



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga período 2020- 2021.”

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

AUTORA:

Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

DOCENTE:

Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg.Sc.

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 14 de Julio del 2023

Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C E R T I F I C O:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga períodos 2020-2021.**”, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Jennifer Elizabeth Masache Tinitana**, con **cédula de identidad Nro.1104243520**, 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.

Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Jennifer Elizabeth Masache Tinitana**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional -Biblioteca Virtual.

Firma:

Cedula de identidad: 1104243520

Fecha: 14 de Julio del 2023

Correo electrónico: jennifer.e.masache@unl.edu.ec

Teléfono: 0988921455

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

Yo, **Jennifer Elizabeth Masache Tinitana** declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga períodos 2020-2021.**”, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

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

Firma:

Autora: Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

Cédula: 1104243520

Dirección: Av. Pio Jaramillo Alvarado y Tnte Geovanny Calles

Correo electrónico: jennifer.e.masache@unl.edu.ec

Teléfono: 0988921455

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad
Mg. Sc

Dedicatoria

El presente trabajo se lo dedico principalmente a Dios y a la Virgen por bendecirme siempre, darme la fuerza, la sabiduría y la paciencia, por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y apoyo durante el transcurso de mi vida como estudiante.

A mis adorables padres José Masache y Blanca Tinitana, que siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo, siendo mi mayor motivación, mi ejemplo y mi inspiración para poder superarme cada día más enseñándome a valorar todo lo que tengo a través de su amor, paciencia, valores y buenos consejos han sabido guiar mi camino y así lograr cumplir con mis metas.

Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

Agradecimiento

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a las autoridades y docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría quienes, con dedicación, responsabilidad en base a su experiencia y conocimientos ayudaron a mi formación tanto personal como profesional.

También quiero manifestar el mayor de los agradecimientos a mi Directora de Trabajo de Integración Curricular a la Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg.Sc., quien con sus conocimientos, sugerencias y experiencia me ha sabido guiar para el desarrollo del presente Trabajo de Integración Curricular llevándolo a cabo de la mejor manera.

Finalmente, mi infinito agradecimiento a la Ing. Mónica del Cisne Tandazo Gonzaga, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CARIAMANGA LTDA.” y al personal que labora en la misma, por facilitarme la información necesaria que contribuyó al desarrollo del presente Trabajo de Integración Curricular, haciendo factible su culminación.

Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos	vii
• Índice de Tablas.....	.
• Índice de Figuras
• Índice de Anexos.....	.
1.Título.....	1
2.Resumen	2
2.1 Abstract	3
3.Introducción.....	4
4.Marco Teórico.....	5
5.Metodología.....	41
6.Resultados	43
7.Discusión	138
8.Conclusiones	140
9.Recomendaciones	141
10.Bibliografía	142
11.Anexos.	145

Índice de Tablas

Tabla 1	Segmentación.....	13
Tabla 2	Formato de Estado de Situación Financiera	19
Tabla 3	Formato del Estado de Resultados	22
Tabla 4	Suficiencia Patrimonial	27
Tabla 5	Proporción de Activos Improductivos Netos.....	27
Tabla 6	Proporción de los Activos Productivos Netos.....	28
Tabla 7	Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada... 28	28
Tabla 8	Índice de Morosidad	29
Tabla 9	Morosidad Cartera Microcrédito.....	29
Tabla 10	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	30
Tabla 11	Eficiencia Operativa	30
Tabla 12	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.....	31
Tabla 13	Eficiencia Administrativa de Personal.....	31
Tabla 14	Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA.....	32
Tabla 15	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	32
Tabla 16	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo).....	33
Tabla 17	Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio	33
Tabla 18	Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio.....	34
Tabla 19	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	34
Tabla 20	Cartera Improductiva/ Patrimonio	35
Tabla 21	Resumen de los Indicadores Financieros	36
Tabla 22	Estado de Situación Financiera 2020	46
Tabla 23	Estado de Resultados 2020	48
Tabla 24	Estado de Situación Financiera 2021	50
Tabla 25	Estado de Resultados 2021	52
Tabla 26	Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020.....	54
Tabla 27	Estructura Financiera 2020	56
Tabla 28	Activo Corriente.....	57
Tabla 29	Activo no Corriente.....	58
Tabla 30	Otros Activos	58
Tabla 31	Pasivo Corriente.....	59
Tabla 32	Patrimonio	60

