debe ayudar al público mediante la información relativa a las directrices y mejoras recientes en la prosperidad de una empresa y en el rango de sus actividades.

Analista financiero

(MIREYA, 2016) Los analistas financieros realizan diagnósticos empresariales en cuanto a su situación económica utilizando ratios como instrumento de cálculo estos indicadores pueden ser: Indicadores de liquidez, de riesgo, de apalancamiento y de rentabilidad, para el análisis financiero es de vital importancia el uso de razones financieras sean estos en relación de cuentas de balance o de cuentas de resultado, para de esta forma mantener un equilibrio financiero y hacer acertadas las decisiones que se puedan tomar con los resultados que presenten las finanzas.

En la actualidad la estructura o evolución financiera es de vital importancia para las empresas en general, es por ello que para una eficaz interpretación los analistas financieros hacen usos de indicadores o razones financieras que le permita realizar comparaciones de un período a otro mediante la utilización de información contable registrada en los estados financieros sea este el Balance General o Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias o de Resultados

Indica que en toda organización es importante precisar de la asesoría de un analista financiero que aporte con un diagnóstico económico financiero para descartar indicadores que puedan estar siendo utilizados en niveles inadecuados. (MIREYA, 2016)

Tipos de Análisis Financiero

Análisis Vertical

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Salinas Bermeo, 2018)

Características del Análisis Vertical.

- El análisis vertical es útil en cualquier empresa que tiene varias actividades productivas para hacer comparaciones entre éstas.
- En una forma sencilla y rápida, el análisis vertical representa también una gran cantidad de razones que pueden dar información muy valiosa al administrador.

Procedimientos

El Análisis Vertical se realiza mediante el procedimiento de porcentajes integrales que consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, en el Balance General y los Ingresos y Gastos en el Estado de Resultados.

Para obtener los cálculos de este análisis; se toma un estado financiero (Balance General o el Estado de Resultados) se relacionan las partes de los componentes con alguna cifra base del monto.

1. Se toma como cifra base Activos Corrientes
2. Esta cifra corresponde al 100% del grupo.
3. Posteriormente para obtener el porcentaje de cada uno de los elementos, se divide la cifra parcial para la cifra base, es decir Caja / Activo Corriente.
4. El valor obtenido representa el porcentaje de la cuenta tomada como cifra parcial en relación al activo corriente.

Fórmula de Análisis Vertical

Se utiliza la siguiente fórmula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} * 100$$

Análisis Horizontal

Análisis horizontal estudia las relaciones entre los elementos financieros para dos juegos de estados, es decir, para los estados de fechas o períodos sucesivos. Por consiguiente,

representa una comparación dinámica en el tiempo.

El análisis horizontal mediante el cálculo de porcentajes o de razones, se emplea para comparar las cifras de dos estados. Debido a que tanto las cantidades comparadas como el porcentaje o la razón se presentan en la misma fila o renglón. Este análisis es principalmente útil para revelar tendencias de los Estados Financieros y sus relaciones. (Salinas Bermeo, 2018)

Características del Análisis Horizontal.

- El análisis horizontal se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas de los estados financieros durante varios periodos o años. Es por esta razón que el análisis horizontal por lo general se presenta en estados financieros comparativos, razón por la cual las cooperativas muestran datos financieros comparativos para dos años en sus informes anuales.
- El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase. Se dice que es un análisis dinámico debido a que permite analizar los movimientos o cambios de cada cuenta entre un período y otro.

Procedimientos

1. Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se vana comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior.
2. Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior. (Los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).
3. En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones en porcentaje; que se obtiene al dividir el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base y multiplicado por 100. (Esparza Quezada, 2016)

Fórmula Análisis Horizontal

Se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Análisis Horizontal} = \left(\frac{\text{Cifra del año actual} - \text{Cifra del año anterior}}{\text{Cifra del año anterior}} \right) * 100$$

Razones Financieras

Razones financieras son cocientes numéricos que miden la relación que existe entre determinadas cuentas de los estados financieros de las empresas, tomadas individualmente o agrupadas por sectores o tamaños. Algunos de ellos se calculan a partir del Balance General,

otros a partir del Estado de Ganancias y Pérdidas y, algunas veces, a partir de ambos informes financieros (Salinas Bermeo, 2018)

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros son estimaciones que se realizan usando una o más cuentas de los estados financieros de una entidad y con ello, evaluar la situación económica financiera de una organización o empresa. “El análisis de razones financieras involucra métodos de cálculo e interpretación de razones financieras para analizar y vigilar el desempeño de la compañía” (Guillermo, 2022)

Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa, y son necesarias para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general. Los indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitan la comparación de la misma con la competencia y con la entidad u organización que lidera el mercado. (Andrea, 2021)

Objetivos

Según (Andrea, 2021) presenta los siguientes objetivos:

- ✚ Interpretar y comparar las situaciones financieras presentes, pasadas o futuras para que la misma empresa logre la eficiencia, productividad y rentabilidad.
- ✚ Incrementar la utilidad operativa
- ✚ Capacidad para el cumplimiento de las obligaciones.
- ✚ Optimizar la implantación de proyectos innovadores
- ✚ Mejorar la satisfacción de los clientes
- ✚ Asumir riesgos de forma responsable

Importancia

Los indicadores financieros permiten medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y los excedentes de una empresa. Es una herramienta que a través de sus resultados es posible interpretar, para saber cómo actuar frente a las diversas situaciones que pueden presentarse en el futuro. (Salinas Bermeo, 2018)

Indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3.

De acuerdo a la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Economía

Popular y Solidaria (2011), el artículo 12 establece que para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la Ley antes mencionada y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.

Para las cooperativas de ahorro y crédito, según su ente regulador, se debe aplicar los indicadores financieros establecidos en la Nota Técnica de Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros (SEPS, 2017)

Características

Según la (SEPS, 2017), determina las siguientes categorías, así mismo detalla la definición, fórmula, interpretación y estándar de cada uno:

- ✚ Capital
- ✚ Estructura y Calidad de Activos
- ✚ Eficiencia Microeconómica
- ✚ Rentabilidad,
- ✚ Intermediación Financiera
- ✚ Eficiencia Financiera,
- ✚ Rendimiento de la Cartera
- ✚ Liquidez
- ✚ Vulnerabilidad del Patrimonio.

Capital

a. Suficiencia Patrimonial

Es el indicador financiero que mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados, una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición económica financiera; una suficiencia patrimonial adecuada.

$$\text{Cobertura patrimonial de activos} = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$$

Interpretación del Indicador: Una mayor cobertura patrimonial de los activos, significa una mejor posición económica financiera.

Estándar: >0 =100%.

Tabla 2.*Detalle de las cuentas del indicador de suficiencia patrimonial*

CÓDIGO	CUENTAS
3.1	CAPITAL SOCIAL
3.3	RESERVAS
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES
3.6	RESULTADOS
ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
1.6	CUENTAS POR COBRAR
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO
1.9	OTROS ACTIVOS
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de suficiencia patrimonial. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

b. Estructura y Calidad de Activos

Activos improductivos netos: Aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero, es decir no generan un ingreso. 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. Mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación a sus activos totales. (SEPS, 2017)

$$\text{Activos improductivos netos} = \frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total activos}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.

Estándar: $\leq 5\%$.

Tabla 3.*Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos improductivos netos*

CÓDIGO	CUENTAS
1.1	FONDOS DISPONIBLES
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES

CÓDIGO	CUENTAS
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA
1.6	CUENTAS POR COBRAR
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO
1.9	OTROS ACTIVOS
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de proporción de activos improductivos netos. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

Proporción de Activos productivos netos: Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros. (Activos) Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles. (SEPS, 2017)

$$\text{Activos productivos netos} = \frac{\text{Activos productivos}}{\text{Total activos}}$$

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

Estándar: > 75%

Tabla 4.

Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos productivos netos

CÓDIGO	CUENTAS
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de proporción de activos productivos netos. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada: Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad. (SEPS, 2017)

$$\text{Utilización del Pasivo con Costo} = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivo con Costo}}$$

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

Estándar: > 75%.

Tabla 5

Detalle de las cuentas del indicador de utilización del pasivo con costo en relación a la productividad

generada

CÓDIGO	CUENTAS
Activos Productivos	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
TOTAL	
Pasivos con Costo	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO
TOTAL	

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

c. Índice de Morosidad

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de cartera. Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. (SEPS, 2017)

$$\text{Morosidad Cartera Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor

Estándar: $\leq 5\%$.

Tabla 6

Detalle de las cuentas del indicador de índice de morosidad

CÓDIGO	CUENTAS
Cartera Improductiva	
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA
Cartera Bruta	
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de índice de morosidad. Tomado

de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

d. Cobertura de provisiones para cartera improductiva

Cobertura de la cartera problemática: Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación entre más alta mejor. Las ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito. (SEPS, 2017)

$$\frac{\text{Provisiones de cartera de crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$$

Interpretación del Indicador: 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.

Estándar: $\geq 100\%$.

Tabla 7

Detalle de las cuentas del indicador de cobertura de provisiones para cartera improductiva

CÓDIGO	CUENTAS
	Provisiones
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
	Cartera Improductiva
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de cobertura de provisiones para cartera improductiva. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018

e. Eficiencia Microeconómica

Eficiencia Operativa: Registra la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total. (SEPS, 2017)

$$\text{Eficiencia Operativa} = \frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total de Activo Promedio}}$$

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

Estándar: $\leq 8\%$.

Grado de absorción del margen financiero neto: Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. (SEPS, 2017)

$$\text{Grado de absorción del margen financiero neto} = \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los

suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.

Estándar: $\geq 75\%$.

Tabla 8

Detalle de las cuentas del indicador de grado de absorción del margen financiero

CÓDIGO	CUENTAS
	Margen Financiero
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1	INTERESES CAUSADOS
=	MARGEN NETO DE INTERÉS
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO
4.4	PROVISIONES
=	MARGEN NETO FINANCIERO

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de grado de absorción del margen financiero neto. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018

Eficiencia administrativa de personal: Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos. (SEPS, 2017)

$$\text{Eficiencia administrativa del personal} = \frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Activo Total promedio}}$$

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

Estándar: $\leq 5\%$.

f. Rentabilidad

Rendimiento operativo sobre activo – ROA: Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. (SEPS, 2017)

$$\text{Rendimiento Operativo sobre activo – ROA} = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total promedio}}$$

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

Estándar: <0 Muy Malo >3% Muy Bueno.

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE: Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera (SEPS, 2017)

$$\text{Rendimiento sobre el activo – ROE} = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

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

Estándar: <0 Muy Malo >25% Muy Bueno.

g. Intermediación Financiera

Intermediación financiera: Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad. (SEPS, 2017)

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósito a la vista} + \text{Depósito a Plazo})}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recibe.

Estándar: > 80%

Tabla 9

Detalle de las cuentas del indicador de intermediación financiera

CÓDIGO	CUENTAS
	Depósitos
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO
	Cartera Bruta
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de intermediación financiera. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

h. Eficiencia Financiera

Margen intermediación estimado en relación al patrimonio: Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor. (SEPS, 2017)

$$\text{Margen de inter. estimado en relación al patrimonio} = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.

Estándar: \geq 80%.

Tabla 10

Detalle de las cuentas del indicador de proporción de eficiencia financiera

CÓDIGO	CUENTAS
	Margen de Intermediación
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1	INTERESES CAUSADOS
=	MARGEN NETO INTERÉS
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO
4.4	PROVISIONES
=	MARGEN NETO FINANCIERO

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de margen de intermediación

estimado en relación al patrimonio. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.
Margen de intermediación en relación al activo: Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos (Romero, 2015)

$$\text{Margen de inter. en relación al activo} = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo promedio}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio.

Estándar: $\geq 80\%$.

Tabla 11

Detalle de las cuentas del indicador de margen de intermediación en relación al activo

CÓDIGO	CUENTAS
Margen de Intermediación	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1	INTERESES CAUSADOS
=	MARGEN NETO INTERÉS
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO
4.4	PROVISIONES
=	MARGEN NETO FINANCIERO

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de margen de intermediación estimado en relación al patrimonio. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

i. Rendimiento de la Cartera

Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer: Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de consumo prioritario, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. (SEPS, 2017)

$$R. C. CONS = \frac{\text{Intereses Cartera consumo prioritario}}{\text{Cartera consumo prioritario por vencer}}$$

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

Estándar: $\geq 10\%$.

Rendimiento de la Cartera por vencer total: Hace referencia al total de la cartera que se encuentra en proceso de maduración y sobre al cual se genera intereses por el crédito otorgado. (SEPS, 2017)

$$\text{Rendimiento de la cartera por vencer total} = \frac{\text{Intereses Cartera de créditos}}{\text{Prom. Cartera de créditos por vencer}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia

respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito otorgada.

Estándar: >10%.

CÓDIGO	CUENTAS
Cartera de Crédito por vencer	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de rendimiento de la cartera por vencer total. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018

j. Liquidez

Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo: Refleja la liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas. (SEPS, 2017)

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}}$$

Interpretación del Indicador: Mientras mayor es el indicador, corresponde a mejores posiciones de liquidez, es decir tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes.

Estándar: $\geq 30\%$.

k. Vulnerabilidad del patrimonio

Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados: Son aquellos prestamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés, 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. (SEPS, 2017)

$$\text{Vulnerabilidad del Patrimonio} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

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

Estándar: < 20%.

Tabla 12*Detalle de las cuentas del indicador de proporción de activos improductivos netos*

CÓDIGO	CUENTAS
Cartera Improductiva	
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA

Nota: Representa las cuentas tomadas para la fórmula del indicador de vulnerabilidad del patrimonio. Tomado de Ficha metodológica de indicadores financieros 2018.

Decisiones Financieras

Según (BMF Inversiones, 2019) las decisiones de inversión afectan a la tipología de activos que tengamos y los riesgos implícitos que cada uno de ellos tienen. No es lo mismo invertir en elementos patrimoniales que en elementos productivos. Afectarán al riesgo de esos elementos en la exploración. Obviamente, no es lo mismo invertir alquilando que invertir comprando, por tanto, las inversiones financieras serán distintas. Tiempo. Estas decisiones afectarán al grado de liquidez que cada uno de estos elementos tenga y a la rentabilidad esperada en la exploración.

Tipos de Decisiones Financieras

Según (BMF Inversiones, 2019) los tipos de decisiones financieras pueden variar desde el tiempo, es decir, que sean decisiones a corto, mediano o largo plazo, así como elegir entre una estrategia u otra. En su mayoría estas decisiones están relacionadas a la inversión del capital, financiamiento, dividendos y operaciones. Estas dependen de los objetivos que se plantee la empresa.

A continuación, te mencionaremos los principales tipos de decisiones en las cuales se pone a prueba el carácter y criterio del administrador financiero.

Decisiones sobre la Inversión

Encontrar oportunidades que te permitan crecer y obtener una rentabilidad elevada, es necesario para poder invertir y tomar una decisión certera. Como es natural, la finalidad de una inversión es obtener beneficios financieros para asegurar una economía estable y una jubilación relajada, entonces las decisiones de inversión son aquellas en las que se cuestiona sobre el destino de los recursos disponibles para adquirir activos, con el objetivo de mantener una

óptima operación en la empresa.

Las más importantes en este rubro son las de tipo estratégico porque determinan el tamaño de la organización y la operación. Y cabe aclarar, que en la toma de decisiones intervienen diferentes áreas de la empresa. (BMF Inversiones, 2019)

Decisiones sobre los Dividendos

Las decisiones de dividendos o de utilidades, son las que consideran los dividendos que serán repartidos entre los accionistas de la empresa. Para que esto se lleva a cabo correctamente, el administrador debe determinar los siguientes aspectos:

- El monto de utilidades que será repartido.
- La estrategia que se emplea para la división de utilidades.

Decisiones sobre Operación

Las decisiones de operación son las que se refieren a cómo se lleva a cabo una utilización eficiente de los recursos que tiene disponible la empresa. También es necesario que participen varias áreas de la empresa para elegir las opciones que mejor resultados proporcionen.

Decisiones de Financiamiento.

Las decisiones de financiamiento o financiación son aquellas en las que se cuestiona sobre la mejor combinación de fuentes para financiar las inversiones. Estas afectan la estructura financiera de la empresa, la forma de cómo adquirir recursos tomando en cuenta las opciones para elegir la que resulte más conveniente en términos de tasas y plazos de pago, es decir, con cuál vale la pena adquirir una deuda y con cuál no. (BMF Inversiones, 2019)

Informe Financiero

Según (Coll Morales, 2020) un informe financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de la Cooperativa. El informe financiero, por tanto, es un documento escrito oral que se encarga de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una Cooperativa, un organismo, así como cualquier organización.

El objetivo de este informe puede ser informativo o resolutivo. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios.

Características.

En cuanto a las características que presentan este tipo de informes, podríamos destacar las siguientes:

- Presenta un estilo riguroso y preciso.
- Emplea un lenguaje claro y objetivo
- Apoya el texto en gráficos y estadísticas.
- Debe emplear un lenguaje, además, comprensible.
- El informe debe ser operativo y funcional
- Suelen estar enfocados al mundo empresarial y la resolución de problemas.

Estructura de un Informe Financiero

Todo informe debe presentar una estructura adaptada para ofrecer al lector un orden en las ideas que se exponen en él. Por esta razón, a continuación, se expone la estructura genérica que presentaría un informe de este tipo:

- Identificación de problemas.
- Análisis de las causas.
- Conclusiones.
- Propuestas de mejora y recomendaciones.

Además, dentro de estos apartados, el informe debe contener lo siguiente:

- Antecedentes y serie histórica.
- Fuentes.
- Balance general.
- Cuentas de pérdidas y ganancias.
- Resultados finales

Elementos del Informe Financiera

Todo informe financiero, además de lo comentado anteriormente, debe abordar algunos aspectos financieros destacables, los aspectos a resaltar son los siguientes:

- Capacidad de pago y solvencia.
- Endeudamiento.
- Liquidez de la compañía.
- Gestión contable y financiera.
- Rentabilidad y beneficio. (Coll Morales, 2020)

5. Metodología

Métodos

Científico

Este método contribuyó durante el desarrollo del trabajo de integración curricular donde aportó la rigurosidad y pertinencia para recoger información de diferentes autores, con el fin de cumplir un proceso de investigación, logrando el desarrollo práctico en función al análisis de los Estados Financieros de la Cooperativa, logrando la vinculación de la teoría con la práctica.

Deductivo.

Este método se utilizó para revisar aspectos relevantes de cumplimiento de la Cooperativa y ver su realidad de su estructura económica y financiera, con el fin que se obtuvo el capital de trabajo donde se conoce todo el dinero líquido para que la entidad cumpla con sus obligaciones actuales, permitiendo conclusiones y recomendaciones basadas en fundamentos razonables y objetivos para facilitar la toma de decisiones correctas.

Inductivo

El método inductivo sirvió para analizar las generalidades de trabajo y así facilitó el estudio de los diferentes componentes, donde se aplicó los indicadores financieros como el índice de morosidad que permitió conocer si cumple con el estándar establecido en la SEPS, así mismo observando los estados financieros, sobre las variaciones de los grupos más representativos tanto en el análisis vertical como horizontal, obteniendo conclusiones generales acerca de las condiciones financieras que se encuentra en la Cooperativa, acorde de las distintas leyes y reglamentos que regulan el Sistema Financiero.

Analítico

Se fundamentó interpretaciones de los hechos económicos más relevantes como fue cartera de crédito, que se verificó al analizar los estados financieros de los períodos 2020-2021, así mismo la de los indicadores con mayor relevancia, para de esta manera tener conocimiento de la Cooperativa, determinando los incrementos o disminuciones de cada cuenta que intervienen en los estados financieros, especialmente en el estado de resultados en la cuenta con mayor determinación fue Fondos disponibles.

Sintético

Permitió resumir la información relacionada con la evaluación económica y financiera de la Cooperativa, ayudando a sintetizar la información más relevante para tener una idea general de las cuentas que intervienen en los estados financieros; además sirvió para la elaboración del informe final y para poder presentar los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones de forma detallada, clara y precisa.

Matemático.

Se utilizó para el planteamiento y desarrollo de los indicadores financieros, se realizaron cálculos y operaciones matemáticas referentes al análisis, se lo aplicó en toda la ejecución práctica del trabajo de integración curricular y a través del cual se obtuvieron resultados reales y verificables.

Estadístico

Facilitó la representación de datos cuantitativos mediante tablas y gráficos estadísticos en las diferentes cuentas que se componen los estados financieros, para poder interpretar datos numéricos, que se presentaron en el análisis vertical, horizontal y en los indicadores financieros que sirvieron para determinar variaciones.

Técnicas

Entrevista

La entrevista, se aplicó a la contadora de la cooperativa ya que posee un conocimiento que nos permite obtener una información más amplia sobre el estado financiero de la Cooperativa, para poder culminar el trabajo de manera correcta y conociendo el funcionamiento de los resultados.

Recolección bibliográfica.

Esta técnica se realiza para poder obtener información que sirvió para la revisión de diversas fuentes de investigación bibliográficas, tales como son: libros, leyes, artículos, normativas, páginas web, que puedan fundamentar información sobre el objetivo de estudio.

6. Resultados



Contexto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

En la ciudad de Loja el día 3 de diciembre del año 2002, se reúnen en el salón Alambra del Hotel Libertador los señores: Ing. Claudio Eguiguren Valdivieso, Ing. Juan Ignacio Valdivieso, Lic. Claudio Burneo Burneo, Sr. Guillermo Eguiguren Eguiguren, Lic. Camilo Mora Burneo, Ing. Luis Suárez Atariguna, Dr. Diego Rodríguez Maya, Dr. Fabián Celi Cueva, Dra. Lolita Rodríguez de Mogrovejo, Arq. Miguel Burneo Zúñiga, Dr. Patricio Mora B., Ing. Milton Valdivieso Samaniego, Dr. Celso Samaniego Palacio, Sra. Amalia Valdivieso Eguiguren, Dr. Bolívar Torres Montesinos, Sr. Luis Arias, Sr. Felipe Burneo Burneo, Dr. Mauricio Montesinos Jaramillo, Dr. José Cisneros, Dr. Eduardo Beltrán B., Ing. Daniel Mahauad Ortega, Sra. Josefa Valdivieso Eguiguren, Ing. Ramiro Borrero Espinosa y Dr. Amable Sánchez, con el fin de discutir la importancia de constituir una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que brinde atención de calidad a los lojanos y ecuatorianos.

Luego de una amplia deliberación, por unanimidad se resuelve iniciar el proceso de constitución de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento a la Ley de Cooperativas y normas legales, se procede a buscar un nombre acorde para la nueva institución, considerando el más destacado COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA “ FORTUNA”, el cual da un mensaje de ahorro, es decir, es un nombre positivo en el que se manifiesta que con el ahorro se puede alcanzar una FORTUNA.

Para continuar el proceso se nombra un directorio Provisional el mismo que está integrado por las siguientes personas:

- Ing. Claudio Eguiguren Valdivieso Presidente
- Ing. Juan Ignacio Valdivieso Tesorero
- Sr. Guillermo Eguiguren Secretario
- Dr. Bolívar Torres Montesinos Vocal Provisional
- Lcda. Lolita Rodríguez Masache Vocal Provisional
- Dr. Eduardo Beltrán Beltrán Vocal Provisional

Luego de cumplir con todos los requisitos establecidos, el 26 de noviembre del año

2003, según acuerdo ministerial No. 1330 el Ministerio de Bienestar Social, aprueba el Estatuto y concede personería Jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa Fortuna, domiciliada en la ciudad de Loja, registrado en la Secretaría General de Cooperativas el 27 de noviembre de 2003, según orden No. 6630.

El 18 de diciembre del mismo año, según acta No. 001-2003 se nombra al Ing. Claudio Eguiguren Valdivieso como presidente de la Cooperativa, al Ing. Daniel Mahauad Ortega como secretario general. La primera reunión del Consejo de Vigilancia fue el día lunes 22 de diciembre del 2003 en él se designa al Ing. Luis Suarez Atariguana como presidente y al Sr. Guillermo Eguiguren como secretario. Con fecha 17 de febrero de 2004, en sesión del Consejo de Administración se decide arrendar el local ubicado en el edificio Bolívar y según resolución No. 13-2004 se nombra a la Ingeniera Paula Álvarez Loaiza de Sempértegui, como Gerente de la Cooperativa, quien se encuentra en funciones hasta la presente fecha.

El 19 de julio del 2004, se abre las puertas de la Cooperativa con el fin de servir al público lojano, posteriormente el 13 de junio de 2008 la Cooperativa adquiere un lote de terreno ubicado en la calle Bolívar e Imbabura, en donde se construirá su casa Matriz, comenzando así una nueva era para la entidad que en los últimos seis años ha demostrado su compromiso con sus 5.300 socios.

El 17 de septiembre del año 2012, Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa “Fortuna”, luego de haber recorrido un largo camino de diez años, logró consolidar la Institución, consiguiendo un importante posicionamiento, una gran solvencia económica, dando como resultado el contar con un significativo mercado financiero lojano, en esta fecha, pone a disposición de sus socios y clientes su edificio propio, con el fin de dar un mejor servicio.

Con fecha 16 de enero de 2018, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa Fortuna, concluyó el proceso de fusión solicitado y aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Muyo Ltda. del cantón Saraguro, lo cual hizo posible que la COAC “Fortuna” inicie sus operaciones en su Agencia, en el cantón el 5 de abril de 2018, siempre con el objetivo de servir a la comunidad teniendo como meta ofrecer productos y servicios financieros que contribuyan al crecimiento de este importante cantón.

Misión

Brindar a nuestros socios y comunidad el mejor servicio cooperativo personalizado en Ahorro y Crédito, ofreciendo productos innovadores, siendo su alternativa financiera confiable, por su transparencia, agilidad y responsabilidad social.

Visión

Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito líder en la región sur del Ecuador, con soluciones financieras integrales de calidad y transparencia.

Valores

- **Seguridad y Confianza:** La Cooperativa cuenta con los medios de seguridad apropiados para que los depósitos de los socios sean cuidados y protegidos de la manera más eficiente.
- **Transparencia:** La Cooperativa Fortuna es una Cooperativa que rinde cuentas claras, de tal manera que se genera la satisfacción por su socio y cliente.
- **Agilidad y Eficiencia:** Los socios son la parte fundamental de nuestra Cooperativa y a quienes nos debemos, es por ello que desarrollamos las actividades financieras de forma oportuna y rápida posible, a fin de mantener e incrementar la lealtad demostrada por cada uno de los socios y público en general
- **Responsabilidad Social:** La Cooperativa Fortuna trata en la medida que le sea posible cumplir con eficiencia y eficacia su rol como Cooperativa de Ahorro y Crédito, dirigiendo sus acciones hacia el bienestar de sus socios satisfaciendo sus necesidades y buscando el bienestar común. Además, cuenta con la capacidad de ser socialmente responsable con los compromisos adquiridos para el desarrollo social y económico del público al que se debe.
- **Trabajo en Equipo:** Para lograr de manera eficaz sus propósitos organizacionales, la Cooperativa Fortuna integra a su personal haciendo que los objetivos sean comunes para permitir de esta manera la satisfacción esperada.
- **Flexibilidad Operativa:** Contamos con la capacidad de realizar las actividades productivas o de servicios adaptándonos a las exigencias que impone la flexibilidad económica, minimizando y eliminando los tiempos muertos en la oferta de productos y servicios cooperativos, formando grupos de trabajo eficientes y lograr los objetivos institucionales.

Segmentación

En el ejercicio de las atribuciones que le confiere el Código Orgánico Monetario y financiero resuelve expedir la norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario. Ubicándose de acuerdo a esta nueva resolución la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, en el segmento 3 debido al monto de sus Activos, los mismos que se

encuentran entre 5.000.000,00 hasta 20.000.000,00.

Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “FORTUNA.”, se rige principalmente en:

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
- Ley de Régimen Monetario.
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Estatutos y Reglamentos Internos de la Cooperativa.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art. 7.- Requisitos cooperativas. - Las cooperativas además de los requisitos exigidos para las asociaciones, presentarán los siguientes documentos:

1. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo para el caso de cooperativas de ahorro y crédito;
2. Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario.

Además, deberán cumplir con los siguientes mínimos de socios y capital social:

1. Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, además de los requisitos señalados en el presente reglamento, se requerirá un mínimo de 50 socios y el capital social inicial que determine la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; y,
2. Las cooperativas de las restantes clases se constituirán con el mínimo de socios y el monto del aporte del capital social inicial fijado por el Ministerio encargado de la inclusión económica y social, con excepción del mínimo de socios de las cooperativas de transporte que lo señala la autoridad competente.

Art. 24.- Ingreso y registro de socios. –

El Consejo de Administración de la cooperativa o del organismo de integración, aceptará o rechazará, en un plazo de treinta días, las solicitudes de ingresos de nuevos socios. El Gerente, dentro de los siguientes quince días, solicitará a la Superintendencia el registro de los nuevos socios, adjuntando una certificación del secretario de la cooperativa, que acredite el

cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios.

Art. 25.- Pérdida de la calidad de socio. –

La solicitud de retiro voluntario surtirá efecto, transcurridos treinta días de su presentación, en caso de falta de aceptación por parte del Consejo de Administración.

La exclusión será resuelta por la asamblea general, en caso de graves infracciones a la ley, el presente reglamento o el estatuto social. De esta resolución, el afectado podrá apelar ante la Superintendencia dentro del término de cinco días contados a partir de la notificación con la exclusión.

Art. 49.- Aprobación de balances y transferencias de activos y pasivos. –

En las asambleas generales en que se resuelva la fusión, se aprobarán los estados financieros, se resolverán las transferencias de activos, pasivos y patrimonios a la organización creada o absorbente, además de la distribución de certificados de aportación y las compensaciones que se acordaren, sean en numerario, bienes o sustitución de pasivos.

Art. 58.- Honorarios. –

La Superintendencia fijará los honorarios del liquidador, de conformidad con la tabla que elaborará para el efecto, tomando en consideración los siguientes criterios:

- ✚ Monto de activos, pasivos y patrimonio al momento de la disolución;
- ✚ Número de oficinas operativas; y,
- ✚ Ámbito geográfico de actividades de la cooperativa.

Art. 91.- Cajas de ahorro. –

Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.

Art. 99.- Inversiones. –

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar inversiones en las entidades de integración cooperativa hasta por el 10% de su patrimonio técnico y en servicios no financieros legalmente autorizados, hasta por el 10% de su patrimonio técnico.

Art. 110.- Operaciones del Fondo de Liquidez. –

El Fondo de Liquidez, efectuará las operaciones a las que se refiere el artículo 109 de la ley, en calidad de prestamista de última instancia. Los créditos concedidos para cubrir deficiencias de cámaras de compensación se referirán exclusivamente a las del Sistema Nacional de Pagos, administradas por el Banco Central del Ecuador.

Art. 139.- Políticas. –

Las políticas dictadas por el Comité Interinstitucional, para su implementación, serán puestas en conocimiento de los entes de regulación, de la Superintendencia, del instituto, de la corporación y demás instituciones del sector público, vinculadas con la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario, según el caso.

Ley de Régimen Tributario Interno.

Art. 10.- Deducciones. –

En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos e inversiones que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

1. Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;
2. Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.

Las provisiones para créditos incobrables

Originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones.

Art. 21.- Estados financieros. –

Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados

financieros que sirvieron para fines tributarios.

Art. 41.- Pago del impuesto. - Los sujetos pasivos deberán efectuar el pago del impuesto a la renta de acuerdo con las siguientes normas:

1. El saldo adeudado por impuesto a la renta que resulte de la declaración correspondiente al ejercicio económico anterior deberá cancelarse en los plazos que establezca el reglamento, en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos;
2. Las personas naturales, las sucesiones indivisas, las sociedades, las empresas que tengan suscritos o suscriban contratos de exploración y explotación de hidrocarburos en cualquier modalidad contractual, deberán determinar en su declaración correspondiente al ejercicio económico anterior, el anticipo a pagarse con cargo al ejercicio fiscal corriente de conformidad con las siguientes reglas.

Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Art. 20.- Capital Social. -

El capital social de estas organizaciones, estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico.

Art. 21.- Sector Cooperativo. -

Es el conjunto de cooperativas entendidas como 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.

Art. 43.- Gastos de alimentación y movilización. -

Las cooperativas podrán reconocer a los representantes a la asamblea, los gastos de alimentación y movilización, que deberán constar en el presupuesto y no podrán otorgar otro tipo de beneficio.

Art. 48.- Patrimonio. -

El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

Art. 140.- Homologación de créditos. -

Los préstamos que otorguen las cooperativas de ahorro y crédito en beneficio de sus socios, que tengan como finalidad la adquisición, reparación o conservación de vivienda, tendrán el mismo tratamiento tributario contemplado para los préstamos que otorguen las

Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda.

Ley de Régimen Monetario.

Art. 41.- Por reservas de libre disponibilidad

Se entenderán la posición neta en divisas; los derechos especiales de giro; la posición líquida de reserva constituida en organismos monetarios internacionales por el Banco Central del Ecuador; la posición con la ALADI; y, las inversiones en instrumentos financieros denominados en moneda extranjera y emitidos por no residentes que, de acuerdo con estándares internacionalmente aceptados, sean considerados líquidos y de bajo riesgo. Así mismo lo será el valor en divisas del oro monetario y no monetario.

Código Orgánico Monetario y Financiero

Artículo 9.- Coordinación.

Los organismos de regulación y control y la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados, tendrán el deber de coordinar acciones para el cumplimiento de sus fines y hacer efectivo el goce y ejercicio de los derechos reconocidos en la Constitución, para cuyo efecto intercambiarán datos o informes relacionados a las entidades sujetas a su regulación y control. La información sometida a sigilo y reserva será tratada de conformidad con las disposiciones de este Código.

Artículo 31.- Estados financieros.

Al término de cada ejercicio el Banco Central del Ecuador elaborará el balance de situación y el estado de pérdidas y ganancias de la institución. La elaboración de los mencionados estados financieros se efectuará de acuerdo a principios de general aceptación en la materia, de acuerdo con las regulaciones que para el efecto emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Artículo 80.- Funciones.

La Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados tiene las siguientes funciones:

- ✚ Administrar el Seguro de Depósitos de los sectores financiero privado y del popular y solidario y los recursos que lo constituyen;
- ✚ Administrar el Fondo de Liquidez de los sectores financiero privado y del popular y solidario y los aportes que lo constituyen.
- ✚ Administrar el Fondo de Seguros Privados y los recursos que lo constituyen;
- ✚ Pagar el seguro de depósitos;
- ✚ Pagar el seguro de seguros privados;

Artículo 239.- Indicadores financieros, liquidez, capital y patrimonio.

Las entidades del sistema financiero nacional deberán cumplir, en todo tiempo, con las normas referidas a los indicadores financieros, liquidez, capital y patrimonio determinadas en este Código y la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera de conformidad con el tipo de entidad, los sistemas de control interno y la administración de riesgos adecuados al tamaño y complejidad de la entidad financiera.

Código de Trabajo

Art. 97.- Participación de trabajadores en utilidades de la empresa. –

El empleador o empresa reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento (15%) de las utilidades líquidas. Este porcentaje se distribuirá así:

- ✚ El diez por ciento (10%) se dividirá para los trabajadores de la empresa, sin consideración a las remuneraciones recibidas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al trabajador.
- ✚ El cinco por ciento (5%) restante será entregado directamente a los trabajadores de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge o conviviente en unión de hecho, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad.
- ✚ El reparto se hará por intermedio de la asociación mayoritaria de trabajadores de la empresa y en proporción al número de estas cargas familiares, debidamente acreditadas por el trabajador ante el empleador. De no existir ninguna asociación, la entrega será directa.

Art. 105.- Plazo para pago de utilidades. -

La parte que corresponde individualmente a los trabajadores por utilidades se pagará dentro del plazo de quince días, contados a partir de la fecha de liquidación de utilidades, que deberá hacerse hasta el 31 de marzo de cada año.

Art. 108.- Anticipo de utilidades e impuesto a la renta. -

Las empresas pueden conceder anticipos a sus trabajadores para imputarlos al quince por ciento de las utilidades líquidas. La participación en las utilidades a que tienen derecho los trabajadores no se considerará como renta particular y no está sujeta a gravamen tributario de ninguna clase.

Estatuto Social de la Cooperativa

Artículo 8.- PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO:

La calidad de socio de la Cooperativa se pierde por las siguientes causas:

- ✚ Retiro voluntario;
- ✚ Exclusión;
- ✚ Fallecimiento; o,
- ✚ Pérdida de la personalidad jurídica.

Artículo 38.- patrimonio y capital social:

El patrimonio de la Cooperativa estará integrado por el Capital Social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y las reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General. El capital social de la Cooperativa será variable e ilimitado y estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario.

Artículo 39.- fondo irrepartible de reserva:

El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, estará constituido y se incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades, al menos el 50% de excedentes; y, las donaciones y legados, una vez cumplidas las obligaciones legales. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica.

Artículo 43.- liquidación:

La cooperativa se liquidará, por voluntad de sus integrantes expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de los socios o representantes en Asamblea General convocada especialmente para el efecto, o por resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo con las causales establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero y de acuerdo al procedimiento establecido por el órgano regulador, y demás normativa aplicable.

Productos y Servicios Cooperativos

Los productos y servicios con los que una cooperativa de ahorro y crédito puede realizar intermediación financiera con el público, son las que están permitidas por el Art. 51 de la Ley General de Instituciones Financieras del Ecuador. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna ha creído conveniente poner a disposición de sus socios y público en general los siguientes:

Productos

De Captación:

Cuentas de Ahorro.

Una cuenta de ahorros consiste en un depósito ordinario a la vista, los fondos depositados por el cuentahabiente tienen disponibilidad inmediata y le generan cierta rentabilidad o intereses durante un periodo determinado según el monto ahorrado. Este tipo de cuentas también pueden

estar sujetas al pago de comisiones, aunque desde la popularización de la banca en línea, la tendencia es a suprimir el pago de comisiones en los productos de ahorro.

- ✚ **Ahorro a la vista:** Este tipo de ahorro es en donde el cliente con la presentación de su cartola, realiza como él desee depósitos y retiros diarios, semanales, mensuales, trimestrales, etc. Una de las principales ventajas es la disponibilidad de dinero en efectivo de manera inmediata, de acuerdo a los requerimientos del socio.
- ✚ **Ahorro de Estudio:** Esta opción de ahorro está dirigida a los padres de familia, niños y jóvenes que deseen programar los estudios de escuela, colegio o universidad. Para ello periódicamente se realizarán incentivos al ahorro ya que se puede realizar retiros de forma anual al 4% de interés.
- ✚ **Ahorro Vacaciones:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, ofrece este tipo de ahorro para los socios que deseen planear sus vacaciones y las de su familia, el único requisito es que deben contar con una cuenta aperturada como mínimo un año y reciben a cambio el 3% de interés anual, de tal manera que los socios puedan disponer de este ahorro, sin la necesidad de acceder a un crédito
- ✚ **Ahorro Cooperativo:** El socio podrá disponer de estos recursos de manera total cuando solicite la liquidación de su cuenta o cuando justifique su estado de Jubilado, siempre y cuando haya cancelado el 50% de sus obligaciones directas y estar al día en sus obligaciones indirectas.
- ✚ **Ahorro Navidad:** Este tipo de ahorro que ofrece la Cooperativa Fortuna a sus socios es con la finalidad de programar los gastos navideños, el plazo mínimo de ahorro es de un año y el interés que se otorga es el 3%, la condición adicional es que el tiempo en el que se puede retirar este ahorro es en el mes de diciembre de cada año.

De Crédito:

- ✚ **Crédito comercial:** Son los créditos concedidos a personas o empresas con el fin de financiar actividades económicas o de negocio, por lo que también se los denomina créditos productivos. Dentro de este tipo de crédito se identifican los créditos de capital de trabajo y los créditos de inversión. El crédito comercial que ofrece la Cooperativa Fortuna está orientado a personas naturales o jurídicas que se dediquen a realizar actividades productivas cuyos montos requeridos superen los \$20.000,00 y la Cooperativa se encuentra en la facultad de financiar proyectos de inversión, incremento de capital de trabajo, infraestructura de la empresa, etc. a una tasa de interés es del 11,83% hasta un plazo de 3 años

- ✚ **Crédito de Consumo:** Este crédito nace de la necesidad de las personas para financiar la adquisición o el pago de compras o gastos cuyo costo no puede ser financiado por el cliente al contado de manera inmediata, debido a un precio elevado o a la situación de inexistencia de liquidez.
- ✚ **Crédito de Vivienda:** Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales.

SERVICIOS

- ✚ Pago de servicios básicos
- ✚ Transferencias entre Cuentas

BENEFICIOS

Con apertura de una cuenta, los socios se benefician con:

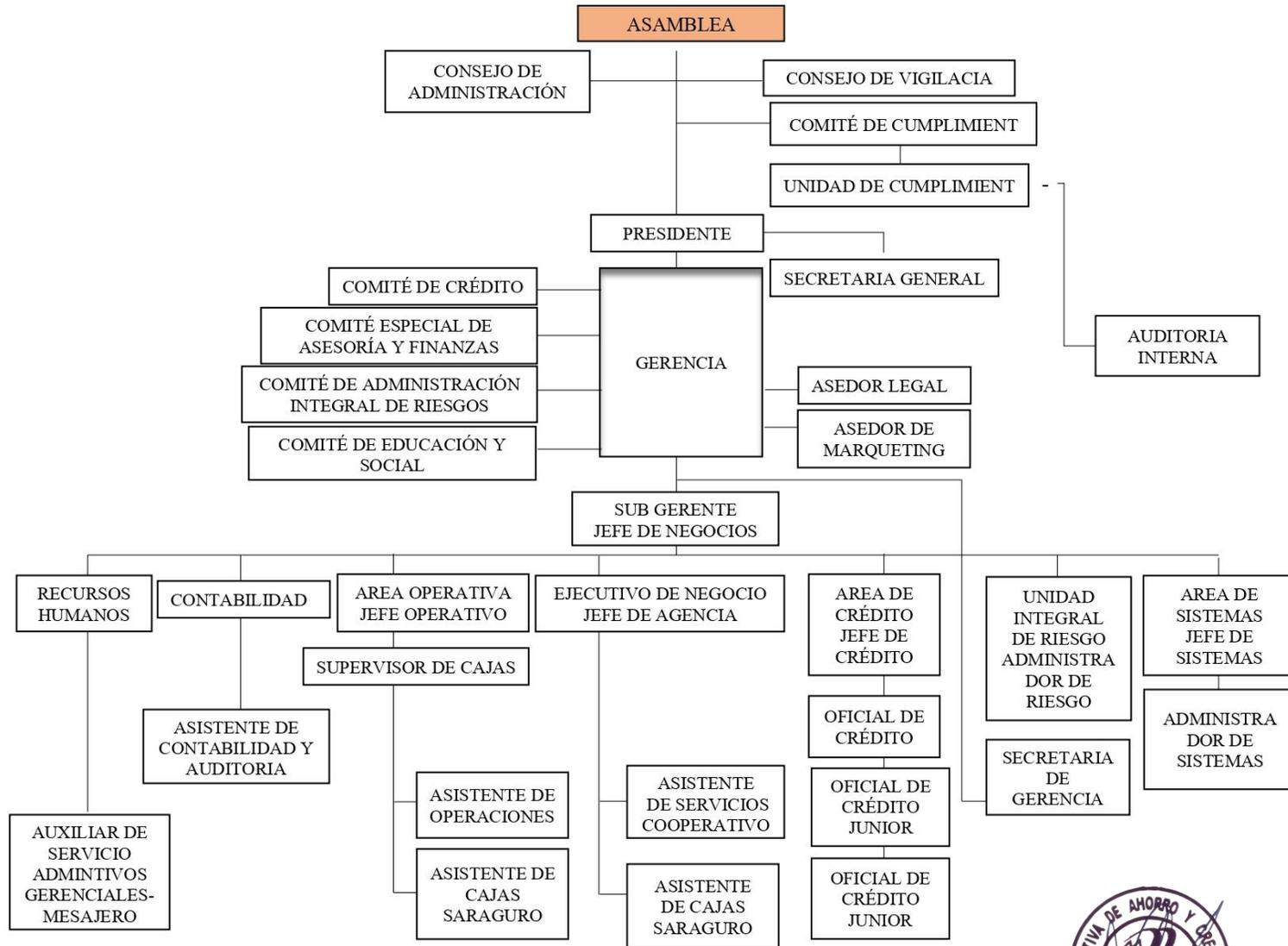
- ✚ *Consulta de dispensario médico:* Medicina general, odontología, enfermería.
- ✚ *Descuentos en medicina:* Los socios que adquieran sus medicinas en farmacia vida o farmacia nacional reciben en descuento de hasta el 15% de acuerdo al tipo de medicina que adquieren y este beneficio se hace posible con la presentación su cartola y la cédula de identidad
- ✚ *Seguro de vida.*

Organigrama Estructural

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, ha utilizado el organigrama estructural para visualizar las diferentes jerarquías que existen en la cooperativa,

Figura 2

Organigrama de la Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna



Función general de cada unidad organizativa

Asamblea General de asociados: Tal como lo dispone la Ley de Cooperativas, la Asamblea General es considerada como la máxima autoridad dentro de la cooperativa, se constituye de manera obligatoria cuando la cooperativa tiene como socios a un número superior a dos mil afiliados y se presenta la necesidad de escoger a representantes o delegados, que serán elegidos de manera personal, directa y secreta, según el orden numérico de su afiliación, que constan en los registros de la cooperativa. Las Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito adopta en su seno al presidente de la misma, los representantes de los Consejos Administrativo, de Vigilancia, de Crédito y el Gerente General, ya que las decisiones tomadas dentro de la Asamblea son por la mayoría de votos que además deben ser acatadas por todos los socios.