Tabla 33	Análisis Vertical al Estado de Resultados 2020	61
Tabla 34	Estructura Económica 2020	62
Tabla 35	Gastos Operativos	63
Tabla 36	Otros Gastos y Pérdidas	64
Tabla 37	Ingresos Operativos	65
Tabla 38	Ingresos no Operativos	65
Tabla 39	Excedente del ejercicio	66
Tabla 40	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021	67
Tabla 41	Estructura Financiera 2021	69
Tabla 42	Activo Corriente	70
Tabla 43	Activo no Corriente	71
Tabla 44	Otros Activos	71
Tabla 45	Pasivo Corriente	72
Tabla 46	Patrimonio	73
Tabla 47	Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021	75
Tabla 48	Estructura Económica 2021	76
Tabla 49	Gastos Operativos	77
Tabla 50	Otros Gastos y Pérdidas	78
Tabla 51	Ingresos Operativos	79
Tabla 52	Ingresos no Operativos	79
Tabla 53	Excedente del ejercicio	80
Tabla 54	Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2020-2021	81
Tabla 55	Activo	84
Tabla 56	Activo Corriente	85
Tabla 57	Activo no Corriente	86
Tabla 58	Otros Activos	86
Tabla 59	Pasivo Corriente	87
Tabla 60	Patrimonio	88
Tabla 61	Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2020-2021	89
Tabla 62	Gastos	91
Tabla 63	Gastos Operativos	92
Tabla 64	Otros Gastos y Pérdidas	93
Tabla 65	Ingresos	93

Tabla 66	Ingresos Operativos	94
Tabla 67	Ingresos no Operativos	95
Tabla 68	Excedente del Ejercicio.....	95
Tabla 69	Suficiencia Patrimonial	96
Tabla 70	Proporción de Activos Improductivos Netos.....	97
Tabla 71	Proporción de los Activos Productivos Netos.....	98
Tabla 72	Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada... 	99
Tabla 73	Índice de Morosidad	100
Tabla 74	Morosidad Cartera Microcrédito.....	101
Tabla 75	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	102
Tabla 76	Eficiencia Operativa	103
Tabla 77	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.....	104
Tabla 78	Eficiencia Administrativa de Personal.....	105
Tabla 79	Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA.....	106
Tabla 80	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	107
Tabla 81	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo).....	108
Tabla 82	Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio	109
Tabla 83	Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio.....	110
Tabla 84	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	111
Tabla 85	Cartera Improductiva/ Patrimonio	112
Tabla 86	Resumen de Los Indicadores financieros.....	131

Índice de Figuras

Figura1	Infraestructura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. .	43
Figura2	Organigrama	45

Índice de Anexos

Anexo 1	Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga 2020-2021	145
Anexo 2	Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., periodo 2020-2021	147
Anexo 3	Entrevista Realizada.....	215
Anexo 4	Oficio de designación de la directora del Trabajo de Integración Curricular	216
Anexo 5	Certificación de aprobación del Trabajo de Integración Curricular	217
Anexo 6	Certificación de traducción del resumen (Abstract).....	218

1. Título

Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga períodos 2020-2021.”

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular titulado ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” DE LA CIUDAD DE CARIAMANGA PERÍODOS 2020-2021.” Se llevo a cabo en cumplimiento del objetivo general que consistió en realizar un Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. de la ciudad de Cariamanga, períodos 2020-2021, con la finalidad de evaluar la estructura económica-financiera en el periodo determinado. El trabajo se desarrolló con enfoque cualitativo-cuantitativo, el diseño es descriptivo porque caracteriza el estado económico-financiero de la entidad mediante la observación y análisis, se utilizó varios métodos y técnicas que permitieron la recopilación de la información para la interpretación de los datos financieros. Para dar cumplimiento al primer objetivo planteado fue necesario evaluar la estructura de los Estados Financieros, lo cual permitió ejecutar el análisis vertical de cada periodo analizado, midiendo el grado de representación de cada cuenta frente al grupo al que pertenece, además se realizó el análisis horizontal estableciendo los aumentos y disminuciones de las cifras en los estados financieros. Así mismo, dando cumplimiento al segundo objetivo se aplicaron los indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que permitieron medir la situación económica- financiera, mediante la utilización de los principales indicadores como: Capital, Estructura y Calidad de Activos, Eficiencia Microeconómica, Rentabilidad, Intermediación Financiera, Eficiencia Financiera, Liquidez y Vulnerabilidad del Patrimonio. Finalmente, para dar cumplimiento al tercer objetivo, se realizó informe financiero para conocer los resultados del análisis y la situación real de la cooperativa, poniendo a consideración las conclusiones y recomendaciones con la finalidad de ayudar en la correcta toma de decisiones. Luego de aplicar el análisis financiero la conclusión más relevante es que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., con relación al indicador Suficiencia Patrimonial en el año 2020 fue de 67,44% y para el año 2021 fue de 75,75% evidenciando que es un porcentaje bajo con relación al estándar establecido, es decir que no puede cubrir posibles riesgos, de igual manera al aplicar el indicador de Rentabilidad da como resultado para el año 2020 de 0,04% y en el año 2021 de 0,04% evidenciando que los ingresos no son suficientes para fortalecer su patrimonio, por lo cual es necesario mejorar las estrategia de la administración del patrimonio existente para obtener excedentes favorables. Finalmente se realizó el informe financiero, ayudando a conocer de manera general los resultados obtenidos, determinando las conclusiones y recomendaciones que permitieron adoptar las decisiones mas adecuadas.