Gerencia General: El gerente de una cooperativa de ahorro y crédito, como en cualquier otra empresa es su representante legal, además es el administrador responsable de la misma y debe procurar la provisión de servicios a la cooperativa, además está sujeto a las Leyes, Reglamentos y Estatuto de las cooperativas. Su designación la realiza el consejo de administración o se lo realiza de acuerdo al Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

Secretaría General: Dentro de una empresa sea cual sea su naturaleza, es importante contar con una dependencia que se encargue de una parte administrativa primordial. El secretario (a) general de una cooperativa de ahorro y crédito asume las funciones de secretario general dentro de la Asamblea General y del Consejo de Administración. La secretaria general es la dependencia encargada de custodiar los libros de actas de la Asamblea General y del Consejo de Administración, así como de tener al día la correspondencia, realizar los certificados de los documentos de la cooperativa con su firma de responsabilidad y tener de manera ordenada todos los archivos.

Consejo de administración: El Consejo de Administración como lo establece la Ley de Cooperativas, es el organismo directivo que debe estar integrado por un mínimo de tres y un máximo de nueve miembros, elegidos por la Asamblea General. Además, debe estar al frente el presidente del Consejo que asumirá las funciones de presidente de la Cooperativa y de la Asamblea General. Si por alguna circunstancia el presidente del Consejo Administrativo se encontrase ausente, lo reemplazará en sus funciones alguno de los vocales del consejo, en el orden en el que hayan sido elegidos.

Consejo de Vigilancia Este organismo dentro de una cooperativa es el encargado de realizar la fiscalización y control de las actividades del Consejo de Administración, de la

Gerencia General, de los administradores, de los jefes y demás personal que labora dentro de la misma. El número de socios que integra este consejo estará determinado por la cantidad de socios con los que cuenta la cooperativa, de acuerdo con las disposiciones del Reglamento General. El presidente del Consejo de Vigilancia, al igual que el presidente del Consejo de Administración será elegido por los respectivos integrantes de entre sus miembros, además los conflictos que surgiesen entre los miembros de los Consejos serán expuestos en el seno de la Asamblea General.

Comisiones especiales: Entre las atribuciones que le corresponden a la Asamblea General de la Cooperativa y del Consejo de Administración, se encuentra la designación de las comisiones especiales, las 46 mismas que por Ley, estarán integradas por tres miembros y serán las encargadas de desarrollar las actividades que necesite la cooperativa. Las principales comisiones especiales con las que puede contar una cooperativa de ahorro y crédito son:

- ✚ **Comisión de Crédito:** Esta comisión está integrada por tres miembros, dos miembros que serán funcionarios de la cooperativa y el gerente general quien la presidirá, su función principal es de realizar la calificación de las solicitudes de crédito o préstamo realizadas por los socios a la cooperativa, en el marco de las políticas y condiciones determinadas por el consejo de administración de acuerdo con el reglamento de crédito.
- ✚ **Comisión de Asuntos Sociales:** Tiene como prioridad realizar estudios, dar posibles soluciones a los problemas sociales que se le presenten a la cooperativa y a sus miembros, promover una vida social activa y formativa entre ellos, realizar la programación anual de las actividades luego de que estén aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa, incluir a los socios por medio de las actividades que le corresponde e informar al Consejo de Administración mediante un informe general, también debe mantener reuniones de manera ordinaria y extraordinaria conforme lo dicte el estatuto de la Institución.

Supervisor de Cajas: las funciones del supervisor se detallan con el fin de proporcionar acertados procesos para minimizar tiempo y asegurar un eficiente manejo del efectivo, donde se presenta a laborar con un tiempo anticipado de quince minutos a la jornada normal, a fin de efectuar la entrega del efectivo y del material necesario de trabajo, los cajeros.

Jefe de sistemas: Fortalecer Implementación de tecnologías que incrementan y garanticen la seguridad de la información como los equipos y de la disponibilidad del acceso a

la información de Data Center de la COAC Fortuna, dotar la infraestructura tecnológica robusta y de última generación a la COAC fortuna, a fin de mejorar los servicios de acceso de la información.

Administrador de riesgos: se encarga de monitorear los niveles de exposición por tipo de riesgo y proponer medidas de mitigación en casos de incumplimiento, verifica el cumplimiento de las políticas, procesos, procedimientos, metodologías, y estrategias para la administración integral de riesgo, además levanta y custodia las actas de las sesiones del comité de Administración integral de riesgo.

Créditos y Cobros: Encargado de los sistemas que minimizan el riesgo de vender bienes y servicios a crédito, mantienen un buen flujo de efectivo para la cooperativa, encargado de determinar si se otorga el crédito, dirigir el sistema de cobranza con el fin de garantizar el mínimo riesgo. Tramitar las solicitudes de crédito, controlar la puntualidad en el pago de los créditos y realizar acciones de recuperación de mora.

Talento Humano: Presentar, coordinar, organizar y ejecutar programas de selección, promoción y bienestar social del equipo de trabajo. Coordinar y responder por el pago de sueldos y liquidación cuando corresponda. Por tanto, es el departamento que determina y pone en marcha los procedimientos y técnicas para captar candidatos, con el objetivo de atraer talento para su incorporación. Para llevar a cabo un proceso de selección, será necesario realizar la publicación de vacantes, criba curricular, pruebas de selección, entrevistas y mantener con los candidatos la comunicación sobre el estado del proceso.

Contabilidad: Se encarga de realizar el estudio de los estados financieros y de los libros contables de la Cooperativa, asegurando y verificando la correcta aplicación de las normas contables y tributarias vigentes en el registro de las transacciones contables diarias.

Dirección de Negocios: Se encarga de desarrollar metas y objetivos de la gestión de negocios para lograr el crecimiento, diseñar e implementar planes y estrategias para fomentar el logro de los objetivos. La planificación consiste en tomar las decisiones correspondientes y establecer estrategias a corto, medio y largo plazo.

Dirección Administrativa y Financiera: Es responsable por la planificación, dirección, evaluación y control de los sistemas financieros, administrativos y de recursos humanos, alineándose operativamente hacia el logro de los objetivos de la Cooperativa siendo el Control Interno parte integrante de ese proceso

Políticas de la Cooperativa

POLÍTICAS GENERALES

El presente manual será revisado y actualizado por el Responsable de Crédito al menos cada año, en función del comportamiento de la cartera de crédito y la planificación de la Cooperativa.

- a. Los préstamos se otorgarán a personas naturales y jurídicas para actividades lícitas dentro de los segmentos establecidos por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera.
- b. Los créditos podrán ser otorgados a socios de la cooperativa de acuerdo a la capacidad de pago de estos.
- c. La colocación de crédito deberá evitar la concentración en pocos socios, en sectores o actividades susceptibles al riesgo de incumplimiento.
- d. La gestión de cobranza deberá realizarse antes de las fechas de vencimiento y en forma permanente, mediante medios telefónicos, escritos, electrónicos, y visitas a los deudores y garantes, de ser el caso, evidenciándose la gestión realizada de cobranza.
- e. Las tasas de los créditos que conceda la cooperativa no podrán superar los máximos establecidos para cada segmento por el Banco Central del Ecuador.
- f. Los créditos concedidos deberán basarse en un análisis adecuado de la capacidad de pago del socio, garantizando el cumplimiento oportuno de la obligación adquirida.
- g. El Gerente y el Responsable de Crédito evaluarán de forma periódica la calidad de la cartera.
- h. Todas las operaciones deberán estar garantizadas, a excepción de los productos de crédito que así se aprueben por el Consejo de Administración.
- i. El manual de crédito deberá estar disponible para conocimiento de todo el personal de la cooperativa.
- j. Este manual da cumplimiento a las disposiciones emitidas y a los límites fijados por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, y a las resoluciones dictadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- k. Las tasas de interés, serán revisadas de manera permanente; de acuerdo al movimiento del mercado; y a las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- l. Realizar la consulta del estado judicial del socio en la página de la Función Judicial, Fiscalía, Servicio de Rentas Internas e Instituto de Seguridad Social.

Tipos de Crédito

La cooperativa otorgará los siguientes tipos de crédito:

Crédito Comercial Prioritario PYMES

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000.00 y hasta \$ 1,000.000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.

Los requisitos para el segmento Comercial Prioritario Pymes de persona natural son los siguientes:

- ✚ Copia del RUC.
- ✚ Copia de las tres últimas declaraciones del IVA.
- ✚ Declaración de Impuesto a la renta, del año inmediato anterior.
- ✚ Último Balance General.
- ✚ Estado de Pérdidas y Ganancias con corte a la misma fecha de presentación del Balance General.
- ✚ Justificar otros ingresos, en caso de ser declararlos.
- ✚ Copia de Cédula de Identidad (incluida la del cónyuge).
- ✚ Copia del Certificado de Votación (incluida la del cónyuge).
- ✚ Copia de la matrícula del vehículo del último año (en caso de poseer vehículo).
- ✚ Certificado del Registrador de la Propiedad de los bienes o copia del pago del Predio Urbano del último año. (en caso de poseer bienes).
- ✚ Croquis del domicilio del deudor, en caso de requerirlo el Oficial de Crédito.
- ✚ Autorización para requerir información de Buro Crediticio.

Los requisitos para crédito solicitado por personas jurídicas son los siguientes:

- ✚ Copia del RUC.
- ✚ Copia de las tres últimas declaraciones del IVA.
- ✚ Impuesto a la renta del año inmediato anterior.
- ✚ Copia de la Constitución de la compañía.
- ✚ Copia de los Estatutos de la compañía.
- ✚ Copia del Nombramiento de los Representantes Legales.
- ✚ Último Balance General.
- ✚ Estado de Pérdidas y Ganancias con corte a la misma fecha de presentación del Balance general.
- ✚ Copia de la matrícula del vehículo del último año (en caso de poseer vehículo).
- ✚ Certificado del Registrador de la Propiedad de los bienes o copia del pago del Predio Urbano del último año (en caso de poseer bienes).

- ✚ Copia de la Cédula de Identidad de los Representante Legales.
- ✚ Copia del Certificado de Votación de los Representantes Legales.
- ✚ Carta de Autorización para el Endeudamiento, emitida por el nivel que señale el estatuto.
- ✚ Croquis de la ubicación del deudor, en caso de requerirlo el Oficial de Crédito
- ✚ Autorización para requerir información de Buro Crediticio

Crédito de Consumo Ordinario:

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Dentro de este segmento están los créditos otorgados para la adquisición de vehículo de uso particular con la garantía de la prenda del vehículo que adquiere el sujeto.

Los requisitos para el segmento Consumo Ordinario son los siguientes:

- ✚ Proforma del vehículo a adquirir, detallando las características del mismo. Se hará constar también el valor del dispositivo de localización.
- ✚ Copia de Cédula de Identidad (incluida la del cónyuge).
- ✚ Copia del Certificado de Votación (incluida la del cónyuge).
- ✚ Original del Certificado de Trabajo actualizado con el ingreso líquido, o el rol de pagos (en caso de tener relación de dependencia laboral).
- ✚ Reporte del Historial Laboral del IESS (en caso de tener relación de dependencia laboral).
- ✚ Justificar otros ingresos en caso de declararlos.
- ✚ Copia del RUC o RIMPE (en caso de así amerita su actividad económica).
- ✚ Copia de las tres últimas declaraciones del IVA (en caso de así ameritar su actividad económica).
- ✚ Copia del pago del RIMPE (en caso de así amerita su actividad económica), con la finalidad de determinar el promedio de ingresos que tenga el sujeto, de acuerdo a la Tabla- cuotas RIMPE emitida por el SRI.
- ✚ Certificado del Registrador de la Propiedad o copia del pago del impuesto predial actualizado (en caso de poseer bienes).
- ✚ Croquis del domicilio del deudor, en caso de requerirlo el Oficial de Crédito.
- ✚ Autorización para requerir información de Buro Crediticio

Crédito de Consumo Prioritario

Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos

en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

Las solicitudes de crédito para el segmento de Consumo Prioritario deberán incluir lo siguiente:

- ✚ Certificado del Registrador de la Propiedad o copia del impuesto predial actualizado (en caso de poseer bienes).
- ✚ Original del Certificado de Trabajo actualizado con ingreso líquido, o el rol de pagos (en caso de tener relación de dependencia laboral).
- ✚ Reporte del Historial Laboral del IESS (en caso de tener dependencia laboral).
- ✚ Copia del RUC o pago del RISE (en caso de así ameritar su actividad económica).
- ✚ Copia de las tres últimas declaraciones del IVA (en caso de que la actividad económica lo amerite).
- ✚ Justificar otros ingresos de ser declarados.
- ✚ Copia del pago del RIMPE (en caso de así ameritar su actividad económica), con la finalidad de determinar el promedio de ingresos que tenga el sujeto, de acuerdo a la Tabla- cuotas RIMPE emitida por el SRI.
- ✚ Copia de la matrícula del vehículo del último año (en caso de poseer).
- ✚ Copia de Cédula de Identidad (incluir la del cónyuge).
- ✚ Copia de Certificado de Votación (incluir la del cónyuge).
- ✚ Croquis del domicilio del deudor y garantes, en caso de requerirlo el Oficial de Crédito.
- ✚ Autorización para requerir información de Buro Crediticio.

Crédito Inmobiliario

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizada en el segmento de crédito de Vivienda de Interés Público; (Crédito de Vivienda de Interés Público, es el otorgado con la garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial sea menor o igual a US\$ 80,000.00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a US\$ 890.00) o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. Plazo hasta 10 años.

Las solicitudes de crédito para el segmento de Crédito Inmobiliario deberán agregar:

- ✚ Certificado actualizado del Registrador de la Propiedad historiado y liderado.
- ✚ Copia de las Escrituras del Bien Inmueble a hipotecar.
- ✚ Avalúo del bien inmueble a hipotecar, emitido por el perito calificado para el efecto.
- ✚ Permiso de Construcción (en caso que así amerite la obra (construcción, ampliación,

remodelación, etc.)

- ✚ Presupuesto de la obra (en caso de construcción, ampliación, remodelación, etc.).
- ✚ Copia de los planos aprobados (en caso que así amerite la obra, (construcción, ampliación, remodelación, etc.).
- ✚ Original del Certificado de Trabajo actualizado con ingreso líquido, o el rol de pagos (en caso de tener relación de dependencia laboral).
- ✚ A criterio del Oficial de Crédito, Reporte del Historial Laboral del IESS (en caso de tener dependencia laboral).
- ✚ Justificar otros ingresos declarados.
- ✚ Copia del RUC o RISE (en caso de poseer).
- ✚ Copia de las tres últimas declaraciones del IVA (en caso de poseer).
- ✚ Copia del pago del RISE (en caso de así ameritar su actividad económica), con la finalidad de determinar el promedio de ingresos que tenga el sujeto, de acuerdo a la Tabla- cuotas RISE emitida por el SRI.

Microcrédito

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Efectuando por parte de los oficiales una visita de campo a los negocios de los socios, a fin de evaluar las condiciones del mismo, en donde se impliquen fotografías, inventarios con ficha de inspección firmada por el socio.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes sub-segmentos de crédito:

- a. **Microcrédito Minorista.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada
- b. **Microcrédito de Acumulación Simple.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero sea superior a USD 1.000.00 y hasta USD 10.000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- c. **Microcrédito de Acumulación Ampliada.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000.00, incluyendo el monto de la

operación solicitada.

- d. **Microcrédito Agrícola – Ganadero:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcrédito a la entidad del Sistema Financiero sea menor o igual a \$ 100000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas.

Los requisitos para el segmento de Microcrédito son los siguientes:

- + Certificado del Registrador de la Propiedad o copia del pago del impuesto predial actualizado (en caso de poseer)
- + Copia del RUC o RIMPE (en caso que así lo amerite la actividad económica)
- + Copia de las tres últimas declaraciones del IVA (en caso que así lo amerite la actividad económica)
- + Copia del pago del RIMPE (en caso de así ameritar su actividad económica), con la finalidad de determinar el promedio de ingresos que tenga el sujeto, de acuerdo a la Tabla- cuotas RIMPE emitida por el SRI.
- + Justificar otros ingresos en caso de ser declarados.
- + Copia de la matrícula del vehículo del último año (de poseer vehículo)
- + Copia de Cédula de Identidad (incluir la del cónyuge)
- + Copia de Certificado de Votación (incluir la del cónyuge)
- + Proforma de la maquinaria, equipo, suministros, etc.; en caso de financiamiento para adquisición de los mismos.
- + Croquis del domicilio del deudor, en caso de requerirlo el Oficial de Crédito
- + Autorización para requerir información de Buro Crediticio

Obligaciones Tributarias

Declaración de IVA

Declaración de Retenciones

Declaración impuesta los activos en el exterior IAC

Declaración impuesta a la renta

- Anexo Reporte Operaciones y Transacciones Económicas Financieras
- Anexos de Dividendos, Utilidades o Beneficios- ADI
- 4150 contribución única y temporal para sociedades con ingresos mayores o iguales a USD 1 millón.

Declaración de IVA

Se refiere a la declaración y pago de los impuestos mensuales al valor agregado (IVA). Las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) deben ser presentadas mes a mes en el Formulario 29 de Declaración Mensual y Pago Simultáneo. En él se declaran y pagan los impuestos mensuales, producto de las ventas, compras, ventas exentas y de exportaciones. Adicionalmente se pagan retenciones de segunda categoría (honorarios), el impuesto único a los trabajadores, los Pagos Provisionales Mensuales (PPM) obligatorios, la Cotización Adicional y los créditos y remanentes de empresas constructoras, entre otros.

Dentro de las Declaraciones de IVA existen

- ✚ Declaración de IVA con pago
- ✚ Declaración de IVA sin movimiento
- ✚ Declaración de IVA sin pago y con movimiento

Tarifa

- ✚ La tarifa vigente es del 0% y del 12% y aplica tanto para bienes como para servicios.
- ✚ Existen también transferencias que no son objeto del IVA las cuales se detallan en la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✚ Para revisar el listado de bienes y servicios gravados con tarifa 0% del IVA dé
- ✚ Conozca el listado de servicios artísticos y culturales gravados con tarifa 0%

Declaración impuesta a la renta

Dentro del cálculo de ingresos, costos y gastos, no se deben considerar aquellos relacionados con relación de dependencia, pensiones jubilares, herencias, legados y donaciones, rifas, indemnizaciones, entre otros. Así mismo, no debe considerarse dentro del cálculo del capital, aquel valor relacionado con la actividad de arrendamiento (se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos los pasivos que posee el contribuyente, relacionados con la renta gravada).

Las personas naturales que tengan ingresos netos mayores a USD 100.000 podrán deducir sus gastos personales únicamente por los siguientes rubros:

- ✚ Gastos de salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas o avaladas por la autoridad competente; estos gastos podrán haber sido efectuados por el contribuyente o sus padres, cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos, que no perciban ingresos gravados y que sean sus dependientes. Este rubro será deducible hasta el 50% de sus ingresos gravados y en ningún caso podrá ser mayor a USD 14.575,60 para el año 2021, que es el equivalente de 1,3 veces la fracción básica

desgravada con tarifa 0% del Impuesto a la Renta.

- ✚ Para efectos de la declaración del Impuesto a la Renta del año 2021, podrán deducir como gasto personal los efectuados por turismo interno hasta el valor de USD 3.643,90 que es el equivalente de 0,325 veces la fracción básica gravada con tarifa 0% del Impuesto a la Renta.

Declaración de impuesto a la renta sociedades

Están obligados a llevar contabilidad todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades. Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y las sucesiones, incluyendo los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes, otros trabajadores autónomos, de acuerdo a las siguientes condiciones:

- ✚ Capital propio superior a USD 180.000.
- ✚ Ingresos brutos anuales superiores USD 300.000 o,
- ✚ Costos y gastos anuales superiores a USD 240.000.

Impuesto a la Renta para Sociedades

Para liquidar el Impuesto a la Renta en el caso de las sociedades, se aplicará a la base imponible las siguientes tarifas:

- ✚ Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.
- ✚ La tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales cuando:
 - a. La sociedad tenga accionistas, socios, participes, constituyentes, beneficiarios o similares, sobre cuya composición societaria dicha sociedad haya incumplido su deber de informar de acuerdo con lo establecido en la presente Ley; o,
 - b. Dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo es residente fiscal del Ecuador.
- ✚ La adición de tres (3) puntos porcentuales aplicará a toda la base imponible de la sociedad, cuando el porcentaje de participación de accionistas, socios, participes, constituyentes, beneficiarios o similares, por quienes se haya incurrido en cualquiera de

las causales referidas en el artículo 37 de la LRTI sea igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación sea inferior al 50%), la tarifa correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

- ✚ Para establecer la base imponible de sociedades consideradas microempresas, se deberá deducir adicionalmente un valor equivalente a una (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0) de impuesto a la renta para personas naturales.
- ✚ Las sociedades exportadoras habituales, así como las que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional y aquellas sociedades de turismo receptivo, conforme lo determine el Reglamento a esta Ley, que reinviertan sus utilidades en el país, podrán obtener una reducción de diez (10) puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la renta sobre el monto reinvertido en activos productivos.
- ✚ Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta. Para exportadores habituales, esta tarifa se aplicará siempre que en el correspondiente ejercicio fiscal se mantenga o incremente el empleo.

Anexo relación dependencia

Cada año todos los empleadores, sociedades y personas naturales, tienen la obligación de presentar el Anexo de Relación de Dependencia- RDEP, en el cual incluirán la información sobre las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta que corresponde a los ingresos de los empleados que constan bajo relación de dependencia desde el 01 de enero al 31 de diciembre del año fiscal.

Impuesto a los activos en el exterior

Art. 2.- **Hecho generador.** - Se considerará hecho generador de este impuesto la propiedad o tenencia de activos monetarios fuera de territorio ecuatoriano, mediante cuentas a la vista, cuentas corrientes, depósitos a plazo, fondos de inversión, portafolio de inversiones, fideicomisos de inversión, fideicomisos de administración o tenencia monetaria, encargos fiduciarios o cualquier otro tipo de instrumento financiero de hecho o de derecho; así como titularizaciones, bonos, acciones o cualquier mecanismo de captación de recursos directos o indirectos.

Art. 4.- **Base imponible.** - Para el cálculo del impuesto se considerará como base imponible el saldo promedio mensual simple de los saldos diarios de los fondos disponibles en entidades extranjeras domiciliadas o no en el Ecuador y de inversiones emitidas por emisores domiciliados fuera del territorio nacional que mantengan los sujetos pasivos, expresado en unidades monetarias o de cuenta.

Art. 5.- **Tarifa del impuesto.** - La tarifa del impuesto a los activos en el exterior es de 0.25% mensual sobre la base imponible aplicable para los fondos disponibles en entidades extranjeras y de inversiones emitidas por emisores domiciliados fuera del territorio nacional. De acuerdo a lo establecido en la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria del Ecuador, cuando la captación de fondos o de inversiones que se mantengan o realicen a través de subsidiarias ubicadas en paraísos fiscales o regímenes fiscales preferentes o a través de afiliadas u oficinas en el exterior del sujeto pasivo, la tarifa aplicable será del 0.35% mensual sobre la base imponible, la cual podrá ser reducida hasta el 0,1% en casos justificados por razones económicas o sociales, mediante Decreto Ejecutivo.

Anexo reporte de operaciones y transacciones económicas financieras

Mediante resolución No. 474, el Servicio de Rentas Internas reforma las disposiciones referentes al Anexo Reporte de Operaciones y Transacciones Económicas Financieras (ROTEF). Específicamente, la resolución reforma lo relativo a los sujetos obligados. Desde la creación del ROTEF, han estado obligados a presentarlo las entidades del sistema financiero nacional, enumeradas a continuación, sin importar el organismo de control al cual se encuentren sujetas:

- ✚ Los bancos públicos y privados;
- ✚ Las corporaciones financieras;
- ✚ Las compañías emisoras, administradoras u operadoras de tarjetas de crédito;
- ✚ Las cooperativas de ahorro y crédito;
- ✚ Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda;
- ✚ Las entidades financieras extranjeras establecidas en el Ecuador; y,
- ✚ Las sucursales de entidades financieras extranjeras que funcionen en el país.

Análisis a los Estados Financieros de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, de
la Ciudad de Loja, Período 2020-2021

ANALISTA:

LESLYE MICHELLE MALLA GONZALEZ

LOJA-ECUADOR



1859

unl

Universidad
Nacional
de Loja

BALANCE GENERAL 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	15.719.459,58	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1.512.434,47	
1.1.01	CAJA	346.998,28	
1.1.01.05	EFFECTIVO	346.998,28	
1.1.01.05.15	BOVEDA	310.898,28	
1.1.01.05.20	CAJERO AUTOMATICO	36.100,00	
1.3	INVERSIONES	1.216.406,57	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDA...	1.216.406,57	
1.3.05.05	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO	452.136,37	
1.3.05.05.05	DE 1 A 30 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTO...	452.136,37	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	11.629.945,32	
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	689.077,51	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	9.528,73	
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	9.528,73	
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	48.583,71	
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	48.583,71	
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	22.199,51	
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	22.199,51	
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	45.564,79	
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	45.564,79	
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	563.200,77	
1.4.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCE...	563.200,77	
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	995.571,61	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	192.397,36	
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	192.397,36	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	181.043,98	
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	181.043,98	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	70.435,00	
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	70.435,00	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	126.781,62	
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	126.781,62	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	424.913,65	
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO POR VENCE...	424.913,65	
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA IN...	13.045,24	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	1.418,99	
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVENG...	1.418,99	
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	1.731,26	
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVEN...	1.731,26	
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	798,40	
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVE...	798,40	
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	2.045,47	
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEV...	2.045,47	
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	7.051,12	
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DE...	7.051,12	
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	29.832,89	
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	804,94	
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	804,94	
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	2.798,19	
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	2.798,19	
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	7.937,42	
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	7.937,42	
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	9.861,05	
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	9.861,05	
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	8.431,29	
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	8.431,29	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(241.698,56)	
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	(11.388,18)	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)		(11.388,18)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)		(30.318,95)
1.4.99.20.05	(CARTERA DE MICROCREDITOS)		(30.318,95)
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)		(6.222,86)
1.4.99.89.05	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA		(6.222,86)
1.6	CUENTAS POR COBRAR		416.547,02
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		3.473,90
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		3.473,90
1.6.02.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		3.473,90
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDIT...		280.514,67
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		190.029,16
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA		10.698,64
1.6.03.15.05	INTERESES INMOBILIARIO		10.698,64
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA		35.355,72
1.6.03.20.05	INTERESES MICROCREDITO		35.355,72
1.6.14	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES		38.297,05
1.6.14.20	SEGUROS		17.147,23
1.6.14.20.05	CREDIVEHICULO SEGUROS POR COBRAR		17.147,23
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES		5.561,42
1.6.14.30.05	GASTOS JUDICIALES		5.561,42
1.6.14.90	OTROS		15.588,40
1.6.14.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES		15.588,40
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		119.768,00
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL		1.186,51
1.6.90.05.01	BUSTAMANTE SANCHEZ JUDITH ELIZABETH		0,34
1.6.90.05.05	CASTILLO LUDENA RUTH PAOLA		390,00
1.6.90.05.10	MALDONADO SILVA SONIA ELIZABETH		71,05
1.6.90.05.11	MALLA JUMBO JUAN ALBERTO		51,29
1.6.90.05.12	LUDENA MEDINA LEONARDO EUDORO		170,00
1.6.90.05.15	TORO MORA LUCIA KATALINA		3,90
1.6.90.05.16	SALAS ARIAS ROSSANA CATALINA		31,54
1.6.90.05.20	RODRIGUEZ VEINTIMILLA VALERIA XIMENA		35,00
1.6.90.05.23	RENTERIA LUDENA SERVIO MICHAEL		243,72
1.6.90.05.25	BUELE OJEDA JANINA SOLEDAD		184,62
1.6.90.05.31	LUDENA PALADINES GIBSON MICHAEL		5,05
1.6.90.90	OTRAS		118.581,49
1.6.90.90.01	ANTICIPO A PROVEEDORES		111.386,09
1.6.90.90.01.95	JUAN CARLOS SANDOVAL CALDERON RECACSUR		97.878,33
1.6.90.90.01.99	VARIOS		13.507,76
1.6.90.90.02	DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS POR COBRAR		164,31
1.6.90.90.02.05	ALVAREZ LOAIZA PAULA IVONN		164,31
1.6.90.90.03	BANCOS POR COBRAR		3,60
1.6.90.90.03.01	BANCO CENTRAL POR COBRAR		3,60
1.6.90.90.09	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR A SOCIOS		7.027,49
1.6.90.90.09.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR		7.027,49
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		(25.506,60)
1.6.99.05	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES PO...		(4.023,18)
1.6.99.05.05	PROVISIONES PARA INTERESES Y COMISIONES P...		(4.023,18)
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(21.483,42)
1.6.99.10.05	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(21.483,42)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		776.739,72
1.8.01	TERRENOS		276.370,00
1.8.01.05	TERRENOS		276.370,00
1.8.01.05.05	TERRENOS		276.370,00
1.8.02	EDIFICIOS		628.315,20
1.8.02.05	EDIFICIOS		628.315,20
1.8.02.05.05	EDIFICIOS		628.315,20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	79.726,93	
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	79.726,93	
1.8.05.05.05	MUEBLES Y ENSERES	74.332,41	
1.8.05.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	63.917,61	
1.8.05.05.05.10	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	10.414,80	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	5.394,52	
1.8.05.05.15.05	EQUIPOS DE OFICINA	2.024,71	
1.8.05.05.15.10	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	3.369,81	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	67.045,30	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	67.045,30	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	67.045,30	
1.8.06.05.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.149,70	
1.8.06.05.05.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	49.895,60	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00	
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00	
1.8.07.05.10	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	1.350,00	
1.8.90	OTROS	173.407,27	
1.8.90.05	OTROS	173.407,27	
1.8.90.05.05	BIBLIOTECA	393,00	
1.8.90.05.10	PINACOTECA	7.941,60	
1.8.90.05.15	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	156.061,48	
1.8.90.05.15.05	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	152.076,59	
1.8.90.05.15.10	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	3.984,89	
1.8.90.05.20	EQUIPO MEDICO	1.298,26	
1.8.90.05.20.05	EQUIPO MEDICO	565,90	
1.8.90.05.20.10	EQUIPO MEDICO DEPRECIADO	732,36	
1.8.90.05.25	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.712,93	
1.8.90.05.25.05	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.712,93	
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(449.474,98)	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(235.568,80)	
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(235.568,80)	
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(62.516,00)	
1.8.99.15.05	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(58.105,43)	
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(4.410,57)	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(62.544,51)	
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(62.544,51)	
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)	
1.8.99.25.05	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)	
1.8.99.40	(OTROS)	(87.495,67)	
1.8.99.40.05	(OTROS MOBILIARIO Y EQUIPO)	(80.759,63)	
1.8.99.40.10	(EQUIPO MEDICO)	(1.035,46)	
1.8.99.40.15	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(5.700,58)	
1.9	OTROS ACTIVOS	167.386,48	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	23.175,30	
1.9.04.99	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	(143.242,89)	
1.9.04.99.05	INTERESES	(60.028,77)	
1.9.04.99.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	(60.028,77)	
1.9.04.99.10	SEGUROS	(54.327,79)	
1.9.04.99.10.05	SEGUROS FIDELIDAD	(695,99)	
1.9.04.99.10.10	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	(53.631,80)	
1.9.04.99.15	VARIOS	(27.868,17)	
1.9.04.99.15.05	UNIFORMES	(27.868,17)	
1.9.04.99.20	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.018,16)	
1.9.04.99.20.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.018,16)	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	54.279,36	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	84.042,47	
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	17.570,77	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.9.05.20.10	LICENCIAS		25.529,18
1.9.05.20.15	SOFTWARE		40.942,52
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION		23.804,75
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION		23.804,75
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(56.423,86)
1.9.05.99.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		(36.184,43)
1.9.05.99.05.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		(17.049,21)
1.9.05.99.05.10	LICENCIAS		(3.735,20)
1.9.05.99.05.15	SOFTWARE		(15.400,02)
1.9.05.99.10	GASTOS DE ADECUACION		(17.383,43)
1.9.05.99.10.05	GASTOS DE ADECUACION		(17.383,43)
1.9.05.99.15	OTROS		(2.856,00)
1.9.05.99.15.05	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS		(2.856,00)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		13.485,76
1.9.06.15	PROVEEDURIA		13.485,76
1.9.06.15.05	PROVEEDURIA		13.485,76
1.9.90	OTROS		116.792,64
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS		48.097,59
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA - IR		35.726,94
1.9.90.10.05.01	IMPUESTO A LA RENTA		29.960,62
1.9.90.10.05.03	RETENCIONES EN LA FUENTE IR		3.297,48
1.9.90.10.05.04	RETENCIONES EN LA FUENTE IR ANOS ANTERIOR...		2.468,84
1.9.90.10.10	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		12.370,65
1.9.90.10.10.01	RETENCIONES EN LA FUENTE ISD		12.370,65
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...		5.045,71
1.9.90.15.05	EN GARANTIA		5.045,71
1.9.90.15.05.01	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA		5.000,00
1.9.90.15.05.02	GARANTIAS VARIAS		45,71
1.9.90.90	VARIAS		63.649,34
1.9.90.90.20	OPERACIONES TRANSITORIAS		63.649,34
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...		(40.350,58)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		(40.350,58)
1.9.99.90.05	OTROS ACTIVOS		(40.350,58)
TOTAL ACTIVO			15.719.459,58
2	PASIVOS		13.743.326,38
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		13.385.738,39
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		3.044.718,84
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		3.044.718,84
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS		2.946.246,65
2.1.01.35.05.01	ACTIVAS AHORRO NORMAL		1.830.983,90
2.1.01.35.05.02	ACTIVAS AHORRO ESTUDIO		434,07
2.1.01.35.05.03	ACTIVAS MIS FONDOS DE RESERVA		2.917,41
2.1.01.35.05.04	ACTIVAS AHORRO PREMIO		997.558,57
2.1.01.35.05.05	ACTIVAS AHORRO SARAGURO		102.198,14
2.1.01.35.05.06	ACTIVAS AHORRO MI PROPOSITO		12.154,56
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS		68.921,04
2.1.01.35.10.01	INACTIVAS AHORRO NORMAL		66.998,40
2.1.01.35.10.05	INACTIVAS AHORRO SARAGURO		1.922,64
2.1.01.35.15	BLOQUEOS DE CUENTAS		29.551,15
2.1.01.35.15.01	BLOQUEO AHORROS NORMAL		10.402,35
2.1.01.35.15.05	BLOQUEO AHORRO SARAGURO		19.148,80
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		10.341.019,55
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS		2.701.255,82
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS DPF		2.701.255,82
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS		2.988.701,78
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS DPF		2.988.701,78
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS		2.171.361,60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS DPF		2.171.361,60
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS		2.247.424,29
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS DPF		2.247.424,29
2.1.03.25	DE MAS DE 360 DIAS		232.276,06
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS DPF		232.276,06
2.5	CUENTAS POR PAGAR		344.693,07
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		227.778,96
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA		46,14
2.5.01.05.05	DEPOSITOS A LA VISTA		46,14
2.5.01.05.05.01	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL		44,95
2.5.01.05.05.05	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL SARAGUR...		1,19
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		32.654,98
2.5.03.05	REMUNERACIONES		10.013,68
2.5.03.05.05	REMUNERACIONES		10.013,68
2.5.03.05.05.01	SUELDOS Y SALARIOS		13,68
2.5.03.05.05.03	VACACIONES		10.000,00
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES		4.310,23
2.5.03.10.05	BENEFICIOS SOCIALES		4.310,23
2.5.03.10.05.01	DECIMO TERCER SUELDO		1.029,57
2.5.03.10.05.02	DECIMO CUARTO SUELDO		3.280,66
2.5.03.15	APORTES AL IEES		3.876,29
2.5.03.15.05	APORTE PATRONAL		2.001,21
2.5.03.15.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL		1.921,62
2.5.03.15.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS		79,59
2.5.03.15.10	APORTE INDIVIDUAL		1.678,16
2.5.03.15.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL		1.611,41
2.5.03.15.10.02	APORTE INDIVIDUAL HORAS EXTRAS		66,75
2.5.03.15.15	IECE		89,72
2.5.03.15.15.01	IECE NORMAL		86,15
2.5.03.15.15.02	IECE HORAS EXTRAS		3,57
2.5.03.15.20	SECAP		89,72
2.5.03.15.20.01	SECAP NORMAL		86,15
2.5.03.15.20.02	SECAP HORAS EXTRAS		3,57
2.5.03.15.25	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES		17,48
2.5.03.15.25.01	LEY DISCAPACIDADES NORMAL		16,76
2.5.03.15.25.02	LEY DISCAPACIDADES HORAS EXTRAS		0,72
2.5.03.25	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		1.864,42
2.5.03.25.05	PARTICIPACION A EMPLEADOS		1.864,42
2.5.03.90	OTRAS		12.590,36
2.5.03.90.05	PRESTAMOS AL IEES		1.651,33
2.5.03.90.05.05	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		977,67
2.5.03.90.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS		673,66
2.5.03.90.10	RESERVAS PARA JUBILACION Y DESAHUCIO		10.939,03
2.5.03.90.10.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL		7.080,49
2.5.03.90.10.10	RESERVA BONIFICACION POR DESAHUCIO		3.858,54
2.5.04	RETENCIONES		4.448,97
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		4.435,62
2.5.04.05.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA		1.821,41
2.5.04.05.05.01	IVA 30% BIENES		3,57
2.5.04.05.05.02	IVA 70% SERVICIOS		341,97
2.5.04.05.05.03	IVA 100%		1.474,64
2.5.04.05.05.04	IVA 10%		1,23
2.5.04.05.10	IMPUESTO A LA RENTA - IR		2.614,21
2.5.04.05.10.02	RENTA 10% HONORARIOS		1.127,97
2.5.04.05.10.03	RENTA 8% NOTARIALES		1,97
2.5.04.05.10.04	RENTA 8% ARRENDAMIENTOS		106,09
2.5.04.05.10.05	RENTA 1% SEGUROS Y REASEGUROS		20,11

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 06-03-2023

5 de 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

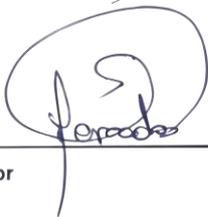
Oficina: Consolidado	Fecha: 31-12-2020	
Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.04.05.10.06	RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.130,58
2.5.04.05.10.07	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO	21,06
2.5.04.05.10.09	RENTA 2% GENERAL	169,27
2.5.04.05.10.12	RENTA 1% TRANSFERENCIA DE BIENES	11,39
2.5.04.05.10.18	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO SARAGURO	0,11
2.5.04.05.10.19	OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS PORC...	25,66
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	13,35
2.5.04.90.05	IVA COBRADO	13,35
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	16.690,71
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
2.5.05.05.05	IMPUESTO A LA RENTA - EJERCICIO	2.849,79
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	13.840,92
2.5.05.90.05	APORTES A LA SEPS	7.091,63
2.5.05.90.15	PATENTE MUNICIPAL	4.400,00
2.5.05.90.25	CONTRIBUCIONES SOLCA	2.349,29
2.5.06	PROVEEDORES	44.917,43
2.5.06.05	PROVEEDORES	44.917,43
2.5.06.05.05	PROVEEDORES	23.985,88
2.5.06.05.10	SEGURO DESGRAVAMEN	20.218,37
2.5.06.05.15	SEGURO DE VIDA	594,00
2.5.06.05.20	SEGURO EXCEQUIAL	119,18
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18.202,02
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17.654,33
2.5.90.90.05	DIRECTIVOS	1.846,04
2.5.90.90.05.02	CELSO BENIGNO NICOLAS SAMANIEGO PALACIO	300,00
2.5.90.90.05.03	MILTON RAUL VALDIVIESO SAMANIEGO	250,00
2.5.90.90.05.15	MARIA FERNANDA OJEDA ALVEAR	250,00
2.5.90.90.05.18	MIGUEL ANGEL PUERTAS BRAVO	200,00
2.5.90.90.05.21	CAMILO MORA BURNEO	25,00
2.5.90.90.05.22	JUAN CARLOS VALAREZO GONZALEZ	150,00
2.5.90.90.05.23	GUILLERMO ALFREDO VALDIVIESO ARIAS	200,00
2.5.90.90.05.24	WILMER HUMBERTO LUNA OCAMPO	100,00
2.5.90.90.05.25	GUILLERMO MAURICIO EGUIGUREN EGUIGUREN	371,04
2.5.90.90.10	CAJEROS EXTERNOS	3.674,74
2.5.90.90.10.01	COMISION CAJEROS EXTERNOS	248,73
2.5.90.90.10.02	RETIROS CAJEROS EXTERNOS	1.886,68
2.5.90.90.10.03	TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS POR PAGAR	1.539,33
2.5.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.921,44
2.5.90.90.85	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	10.212,11
2.9	OTROS PASIVOS	12.894,92
2.9.90	OTROS	12.894,92
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	5.906,25
2.9.90.05.05	SOBRANTES DE CAJA	5.906,25
2.9.90.90	VARIOS	6.988,67
2.9.90.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS POR PAGAR	3.344,60
2.9.90.90.20	CONVENIOS EMPLEADOS	1.534,55
2.9.90.90.20.03	COMISARIATO POR PAGAR	900,52
2.9.90.90.20.04	OPTICA POR PAGAR	72,40
2.9.90.90.20.05	FARMACIA POR PAGAR	474,64
2.9.90.90.20.07	ASISTENCIA MEDICA POR PAGAR	86,99
2.9.90.90.25	HONORARIOS JUDICIALES POR PAGAR	2.021,31
2.9.90.90.35	CREDIVEHICULO POR PAGAR	88,21
TOTAL PASIVOS		13.743.326,38
3	PATRIMONIO	1.976.133,20
3.1	CAPITAL SOCIAL	977.004,90

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	977.004,90
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	977.004,90
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	973.728,59
3.1.03.05.10	REINVERSION DE EXCEDENTES	2.974,08
3.1.03.05.15	CAPITALIZACION DE EXCEDENTES	302,23
3.3	RESERVAS	817.047,54
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	773.692,27
3.3.01.15	DONACIONES	147.790,64
3.3.01.15.05	DONACIONES	147.790,64
3.3.03	ESPECIALES	43.355,27
3.3.03.90	OTRAS	43.355,27
3.3.03.90.05	RESERVA IRREPARTIBLE COMPRA TERRENO	30.434,65
3.3.03.90.10	FORTALECIMIENTO DEL PATRIMONIO	12.920,62
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	174.365,45
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.6	RESULTADOS	7.715,31
3.6.03	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
3.6.03.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
3.6.03.05.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
TOTAL PATRIMONIO		1.976.133,20

Utilidad:	0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	15.719.459,58

f)  Contador



f)  Gerente

ESTADO DE RESULTADOS 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado	Fecha: 31-12-2020
-----------------------------	--------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1.844.520,57
4.1	INTERESES CAUSADOS	934.035,83
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	934.035,83
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	62.283,35
4.1.01.15.05	GASTO INTERESES AHORRO NORMAL	35.336,34
4.1.01.15.10	GASTO INTERESES AHORRO ESTUDIO	7,98
4.1.01.15.15	GASTO INTERESES MIS FONDOS DE RESERVA	268,55
4.1.01.15.20	GASTO INTERESES AHORRO PREMIO	24.295,17
4.1.01.15.25	GASTO DE INTERESES AHORRO NORMAL SARAGURO	1.473,97
4.1.01.15.30	GASTO INTERESES AHORRO MI PROPOSITO	901,34
4.1.01.30	DEPÓSITOS DE PLAZO	871.752,48
4.1.01.30.05	GASTO INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	871.752,48
4.4	PROVISIONES	145.554,31
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	134.891,07
4.4.02.10	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	16.244,57
4.4.02.10.05	GASTO PROVISION COMERCIAL PRIORITARIO	16.244,57
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	74.045,94
4.4.02.20.05	GASTO PROVISION CONSUMO PRIORITARIO	74.045,94
4.4.02.25	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	1.306,93
4.4.02.25.05	GASTO PROVISION CONSUMO ORDINARIO	1.306,93
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	11.244,57
4.4.02.30.05	GASTO PROVISION INMOBILIARIO	11.244,57
4.4.02.40	MICROCREDITO	32.049,06
4.4.02.40.05	GASTO PROVISION MICROCREDITO	32.049,06
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.03.05	GASTO PROVISION CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.03.05.05	GASTO PROVISION CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.05	OTROS ACTIVOS	1.153,17
4.4.05.05	GASTO PROVISION OTROS ACTIVOS	1.153,17
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	753.129,09
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	289.233,03
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	197.139,02
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	197.139,02
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	26.332,97
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	17.293,08
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	9.039,89
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RESPONSABILIDAD	1.500,00
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACION	1.500,00
4.5.01.20	APORTES AL IEES	32.212,32
4.5.01.20.05	APORTES AL IEES PATRONAL	29.981,86
4.5.01.20.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	29.536,48
4.5.01.20.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	445,38
4.5.01.20.10	APORTES AL IEES PERSONAL	153,69

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
4.5.01.20.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	153,69
4.5.01.20.15	APORTES IECE Y SECAP	2.076,00
4.5.01.20.15.01	IECE Y SECAP NORMAL	2.036,02
4.5.01.20.15.02	IECE Y SECAP HORAS EXTRAS	39,98
4.5.01.20.20	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	0,77
4.5.01.20.20.01	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	0,77
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	1.135,52
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONAL	742,56
4.5.01.30.10	DESAHUCIO	392,96
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	16.102,27
4.5.01.35.05	FONDOS DE RESERVA	16.102,27
4.5.01.90	OTROS	14.810,93
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	3.994,47
4.5.01.90.15	CAPACITACION	804,16
4.5.01.90.20	VIATICOS	440,00
4.5.01.90.25	REEMPLAZOS DE PERSONAL	1.778,84
4.5.01.90.30	ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	991,20
4.5.01.90.35	UNIFORMES	5.136,00
4.5.01.90.40	AGASAJO NAVIDEÑO	1.112,13
4.5.01.90.60	BONIFICACION POR DESAHUCIO	554,13
4.5.02	HONORARIOS	79.419,55
4.5.02.05	DIRECTORES	18.425,00
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	14.550,00
4.5.02.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	3.100,00
4.5.02.05.15	COMITE DE CREDITO	775,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	60.994,55
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES - GERENTE	47.040,00
4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES - VARIOS	13.954,55
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	97.083,90
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJE	571,45
4.5.03.05.05	MOVILIZACION	571,45
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIAÑÍA	23.800,00
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	23.800,00
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.392,60
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.392,60
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	11.572,96
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	5.172,37
4.5.03.20.10	TELEFONO	6.004,91
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	395,68
4.5.03.25	SEGUROS	459,61
4.5.03.25.05	SEGUROS	459,61
4.5.03.25.05.01	SEGURO DE FIDELIDAD	406,04
4.5.03.25.05.03	SEGURO DE VIDA	47,07
4.5.03.25.05.04	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA	6,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020	
Código	Cuenta		
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		7.742,64
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS		7.742,64
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		40.544,64
4.5.03.90.05	JUDICIALES Y NOTARIALES		488,10
4.5.03.90.10	PUBLICACIONES		273,20
4.5.03.90.15	TRANSPORTE DE VALORES		1.272,44
4.5.03.90.30	SERVICIOS DE COURIER		1.200,58
4.5.03.90.35	SERVICIOS BANCARIOS		902,17
4.5.03.90.40	SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL		6.860,00
4.5.03.90.45	SERVICIOS DE LIMPIEZA		4.998,84
4.5.03.90.50	SERVICIOS DE ASESORIA EN MARKETING		7.449,00
4.5.03.90.55	SERVICIOS DE INFORMACION CREDITICIA		3.705,29
4.5.03.90.65	RECUPERACION DE CARTERA		12.319,82
4.5.03.90.70	SERVICIO DE PROVIDENCIAS JUDICIALES		1.075,20
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		90.271,53
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.192,39
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.192,39
4.5.04.10.05.02	PATENTE MUNICIPAL		4.400,00
4.5.04.10.05.03	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO		40,10
4.5.04.10.05.04	PREDIO URBANO		495,58
4.5.04.10.05.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO DISPENSARIO MEDICO		65,10
4.5.04.10.05.07	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO AGENCIA SARAGURO		2,00
4.5.04.10.05.11	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SARAGURO		189,61
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		14.965,38
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS		14.965,38
4.5.04.20	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS POR PRIMA FIJA		66.132,36
4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		66.132,36
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		1,12
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		1,12
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		3.980,28
4.5.04.90.05	APORTES A UCACSUR		2.226,66
4.5.04.90.10	CONTRIBUCION SOLIDARIA SOBRE LAS UTILIDADES		1.753,62
4.5.05	DEPRECIACIONES		61.755,10
4.5.05.15	EDIFICIOS		31.415,88
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		31.415,88
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		7.023,97
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		7.023,97
4.5.05.25.05.01	MUEBLES Y ENSERES		6.716,58
4.5.05.25.05.02	EQUIPOS DE OFICINA		307,39
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		7.190,49
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		7.190,49
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		135,00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020	
Código	Cuenta		
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		135,00
4.5.05.90	OTROS		15.989,76
4.5.05.90.05	OTROS ACTIVOS		15.989,76
4.5.05.90.05.01	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO		15.167,16
4.5.05.90.05.02	EQUIPO MEDICO		51,00
4.5.05.90.05.03	EQUIPO DE SEGURIDAD		771,60
4.5.06	AMORTIZACIONES		63.533,29
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS		7.824,00
4.5.06.05.05	GASTOS ANTICIPADOS		7.824,00
4.5.06.05.05.01	GASTO ANTICIPADO DE SEGURO DE RAMOS GENERALES		7.824,00
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACIÓN		835,89
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACIÓN		835,89
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		40.943,87
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		40.943,87
4.5.06.25.05.01	AMORTIZACION DE SOFTWARE		37.208,67
4.5.06.25.05.02	AMORTIZACION DE LICENCIAS		3.735,20
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACIÓN		5.925,30
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACIÓN		5.925,30
4.5.06.90	OTROS		8.004,23
4.5.06.90.05	DERECHO INTEREDES COONECTA		1.018,23
4.5.06.90.10	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS		6.986,00
4.5.07	OTROS GASTOS		71.832,69
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		16.595,92
4.5.07.05.05	IMPRESOS Y PAPELERIA		101,50
4.5.07.05.10	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA		5.908,75
4.5.07.05.15	FOTOCOPIAS Y ANILLADOS		2.221,43
4.5.07.05.20	MATERIALES DE LIMPIEZA		1.325,42
4.5.07.05.25	GASTOS VARIOS		1.335,60
4.5.07.05.30	TELEFONIA CELULAR		1.068,57
4.5.07.05.35	CAFETERIA EN GENERAL		756,37
4.5.07.05.40	GASTOS DE ASAMBLEA		174,90
4.5.07.05.45	GASTOS INCENTIVOS EN DEPÓSITOS		413,76
4.5.07.05.50	TARJETAS DE DÉBITO		559,20
4.5.07.05.55	ARREGLOS FLORALES		140,00
4.5.07.05.65	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES		122,27
4.5.07.05.75	MATERIALES E INSUMOS DE BIOSEGURIDAD		2.468,15
4.5.07.10	DONACIONES		0,04
4.5.07.10.15	FUNDACION "LIGA DE CARIDAD"		0,04
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		34.094,87
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO EDIFICIOS		748,00
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES		132,96
4.5.07.15.20	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		103,10
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO UNIDADES DE TRANSPORTE		310,00
4.5.07.15.30	MANTENIMIENTO SISTEMAS INFORMÁTICOS		12.893,02

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
4.5.07.15.40	MANTENIMIENTO CAJEROS AUTOMATICOS	18.324,24
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO INSTALACIONES ELECTRICAS	125,00
4.5.07.15.55	MANTENIMIENTO OTROS EQUIPOS	1.458,55
4.5.07.90	OTROS	-144,00
4.5.07.90	OTROS	21.285,86
4.5.07.90.10	ASISTENCIA MEDICA DIRECTIVOS	283,20
4.5.07.90.15	GASTOS JUDICIALES	19,88
4.5.07.90.25	GASTOS AGENCIA SARAGURO	20.000,00
4.5.07.90.85	DIFERENCIA POR DECIMALES	4,74
4.5.07.90.90	GASTOS NO DEDUCIBLES	834,04
4.7	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	7.087,13
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4.714,21
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.10.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.10.05.05	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
4.8.15.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
TOTAL		1.844.520,57
5	INGRESOS	1.852.235,88
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.776.286,10
5.1.01	DEPÓSITOS	24.349,88
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIOS	24.349,88
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPOSITOS IFIS Y SFPS	24.349,88
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	58.719,36
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	58.719,36
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	58.719,36
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.673.216,86
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	248.686,35
5.1.04.05.05	INTERESES GANADOS - COMERCIAL PRIORITARIO	248.686,35
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1.097.907,71
5.1.04.10.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO PRIORITARIO	1.097.907,71
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	79.534,30
5.1.04.15.05	INTERESES GANADOS - INMOBILIARIO	79.534,30
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	155.855,55
5.1.04.20.05	INTERESES GANADOS - MICROCREDITO	155.855,55
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	6.650,91
5.1.04.26.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO ORDINARIO	6.650,91

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

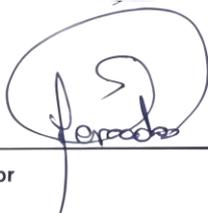
Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
5.1.04.50	DE MORA	84.582,04
5.1.04.50.05	INTERESES GANADOS - MORA	84.582,04
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	20.000,00
5.1.90.90	OTROS	20.000,00
5.1.90.90.05	OTROS AGENCIA SARAGURO	20.000,00
5.2	COMISIONES GANADAS	4.939,29
5.2.03	AVALES	4.939,29
5.2.03.05	AVALES	4.939,29
5.2.03.05.05	COMISIONES GANADAS - AVALES	4.939,29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	35.355,33
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	14.001,57
5.4.04.05	MANEJO Y COBRANZAS	14.001,57
5.4.04.05.05	COBROS EXTRAJUDICIALES DE CARTERA VENCIDA	14.001,57
5.4.90	OTROS SERVICIOS	21.353,76
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	9.449,38
5.4.90.05.10	CHEQUES	271,00
5.4.90.05.10.01	COSTO POR ORDENES DE PAGO	255,00
5.4.90.05.10.05	CHEQUE DE GERENCIA	16,00
5.4.90.05.15	CAJEROS AUTOMATICOS	1.937,68
5.4.90.05.15.02	COMISION EN RETIROS POR NO CLIENTES	1.112,50
5.4.90.05.15.03	COMISION EN CONSULTAS IMPRESAS	825,18
5.4.90.05.20	SERVICIOS DE REFERENCIAS	336,00
5.4.90.05.20.01	CERTIFICACIONES	333,00
5.4.90.05.20.02	IMPRESION DE CORTES DE CUENTA	3,00
5.4.90.05.25	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	5.387,00
5.4.90.05.25.01	TRANSFERENCIAS SPI - RECIBIDAS	1.000,95
5.4.90.05.25.03	TRANSFERENCIAS SPI - ENVIADAS	4.329,95
5.4.90.05.25.04	COMISIONES SCI	56,10
5.4.90.05.30	SERVICIOS DE REPOSICIÓN	141,47
5.4.90.05.30.01	REPOSICION DE CARTOLAS	110,88
5.4.90.05.30.02	REPOSICION DE TARJETAS DE DEBITO	30,59
5.4.90.05.35	SERVICIOS DE EMISIÓN	533,14
5.4.90.05.35.01	EMISION DE TARJETA DE DEBITO	533,14
5.4.90.05.40	SERVICIOS DE RENOVACIÓN	843,09
5.4.90.05.40.01	RENOV TARJETAS DEBITO CON CHIP	843,09
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	11.904,38
5.4.90.10.05	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS	3.630,62
5.4.90.10.05.01	RECAUDACION EERSSA	2.337,50
5.4.90.10.05.02	RECAUDACION CNT	96,72
5.4.90.10.05.03	RECAUDACION MUNICIPIO DE LOJA	1.196,40
5.4.90.10.15	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.700,61
5.4.90.10.15.01	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.700,61
5.4.90.10.25	ACREDITACIÓN DE SUELDOS	459,60
5.4.90.10.25.01	ACREDITACION DE SUELDOS	459,60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2020
Código	Cuenta		
5.4.90.10.30	FOTOCOPIAS	2,20	
5.4.90.10.30.01	COSTO POR FOTOCOPIAS	2,20	
5.4.90.10.35	SERVICIOS VARIOS	6.111,35	
5.4.90.10.35.01	COMISIONES PUNTOMATICO	878,50	
5.4.90.10.35.02	COMISIONES PAGO AGIL	5.232,85	
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7,68	
5.5.90	OTROS	7,68	
5.5.90.05	OTROS	7,68	
5.5.90.05.05	DIFERENCIA POR DECIMALES	7,68	
5.6	OTROS INGRESOS	35.647,48	
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	28.339,44	
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	10.683,30	
5.6.04.05.10	RECUPERACION CONSUMO PRIORITARIO	10.183,70	
5.6.04.05.20	RECUPERACION MICROREDITO	499,60	
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES	2.928,80	
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES	2.928,80	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.727,34	
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.727,34	
5.6.90	OTROS	7.308,04	
5.6.90.05	OTROS	7.308,04	
5.6.90.05.30	OTROS INGRESOS	7.308,04	
TOTAL		1.852.235,88	
Utilidad:		7.715,31	

f) 
Contador



f) 
Gerente

BALANCE GENERAL 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	17.103.930,22	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2.342.239,80	
1.1.01	CAJA	328.065,41	
1.1.01.05	EFFECTIVO	328.065,41	
1.1.01.05.15	BOVEDA	288.130,41	
1.1.01.05.20	CAJERO AUTOMATICO	39.935,00	
1.3	INVERSIONES	1.206.940,50	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDA...	1.206.940,50	
1.3.05.05	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO	550.617,99	
1.3.05.05.05	DE 1 A 30 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTO...	550.617,99	
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	200.000,00	
1.3.05.10.05	DE 31 A 90 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECT...	200.000,00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	12.300.121,49	
1.4.01	CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	2.174.664,15	
1.4.01.05	DE 1 A 30 DIAS	255.626,83	
1.4.01.05.05	DE 1 A 30 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	255.626,83	
1.4.01.10	DE 31 A 90 DIAS	223.544,17	
1.4.01.10.05	DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	223.544,17	
1.4.01.15	DE 91 A 180 DIAS	137.090,47	
1.4.01.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	137.090,47	
1.4.01.20	DE 181 A 360 DIAS	207.253,18	
1.4.01.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	207.253,18	
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DIAS	1.351.149,50	
1.4.01.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	1.351.149,50	
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	8.502.199,28	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	548.351,11	
1.4.02.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO POR VENCER	548.351,11	
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	581.723,38	
1.4.02.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO POR VENCER	581.723,38	
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	541.140,27	
1.4.02.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO POR VENCER	541.140,27	
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	1.053.693,60	
1.4.02.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO POR VENCER	1.053.693,60	
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	5.777.290,92	
1.4.02.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO POR VENCER	5.777.290,92	
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	647.750,11	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	10.061,32	
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	10.061,32	
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	19.581,94	
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	19.581,94	
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	24.885,52	
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	24.885,52	
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	51.418,44	
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	51.418,44	
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	541.802,89	
1.4.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCE...	541.802,89	
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	738.366,63	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	68.997,51	
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	68.997,51	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	154.497,23	
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	154.497,23	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	103.802,11	
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	103.802,11	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	91.831,73	
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO POR VENCER	91.831,73	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	319.238,05	
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO POR VENCE...	319.238,05	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVE...	29.875,28	
1.4.25.05	DE 1 A 30 DIAS	2.775,11	
1.4.25.05.05	DE 1 A 30 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA ...	2.775,11	
1.4.25.10	DE 31 A 90 DIAS	2.675,31	
1.4.25.10.05	DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA...	2.675,31	
1.4.25.15	DE 91 A 180 DIAS	2.268,76	
1.4.25.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENG...	2.268,76	
1.4.25.20	DE 181 A 360 DIAS	4.756,36	
1.4.25.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVEN...	4.756,36	
1.4.25.25	DE MAS DE 360 DIAS	17.399,74	
1.4.25.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVE...	17.399,74	
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	312.353,20	
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	23.750,28	
1.4.26.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA INT...	23.750,28	
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	23.943,60	
1.4.26.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA IN...	23.943,60	
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	21.539,27	
1.4.26.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA I...	21.539,27	
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	42.364,05	
1.4.26.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA ...	42.364,05	
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS	200.756,00	
1.4.26.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA...	200.756,00	
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DE...	11.964,29	
1.4.27.05	DE 1 A 30 DIAS	256,63	
1.4.27.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVENG...	256,63	
1.4.27.10	DE 31 A 90 DIAS	520,52	
1.4.27.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVEN...	520,52	
1.4.27.15	DE 91 A 180 DIAS	400,49	
1.4.27.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVE...	400,49	
1.4.27.20	DE 181 A 360 DIAS	840,39	
1.4.27.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEV...	840,39	
1.4.27.25	DE MAS DE 360 DIAS	9.946,26	
1.4.27.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DE...	9.946,26	
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA IN...	49.069,56	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	6.348,33	
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVENG...	6.348,33	
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	5.719,20	
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVEN...	5.719,20	
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	4.403,73	
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVE...	4.403,73	
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	11.239,20	
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEV...	11.239,20	
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	21.359,10	
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DE...	21.359,10	
1.4.49	CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVO VENCIDA	9.114,31	
1.4.49.10	DE 31 A 90 DIAS	1.181,69	
1.4.49.10.05	DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	1.181,69	
1.4.49.15	DE 91 A 180 DIAS	2.005,21	
1.4.49.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	2.005,21	
1.4.49.20	DE 181 A 360 DIAS	5.924,41	
1.4.49.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	5.924,41	
1.4.49.25	DE MAS DE 360 DIAS	3,00	
1.4.49.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	2,00	
1.4.49.25.10	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO DOCUMENTOS ...	1,00	
1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	189.022,04	
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	366,62	
1.4.51.15	DE 91 A 180 DIAS	366,62	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.51.15.05	DE 91 A 270 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	366,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	91.598,88
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	1.654,22
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	1.654,22
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	7.114,00
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	7.114,00
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	27.728,40
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	27.728,40
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	19.391,21
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	19.391,21
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	35.711,05
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	35.711,05
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(456.222,86)
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO)	(32.683,68)
1.4.99.05.05	(CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVO)	(32.683,68)
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(311.806,46)
1.4.99.10.05	(CARTERA DE CREDITOS CONSUMO)	(311.806,46)
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	(6.987,18)
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	(6.987,18)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(98.522,68)
1.4.99.20.05	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(98.522,68)
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	(6.222,86)
1.4.99.89.05	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	(6.222,86)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	376.250,77
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	582,15
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	582,15
1.6.02.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	582,15
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDIT...	302.902,98
1.6.03.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	60.625,20
1.6.03.05.05	INTERESES PRODUCTIVO	60.625,20
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	221.744,18
1.6.03.10.05	INTERESES CONSUMO	221.744,18
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	5.679,05
1.6.03.15.05	INTERESES INMOBILIARIO	5.679,05
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	14.854,55
1.6.03.20.05	INTERESES MICROCREDITO	14.854,55
1.6.14	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	24.038,74
1.6.14.20	SEGUROS	17.033,64
1.6.14.20.05	CREDIVEHICULO SEGUROS POR COBRAR	17.033,64
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	6.464,10
1.6.14.30.05	GASTOS JUDICIALES	6.464,10
1.6.14.90	OTROS	541,00
1.6.14.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	541,00
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	74.233,50
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	843,50
1.6.90.05.05	CASTILLO LUDENA RUTH PAOLA	300,00
1.6.90.05.11	MALLA JUMBO JUAN ALBERTO	110,00
1.6.90.05.12	LUDENA MEDINA LEONARDO EUDORO	170,00
1.6.90.05.25	BUELE OJEDA JANINA SOLEDAD	263,50
1.6.90.90	OTRAS	73.390,00
1.6.90.90.01	ANTICIPO A PROVEEDORES	67.515,12
1.6.90.90.01.95	JUAN CARLOS SANDOVAL CALDERON RECACSUR	66.578,90
1.6.90.90.01.99	VARIOS	936,22
1.6.90.90.02	DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS POR COBRAR	253,48
1.6.90.90.02.05	ALVAREZ LOAIZA PAULA IVONN	253,48
1.6.90.90.03	BANCOS POR COBRAR	0,50
1.6.90.90.03.08	COOP JULIAN LORENTE POR COBRAR	0,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.6.90.90.09	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR A SOCIOS	5.620,90	
1.6.90.90.09.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR	5.620,90	
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(25.506,60)	
1.6.99.05	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(5.623,40)	
1.6.99.05.05	PROVISIONES PARA INTERESES Y COMISIONES P...	(5.623,40)	
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(19.883,20)	
1.6.99.10.05	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(19.883,20)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	740.353,87	
1.8.01	TERRENOS	276.370,00	
1.8.01.05	TERRENOS	276.370,00	
1.8.01.05.05	TERRENOS	276.370,00	
1.8.02	EDIFICIOS	628.315,20	
1.8.02.05	EDIFICIOS	628.315,20	
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	628.315,20	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	81.696,51	
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	81.696,51	
1.8.05.05.05	MUEBLES Y ENSERES	75.982,79	
1.8.05.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	64.780,75	
1.8.05.05.05.10	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	11.202,04	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	5.713,72	
1.8.05.05.15.05	EQUIPOS DE OFICINA	2.231,64	
1.8.05.05.15.10	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	3.482,08	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	72.956,50	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	72.956,50	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	72.956,50	
1.8.06.05.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.666,98	
1.8.06.05.05.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	55.289,52	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00	
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00	
1.8.07.05.10	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	1.350,00	
1.8.90	OTROS	187.644,21	
1.8.90.05	OTROS	187.644,21	
1.8.90.05.05	BIBLIOTECA	393,00	
1.8.90.05.10	PINACOTECA	7.941,60	
1.8.90.05.15	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	169.906,84	
1.8.90.05.15.05	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	165.921,95	
1.8.90.05.15.10	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	3.984,89	
1.8.90.05.20	EQUIPO MEDICO	1.298,26	
1.8.90.05.20.05	EQUIPO MEDICO	565,90	
1.8.90.05.20.10	EQUIPO MEDICO DEPRECIADO	732,36	
1.8.90.05.25	EQUIPO DE SEGURIDAD	8.104,51	
1.8.90.05.25.05	EQUIPO DE SEGURIDAD	8.104,51	
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(507.978,55)	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(266.984,68)	
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(266.984,68)	
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(69.133,85)	
1.8.99.15.05	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(64.510,13)	
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(4.623,72)	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(65.831,13)	
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(65.831,13)	
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)	
1.8.99.25.05	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)	
1.8.99.40	(OTROS)	(104.678,89)	
1.8.99.40.05	(OTROS MOBILIARIO Y EQUIPO)	(97.098,53)	
1.8.99.40.10	(EQUIPO MEDICO)	(1.091,98)	
1.8.99.40.15	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(6.488,38)	
1.9	OTROS ACTIVOS	138.023,79	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		3.427,70
1.9.04.99	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(162.990,49)
1.9.04.99.05	INTERESES		(70.444,52)
1.9.04.99.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA		(70.444,52)
1.9.04.99.10	SEGUROS		(63.557,80)
1.9.04.99.10.05	SEGUROS FIDELIDAD		(1.391,98)
1.9.04.99.10.10	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS		(62.165,82)
1.9.04.99.15	VARIOS		(27.868,17)
1.9.04.99.15.05	UNIFORMES		(27.868,17)
1.9.04.99.20	DERECHO INTEREDES COONECTA		(1.120,00)
1.9.04.99.20.05	DERECHO INTEREDES COONECTA		(1.120,00)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		103.121,31
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION		152.394,07
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		17.570,77
1.9.05.20.10	LICENCIAS		79.692,62
1.9.05.20.15	SOFTWARE		55.130,68
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION		23.804,75
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION		23.804,75
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(75.933,51)
1.9.05.99.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		(53.025,16)
1.9.05.99.05.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		(17.570,77)
1.9.05.99.05.10	LICENCIAS		(7.417,18)
1.9.05.99.05.15	SOFTWARE		(28.037,21)
1.9.05.99.10	GASTOS DE ADECUACION		(20.052,35)
1.9.05.99.10.05	GASTOS DE ADECUACION		(20.052,35)
1.9.05.99.15	OTROS		(2.856,00)
1.9.05.99.15.05	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS		(2.856,00)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		14.343,10
1.9.06.15	PROVEEDURIA		14.343,10
1.9.06.15.05	PROVEEDURIA		14.343,10
1.9.90	OTROS		59.600,71
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS		49.084,64
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA - IR		36.713,99
1.9.90.10.05.01	IMPUESTO A LA RENTA		29.960,62
1.9.90.10.05.03	RETENCIONES EN LA FUENTE IR		4.284,53
1.9.90.10.05.04	RETENCIONES EN LA FUENTE IR AÑOS ANTERIOR...		2.468,84
1.9.90.10.10	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		12.370,65
1.9.90.10.10.01	RETENCIONES EN LA FUENTE ISD		12.370,65
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...		8.045,71
1.9.90.15.05	EN GARANTIA		8.045,71
1.9.90.15.05.01	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA		8.000,00
1.9.90.15.05.02	GARANTIAS VARIAS		45,71
1.9.90.90	VARIAS		2.470,36
1.9.90.90.10	CHEQUES DEVUELTOS		2.470,36
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...		(42.473,03)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		(42.473,03)
1.9.99.90.05	OTROS ACTIVOS		(42.473,03)
TOTAL ACTIVO			17.103.930,22
2	PASIVOS		15.109.177,78
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		14.787.258,91
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		3.401.821,32
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		3.393.310,32
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS		3.199.165,88
2.1.01.35.05.01	ACTIVAS AHORRO NORMAL		2.347.241,13
2.1.01.35.05.02	ACTIVAS AHORRO ESTUDIO		542,05
2.1.01.35.05.03	ACTIVAS MIS FONDOS DE RESERVA		3.153,37
2.1.01.35.05.04	ACTIVAS AHORRO PREMIO		739.000,63

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01.35.05.05	ACTIVAS AHORRO SARAGURO	95.432,11	
2.1.01.35.05.06	ACTIVAS AHORRO MI PROPOSITO	13.796,59	
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	167.362,18	
2.1.01.35.10.01	INACTIVAS AHORRO NORMAL	163.942,85	
2.1.01.35.10.05	INACTIVAS AHORRO SARAGURO	3.419,33	
2.1.01.35.15	BLOQUEOS DE CUENTAS	26.782,26	
2.1.01.35.15.01	BLOQUEO AHORROS NORMAL	10.289,15	
2.1.01.35.15.05	BLOQUEO AHORRO SARAGURO	16.493,11	
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	8.000,00	
2.1.01.40.05	INVERSIONES VENCIDAS	8.000,00	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	511,00	
2.1.01.50.05	CHEQUES POR CONFIRMAR AHORROS	511,00	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	11.385.437,59	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1.736.630,06	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS DPF	1.736.630,06	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	2.611.409,62	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS DPF	2.611.409,62	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	3.192.144,58	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS DPF	3.192.144,58	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	3.540.218,07	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS DPF	3.540.218,07	
2.1.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	305.035,26	
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS DPF	305.035,26	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	309.998,88	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	212.805,18	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	61,20	
2.5.01.05.05	DEPOSITOS A LA VISTA	61,20	
2.5.01.05.05.01	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL	59,48	
2.5.01.05.05.04	INTERESES POR PAGAR AHORRO PREMIO	0,01	
2.5.01.05.05.05	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL SARAGUR...	1,71	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	19.044,10	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	5.030,27	
2.5.03.10.05	BENEFICIOS SOCIALES	5.030,27	
2.5.03.10.05.01	DECIMO TERCER SUELDO	845,07	
2.5.03.10.05.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2.928,22	
2.5.03.10.05.03	VACACIONES	1.256,98	
2.5.03.15	APORTES AL IEES	2.990,14	
2.5.03.15.05	APORTE PATRONAL	1.532,18	
2.5.03.15.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	1.420,02	
2.5.03.15.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	112,16	
2.5.03.15.10	APORTE INDIVIDUAL	1.306,84	
2.5.03.15.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	1.212,78	
2.5.03.15.10.02	APORTE INDIVIDUAL HORAS EXTRAS	94,06	
2.5.03.15.15	IECE	68,70	
2.5.03.15.15.01	IECE NORMAL	63,66	
2.5.03.15.15.02	IECE HORAS EXTRAS	5,04	
2.5.03.15.20	SECAP	68,70	
2.5.03.15.20.01	SECAP NORMAL	63,66	
2.5.03.15.20.02	SECAP HORAS EXTRAS	5,04	
2.5.03.15.25	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	13,72	
2.5.03.15.25.01	LEY DISCAPACIDADES NORMAL	12,72	
2.5.03.15.25.02	LEY DISCAPACIDADES HORAS EXTRAS	1,00	
2.5.03.90	OTRAS	11.023,69	
2.5.03.90.05	PRESTAMOS AL IEES	1.519,04	
2.5.03.90.05.05	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	854,82	
2.5.03.90.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	664,22	
2.5.03.90.10	RESERVAS PARA JUBILACION Y DESAHUCIO	9.504,65	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.03.90.10.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL	9.308,17	
2.5.03.90.10.10	RESERVA BONIFICACION POR DESAHUCIO	196,48	
2.5.04	RETENCIONES	4.158,49	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	4.061,32	
2.5.04.05.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	1.692,33	
2.5.04.05.05.01	IVA 30% BIENES	47,96	
2.5.04.05.05.02	IVA 70% SERVICIOS	567,36	
2.5.04.05.05.03	IVA 100%	1.077,02	
2.5.04.05.10	IMPUESTO A LA RENTA - IR	2.368,99	
2.5.04.05.10.01	RELACION DE DEPENDENCIA	0,24	
2.5.04.05.10.02	RENTA 10% HONORARIOS	861,09	
2.5.04.05.10.03	RENTA 8% NOTARIALES	32,60	
2.5.04.05.10.04	RENTA 8% ARRENDAMIENTOS	25,92	
2.5.04.05.10.05	RENTA 1% SEGUROS Y REASEGUROS	17,30	
2.5.04.05.10.06	RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.155,51	
2.5.04.05.10.07	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO	29,44	
2.5.04.05.10.09	RENTA 2% GENERAL	181,54	
2.5.04.05.10.10	RENTA 1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS	0,21	
2.5.04.05.10.11	RENTA 2% PREDOMINA LA MANO DE OBRA	18,00	
2.5.04.05.10.12	RENTA 1% TRANSFERENCIA DE BIENES	17,27	
2.5.04.05.10.16	RENTA 8% SERV PREDOMINA EL INTELECTO	3,21	
2.5.04.05.10.18	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO SARAGURO	0,10	
2.5.04.05.10.19	OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS PORC...	26,56	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	97,17	
2.5.04.90.05	IVA COBRADO	26,97	
2.5.04.90.20	IVA POR PAGAR	70,20	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	12.091,71	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	12.091,71	
2.5.05.90.05	APORTES A LA SEPS	6.196,38	
2.5.05.90.15	PATENTE MUNICIPAL	5.050,00	
2.5.05.90.25	CONTRIBUCIONES SOLCA	845,33	
2.5.06	PROVEEDORES	26.809,03	
2.5.06.05	PROVEEDORES	26.809,03	
2.5.06.05.05	PROVEEDORES	19.369,47	
2.5.06.05.10	SEGURO DESGRAVAMEN	6.710,91	
2.5.06.05.15	SEGURO DE VIDA	586,80	
2.5.06.05.20	SEGURO EXCEQUIAL	141,85	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	35.090,37	
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69	
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34.542,68	
2.5.90.90.05	DIRECTIVOS	5.971,08	
2.5.90.90.05.01	ANGEL LEONARDO ORDONEZ CABRERA	300,00	
2.5.90.90.05.03	MILTON RAUL VALDIVIESO SAMANIEGO	225,03	
2.5.90.90.05.09	FERNANDO JAVIER EGUIGUREN BARBA	0,01	
2.5.90.90.05.11	ARTHUR OJEDA GRALEWSKA	300,00	
2.5.90.90.05.12	PEGGY RAQUEL BAILON SALAS	150,00	
2.5.90.90.05.16	MERCEDES SILVANA PENA UNDA	75,00	
2.5.90.90.05.18	MIGUEL ANGEL PUERTAS BRAVO	300,00	
2.5.90.90.05.19	JAIME FABIAN LEONARDO MARIA CELI CUEVA	375,00	
2.5.90.90.05.21	CAMILO MORA BURNEO	25,00	
2.5.90.90.05.24	WILMER HUMBERTO LUNA OCAMPO	100,00	
2.5.90.90.05.25	GUILLERMO MAURICIO EGUIGUREN EGUIGUREN	2.996,04	
2.5.90.90.05.28	FABIAN PATRICIO CARDENAS CHIRIBOGA	150,00	
2.5.90.90.05.29	PEDRO JOSE PALADINES MORA	600,00	
2.5.90.90.05.30	MELINA BORRERO CRUZ	375,00	
2.5.90.90.10	CAJEROS EXTERNOS	2.896,64	

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 06-03-2023

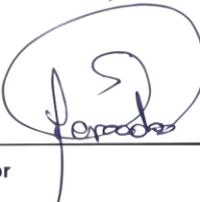
7 de 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.90.90.10.01	COMISION CAJEROS EXTERNOS		333,90
2.5.90.90.10.02	RETIROS CAJEROS EXTERNOS		936,14
2.5.90.90.10.03	TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS POR PAGAR		1.626,60
2.5.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		674,96
2.5.90.90.85	TRANSFERENCIAS BANCARIAS		25.000,00
2.9	OTROS PASIVOS		11.919,99
2.9.90	OTROS		11.919,99
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA		6.243,51
2.9.90.05.05	SOBRANTES DE CAJA		6.243,51
2.9.90.90	VARIOS		5.676,48
2.9.90.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS POR PAGAR		3.344,60
2.9.90.90.20	CONVENIOS EMPLEADOS		279,86
2.9.90.90.20.01	PREASOCIACION EMPLEADOS POR PAGAR		6,37
2.9.90.90.20.04	OPTICA POR PAGAR		66,00
2.9.90.90.20.05	FARMACIA POR PAGAR		166,79
2.9.90.90.20.07	ASISTENCIA MEDICA POR PAGAR		40,70
2.9.90.90.25	HONORARIOS JUDICIALES POR PAGAR		1.152,85
2.9.90.90.35	CREDIVEHICULO POR PAGAR		899,17
TOTAL PASIVOS			15.109.177,78
3	PATRIMONIO		1.994.752,44
3.1	CAPITAL SOCIAL		912.567,04
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		912.567,04
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS		912.567,04
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION		909.290,73
3.1.03.05.10	REINVERSION DE EXCEDENTES		2.974,08
3.1.03.05.15	CAPITALIZACION DE EXCEDENTES		302,23
3.3	RESERVAS		901.009,80
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		857.654,53
3.3.01.15	DONACIONES		147.790,64
3.3.01.15.05	DONACIONES		147.790,64
3.3.03	ESPECIALES		43.355,27
3.3.03.90	OTRAS		43.355,27
3.3.03.90.05	RESERVA IRREPARTIBLE COMPRA TERRENO		30.434,66
3.3.03.90.10	FORTALECIMIENTO DEL PATRIMONIO		12.920,62
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		174.365,45
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...		174.365,45
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...		174.365,45
3.5.01.05.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...		174.365,45
3.6	RESULTADOS		6.810,15
3.6.03	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO		6.810,15
3.6.03.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO		6.810,15
3.6.03.05.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO		6.810,15
TOTAL PATRIMONIO			1.994.752,44

Utilidad:		0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		17.103.930,22

i) 
 Contador



f) 
 Gerente

ESTADO DE RESULTADOS 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado	Fecha: 31-12-2021
-----------------------------	--------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1.948.288,79
4.1	INTERESES CAUSADOS	900.593,65
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	900.593,65
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	76.341,21
4.1.01.15.05	GASTO INTERESES AHORRO NORMAL	35.608,81
4.1.01.15.10	GASTO INTERESES AHORRO ESTUDIO	8,98
4.1.01.15.15	GASTO INTERESES MIS FONDOS DE RESERVA	166,47
4.1.01.15.20	GASTO INTERESES AHORRO PREMIO	38.269,09
4.1.01.15.25	GASTO DE INTERESES AHORRO NORMAL SARAGURO	1.783,28
4.1.01.15.30	GASTO INTERESES AHORRO MI PROPOSITO	504,58
4.1.01.30	DEPÓSITOS DE PLAZO	824.252,44
4.1.01.30.05	GASTO INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	824.252,44
4.4	PROVISIONES	237.683,32
4.4.01	INVERSIONES	505,07
4.4.01.05	GASTO PROVISION DE INVERSIONES	505,07
4.4.01.05.05	GASTO PROVISION DE INVERSIONES	505,07
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	235.055,80
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO	30.520,08
4.4.02.10.05	GASTO PROVISION PRODUCTIVO	30.520,08
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	177.914,46
4.4.02.20.05	GASTO PROVISION CONSUMO	177.914,46
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	0,01
4.4.02.30.05	GASTO PROVISION INMOBILIARIO	0,01
4.4.02.40	MICROCREDITO	26.621,25
4.4.02.40.05	GASTO PROVISION MICROCREDITO	26.621,25
4.4.05	OTROS ACTIVOS	2.122,45
4.4.05.05	GASTO PROVISION OTROS ACTIVOS	2.122,45
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	769.702,19
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	287.647,37
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	194.518,53
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	194.518,53
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	24.772,68
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	16.448,98
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	8.323,70
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RESPONSABILIDAD	1.425,00
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACION	1.425,00
4.5.01.20	APORTES AL IESS	28.064,68
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS PATRONAL	26.001,67
4.5.01.20.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	25.428,54
4.5.01.20.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	573,13
4.5.01.20.10	APORTES AL IESS PERSONAL	88,84
4.5.01.20.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	88,84
4.5.01.20.15	APORTES IECE Y SECAP	1.974,17

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
Código	Cuenta		
4.5.01.20.15.01	IECE Y SECAP NORMAL	1.922,73	
4.5.01.20.15.02	IECE Y SECAP HORAS EXTRAS	51,44	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	3.710,90	
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONAL	2.227,68	
4.5.01.30.10	DESAHUCIO	1.483,22	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IEES	16.212,77	
4.5.01.35.05	FONDOS DE RESERVA	16.212,77	
4.5.01.90	OTROS	18.942,81	
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	5.140,20	
4.5.01.90.15	CAPACITACION	1.015,80	
4.5.01.90.20	VIATICOS	308,52	
4.5.01.90.30	ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	863,36	
4.5.01.90.40	AGASAJO NAVIDEÑO	786,13	
4.5.01.90.45	INDEMNIZACIONES	3.635,97	
4.5.01.90.50	SERVICIOS OCASIONALES	221,31	
4.5.01.90.60	BONIFICACION POR DESAHUCIO	6.971,52	
4.5.02	HONORARIOS	74.386,50	
4.5.02.05	DIRECTORES	24.800,00	
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	14.300,00	
4.5.02.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	9.375,00	
4.5.02.05.15	COMITE DE CREDITO	1.125,00	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	49.586,50	
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES - GERENTE	35.192,88	
4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES - VARIOS	14.393,62	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	117.448,40	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJE	172,50	
4.5.03.05.05	MOVILIZACION	172,50	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	26.064,97	
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	26.064,97	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	23.786,78	
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	23.786,78	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	11.143,00	
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	4.948,47	
4.5.03.20.10	TELEFONO	5.720,93	
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	473,60	
4.5.03.25	SEGUROS	11.810,10	
4.5.03.25.05	SEGUROS	11.810,10	
4.5.03.25.05.01	SEGURO DE FIDELIDAD	1.343,93	
4.5.03.25.05.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN	7.471,95	
4.5.03.25.05.03	SEGURO DE VIDA	40,23	
4.5.03.25.05.04	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA	2,23	
4.5.03.25.05.05	SEGURO DE RAMOS GENERALES	2.951,76	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	7.372,74	
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	7.372,74	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021	
Código	Cuenta		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		37.098,31
4.5.03.90.05	JUDICIALES Y NOTARIALES		1.152,03
4.5.03.90.10	PUBLICACIONES		123,20
4.5.03.90.15	TRANSPORTE DE VALORES		1.934,04
4.5.03.90.30	SERVICIOS DE COURIER		915,06
4.5.03.90.35	SERVICIOS BANCARIOS		703,55
4.5.03.90.40	SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL		7.728,00
4.5.03.90.45	SERVICIOS DE LIMPIEZA		4.998,84
4.5.03.90.50	SERVICIOS DE ASESORIA EN MARKETING		3.228,74
4.5.03.90.55	SERVICIOS DE INFORMACION CREDITICIA		3.700,74
4.5.03.90.60	SERVICIO DE TRANSMISION DE DATOS		268,80
4.5.03.90.65	RECUPERACION DE CARTERA		9.030,11
4.5.03.90.70	SERVICIO DE PROVIDENCIAS JUDICIALES		1.075,20
4.5.03.90.80	SERVICIO DE SISTEMA DE GESTION DE RIESGOS		2.240,00
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		102.951,47
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		7.686,31
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		7.686,31
4.5.04.10.05.02	PATENTE MUNICIPAL		5.455,87
4.5.04.10.05.03	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO		101,20
4.5.04.10.05.04	PREDIO URBANO		494,23
4.5.04.10.05.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO DISPENSARIO MEDICO		4,00
4.5.04.10.05.11	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SARAGURO		135,25
4.5.04.10.05.12	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR MEJORAS		1.495,76
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		13.059,28
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS		13.059,28
4.5.04.20	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS POR PRIMA FIJA		69.096,96
4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		69.096,96
4.5.04.21	APORTES AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		874,93
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE		874,93
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		121,97
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		121,97
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		12.112,02
4.5.04.90.05	APORTES A UCACSUR		10.358,40
4.5.04.90.10	CONTRIBUCION SOLIDARIA SOBRE LAS UTILIDADES		1.753,62
4.5.05	DEPRECIACIONES		59.063,17
4.5.05.15	EDIFICIOS		31.415,88
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		31.415,88
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		6.617,85
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		6.617,85
4.5.05.25.05.01	MUEBLES Y ENSERES		6.404,70
4.5.05.25.05.02	EQUIPOS DE OFICINA		213,15
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		3.835,42

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021
Código	Cuenta	
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.835,42
4.5.05.90	OTROS	17.194,02
4.5.05.90.05	OTROS ACTIVOS	17.194,02
4.5.05.90.05.01	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	16.349,70
4.5.05.90.05.02	EQUIPO MEDICO	56,52
4.5.05.90.05.03	EQUIPO DE SEGURIDAD	787,80
4.5.06	AMORTIZACIONES	33.049,71
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	8.534,02
4.5.06.05.05	GASTOS ANTICIPADOS	8.534,02
4.5.06.05.05.01	GASTO ANTICIPADO DE SEGURO DE RAMOS GENERALES	8.534,02
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACIÓN	797,14
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACIÓN	797,14
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	19.629,53
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	19.629,53
4.5.06.25.05.01	AMORTIZACION DE SOFTWARE	15.934,90
4.5.06.25.05.02	AMORTIZACION DE LICENCIAS	3.694,63
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACIÓN	3.987,18
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACIÓN	3.987,18
4.5.06.90	OTROS	101,84
4.5.06.90.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	101,84
4.5.07	OTROS GASTOS	95.155,57
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	22.013,95
4.5.07.05.05	IMPRESOS Y PAPELERÍA	50,00
4.5.07.05.10	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	4.801,55
4.5.07.05.15	FOTOCOPIAS Y ANILLADOS	3.004,05
4.5.07.05.20	MATERIALES DE LIMPIEZA	1.115,36
4.5.07.05.25	GASTOS VARIOS	5.620,60
4.5.07.05.30	TELEFONIA CELULAR	1.018,49
4.5.07.05.35	CAFETERIA EN GENERAL	3.200,44
4.5.07.05.40	GASTOS DE ASAMBLEA	327,50
4.5.07.05.45	GASTOS INCENTIVOS EN DEPÓSITOS	1.378,96
4.5.07.05.50	TARJETAS DE DÉBITO	335,55
4.5.07.05.55	ARREGLOS FLORALES	250,00
4.5.07.05.65	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	320,37
4.5.07.05.75	MATERIALES E INSUMOS DE BIOSEGURIDAD	591,08
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	32.573,55
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO EDIFICIOS	490,25
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	152,37
4.5.07.15.20	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	252,00
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO UNIDADES DE TRANSPORTE	221,00
4.5.07.15.30	MANTENIMIENTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	10.713,68
4.5.07.15.40	MANTENIMIENTO CAJEROS AUTOMATICOS	17.429,05
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO INSTALACIONES ELECTRICAS	742,36
4.5.07.15.55	MANTENIMIENTO OTROS EQUIPOS	2.572,84

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021	
Código	Cuenta		
4.5.07.90	OTROS		40.712,07
4.5.07.90	OTROS		-144,00
4.5.07.90.25	GASTOS AGENCIA SARAGURO		38.469,59
4.5.07.90.85	DIFERENCIA POR DECIMALES		6,66
4.5.07.90.90	GASTOS NO DEDUCIBLES		2.091,82
4.7	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		40.309,63
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		40.309,63
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		40.309,63
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		40.309,63
TOTAL			1.948.288,79
5	INGRESOS		1.955.098,94
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1.845.024,20
5.1.01	DEPÓSITOS		18.474,15
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIOS		18.474,15
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPOSITOS IFIS Y SFPS		18.474,15
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		72.175,30
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		72.175,30
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		72.175,30
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.715.905,16
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO		235.902,51
5.1.04.05.05	INTERESES GANADOS - PRODUCTIVO		235.902,51
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		1.157.510,46
5.1.04.10.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO		1.157.510,46
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA		74.079,09
5.1.04.15.05	INTERESES GANADOS - INMOBILIARIO		74.079,09
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		139.136,74
5.1.04.20.05	INTERESES GANADOS - MICROCREDITO		139.136,74
5.1.04.50	DE MORA		109.276,36
5.1.04.50.05	INTERESES GANADOS - MORA		109.276,36
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		38.469,59
5.1.90.90	OTROS		38.469,59
5.1.90.90.05	OTROS AGENCIA SARAGURO		38.469,59
5.2	COMISIONES GANADAS		3.879,29
5.2.03	AVALES		3.879,29
5.2.03.05	AVALES		3.879,29
5.2.03.05.05	COMISIONES GANADAS - AVALES		3.879,29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		42.657,74
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		22.749,84
5.4.04.05	MANEJO Y COBRANZAS		22.749,84
5.4.04.05.05	COBROS EXTRAJUDICIALES DE CARTERA VENCIDA		22.749,84
5.4.90	OTROS SERVICIOS		19.907,90

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

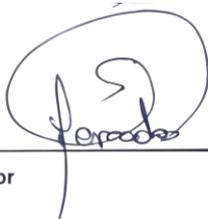
Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021
Código	Cuenta	
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	9.292,85
5.4.90.05.05	APERTURA DE CUENTA BÁSICA	2,00
5.4.90.05.10	CHEQUES	215,00
5.4.90.05.10.01	COSTO POR ORDENES DE PAGO	215,00
5.4.90.05.15	CAJEROS AUTOMATICOS	2.443,48
5.4.90.05.15.01	COMISION EN RETIROS POR CLIENTES	4,00
5.4.90.05.15.02	COMISION EN RETIROS POR NO CLIENTES	1.701,00
5.4.90.05.15.03	COMISION EN CONSULTAS IMPRESAS	738,48
5.4.90.05.20	SERVICIOS DE REFERENCIAS	369,00
5.4.90.05.20.01	CERTIFICACIONES	324,00
5.4.90.05.20.02	IMPRESION DE CORTES DE CUENTA	45,00
5.4.90.05.25	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	3.963,60
5.4.90.05.25.01	TRANSFERENCIAS SPI - RECIBIDAS	705,00
5.4.90.05.25.03	TRANSFERENCIAS SPI - ENVIADAS	3.205,05
5.4.90.05.25.04	COMISIONES SCI	53,55
5.4.90.05.30	SERVICIOS DE REPOSICIÓN	133,76
5.4.90.05.30.01	REPOSICION DE CARTOLAS	133,76
5.4.90.05.35	SERVICIOS DE EMISIÓN	1.682,45
5.4.90.05.35.01	EMISION DE TARJETA DE DEBITO	1.682,45
5.4.90.05.40	SERVICIOS DE RENOVACIÓN	483,56
5.4.90.05.40.01	RENOV TARJETAS DEBITO CON CHIP	483,56
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	10.615,05
5.4.90.10.05	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS	2.625,60
5.4.90.10.05.01	RECAUDACION EERSSA	1.604,75
5.4.90.10.05.02	RECAUDACION CNT	128,65
5.4.90.10.05.03	RECAUDACION MUNICIPIO DE LOJA	892,20
5.4.90.10.15	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.681,13
5.4.90.10.15.01	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.681,13
5.4.90.10.25	ACREDITACIÓN DE SUELDOS	362,70
5.4.90.10.25.01	ACREDITACION DE SUELDOS	362,70
5.4.90.10.30	FOTOCOPIAS	26,60
5.4.90.10.30.01	COSTO POR FOTOCOPIAS	26,60
5.4.90.10.35	SERVICIOS VARIOS	5.919,02
5.4.90.10.35.01	COMISIONES PUNTO Matico	1.086,25
5.4.90.10.35.02	COMISIONES PAGO AGIL	4.832,77
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3,36
5.5.90	OTROS	3,36
5.5.90.05	OTROS	3,36
5.5.90.05.05	DIFERENCIA POR DECIMALES	3,36
5.6	OTROS INGRESOS	63.534,35
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	35.658,82
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	16.858,33
5.6.04.05.10	RECUPERACION CONSUMO	16.858,33
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES	694,22

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA**

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2021
Código	Cuenta	
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES	694,22
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	18.106,27
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	18.106,27
5.6.90	OTROS	27.875,53
5.6.90.05	OTROS	27.875,53
5.6.90.05.30	OTROS INGRESOS	27.875,53
TOTAL		1.955.098,94
Utilidad:		6.810,15

f)  Contador



f)  Gerente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COD	DENOMINACIÓN	AÑO 2020	RUBRO	GRUPO
1.	ACTIVO			
1.1	Fondos Disponibles	1.512.434,47	100,00%	9,62%
1.1.01	Caja	346.998,28	22,94%	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	1.165.436,19	77,06%	
1.3	Inversiones	1.216.406,57	100,00%	7,74%
1.3.05	Mantenido hasta el vencimiento de entidades	1.216.406,57	100,00%	
1.4	Cartera de Créditos	11.629.945,32	100,00%	73,98%
1.4.01	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	2.313.418,47	19,89%	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	7.339.575,68	63,11%	
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer...	689.077,51	5,93%	
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	995.571,61	8,56%	
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	226.449,41	1,95%	
1.4.25	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	15.840,91	0,14%	
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	87.100,82	0,75%	
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	13.045,24	0,11%	
1.4.49	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	32.368,97	0,28%	
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	129.362,37	1,11%	
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	29.832,89	0,26%	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-241.698,56	-2,08%	
1.6	Cuentas por Cobrar	416.547,02	100,00%	2,65%
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones	3.473,90	0,83%	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	280.514,67	67,34%	
1.6.14	Pago por cuenta de clientes	38.297,05	9,19%	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	119.768,00	28,75%	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25.506,60	-6,12%	
1.8	Propiedades y Equipo	776.739,72	100,00%	4,94%
1.8.01	Terrenos	276.370,00	35,58%	
1.8.02	Edificios	628.315,20	80,89%	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	79.726,93	10,26%	
1.8.06	Equipos de computación	67.045,30	8,63%	
1.8.07	Unidades de transporte	1.350,00	0,17%	
1.8.90	Otros	173.407,27	22,33%	
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-449.474,98	-57,87%	
1.9	Otros Activos	167.386,48	100,00%	1,06%
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	4,00	0,00%	
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	23.175,30	13,85%	
1.9.05	Gastos diferidos	54.279,36	32,43%	
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos	13.485,76	8,06%	
1.9.90	Otros	116.792,64	69,77%	
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperable...)	-40.350,58	-24,11%	
	TOTAL, DE ACTIVOS	15.719.459,58		100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COD	DENOMINACIÓN	AÑO 2020	RUBRO	GRUPO
2	PASIVOS			
2.1	Obligaciones con el Público	13.385.738,39	100,00%	85,15%
2.1.01	Depósitos a la vista	3.044.718,84	22,75%	
2.1.03	Depósitos a plazo	10.341.019,55	77,25%	
2.5	Cuentas por pagar	344.693,07	100,00%	2,19%
2.5.01	Intereses por pagar	227.778,96	66,08%	
2.5.03	Obligaciones patronales	32.654,98	9,47%	
2.5.04	Retenciones	4.448,97	1,29%	
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	16.690,71	4,84%	
2.5.06	Proveedores	44.917,43	13,03%	
2.5.90	Cuentas por pagar varias	18.202,02	5,28%	
2.9	Otros pasivos	12.894,92	100,00%	0,08%
2.9.90	Otros	12.894,92	100,00%	
	TOTAL, DE PASIVOS	13.743.326,38		87,43%
3	PATRIMONIO			
3.1	Capital Social	977.004,90	49,44%	6,22%
3.1.03	Aportes de socios	977.004,90	49,44%	
3.3	Reservas	817.047,54	41,35%	5,20%
3.3.01	Fondo irrepatriable de reserva legal	773.692,27	39,15%	
3.3.03	Especiales	43.355,27	2,19%	
3.5	Superávit por valuaciones	174.365,45	8,82%	1,11%
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos	174.365,45	8,82%	
3.6	Resultados	7.715,31	0,39%	0,05%
3.6.03	Utilidad o excedentes del ejercicio	7.715,31	0,39%	
	TOTAL, DE PATRIMONIO	1.976.133,20		12,57%
	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	15.719.459,58		100,00%

Interpretación

Determinada la estructura del análisis vertical de la Cooperativa de ahorro y crédito fortuna en el año 2020, se puede evidenciar que en sus activos totales se presta un monto de \$ 15.719.459,58, determinando que en el rubro **Fondos Disponibles** muestran un valor de \$ 1.512.434,47 equivalente al 9,62% son los recursos líquidos que posee la cooperativa para ciertas operaciones, podemos observar que la cuenta con mayor representación es Bancos y otras Instituciones Financieras con un valor de \$1.165.436,19 equivalente al 77,06% se refiere a los depósitos en cuenta corriente, donde mantiene ahorro como BanEcuador, Banco de Guayaquil, banco del Austro, Banco del Pacifico, Banco de desarrollo, Banco Internacional, Coopmego, Cooperativa Padre Julián Lorente, donde permite tener más inversiones. El rubro Caja muestra un valor de 346.998,28 equivalente al 22,94% es el efectivo que dispone en la

entidad en sus cajas, bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas, son fondos establecidos para afrontar pagos urgentes.