Palabras Clave: Liquidez, Solvencia Económica, Estructura Financiera, Informe Financiero.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work entitled "FINANCIAL ANALYSIS IN THE COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT "CARIAMANGA LTDA. OF THE CITY OF CARIAMANGA PERIODS 2020-2021". It was carried out in compliance with the general objective which consisted of performing a Financial Analysis in the Savings and Credit Cooperative "Cariamanga Ltda." of the city of Cariamanga, periods 2020-2021, with the purpose of evaluating the economic-financial structure in the determined period. The work was developed with a qualitative-quantitative approach, the design is descriptive because it characterizes the economic-financial status of the entity through observation and analysis, several methods and techniques were used that allowed the collection of information for the interpretation of financial data. In order to comply with the first objective, it was necessary to evaluate the structure of the financial statements, which made it possible to perform the vertical analysis of each period analyzed, measuring the degree of representation of each account in relation to the group to which it belongs; in addition, the horizontal analysis was performed, establishing the increases and decreases of the figures in the financial statements. Likewise, in compliance with the second objective, the financial indicators of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy (SEPS) were applied, which allowed measuring the economic-financial situation, through the use of the main indicators such as: Capital, Structure and Quality of Assets, Microeconomic Efficiency, Profitability, Financial Intermediation, Financial Efficiency, Liquidity and Vulnerability of the Patrimony. Finally, in order to comply with the third objective, a financial report was made to know the results of the analysis and the real situation of the cooperative, putting into consideration the conclusions and recommendations in order to help in the correct decision making. After applying the financial analysis, the most relevant conclusion is that Cooperative of Savings and Credit Cariamanga Ltda, in relation to the Equity Sufficiency indicator in the year 2020 was 67.44% and for the year 2021 it was 75.75%, evidencing that it is a low percentage in relation to the established standard, that is to say that it cannot cover possible risks, in the same way when applying the Profitability indicator it gives as a result for the year 2020 of 0.04% and in the year 2021 of 0.04% evidencing that the income is not enough to strengthen its equity, for which it is necessary to improve the strategy of the administration of the existing equity to obtain favorable surpluses. Finally, the financial report was made, helping to know in a general way the results obtained, determining the conclusions and recommendations that allowed adopting the most adequate decisions.

Key words: Liquidity, Economic Solvency, Financial Structure, Financial Report.

3. Introducción

El análisis financiero es una herramienta de gran importancia porque comprende la recopilación, comparación e interpretación de los Estados Financieros para conocer la posición económica y financiera de una entidad en un momento determinado. La aplicación del análisis financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito permite evaluar e identificar los aspectos económicos y financieros, indica las situaciones en las que se encuentran operando las instituciones financieras y poder determinar las posibles falencias que puedan existir para la debida toma de decisiones.

El presente Trabajo de Integración Curricular se realizó con el propósito de dar a conocer a los directivos y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., la importancia de la aplicación del análisis vertical, análisis horizontal, indicadores financieros y elaboración del informe financiero, ya que constituyen herramientas que ayudan a la generación de información que permite conocer la situación económica y financiera de la entidad y de tal manera plantear alternativas que ayuden a mejorar las actividades para lograr una buena administración.

El Trabajo de Integración Curricular se encuentra estructurado conforme con lo establecido en la Normativa vigente de la Universidad Nacional de Loja de la siguiente manera: **Título** es el tema de Trabajo de Integración Curricular; **Resumen** consiste en una breve síntesis de los resultados en castellano y traducido al inglés; **Introducción** presenta la importancia del tema, el aporte a la Cooperativa y la estructura de la tesis; **Marco Teórico** contiene la fundamentación teórica de varios autores que sustentan el trabajo. **Metodología** hace referencia a los materiales, métodos y técnicas que se utilizaron en el desarrollo del trabajo que permitieron la recopilación de la información; **Resultados** se presenta el contexto institucional, también comprende el desarrollo de la aplicación práctica desde el análisis vertical, análisis horizontal y la aplicación de indicadores financieros hasta la elaboración del informe; **Discusión** es una contrastación o comparación entre la relaciones reales de la entidad antes y después que se producen una vez realizado el análisis financiero; **Conclusiones**, son los resultados obtenidos en forma resumida en función de los objetivos planteados; **Recomendaciones**, son sugerencias dirigidas a los directivos y administradores las cuales pueden ser consideradas para la toma de decisiones; **Bibliografía** en las que se detallan las fuentes de consulta bibliográficas, documentos, libros, artículos y páginas web de los diferentes autores de manera ordenada para la sustentación teórica; y, **Anexos** donde se presentan los documentos adjuntos que sirven como base para sustentar los resultados del trabajo.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

Definición

Un sistema financiero nacional integrado por tres sectores: público, privado, popular y solidario, que intermedia recursos públicos. Cada uno de estos sectores cuenta con órganos normativos de gobierno específicos y diferenciados, encargados de mantener la seguridad, la estabilidad, la transparencia y la integridad. Estos ayudan a financiar el desarrollo de actividades (Constitución de la República del Ecuador , 2008).

Sector Financiero Público

Su objetivo es proporcionar servicios financieros sostenibles, eficientes, accesibles y equitativos. Los créditos que otorga, principalmente para incrementar la productividad y competitividad del sector productivo, le permiten cumplir con las metas de su plan de desarrollo. Esto impulsa la economía de los grupos desfavorecidos (Constitución de la República del Ecuador , 2008).

Sector Financiero Privado

Las entidades del sector financiero privado están destinadas a realizar transacciones financieras, almacenar depósitos y satisfacer las necesidades de los ciudadanos para la intermediación financiera, las cuales podrán realizarse previa autorización estatal conforme a este Código (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022)

Sector Financiero Popular y Solidario

Está formada de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas, bancos comunales y cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario de las micro, pequeñas, medianas unidades productivas, tendrán un trato diferenciado y preferencial del Estado. El sistema apoya a los procesos de producción, comercialización, intercambio, financiamiento, consumo de bienes y servicios (Constitución de la República del Ecuador , 2008)

Economía Popular y Solidaria

Definición

Permite a sus miembros, individual o colectivamente, organizar y desarrollar procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento, consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades, generar ingresos, privilegiando al trabajo y ser humano. Persiguiendo el bien común de todas las personas de una manera equitativa y justa (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

La Economía Popular y Solidaria en el sentido de esta ley, está constituida en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Sector Comunitarios

Es un conjunto de organizaciones, vinculadas por territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, género, cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, que tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de una forma estructurada, justa y solidaria que contribuye, al bienestar de su gente (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Sector Asociativo

Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales que se dedican a actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar, consumir bienes y servicios legítimos de conformidad con los principios de la presente Ley. Generando nuevas estrategias que aporten para el desarrollo de estas actividades de manera solidaria (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas entendidas como una sociedad de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica. Quienes las dirigen, las gestionan y controlan para dar respuesta a las necesidades de carácter sea económico, social y cultural comunes (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

De las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda

Definición

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, son aquellas entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, que tienen como objetivo, la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción el bienestar familiar de sus clientes y socios, de conformidad con las disposiciones de este Código (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Constitución y vida jurídica

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, en base a su constitución, se regirán por las disposiciones establecidas a las cooperativas de ahorro y crédito

prescritas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y en su Estatuto (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Gobierno y administración

El gobierno de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, incluye con una Junta General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Representante Legal, Auditores Interno y Externo. Su organización interna constará en el estatuto social, que será aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Definición

Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, se basan en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Ámbito

Esta ley comprende todas las personas naturales y jurídicas, además formas de organización que, conforme a la Constitución, constituyen la economía popular y solidaria, el sector Financiero Popular y Solidario y las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Objeto

La presente Ley tiene por objeto:

- Reconocer, promover, fortalecer la Economía Popular y Solidaria, el Sector Financiero Popular y Solidario en sus actividades y relaciones con los demás sectores de la economía con el Estado.
- Promover las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos, nacionalidades, las unidades económicas que producen para la realización del Sumak Kawsay.