Cartera de Crédito tiene un valor \$ 11.629.945,32 equivalente al 73,98% donde constituye los diferentes créditos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados con un monto, la cuenta con mayor representación es Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer con un monto de \$ 7.339.575,68 equivalente a 63,11% aquella que registra créditos otorgados a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, por medio de cuotas de amortización, tenemos la cuenta Provisiones para créditos incobrables con un valor negativo de 241.698,56 equivalente a -2,08% es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirán de conformidad con la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la SEPS y las normativas de calificación de activos de riesgos vigentes, para clase y categoría de crédito.

Cuentas por Cobrar tiene un monto de \$ 416.547,02 donde representan los cobros inmediato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente los intereses ganados y comisiones ganadas, donde se espera recuperar los recursos y aumentar su liquidez en la cooperativa, en el rubro Cuentas por cobrar varias con un valor de \$119.768,00 equivalente al 28,75% donde registra valores pendientes de cobros originados en anticipos al personal, el cargo de los préstamos otorgados a los servidores de la entidad será de la cuenta 2904 Fondos de reserva empleados, de conformidad con las disposiciones del código de trabajo y las demás disposiciones generales y reglamentarias.

Propiedades y Equipo está representada con un valor de \$776.739,72, donde la cuenta con mayor representación es Edificios con un monto de \$628.315,20 equivalente al 80,89% son construcciones que han sido utilizados en terrenos de una empresa y que son propiedades de la misma, dado que se encuentran instaladas las oficinas por el valor de adquisición incluidos gastos generales y de escrituras. Finalmente tenemos la cuenta Depreciación Acumulada con un valor de \$ -449.474,98 equivalente al -57,87% obteniendo un valor negativo, siendo una de las cuentas menos representativas, donde son destinadas a cubrir las pérdidas de valor de activos fijos por defecto de desgaste, uso, deficiencias de los bienes mueble durante la vida útil de los mismos.

El valor que representa la cuenta **Otros Activos** se observa un monto de \$ 167.386,48 donde la cuenta con mayor representación es Otros representada con un valor de 116.792,64

con un porcentaje de 69,77% donde se incluyen los que no pueden registrarse en las anteriores cuentas como impuesto al valor agregado donde registran el impuesto pagado en la adquisición, y los anticipos del impuesto a la renta registrando los valores cancelados por la entidad. Finalmente tenemos la cuenta Provisión para otros activos irrecuperables, con un valor negativo de \$-40.350,58 que equivale a -24,11% hace referencia a los bienes que serán calculados sobre el saldo de las cuentas por cobrar ya que dependiendo del período de permanencia del inventario se aplicará el porcentaje adecuado que permita dar una provisión en caso de que exista riesgo crediticio.

Con respecto en los Pasivos posee un valor total de \$ 13.743.326,38 equivalente 87,43%, su mayor relevancia está en el rubro **Obligaciones con el Público** \$13.385.738,39 que equivale al 85,15% consisten en devolver el dinero recibido luego de haberlo utilizados para la intermediación, de manera que el dinero que la Cooperativa está trabajando de manera correcta y adecuada ya que estas obligaciones consisten en devolver el dinero recibido de los clientes, dentro de la cuenta Obligaciones con el público, el rubro con mayor relevancia es Depósitos a Plazo con un valor de \$ 10.341.019,55 equivalente al 77,25%, dada que las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos, exigibles al vencimiento de un periodo no menor a treinta días.

El valor **Otros Pasivos** tiene un monto de \$ 12.894,92 son los valores sobrantes de caja que posee la cooperativa, depósitos por identificar que no se puede justificar de donde provienen, convirtiéndose en una obligación hasta su respectivo reclamo y devolución.

Finalmente, el Patrimonio registra un valor de \$ 1.976.133,20, el rubro más representativo es **Capital Social** representada por un valor de \$ 977.004,90 es la cantidad de dinero, patrimonio y bienes que los socios aportan en la sociedad donde generan operaciones financieras, dado del valor de los certificados de aportación pagados por los socios, así mismo en los aportes del estado en las entidades financieras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA
ESTRUCTURA FINANCIERA 2020

Tabla 13.
Estructura Situación Financiera 2020

ACTIVO CORRIENTE 14775333,38 93,99%	PASIVO CORRIENTE \$ 13.730.431,46 87,35%
C.T = AC – PC 6,64%	OTROS PASIVOS \$ 12.894,92 0,08%
ACTIVO NO CORRIENTE 776.739,72 4,94%	PATRIMONIO
OTROS ACTIVOS 167.386,48 1,06%	\$ 1.976.133,20 12,57%
TOTAL, ACTIVO \$ 15.719.459,58 100%	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO \$ 15.719.459,58 100%

Nota: Estados de Situación Financiera 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Interpretación

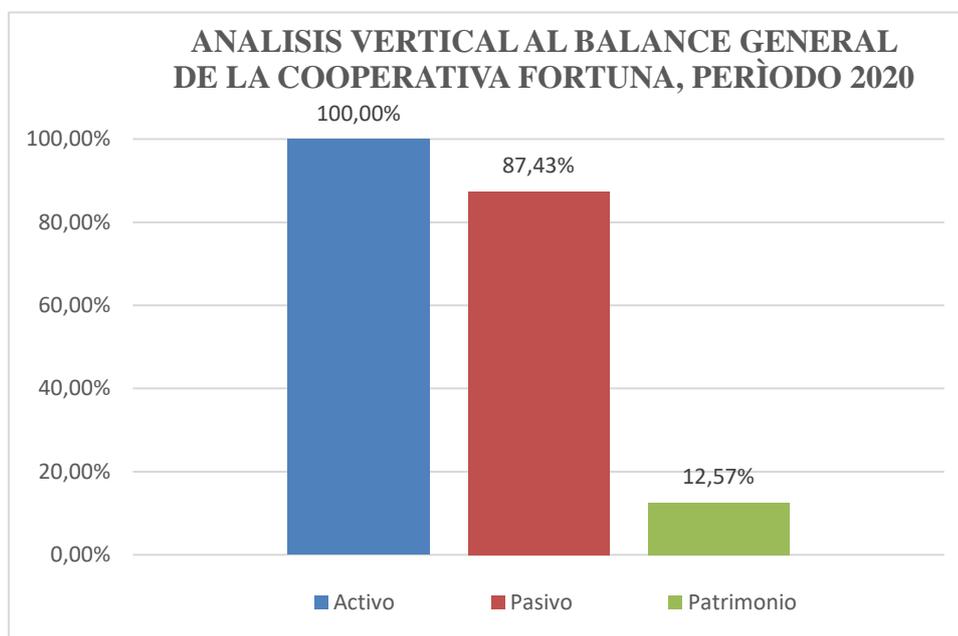
Determinada la Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna en el año 2020, se puede evidenciar que el Activo Corriente tiene un valor de \$14.775.333,38 representa el 93,99%, considerado que el grupo más relevante debido a la cartera de créditos de los socios ya que su actividad principal es la intermediación financiera y la responsabilidad social de los socios.

Mientras que en los Pasivos se encuentra el Pasivo Corriente con un valor de \$ 13.730.431,46 que representa el 87,35%; Otros Pasivos con \$ 12.894,92 con un porcentaje mínimo de 0,08%. Estas obligaciones son derivadas de la captación de depósitos ahorros y depósitos a plazo que realizan en la Cooperativa, además mantiene obligaciones con los empleados por remuneraciones, beneficios sociales.

El Patrimonio tiene un valor de \$ 1.976.133,20 representando el 12,57% del pasivo y patrimonio, está compuesto principalmente por Capital Social \$ 977.004,90 que corresponde en su mayor proporción a certificados que son aportes en efectivo que realizan los socios al momento de ser parte de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL PERÍODO 2020

Figura 3
Gráfica Análisis Vertical 2020



Nota: Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Determinada la Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, en el Activo para el año 2020 representa un valor de \$ 15.719.459,58, la cuenta más representativa es **Cartera de Créditos** que representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados, se refiere a los diferentes créditos de consumo prioritario que ofrece la Cooperativa sin mora alguna que pueda perjudicar a la entidad, dentro de este rubro, Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer es la más representativa con 63,11% registra créditos otorgados a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente. Otro grupo de Activos con mayor relevancia es **Fondos Disponibles** con el 9,62% donde la cuenta con mayor relevancia es Bancos y otras Instituciones Financieras referente a los depósitos en cuenta corriente, donde mantiene ahorro como BanEcuador, Banco de Guayaquil, banco del Austro, Banco del Pacifico, Banco de desarrollo, Banco Internacional, Coopmego, Cooperativa Padre Julián Lorente, donde permite tener más inversiones.

Los pasivos se encuentran clasificados en Pasivo Corriente su monto es de \$ 13.730.431,46 correspondiente al 87,35%, representado principalmente por **Obligaciones Con**

el Público consisten en devolver el dinero recibido luego de haberlo utilizados para la intermediación, con un valor de \$ 13.385.738,39 equivalente al 85,15%, de manera que el dinero que la Cooperativa está trabajando de manera correcta y adecuada ya que estas obligaciones consisten en devolver el dinero recibido de los clientes, **Cuentas por Pagar** son cantidades en deuda por los servicios o bienes adquiridos ya sea público o privado donde se consideran las obligaciones patronales de la entidad, retenciones, impuestos contribuciones y multas donde registran las obligaciones causadas y pendientes de pago.

Y por último al analizar el Patrimonio se observa un monto de \$ 1.976.133,20 con un porcentaje de 12,57% está constituido por **Capital Social** es la cantidad de dinero, patrimonio y bienes que los socios aportan en la sociedad donde generan operaciones financieras representada con un valor de \$ 977.004,90 equivalente al 49,44%, dado del valor de los certificados de aportación pagados por los socios, así mismo en los aportes del estado en las entidades financieras, luego la cuenta de **Reservas** forman parte de los fondos propios de la empresa y su finalidad es poder hacer frente las obligaciones con terceros que pudieran presentarse inmediatamente, representada con un valor de \$ 817.047,54 con un porcentaje de 5,20% donde se encuentra el fondo irrepartible de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales, también las reservas que se originaron en las utilidades no operativas de los años anteriores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COD	DENOMINACIÓN	2020	SUBGRP	GRUPO
4	GASTOS			
4.1	Intereses Causados	934.035,83	100,00%	50,43%
4.1.01	Obligaciones con el público	934.035,83	100,00%	
4.4	Provisiones	145.554,31	100,00%	7,86%
4.4.02	Cartera de créditos	134.891,07	92,67%	
4.4.03	Cuentas por cobrar	9.510,07	6,53%	
4.4.05	Otros activos	1.153,17	0,79%	
4.5	Gastos de Operación	753.129,09	100,00%	40,66%
4.5.01	Gastos de personal	289.233,03	38,40%	
4.5.02	Honorarios	79.419,55	10,55%	
4.5.03	Servicios varios	97.083,90	12,89%	
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	90.271,53	11,99%	
4.5.05	Depreciaciones	61.755,10	8,20%	
4.5.06	Amortizaciones	63.533,29	8,44%	
4.5.07	Otros gastos	71.832,69	9,54%	
	TOTAL, DE GASTOS OPERATIVOS	1.832.719,23		98,95%
4.7	Otros Gastos y Pérdidas	7.087,13	100,00%	0,38%
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	7.087,13	100,00%	
4.8	Impuestos y participación a empleados	4.714,21	100,00%	0,25%
4.8.10	Participación a empleados	1.864,42	39,55%	
4.8.15	Impuesto a la renta	2.849,79	60,45%	
	TOTAL, OTROS GASTOS	11.801,34		0,64%
	TOTAL, DE GASTOS	1.844.520,57		99,58%
	Utilidad	7.715,31		0,42%
	TOTAL, GASTOS + RESULTADO	1.852.235,88		100,00%
5	INGRESOS			
5.1	Intereses y Descuentos Ganados	1.776.286,10	100,00%	95,90%
5.1.01	Depósitos	24.349,88	1,37%	
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	58.719,36	3,31%	
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.673.216,86	94,20%	
5.1.90	Otros intereses y descuentos	20.000,00	1,13%	
5.2	Comisiones Ganadas	4.939,29	100,00%	0,27%
5.2.03	Avales	4.939,29	100,00%	
5.4	Ingresos por Servicios	35.355,33	100,00%	1,91%
5.4.04	Manejo y cobranzas	14.001,57	39,60%	
5.4.90	Otros servicios	21.353,76	60,40%	
5.5	Otros ingresos Operacionales	7,68	100,00%	0,00%
5.5.90	Otros	7,68	100,00%	
	TOTAL, INGRESOS OPERACIONALES	1.816.588,40		98,08
5.6	Otros Ingresos	35.647,48	100,00%	1,92%
5.6.04	Recuperación de activos financieros	28.339,44	79,50%	
5.6.90	Otros	7.308,04	20,50%	
	TOTAL, INGRESOS	1.852.235,88		100,00%

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, el periodo 2020, el total de Gastos es de \$ 1.844.520,57, el grupo **Gastos de Operación** consisten en todos los desembolsos que permite la entidad desarrollar sus diversas actividades y operaciones diarias es el que tiene mayor relevancia con un valor de \$ 753.129,09 equivalente al 40,66% lo que indica que su mayor peso se encuentra en este grupo debido al rubro Gastos al Personal representa un valor de \$ 289.233,03 se ha dado a, personales en remuneraciones mensuales y Honorarios del personal de la Cooperativa, el pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos de depreciaciones de activos fijos.

Intereses causados tiene un valor de \$934.035,83 representado en su totalidad por la cuenta Obligaciones valores que son producto de pago realizado a los ahorristas por los depósitos a plazo valores, depósitos de garantía entre otros donde registran los intereses causados a favor de bancos e instituciones financieras que hayan suministrado recursos para atender situaciones momentáneas de liquidez, y le permite a la entidad colocar estos recursos en activos productivos con el propósito de obtener mayores ingresos, que generar costos para la entidad.

El valor total de **Provisiones** es de \$ 145.554,31, donde la cuenta Cartera de Créditos representa un monto de \$ 134.891,07 equivalente al 92,67% donde registran los valores provisionados por la entidad para la protección de sus activos, deberán estar de acuerdo con sus necesidades y en cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y son provisiones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Respecto a **Otros Gastos y Pérdidas** esta cuenta se registran las actividades distintas a la del giro normal de la institución y aquellas pérdidas generadas con un valor de \$ 7.087,13 razón dada de pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios, o especiales que, siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad, el rubro **Impuesto y Participación a Empleados** consisten en recibir el 15% las utilidades líquidas que se hayan generado en un ejercicio económico con un valor de \$ 4.714,21 por el impuesto a la renta y pago de participación a empleados, en este grupo se encuentra la cuenta Impuesto a la renta con un valor \$ 2.849,79 equivalente al 60,45%, donde se registra el impuesto a la renta, este impuesto se obtendrá de deducir el valor correspondiente a la participación laboral de las utilidades del ejercicio y sobre esta base imponible se calculará el porcentaje que establece la ley de Régimen Tributario Interno.

El total de Ingresos del periodo 2020, el grupo de Ingresos Operacionales representa con un valor total de \$ 1.816.588,40 equivalente al 98,08% valores originados por intereses y descuentos, comisiones ganadas, que son resultados de las operaciones diarias que presenta la Cooperativa de la prestación de servicios financieros; **Intereses y Descuentos Ganados** con un valor de \$ 1.776.286,10 valores que benefician a la entidad producto de la colocación de créditos, o inversión de los recursos, generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, comprendiendo la cuenta Intereses y descuentos de Cartera de Créditos con un valor \$ 1.673.216,86 equivalente a 94,20%, donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario.

Ingresos por Servicios originados por la prestación eventual de ciertos servicios a otras empresas o Instituciones Financieras con un monto de \$ 35.355,33 donde percibe la Cooperativa por concepto de servicios prestados a los contratos pertinentes, a la prestación de servicios de fideicomisos mercantil a sus clientes, representada con la cuenta Otros Servicios con un monto de \$ 21.353,76; comprende a los ingresos que perciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.

Respecto a **Otros Ingresos** con un valor \$ 35.647,48, razón de arrendamiento cobrando a terceros por el uso de bienes de la institución, así mismo con el valor de recuperaciones de activos castigados o amortizados, el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas, donde comprende a la cuenta Recuperación de Activos Financieros con un valor de \$ 28.339,44 equivalente al 79,50% relacionado a los servicios que ofrece la Cooperativa, demostrando que obtiene ingresos por su, centro médico, servicios que ofrece la Cooperativa a los socios brindándoles atención especializada para los mismos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ESTRUCTURA A LOS ESTADOS RESULTADOS 2020

Tabla 14
Estructura Económica 2020

INGRESOS OPERACIONALES \$ 1.816.580,72 98,08%	GASTOS OPERACIONALES \$ 1.832.719,23 98,95%
OTROS INGRESOS 35.647,48 1,92%	OTROS GASTOS \$ 11.801,34 0,64%
TOTAL, INGRESOS \$ 1.852.235,88 100%	RESULTADO \$ 7.715,31 0,42%
TOTAL, INGRESOS \$ 1.852.235,88 100%	TOTAL, DE GASTOS Y RESULTADO \$ 1.852.235,88 100%

Nota: Estados de Situación Financiera 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Interpretación

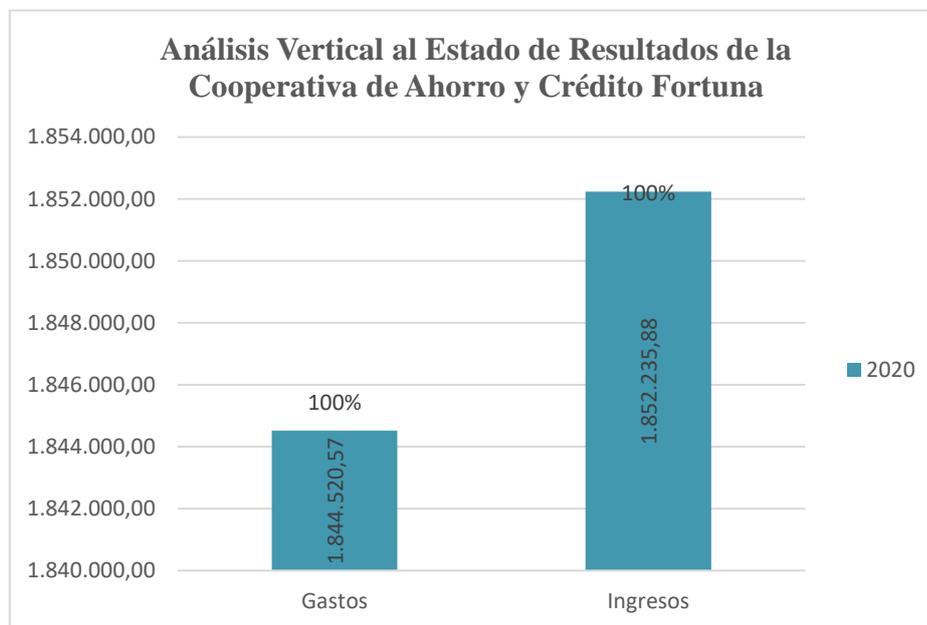
En el año 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna tiene un 98,95% de sus gastos, donde tiene mayor relevancia con un valor de \$ 1.832.719,23, concentrado la cuenta Gastos de personal, donde se ha dado a, personales en remuneraciones mensuales y Honorarios del personal de la Cooperativa, el pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos de depreciaciones de activos fijos.

En cuanto Ingreso tiene un 98,08% denominada con los ingresos operacionales con un valor de \$ 1.816.580,72, la cuenta de intereses y descuentos de cartera de créditos donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario, se puede observar que la utilidad o excedente del ejercicio cuenta con un valor de \$ 7.715,31 equivalente al 0,42%, como menciona la Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Art. 52.- Utilidades.- Para efectos de la presente Ley se definen como utilidades todos los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley, se integrará e incrementará anualmente con al menos cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2020

Figura 4

Gráfica Análisis Vertical al Estado de Resultados 2020



Nota: Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

En la estructura económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, los gastos obtuvieron un valor de \$1.844.520,57 con mayor relevancia fue Intereses Causados con un 95,90% donde incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, valores que son producto de pago realizado a los ahorristas por los depósitos a plazo valores, depósitos de garantía entre otros donde registran los intereses causados a favor de bancos e instituciones financieras que hayan suministrado recursos para atender situaciones momentáneas de liquidez; en tanto la Utilidad para el año 2020 fue de \$ 7.715,31 equivalente al 0,42 de los ingresos.

Para los ingresos tuvo un valor de \$ 1.852.235,88 el grupo con mayor relevancia fue Interés y descuentos ganados con un porcentaje 95,90%, y la cuenta con mayor relevancia es Intereses y descuentos de cartera de crédito con un 94,20% donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CÓD	DENOMINACIÓN	AÑO 2021	RUBRO	GRUPO
1	ACTIVO			
1.1	Fondos Disponibles	2.342.239,80	100,00%	13,69%
1.1.01	Caja	328.065,41	14,01%	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	2.014.174,39	85,99%	
1.3	Inversiones	1.206.940,50	100,00%	7,06%
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades	1.206.940,50	100,00%	
1.4	Cartera de créditos	12.300.121,49	100,00%	71,91%
1.4.01	Cartera de créditos productivo por vencer	2.174.664,15	17,68%	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	8.502.199,28	69,12%	
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	647.750,11	5,27%	
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	738.366,63	6,00%	
1.4.25	Cartera de crédito productivo que no devengada	29.875,28	0,24%	
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devengada	312.353,20	2,54%	
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	11.964,29	0,10%	
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	49.069,56	0,40%	
1.4.49	Cartera de créditos productivo vencida	9.114,31	0,07%	
1.4.50	Cartera de créditos de consumo vencida	189.022,04	1,54%	
1.4.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida	366,62	0,00%	
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	91.598,88	0,74%	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-456.222,86	-3,71%	
1.6	Cuentas por cobrar	376.250,77	100,00%	2,20%
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones	582,15	0,15%	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...	302.902,98	80,51%	
1.6.14	Pago por cuenta de clientes	24.038,74	6,39%	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	74.233,50	19,73%	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25.506,60	-6,78%	
1.8	Propiedades y equipo	740.353,87	100,00%	4,33%
1.8.01	Terrenos	276.370,00	37,33%	
1.8.02	Edificios	628.315,20	84,87%	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	81.696,51	11,03%	
1.8.06	Equipos de computación	72.956,50	9,85%	
1.8.07	Unidades de transporte	1.350,00	0,18%	
1.8.90	Otros	187.644,21	25,35%	
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-507.978,55	-68,61%	
1.9	Otros activos	138.023,79	100,00%	0,81%
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	4,00	0,00%	
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	3.427,70	2,48%	
1.9.05	Gastos diferidos	103.121,31	74,71%	
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos	14.343,10	10,39%	
1.9.90	Otros	59.600,71	43,18%	
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperable...	-42.473,03	-30,77%	
	TOTAL, DE ACTIVOS	17.103.930,22		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CÓD	DENOMINACIÓN	AÑO 2021	RUBRO	GRUPO
2	PASIVOS			
2.1	Obligaciones con el público	14.787.258,91	100,00%	86,46%
2.1.01	Depósitos a la vista	3.401.821,32	23,01%	
2.1.03	Depósitos a plazo	11.385.437,59	76,99%	
2.5	Cuentas por pagar	309.998,88	100,00%	1,81%
2.5.01	Intereses por pagar	212.805,18	68,65%	
2.5.03	Obligaciones patronales	19.044,10	6,14%	
2.5.04	Retenciones	4.158,49	1,34%	
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	12.091,71	3,90%	
2.5.06	Proveedores	26.809,03	8,65%	
2.5.90	Cuentas por pagar varias	35.090,37	11,32%	
2.9	Otros pasivos	11.919,99	100,00%	0,07%
2.9.90	Otros	11.919,99	100,00%	
	TOTAL, DE PASIVOS	15.109.177,78		88,34%
3	PATRIMONIO			
3.1	Capital social	912.567,04	100,00%	5,34%
3.1.03	Aportes de socios	912.567,04	100,00%	
3.3	Reservas	901.009,80	100,00%	5,27%
3.3.01	Fondo irrepatriable de reserva legal	857.654,53	95,19%	
3.3.03	Especiales	43.355,27	4,81%	
3.5	Superávit por valuaciones	174.365,45	100,00%	1,02%
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e....	174.365,45	100,00%	
3.6	Resultados	6.810,15	100,00%	0,04%
3.6.03	Utilidad o excedentes del ejercicio	6.810,15	100,00%	
	TOTAL, DE PATRIMONIO	1.994.752,44		11,66%
	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	17.103.930,22		100,00%

Interpretación.

La estructura de situación financiera 2021 la cooperativa de ahorro y crédito Fortuna, se pudo observar que sus activos totales presentan un valor de \$ 17.103.930,22 debido a que la **Cartera de créditos** de los socios se ha venido acumulando, en Fondos disponibles se ha manifestado con una cantidad positiva para la cooperativa, el grupo Cartera de Créditos es de \$ 12.300.121,49 donde constituye los diferentes créditos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados con un monto, la cuenta con mayor relevancia es Cartera de créditos consumo prioritario por vencer, con 8.502.199,28 equivalente al 69,12% aquella que registran créditos otorgados a personas naturales, destinado a compra de bienes, servicios o gastos no relacionada a una actividad productiva. Así mismo tenemos la cuenta Provisiones para créditos incobrables, con un valor negativo de \$ -456.222,86 equivalente al -

3,71%, siendo una cuenta de valuación del activo entre (naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirá de conformidad con la normativa expedida por la Junta de política y Regulación Financiera, las SEPS y las normativas de calificación de activos de riesgos vigentes, para clase y categoría de crédito. El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones.

Cuentas por cobrar tiene un monto de \$ 376.250,77 son valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio de la cooperativa, comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, referente a los Intereses por cobrar de cartera de créditos con un valor de \$ 302.902,98 equivalente 80,51% valores pendientes de cobro por la colocación de créditos originados de los créditos concedidos a los socios, por otro lado la cuenta Provisión para cuentas por cobrar, registra con un valor negativo de \$ -25.506,60 con un porcentaje de -6,78% relacionados con la provisión para intereses y comisiones por cobrar, como también para las cuentas por cobrar, permitiendo a la cooperativa disminuir el gasto ante el riesgo de morosidad mediante una reserva.

En **Propiedades y Equipo** tiene un total de \$ 740.353,87, donde la cuenta con mayor participación es Edificios con un valor \$ 628.315,20 equivalente al 84,87% siendo los inmuebles utilizados para las operaciones diarias de la cooperativa. Finalmente tenemos la cuenta Depreciación Acumulada con un valor de \$ -507.978,55 equivalente al -68,61% obteniendo un valor negativo, siendo una de las cuentas menos representativas, donde son destinadas a cubrir las pérdidas de valor de activos fijos por defecto de desgaste, uso, deficiencias de los bienes mueble durante la vida útil de los mismos.

Otros Activos tenemos un valor \$ 138.023,79 en donde Gastos Diferidos presenta un valor \$ 103.121,31 equivalente 74,71% donde registra desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación, como también las inversiones realizadas por la entidad. Finalmente tenemos la cuenta Provisión para otros activos irrecuperables, con un valor negativo de \$-42.473,03 que equivale a -30,77 % hace referencia a los bienes que serán calculados sobre el saldo de las cuentas por cobrar ya que dependiendo del período de permanencia del inventario se aplicará el porcentaje adecuado que permita dar una provisión en caso de que exista riesgo crediticio.

Los Pasivos en el período 2021 posee un valor de \$ 15.109.177,78 equivalente al

88,34% evidenciado que el grupo **Obligaciones con el Público** siendo el que tiene mayor relevancia dentro de los pasivos con un valor \$ 14.787.258,91 equivalente al 86,46% estas obligaciones son derivadas de los depósitos a plazo y ahorros que realizan los socios en la cooperativa, demostrando que la mayor de sus obligaciones se dan de la captación de recursos del público, a través de los depósitos a plazo y depósitos a la vista dando a conocer que el dinero que se posee en parte es propiedad de los socios de la entidad, por lo que estos recursos se deben manejar de una manera adecuada.

Cuentas por Pagar tiene un total de \$ 309.998,88 equivalente al 1,81% donde registran los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, multas; donde la cuenta con mayor relevancia dentro de la misma es el rubro intereses por pagar con un valor \$ 212.805,18 equivalente al 68,65%, registrando el valor de los intereses causado pendientes de pago, la provisión de los intereses se realizarán de manera diaria.

El valor **Otros Activos** es de \$ 11.919,99 son los valores sobrantes de caja que posee la cooperativa, depósitos por identificar que no se puede justificar de donde provienen, convirtiéndose en una obligación hasta su respectivo reclamo y devolución.

Con respecto al Patrimonio en el año 2021 registra un valor de \$ 1.994.752,44; el grupo con mayor relevancia es **Capital social** con un valor \$ 912.567,04 es la cantidad de dinero, patrimonio y bienes que los socios aportan en la sociedad donde generan operaciones financieras, dado del valor de los certificados de aportación pagados por los socios, así mismo en los aportes del estado en las entidades financieras, según la Ley Organica de economía popular y solidaria el Art. 49.- El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA

ESTRUCTURA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

Tabla 15

Estructura Situación Financiera 2021

ACTIVO CORRIENTE \$ 16.225.552,56 94,86%	PASIVO CORRIENTE \$ 15.097.257,79 88,27%
C.T = AC – PC 6,59%	OTROS PASIVOS \$ 11.919,99 0,07%
ACTIVO NO CORRIENTE \$ 740353,87 4,33%	PATRIMONIO
OTROS ACTIVOS \$ 138.023,79 0,81%	\$ 1.994.752,44 11,66%
TOTAL, ACTIVO \$ 17.103.930,22 100%	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO \$ 17.103.930,22 100%

Nota: Estados de Situación Financiera 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Interpretación

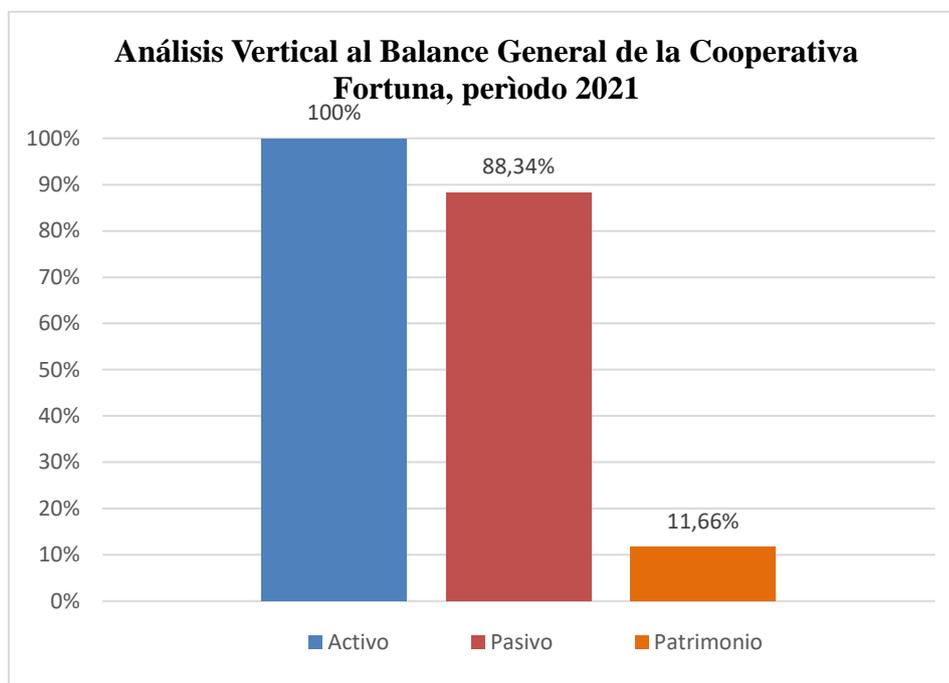
Al determinar la estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito Fortuna en el año 2021 se puede evidenciar dentro de sus activos, el Activo Corriente siendo el más representativo con un valor \$ 16.225.552,56 equivalente al 94,86 considerando que es el grupo más relevante, la Cartera de créditos de los socios originando su principal actividad que es la intermediación financiera y la responsabilidad social a los socios, actividades que permiten la captación de inversiones y concesión de créditos.

Desde el mismo modo en cuanto Pasivo y Patrimonio el 88,27% se concentra en el pasivo corriente con la mayor relevancia un valor de \$ 15.097.257,79; la cuenta Obligaciones con el Público es la mayor denominación ya que registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público, mediante los diferentes mecanismos autorizados, estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.

Por último el Patrimonio tiene un valor total de \$ \$ 1.994.752,44 está compuesto por Capital Social siendo uno de los más representados con un valor de \$912.567,04 es la cantidad de dinero, patrimonio y bienes que los socios aportan en la sociedad donde generan operaciones financieras, dado del valor de los certificados de aportación pagados por los socios, así mismo en los aportes del estado en las entidades financieras, según la Ley Organica de economía popular y solidaria, que corresponde en su mayor proporción a certificados que son aportes en efectivos que realizan los socios al momento de ser parte de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL PERÍODO 2021

Figura 5
Gráfica Análisis Vertical 2021



Nota: Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Dentro de la Estructura Financiera de la Cooperativa de ahorro y Crédito Fortuna, tenemos que el Activo para el año 2021 fue de \$ 17.103.930,22 el grupo con mayor peso es **Cartera de Créditos** con el 71,91% dentro de la misma, la cuenta más representativa es Cartera de Créditos de consumo prioritario por vencer con el 69,12% registra créditos otorgados a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, otro grupo de activos con un alto porcentaje es **Fondos Disponibles** con el 13,69% donde la cuenta con mayor relevancia es Bancos y Otras Instituciones Financieras, manteniendo los depósitos en cuentas corrientes en otras instituciones Financieras, registran los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista incluyendo los depósitos “overnight” constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y otras entidades del SFPS.

Por otro lado, Pasivo es el financiamiento ajeno (captaciones) el Pasivo Corriente tiene un valor de \$ 15.097.257,79 equivalente al 88,27%. La cual se divide en el grupo **Obligaciones con el Público** con el 86,46%, la cuenta con mayor peso dentro de la misma es Depósitos a

Plazo con un valor \$ 11.385.437,59 registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días, libremente convenido por las partes.

El Patrimonio se observa un valor de \$ 1.994.752,44 equivalente al 11,66% el grupo con mayor relevancia es **Capital Social** es la cantidad de dinero, patrimonio y bienes que los socios aportan en la sociedad donde generan operaciones financieras representada con un valor de \$ 912.567,04 equivalente al 5,34 %, dado del valor de los certificados de aportación pagados por los socios, así mismo en los aportes del estado en las entidades financieras. Así mismo el grupo con un alto porcentaje es **Reservas** con un 5,2% forman parte de los fondos propios de la empresa y su finalidad es poder hacer frente las obligaciones con terceros que pudieran presentarse inmediatamente, donde se encuentra el fondo irrepartible de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales, también las reservas que se originaron en las utilidades no operativas de los años anteriores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CÓD	DENOMINACIÓN	2021	SUMA	TOTAL
4	GASTOS			
4.1	Intereses causados	900.593,65	100,00%	46,06%
4.1.01	Obligaciones con el público	900.593,65	100,00%	
4.4	Provisiones	237.683,32	100,00%	12,16%
4.4.01	Inversiones	505,07	0,21%	
4.4.02	Cartera de créditos	235.055,80	98,89%	
4.4.05	Otros activos	2.122,45	0,89%	
4.5	Gastos de operación	769.702,19	100,00%	39,37%
4.5.01	Gastos de personal	287.647,37	37,37%	
4.5.02	Honorarios	74.386,50	9,66%	
4.5.03	Servicios varios	117.448,40	15,26%	
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	102.951,47	13,38%	
4.5.05	Depreciaciones	59.063,17	7,67%	
4.5.06	Amortizaciones	33.049,71	4,29%	
4.5.07	Otros gastos	95.155,57	12,36%	
	TOTAL, DE GASTOS OPERACIONALES	1.907.979,16		97,59%
4.7	Otros gastos y pérdidas	40.309,63	100,00%	2,06%
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	40.309,63	100,00%	
	TOTAL, OTROS GASTOS	40.309,63		2,06%
	TOTAL, DE GASTOS	1.948.288,79		99,65%
	Utilidad	6.810,15		0,35%
	TOTAL, GASTOS + RESULTADO	1.955.098,94		100,00%
5	INGRESOS			
5.1	Intereses y descuentos ganados	1.845.024,20	100,00%	94,37%
5.1.01	Depósitos	18.474,15	1,00%	
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	72.175,30	3,91%	
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.715.905,16	93,00%	
5.1.90	Otros intereses y descuentos	38.469,59	2,09%	
5.2	Comisiones ganadas	3.879,29	100,00%	0,20%
5.2.03	Avales	3.879,29	100,00%	
5.4	Ingresos por servicios	42.657,74	100,00%	2,18%
5.4.04	Manejo y cobranzas	22.749,84	53,33%	
5.4.90	Otros servicios	19.907,90	46,67%	
5.5	Otros ingresos operacionales	3,36	100,00%	0,00%
5.5.90	OTROS	3,36	100,00%	
	TOTAL, INGRESOS OPERACIONALES	1.891.564,59		96,75%
5.6	Otros ingresos	63.534,35	100,00%	3,25%
5.6.04	Recuperación de activos financieros	35.658,82	56,13%	
5.6.90	Otros	27.875,53	43,87%	
	TOTAL, DE INGRESOS	1.955.098,94		100,00%

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, en el periodo 2021 el total de Gastos, El grupo Gastos Operacionales tiene un valor de \$ 1.907.979,16 equivalente a 97,59% evidenciando que la mayor parte de los gastos se dan en este grupo, donde se encuentra **Gastos de Operación** consisten en todos los desembolsos que permite la entidad desarrollar sus diversas actividades y operaciones diarias es el que tiene mayor relevancia con un valor de \$ 769.702,19. La cuenta de mayor representación es Gastos de Personal con un valor \$ 287.647,37 equivalente al 37,37% se da por las remuneraciones mensuales y beneficios sociales, beneficiando a la Cooperativa con un buen desenvolvimiento de sus actividades diarias dando retribuciones a los trabajadores que va más allá del pago de los sueldos, según Art.43 denominado Gastos de alimentación y movilización de la Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que las Cooperativas podrán reconocer a los representantes a la asamblea, los gastos de alimentación y movilización, que deberán constar en el presupuesto y no podrán otorgar otro tipo de beneficio.

Intereses Causados tiene un valor de \$ 900.593,65 representado en su totalidad por la cuenta Obligaciones valores que son producto de pago realizado a los ahorristas por los depósitos a plazo valores, depósitos de garantía entre otros donde registran los intereses causados a favor de bancos e instituciones financieras que hayan suministrado recursos para atender situaciones momentáneas de liquidez, y le permite a la entidad colocar estos recursos en activos productivos con el propósito de obtener mayores ingresos, que generar costos para la entidad.

Provisiones en el año 2021 tiene un valor de \$ 237.683,32 donde la cuenta Cartera de Créditos registra \$ 235.055,80 equivalente al 98,89% representan los valores provisionados por la entidad para la protección de sus activos, deberán estar de acuerdo con sus necesidades y en cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y son provisiones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Finalmente, **Otros Gastos y Pérdidas**, registra una cantidad de \$ 40.309,63 esta cuenta se registran las actividades distintas a la del giro normal de la institución y aquellas pérdidas generadas, razón dada de pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios, o especiales que, siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad.