- Crear un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Instituir el régimen de derechos, obligaciones, beneficios de las personas y organizaciones a que se refiere esta ley.
- Constituirá la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Valores

- **Transparencia:** Este valor es personal e institucional. En términos de un enfoque personal, en la SEPS, las y los servidores públicos llevan a cabo sus actuaciones de manera clara y abierta, creando un ambiente de confianza y seguridad para el público. Para el caso de la institución, se refiere al comportamiento que permite a la SEPS, garantizar acceso a información clara y oportuna sobre sus acciones, recursos y decisiones para que la ciudadanía pueda ejercer sus derechos y obligaciones.
- **Honradez:** Es la cualidad de pensar y actuar de acuerdo con los estándares practicados por la sociedad dentro los límites de lo que se considera justo, equitativo y honesto. Es el comportamiento de los empleados de acuerdo con la ética y la moral. Esto incluye no descuidar la verdad, la transparencia en todas nuestras acciones hacia las instituciones y la sociedad.
- **Responsabilidad:** Es un valor que reside en la conciencia de la persona, le permite reflexionar, dirigir, instruir y evaluar las consecuencias de sus actos, a nivel de lo moral.
- **Integridad:** Se refiere a una persona correcta, educada, atenta, comprobada e irresponsable.
- **Lealtad:** Este es el deber de lealtad que tienen los funcionarios de la SEPS con la organización con la Sociedad, el Estado y consigo mismo.
- **Solidaridad:** La adhesión y apoyo desinteresado a una causa noble, justa o problema de los demás.
- **Cortesía:** Se trata de la demostración de una persona la cual manifiesta respeto o atención amable hacia otra persona (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2022).

Atribuciones

- a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;

- b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro;
- d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario;
- e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley;
- g) Imponer sanciones; y
- h) Las demás previstas en la Ley y su Reglamento (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

El Cooperativismo

Definición

Las cooperativas son empresas de éxito mundial. Representan una respuesta solidaria a las necesidades económicas de las personas de todos los niveles socioeconómicos, son un factor importantísimo para el mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población. Ayudan a las personas a adquirir recursos para desarrollar adecuadamente sus actividades (Castillo, 2020).

El cooperativismo permite designar a este movimiento social, una doctrina que propone y fomenta la cooperación de sus seguidores o miembros a nivel social y económico, permitiendo así, que los productores satisfagan sus necesidades e intereses comunes, es decir lograr un bien común de los integrantes en el rango económico y social (Castillo, 2020)

El cooperativismo es significativo porque se manifiesta como una iniciativa que abarca a extensos sectores sociales, como las organizaciones gremiales de trabajadores obreros, pequeños comerciantes, empleados urbanos, transportistas, pequeños propietarios agrícolas, miembros del magisterio, policías y militares, que requerían de los recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo para construir la igualdad de derechos, en las que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que cada miembro individual realice (Avilés, 2019).

Importancia

El cooperativismo en el Ecuador es muy importante, ya que surge como una iniciativa que abarca una amplia gama de sectores sociales, como las organizaciones gremiales de trabajadores que demandaban recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo para promover la equidad, justicia, solidaridad y la inclusión (Castillo, 2020).

Principios

La subsistencia de la unidad doméstica

Significa satisfacer las necesidades reconociendo las realidades geográficas y culturales. Existen dos tipos de necesidades: las existenciales, que tienen que ver con el ser, tener, hacer y estar, y las axiológicas, relacionadas con la protección, el afecto, el entendimiento, la participación, la identidad y libertad de las personas (Castillo, 2020).

La reciprocidad o solidaridad democrática

Es la práctica de aportar con lo que uno puede hacer cuando otros lo necesitan, siempre que el colectivo apoye a uno con lo que necesite cuando surge la oportunidad. Es un préstamo que implica compromiso, obligación, no tiene expresión monetaria, es lograr una igualdad mutua de beneficio para cada una de las partes involucradas (Castillo, 2020).