Se puede evidenciar que el año 2021, el grupo de Ingresos Operacionales tiene un total de \$1.891.564,59 equivalente al 96,75% valores originados por intereses y descuentos, comisiones ganadas, que son resultados de las operaciones diarias que presenta la Cooperativa de la prestación de servicios financieros a través de la prestación de los diferentes productos y servicios financieros; recursos que contribuyen a que la Cooperativa pueda seguir operando; cuyo valor indica que la mayor parte de ingresos son las actividades propias de la colocación de recursos a través de créditos, el valor de **Intereses y Descuentos Ganados** es de \$ 1.845.024,20 valores que benefician a la entidad producto de la colocación de créditos, o inversión de los recursos, generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, comprendiendo la cuenta Intereses y descuentos de Cartera de Créditos con un valor de \$ 1.715.905,16 equivalente al 93,00% donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario.

Ingresos por Servicios originados por la prestación eventual de ciertos servicios a otras empresas o Instituciones Financieras con un monto de \$ 42.657,74 donde percibe la Cooperativa por concepto de servicios prestados a los contratos pertinentes, a la prestación de servicios de fideicomisos mercantil a sus clientes, representada con la cuenta Otros Servicios con un monto de \$19.907,90 ; comprende a los ingresos que perciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.

Otros Ingresos tiene un valor \$ 63.534,35 razón de arrendamiento cobrando a terceros por el uso de bienes de la institución, así mismo con el valor de recuperaciones de activos castigados o amortizados, el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas, donde comprende a la cuenta Recuperación de Activos Financieros con un valor de \$ 35.658,82 equivalente al 56,13% relacionado a los servicios que ofrece la Cooperativa, demostrando que obtiene ingresos por su, centro médico, servicios que ofrece la Cooperativa a los socios brindándoles atención especializada para los mismos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ESTRUCTURA A LOS ESTADOS RESULTADOS 2021

Tabla 16
Estructura Económica 2021

INGRESOS OPERACIONALES 1.891.564,59 96,75%	GASTOS OPERACIONALES \$ 1.907.979,16 97,59%
OTROS INGRESOS 63.534,35 3,25%	OTROS GASTOS \$ 40.309,63 2,06%
	RESULTADO \$ 6.810,15 0,35%
TOTAL, INGRESOS \$ 1.955.098,94 100%	TOTAL, DE GASTOS Y RESULTADO \$ 1.955.098,94 100%

Nota: Estados de Situación Financiera 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

En el año 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna tiene un 97,59% de sus gastos, donde tiene mayor relevancia con un valor de \$ 1.907.979,16 concentrado la cuenta Gastos de personal, donde se ha dado a, personales en remuneraciones mensuales y Honorarios del personal de la Cooperativa, el pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos de depreciaciones de activos fijos.

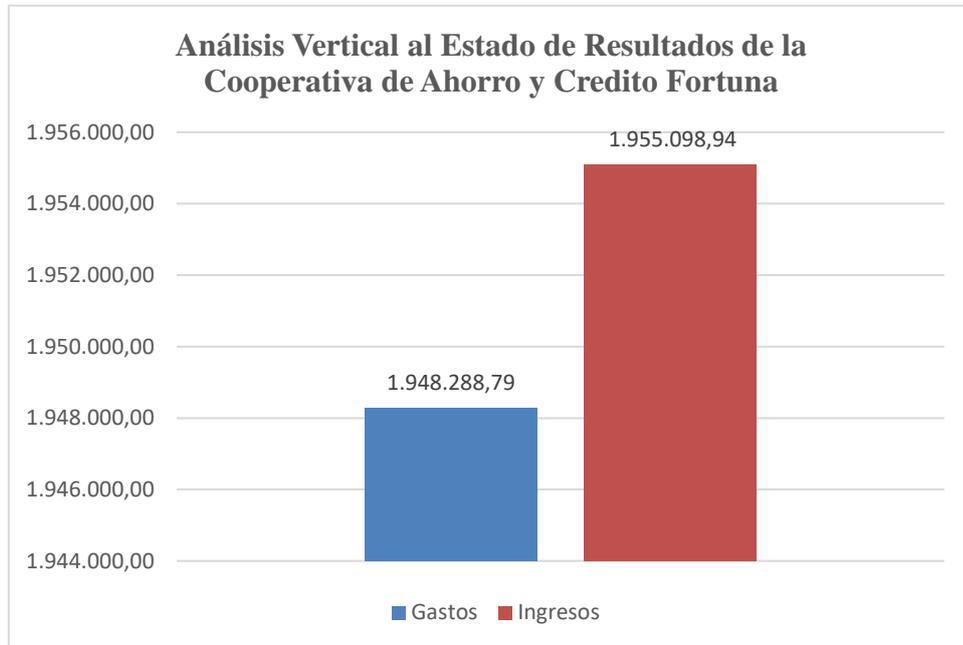
De la misma manera en cuanto ingreso tiene un 96,75% se concentran en los Ingresos operacionales con un valor de \$ 1.891.564,59 ya que la cuenta de intereses y descuentos de cartera de créditos es la más relevante indicando que la mayor parte de ingresos son de las actividades propias de la colocación de recursos a través de créditos, donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario. En la Utilidad o excedente del ejercicio es de \$ 6.810,15 equivalente al 0,35% como menciona la Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Art. 52.- Utilidades.- Para efectos de la presente Ley se definen como utilidades todos los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley, se integrará e incrementará anualmente con al menos cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta

por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2021

Figura 6

Gráfica Análisis Vertical 2021



Nota: Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

La estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, en el período 2021 fue la siguiente: Los gastos fueron de \$ 1.948.288,79; de los gastos el grupo con mayor peso fue Intereses Causados con un 46,06% donde incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, valores que son producto de pago realizado a los ahorristas por los depósitos a plazo valores, depósitos de garantía entre otros donde registran los intereses causados a favor de bancos e instituciones financieras que hayan suministrado recursos para atender situaciones momentáneas de liquidez; en tanto la Utilidad para el año 2021 fue de \$ 6.810,15 equivalente al 0,35 de los ingresos.

En los Ingresos tuvo un valor \$ 1.955.098,94 el grupo más representativo fue Interés y descuentos ganados con un porcentaje 94,37% dentro de esta, la cuenta Intereses y descuentos de cartera de crédito fue la que mayor porcentaje tuvo 93,00% donde registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020-2021

COD	Cuenta	2021	2020	Diferencia	Variación R%	Razón
1.	ACTIVO					
1.1	Fondos disponibles	2.342.239,80	1.512.434,47	829.805,33	54,87%	1,55
1.1.01	Caja	328.065,41	346.998,28	-18.932,87	-5,46%	0,95
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	2.014.174,39	1.165.436,19	848.738,20	72,83%	1,73
1.3	Inversiones	1.206.940,50	1.216.406,57	-9.466,07	-0,78%	0,99
1.3.05	Mantenido hasta el vencimiento de entidad...	1.206.940,50	1.216.406,57	-9.466,07	-0,78%	0,99
1.4	Cartera de créditos	12.300.121,49	11.629.945,32	670.176,17	5,76%	1,06
1.4.01	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	2.174.664,15	2.313.418,47	-138.754,32	-6,00%	0,94
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	8.502.199,28	7.339.575,68	1.162.623,60	15,84%	1,16
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	647.750,11	689.077,51	-41.327,40	-6,00%	0,94
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	738.366,63	995.571,61	-257.204,98	-25,83%	0,74
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	-	226.449,41	-226.449,41	-100,00%	0,00
1.4.25	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	29.875,28	15.840,91	14.034,37	88,60%	1,89
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	312.353,20	87.100,82	225.252,38	258,61%	3,59
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	11.964,29	-	11.964,29		
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	49.069,56	13.045,24	36.024,32	276,15%	3,76
1.4.49	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	9.114,31	32.368,97	-23.254,66	-71,84%	0,28
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	189.022,04	129.362,37	59.659,67	46,12%	1,46
1.4.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida	366,62	-	366,62		
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	91.598,88	29.832,89	61.765,99	207,04%	3,07
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-456.222,86	-241.698,56	-214.524,30	88,76%	1,89
1.6	Cuentas por cobrar	376.250,77	416.547,02	-40.296,25	-9,67%	0,90
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones	582,15	3.473,90	-2.891,75	-83,24%	0,17
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...	302.902,98	280.514,67	22.388,31	7,98%	1,08
1.6.14	Pago por cuenta de clientes	24.038,74	38.297,05	-14.258,31	-37,23%	0,63

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020-2021

1.6.90	Cuentas por cobrar varias	74.233,50	119.768,00	-45.534,50	-38,02%	0,62
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25.506,60	-25.506,60	-	0,00%	1,00
1.8	Propiedades y equipo	740.353,87	776.739,72	-36.385,85	-4,68%	0,95
1.8.01	Terrenos	276.370,00	276.370,00	-	0,00%	1,00
1.8.02	Edificios	628.315,20	628.315,20	-	0,00%	1,00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	81.696,51	79.726,93	1.969,58	2,47%	1,02
1.8.06	Equipos de computación	72.956,50	67.045,30	5.911,20	8,82%	1,09
1.8.07	Unidades de transporte	1.350,00	1.350,00	-	0,00%	1,00
1.8.90	Otros	187.644,21	173.407,27	14.236,94	8,21%	1,08
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-507.978,55	-449.474,98	-58.503,57	13,02%	1,13
1.9	Otros activos	138.023,79	167.386,48	-29.362,69	-17,54%	0,82
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	4,00	4,00	-	0,00%	1,00
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	3.427,70	23.175,30	-19.747,60	-85,21%	0,15
1.9.05	Gastos diferidos	103.121,31	54.279,36	48.841,95	89,98%	1,90
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos	14.343,10	13.485,76	857,34	6,36%	1,06
1.9.90	Otros	59.600,71	116.792,64	-57.191,93	-48,97%	0,51
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables...)	-42.473,03	-40.350,58	-2.122,45	5,26%	1,05
	TOTAL, DE ACTIVOS	17.103.930,22	15.719.459,58	1.384.470,64	8,81%	1,09
2	PASIVOS					
2.1	Obligaciones con el público	14.787.258,91	13.385.738,39	1.401.520,52	10,47%	1,10
2.1.01	Depósitos a la vista	3.401.821,32	3.044.718,84	357.102,48	11,73%	1,12
2.1.03	Depósitos a plazo	11.385.437,59	10.341.019,55	1.044.418,04	10,10%	1,10
2.5	Cuentas por pagar	309.998,88	344.693,07	-34.694,19	-10,07%	0,90
2.5.01	Intereses por pagar	212.805,18	227.778,96	-14.973,78	-6,57%	0,93
2.5.03	Obligaciones patronales	19.044,10	32.654,98	-13.610,88	-41,68%	0,58

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020-2021

2.5.04	Retenciones	4.158,49	4.448,97	-290,48	-6,53%	0,93
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	12.091,71	16.690,71	-4.599,00	-27,55%	0,72
2.5.06	Proveedores	26.809,03	44.917,43	-18.108,40	-40,31%	0,60
2.5.90	Cuentas por pagar varias	35.090,37	18.202,02	16.888,35	92,78%	1,93
2.9	Otros pasivos	11.919,99	12.894,92	-974,93	-7,56%	0,92
2.9.90	Otros	11.919,99	12.894,92	-974,93	-7,56%	0,92
	TOTAL, DE PASIVOS	15.109.177,78	13.743.326,38	1.365.851,40	9,94%	1,10
3	PATRIMONIO					
3.1	Capital social	912.567,04	977.004,90	-64.437,86	-6,60%	0,93
3.1.03	Aportes de socios	912.567,04	977.004,90	-64.437,86	-6,60%	0,93
3.3	Reservas	901.009,80	817.047,54	83.962,26	10,28%	1,10
3.3.01	Fondo irrepatriable de reserva legal	857.654,53	773.692,27	83.962,26	10,85%	1,11
3.3.03	Especiales	43.355,27	43.355,27	-	0,00%	1,00
3.5	Superávit por valuaciones	174.365,45	174.365,45	-	0,00%	1,00
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e....	174.365,45	174.365,45	-	0,00%	1,00
3.6	Resultados	6.810,15	7.715,31	-905,16	-11,73%	0,88
3.6.03	Utilidad o excedentes del ejercicio	6.810,15	7.715,31	-905,16	-11,73%	0,88
	TOTAL, DE PATRIMONIO	1.994.752,44	1.976.133,20	18.619,24	0,94%	1,01
	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	17.103.930,22	15.719.459,58	1.384.470,64	8,81%	1,09

Interpretación

Después de realizar el Análisis Horizontal al Balance General de los períodos 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Fortuna, el total de Activos al año 2021 presenta un incremento de \$ 1.384.470,64 una variación relativa de 8,81% y una razón 1,09 veces; donde se comparó que los grupos más relevantes son: **Fondos Disponibles** donde representa un aumento significativo de 829.805,33 una variación de 54,87% con una razón de 1,55 recursos líquidos que posee la cooperativa para ciertas operaciones, donde comprende las cuentas que registran en efectivo o equivalente, como caja, depósitos para encaje. En este grupo en el año 2021 presenta variaciones de las cuentas más representativas que se destacan en: Bancos y Otras instituciones Financieras con un aumento de \$ 848.738,20 existiendo una variación relativa de 72,83% y una razón 1,73 veces; referente a los depósitos en cuenta corriente, donde mantiene ahorro como BanEcuador, Banco de Guayaquil, banco del Austro, Banco del Pacifico, Banco de desarrollo, Banco Internacional, Coopmeqo, Cooperativa Padre Julián Lorente, donde permite tener más inversiones. Finalmente, la cuenta Caja, tiene una disminución de \$-18.932,87 corresponde una variación relativa de -5,46% y una razón de 0,95 donde el efectivo que dispone en la entidad en sus cajas, bóvedas, no se está revisando de manera adecuada, tanto en moneda de uso local como en otras monedas, siendo fondos establecidos para afrontar pagos urgentes.

Mientras **Cartera de créditos** representa un aumento de \$ 670.176,17 una variación de 5,76% y una razón 1,06 resultado de un buen trabajo, donde permitió que la cooperativa siga mejorando los ingresos de un período a otro, por la llegada de la pandemia los socios acudieron necesariamente a solicitar créditos resultados de las deudas y la afectación del país, automáticamente los ingresos de la entidad con la finalidad de proteger sus activos financieros.

Este grupo en el año 2021 representa variaciones en las cuentas con mayor representación, entre ellas se destaca Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer, con un \$ 1.162.623,60 existiendo una variación relativa de 15,84% y una razón de 1,16 veces resultados muy favorables, evidenciando el aumento de la colocación por este tipo de crédito por parte de los socios principalmente por mantener tasas de interés bajas en relación al mercado financiero local, que les permiten solventar las necesidades de los socios.

Mientras **Cuentas por Cobrar** al año 2021; determinado por la cuenta Intereses por cobrar de cartera de créditos muestra un incremento de \$ 22.388,31 y una variación relativa de 7,98% con una razón de 1,08 debido a que se espera recuperar mayores intereses de los créditos de consumo prioritario por vencer y reestructurada, la cuenta con mayor disminución es Cuentas

por cobrar varias con un valor de \$ -45.534,50 con una variación relativa de -38,02% y una razón de 0,62 veces valores pendientes de cobro relacionados en su totalidad a los anticipos al personal otorgados, cuentas de reconstrucción de ahorro programado y ahorro cooperativo.

Mientras **Propiedades y Equipo disminuyó** a un valor de \$ -36.385,85 con una variación relativa de -4,68% y una razón de 0,95 debido a la baja de bienes y al desgaste que cada año generan, esto se debe al aumento de las depreciaciones acumuladas de los activos fijos debido al paso del tiempo y al uso que se le dio a estos en producción, la cuenta más representativa es Equipo de Computación con un aumento de \$ 5.911,20 correspondiente a una variación de 8,82% y una razón 1,09 esto es especialmente aquellos predios que se hallan instaladas en las oficinas para llevar a cabo el buen desarrollo de la actividad y funciones de la Cooperativa de forma que se pueda conseguir la comodidad y seguridad laboral del personal con buenos resultados en las tareas diarias.

Para el año 2021 el Grupo **Otros Activos** muestra una disminución de \$ -29.362,69 equivalente al -17,54% y una razón de 0,82 veces sobre este periodo, Las cuentas más representativas con respecto a Otros Activos al año 2021 fueron: Gastos diferidos presenta una variación de \$ 48.841,95 una variación de 89,98% y una razón de 1,90 veces, registran los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación, como también las variaciones realizadas, Finalmente la cuenta Gastos y Pagos Anticipados muestra una disminución de \$ -19.747,60 con una variación a -85,21% y con una razón 0,15 veces, debido que la cooperativa registran los desembolsos efectuados en la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro.

Así mismo luego de haber realizado el Análisis Horizontal a los Estados de Situación Financiera de los años 2020-2021 se pudo verificar que el total de Pasivos en el año 2021 presenta un incremento de \$ 1.365.851,40 y una variación de 9,94% y una razón de 1,10 veces debido a que el grupo más relevante es **Obligaciones con el Público** con un aumento de \$ 1.401.520,52 equivalente al 10,47% y una razón de 1,10 en el años 2021 esto se da debido a captaciones de dinero por depósitos a plazo, depósitos a la vista y depósitos restringidos, la cuenta más representativa es Deposito a la vista con un aumento de \$ 357.102,48 y una variación de 11,73% y una razón de 1,12 debido que registran los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario. Art. 51.- Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley: “Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden

los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario”.

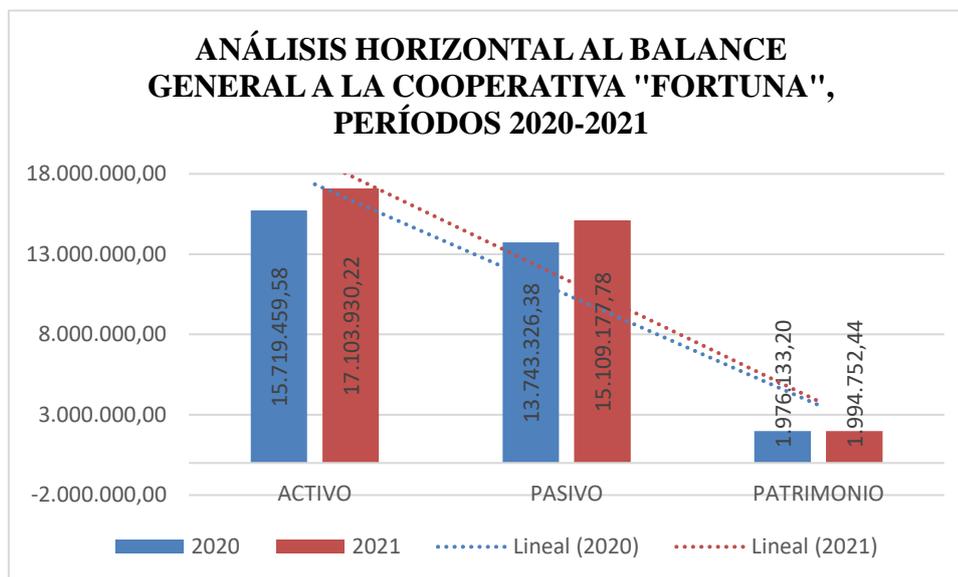
Así mismo tenemos la cuenta **Cuentas por Pagar** al año 2021, una disminución de \$ -34.694,19 equivalente al -10,07% con una razón de 0,90 veces determinando que la cuenta con mayor representación es Cuentas por pagar Varias con un aumento de \$ 16.888,35 y una variación de 92,78% con una razón de 1,93 debido que registra los importes causados y pendientes de pagos por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el público.

Finalmente, el total de Patrimonio, en el período 2021 demuestra un aumento positivo de \$ 18.619,24 equivalente al 0,94% con una razón de 1,01 veces más que el período anterior, este se refiere ya que al analizar el rubro **Reservas** siendo el grupo más representativo de la Cooperativa hubo un incremento de \$ 83.962,26 con una razón de 10,28% veces; por los Fondos Irrepartibles de Reserva legal, se puede decir que la cooperativa está respaldada para cubrir posibles incidentes, lo que demuestra que la utilidad recibida contribuyó al crecimiento de la cuenta de reserva de la cooperativa, lo que permitió fortalecer los activos de la cooperativa. Art. 50- Fondo Irrepartible de Reserva Legal de la Ley El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL BALANCE GENERAL
PERÍODOS 2020-2021

Figura 7

Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna 2020-2021



Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Se pudo verificar que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, el total de Activos en el período 2020 tiene un valor de \$ 15.719.459,58 y para el periodo 2021 \$ 17.103.930,22, se evidencia que en el año 2021 hubo un incremento de \$ 1.384.470,64 respecto al año anterior; donde se compara las cuentas que tienen mayor relevancia, que integran este grupo como son: Fondos disponibles y Cartera de Crédito, mismas que representan un aumento que es el resultado de una buen trabajo, lo que permitió extender las líneas de créditos para poder mejorar los ingresos de la Cooperativa.

El total del Pasivo en los períodos 2020-2021 se pudo evidenciar que en el año 2020 tuvo un valor de \$ 13.743.326,38 y para el año 2021 un valor de \$ 15.109.177,78 donde presentó un aumento de un total de \$ 1.365.851,40 lo que significa que las deudas a corto plazo que tiene la Cooperativa han aumentado considerablemente, por concepto de captaciones de dinero por Depósitos a plazo, Depósitos a la vista y Depósitos restringidos, evidenciando una mayor captación de aportes mensuales por los diferentes tipos de ahorro el Ahorro Programado Especial y Ahorro Cooperativo además registra las cuentas por regularizar (reconstrucción socios) y los depósitos por confirmar inciden para mantener mayores obligaciones con los socios

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020-2021

COD	CUENTA	AÑOS		DIFERENCIA	VARIACIÓN RELACIÓN %	RAZÓN
		2021	2022			
4	GASTOS					
4.1	Intereses causados	900.593,65	934.035,83	-33.442,18	-3,58%	0,96
4.1.01	Obligaciones con el público	900.593,65	934.035,83	-33.442,18	-3,58%	0,96
4.4	Provisiones	237.683,32	145.554,31	92.129,01	63,30%	1,63
4.4.01	Inversiones	505,07	-	505,07		
4.4.02	Cartera de créditos	235.055,80	134.891,07	100.164,73	74,26%	1,74
4.4.03	Cuentas por cobrar	-	9.510,07	-9.510,07	-100,00%	0,00
4.4.05	Otros activos	2.122,45	1.153,17	969,28	84,05%	1,84
4.5	Gastos de operación	769.702,19	753.129,09	16.573,10	2,20%	1,02
4.5.01	Gastos de personal	287.647,37	289.233,03	-1.585,66	-0,55%	0,99
4.5.02	Honorarios	74.386,50	79.419,55	-5.033,05	-6,34%	0,94
4.5.03	Servicios varios	117.448,40	97.083,90	20.364,50	20,98%	1,21
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	102.951,47	90.271,53	12.679,94	14,05%	1,14
4.5.05	Depreciaciones	59.063,17	61.755,10	-2.691,93	-4,36%	0,96
4.5.06	Amortizaciones	33.049,71	63.533,29	-30.483,58	-47,98%	0,52
4.5.07	Otros gastos	95.155,57	71.832,69	23.322,88	32,47%	1,32
	Total, de gastos operativos	1.907.979,16	1.832.719,23	75.259,93	4,11%	1,04
4.7	Otros gastos y pérdidas	40.309,63	7.087,13	33.222,50	468,77%	5,69
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	40.309,63	7.087,13	33.222,50	468,77%	5,69
4.8	Impuestos y participación a empleados	-	4.714,21	-4.714,21	-100,00%	0,00
4.8.10	Participación a empleados	-	1.864,42	-1.864,42	-100,00%	0,00
4.8.15	Impuesto a la renta	-	2.849,79	-2.849,79	-100,00%	0,00
	TOTAL, OTROS GASTOS	40.309,63	11.801,34	28.508,29	241,57%	3,42
	TOTAL, DE GASTOS	1.948.288,79	1.844.520,57	103.768,22	5,63%	1,06
	Utilidad	6.810,15	7.715,31	-905,16	-11,73%	0,88
	TOTAL, GASTOS + RESULTADO	1.955.098,94	1.852.235,88	102.863,06	5,55%	1,06

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020-2021

5	INGRESOS					
5.1	Intereses y descuentos ganados	1.845.024,20	1.776.286,10	68.738,10	3,87%	1,04
5.1.01	Depósitos	18.474,15	24.349,88	-5.875,73	-24,13%	0,76
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	72.175,30	58.719,36	13.455,94	22,92%	1,23
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.715.905,16	1.673.216,86	42.688,30	2,55%	1,03
5.1.90	Otros intereses y descuentos	38.469,59	20.000,00	18.469,59	92,35%	1,92
5.2	Comisiones ganadas	3.879,29	4.939,29	-1.060,00	-21,46%	0,79
5.2.03	Avales	3.879,29	4.939,29	-1.060,00	-21,46%	0,79
5.4	Ingresos por servicios	42.657,74	35.355,33	7.302,41	20,65%	1,21
5.4.04	Manejo y cobranzas	22.749,84	14.001,57	8.748,27	62,48%	1,62
5.4.90	Otros servicios	19.907,90	21.353,76	-1.445,86	-6,77%	0,93
5.5	Otros ingresos operativos	3,36	7,68	-4,32	-56,25%	0,44
5.5.90	Otros	3,36	7,68	-4,32	-56,25%	0,44
5.6	Otros ingresos	63.534,35	35.647,48	27.886,87	78,23%	1,78
5.6.04	Recuperación de activos financieros	35.658,82	28.339,44	7.319,38	25,83%	1,26
5.6.90	Otros	27.875,53	7.308,04	20.567,49	281,44%	3,81
	TOTAL, INGRESOS	1.955.098,94	1.852.235,88	102.863,06	5,55%	1,06

Interpretación

Luego de realizar el Análisis del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, se determina que el total de Gastos en el año 2021 hubo un incremento de \$ 103.768,22 con un porcentaje de 5,63% y una razón de 1,06 veces; debido a que dentro de los Gastos Operativos el grupo con mayor relevancia es **Provisiones** con un aumento de \$ 92.129,01 con una variación de 63,30% y una razón de 1,63 veces, esto se da por que la cuenta Cartera de créditos al ser la cuenta con mayor valor y variación con un valor de \$ 100.164,73 equivalente al 74,26% y una razón de 1,74; donde registran los valores provisionados por la entidad para la protección de sus activos, deberán estar de acuerdo con sus necesidades y en cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y son provisiones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Intereses Causadas donde el año 2021 disminuyó un valor de \$ -33.442,18 con una variación relativa de -3,58%; debido que la cuenta con mayor representación es Obligaciones con el Público donde presenta una disminución debido a que la Cooperativa no está captando de manera correcta los recursos de aportes de los socios, así mismo por los intereses generados por los depósitos Ahorro programado especial y Ahorro cooperativo han disminuido respecto al año 2020 es decir, la cooperativa se encuentra con problemas al genera más costos por los recursos captados y por lo tanto los intereses cobrados son menores debido a que no existe una eficiente utilización de los recursos.

Mientras en **Gastos de Operación** con un aumento de \$ 16.573,10 con una variación de 2,20% y una razón de 1,02 veces; esto se da principalmente porque registra los gastos incurridos en la entidad, y por la prestación de servicios varios como son la movilización, fletes, servicios de guardianía, publicidad, propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros. Dentro de este grupo la cuenta Servicios Varios con mayor representación y mejor variación de \$ 20.364,50 equivalente al 20,98% y una razón de 1,21, debido que registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

Y por último **Otros Gastos** en el año 2021 hubo un incremento de \$ 28.508,29 con un porcentaje de 241,57% reflejando una razón 3,42 veces más que el año anterior, dentro gastos el grupo con más relevancia fue Otros Gastos y Pérdidas teniendo una variación de \$ 33.222,50 equivalente al 468,77% y una razón de 5,69 veces; esto se debe a que la Cooperativa realizó más pagos por intereses y comisiones devengadas en periodos anteriores, así como también otros rendimientos financieros que se realizan a partir de los fondos propios de la Cooperativa,

ya que por medio de este rendimiento financiero con los valores obtenidos se determina la rentabilidad económica de la Cooperativa.

En el período 2021 el total de los ingresos aumentó el valor de \$ 102.863,06 equivalente al 5,55% y una razón de 1,06; lo cual se puede observar que dentro de los Ingresos Operativos en el grupo **Intereses y descuentos ganados** hubo una variación positiva de \$ 68.738,10 reflejando un porcentaje de 3,87% y una razón de 1,04 veces; motivo por el cual la cuenta que más resalta dentro de este grupo fue Intereses y descuentos de cartera de créditos aumentó con mayor relevancia con un valor de \$ 42.688,30 equivalente al 2,55% lo que refleja que la cooperativa ha obtenido mayores ingresos especialmente por intereses generados de los créditos consumo prioritario otorgados que son los de mayor colocación por lo tanto generan mayor interés respecto a los créditos de consumo por vencer y créditos reestructurados, debido que registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario.

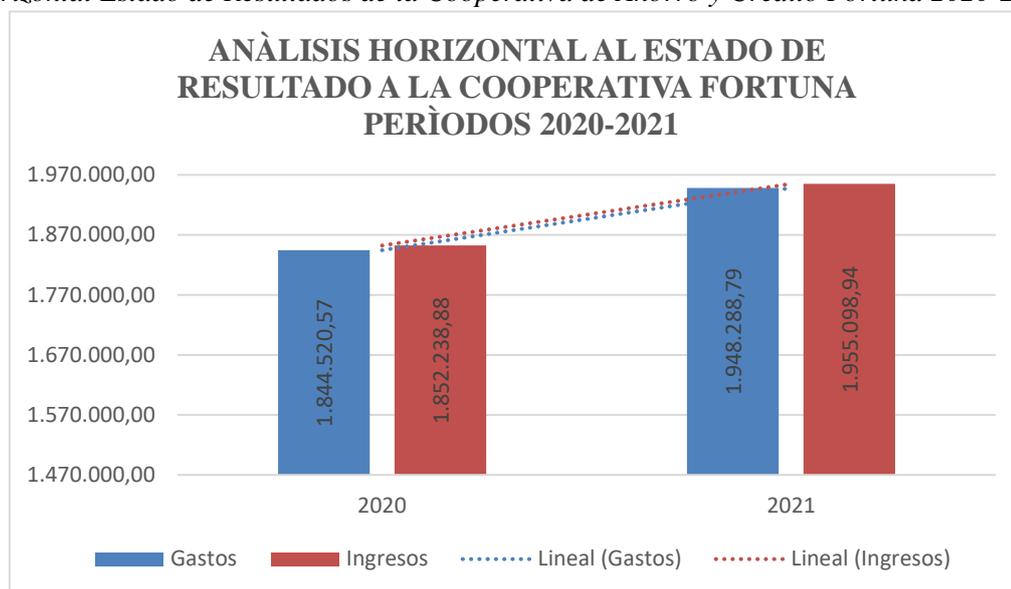
El grupo **Ingresos por servicios** presenta un incremento porque la cuenta Manejo y Cobranzas, hubo un crecimiento de \$ 8.748,27 reflejando una variación de 62,48% y una razón 1,62; ; debido a las gestiones realizadas por cobranza judicial y extrajudicial, estos procesos son eficientes para la recuperación de cartera, mientras que Otros servicios disminuyó un valor de \$ -1.445,86 durante el período 2020-2021 que no están generando los ingresos que perciben las entidades por concepto de servicios prestados, para que la cooperativa pueda obtener más ingresos respectivamente de un año a otro.

Finalmente, con relación **Otros Ingresos** se determinó que presenta un aumento de \$ 27.886,87 equivalente al 78,23% y una razón de 1,78 veces señalando que estos valores se dan por los intereses generados por ciertas inversiones e ingresos obtenidos por arrendamientos y recuperación de Activos Fijos e ingresos que obtiene de los excedentes cobrados de los aportes y fortaleciendo sus ingresos, donde la cuenta Recuperación de Activos Financieros hubo un aumento de \$ 7.319,38 reflejando un porcentaje de 25,83% y una razón de 1,26 veces más que el año anterior debido a que está relacionado a los servicios que ofrece la Cooperativa, demostrando que obtiene ingresos por su, centro médico, servicios que ofrece la Cooperativa a los socios brindándoles atención especializada para los mismos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODOS 2020-2021

Figura 8

Análisis Horizontal Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna 2020-2021



Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Finalmente después de haber realizado el análisis del estado de resultado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, podemos observar que el total de Gastos entre el período 2020-2021 en el año 2021 hubo un aumento de \$ 103.768,22 representado con un porcentaje de 5,63% expresa que los gastos operativos en el año 2020 tienen un valor de \$ 1.832.719,23 y en el período 2021 un valor de \$ 1.907.979,16 donde hubo un aumento de \$ 75.259,93 equivalente al 4,11% existiendo una variación positiva entre los dos períodos esto debido a los intereses causados, depósitos a la vista y depósitos a plazos, valores otorgados al Consejo de Administración y Vigilancia que mantiene la Cooperativa con la finalidad de mantener una estabilidad normal con respecto a los ingresos en cada período.

Por otro lado con respecto a los ingresos se determinó que el total de Ingresos entre los períodos 2020-2021, en el año 2020 obtuvo un valor de \$ 1.852.235,88 y en el año 2021 con un valor de \$ 1.955.098,94 donde incremento y varió su valor a \$ 102.863,06 con un equivalente al 5,55% entre los dos períodos, se ha demostrado que los ingresos operativos en el año 2020 tiene un valor \$ 1.816.588,40 y en el año 2021 un valor de 1.891.564,59 dándose un aumento de \$ 74.976,19 equivalente al 4,13% se ha demostrado que los intereses por cartera de crédito aumentaron con mayor relevancia lo que refleja que la cooperativa ha obtenido mayores

ingresos especialmente por intereses generados de los créditos consumo prioritario otorgados que son los de mayor colocación, sin embargo ha disminuido los ingresos al no obtener suficientes recursos por arriendo del salón social y al no recuperar los créditos otorgados en comparación al año anterior, estos valores fueron ganados en interés por saldos mantenidos en cuentas de ahorro e inversiones en instituciones calificadas y sobre todo por los intereses recuperados por las líneas de crédito otorgadas a nuestros socios, mientras haya más colocación de créditos hay más intereses por recuperar.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna
Aplicación de Indicadores Financieros según la Superintendencia de Economía Popular y
Solidaria (seps)

CAPITAL

Suficiencia patrimonial

Tabla 17

Estructura del Indicador de Suficiencia Patrimonial

Suficiencia Patrimonial		
ESTÁNDAR > 0 = 100%		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Patrimonio</i>	1.976.133,20	1.994.752,44
<i>Activos inmovilizados</i>	1.426.529,86	1.491.773,75
TOTAL	138,53%	133,72%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 18

Detalle de Cuentas del Indicador de Suficiencia Patrimonial

CÓD	CUENTAS	2020	2021
Patrimonio			
3.1	CAPITAL SOCIAL	977.004,90	912.567,04
3.3	RESERVAS	817.047,54	901.009,80
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	174.365,45	174.365,45
3.6	RESULTADOS	7.715,31	6.810,15
TOTAL		1.976.133,20	1.994.752,44
Activos Inmovilizados			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO			
1.4.25	DEVENGA INTERESES	15.840,91	29.875,28
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO			
1.4.26	DEVENGA INTERESES	87.100,82	312.353,20
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		11.964,29
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	13.045,24	49.069,56
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	32.368,97	9.114,31
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	129.362,37	189.022,04
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		366,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	29.832,89	91.598,88
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-241.698,56	-456.222,86
1.6	CUENTAS POR COBRAR	416.547,02	376.250,77
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	776.739,72	740.353,87
1.9	OTROS ACTIVOS	167.386,48	138.023,79
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00	4,00
TOTAL		1.426.529,86	1.491.773,75
ESTÁNDAR		138,53%	133,72%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de Suficiencia Patrimonial.

Interpretación

Al aplicar el indicador de suficiencia patrimonial se puede observar que se obtiene un resultado para el año 2020 de 138,53% y el 2021 133,72% indicando que ambos períodos superan el estándar >100%, evidenciándose que el Patrimonio es mayor a los Activos Inmovilizados, de acuerdo al Estatuto Social de la entidad menciona que cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco (5%) del capital social, Dicha petición será aprobada únicamente por el Consejo de Administración de la Cooperativa, ya que con la

Política la gestión de cobranza se controla y evalúa el nivel de recuperación de la cartera de crédito de forma permanente, mediante medios telefónicos, electrónicos, notificaciones escritas que determinan los departamentos de crédito y cobranzas donde se deja evidencia de la gestión realizada, es por esto que los créditos los podemos cobrar sin problema frente a cualquier riesgo, se recomienda a la Cooperativa seguir aplicando las Políticas de crédito y cobranza de los créditos concedidos ya que deberán basarse en un análisis adecuado de la capacidad del pago del socio, garantizando el cumplimiento oportuno de la obligación adquirida por lo tanto deberá realizarse la gestión de cobranza antes de las fechas de vencimiento pactadas en los plazos establecido, para que la cooperativa no tenga elevada su cartera y pueda obtener más operaciones financieras.

ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

Proporción de Activos Improductivos Netos

Tabla 19

Estructura del Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos

Proporción de Activos Improductivos Netos		
ESTÁNDAR ≤ 5%		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total de activos}}$	3.180.662,89	4.290.236,41
	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	20,23%	25,08%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 20

Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Improductivos Netos

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1.512.434,47	2.342.239,80
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEBE. IN CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEBE.	15.840,91	29.875,28
1.4.26	IN	87.100,82	312.353,20
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		11.964,29
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	13.045,24	49.069,56
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	32.368,97	9.114,31
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	129.362,37	189.022,04
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		366,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	29.832,89	91.598,88
1.6	CUENTAS POR COBRAR	416.547,02	376.250,77
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	776.739,72	740.353,87
1.9	OTROS ACTIVOS	167.386,48	138.023,79
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00	4,00
TOTAL		3.180.662,89	4.290.236,41
ESTÁNDAR		20,23%	25,08%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Improductivos netos.

Interpretación

Con respecto a la proporción de activos improductivos netos en relación al activo total

que tiene la Cooperativa, en el año 2020 es 20,23% y en el año 2021 es 25,08% demostrando que se encuentra por encima del estándar establecido de $\leq 5\%$ lo que refleja que la Sociedad no ha realizado una buena gestión y manejo de los recursos, de manera que no han sido revisadas permanentemente, para lo cual se recomienda a la Cooperativa aplicar la Política de Crédito en este indicador, ya que al tener garantías en los créditos constituyen un respaldo del crédito ante eventualidades de no pago por parte del deudor, donde la Cooperativa busca la recuperación de la cartera, de manera cómo rige el reglamento de la Cooperativa, con llamadas, visitas, con correos, notificaciones, incluso poder renegociar las deudas, esta Política da como resultado a que los activos improductivos no son eficientes al momento de controlar y evaluar permanente el nivel de recuperación de la cartera de crédito y la otras opción como política es refrescar la cartera de manera que colocan dinero nuevo, para poder dar buenas operaciones de créditos, con buena capacidad de pago de los deudores, así mismo analizando las 5 C's de crédito no tengan falencias, con la finalidad de obtener una cartera sana, esto ayuda a que la Cooperativa tenga solvencia crediticia y presente garantías a satisfacción de la entidad, además en esta política se debería aplicar refinanciamiento de los créditos ya que permitirá aplicar para cualquiera de las líneas de crédito que oferta la Cooperativa, siempre y cuando se haya comprobado que el deudor haya sufrido un deterioro en sus ingresos que afecten los pagos puntuales de la obligación.

Proporción de los Activos Productos Netos

Tabla 21

Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos

Proporción de Activos Productivos Netos		
ESTÁNDAR > 75%		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total de activos}}$	12.729.532,87	14.077.158,56
	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	80,98%	82,30%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 22

Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Productivos Netos

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.165.436,19	2.014.174,39
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	2.313.418,47	2.174.664,15
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	7.339.575,68	8.502.199,28
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	689.077,51	647.750,11
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	995.571,61	738.366,63
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	226.449,41	-
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00	4,00
TOTAL		12.729.532,87	14.077.158,56
ESTÁNDAR		80,98%	82,30%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de proporción de Activos Productivos netos

Interpretación

El indicador de proporción de activos productivos netos permite medir las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos, dentro de activos productivos netos en relación al activo total, es 80,98 % y 82,30% para los períodos 2020-2021 respectivamente debido a que en el año 2021 incrementaron los créditos otorgados superando el estándar establecido por la SEPS >75% acorde a la política de crédito se la establece de manera correcta, así poder revisar los documentos de cartera, para poder evitar la concepción de los créditos, a base de ello dan préstamos para actividades lícitas dentro de los segmentos establecidos por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera regulando la gestión de los medios de pago electrónicos operados por la entidad, así que al momento de efectuar la Política de Cobranza al dar seguimiento a la cartera se la puede recuperar manteniéndola sana determinando mejores acciones para disminuir los índices de morosidad, donde los plazos y la vigencia de los créditos tendrán concordancia con las políticas establecidas, la liquidez de la Cooperativa.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada de Activos

Tabla 23

Utilización del Pasivo con costo en relación a la Productividad Generada de Activos

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada de activos		
ESTÁNDAR > 75%		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Activos Productivos</i>	12.729.532,87	14.077.158,56
<i>Pasivos con costo</i>	13.385.738,39	14.787.258,91
TOTAL	95,10%	95,20%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 24

Detalle de cuentas del Pasivo con costo en relación a la Productividad Generada de Activos

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Activos Productivos			
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.165.436,19	2.014.174,39
	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR		
1.4.01	VENCER	2.313.418,47	2.174.664,15
	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR		
1.4.02	VENCER	7.339.575,68	8.502.199,28
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	689.077,51	647.750,11
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	995.571,61	738.366,63
	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR		
1.4.07	VENCER	226.449,41	-
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00	4,00
TOTAL		12.729.532,87	14.077.158,56
Pasivos con Costo			
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	3.044.718,84	3.401.821,32
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	10.341.019,55	11.385.437,59
TOTAL		13.385.738,39	14.787.258,91
ESTÁNDAR		95,10%	95,20%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de utilización del pasivo con costo en relación a la productividad

Interpretación

En la Cooperativa la utilización eficiente de los pasivos con costo en relación a los activos que generen rentabilidad, en el año 2020 fue de 95,10% y el 95,20% para el 2021, cumpliendo y demostrando que en los dos períodos cumple con el estándar de >75% según lo dice la SEPS, esto quiere decir que por medio de las Políticas de Crédito se ha orientado la concesión de créditos para una eficiente rotación de recursos ya que la gestión de cobranzas se realiza de forma permanente por medios telefónicos, electrónicos, notificaciones escritas, acciones de las cuales se dejará evidencia de la gestión realizada en el expediente físico y digital del socio, es por esto que los oficiales de crédito al aplicar estas políticas previenen el lavado de Activos en deudores, garantes y personas identificados como PEP (Persona Políticamente Expuesta) para la tramitación del crédito se lo firmará desde montos de \$300,00 en adelante. el Oficial de Crédito procederá a realizar al día siguiente las gestiones de cobro a través de llamadas telefónicas, pasados los 10 días vencidos se le comunica al Garante del particular, si no existe resultados de cobro y han transcurrido 15 días se envía notificación por parte del Oficial de Crédito, posteriormente se envía notificación del Jefe Operativo, si hasta ese momento no ha concurrido el deudor a arreglar la obligación de crédito y han pasado más de 30 días habrá la gestión de Gerencia, pasados 60 días, la gestión del Departamento Legal y pasados los 90 días de iniciará el trámite judicial para la recuperación del crédito. El Reglamento Interno de la Cooperativa se podrá tomar hasta el 70% del Ahorro programado especial (encaje) para cubrir saldos en cuotas vencidas de préstamos de Consumo Ordinario, en casos debidamente justificados siempre y cuando esté cancelado el 60% del préstamo, estos recursos captados de los socios determinan que los pasivos con los que opera la entidad han sido utilizados eficazmente en la colocación de créditos generando rentabilidad, que le permiten operar de acuerdo a las necesidades de los asociados, favoreciendo a la misma debido a que se encuentra captando más ingresos.

📊 ÍNDICES DE MOROSIDAD

Morosidad de la Cartera Total

Tabla 25

Indicador de la Morosidad de la cartera total

Morosidad de Cartera Total		
ESTÁNDAR ≤ 5%		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Cartera improductiva</i>	307.551,20	693.364,18
<i>Cartera Bruta</i>	11.388.246,76	11.843.898,63
TOTAL	2,70%	5,85%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 26*Detalle de cuentas Morosidad Cartera Total*

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Cartera improductiva			
1.4.25	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga inter	15.840,91	29.875,28
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga inter	87.100,82	312.353,20
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		11.964,29
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	13.045,24	49.069,56
1.4.49	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	32.368,97	9.114,31
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	129.362,37	189.022,04
1.4.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida		366,62
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	29.832,89	91.598,88
TOTAL		307.551,20	693.364,18
Cartera bruta			
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	11.629.945,32	12.300.121,49
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-241.698,56	-456.222,86
TOTAL		11.388.246,76	11.843.898,63
ESTÁNDAR		2,70%	5,85%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de Morosidad Cartera Total

Interpretación

Al aplicar este indicador de morosidad de la cartera total permite conocer que el resultado del año 2020 es 2,70% y en el año 2021 es 5,85%, demostrando que en los dos períodos cumple con el estándar establecido $\leq 5\%$ donde están dentro del margen permitidos de las SEPS, como se puede observar que en el año 2021 aumentó un 5,85% debido a esto se incrementó la Cartera Bruta en los créditos que ofrece la entidad denominados créditos de consumo (ordinario, prioritario, inmobiliario, microcrédito, emergente para salud, credivehículo y de bajo convenio, estos créditos son otorgados a socios de la cooperativa de acuerdo a la capacidad de pago que obtengan, Según la NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO donde aplica las Políticas de crédito y cobranza con el fin gestionar la morosidad de su cartera de crédito, estableció límites (5% mínimo y 18% máximo), demostrando que la cooperativa esta protegiendo de manera correcta su recuperación de la cartera, sin riesgo ante el ente de control que es la SEPS, donde se recomienda que la entidad siga aplicando las políticas de crédito y cobranza con el fin de controlar las operaciones de concesión de créditos.

✚ COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA

Cobertura de la Cartera Improductiva

Tabla 27

Indicador cobertura Cartera Improductiva

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva		
ESTÁNDAR $\geq 100\%$		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Provisiones</i>	241.698,56	456.222,86
<i>Cartera Improductiva</i>	307.551,20	693.364,18
TOTAL	78,59%	65,80%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 28

Detalle de cuentas cobertura de cartera improductiva

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Provisiones			
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-241.698,56	-456.222,86
TOTAL		-241.698,56	-456.222,86
Cartera improductiva			
1.4.25	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga inter.	15.840,91	29.875,28
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga inter.	87.100,82	312.353,20
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	-	11.964,29
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	13.045,24	49.069,56
1.4.49	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	32.368,97	9.114,31
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	129.362,37	189.022,04
1.4.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida	-	366,62
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	29.832,89	91.598,88
TOTAL		307.551,20	693.364,18
ESTÁNDAR		78,59%	65,80%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador Cobertura cartera improductiva

Interpretación

Al conocer el nivel de protección que la empresa asume respecto a la cartera de crédito morosa, demuestra un 78,59% en el período 2020 y 65,80% en el período 2021, encontrándose por debajo del estándar establecido de $\geq 100\%$ demostrando que para el año 2021 han disminuido las provisiones para créditos incobrables respecto al año base, incumpliendo con la política de crédito que menciona que “*La gestión de cobranza deberá realizarse antes de las fechas de vencimiento y en forma permanente, mediante medios telefónicos, escritos, electrónicos, y visitas a los deudores y garantes, de ser el caso, evidenciándose la gestión realizada de cobranza*”, esto debido a una ineficiente gestión para recuperar los créditos en el tiempo establecido, dando como resultado la existencia de riesgo crediticio frente a pérdidas de la cartera de créditos morosa con provisiones bajas debido a problemas de recuperación de cartera

en ambos periodos. Es decir, que no se provisiona el 100% de la cartera improductiva, incumpliendo con el objetivo de cubrir posibles pérdidas por lo que no se cuenta con la seguridad y protección del patrimonio de la Cooperativa, por lo que se recomienda mantener y cumplir con la política de crédito mencionada con el fin de minimizar el impacto del gasto ante el riesgo de morosidad en la misma.

EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Eficiencia Operativa

Tabla 29

Indicador de Eficiencia Operativa

Eficiencia Operativa		
ESTÁNDAR ≤ 8%		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Gastos de operación estimados}}{\text{Total activo promedio}}$	753.129,09	769.702,19
	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	4,79%	4,50%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Este indicador permite conocer la proporción de los gastos operativos en relación a los activos totales, cuyo estándar es $\leq 8\%$, obteniendo un resultado de 4,79% en el período 2020 y 4,50% en el período 2021, encontrándose dentro del estándar establecido por la SEPS manteniéndose al margen que lo establece la misma, por lo tanto se cumple con la meta establecida debido al buen manejo de las Políticas es importante que la Cooperativa siga aplicando las Políticas tanto de crédito como de cobranza ya que al ponerlas en práctica da como resultado a que los activos sean capaces de cubrir todos los gastos operativos que existen dentro de la entidad para la administración de sus activos utilizados gestionados al activo total lo cual tiene un manejo eficaz en la relación a los gastos de operación estimados.

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Tabla 30

Indicador Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto		
ESTÁNDAR ≥ 75%		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Gastos operacionales}}{\text{Margen financiero}}$	1.832.719,23	1.907.979,16
	2.891.231,57	3.025.958,91
TOTAL	63,39%	63,05%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 31*Detalle de cuentas del Indicador grado de absorción del Margen Financiero Neto*

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Margen financiero			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.776.286,10	1.845.024,20
4.1	INTERESES CAUSADOS	934.035,83	900.593,65
=	MARGEN NETO DE INTERÉS	2.710.321,93	2.745.617,85
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	35.355,33	42.657,74
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.745.677,26	2.788.275,59
4.4	PROVISIONES	145.554,31	237.683,32
=	MARGEN NETO FINANCIERO	2.891.231,57	3.025.958,91
ESTÁNDAR		63,39%	63,05%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de grado de absorción del Margen Financiero Neto

Interpretación

Al aplicar el indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto la proporción de ingresos captados de la gestión operativa que permite cubrir con los gastos operacionales es de 63,39% en el período 2020 y en el 2021 fue de 63,05%, evidenciando que en ambos períodos no cumple el estándar establecido de $\geq 75\%$ por lo tanto el margen financiero neto se ve afectado por el gasto de provisiones y la entidad no podría solventar los gastos de operación de acuerdo a los ingresos obtenidos, es decir que la entidad debería plantearse estrategias en el corto y mediano plazo que le permitan la reducción de estos gastos por tal motivo se recomienda a la cooperativa siga manteniendo las provisiones adecuadas cumpliendo con los requisitos generales establecidos en el reglamento para que le permita tener una mejor apreciación de la situación económica y no limiten el crecimiento misma, con el fin de que la cartera la mantenga a salvo y que no pueda perjudicar con el patrimonio.

Eficiencia Administrativa del Personal

Tabla 32*Indicador de Eficiencia Administrativa al Personal*

Eficiencia Administrativa del Personal		
ESTÁNDAR $\leq 5\%$		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Gastos de personal}}{\text{Activo total promedio}}$	289.233,03	287.647,37
	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	1,84%	1,68%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Con los resultados de este indicador se pudo conocer la proporción de recursos destinados al personal para administrar los activos de la Cooperativa, por el año 2020 representa un porcentaje

de 1,84% y para el año 2021 el 1,68%; reflejando el cumplimiento en ambos periodos el estándar establecido de $\leq 5\%$, debido al manejo administrativo los gastos de honorarios que no son planificados se les implementa el porcentaje de interés destinando mayores recursos sobre el personal, utilizados en el pago de remuneración mensuales y honorarios, siendo un adecuado valor significando el ofrecimiento de un mejor servicio al personal que laboran en la entidad; se recomienda fortalecer sus Políticas de Crédito y Cobranzas en base a la realidad actual de la Cooperativa y con ello determinar las fortalezas y debilidades de su gestión financiera que garantice su eficiencia y rentabilidad de la misma.

RENTABILIDAD

Rendimiento Operativo sobre activo-ROA

Tabla 33

Indicador de Rendimiento Operativo sobre activo-ROA

Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA		
ESTÁNDAR <0 Muy Malo >3% Muy Bueno		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Resultado del ejercicio</i>	7.715,31	6.810,15
<i>Activo total promedio</i>	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	0,05%	0,04%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Una vez aplicado el Rendimiento Operativo sobre Activo ROA se midió la capacidad que tienen los activos para generar ingresos, cuyo estándar óptimo es $>3\%$, obteniendo en el 2020 un resultado de 0,05% y 0,04% en 2021, demostrando que en la Cooperativa no se han efectuado inversiones en el capital social de las cajas centrales de otras instituciones financieras por lo que en ambos periodos se refleja un valor por debajo del estándar, debido a que la utilidad operativa no fue relevante en relación a los activos, afectando la rentabilidad adicional y los gastos normales de la Cooperativa. Es decir, en ambos periodos la rentabilidad de la entidad es mínima donde se busca un mayor y eficiente aprovechamiento de los activos disponibles con el fin de generar un crecimiento de la Cooperativa.

Rendimiento sobre Patrimonio-ROE

Tabla 34

Indicador rendimiento sobre patrimonio- ROE

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE		
ESTÁNDAR <0 Muy Malo >25% Muy Bueno		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Resultado del ejercicio</i>	7.715,31	6.810,15
<i>Patrimonio promedio</i>	1.976.133,20	1.994.752,44
TOTAL	0,39%	0,34%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Con respecto al Rendimiento sobre Patrimonio ROE, permite determinar la rentabilidad en relación con los fondos propios de la Cooperativa indicando la capacidad de la misma para generar beneficios para sus socios y accionistas. Así, el ingreso generado por el capital invertido de los socios de la Cooperativa en el año 2020 fue de 0,39% y en el año 2021 de 0,34% por lo cual los valores obtenidos son mínimos y donde el estándar óptimo es de >25% encontrándose fuera del margen establecido por las SEPS, Los resultados de ambos períodos permiten evidenciar que el capital invertido por los socios permitió generar una utilidad mínima, siendo mayor en el periodo 2020 debido a una mayor utilidad generada con menores recursos propios de la Cooperativa, Por lo que es necesario mejorar la administración del patrimonio existente para generar ingresos mayores para que con ello pueda representar una mejor condición para la entidad.

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Intermediación Financiera

Tabla 35

Indicador de Intermediación Financiera

Intermediación Financiera		
ESTÁNDAR > 80%		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Cartera Bruta</i>	11.388.246,76	11.843.898,63
<i>(Depósitos a la vista + Depósitos a plazo)</i>	13.385.738,39	14.787.258,91
TOTAL	85,08%	80,10%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 36

Detalle de la cuenta de intermediación Financiera

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Depósitos			
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	3.044.718,84	3.401.821,32
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	10.341.019,55	11.385.437,59
TOTAL		13.385.738,39	14.787.258,91
Cartera Bruta			
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	11.629.945,32	12.300.121,49
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-241.698,56	-456.222,86
TOTAL		11.388.246,76	11.843.898,63
ESTÁNDAR		85,08%	80,10%

Nota: Detalle de cuentas del indicador de Intermediación Financiera

Interpretación

La rentabilidad obtenida de las actividades operacionales con respecto al patrimonio es de 85,08% en el 2020 y en el año 2021 es 80,10% cuyo estándar es ≥ 80 determinando que los

porcentajes cumplen con el estándar establecido por las SEPS. Adicionalmente se puede conceder créditos hasta el 10% del patrimonio con garantía real, de acuerdo a lo establecido en la LEY en los plazos o tasas de interés que ayuden a la Cooperativa a tener ingresos eficientes por los préstamos otorgados en relación al patrimonio esto da como resultado a que los gastos operativos superen el margen financiero neto, de acuerdo a la NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO. Los créditos que otorgue la Cooperativa son a plazo determinado, o con amortizaciones graduales fijas o variables. Ciertos financiamientos para actividades productivas podrán concederse a plazos semanales, quincenales, mensuales, trimestrales, semestrales o anuales al término que coincida con el ciclo productivo, captando 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 período.

EFICIENCIA FINANCIERA

Margen intermediación estimado en relación al patrimonio

Tabla 37

Indicador margen de intermediación estimado en relación al patrimonio

Margen de Intermediación estimado en relación al Patrimonio		
ESTÁNDAR ≥ 80%		
FÓRMULA	2020	2021
$\frac{\text{Margen de intermediación}}{\text{Patrimonio promedio}}$	2.891.231,57	3.025.958,91
	1.976.133,20	1.994.752,44
TOTAL	146,31%	151,70%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 38

Detalle de la cuenta margen de intermediación estimado en relación al patrimonio

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
	Margen de intermediación		
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.776.286,10	1.845.024,20
4.1	INTERESES CAUSADOS	934.035,83	900.593,65
=	MARGEN NETO INTERÉS	2.710.321,93	2.745.617,85
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	35.355,33	42.657,74
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.745.677,26	2.788.275,59
4.4	PROVISIONES	145.554,31	237.683,32
=	MARGEN NETO FINANCIERO	2.891.231,57	3.025.958,91
	TOTAL	2.891.231,57	3.025.958,91
	ESTÁNDAR	146,31%	151,70%

Nota: Detalle de cuentas del indicador de margen de intermediación estimado en relación al patrimonio

Interpretación

El indicador de Eficiencia Financiera con relación al Patrimonio, se rige bajo la SEPS estableciendo un estándar de >80% al aplicar este indicador la cooperativa posee el 146,31%

para el año 2020 y un 151,70% para el año 2021 demostrando que en los dos períodos demuestra un porcentaje que cumple con el estándar, debido a que se están aplicando las Políticas de los procesos en las operaciones dentro de la cooperativa, como la tramitación de créditos y suscripción tanto del contrato y pagaré que respalda la operación crediticia, previo a su desembolso custodiando la devolución de los documentos, dando como resultado a que los gastos operacionales sean mayores al margen financiero neto debido a las provisiones; así mismo observamos que tanto en el período 2020 como en el período 2021 reflejan un valor negativo respecto a las ganancias obtenidas por la intermediación financiera.

Margen de Intermediación en relación al activo

Tabla 39

Indicador margen de intermediación en relación al activo

Margen de Intermediación en relación al Activo		
ESTÁNDAR $\geq 80\%$		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Margen de intermediación</i>	2.891.231,57	3.025.958,91
<i>Activo promedio</i>	15.719.459,58	17.103.930,22
TOTAL	18,39%	17,69%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 40

Detalle de la cuenta margen de intermediación en relación al activo

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Margen de intermediación			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.776.286,10	1.845.024,20
4.1	INTERESES CAUSADOS	934.035,83	900.593,65
=	MARGEN NETO INTERÉS	2.710.321,93	2.745.617,85
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	35.355,33	42.657,74
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.745.677,26	2.788.275,59
4.4	PROVISIONES	145.554,31	237.683,32
=	MARGEN NETO FINANCIERO	2.891.231,57	3.025.958,91
TOTAL		2.891.231,57	3.025.958,91
ESTÁNDAR		18,39%	17,69%

Nota: Detalle de cuentas del indicador de margen de intermediación en relación al activo

Interpretación

Una vez obtenida la rentabilidad de las actividades operacionales en relación al activo en el año 2020 presenta 18,39% y en el 2021 es 17,69% cuyo estándar es $\geq 80\%$ demostrando que los porcentajes son desfavorable, debido a que no se están aplicando las respectivas Políticas como implementación de los procesos en las operaciones dentro de la Cooperativa como la tramitación de créditos y suscripción tanto del contrato y pagaré que respalda la operación crediticia, previo a su desembolso custodiando la devolución de los documentos habilitantes del préstamo considerando que tampoco se ha realizado una gestión de los recursos

ya que envés de minimizar errores los maximiza retardando los trámites de las solicitudes presentadas, para que el comité pueda aprobar cualquier situación presentada; de acuerdo a la NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO. El otorgamiento o rechazo de una solicitud de crédito, queda a criterio de la Cooperativa, por lo que la mera aceptación de la presentación de solicitud, no genera obligación alguna de concesión del préstamo, necesariamente, todas las solicitudes de crédito, previo a su aprobación, deberán contar con la evaluación, y opinión técnica del personal destinado para el efecto. La Cooperativa tiene la facultad de supervisar el adecuado destino del crédito de acuerdo a lo solicitado. El socio está obligado a proporcionar la información sobre el uso del crédito, y a brindar las facilidades necesarias para la supervisión, demostrando que no generan operaciones financieras adecuadas con el fin de obtener más fondos para la entidad donde claramente se puede observar que existe una variación mínima entre los dos períodos estudiados, determinando que se recomienda dar un seguimiento a las Políticas con el fin de mejorar la gestión de cobranzas.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA

Rendimiento de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer

Tabla 41

Indicador rendimiento de la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer

Rendimiento de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer		
ESTÁNDAR $\geq 10\%$		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Intereses cartera consumo prioritario</i>	1.673.216,86	1.715.905,16
<i>Cart. Consumo prioritario por vencer</i>	7.339.575,68	8.502.199,28
TOTAL	22,80%	20,18%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación

Los intereses cobrados por la cartera de consumo prioritario otorgada, en el año 2020 obtiene el porcentaje de 22,80% y en el 2021 de 20,18%, señalando que existe un aumento de la Cartera de consumo prioritario por vencer y esto se da por los créditos de consumo que ya que son créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, concluyendo que en el año 2020 ha obtenido mayores ganancias por los créditos de consumo prioritario que han sido otorgados eficientemente, cumpliendo el estándar establecido por las SEPS $>10\%$ manteniéndose al margen sobre la concentración de la cartera, dicho esto se recomienda a la Cooperativa seguir aplicando las Políticas de crédito y cobranza con el fin de ejecutar y controlar las operaciones de concesión de créditos otorgados a los socios.

Rendimiento de la Cartera por vencer total

Tabla 42

Indicador rendimiento de la cartera por vencer total

Rendimiento de la Cartera por vencer total		
ESTÁNDAR > 10%		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Intereses cartera consumo prioritario</i>	1.673.216,86	1.715.905,16
<i>Cartera de crédito por vencer</i>	11.564.092,68	12.062.980,17
TOTAL	14,47%	14,22%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 43

Detalle de la cuenta rendimiento de la cartera por vencer total

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Cartera de créditos por vencer			
1.4.01	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	2.313.418,47	2.174.664,15
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	7.339.575,68	8.502.199,28
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	689.077,51	647.750,11
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	995.571,61	738.366,63
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	226.449,41	
TOTAL		11.564.092,68	12.062.980,17
ESTÁNDAR		14,47%	14,22%

Nota: Detalle de cuentas del indicador de rendimiento de la cartera por vencer total

Interpretación

Con respecto a la capacidad de cobro de los intereses generados por los créditos otorgados, demuestra en el año 2020 hay un 14,47% y en el 2021 el 14,22% existiendo una mínima variación entre los dos períodos, priorizando la diversificación hacia un mayor número de socios para la otorgación de los créditos por tal motivo el asociado podrá tener más de un préstamo previo al análisis y revisión de la capacidad de pago de los créditos debidamente justificados, de acuerdo a la política dice: Los créditos podrán ser otorgados a socios de la cooperativa de acuerdo a la capacidad de pago de estos, donde estas políticas da cumplimiento a las disposiciones emitidas y a los límites fijados por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, y a las resoluciones dictadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es por esto que la Cooperativa mantiene un resultado favorable cumpliendo el estándar >10% dictaminados por las SEPS, donde se recomienda a la Cooperativa seguir aplicando las Políticas de Crédito y Cobranzas como herramienta realizando énfasis al análisis, evaluación y determinación de procedimientos para la gestión financiera.

LIQUIDEZ

Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo

Tabla 44

Indicador fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo

Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo		
ESTÁNDAR $\geq 30\%$		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Fondos disponibles</i>	1.512.434,47	2.342.239,80
<i>Total depósitos a corto plazo</i>	3.044.718,84	3.401.821,32
TOTAL	49,67%	68,85%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Interpretación:

La capacidad de la Cooperativa para responder a obligaciones inmediatas por parte de los socios o requerimientos de respaldos, es de 49,67 % y 68,85 % 2020-2021 respectivamente en los dos períodos donde ha superado el estándar $\geq 30\%$ establecido por la SEPS, esto se da porque la cooperativa tuvo un aumento variable en Fondos disponibles, de acuerdo la caja y bancos y otras instituciones tuvieron bastante acogida en ahorros, según de acuerdo a la NORMA PARA LAGESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO las Políticas de Crédito del Reglamento Interno de la Cooperativa el socio podrá disponer del 40% de su ahorro para cancelar cuotas vencidas siempre y cuando la capacidad depago haya disminuido en casos debidamente justificados , dando como resultado la mayor obtención de liquidez debido a que la única fuente de captación de recursos son los ahorros a lavista siendo menores en relación al total de fondos disponibles, es por ello que la Cooperativa además de cumplir con los requerimientos de los socios, en el caso de devolver los recursos es eficiente, pero posee recursos en caja y en instituciones financieras que no le generan créditos de las cuentas corrientes en el Banco Central del Ecuador, Banco de Loja, BanEcuador, Banco de Desarrollo de los pueblos S.A, Coopmego, Padre Julián Lorente, donde puede responder requerimientos de créditos sin poner en peligro lo circulante, se recomienda a la Cooperativa mejorar la gestión de cobranzas en base a las necesidades de la misma, haciéndola más rentable y eficiente.

VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

Cartera Improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados

Tabla 45

Indicador Cartera Improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados

Vulnerabilidad del Patrimonio		
ESTÁNDAR $< 20\%$		
FÓRMULA	2020	2021
<i>Cartera improductiva</i>	307.551,20	693.364,18
<i>Patrimonio</i>	1.976.133,20	1.994.752,44
TOTAL	15,56%	34,76%

Nota: Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna

Tabla 46*Detalle de la cuenta cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados*

CÓDIGO	CUENTAS	2020	2021
Cartera improductiva			
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	15.840,91	29.875,28
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	87.100,82	312.353,20
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		11.964,29
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	13.045,24	49.069,56
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	32.368,97	9.114,31
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	129.362,37	189.022,04
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		366,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	29.832,89	91.598,88
TOTAL		307.551,20	693.364,18
ESTÁNDAR		15,56%	34,76%

Nota: Detalle de cuentas del Indicador de cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio

Interpretación

Con los resultados obtenidos se da a conocer la capacidad del patrimonio para cubrir la cartera improductiva, presentando un estándar de la SEPS del < 20% donde demuestra que el año 2020 tiene un 15,56 y en el 2021 un 34,76% determinando que cumple con el estándar establecido manteniéndose al margen que establece las SEPS, donde estableció límites de (10% mínimo y máximo 19%) por lo que se puede evidenciar que se han venido aplicando las Políticas de Crédito ya que el jefe de crédito junto con el jefe de negocios monitorean y evalúan permanente el portafolio de la cartera los gastos de inspección,avalúo, citaciones, notificaciones escritas, llamadas, demandas y más gastos generados en el Departamento de Crédito y Cobranza, los mismos correrán a cargo del socio deudor para esto las reestructuras y refinanciamientos de operaciones de crédito se consideran con un plazo máximo 8 años, según las Políticas de Cobranza dicen Reestructuración de Créditos. - La Cooperativa, podrá atender pedidos de reestructuración de deudas de sus socios, siempre y cuando se justifiquen. Las reestructuraciones podrán efectuarse dentro del plazo inicialmente convenido o ampliándolo, según lo determine la negociación de pago y únicamente por el saldo capital que adeude, donde este tipo de operaciones serán autorizadas por el Consejo de Administración.



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA

ESTADOS FINANCIEROS EVALUADOS

Balance General

Estado de Resultados

PERÍODO DE ANÁLISIS
2020- 2021

ANALISTA:

LESLYE MICHELLE MALLA GONZALEZ

LOJA-ECUADOR



1859

unl

Universidad
Nacional
de Loja

Loja, 01 de marzo 2023

Ing. Claudio Burneo Burneo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FORTUNA”

Ciudad. -

De mi consideración

Por medio del presente, le deseo el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante empresa, me permito hacerle conocer el informe sobre el tema denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2020-2021** con la finalidad de establecer la posición económica y financiera de la misma.

Quiero agradecer por brindarme el apoyo y permitirme desarrollar mi trabajo de integración curricular en la cooperativa, para poder obtener mi título profesional que me ayudara a futuro.

Por la atención a la presente, mi agradecimiento y éxitos en su vida profesional.

Atentamente



Leslye Michelle Malla Gonzalez
C.I 1150169587
Analista

Informe Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fortuna” de la Ciudad de Loja. Períodos 2020-2021.

Antecedente

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, inicia sus actividades el 03 de diciembre del 2002 siendo una entidad de situación económica y financiera, cuya actividad principal es prestar servicios a la sociedad, con responsabilidad limitada, organizada y constituida de conformidad con la Constitución de la República del Ecuador, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto, Reglamentos, Resoluciones y más leyes que fueran aplicables.

Documentos de Información

Para la realización del análisis financiero fueron necesarios los siguientes documentos contables:

- ✚ Balance General período 2020-2021.
- ✚ Estado de Resultados período 2020-2021.

OBJETIVO

- ✚ Analizar las captaciones de dinero tomando en cuenta sus actividades de intermediación monetaria.
- ✚ Determinar el cumplimiento de los indicadores de la SEPS más importantes, como el indicador del índice de morosidad, la cobertura de la cartera improductiva, liquidez y vulnerabilidad del patrimonio.

Resumen del Diagnóstico Financiero

De acuerdo al análisis realizado a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, se obtuvieron los siguientes resultados.

Balance General 2020-2021

La estructura financiera está representada de la siguiente manera:

Activo

El total de activos para el año 2020 es de \$ 15.719.459,58 en comparación con el período 2021 es un valor de \$ 17.103.930,22 determinando una orientación positiva, en donde el grupo más significativo que incrementó su valor con respecto al activo corriente es el grupo cartera de crédito con un valor de \$ 670.176,17 especialmente por la cuenta cartera de créditos de consumo prioritario por vencer por el valor de \$ 1.162.623,60 donde se pudo observar que existe una mayor colocación de este tipo de crédito a los socios, sin embargo la cuenta cartera de crédito de consumo inmobiliario vencida tienen un valor de \$ 366,62 ya que por motivo que

la cooperativa solo ha sido presentada en un solo año perteneciente al período 2021 debido que la cooperativa otorga con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición para la construcción, reparación, o remodelación y mejora de muebles propios.

La cuenta inversiones presenta una disminución de un \$ -9.466,07 demostrando que se ha decidido reducir los depósitos a plazo fijo mantenidos en el sector financiero popular y solidario, por lo tanto, estas reservas secundarias se han retirado para responder a las obligaciones que tiene con terceros, con los socios o a su vez colocar estos recursos en nuevos créditos.

En cambio el activo no corriente: la cuenta propiedades y equipo, representa una disminución por el valor de \$-36.385,85 debido a la cuenta equipos de computación incrementó su valor en \$ 5.911,20 en el año 2021 a comparación al año 2020; esto es especialmente aquellos predios que se hallan instaladas en las oficinas para llevar a cabo el buen desarrollo de la actividad y funciones de la Cooperativa de forma que se pueda conseguir la comodidad y seguridad laboral del personal con buenos resultados en las tareas diarias.

Pasivo

Con respecto a los pasivos, en el año 2021 representa un incremento de \$ 1.365.851,40 representando una variación relativa de 9,94% especialmente por obligaciones con el público, es decir las captaciones de los socios posee un aumento de \$ 1.401.520,52 relacionados con los depósitos a plazo con un valor de \$ 1.044.418,04 debido que registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Así mismo tenemos la cuenta depósitos a la vista con el valor de \$ 357.102,48 lo que refleja que la Cooperativa cuenta con una excelente aceptación, registran los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario. Art. 51.- Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley: “Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario; por último, otros pasivos donde representan en el año 2021 una disminución de \$ -974,93 y una variación de -7,56% debido a la consignación por pago de

obligaciones en la cual no está manteniendo de manera correcta con instituciones.

Patrimonio

Finalmente, con el patrimonio, posee un valor para el año 2020 de \$ 1.976.133,20 y para el año 2021 un valor de \$ 1.994.752,44 representando un incremento positivo especialmente por las subcuentas; reservas con un aumento de \$ 83.962,26 equivalente al 10,28% y una razón de 1,10 veces; frente a esto podemos decir que la Cooperativa está respaldada para cubrir cualquier contingencia a futuro, demostrando que la utilidad obtenida incidió en el aumento de la cuenta reservas de la cooperativa, permitiendo fortalecer el patrimonio de la cooperativa, resultados tiene un excedente con un valor negativo de \$ -905,16 es decir las reservas que determina la Ley no son eficientes, cabe recalcar que la disminución del excedente, se debe a la menor colocación de cartera de créditos de consumo prioritario y los intereses ganados, además han existido gastos por provisiones que afecten el resultado del ejercicio en comparación al año anterior, la cuenta capital social también ha disminuido un valor de \$ -64.437,86 debido al gran impacto que obtuvo la Cooperativa por la pandemia donde se dio el cierre de las entidades financieras obligándolas a mantener cerradas sus actividades a los clientes, de manera que provocó una falencia al patrimonio total de la Cooperativa.

Estado de Resultados 2020-2021

Gastos

Con respecto a la estructura económica del total de gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, para el período 2020 tuvo un total de \$ 1.844.520,57 y para el año 2021 un valor de \$ 1.948.288,79 con un incremento de \$ 103.768,22 representativo por provisiones que aumentaron con un valor de \$ 92.129,01 donde la cuenta con mayor relevancia es cartera de créditos con un valor de \$ 100.164,73 equivalente al 74,26% siendo los valores provisionados por la entidad para la protección de sus activos, deberán estar de acuerdo con sus necesidades y en cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y son provisiones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Gastos de operación presenta un aumento con relevancia un \$ 16.573,10 debido a la cuenta servicios varios con un valor de \$ 20.364,50 debido que registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente. Por otra parte intereses causados esta representados con un valor negativo de \$ -33.442,18 debido que la cuenta con mayor representación es obligaciones con el público donde presenta una disminución debido a que la Cooperativa no está captando de manera correcta los recursos de aportes de los socios,

así mismo por los intereses generados por los depósitos ahorro programado especial y ahorro cooperativo han disminuido respecto al año 2020 es decir, la cooperativa se encuentra con problemas al genera más costos por los recursos captados y por lo tanto los intereses cobrados son menores debido a que no existe una eficiente utilización de los recursos; la cuenta otros gastos y pérdidas tiene una variación de \$ 33.222,50 esto se debe a que la Cooperativa realizó más pagos por intereses y comisiones devengadas en periodos anteriores, así como también otros rendimientos financieros que se realizan a partir de los fondos propios de la Cooperativa, ya que por medio de este rendimiento financiero con los valores obtenidos se determina la rentabilidad económica de la Cooperativa.

Ingresos

En la estructura económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna el total de ingresos el año 2020 es de \$ 1.852.235,88 y en el año 2021 un valor de \$ 1.955.098,94 representando un aumento de \$ 102.863,06 especialmente por las cuentas; intereses y descuentos ganados con un incremento valor de \$ 68.738,10 esto debido a que a los intereses y descuentos de cartera de créditos aumenta con un valor de \$ 42.688,30 equivalente al 2,55% significa que los intereses por cartera de crédito aumentaron notablemente, lo que refleja que la cooperativa ha obtenido mayores ingresos especialmente por intereses generados de los créditos consumo prioritario otorgados que son los de mayor colocación por lo tanto generan mayor interés respecto a los créditos de consumo por vencer y créditos reestructurados, debido que registran los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo a las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario. otros ingresos registran una variación de \$ 27.886,87 debido a los recursos obtenidos de los servicios que ofrece la Cooperativa, tanto por el centro médico, laboratorio médico.

Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

	Indicadores financieros	2020	2021	Estándar
Capital	Patrimonio/ Activo Inmovilizados	138,53%	133,72%	> 100%
Estructura y Calidad de Activos	Activos Improductivos Netos/ Total de activos	20,23%	25,08%	≤ 5%
	Activos Productivos/Total de Activos	80,98%	82,30%	> 75%
	Activos Productivos/Pasivos con Costo	95,10%	95,20%	> 75%
Índice de morosidad	Cartera Improductiva/ Cartera Bruta	2,70%	5,85%	≤ 5%
Cobertura de prov. Para cartera imp.	Provisiones / Cartera Improductiva	78,59%	65,80%	≥ 100%
Eficiencia Microeconómica	Gastos de Operación Estimad / Total Activo Promedio	4,79%	4,50%	≤8%
	Gastos de Operación/Margen Financiero neto	63,39%	63,05%	≥75%
	Gastos de personal/Activo total Promedio	1,84%	1,68%	≤ 5%
Rentabilidad	Resultados del Ejercicio/Activo Promedio	0,05%	0,04%	>3 muy bueno
	Resultado del Ejercicio/Patrimonio Promedio	0,39%	0,34%	> 25% muy bueno
Intermediación Financiera	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	85,08%	80,10%	> 80%
Eficiencia Financiera	Margen de Intermediación/Patrimonio Promedio	146,31%	151,70%	≥ 80%
	Margen de Intermediación/Activo Promedio	18,39%	17,69%	≥ 80%
Rendimiento de la Cartera	Intereses cartera consumo prioritario/Cartera de consumo prioritario por vencer	22,80%	20,18%	≥10%
	Intereses de cartera de créditos/Promedio	14,47%	14,22%	>10%
	Cartera de créditos por vencer			
Liquidez	Fondos Disponibles/Total Depósitos a Corto Plazo	49,67%	68,85%	≥ 30%
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera Improductiva/Patrimonio	15,56%	34,76%	< 20%

Índice de Morosidad

Los indicadores de morosidad de la cartera total permite conocer que el resultado del año 2020 es 2,70% y en el año 2021 es 5,85%, demostrando que en los dos períodos cumple con el estándar establecido $\leq 5\%$ donde están dentro del margen permitidos de las SEPS, como se puede observar que en el año 2021 aumentó un 5,85% debido a esto se incrementó la Cartera Bruta en los créditos que ofrece la entidad denominados créditos de consumo (ordinario, prioritario, inmobiliario, microcrédito, emergente para salud, credivehículo y de bajo convenio, estos créditos son otorgados a socios de la cooperativa de acuerdo a la capacidad de pago que obtengan, Según la NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO donde aplica las Políticas de crédito y cobranza con el fin gestionar la morosidad de su cartera de crédito, estableció límites (5% mínimo y 18% máximo), demostrando que la cooperativa está protegiendo de manera correcta su recuperación

de la cartera, sin riesgo ante el ente de control que es la SEPS, donde se recomienda que la entidad siga aplicando las políticas de crédito y cobranza con el fin de controlar las operaciones de concesión de créditos.

Rendimiento de Cartera

Al conocer el nivel de protección que la empresa asume respecto a la cartera de crédito morosa, demuestra un 78,59% en el período 2020 y 65,80% en el periodo 2021, encontrándose por debajo del estándar establecido de $\geq 100\%$ demostrando que para el año 2021 han disminuido las provisiones para créditos incobrables respecto al año base, incumpliendo con la política de crédito que menciona que *“La gestión de cobranza deberá realizarse antes de las fechas de vencimiento y en forma permanente, mediante medios telefónicos, escritos, electrónicos, y visitas a los deudores y garantes, de ser el caso, evidenciándose la gestión realizada de cobranza”*, esto debido a una ineficiente gestión para recuperar los créditos en el tiempo establecido, dando como resultado la existencia de riesgo crediticio frente a pérdidas de la cartera de créditos morosa con provisiones bajas debido a problemas de recuperación de cartera en ambos periodos. Es decir, que no se provisiona el 100% de la cartera improductiva, incumpliendo con el objetivo de cubrir posibles pérdidas por lo que no se cuenta con la seguridad y protección del patrimonio de la Cooperativa, por lo que se recomienda mantener y cumplir con la política de crédito mencionada con el fin de minimizar el impacto del gasto ante el riesgo de morosidad en la misma.

Liquidez

La capacidad de la Cooperativa para responder a obligaciones inmediatas por parte de los socios o requerimientos de respaldos, es de 49,67 % y 68,85 % 2020-2021 respectivamente en los dos períodos donde ha superado el estándar $\geq 30\%$ establecido por la SEPS, esto se da porque la cooperativa tuvo un aumento variable en Fondos disponibles, de acuerdo la caja y bancos y otras instituciones tuvieron bastante acogida en ahorros, según de acuerdo a la NORMA PARA LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO las Políticas de Crédito del Reglamento Interno de la Cooperativa el socio podrá disponer del 40% de su ahorro para cancelar cuotas vencidas siempre y cuando la capacidad de pago haya disminuido en casos debidamente justificados, dando como resultado la mayor obtención de liquidez debido a que la única fuente de captación de recursos son los ahorros a la vista siendo menores en relación al total de fondos disponibles, es por ello que la Cooperativa además de cumplir con los requerimientos de los socios, en el caso de devolver los recursos es eficiente, pero posee recursos en caja y en instituciones financieras que no le

generan créditos de las cuentas corrientes en el Banco Central del Ecuador, Banco de Loja, BanEcuador, Banco de Desarrollo de los pueblos S.A, Coopmego, Padre Julián Lorente, donde puede responder requerimientos de créditos sin poner en peligro lo circulante, se recomienda a la Cooperativa mejorar la gestión de cobranzas en base a las necesidades de la misma, haciéndola más rentable y eficiente.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Con los resultados obtenidos se da a conocer la capacidad del patrimonio para cubrir la cartera improductiva, presentando un estándar de la SEPS del < 20% donde demuestra que el año 2020 tiene un 15,56 y en el 2021 un 34,76% determinando que cumple con el estándar establecido manteniéndose al margen que establece las SEPS, donde estableció límites de (10% mínimo y máximo 19%) por lo que se puede evidenciar que se han venido aplicando las Políticas de Crédito ya que el jefe de crédito junto con el jefe de negocios monitorean y evalúan permanente el portafolio de la cartera los gastos de inspección,avalúo, citaciones, notificaciones escritas, llamadas, demandas y más gastos generados en el Departamento de Crédito y Cobranza, los mismos correrán a cargo del socio deudor para esto las reestructuras y refinanciamientos de operaciones de crédito se consideran con un plazo máximo 8 años, según las Políticas de Cobranza dicen Reestructuración de Créditos. - La Cooperativa, podrá atender pedidos de reestructuración de deudas de sus socios, siempre y cuando se justifiquen. Las reestructuraciones podrán efectuarse dentro del plazo inicialmente convenido o ampliándolo, según lo determine la negociación de pago y únicamente por el saldo capital que adeude, donde este tipo de operaciones serán autorizadas por el Consejo de Administración.

Conclusiones del Informe

Luego de haber realizado el Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito fortuna., períodos 2020-2021 se llegaron a determinar las siguientes conclusiones:

- ✚ De acuerdo a los ingresos provenientes de la intermediación financiera la Cooperativa obtuvo mayores entradas debido especialmente por los intereses generados de los créditos de consumo prioritario otorgados que son de mayor colocación, también demostrando una incidencia al no poder recuperar los créditos otorgados en comparación con el año anterior, en el año 2021 los resultados fueron favorables en donde la ganancia obtenida permitió solventar los gastos operativos de este período, mientras haya más colocación de créditos hay más intereses por recuperar.
- ✚ El Capital Social tubo una disminución, debido a que los socios han realizados menos aportaciones en la entidad, debido a la llegada de la pandemia, lo que obligó a que la entidad cerrará por un tiempo determinado, obteniendo de esta manera un impacto negativo al patrimonio total de la entidad, sin embargo, debido a las falencias se reestructuró e incrementó de un período a otro de un 0,94% debido que la cuenta reservas donde aumentó significativamente demostrando que la utilidad obtenida incidió en el aumento de las cuentas resultado de las reservas permitiéndole fortalecer el patrimonio de la misma, frente a esto podemos decir que la Cooperativa está respaldada para cubrir cualquier contingencia a futuro.
- ✚ La liquidez que posee la Cooperativa es alta porque además de cumplir con sus obligaciones operativas y financieras a corto plazo, también cuenta con una gran cantidad de liquidez ya que la única fuente de financiamiento para la Cooperativa son los ahorros no especificados, y por parte de instituciones financieras que no derivan créditos de las cuentas corrientes, por lo que se evidencia que la Cooperativa está aplicando las Políticas de Crédito y Cobranza de manera eficaz gestionando la liquidez de la entidad que le permita cubrir sus necesidades otorgando créditos a los socios y fuentes externas de financiación como características de las cuentas corrientes y de ahorro.
- ✚ Los índices de morosidad representan un nivel de riesgo bajo cumpliendo con el estándar, como se puede observar que en el año 2021 aumentó, debido a esto se incrementó la Cartera Bruta en los créditos que ofrece la entidad denominados créditos de consumo (ordinario, prioritario, inmobiliario, microcrédito, emergente para salud,

credivehículo y de bajo convenio, estos créditos son otorgados a socios de la cooperativa de acuerdo a la capacidad de pago que obtengan estos créditos son otorgados a personas naturales, demostrando que en los dos períodos se aplicó las Políticas tanto de crédito como de cobro evaluando trimestralmente los controles de gestión por tal motivo la entidad tiene respaldo patrimonial.

Recomendaciones del Informe:

Una vez realizadas las conclusiones correspondientes al Análisis financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito fortuna se recomienda lo siguiente:

- ✚ Al departamento de Contabilidad se recomienda que sea implementada la propuesta del estudio del capital social; con el propósito de conocer la disponibilidad de fondos con los que cuenta la Cooperativa para poder disminuir cualquier riesgo.
- ✚ Que la Cooperativa siga con el mismo manejo de manera correcta al momento de realizar créditos y seguir solventando cada cuenta para mantener su alta cartera de créditos para sus operaciones financieras con el objetivo de no afectar su rentabilidad.
- ✚ Se recomienda al departamento de Riesgo de Créditos verificar la capacidad de los índices de morosidad con el fin de abordar y evitar un impacto negativo en la economía de la Entidad Financiera, realizando llamadas de recordatorio a los socios sobre los vencimientos de los créditos dados y así mismo llevar un control diario en tesorería sobre los saldos y movimientos y con ello actuar de forma inmediata con respecto a las demoras e impagos que se dan dentro de la Cooperativa.
- ✚ A la Cooperativa se le recomienda aplicar las Políticas de crédito y cobranza en todos los indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el fin de normalizar el proceso de concesión de créditos y recuperación de la cartera, con él lo cual obtendrá índices de liquidez superiores a los ya existentes, para que a partir de este diagnóstico sea factible establecer soluciones oportunas que apoyen al crecimiento económico financiero de la misma.

7. Discusión

La Cooperativa de ahorro y crédito fortuna, 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.

Ante lo expuesto se llevó el cumplimiento de los 3 objetivos, con el fin de conocer el nivel de liquidez, actividad, rentabilidad, de esta manera se realiza el análisis vertical como el análisis horizontal en la entidad financiera que corresponde al período 2020-2021.

Se efectuó un análisis financiero, donde se realizó el Análisis vertical como horizontal hasta el informe respectivo, los resultados que se obtuvieron muestran la actualidad de la cooperativa, donde presenta relevante información que demuestra que el total de activos para el año 2020 es de \$15.719.459,58 en comparación al año 2021 es de \$17.103.930,22 determinando un manejo positivo, en donde el grupo de cuentas más significativo que incrementó su valor con respecto al activo corriente es la cuenta fondos disponibles con un valor de \$ 829.805,33 especialmente por Bancos y Otras instituciones Financieras con un valor de \$848.738,20 se refiere a los depósitos en cuenta corriente, donde mantiene ahorro en otras instituciones, con respecto a pasivos en el rubro obligaciones con el público; la cuenta más representativa es depósito a plazo que tuvo un incremento de \$1.044.418,04 dada que las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos, exigibles al vencimiento de un período no menor a treinta días y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor; a diferencia de depósitos a la vista hubo un aumento de \$357.102,48; a su vez cuentas por pagar disminuyó un \$ -34.694,19 principalmente por motivo que se están causando pendientes de pagos por concepto de intereses y comisiones y obligaciones con el personal, así mismo los aportes retenidos y contribuciones. Finalmente, el grupo otros pasivos reflejan un valor de \$ -974,93 debido a que tiene valores pendientes por las cuentas por regularizar a la reconstrucción de socios, con relación a la estructura económica del total de gastos de la Cooperativa de ahorro y crédito fortuna, un total de \$ 1.844.520,57 para el año 2020 y en el año 2021 un total de \$1.948.288,79 con un incremento de \$103.768,22 esto se da debido a provisiones con un incremento de \$ 92.129,01 situación generada por la cuenta cartera de crédito mismos que han sido necesarios para el buen desempeño de la Cooperativa. Además, la organización posee indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria permitió determinar la

situación económica de la cooperativa, demostrando que el nivel del índice de morosidad para el año 2020 fue de 2,63% y de 0,21% en el año 2021 indicando que en los dos períodos cumplen con el estándar establecido $\leq 5\%$ es así que en el año 2021 ha incrementado a la cartera de crédito vencida y la morosidad existente es relativamente baja, no presenta mayores problemas de recuperación de cartera, para lo cual es de vital importancia y utilidad la elaboración y presentación del informe financiero en los que se exponen los resultados obtenidos, así como la razonabilidad de los datos informados, los inconvenientes causados en un período de estudio por un factor de la pandemia afectando las operaciones crediticias y con el propósito de mejorar la rentabilidad financiera y apoyar al crecimiento y desarrollo dentro de la Cooperativa.

8. Conclusiones

Al analizar el trabajo de tesis se ha llegado a determinar las siguientes conclusiones:

- ✚ En el análisis vertical con respecto a la estructura financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Fortuna es la adecuada ya que sus activos están representados por la cartera de créditos con un 73,98% en el período 2020 y un 71,91% en el 2021 respectivamente; en el grupo obligaciones con el público se obtuvo un 85,15% para el año 2020 y un 86,46% en el período 2021 en cambio, el patrimonio es donde se puede respaldar las operaciones financieras actuales o futuras de la estructura. En la estructura económica los ingresos son mayores a los gastos lo que favorece a la Cooperativa poder solventar los gastos incurridos en las diferentes actividades operacionales.
- ✚ Acorde al análisis horizontal se determinó las diferentes variaciones económicas debidas a la actividad económica entre los dos períodos examinados, indicando que existió una mayor relevancia en los fondos disponibles, especialmente en la cuenta bancos y otras instituciones financieras con un 72,83% referente a los depósitos en cuenta corriente, donde mantiene ahorro en otras instituciones ; respecto a la estructura económica los gastos aumentaron de un período a otro; motivo que ha sido generada por concepto de las inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar , en cuanto a los ingresos de la Cooperativa de ahorro y crédito han obtenido mayores ingresos con un 5,55% especialmente por los intereses generados de los créditos de consumo prioritario otorgados que son los de mayor relevancia.
- ✚ De acorde a la interpretación de los indicadores financieros establecidos por las SEPS, permitió conocer y determinar el índice de morosidad donde se mantiene dentro del margen establecido por las SEPS, ya que la cooperativa establecido un límite de 5% mínimo y 10% máximo donde pudimos observar la recuperación de cartera a través de la crisis que obtuvo con la llegada de la pandemia, donde la cartera se elevó, pero se pudo ir recuperando poco a poco las operaciones financieras, lo que permite que la Cooperativa responda de manera correcta a las obligaciones, respecto al indicador de Vulnerabilidad del Patrimonio se concluye que la capacidad del patrimonio es eficiente para cubrir la cartera improductiva debido al fortalecimiento de sus Políticas tanto de crédito como de cobranzas en base a la realidad económica de la misma.
- ✚ Se realizó el informe final se demuestra de manera detallada los resultados, el mismo que será considerado con el Gerente, la Contadora, y el personal principal para que puedan tomar mejores decisiones para que la cooperativa encamine de manera correcta

para el mejoramiento económico y financiero de la entidad.