Intercambio libre de equivalentes

Este principio trata de como circulan en la sociedad los bienes, productos y servicios producidos en las unidades económicas circulan en la sociedad midiendo su valor por la capacidad de satisfacer las necesidades materiales y sociales, más que por el precio expresado en moneda tratan de dar un beneficio a la sociedad (Castillo, 2020)

Planificación de lo complejo

La sociedad se organiza desde cada uno de los territorios, para poder producir lo necesario y así distribuirlo como corresponda e intercambiarlos con otros territorios, diversificándolos en función de las diferencias existentes en cuanto a valores, costumbres, cultura e identidades. Para así lograr tener una igualdad y satisfacer todas las necesidades de acuerdo a sus actividades (Castillo, 2020)

Redistribución

El quinto principio trata de la redistribución de los excedentes a través de la reciprocidad, la solidaridad democrática y apunta a democratizar los factores de producción del capital, la tierra y el conocimiento que históricamente se han acumulado en pocas manos siempre velando por el bienestar de todos (Castillo, 2020)

Clasificación

Cooperativas de producción

Son sociedades en las que sus socios participan personalmente en actividades productivas legítimas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles. Este es un trabajo en equipo que ayuda a mejorar la producción y generar más ingreso para todos (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Cooperativas de consumo

Son aquellas que están destinadas a abastecer a sus socios bienes de libre comercialización tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, abastecimiento de semillas, abonos y herramientas de venta de materiales y productos de artesanía. Deben de tener una suficiente cantidad de productos en el momento que se los suministre a sus socios y no deben perderse (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Cooperativas de vivienda

Las cooperativas de vivienda tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de casas u oficinas para la realización de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. Son construidas por parte de un grupo de personas que se unen para la debida adquisición de una vivienda (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Cooperativas de ahorro y crédito

Son organizaciones integradas por personas naturales o jurídicas, se unen voluntariamente para realizar actividades de intermediación financiera, de responsabilidad social con sus socios y previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones. Estas son sin fines de lucro, están destinadas a ayudar y servir a sus miembros (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Cooperativas de servicios

Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Definición

Una cooperativa de ahorro y crédito es una organización constituida por personas naturales o jurídicas que participan voluntariamente de acuerdo con los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Son organizaciones sin fines de lucro dedicadas a la prestación servicios (Bombón y Pacheco, 2021).

Las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas representan un sector destacado dentro del sistema financiero, ya que han logrado una amplia integración en términos de capital y estructura societaria basada en principios cooperativos. Estos han surgido gradualmente para satisfacer las necesidades de las personas (Bombón y Pacheco, 2021).

La influencia de las cooperativas de ahorro y crédito en este país se ha convertido en un lugar de encuentro para los afiliados que también encuentran acceso a servicios financieros y no financieros, además de brindar servicios financieros a sectores tradicionalmente desatendidos mediante la obtención de créditos para el adecuado desempeño de las actividades (Bombón y Pacheco, 2021).

La posibilidad de formar parte de redes y organizaciones que facilitan el intercambio de experiencias, que les permita solventar la transformación de sus actividades microempresariales, el fomento de hábitos contables y mantenimiento de sus ingresos personales como el de sus familias, para crear nuevas oportunidades (Bombón y Pacheco, 2021)

Importancia

La importancia de las cooperativas de ahorro y crédito, es ayudar a todos los sectores que tengan menos recursos financieros dándoles un préstamo con las tasas más bajas para que los clientes puedan cumplir con sus pagos (Poveda et al., 2017)

Objetivo

Tienen como objetivo 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 (Bombón y Pacheco, 2021)

Clasificación

Tabla 1

Segmentación

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00 (Cajas de ahorro, bancos y cajas comunales)

Nota. Datos tomados de (Segmentación de entidades del SFPS, 2022)

Inversiones

Las cooperativas de ahorro y crédito deberán invertir preferentemente, en el mismo Sector Financiero Popular y Solidario y en el mercado secundario de valores o en las entidades financieras privadas (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Agencias y sucursales

Las cooperativas de ahorro y crédito para el desarrollo de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previa la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria. Para apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes previamente, con la finalidad de proteger las instituciones locales (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Manejo de los Riesgos en las Cooperativas

Las entidades que integran al Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria enfrentan diversos 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 prever problemas, aplicar correctivos de forma oportuna y de esta manera precautelar los intereses de los socios y la sostenibilidad del sector (Rosales, 2014)

Tipos de Riesgos

Riesgo de Crédito

Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumpliendo de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Riesgo de Liquidez

Es la probabilidad de que una entidad no disponga de los recursos líquidos necesarios para cumplir a tiempo sus obligaciones y que, por tanto, se vea forzada a limitar sus operaciones,

incurrir en pasivos con costo o vender sus activos en condiciones desfavorables (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Riesgo de Mercado

Es la probabilidad de pérdida en que una entidad puede incurrir por cambios en los precios de activos financieros, tasas de interés y tipos de cambio que afecten el valor de las posiciones activas y pasivas (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Riesgo Operativo

Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas para la entidad, debido a fallas o insuficiencias originadas en procesos, personas, tecnología de información y eventos (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Riesgo Legal

Es la probabilidad de que una entidad incurra en pérdidas debido a la inobservancia e incorrecta aplicación de disposiciones legales e instrucciones emanadas por organismos de control; aplicación de sentencias o resoluciones judiciales o administrativas adversas; deficiente redacción de textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones o porque los derechos de las partes contratantes no han sido debidamente estipulados (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Responsabilidades en la Administración de los Riesgos

- ✓ **Consejo de Administración:** Aprueba las políticas, procesos y estrategias en materia de riesgos.
- ✓ **Consejo de Vigilancia:** Verifica el cumplimiento de las responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgos, teniendo como base la norma de Administración Integral de Riesgos y su implementación.
- ✓ **Comité de Administración Integral de Riesgos:** Determina los límites de exposición a riesgos; propone y recomienda al Consejo de Administración para su aprobación, las políticas, metodologías e informes sobre la gestión del riesgo.
- ✓ **Unidad de Riesgos y Administrador de Riesgos:** Define y propone políticas, procesos y estrategias; monitorea los niveles de exposición al riesgo.
- ✓ **Representante Legal:** Implementa políticas, procesos y estrategias; facilita la información para evaluación y seguimiento (Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

Estados Financieros

Definición

Los estados financieros son un conjunto de informes cuya finalidad principal es suministrar la información contable de un ente económico a todos los terceros interesados, como son los accionistas, socios, Estado, clientes, proveedores, etc., los cuales sirven como herramientas que permiten a los empresarios o dueños de negocios tener una comprensión clara de la situación financiera de una empresa por un período determinado para evaluar su rendimiento, con el fin de entender y definir de dónde se obtienen y aplican los recursos de una empresa para la toma de decisiones (Castrellón et al., 2021).

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera presente y pasada y los resultados de las operaciones de una empresa (Castrellón et al., 2021).

Importancia

Los Estados Financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, estas decisiones pueden ser positivas y negativas, donde arroja una cadena de información, desde el inicio de su ciclo como son los servicios o productos que brinda la organización hasta la cancelación por parte de los clientes, generando información contable para los estados financieros en un tiempo oportuno, para ser evaluados por la organización para la toma de decisiones (Castrellón et al., 2021)

Objetivo

Su objetivo es proporcionar información sobre los activos, las finanzas y las ganancias de una empresa, para ayudar a muchos usuarios a la hora de la debida toma de decisiones financieras (NIC 1, 2018).

Para lograr este objetivo, los estados financieros proporcionaran información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales.
- Flujos de efectivo (NIC 1, 2018).

Esta información junto con la contenida en las notas ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y en particular su distribución temporal su grado de nivel de certeza (NIC 1, 2018)

Función

Los Estados Financieros tienen la función de resumir la información importante sobre la situación financiera es decir el éxito y la rentabilidad de un negocio en particular. Proporcionan información que nos permiten conocer un éxito o fracaso en la entidad (Fuentes, 2018).

Características

- Los estados financieros deberán presentar adecuadamente la situación financiera, el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad.
- La entidad cuyos estados financieros cumplen con las NIIF efectuará en las notas una declaración explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.
- Una entidad no pretende que sus estados financieros cumplan con las NIIF a menos que cumplan con todos los requerimientos de estas.
- Una entidad no puede rectificar políticas contables inapropiadas mediante la revelación de las políticas contables utilizadas, ni mediante la utilización de notas u otro material explicativo (NIC 1, 2018)

Conjunto completo de estados financieros

- Un Estado de Situación Financiera al final del periodo.
- Un Estado del Resultado y otro resultado integral del periodo.
- Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo.
- Un Estado de Flujos de Efectivo del periodo.
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa (NIC 1, 2018)

Principios

De acuerdo a (Roberston, 2021) los estados financieros deben guardar ciertos principios técnicos para su respectiva elaboración tales como:

- **Exactitud**

Las cuentas contables expresadas dentro de los estados financieros deben ser de forma correcta, contener valores justos y ser expuestos en forma exacta. Se debe desechar las omisiones, los excesos, las diferencias y las simulaciones.

- **Claridad**

Los estados financieros deben ser fácilmente entendibles a la vista de otras personas, no se debe utilizar cuentas y títulos confusos, genéricos o inexpresivos, el contador profesional tiene que hacerse la idea de que los estados financieros llegarán a manos de profanos en materia contable, y qué mejor si a estos les proporcionamos estados completamente claros y exactos.