✚ Se cumplieron todos los objetivos planteados en el proyecto de investigación.

9. Recomendaciones

De acuerdo a cada una de las conclusiones establecidas, se realiza las siguientes recomendaciones:

- ✚ Se recomienda continuar desarrollando el análisis vertical al finalizar cada período contable con el propósito de poder determinar los componentes que se encuentra conformada la estructura económica y financiera de la entidad, con el fin de determinar a tiempo si existe alguna falencia en la Cooperativa
- ✚ Evaluar de forma persistente los rubros mediante del análisis horizontal de la forma que le permita conocer a la Entidad las variaciones que existen en los períodos seleccionados, con el propósito de ubicar una adecuada inversión en los activos para realizar sus operaciones necesarias para tener una buena estabilidad en la rentabilidad a base de los servicios que presta la misma y que beneficien a la cooperativa y sus socios.
- ✚ Al departamento de contabilidad, o el personal general continuar con la aplicación de los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Segmento 3, siempre y cuando implementar las políticas de crédito y cobranza establecidas en el Reglamento Interno de la Cooperativa, ya que se puede verificar si cumplen o no con el estándar que establece las SEPS, para que le permita mantener niveles estables y desenvolverse sin ninguna falencia que afecte a la entidad.
- ✚ Poner en práctica el informe financiero, el mismo que se recopiló toda la información económica y financiera; con el objetivo de llevar el manejo de operaciones que mejoren e impulsen el crecimiento de la entidad financiera.

10. Bibliografía

- Ordóñez Granda, E. M., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (Diciembre de 2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Abril Calle, F. E. (2015). *ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PERTENECIENTES AL SEGMENTO 3 ZONAL 6 BAJO EL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA EL PERÍODO 2010-2013*. Universidad Politécnica Salesiana, Carrera de Contabilidad y Auditoría. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7880/1/UPS-CT004724.pdf>
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (10 de 01 de 2017). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2017 - Banco de Desarrollo del Ecuador*. Obtenido de Banco de Desarrollo del Ecuador: https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2017/03/Contenido-del-PEF-del-BdE-10-01-2017-FINAL_rev-jj-GDAT.pdf
- Barrezueta, H. E. (2018). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf
- Bautista Toapanta, P. A., & Tisalema Borja, J. A. (2019). *El cooperativismo como herramienta de economía social: Análisis del gobierno cooperativo en la provincia de Tungurahua*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. AMBATO: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30296/1/571%20O.E..pdf>
- BMF Inversiones. (2019). *¿Cómo tomar decisiones financieras acertadas?* Obtenido de BMF Inversiones: <https://www.bmf inversiones.com/blog/como-tomar-decisiones-financieras-certeras>
- Bolaños Angulo, D. F. (2015). *El estudio de factibilidad para la creación y aplicación de un modelo estándar de planificación financiera y presupuesto basado en la metodología Corporate*. Universidad Politécnica Salesiana, Carrera de Administración de Empresas. Quito: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/7628?locale=en>
- Calero, P. (2017). *ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO*. Obtenido de ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO : <https://repositorio.unan.edu.ni/8880/1/18893.pdf>
- Certus. (2018). *Estados financieros bajo la Niif*. Obtenido de Estados financieros bajo la Niif: <https://www.certus.edu.pe/blog/estados-financieros-bajo-niif/>
- Coll Morales, F. (09 de Octubre de 2020). *Informe financiero - Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Córdova Arcos, F. F. (2017). *El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., cantón Tisaleo*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. Ambato: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25152/1/T3961i.pdf>
- DEFAZ HERRERA, A. A. (2013). *PARÁMETROS EMPLEADOS PARA LA EMISIÓN DE LAS*

PRINCIPALES NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR, FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES. Quito: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/10791/2.24.000442.pdf?sequence=4&isAll>

Esparza Quezada, P. M. (2016). *Análisis y Evaluación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santiago Ltda. Período 2013-2014.* UNL, Carrera de Contabilidad y Auditoría. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/14666/1/PRISCILA%20MARIUXI%20ESPARZA%20QUEZADA.pdf>

Espin B, H. A. (2021). *Contabilidad IFIS.* Obtenido de Contabilidad IFIS: <http://www.postgradovipi.50webs.com/archivos/proyecto/ifis/capitulo1.pdf>

Espin B, H. (s.f.). *Contabilidad IFIS.* Obtenido de Contabilidad IFIS: <http://www.postgradovipi.50webs.com/archivos/proyecto/ifis/capitulo1.pdf>

Grudemi. (2019). *Estados Financieros* . Obtenido de Estados Financieros : <https://enciclopediaeconomica.com/estados-financieros/>

Guasgua Amaguaña, L. R. (2015). *Metodologías de agregación de Indicadores de Riesgos en Cooperativas de Ahorro y Crédito.* Escuela Politécnica Nacional, Facultad de Ciencias. Quito: Escuela Politécnica Nacional. Obtenido de <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/10585/1/CD-6263.pdf>

Guillermo, U. V. (2022). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.* Obtenido de UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/24779/1/Trabajo%20de%20Integraci%c3%b3n%20Curricular%20-%20Jhonatan%20Guillermo%20Unuzungo%20Villa.pdf>

Herrera Taipicaña, M. P. (2018). *La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista.* Universidad Andina Simón Bolívar, Área de Estudios Sociales y Globales. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf>

Idrovo Villacreses, C. A. (2015). *ANÁLISIS Y APLICACIÓN DE TÉCNICAS FINANCIERAS EN EL PROYECTO MANHATAN DE LA CONSTRUCTORA CRUZ VIVAS EN EL PERÍODO 2013-2014.* PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR , FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES . Quito: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR . Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/9726/Tesis%20Final.pdf;sequence=1>

Industriales Escuela de Negocios, Universidad Politécnica de Madrid. (2019). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?* Obtenido de Industriales Escuela de Negocios: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/>

Japón Castillo, M. d. (2016). *Análisis Comparativo de los Indicadores Financieros utilizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Yantzaza, periodo 2014.* UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA. Loja: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/17169>

- Jaramillo, E. M. (2010). *ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS*. LOJA: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/4744/1/Masa%20Jaramillo%20Estrella.pdf>
- Jesus Fortes, A. d. (2008). *El sistema financiero de Angola. Comparación con otros sistemas*. Universidad de Barcelona, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Barcelona: Universidad de Barcelona. Obtenido de <http://diposit.ub.edu/dspace/handle/2445/35374%0Ahttp://hdl.handle.net/10803/1484>
- López Pascual, J., & González, A. S. (2008). *Gestión Bancaria Factores Claves en un entorno competitivo* (Tercera ed.). Madrid, España: McGRAW-HILL. Obtenido de https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf
- MAGDALENA, N. A. (2018). *ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES*. Obtenido de ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12839/1/ECUACE-2018-CA-DE00860.pdf>
- Margarita, M. N. (2021). *Análisis del sector financiero popular y solidario del Ecuador: estadísticas principales*. Obtenido de Análisis del sector financiero popular y solidario del Ecuador: estadísticas principales: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.378>
- Mercedes, F. O. (2017). *Estados financieros basados en NIIF*. Obtenido de Estados financieros basados en NIIF: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14355/1/Cap.3%20Estados%20financieros%20basados%20en%20NIIF.pdf>
- MIREYA, C. C. (2016). *ANÁLISIS FINANCIERO E INTERPRETACIÓN HACIA LOS ESTADOS*. Obtenido de ANÁLISIS FINANCIERO E INTERPRETACIÓN HACIA LOS ESTADOS: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/9916/1/CASTILLO%20CHAMBA%20JENNY%20MIREYA.pdf>
- Montez de Oca, J. (19 de Mayo de 2015). *Cooperativa - Qué es, definición y concepto |2022| Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa.html>
- Pinda Guanolema, B. R. (2017). *LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA UN ESTUDIO EXPLORATORIO DE LA SITUACIÓN EN EL ECUADOR*. Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Ambato: Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2035>
- Postgrado, C. E. (2019). *¿Qué objetivos tiene el análisis financiero?* Obtenido de CEUPE: <https://www.ceupe.com/blog/que-objetivos-tiene-el-analisis-financiero-1.html>
- Profima. (28 de 06 de 2018). *Profima* . Obtenido de Profima : <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/47-analisis-financiero-de-una-empresa>
- REPUBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL. (2011). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Ley Organica, Quito. Obtenido de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Organica-de-Economía-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Roció, R. V. (2017). *LAS POLÍTICAS CONTABLES SEGÚN NORMAS DE CONTABILIDAD*. Obtenido de UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO:

- <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20562/1/T2575i.pdf>
- Romero, B. (31 de 08 de 2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano - Produbanco*. Obtenido de Produbanco: <https://produbanco.tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Salinas Bermeo, L. J. (2018). *ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SANTIAGO LTDA." DE LA PARROQUIA SANTIAGO DEL CANTÓN LOJA, PERIODOS 2015-2016*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA. Loja: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/20981>
- Sánchez Morales, C. I. (2014). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2012, DE LA EMPRESA "LA FERIA CÁRNICOS Y ALGO MAS", DE LA CIUDAD DE BAÑOS DE AGUA SANTA, PARA MEJORAR LOS PROCESOS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. Ambato: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20406/1/T2430i.pdf>
- SEPS. (2017). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria : <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>
- Tatiana, B. C. (2016). *UNIVERSIDAD DEL AZUAY DEPARTAMENTO DE POSGRADOS*. Obtenido de UNIVERSIDAD DEL AZUAY DEPARTAMENTO DE POSGRADOS: <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6130/1/12392.pdf>
- Vaca Valdiviezo, D. S. (2020). *INFLUENCIA DEL MERCADO DE VALORES Y PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE ECUADOR; EN EL PERIODO 2003-2019*. Universidad Nacional de Loja, CARRERA DE ECONOMÍA. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/23706>
- Vivanco Granda, E. C. (2015). *LAS RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ: UNA ESTRATEGIA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES. MACHALA: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3558/1/EUACE-2015-CA-CD00221.pdf>

11. Anexos

Anexo 1. RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fortuna”

		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA		Número RUC 1191712249001
Representante legal • BURNEO BURNEO CLAUDIO RAMIRO		
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 05/04/2004	Fecha de actualización 25/04/2022	Inicio de actividades 27/11/2003
Fecha de constitución 27/11/2003	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: EL SAGRARIO Dirección Calle: BOLIVAR Número: SN Intersección: IMBABURA Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA DE SAN FRANCISCO		
Medios de contacto Web: www.coopfortuna.fin.ec		
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• Q86200103 - CONSULTA Y TRATAMIENTO POR MÉDICOS GENERALES Y ESPECIALISTAS. ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN REALIZARSE EN CONSULTORIOS COLECTIVOS, EN CLÍNICAS AMBULATORIAS, EN CLÍNICAS ANEXAS A EMPRESAS, ESCUELAS, RESIDENCIAS DE ANCIANOS U ORGANIZACIONES SINDICALES O FRATERNALES.• G461002 - INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO DE COMBUSTIBLES, MINERALES, METALES, Y PRODUCTOS QUÍMICOS INDUSTRIALES, INCLUIDOS ABONOS.• K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.		
Establecimientos		
Abiertos 3	Cerrados 0	

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

Número RUC
1191712249001

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

 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: CATRCR2022001721393
Fecha y hora de emisión: 10 de agosto de 2022 16:48
Dirección IP: 10.1.2.143

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 periodos 2020-2021 de la COAC Fortuna

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA
MICROEMPRESA FORTUNA**
BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha: 31-12-2020
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	15.719.459,58
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1.512.434,47
1.1.01	CAJA	346.998,28
1.1.01.05	EFECTIVO	346.998,28
1.1.01.05.15	BOVEDA	310.898,28
1.1.01.05.20	CAJERO AUTOMATICO	36.100,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.165.436,19
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	43.710,48
1.1.03.05.05	BCO. CENTRAL CTA. CTE. 59700013	43.710,48
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	424.163,89
1.1.03.10.05	BANCO DE LOJA	153.241,25
1.1.03.10.05.01	BCO. LOJA CTA. AHO. 2900466521	152.152,71
1.1.03.10.05.02	BCO. LOJA CTA. CTE. 2900540724	1.088,54
1.1.03.10.10	BANCO DEL AUSTRO	53.293,38
1.1.03.10.10.01	BCO. AUSTRO CTA. CTE. 11587518	53.293,38
1.1.03.10.15	BANCO DE GUAYAQUIL	44.313,57
1.1.03.10.15.01	BCO. GUAYAQUIL CTA. AHO. 21024338	44.313,57
1.1.03.10.20	BANECUADOR BP	611,83
1.1.03.10.20.01	BANECUADOR CTA. AHO. 20327761	611,83
1.1.03.10.35	BANCO DEL PACIFICO	61.754,81
1.1.03.10.35.01	BCO. PACIFICO CTA. AHO. 1042359325	61.754,81
1.1.03.10.40	PRODUBANCO	79.143,74
1.1.03.10.40.01	PRODUBANCO CTA. AHO. 12125064948	79.143,74
1.1.03.10.45	BANCO INTERNACIONAL	23.783,68
1.1.03.10.45.01	INTERNACIONAL CTA. AHO. 8500714226	23.783,68
1.1.03.10.50	BANCO DESARROLLO	8.021,63
1.1.03.10.50.01	BANCO DESARROLLO CTA. AHO. 11100099544	2.728,62
1.1.03.10.50.03	BANCO DESARROLLO CTA. CTE. 11103001455	5.293,01
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	697.561,82
1.1.03.20.05	COAC PADRE JULIAN LORENTE	50.958,01
1.1.03.20.05.01	COAC PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 44040...	50.958,01
1.1.03.20.10	COOPMEGO	177.614,67
1.1.03.20.10.01	COOPMEGO CTA. NRO. 401010814828	155.207,94
1.1.03.20.10.02	COOP MEGO SARAGURO CTA. NRO. 401010835981	22.406,73
1.1.03.20.15	COAC JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTD...	43.097,92
1.1.03.20.15.01	COOP JEP CTA. NRO. 406023768204	43.097,92
1.1.03.20.25	MUTUALISTA PICHINCHA	425.891,22
1.1.03.20.25.01	MUT. PICHINCHA CTA. CONST. 208005804	425.891,22
1.3	INVERSIONES	1.216.406,57
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDA...	1.216.406,57
1.3.05.05	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	452.136,37
1.3.05.05.05	DE 1 A 30 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTO...	452.136,37
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	508.556,86
1.3.05.50.05	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	508.556,86
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	255.713,34
1.3.05.55.05	De 31 a 90 días sector financiero popular...	255.713,34
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	11.629.945,32
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	689.077,51
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	9.528,73

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 03-06-2022

1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	9.528,73
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	48.583,71
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	48.583,71
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	22.199,51
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	22.199,51
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	45.564,79
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	45.564,79
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	563.200,77
1.4.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCE...	563.200,77
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	995.571,61
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	192.397,36
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	192.397,36
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	181.043,98
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	181.043,98
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	70.435,00
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	70.435,00
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	126.781,62
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	126.781,62
1.4.04.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	424.913,65
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCE...	424.913,65
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	13.045,24
1.4.28.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.418,99
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVENG...	1.418,99
1.4.28.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.731,26
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVEN...	1.731,26
1.4.28.15	DE 91 A 180 DÍAS	798,40
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVE...	798,40
1.4.28.20	DE 181 A 360 DÍAS	2.045,47
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEV...	2.045,47
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	7.051,12
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DE...	7.051,12
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	29.832,89
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	804,94
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	804,94
1.4.52.10	DE 31 A 90 DÍAS	2.798,19
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	2.798,19
1.4.52.15	DE 91 A 180 DÍAS	7.937,42
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	7.937,42
1.4.52.20	DE 181 A 360 DÍAS	9.861,05
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	9.861,05
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	8.431,29
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	8.431,29
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(241.698,56)
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(11.388,18)
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(11.388,18)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(30.318,95)
1.4.99.20.05	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(30.318,95)
1.4.99.89	(PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA)	(6.222,86)
1.4.99.89.05	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	(6.222,86)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	416.547,02
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	3.473,90
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	3.473,90
1.6.02.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	3.473,90
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	280.514,67
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	190.029,16
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	10.698,64

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 03-06-2022

1.6.03.15.05	INTERESES INMOBILIARIO	10.698,64
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	35.355,72
1.6.03.20.05	INTERESES MICROCRÉDITO	35.355,72
1.6.14	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	38.297,05
1.6.14.20	SEGUROS	17.147,23
1.6.14.20.05	CREDIVEHICULO SEGUROS POR COBRAR	17.147,23
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	5.561,42
1.6.14.30.05	GASTOS JUDICIALES	5.561,42
1.6.14.90	OTROS	15.588,40
1.6.14.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	15.588,40
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	119.768,00
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	1.186,51
1.6.90.05.01	BUSTAMANTE SANCHEZ JUDITH ELIZABETH	0,34
1.6.90.05.05	CASTILLO LUDEÑA RUTH PAOLA	390,00
1.6.90.05.10	MALDONADO SILVA SONIA ELIZABETH	71,05
1.6.90.05.11	MALLA JUMBO JUAN ALBERTO	51,29
1.6.90.05.12	LUDEÑA MEDINA LEONARDO EUDORO	170,00
1.6.90.05.15	TORO MORA LUCIA KATALINA	3,90
1.6.90.05.16	SALAS ARIAS ROSSANA CATALINA	31,54
1.6.90.05.20	RODRIGUEZ VEINTIMILLA VALERIA XIMENA	35,00
1.6.90.05.23	RENTERIA LUDEÑA SERVIO MICHAEL	243,72
1.6.90.05.25	BUELE OJEDA JANINA SOLEDAD	184,62
1.6.90.05.31	LUDEÑA PALADINES GIBSON MICHAEL	5,05
1.6.90.90	OTRAS	118.581,49
1.6.90.90.01	ANTICIPO A PROVEEDORES	111.386,09
1.6.90.90.01.95	JUAN CARLOS SANDOVAL CALDERON RECACSUR	97.878,33
1.6.90.90.01.99	VIARIOS	13.507,76
1.6.90.90.02	DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS POR COBRAR	164,31
1.6.90.90.02.05	ALVAREZ LOAIZA PAULA IVONN	164,31
1.6.90.90.03	BANCOS POR COBRAR	3,60
1.6.90.90.03.01	BANCO CENTRAL POR COBRAR	3,60
1.6.90.90.09	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR A SOCIOS	7.027,49
1.6.90.90.09.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR	7.027,49
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(25.506,60)
1.6.99.05	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(4.023,18)
1.6.99.05.05	PROVISIONES PARA INTERESES Y COMISIONES P...	(4.023,18)
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(21.483,42)
1.6.99.10.05	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(21.483,42)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	776.739,72
1.8.01	TERRENOS	276.370,00
1.8.01.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.01.05.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.02	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	79.726,93
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	79.726,93
1.8.05.05.05	MUEBLES Y ENSERES	74.332,41
1.8.05.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	63.917,61
1.8.05.05.05.10	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	10.414,80
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	5.394,52
1.8.05.05.15.05	EQUIPOS DE OFICINA	2.024,71
1.8.05.05.15.10	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	3.369,81
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	67.045,30
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	67.045,30
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	67.045,30

1.8.06.05.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.149,70
1.8.06.05.05.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	49.895,60
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05.10	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	1.350,00
1.8.90	OTROS	173.407,27
1.8.90.05	OTROS	173.407,27
1.8.90.05.05	BIBLIOTECA	393,00
1.8.90.05.10	PINACOTECA	7.941,60
1.8.90.05.15	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	156.061,48
1.8.90.05.15.05	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	152.076,59
1.8.90.05.15.10	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	3.984,89
1.8.90.05.20	EQUIPO MEDICO	1.298,26
1.8.90.05.20.05	EQUIPO MEDICO	565,90
1.8.90.05.20.10	EQUIPO MEDICO DEPRECIADO	732,36
1.8.90.05.25	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.712,93
1.8.90.05.25.05	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.712,93
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(449.474,98)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(235.568,80)
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(235.568,80)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(62.516,00)
1.8.99.15.05	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(58.105,43)
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(4.410,57)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(62.544,51)
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(62.544,51)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)
1.8.99.25.05	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)
1.8.99.40	(OTROS)	(87.495,67)
1.8.99.40.05	(OTROS MOBILIARIO Y EQUIPO)	(80.759,63)
1.8.99.40.10	(EQUIPO MEDICO)	(1.035,46)
1.8.99.40.15	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(5.700,58)
1.9	OTROS ACTIVOS	167.386,48
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	4,00
1.9.01.25.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,00
1.9.01.25.05.01	COOPMEGO	4,00
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	23.175,30
1.9.04.05	INTERESES	73.872,22
1.9.04.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	73.872,22
1.9.04.90	OTROS	92.545,97
1.9.04.90.05	SEGUROS	63.557,80
1.9.04.90.05.02	SEGUROS FIDELIDAD	1.391,98
1.9.04.90.05.03	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	62.165,82
1.9.04.90.90	VARIOS	28.988,17
1.9.04.90.90.01	UNIFORMES	27.868,17
1.9.04.90.90.03	DERECHO INTEREDES COONECTA	1.120,00
1.9.04.99	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	(143.242,89)
1.9.04.99.05	INTERESES	(60.028,77)
1.9.04.99.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	(60.028,77)
1.9.04.99.10	SEGUROS	(54.327,79)
1.9.04.99.10.05	SEGUROS FIDELIDAD	(695,99)
1.9.04.99.10.10	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	(53.631,80)
1.9.04.99.15	VARIOS	(27.868,17)
1.9.04.99.15.05	UNIFORMES	(27.868,17)
1.9.04.99.20	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.018,16)
1.9.04.99.20.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.018,16)

1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	54.279,36
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	84.042,47
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	17.570,77
1.9.05.20.10	LICENCIAS	25.529,18
1.9.05.20.15	SOFTWARE	40.942,52
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACIÓN	23.804,75
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION	23.804,75
1.9.05.90	OTROS	2.856,00
1.9.05.90.10	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS	2.856,00
1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(56.423,86)
1.9.05.99.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	(36.184,43)
1.9.05.99.05.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	(17.049,21)
1.9.05.99.05.10	LICENCIAS	(3.735,20)
1.9.05.99.05.15	SOFTWARE	(15.400,02)
1.9.05.99.10	GASTOS DE ADECUACION	(17.383,43)
1.9.05.99.10.05	GASTOS DE ADECUACION	(17.383,43)
1.9.05.99.15	OTROS	(2.856,00)
1.9.05.99.15.05	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS	(2.856,00)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	13.485,76
1.9.06.15	PROVEEDURIA	13.485,76
1.9.06.15.05	PROVEEDURIA	13.485,76
1.9.90	OTROS	116.792,64
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	48.097,59
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA - IR	35.726,94
1.9.90.10.05.01	IMPUESTO A LA RENTA	29.960,62
1.9.90.10.05.03	RETENCIONES EN LA FUENTE IR	3.297,48
1.9.90.10.05.04	RETENCIONES EN LA FUENTE IR AÑOS ANTERIOR...	2.468,84
1.9.90.10.10	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	12.370,65
1.9.90.10.10.01	RETENCIONES EN LA FUENTE ISD	12.370,65
1.9.90.15	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	5.045,71
1.9.90.15.05	EN GARANTIA	5.045,71
1.9.90.15.05.01	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA	5.000,00
1.9.90.15.05.02	GARANTIAS VARIAS	45,71
1.9.90.90	VARIAS	63.649,34
1.9.90.90.20	OPERACIONES TRANSITORIAS	63.649,34
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(40.350,58)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(40.350,58)
1.9.99.90.05	OTROS ACTIVOS	(40.350,58)
TOTAL ACTIVO		15.719.459,58
2	PASIVOS	13.743.326,38
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13.385.738,39
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	3.044.718,84
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	3.044.718,84
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	2.946.246,65
2.1.01.35.05.01	ACTIVAS AHORRO NORMAL	1.830.983,90
2.1.01.35.05.02	ACTIVAS AHORRO ESTUDIO	434,07
2.1.01.35.05.03	ACTIVAS MIS FONDOS DE RESERVA	2.917,41
2.1.01.35.05.04	ACTIVAS AHORRO PREMIO	997.558,57
2.1.01.35.05.05	ACTIVAS AHORRO SARAGURO	102.198,14
2.1.01.35.05.06	ACTIVAS AHORRO MI PROPOSITO	12.154,56
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	68.921,04
2.1.01.35.10.01	INACTIVAS AHORRO NORMAL	66.998,40
2.1.01.35.10.05	INACTIVAS AHORRO SARAGURO	1.922,64
2.1.01.35.15	BLOQUEOS DE CUENTAS	29.551,15
2.1.01.35.15.01	BLOQUEO AHORROS NORMAL	10.402,35
2.1.01.35.15.05	BLOQUEO AHORRO SARAGURO	19.148,80

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 03-06-2022

2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	10.341.019,55
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.701.255,82
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS DPF	2.701.255,82
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	2.988.701,78
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS DPF	2.988.701,78
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.171.361,60
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS DPF	2.171.361,60
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	2.247.424,29
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS DPF	2.247.424,29
2.1.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	232.276,06
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DÍAS DPF	232.276,06
2.5	CUENTAS POR PAGAR	344.693,07
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	227.778,96
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	46,14
2.5.01.05.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	46,14
2.5.01.05.05.01	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL	44,95
2.5.01.05.05.05	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL SARAGUR...	1,19
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	227.732,82
2.5.01.15.05	INTERESES POR PAGAR DPF	227.732,82
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	32.654,98
2.5.03.05	REMUNERACIONES	10.013,68
2.5.03.05.05	REMUNERACIONES	10.013,68
2.5.03.05.05.01	SUELDOS Y SALARIOS	13,68
2.5.03.05.05.03	VACACIONES	10.000,00
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	4.310,23
2.5.03.10.05	BENEFICIOS SOCIALES	4.310,23
2.5.03.10.05.01	DECIMO TERCER SUeldo	1.029,57
2.5.03.10.05.02	DECIMO CUARTO SUeldo	3.280,66
2.5.03.15	APORTES AL IESS	3.876,29
2.5.03.15.05	APORTE PATRONAL	2.001,21
2.5.03.15.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	1.921,62
2.5.03.15.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	79,59
2.5.03.15.10	APORTE INDIVIDUAL	1.678,16
2.5.03.15.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	1.611,41
2.5.03.15.10.02	APORTE INDIVIDUAL HORAS EXTRAS	66,75
2.5.03.15.15	IECE	89,72
2.5.03.15.15.01	IECE NORMAL	86,15
2.5.03.15.15.02	IECE HORAS EXTRAS	3,57
2.5.03.15.20	SECAP	89,72
2.5.03.15.20.01	SECAP NORMAL	86,15
2.5.03.15.20.02	SECAP HORAS EXTRAS	3,57
2.5.03.15.25	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	17,48
2.5.03.15.25.01	LEY DISCAPACIDADES NORMAL	16,76
2.5.03.15.25.02	LEY DISCAPACIDADES HORAS EXTRAS	0,72
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.864,42
2.5.03.25.05	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.864,42
2.5.03.90	OTRAS	12.590,36
2.5.03.90.05	PRESTAMOS AL IESS	1.651,33
2.5.03.90.05.05	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	977,67
2.5.03.90.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	673,66
2.5.03.90.10	RESERVAS PARA JUBILACION Y DESAHUCIO	10.939,03
2.5.03.90.10.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL	7.080,49
2.5.03.90.10.10	RESERVA BONIFICACION POR DESAHUCIO	3.858,54
2.5.04	RETENCIONES	4.448,97
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	4.435,62
2.5.04.05.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	1.821,41

Oficina: MATRIZ Usuario: SALAZAR PIEDRA MERCEDES FABIOLA Fecha Sistema: 03-06-2022

2.5.04.05.05.01	IVA 30% BIENES	3,57
2.5.04.05.05.02	IVA 70% SERVICIOS	341,97
2.5.04.05.05.03	IVA 100%	1.474,64
2.5.04.05.05.04	IVA 10%	1,23
2.5.04.05.10	IMPUESTO A LA RENTA - IR	2.614,21
2.5.04.05.10.02	RENTA 10% HONORARIOS	1.127,97
2.5.04.05.10.03	RENTA 8% NOTARIALES	1,97
2.5.04.05.10.04	RENTA 8% ARRENDAMIENTOS	106,09
2.5.04.05.10.05	RENTA 1% SEGUROS Y REASEGUROS	20,11
2.5.04.05.10.06	RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.130,58
2.5.04.05.10.07	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO	21,06
2.5.04.05.10.09	RENTA 2% GENERAL	169,27
2.5.04.05.10.12	RENTA 1% TRANSFERENCIA DE BIENES	11,39
2.5.04.05.10.18	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO SARAGURO	0,11
2.5.04.05.10.19	OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS PORC...	25,66
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	13,35
2.5.04.90.05	IVA COBRADO	13,35
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	16.690,71
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
2.5.05.05.05	IMPUESTO A LA RENTA - EJERCICIO	2.849,79
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	13.840,92
2.5.05.90.05	APORTES A LA SEPS	7.091,63
2.5.05.90.15	PATENTE MUNICIPAL	4.400,00
2.5.05.90.25	CONTRIBUCIONES SOLCA	2.349,29
2.5.06	PROVEEDORES	44.917,43
2.5.06.05	PROVEEDORES	44.917,43
2.5.06.05.05	PROVEEDORES	23.985,88
2.5.06.05.10	SEGURO DESGRAVAMEN	20.218,37
2.5.06.05.15	SEGURO DE VIDA	594,00
2.5.06.05.20	SEGURO EXCEQUIAL	119,18
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18.202,02
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17.654,33
2.5.90.90.05	DIRECTIVOS	1.846,04
2.5.90.90.05.02	CELSO BENIGNO NICOLÁS SAMANIEGO PALACIO	300,00
2.5.90.90.05.03	MILTON RAUL VALDIVIESO SAMANIEGO	250,00
2.5.90.90.05.15	MARÍA FERNANDA OJEDA ALVEAR	250,00
2.5.90.90.05.18	MIGUEL ANGEL PUERTAS BRAVO	200,00
2.5.90.90.05.21	CAMILO MORA BURNEO	25,00
2.5.90.90.05.22	JUAN CARLOS VALAREZO GONZALEZ	150,00
2.5.90.90.05.23	GUILLERMO ALFREDO VALDIVIESO ARIAS	200,00
2.5.90.90.05.24	WILMER HUMBERTO LUNA OCAMPO	100,00
2.5.90.90.05.25	GUILLERMO MAURICIO EGUIGUREN EGUIGUREN	371,04
2.5.90.90.10	CAJEROS EXTERNOS	3.674,74
2.5.90.90.10.01	COMISION CAJEROS EXTERNOS	248,73
2.5.90.90.10.02	RETIROS CAJEROS EXTERNOS	1.886,68
2.5.90.90.10.03	TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS POR PAGAR	1.539,33
2.5.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.921,44
2.5.90.90.85	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	10.212,11
2.9	OTROS PASIVOS	12.894,92
2.9.90	OTROS	12.894,92
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	5.906,25
2.9.90.05.05	SOBRANTES DE CAJA	5.906,25
2.9.90.90	VARIOS	6.988,67
2.9.90.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS POR PAGAR	3.344,60

2.9.90.90.20	CONVENIOS EMPLEADOS	1.534,55
2.9.90.90.20.03	COMISARIATO POR PAGAR	900,52
2.9.90.90.20.04	OPTICA POR PAGAR	72,40
2.9.90.90.20.05	FARMACIA POR PAGAR	474,64
2.9.90.90.20.07	ASISTENCIA MEDICA POR PAGAR	86,99
2.9.90.90.25	HONORARIOS JUDICIALES POR PAGAR	2.021,31
2.9.90.90.35	CREDIVEHICULO POR PAGAR	88,21
TOTAL PASIVOS		13.743.326,38
3	PATRIMONIO	1.976.133,20
3.1	CAPITAL SOCIAL	977.004,90
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	977.004,90
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	977.004,90
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	973.728,59
3.1.03.05.10	REINVERSION DE EXCEDENTES	2.974,08
3.1.03.05.15	CAPITALIZACION DE EXCEDENTES	302,23
3.3	RESERVAS	817.047,54
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	773.692,27
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	625.901,63
3.3.01.05.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	625.901,63
3.3.01.15	DONACIONES	147.790,64
3.3.01.15.05	DONACIONES	147.790,64
3.3.03	ESPECIALES	43.355,27
3.3.03.90	OTRAS	43.355,27
3.3.03.90.05	RESERVA IRREPARTIBLE COMPRA TERRENO	30.434,65
3.3.03.90.10	FORTALECIMIENTO DEL PATRIMONIO	12.920,62
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	174.365,45
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.6	RESULTADOS	7.715,31
3.6.03	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
3.6.03.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
3.6.03.05.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	7.715,31
TOTAL PATRIMONIO		1.976.133,20

Utilidad:	0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	15.719.459,58

f) 
 Contador





Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado Fecha: 31-12-2020

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1.844.520,57
4.1	INTERESES CAUSADOS	934.035,83
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	934.035,83
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	62.283,35
4.1.01.15.05	GASTO INTERESES AHORRO NORMAL	35.336,34
4.1.01.15.10	GASTO INTERESES AHORRO ESTUDIO	7,98
4.1.01.15.15	GASTO INTERESES MIS FONDOS DE RESERVA	268,55
4.1.01.15.20	GASTO INTERESES AHORRO PREMIO	24.295,17
4.1.01.15.25	GASTO DE INTERESES AHORRO NORMAL SARAGURO	1.473,97
4.1.01.15.30	GASTO INTERESES AHORRO MI PROPOSITO	901,34
4.1.01.30	DEPÓSITOS DE PLAZO	871.752,48
4.1.01.30.05	GASTO INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	871.752,48
4.4	PROVISIONES	145.554,31
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	134.891,07
4.4.02.10	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	16.244,57
4.4.02.10.05	GASTO PROVISION COMERCIAL PRIORITARIO	16.244,57
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	74.045,94
4.4.02.20.05	GASTO PROVISION CONSUMO PRIORITARIO	74.045,94
4.4.02.25	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	1.306,93
4.4.02.25.05	GASTO PROVISION CONSUMO ORDINARIO	1.306,93
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	11.244,57
4.4.02.30.05	GASTO PROVISION INMOBILIARIO	11.244,57
4.4.02.40	MICROCREDITO	32.049,06
4.4.02.40.05	GASTO PROVISION MICROREDITO	32.049,06
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.03.05	GASTO PROVISION CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.03.05.05	GASTO PROVISION CUENTAS POR COBRAR	9.510,07
4.4.05	OTROS ACTIVOS	1.153,17
4.4.05.05	GASTO PROVISION OTROS ACTIVOS	1.153,17
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	753.129,09
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	289.233,03
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	197.139,02
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	197.139,02
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	26.332,97
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	17.293,08
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	9.039,89
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RESPONSABILIDAD	1.500,00
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACION	1.500,00
4.5.01.20	APORTES AL IEES	32.212,32
4.5.01.20.05	APORTES AL IEES PATRONAL	29.981,86
4.5.01.20.05.0	APORTE PATRONAL NORMAL	29.536,48
4.5.01.20.05.0	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	445,38
4.5.01.20.10	APORTES AL IEES PERSONAL	153,69
4.5.01.20.10.0	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	153,69
4.5.01.20.15	APORTES IECE Y SECAP	2.076,00
4.5.01.20.15.0	IECE Y SECAP NORMAL	2.036,02
4.5.01.20.15.0	IECE Y SECAP HORAS EXTRAS	39,98
4.5.01.20.20	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	0,77
4.5.01.20.20.0	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	0,77
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	1.135,52
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONAL	742,56
4.5.01.30.10	DESAHUCIO	392,96

4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	16.102,27
4.5.01.35.05	FONDOS DE RESERVA	16.102,27
4.5.01.90	OTROS	14.810,93
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	3.994,47
4.5.01.90.15	CAPACITACION	804,16
4.5.01.90.20	VIATICOS	440,00
4.5.01.90.25	REEMPLAZOS DE PERSONAL	1.778,84
4.5.01.90.30	ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	991,20
4.5.01.90.35	UNIFORMES	5.136,00
4.5.01.90.40	AGASAJO NAVIDEÑO	1.112,13
4.5.01.90.60	BONIFICACION POR DESAHUCIO	554,13
4.5.02	HONORARIOS	79.419,55
4.5.02.05	DIRECTORES	18.425,00
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	14.550,00
4.5.02.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	3.100,00
4.5.02.05.15	COMITE DE CREDITO	775,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	60.994,55
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES - GERENTE	47.040,00
4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES - VARIOS	13.954,55
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	97.083,90
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJE	571,45
4.5.03.05.05	MOVILIZACION	571,45
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	23.800,00
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	23.800,00
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.392,60
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.392,60
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	11.572,96
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	5.172,37
4.5.03.20.10	TELEFONO	6.004,91
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	395,68
4.5.03.25	SEGUROS	459,61
4.5.03.25.05	SEGUROS	459,61
4.5.03.25.05.0	SEGURO DE FIDELIDAD	406,04
4.5.03.25.05.0	SEGURO DE VIDA	47,07
4.5.03.25.05.0	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA	6,50
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	7.742,64
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	7.742,64
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	40.544,64
4.5.03.90.05	JUDICIALES Y NOTARIALES	488,10
4.5.03.90.10	PUBLICACIONES	273,20
4.5.03.90.15	TRANSPORTE DE VALORES	1.272,44
4.5.03.90.30	SERVICIOS DE COURIER	1.200,58
4.5.03.90.35	SERVICIOS BANCARIOS	902,17
4.5.03.90.40	SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL	6.860,00
4.5.03.90.45	SERVICIOS DE LIMPIEZA	4.998,84
4.5.03.90.50	SERVICIOS DE ASESORIA EN MARKETING	7.449,00
4.5.03.90.55	SERVICIOS DE INFORMACION CREDITICIA	3.705,29
4.5.03.90.65	RECUPERACION DE CARTERA	12.319,82
4.5.03.90.70	SERVICIO DE PROVIDENCIAS JUDICIALES	1.075,20
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	90.271,53
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.192,39
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.192,39
4.5.04.10.05.0	PATENTE MUNICIPAL	4.400,00
4.5.04.10.05.0	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO	40,10
4.5.04.10.05.0	PREDIO URBANO	495,58
4.5.04.10.05.0	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO DISPENSARIO MEDICO	65,10
4.5.04.10.05.0	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO AGENCIA SARAGURO	2,00
4.5.04.10.05.1	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SARAGURO	189,61
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	14.965,38
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS	14.965,38
4.5.04.20	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS POR PRIMA FIJA	66.132,36

4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	66.132,36
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1,12
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1,12
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	3.980,28
4.5.04.90.05	APORTES A UCACSUR	2.226,66
4.5.04.90.10	CONTRIBUCION SOLIDARIA SOBRE LAS UTILIDADES	1.753,62
4.5.05	DEPRECIACIONES	61.755,10
4.5.05.15	EDIFICIOS	31.415,88
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	31.415,88
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	7.023,97
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	7.023,97
4.5.05.25.05.0	MUEBLES Y ENSERES	6.716,58
4.5.05.25.05.0	EQUIPOS DE OFICINA	307,39
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7.190,49
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	7.190,49
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	135,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	135,00
4.5.05.90	OTROS	15.989,76
4.5.05.90.05	OTROS ACTIVOS	15.989,76
4.5.05.90.05.0	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	15.167,16
4.5.05.90.05.0	EQUIPO MEDICO	51,00
4.5.05.90.05.0	EQUIPO DE SEGURIDAD	771,60
4.5.06	AMORTIZACIONES	63.533,29
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	7.824,00
4.5.06.05.05	GASTOS ANTICIPADOS	7.824,00
4.5.06.05.05.0	GASTO ANTICIPADO DE SEGURO DE RAMOS GENERALES	7.824,00
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACIÓN	835,89
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACIÓN	835,89
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	40.943,87
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	40.943,87
4.5.06.25.05.0	AMORTIZACION DE SOFTWARE	37.208,67
4.5.06.25.05.0	AMORTIZACION DE LICENCIAS	3.735,20
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACIÓN	5.925,30
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACIÓN	5.925,30
4.5.06.90	OTROS	8.004,23
4.5.06.90.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	1.018,23
4.5.06.90.10	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS	6.986,00
4.5.07	OTROS GASTOS	71.832,69
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	16.595,92
4.5.07.05.05	IMPRESOS Y PAPELERÍA	101,50
4.5.07.05.10	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	5.908,75
4.5.07.05.15	FOTOCOPIAS Y ANILLADOS	2.221,43
4.5.07.05.20	MATERIALES DE LIMPIEZA	1.325,42
4.5.07.05.25	GASTOS VARIOS	1.335,60
4.5.07.05.30	TELEFONIA CELULAR	1.068,57
4.5.07.05.35	CAFETERIA EN GENERAL	756,37
4.5.07.05.40	GASTOS DE ASAMBLEA	174,90
4.5.07.05.45	GASTOS INCENTIVOS EN DEPÓSITOS	413,76
4.5.07.05.50	TARJETAS DE DÉBITO	559,20
4.5.07.05.55	ARREGLOS FLORALES	140,00
4.5.07.05.65	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	122,27
4.5.07.05.75	MATERIALES E INSUMOS DE BIOSEGURIDAD	2.468,15
4.5.07.10	DONACIONES	0,04
4.5.07.10.15	FUNDACION "LIGA DE CARIDAD"	0,04
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	34.094,87
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO EDIFICIOS	748,00
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	132,96
4.5.07.15.20	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	103,10
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO UNIDADES DE TRANSPORTE	310,00
4.5.07.15.30	MANTENIMIENTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	12.893,02
4.5.07.15.40	MANTENIMIENTO CAJEROS AUTOMATICOS	18.324,24

4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO INSTALACIONES ELECTRICAS	125,00
4.5.07.15.55	MANTENIMIENTO OTROS EQUIPOS	1.458,55
4.5.07.90	OTROS	-144,00
4.5.07.90	OTROS	21.285,86
4.5.07.90.10	ASISTENCIA MEDICA DIRECTIVOS	283,20
4.5.07.90.15	GASTOS JUDICIALES	19,88
4.5.07.90.25	GASTOS AGENCIA SARAGURO	20.000,00
4.5.07.90.85	DIFERENCIA POR DECIMALES	4,74
4.5.07.90.90	GASTOS NO DEDUCIBLES	834,04
4.7	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	7.087,13
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.087,13
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4.714,21
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.10.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.10.05.05	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.864,42
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
4.8.15.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2.849,79
TOTAL		1.844.520,57
5	INGRESOS	1.852.235,88
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.776.286,10
5.1.01	DEPÓSITOS	24.349,88
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIOS	24.349,88
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPOSITOS IFIS Y SFPS	24.349,88
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	58.719,36
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	58.719,36
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	58.719,36
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.673.216,86
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	248.686,35
5.1.04.05.05	INTERESES GANADOS - COMERCIAL PRIORITARIO	248.686,35
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1.097.907,71
5.1.04.10.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO PRIORITARIO	1.097.907,71
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	79.534,30
5.1.04.15.05	INTERESES GANADOS - INMOBILIARIO	79.534,30
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	155.855,55
5.1.04.20.05	INTERESES GANADOS - MICROCREDITO	155.855,55
5.1.04.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	6.650,91
5.1.04.26.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO ORDINARIO	6.650,91
5.1.04.50	DE MORA	84.582,04
5.1.04.50.05	INTERESES GANADOS - MORA	84.582,04
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	20.000,00
5.1.90.90	OTROS	20.000,00
5.1.90.90.05	OTROS AGENCIA SARAGURO	20.000,00
5.2	COMISIONES GANADAS	4.939,29
5.2.03	AVALES	4.939,29
5.2.03.05	AVALES	4.939,29
5.2.03.05.05	COMISIONES GANADAS - AVALES	4.939,29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	35.355,33
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	14.001,57
5.4.04.05	MANEJO Y COBRANZAS	14.001,57
5.4.04.05.05	COBROS EXTRAJUDICIALES DE CARTERA VENCIDA	14.001,57
5.4.90	OTROS SERVICIOS	21.353,76
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	9.449,38
5.4.90.05.10	CHEQUES	271,00
5.4.90.05.10.0	COSTO POR ORDENES DE PAGO	255,00
5.4.90.05.10.0	CHEQUE DE GERENCIA	16,00
5.4.90.05.15	CAJEROS AUTOMATICOS	1.937,68
5.4.90.05.15.0	COMISION EN RETIROS POR NO CLIENTES	1.112,50
5.4.90.05.15.0	COMISION EN CONSULTAS IMPRESAS	825,18

5.4.90.05.20	SERVICIOS DE REFERENCIAS	336,00
5.4.90.05.20.0	CERTIFICACIONES	333,00
5.4.90.05.20.0	IMPRESION DE CORTES DE CUENTA	3,00
5.4.90.05.25	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	5.387,00
5.4.90.05.25.0	TRANSFERENCIAS SPI - RECIBIDAS	1.000,95
5.4.90.05.25.0	TRANSFERENCIAS SPI - ENVIADAS	4.329,95
5.4.90.05.25.0	COMISIONES SCI	56,10
5.4.90.05.30	SERVICIOS DE REPOSICIÓN	141,47
5.4.90.05.30.0	REPOSICION DE CARTOLAS	110,88
5.4.90.05.30.0	REPOSICION DE TARJETAS DE DEBITO	30,59
5.4.90.05.35	SERVICIOS DE EMISIÓN	533,14
5.4.90.05.35.0	EMISION DE TARJETA DE DEBITO	533,14
5.4.90.05.40	SERVICIOS DE RENOVACIÓN	843,09
5.4.90.05.40.0	RENOV TARJETAS DEBITO CON CHIP	843,09
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	11.904,38
5.4.90.10.05	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS	3.630,62
5.4.90.10.05.0	RECAUDACION EERSSA	2.337,50
5.4.90.10.05.0	RECAUDACION CNT	96,72
5.4.90.10.05.0	RECAUDACION MUNICIPIO DE LOJA	1.196,40
5.4.90.10.15	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.700,61
5.4.90.10.15.0	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.700,61
5.4.90.10.25	ACREDITACIÓN DE SUELDOS	459,60
5.4.90.10.25.0	ACREDITACION DE SUELDOS	459,60
5.4.90.10.30	FOTOCOPIAS	2,20
5.4.90.10.30.0	COSTO POR FOTOCOPIAS	2,20
5.4.90.10.35	SERVICIOS VARIOS	6.111,35
5.4.90.10.35.0	COMISIONES PUNTOMATICO	878,50
5.4.90.10.35.0	COMISIONES PAGO AGIL	5.232,85
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7,68
5.5.90	OTROS	7,68
5.5.90.05	OTROS	7,68
5.5.90.05.05	DIFERENCIA POR DECIMALES	7,68
5.6	OTROS INGRESOS	35.647,48
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	28.339,44
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	10.683,30
5.6.04.05.10	RECUPERACION CONSUMO PRIORITARIO	10.183,70
5.6.04.05.20	RECUPERACION MICROCREDITO	499,60
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES	2.928,80
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES	2.928,80
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.727,34
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.727,34
5.6.90	OTROS	7.308,04
5.6.90.05	OTROS	7.308,04
5.6.90.05.30	OTROS INGRESOS	7.308,04
TOTAL		1.852.235,88

Utilidad:	7.715,31
------------------	-----------------

f) 
Contador



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA
FORTUNA**

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Cuenta	Fecha:	31-12-2021	Saldo
Codigo					
1		ACTIVO			17.103.930,22
1.1		FONDOS DISPONIBLES			2.342.239,80
1.1.01		CAJA			328.065,41
1.1.01.05		EFECTIVO			328.065,41
1.1.01.05.15		BOVEDA			288.130,41
1.1.01.05.20		CAJERO AUTOMATICO			39.935,00
1.1.03		BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			2.014.174,39
1.1.03.05		BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			405.647,93
1.1.03.05.05		BCO. CENTRAL CTA. CTE. 59700013			405.647,93
1.1.03.10		BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...			1.172.288,62
1.1.03.10.05		BANCO DE LOJA			444.954,11
1.1.03.10.05.01		BCO. LOJA CTA. AHO. 2900466521			444.749,10
1.1.03.10.05.02		BCO. LOJA CTA. CTE. 2900540724			205,01
1.1.03.10.10		BANCO DEL AUSTRO			473.799,14
1.1.03.10.10.01		BCO. AUSTRO CTA. CTE. 11587518			473.799,14
1.1.03.10.15		BANCO DE GUAYAQUIL			84.986,79
1.1.03.10.15.01		BCO. GUAYAQUIL CTA. AHO. 21024338			84.986,79
1.1.03.10.20		BANECUADOR BP			6.658,49
1.1.03.10.20.01		BANECUADOR CTA.AHO. 20327761			6.658,49
1.1.03.10.35		BANCO DEL PACIFICO			56.399,70
1.1.03.10.35.01		BCO. PACIFICO CTA. AHO. 1042359325			56.399,70
1.1.03.10.40		PRODUBANCO			59.563,34
1.1.03.10.40.01		PRODUBANCO CTA. AHO. 12125064948			59.563,34
1.1.03.10.45		BANCO INTERNACIONAL			37.829,25
1.1.03.10.45.01		INTERNACIONAL CTA. AHO. 8500714226			37.829,25
1.1.03.10.50		BANCO DESARROLLO			8.097,80
1.1.03.10.50.01		BANCO DESARROLLO CTA. AHO. 11100099544			2.802,18
1.1.03.10.50.03		BANCO DESARROLLO CTA. CTE. 11103001455			5.295,62
1.1.03.20		INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...			436.237,84
1.1.03.20.05		COAC PADRE JULIAN LORENTE			984,10
1.1.03.20.05.01		COAC PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 44040...			984,10
1.1.03.20.10		COOPMEGO			113.786,02
1.1.03.20.10.01		COOPMEGO CTA. NRO. 401010814828			33.448,10
1.1.03.20.10.02		COOP MEGO SARAGURO CTA. NRO. 401010835981			80.337,92
1.1.03.20.25		MUTUALISTA PICHINCHA			321.467,72
1.1.03.20.25.01		MUT. PICHINCHA CTA. CONST. 208005804			321.467,72
1.3		INVERSIONES			1.206.940,50
1.3.05		MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDA...			1.206.940,50
1.3.05.05		DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO			550.617,99
1.3.05.05.05		DE 1 A 30 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTO...			550.617,99
1.3.05.10		DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO			200.000,00
1.3.05.10.05		DE 31 A 90 DIAS HASTA EL VENCIMIENTO SECT...			200.000,00
1.3.05.50		De 1 a 30 días sector financiero popular ...			353.136,31
1.3.05.50.05		De 1 a 30 días sector financiero popular ...			353.136,31
1.3.05.55		De 31 a 90 días sector financiero popular...			103.186,20
1.3.05.55.05		De 31 a 90 días sector financiero popular...			103.186,20
1.4		CARTERA DE CRÉDITOS			12.300.121,49
1.4.01		CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER			2.174.664,15
1.4.01.05		DE 1 A 30 DIAS			255.626,83
1.4.01.05.05		DE 1 A 30 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER			255.626,83
1.4.01.10		DE 31 A 90 DIAS			223.544,17
1.4.01.10.05		DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER			223.544,17

1.4.01.15	DE 91 A 180 DÍAS	137.090,47
1.4.01.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	137.090,47
1.4.01.20	DE 181 A 360 DÍAS	207.253,18
1.4.01.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	207.253,18
1.4.01.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.351.149,50
1.4.01.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO POR VENCER	1.351.149,50
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	8.502.199,28
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	548.351,11
1.4.02.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO POR VENCER	548.351,11
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	581.723,38
1.4.02.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO POR VENCER	581.723,38
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	541.140,27
1.4.02.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO POR VENCER	541.140,27
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.053.693,60
1.4.02.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO POR VENCER	1.053.693,60
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DÍAS	5.777.290,92
1.4.02.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO POR VENCER	5.777.290,92
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	647.750,11
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	10.061,32
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	10.061,32
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	19.581,94
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	19.581,94
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	24.885,52
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	24.885,52
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	51.418,44
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	51.418,44
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DÍAS	541.802,89
1.4.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCE...	541.802,89
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	738.366,63
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS	68.997,51
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	68.997,51
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	154.497,23
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	154.497,23
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	103.802,11
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	103.802,11
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	91.831,73
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	91.831,73
1.4.04.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	319.238,05
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCE...	319.238,05
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVE...	29.875,28
1.4.25.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.775,11
1.4.25.05.05	DE 1 A 30 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA ...	2.775,11
1.4.25.10	DE 31 A 90 DÍAS	2.675,31
1.4.25.10.05	DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA...	2.675,31
1.4.25.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.268,76
1.4.25.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVENG...	2.268,76
1.4.25.20	DE 181 A 360 DÍAS	4.756,36
1.4.25.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVEN...	4.756,36
1.4.25.25	DE MAS DE 360 DÍAS	17.399,74
1.4.25.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO QUE NO DEVE...	17.399,74
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	312.353,20
1.4.26.05	DE 1 A 30 DÍAS	23.750,28
1.4.26.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA INT...	23.750,28
1.4.26.10	DE 31 A 90 DÍAS	23.943,60
1.4.26.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA IN...	23.943,60
1.4.26.15	DE 91 A 180 DÍAS	21.539,27
1.4.26.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA I...	21.539,27
1.4.26.20	DE 181 A 360 DÍAS	42.364,05
1.4.26.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA ...	42.364,05

1.4.26.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	200.756,00
1.4.26.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO QUE NO DEVENGA...	200.756,00
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DE...	11.964,29
1.4.27.05	DE 1 A 30 DÍAS	256,63
1.4.27.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVENG...	256,63
1.4.27.10	DE 31 A 90 DÍAS	520,52
1.4.27.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVEN...	520,52
1.4.27.15	DE 91 A 180 DÍAS	400,49
1.4.27.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVE...	400,49
1.4.27.20	DE 181 A 360 DÍAS	840,39
1.4.27.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEV...	840,39
1.4.27.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	9.946,26
1.4.27.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DE...	9.946,26
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	49.069,56
1.4.28.05	DE 1 A 30 DÍAS	6.348,33
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVENG...	6.348,33
1.4.28.10	DE 31 A 90 DÍAS	5.719,20
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVEN...	5.719,20
1.4.28.15	DE 91 A 180 DÍAS	4.403,73
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEVE...	4.403,73
1.4.28.20	DE 181 A 360 DÍAS	11.239,20
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DEV...	11.239,20
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	21.359,10
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO QUE NO DE...	21.359,10
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO VENCIDA	9.114,31
1.4.49.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.181,69
1.4.49.10.05	DE 31 A 90 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	1.181,69
1.4.49.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.005,21
1.4.49.15.05	DE 91 A 180 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	2.005,21
1.4.49.20	DE 181 A 360 DÍAS	5.924,41
1.4.49.20.05	DE 181 A 360 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	5.924,41
1.4.49.25	DE MAS DE 360 DIAS	3,00
1.4.49.25.05	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO VENCIDA	2,00
1.4.49.25.10	DE MAS DE 360 DIAS PRODUCTIVO DOCUMENTOS ...	1,00
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	189.022,04
1.4.50.05	De 1 a 30 días	824,30
1.4.50.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO VENCIDA	824,30
1.4.50.10	De 31 a 90 días	14.810,96
1.4.50.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO VENCIDA	14.810,96
1.4.50.15	De 91 a 180 días	26.675,40
1.4.50.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO VENCIDA	26.675,40
1.4.50.20	De 181 a 270 días	19.588,09
1.4.50.20.05	DE 181 A 270 DIAS CONSUMO VENCIDA	19.588,09
1.4.50.25	De más de 270 días	127.123,29
1.4.50.25.05	DE MAS DE 270 DIAS CONSUMO VENCIDA	127.123,29
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	366,62
1.4.51.15	DE 91 A 180 DÍAS	366,62
1.4.51.15.05	DE 91 A 270 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	366,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	91.598,88
1.4.52.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.654,22
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	1.654,22
1.4.52.10	DE 31 A 90 DÍAS	7.114,00
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	7.114,00
1.4.52.15	DE 91 A 180 DÍAS	27.728,40
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	27.728,40
1.4.52.20	DE 181 A 360 DÍAS	19.391,21
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	19.391,21
1.4.52.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	35.711,05
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO VENCIDA	35.711,05

1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(456.222,86)
1.4.99.05	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(32.683,68)
1.4.99.05.05	(CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVO)	(32.683,68)
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(311.806,46)
1.4.99.10.05	(CARTERA DE CREDITOS CONSUMO)	(311.806,46)
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(6.987,18)
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(6.987,18)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(98.522,68)
1.4.99.20.05	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(98.522,68)
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	(6.222,86)
1.4.99.89.05	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	(6.222,86)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	376.250,77
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	582,15
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	582,15
1.6.02.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	582,15
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	302.902,98
1.6.03.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	60.625,20
1.6.03.05.05	INTERESES PRODUCTIVO	60.625,20
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	221.744,18
1.6.03.10.05	INTERESES CONSUMO	221.744,18
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	5.679,05
1.6.03.15.05	INTERESES INMOBILIARIO	5.679,05
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	14.854,55
1.6.03.20.05	INTERESES MICROCRÉDITO	14.854,55
1.6.14	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	24.038,74
1.6.14.20	SEGUROS	17.033,64
1.6.14.20.05	CREVEHICULO SEGUROS POR COBRAR	17.033,64
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	6.464,10
1.6.14.30.05	GASTOS JUDICIALES	6.464,10
1.6.14.90	OTROS	541,00
1.6.14.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	541,00
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	74.233,50
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	843,50
1.6.90.05.05	CASTILLO LUDENA RUTH PAOLA	300,00
1.6.90.05.11	MALLA JUMBO JUAN ALBERTO	110,00
1.6.90.05.12	LUDENA MEDINA LEONARDO EUDORO	170,00
1.6.90.05.25	BUELE OJEDA JANINA SOLEDAD	263,50
1.6.90.90	OTRAS	73.390,00
1.6.90.90.01	ANTICIPO A PROVEEDORES	67.515,12
1.6.90.90.01.95	JUAN CARLOS SANDOVAL CALDERON RECACSUR	66.578,90
1.6.90.90.01.99	VARIOS	936,22
1.6.90.90.02	DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS POR COBRAR	253,48
1.6.90.90.02.05	ALVAREZ LOAIZA PAULA IVONNI	253,48
1.6.90.90.03	BANCOS POR COBRAR	0,50
1.6.90.90.03.08	COOP JULIAN LORENTE POR COBRAR	0,50
1.6.90.90.09	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR A SOCIOS	5.620,90
1.6.90.90.09.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR	5.620,90
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(25.506,60)
1.6.99.05	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(5.623,40)
1.6.99.05.05	PROVISIONES PARA INTERESES Y COMISIONES P...	(5.623,40)
1.6.99.10	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(19.883,20)
1.6.99.10.05	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(19.883,20)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	740.353,87
1.8.01	TERRENOS	276.370,00
1.8.01.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.01.05.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.02	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	628.315,20

1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	81.696,51
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	81.696,51
1.8.05.05.05	MUEBLES Y ENSERES	75.982,79
1.8.05.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	64.780,75
1.8.05.05.05.10	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	11.202,04
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	5.713,72
1.8.05.05.15.05	EQUIPOS DE OFICINA	2.231,64
1.8.05.05.15.10	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	3.482,08
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	72.956,50
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	72.956,50
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	72.956,50
1.8.06.05.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.666,98
1.8.06.05.05.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	55.289,52
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05.10	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	1.350,00
1.8.90	OTROS	187.644,21
1.8.90.05	OTROS	187.644,21
1.8.90.05.05	BIBLIOTECA	393,00
1.8.90.05.10	PINACOTECA	7.941,60
1.8.90.05.15	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	169.906,84
1.8.90.05.15.05	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	165.921,95
1.8.90.05.15.10	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	3.984,89
1.8.90.05.20	EQUIPO MEDICO	1.298,26
1.8.90.05.20.05	EQUIPO MEDICO	565,90
1.8.90.05.20.10	EQUIPO MEDICO DEPRECIADO	732,36
1.8.90.05.25	EQUIPO DE SEGURIDAD	8.104,51
1.8.90.05.25.05	EQUIPO DE SEGURIDAD	8.104,51
1.8.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(507.978,55)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(266.984,68)
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(266.984,68)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(69.133,85)
1.8.99.15.05	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(64.510,13)
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(4.623,72)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(65.831,13)
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(65.831,13)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)
1.8.99.25.05	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.350,00)
1.8.99.40	(OTROS)	(104.678,89)
1.8.99.40.05	(OTROS MOBILIARIO Y EQUIPO)	(97.098,53)
1.8.99.40.10	(EQUIPO MEDICO)	(1.091,98)
1.8.99.40.15	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(6.488,38)
1.9	OTROS ACTIVOS	138.023,79
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	4,00
1.9.01.25.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,00
1.9.01.25.05.01	COOPMEGO	4,00
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3.427,70
1.9.04.05	INTERESES	73.872,22
1.9.04.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	73.872,22
1.9.04.90	OTROS	92.545,97
1.9.04.90.05	SEGUROS	63.557,80
1.9.04.90.05.02	SEGUROS FIDELIDAD	1.391,98
1.9.04.90.05.03	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	62.165,82
1.9.04.90.90	VARIOS	28.988,17
1.9.04.90.90.01	UNIFORMES	27.868,17
1.9.04.90.90.03	DERECHO INTEREDES COONECTA	1.120,00
1.9.04.99	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(162.990,49)
1.9.04.99.05	INTERESES	(70.444,52)

1.9.04.99.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	(70.444,52)
1.9.04.99.10	SEGUROS	(63.557,80)
1.9.04.99.10.05	SEGUROS FIDELIDAD	(1.391,98)
1.9.04.99.10.10	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	(62.165,82)
1.9.04.99.15	VARIOS	(27.868,17)
1.9.04.99.15.05	UNIFORMES	(27.868,17)
1.9.04.99.20	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.120,00)
1.9.04.99.20.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	(1.120,00)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	103.121,31
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	152.394,07
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	17.570,77
1.9.05.20.10	LICENCIAS	79.692,62
1.9.05.20.15	SOFTWARE	55.130,68
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION	23.804,75
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION	23.804,75
1.9.05.90	OTROS	2.856,00
1.9.05.90.10	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS	2.856,00
1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(75.933,51)
1.9.05.99.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	(53.025,16)
1.9.05.99.05.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	(17.570,77)
1.9.05.99.05.10	LICENCIAS	(7.417,18)
1.9.05.99.05.15	SOFTWARE	(28.037,21)
1.9.05.99.10	GASTOS DE ADECUACION	(20.052,35)
1.9.05.99.10.05	GASTOS DE ADECUACION	(20.052,35)
1.9.05.99.15	OTROS	(2.856,00)
1.9.05.99.15.05	CONSULTORIA ASESORIA Y OTROS	(2.856,00)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	14.343,10
1.9.06.15	PROVEEDURIA	14.343,10
1.9.06.15.05	PROVEEDURIA	14.343,10
1.9.90	OTROS	59.600,71
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	49.084,64
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA - IR	36.713,99
1.9.90.10.05.01	IMPUESTO A LA RENTA	29.960,62
1.9.90.10.05.03	RETENCIONES EN LA FUENTE IR	4.284,53
1.9.90.10.05.04	RETENCIONES EN LA FUENTE IR AÑOS ANTERIOR...	2.468,84
1.9.90.10.10	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	12.370,65
1.9.90.10.10.01	RETENCIONES EN LA FUENTE ISD	12.370,65
1.9.90.15	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	8.045,71
1.9.90.15.05	EN GARANTIA	8.045,71
1.9.90.15.05.01	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA	8.000,00
1.9.90.15.05.02	GARANTIAS VARIAS	45,71
1.9.90.90	VARIAS	2.470,36
1.9.90.90.10	CHEQUES DEVUELTOS	2.470,36
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(42.473,03)
1.9.99.90	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(42.473,03)
1.9.99.90.05	OTROS ACTIVOS	(42.473,03)
TOTAL ACTIVO		17.103.930,22
2	PASIVOS	15.109.177,78
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14.787.258,91
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	3.401.821,32
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	3.393.310,32
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	3.199.165,88
2.1.01.35.05.01	ACTIVAS AHORRO NORMAL	2.347.241,13
2.1.01.35.05.02	ACTIVAS AHORRO ESTUDIO	542,05
2.1.01.35.05.03	ACTIVAS MIS FONDOS DE RESERVA	3.153,37
2.1.01.35.05.04	ACTIVAS AHORRO PREMIO	739.000,63
2.1.01.35.05.05	ACTIVAS AHORRO SARAGURO	95.432,11
2.1.01.35.05.06	ACTIVAS AHORRO MI PROPOSITO	13.796,59
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	167.362,18

2.1.01.35.10.01	INACTIVAS AHORRO NORMAL	163.942,85
2.1.01.35.10.05	INACTIVAS AHORRO SARAGURO	3.419,33
2.1.01.35.15	BLOQUEOS DE CUENTAS	26.782,26
2.1.01.35.15.01	BLOQUEO AHORROS NORMAL	10.289,15
2.1.01.35.15.05	BLOQUEO AHORRO SARAGURO	16.493,11
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	8.000,00
2.1.01.40.05	INVERSIONES VENCIDAS	8.000,00
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	511,00
2.1.01.50.05	CHEQUES POR CONFIRMAR AHORROS	511,00
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	11.385.437,59
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.736.630,06
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS DPF	1.736.630,06
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	2.611.409,62
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS DPF	2.611.409,62
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	3.192.144,58
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS DPF	3.192.144,58
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	3.540.218,07
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS DPF	3.540.218,07
2.1.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	305.035,26
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS DPF	305.035,26
2.5	CUENTAS POR PAGAR	309.998,88
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	212.805,18
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	61,20
2.5.01.05.05	DEPOSITOS A LA VISTA	61,20
2.5.01.05.05.01	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL	59,48
2.5.01.05.05.04	INTERESES POR PAGAR AHORRO PREMIO	0,01
2.5.01.05.05.05	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL SARAGUR...	1,71
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	212.743,98
2.5.01.15.05	INTERESES POR PAGAR DPF	212.743,98
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	19.044,10
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	5.030,27
2.5.03.10.05	BENEFICIOS SOCIALES	5.030,27
2.5.03.10.05.01	DECIMO TERCER SUELDO	845,07
2.5.03.10.05.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2.928,22
2.5.03.10.05.03	VACACIONES	1.256,98
2.5.03.15	APORTES AL IEES	2.990,14
2.5.03.15.05	APORTE PATRONAL	1.532,18
2.5.03.15.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	1.420,02
2.5.03.15.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	112,16
2.5.03.15.10	APORTE INDIVIDUAL	1.306,84
2.5.03.15.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	1.212,78
2.5.03.15.10.02	APORTE INDIVIDUAL HORAS EXTRAS	94,06
2.5.03.15.15	IECE	68,70
2.5.03.15.15.01	IECE NORMAL	63,66
2.5.03.15.15.02	IECE HORAS EXTRAS	5,04
2.5.03.15.20	SECAP	68,70
2.5.03.15.20.01	SECAP NORMAL	63,66
2.5.03.15.20.02	SECAP HORAS EXTRAS	5,04
2.5.03.15.25	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	13,72
2.5.03.15.25.01	LEY DISCAPACIDADES NORMAL	12,72
2.5.03.15.25.02	LEY DISCAPACIDADES HORAS EXTRAS	1,00
2.5.03.90	OTRAS	11.023,69
2.5.03.90.05	PRESTAMOS AL IEES	1.519,04
2.5.03.90.05.05	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	854,82
2.5.03.90.05.10	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	664,22
2.5.03.90.10	RESERVAS PARA JUBILACION Y DESAHUCIO	9.504,65
2.5.03.90.10.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL	9.308,17
2.5.03.90.10.10	RESERVA BONIFICACION POR DESAHUCIO	196,48
2.5.04	RETENCIONES	4.158,49

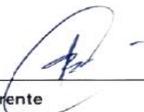
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	4.061,32
2.5.04.05.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	1.692,33
2.5.04.05.05.01	IVA 30% BIENES	47,96
2.5.04.05.05.02	IVA 70% SERVICIOS	567,35
2.5.04.05.05.03	IVA 100%	1.077,02
2.5.04.05.10	IMPUESTO A LA RENTA - IR	2.368,99
2.5.04.05.10.01	RELACION DE DEPENDENCIA	0,24
2.5.04.05.10.02	RENTA 10% HONORARIOS	861,09
2.5.04.05.10.03	RENTA 8% NOTARIALES	32,60
2.5.04.05.10.04	RENTA 8% ARRENDAMIENTOS	25,92
2.5.04.05.10.05	RENTA 1% SEGUROS Y REASEGUROS	17,30
2.5.04.05.10.06	RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.155,51
2.5.04.05.10.07	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO	29,44
2.5.04.05.10.09	RENTA 2% GENERAL	181,54
2.5.04.05.10.10	RENTA 1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS	0,21
2.5.04.05.10.11	RENTA 2% PREDOMINA LA MANO DE OBRA	18,00
2.5.04.05.10.12	RENTA 1% TRANSFERENCIA DE BIENES	17,27
2.5.04.05.10.16	RENTA 8% SERV PREDOMINA EL INTELLECTO	3,21
2.5.04.05.10.18	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO SARAGURO	0,10
2.5.04.05.10.19	OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS PORC...	26,56
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	97,17
2.5.04.90.05	IVA COBRADO	26,97
2.5.04.90.20	IVA POR PAGAR	70,20
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	12.091,71
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	12.091,71
2.5.05.90.05	APORTES A LA SEPS	6.196,38
2.5.05.90.15	PATENTE MUNICIPAL	5.050,00
2.5.05.90.25	CONTRIBUCIONES SOLCA	845,33
2.5.06	PROVEEDORES	26.809,03
2.5.06.05	PROVEEDORES	26.809,03
2.5.06.05.05	PROVEEDORES	19.369,47
2.5.06.05.10	SEGURO DESGRAVAMEN	6.710,91
2.5.06.05.15	SEGURO DE VIDA	586,80
2.5.06.05.20	SEGURO EXCEQUIAL	141,85
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	35.090,37
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34.542,68
2.5.90.90.05	DIRECTIVOS	5.971,08
2.5.90.90.05.01	ANGEL LEONARDO ORDÓÑEZ CABRERA	300,00
2.5.90.90.05.03	MILTON RAUL VALDIVIESO SAMANIEGO	225,03
2.5.90.90.05.09	FERNANDO JAVIER EGUIGUREN BARBA	0,01
2.5.90.90.05.11	ARTHUR OJEDA GRALEWSKA	300,00
2.5.90.90.05.12	PEGGY RAQUEL BAILON SALAS	150,00
2.5.90.90.05.16	MERCEDES SILVANA PEÑA UNDA	75,00
2.5.90.90.05.18	MIGUEL ANGEL PUERTAS BRAVO	300,00
2.5.90.90.05.19	JAIME FABIAN LEONARDO MARIA CELI CUEVA	375,00
2.5.90.90.05.21	CAMILO MORA BURNEO	25,00
2.5.90.90.05.24	WILMER HUMBERTO LUNA OCAMPO	100,00
2.5.90.90.05.25	GUILLERMO MAURICIO EGUIGUREN EGUIGUREN	2.996,04
2.5.90.90.05.28	FABIAN PATRICIO CARDENAS CHIRIBOGA	150,00
2.5.90.90.05.29	PEDRO JOSE PALADINES MORA	600,00
2.5.90.90.05.30	MELINA BORRERO CRUZ	375,00
2.5.90.90.10	CAJEROS EXTERNOS	2.896,64
2.5.90.90.10.01	COMISION CAJEROS EXTERNOS	333,90
2.5.90.90.10.02	RETIROS CAJEROS EXTERNOS	936,14
2.5.90.90.10.03	TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS POR PAGAR	1.626,60
2.5.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	674,96
2.5.90.90.85	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	25.000,00

2.9	OTROS PASIVOS	11.919,99
2.9.90	OTROS	11.919,99
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	6.243,51
2.9.90.05.05	SOBRANTES DE CAJA	6.243,51
2.9.90.90	VARIOS	5.676,48
2.9.90.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS POR PAGAR	3.344,60
2.9.90.90.20	CONVENIOS EMPLEADOS	279,86
2.9.90.90.20.01	PREASOCIACION EMPLEADOS POR PAGAR	6,37
2.9.90.90.20.04	OPTICA POR PAGAR	66,00
2.9.90.90.20.05	FARMACIA POR PAGAR	166,79
2.9.90.90.20.07	ASISTENCIA MEDICA POR PAGAR	40,70
2.9.90.90.25	HONORARIOS JUDICIALES POR PAGAR	1.152,85
2.9.90.90.35	CREDIVEHICULO POR PAGAR	899,17
TOTAL PASIVOS		15.109.177,78
3	PATRIMONIO	1.994.752,44
3.1	CAPITAL SOCIAL	912.567,04
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	912.567,04
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	912.567,04
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	909.290,73
3.1.03.05.10	REINVERSION DE EXCEDENTES	2.974,08
3.1.03.05.15	CAPITALIZACION DE EXCEDENTES	302,23
3.3	RESERVAS	901.009,80
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	857.654,53
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	709.863,89
3.3.01.05.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	709.863,89
3.3.01.15	DONACIONES	147.790,64
3.3.01.15.05	DONACIONES	147.790,64
3.3.03	ESPECIALES	43.355,27
3.3.03.90	OTRAS	43.355,27
3.3.03.90.05	RESERVA IRREPARTIBLE COMPRA TERRENO	30.434,65
3.3.03.90.10	FORTALECIMIENTO DEL PATRIMONIO	12.920,62
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	174.365,45
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.6	RESULTADOS	6.810,15
3.6.03	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	6.810,15
3.6.03.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	6.810,15
3.6.03.05.05	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	6.810,15
TOTAL PATRIMONIO		1.994.752,44

Utilidad:	0,00
Pasivo +	17.103.930,22

f)  Contador



f)  Gerente



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2021
-----------------	-------------	---------------	------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1.948.288,79
4.1	INTERESES CAUSADOS	900.593,65
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	900.593,65
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	76.341,21
4.1.01.15.05	GASTO INTERESES AHORRO NORMAL	35.608,81
4.1.01.15.10	GASTO INTERESES AHORRO ESTUDIO	8,98
4.1.01.15.15	GASTO INTERESES MIS FONDOS DE RESERVA	166,47
4.1.01.15.20	GASTO INTERESES AHORRO PREMIO	38.269,09
4.1.01.15.25	GASTO DE INTERESES AHORRO NORMAL SARAGURO	1.783,28
4.1.01.15.30	GASTO INTERESES AHORRO MI PROPOSITO	504,58
4.1.01.30	DEPÓSITOS DE PLAZO	824.252,44
4.1.01.30.05	GASTO INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	824.252,44
4.4	PROVISIONES	237.683,32
4.4.01	INVERSIONES	505,07
4.4.01.05	GASTO PROVISION DE INVERSIONES	505,07
4.4.01.05.05	GASTO PROVISION DE INVERSIONES	505,07
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	235.055,80
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO	30.520,08
4.4.02.10.05	GASTO PROVISION PRODUCTIVO	30.520,08
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	177.914,46
4.4.02.20.05	GASTO PROVISION CONSUMO	177.914,46
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	0,01
4.4.02.30.05	GASTO PROVISION INMOBILIARIO	0,01
4.4.02.40	MICROCREDITO	26.621,25
4.4.02.40.05	GASTO PROVISION MICROREDITO	26.621,25
4.4.05	OTROS ACTIVOS	2.122,45
4.4.05.05	GASTO PROVISION OTROS ACTIVOS	2.122,45
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	769.702,19
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	287.647,37
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	194.518,53
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	194.518,53
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	24.772,68
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	16.448,98
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	8.323,70
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RESPONSABILIDAD	1.425,00
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACION	1.425,00
4.5.01.20	APORTES AL IESS	28.064,68
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS PATRONAL	26.001,67
4.5.01.20.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	25.428,54
4.5.01.20.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	573,13
4.5.01.20.10	APORTES AL IESS PERSONAL	88,84
4.5.01.20.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	88,84
4.5.01.20.15	APORTES IECE Y SECAP	1.974,17
4.5.01.20.15.01	IECE Y SECAP NORMAL	1.922,73
4.5.01.20.15.02	IECE Y SECAP HORAS EXTRAS	51,44
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	3.710,90

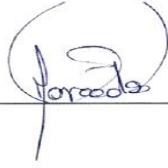
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONAL	2.227,68
4.5.01.30.10	DESAHUCIO	1.483,22
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	16.212,77
4.5.01.35.05	FONDOS DE RESERVA	16.212,77
4.5.01.90	OTROS	18.942,81
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	5.140,20
4.5.01.90.15	CAPACITACION	1.015,80
4.5.01.90.20	VIATICOS	308,52
4.5.01.90.30	ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	863,36
4.5.01.90.40	AGASAJO NAVIDEÑO	786,13
4.5.01.90.45	INDEMNIZACIONES	3.635,97
4.5.01.90.50	SERVICIOS OCASIONALES	221,31
4.5.01.90.60	BONIFICACION POR DESAHUCIO	6.971,52
4.5.02	HONORARIOS	74.386,50
4.5.02.05	DIRECTORES	24.800,00
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	14.300,00
4.5.02.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	9.375,00
4.5.02.05.15	COMITE DE CREDITO	1.125,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	49.586,50
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES - GERENTE	35.192,88
4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES - VARIOS	14.393,62
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	117.448,40
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJE	172,50
4.5.03.05.05	MOVILIZACION	172,50
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	26.064,97
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	26.064,97
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	23.786,78
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	23.786,78
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	11.143,00
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	4.948,47
4.5.03.20.10	TELEFONO	5.720,93
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	473,60
4.5.03.25	SEGUROS	11.810,10
4.5.03.25.05	SEGUROS	11.810,10
4.5.03.25.05.01	SEGURO DE FIDELIDAD	1.343,93
4.5.03.25.05.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN	7.471,95
4.5.03.25.05.03	SEGURO DE VIDA	40,23
4.5.03.25.05.04	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA	2,23
4.5.03.25.05.05	SEGURO DE RAMOS GENERALES	2.951,76
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	7.372,74
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	7.372,74
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	37.098,31
4.5.03.90.05	JUDICIALES Y NOTARIALES	1.152,03
4.5.03.90.10	PUBLICACIONES	123,20
4.5.03.90.15	TRANSPORTE DE VALORES	1.934,04
4.5.03.90.30	SERVICIOS DE COURIER	915,06
4.5.03.90.35	SERVICIOS BANCARIOS	703,55
4.5.03.90.40	SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL	7.728,00
4.5.03.90.45	SERVICIOS DE LIMPIEZA	4.998,84
4.5.03.90.50	SERVICIOS DE ASESORIA EN MARKETING	3.228,74
4.5.03.90.55	SERVICIOS DE INFORMACION CREDITICIA	3.700,74
4.5.03.90.60	SERVICIO DE TRANSMISION DE DATOS	268,80
4.5.03.90.65	RECUPERACION DE CARTERA	9.030,11
4.5.03.90.70	SERVICIO DE PROVIDENCIAS JUDICIALES	1.075,20
4.5.03.90.80	SERVICIO DE SISTEMA DE GESTION DE RIESGOS	2.240,00

4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	102.951,47
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	7.686,31
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	7.686,31
4.5.04.10.05.02	PATENTE MUNICIPAL	5.455,87
4.5.04.10.05.03	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO	101,20
4.5.04.10.05.04	PREDIO URBANO	494,23
4.5.04.10.05.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO DISPENSARIO MEDICO	4,00
4.5.04.10.05.11	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SARAGURO	135,25
4.5.04.10.05.12	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR MEJORAS	1.495,76
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR	13.059,28
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS	13.059,28
4.5.04.20	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS POR PRIMA	69.096,96
4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	69.096,96
4.5.04.21	APORTES AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	874,93
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	874,93
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	121,97
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	121,97
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E	12.112,02
4.5.04.90.05	APORTES A UCACSUR	10.358,40
4.5.04.90.10	CONTRIBUCION SOLIDARIA SOBRE LAS UTILIDADES	1.753,62
4.5.05	DEPRECIACIONES	59.063,17
4.5.05.15	EDIFICIOS	31.415,88
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	31.415,88
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6.617,85
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6.617,85
4.5.05.25.05.01	MUEBLES Y ENSERES	6.404,70
4.5.05.25.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	213,15
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3.835,42
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.835,42
4.5.05.90	OTROS	17.194,02
4.5.05.90.05	OTROS ACTIVOS	17.194,02
4.5.05.90.05.01	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	16.349,70
4.5.05.90.05.02	EQUIPO MEDICO	56,52
4.5.05.90.05.03	EQUIPO DE SEGURIDAD	787,80
4.5.06	AMORTIZACIONES	33.049,71
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	8.534,02
4.5.06.05.05	GASTOS ANTICIPADOS	8.534,02
4.5.06.05.05.01	GASTO ANTICIPADO DE SEGURO DE RAMOS GENERALES	8.534,02
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACIÓN	797,14
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACIÓN	797,14
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	19.629,53
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	19.629,53
4.5.06.25.05.01	AMORTIZACION DE SOFTWARE	15.934,90
4.5.06.25.05.02	AMORTIZACION DE LICENCIAS	3.694,63
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACIÓN	3.987,18
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACIÓN	3.987,18
4.5.06.90	OTROS	101,84
4.5.06.90.05	DERECHO INTEREDES COONECTA	101,84
4.5.07	OTROS GASTOS	95.155,57
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	22.013,95
4.5.07.05.05	IMPRESOS Y PAPELERÍA	50,00
4.5.07.05.10	MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	4.801,55
4.5.07.05.15	FOTOCOPIAS Y ANILLADOS	3.004,05
4.5.07.05.20	MATERIALES DE LIMPIEZA	1.115,36
4.5.07.05.25	GASTOS VARIOS	5.620,60

4.5.07.05.30	TELEFONIA CELULAR	1.018,49
4.5.07.05.35	CAFETERIA EN GENERAL	3.200,44
4.5.07.05.40	GASTOS DE ASAMBLEA	327,50
4.5.07.05.45	GASTOS INCENTIVOS EN DEPÓSITOS	1.378,96
4.5.07.05.50	TARJETAS DE DÉBITO	335,55
4.5.07.05.55	ARREGLOS FLORALES	250,00
4.5.07.05.65	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	320,37
4.5.07.05.75	MATERIALES E INSUMOS DE BIOSEGURIDAD	591,08
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	32.573,55
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO EDIFICIOS	490,25
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	152,37
4.5.07.15.20	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	252,00
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO UNIDADES DE TRANSPORTE	221,00
4.5.07.15.30	MANTENIMIENTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	10.713,68
4.5.07.15.40	MANTENIMIENTO CAJEROS AUTOMATICOS	17.429,05
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO INSTALACIONES ELECTRICAS	742,36
4.5.07.15.55	MANTENIMIENTO OTROS EQUIPOS	2.572,84
4.5.07.90	OTROS	40.712,07
4.5.07.90	OTROS	-144,00
4.5.07.90.25	GASTOS AGENCIA SARAGURO	38.469,59
4.5.07.90.85	DIFERENCIA POR DECIMALES	6,66
4.5.07.90.90	GASTOS NO DEDUCIBLES	2.091,82
4.7	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	40.309,63
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS	40.309,63
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS	40.309,63
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS	40.309,63
TOTAL		1.948.288,79
5	INGRESOS	1.955.098,94
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.845.024,20
5.1.01	DEPÓSITOS	18.474,15
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	18.474,15
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPÓSITOS IFIS Y SFPS	18.474,15
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS	72.175,30
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	72.175,30
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	72.175,30
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.715.905,16
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO	235.902,51
5.1.04.05.05	INTERESES GANADOS - PRODUCTIVO	235.902,51
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1.157.510,46
5.1.04.10.05	INTERESES GANADOS - CONSUMO	1.157.510,46
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	74.079,09
5.1.04.15.05	INTERESES GANADOS - INMOBILIARIO	74.079,09
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	139.136,74
5.1.04.20.05	INTERESES GANADOS - MICROCREDITO	139.136,74
5.1.04.50	DE MORA	109.276,36
5.1.04.50.05	INTERESES GANADOS - MORA	109.276,36
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	38.469,59
5.1.90.90	OTROS	38.469,59
5.1.90.90.05	OTROS AGENCIA SARAGURO	38.469,59
5.2	COMISIONES GANADAS	3.879,29
5.2.03	AVALES	3.879,29
5.2.03.05	AVALES	3.879,29
5.2.03.05.05	COMISIONES GANADAS - AVALES	3.879,29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	42.657,74
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	22.749,84

5.4.04.05	MANEJO Y COBRANZAS	22.749,84
5.4.04.05.05	COBROS EXTRAJUDICIALES DE CARTERA VENCIDA	22.749,84
5.4.90	OTROS SERVICIOS	19.907,90
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	9.292,85
5.4.90.05.05	APERTURA DE CUENTA BÁSICA	2,00
5.4.90.05.10	CHEQUES	215,00
5.4.90.05.10.01	COSTO POR ORDENES DE PAGO	215,00
5.4.90.05.15	CAJEROS AUTOMATICOS	2.443,48
5.4.90.05.15.01	COMISION EN RETIROS POR CLIENTES	4,00
5.4.90.05.15.02	COMISION EN RETIROS POR NO CLIENTES	1.701,00
5.4.90.05.15.03	COMISION EN CONSULTAS IMPRESAS	738,48
5.4.90.05.20	SERVICIOS DE REFERENCIAS	369,00
5.4.90.05.20.01	CERTIFICACIONES	324,00
5.4.90.05.20.02	IMPRESION DE CORTES DE CUENTA	45,00
5.4.90.05.25	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	3.963,60
5.4.90.05.25.01	TRANSFERENCIAS SPI - RECIBIDAS	705,00
5.4.90.05.25.03	TRANSFERENCIAS SPI - ENVIADAS	3.205,05
5.4.90.05.25.04	COMISIONES SCI	53,55
5.4.90.05.30	SERVICIOS DE REPOSICIÓN	133,76
5.4.90.05.30.01	REPOSICION DE CARTOLAS	133,76
5.4.90.05.35	SERVICIOS DE EMISIÓN	1.682,45
5.4.90.05.35.01	EMISION DE TARJETA DE DEBITO	1.682,45
5.4.90.05.40	SERVICIOS DE RENOVACIÓN	483,56
5.4.90.05.40.01	RENOV TARJETAS DEBITO CON CHIP	483,56
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	10.615,05
5.4.90.10.05	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS	2.625,60
5.4.90.10.05.01	RECAUDACION EERSSA	1.604,75
5.4.90.10.05.02	RECAUDACION CNT	128,65
5.4.90.10.05.03	RECAUDACION MUNICIPIO DE LOJA	892,20
5.4.90.10.15	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.681,13
5.4.90.10.15.01	CASILLEROS DE SEGURIDAD	1.681,13
5.4.90.10.25	ACREDITACIÓN DE SUELDOS	362,70
5.4.90.10.25.01	ACREDITACION DE SUELDOS	362,70
5.4.90.10.30	FOTOCOPIAS	26,60
5.4.90.10.30.01	COSTO POR FOTOCOPIAS	26,60
5.4.90.10.35	SERVICIOS VARIOS	5.919,02
5.4.90.10.35.01	COMISIONES PUNTOMATICO	1.086,25
5.4.90.10.35.02	COMISIONES PAGO AGIL	4.832,77
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3,36
5.5.90	OTROS	3,36
5.5.90.05	OTROS	3,36
5.5.90.05.05	DIFERENCIA POR DECIMALES	3,36
5.6	OTROS INGRESOS	63.534,35
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	35.658,82
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	16.858,33
5.6.04.05.10	RECUPERACION CONSUMO	16.858,33
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES	694,22
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES	694,22
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	18.106,27
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	18.106,27
5.6.90	OTROS	27.875,53
5.6.90.05	OTROS	27.875,53
5.6.90.05.30	OTROS INGRESOS	27.875,53
TOTAL		1.955.098,94

Utilidad:	6.810,15
-----------	----------

f)  Contador



f)  Gerente



Universidad
Nacional
de Loja

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA.

La siguiente entrevista constituye un Instrumento para permitirnos conocer la situación económica y financiera en la que la Cooperativa se encuentre, su estructura nos permite recoger aspectos generales y específicos para poder desarrollar el trabajo de titulación denominado: ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA, DE LA CIUDAD DE LOJA PERÍODO 2020-2021

¿El área contable de la cooperativa tiene conocimiento claro sobre los indicadores financieros que posee la Cooperativa?

¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero son esenciales para que la Cooperativa se encamine a una mejor toma de decisiones?

¿Sabe usted qué es un análisis financiero y para qué sirve?

¿Qué método se utiliza para analizar los estados financieros de la Cooperativa?

¿Conoce Ud. ¿Si la Cooperativa ha sufrido algún problema donde la Cooperativa esté en peligro?

¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos que ayuden a contrarrestar los riesgos financieros?

¿Cada que tiempo se legalizan los Estados financieros?

¿La toma de decisiones engloba a todas las actividades de la Cooperativa?

¿Realizan algún informe sobre los resultados, al momento de realizar el análisis a los estados financieros?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 4. Certificación de Traducción de Abstract

Mgs. Mayra Yadira Chamba Cañar

DOCENTE DE FINE-TUNED ENGLISH CÍA LTDA.

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés de un resumen de tesis de graduación la cual se realizó en base al documento original entregado por la egresada y autor de la misma, la señorita Leslye Michelle Malla González con el tema denominado "Análisis a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito fortuna de la ciudad de Loja., periodo 2020-2021" el mismo que servirán para fines personales de uso del cliente. Es todo lo que puedo decir en honor a la verdad que me acreditan como perito traductor.

That the document here composed is a faithful translation from Spanish to English of a summary of a graduation thesis which was made based on the original document submitted by the graduate and author of the same, Miss Leslye Michelle Malla González with the theme "Analysis of the financial statements of the savings and credit cooperative fortuna of the city of Loja, period 2020-2021" the same that will serve for personal purposes for the use of the client. This is all I can say in honor to the truth that I am accredited as an expert translator.

Loja, 10 de marzo del 2023.



Mgs. Mayra Y. Chamba Cañar.

DOCENTE DE FINE-TUNED ENGLISH CÍA LTDA.

*Mgs. Mayra Yadira Chamba Cañar.
Número de Registro Senecyt: 1049-2019-2118599
Perito Traductor: Nro. De Calificación: 1259856
Docente de Inglés del Ministerio de Educación
Docente del Instituto Particular de Inglés "Fine-Tuned English"*

Anexo 5. Decreto



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy diecisiete de mayo del 2022, a las 17:30 minutos certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA**

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.17 17:58:34
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, diecisiete de mayo 2022, a las diecisiete horas treinta minutos Atendiendo la petición que antecede, se designa a La Licenciada Verónica Cabrera González Mg. Sc. Docente de la Carrera de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA" DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODOS 2020-2021**. De autoría de la Srta: Leslye Michelle Malla González, estudiante del Ciclo VIII, paralelo "B", designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Presentación del proyecto de investigación.- La Directora de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto..."; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.

**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.05.17 20:01:02 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, diecisiete de mayo del 2022, a las 18 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la Licenciada Verónica Cabrera González Mg. Sc. para constancia suscriben:



Firmado electrónicamente por:
**VERONICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ**

Lic. Verónica Cabrera González Mg. Sc
ASESORA DEL PROYECTO



Firmado electrónicamente por:
**FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA**

Elaborado por: Freddy P. Ochoa R.

C.C. Archivo Sr/ Leslye Michelle Malla González

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA**

Firmado digitalmente
por ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.05.17
17:58:47 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria
SECRETARIA ABOGADA

Anexo 6 Certificación de Aprobación del 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, el señor estudiante **LESLYE MICHELLE MALLA GONZÁLEZ** con C.C. N° **1150169587** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FORTUNA" DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODOS 2020-2021.** Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Titulación está desarrollado en su totalidad **100%**.

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, del mencionado estudiante.

Loja, 05 de septiembre de 2022



Firmado digitalmente por:
VERONICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ

F) _____

Mgs. Verónica C. Cabrera González

DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

C.C. Sr. Leslye Michelle Malla González
Expediente De Estudiante
Archivo