- **Técnica**

Las técnicas derivan de la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de contabilidad, tienen la naturaleza de reglas pragmáticas, que tienden a asegurar la perfección y la eficiencia en el fin perseguido. No obstante, se puede decir que son prácticamente la base y la razón de los estados financieros.

Usuarios

El usuario general de la información financiera puede clasificarse de manera significativa en los siguientes grupos:

- a) **Accionistas o dueños:** Incluye a socios, asociados y miembros, que proporcionan recursos a la entidad que son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo a sus aportaciones.
- b) **Patrocinadores:** Incluye a patronos, donantes, asociados y miembros, que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos);
- c) **Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos:** Son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades;
- d) **Administradores:** Son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas;
- e) **Proveedores:** Son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad;
- f) **Acreeedores:** Incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores;
- g) **Empleados:** Son los que laboran para la entidad;
- h) **Clientes y beneficiarios:** Son los que reciben servicios o productos de las entidades;
- i) **Unidades gubernamentales:** Son las responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental;

- j) **Contribuyentes de impuestos:** Son aquéllos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;
- k) **Organismos reguladores:** Son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros;
- l) **Otros usuarios:** Incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores (NIF A-3-41 , 2014).

Finalidad

La finalidad de los estados financieros es reflejar información sobre indicadores económicos, la estructura financiera, los flujos de efectivo y la gestión organizacional, dirigidos a los usuarios internos y externos de la empresa con mayor énfasis en los proveedores de capital, que incluyen: los propietarios, accionistas, inversionistas prestamistas de recursos, entre otros (Fajardo y Soto, 2018).

Estado de Situación Financiera

Definición

Un Estado de Situación Financiera también conocido como Balance General, es un estado que refleja la situación financiera de una empresa, y está compuesto estructuralmente por las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio o capital contable, permite el control de los recursos y conocer la realidad financiera de la empresa (Fajardo y Soto, 2018).

Esta información se proporciona a los gerentes financieros y administrativos para analizar la posición financiera de la organización para la toma de decisiones, utilizando indicadores de liquidez, deuda y rentabilidad para comprender si la empresa puede continuar operando en las diferentes actividades a las cuales se dedica (Fajardo y Soto, 2018).

Estructura

El Estado de Situación Financiera está compuesto por los siguientes elementos: Activos, Pasivos y Patrimonio:

Activo.

Se compone de los bienes, derechos y obligaciones que la empresa controla financieramente, estos varían en base a la naturaleza de la actividad que realizan, se dividen en corrientes y no corrientes, es importante que estos activos tengan un buen funcionamiento dentro de las empresas para así generar más recursos (Fajardo y Soto, 2018).

Pasivo.

El Pasivo está conformado por las obligaciones presentes de la empresa, son financiamientos proporcionados por los acreedores, representan lo que la empresa debe a terceros, está conformado por el pasivo corriente y pasivo a largo plazo, se debe tener en cuenta todas las deudas con terceros y estas deben ser canceladas a los tiempos establecidos (Fajardo y Soto, 2018).

Patrimonio.

El Patrimonio se define como el valor residual de los activos de la organización, después de haber deducido todos los pasivos, en otras palabras, son los activos menos los pasivos. También se incluyen todas las inversiones de los socios o propietarios, que es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que debe tener la empresa para lograr cumplir con sus objetivos (Fajardo y Soto, 2018).

Formato

Tabla 2

Formato de Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONSOLIDADO BALANCE GENERAL AL 31/12/2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	XXXX
1101	Caja	XXXX
13	INVERSIONES	XXXX
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	XXXX
14	CARTERA DE CRÉDITOS	XXXX
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	XXXX
1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer	XXXX
1404	Cartera de microcrédito por vencer	XXXX
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	XXXX
1452	Cartera de microcrédito vencida	XXXX
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	XXXX
16	CUENTAS POR COBRAR	XXXX
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	XXXX
1614	Pagos por cuenta de socios	XXXX
1690	Cuentas por cobrar varias	XXXX
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	XXXX
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	XXXX
	ACTIVO NO CORRIENTE	

18	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXXX
1801	Terrenos	XXXX
1802	Edificios	XXXX
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	XXXX
1806	Equipos de computación	XXXX
1807	Unidades de Transporte	XXXX
1890	Otros	XXXX
1899	(Depreciación acumulada)	XXXX
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	XXXX
1901	Inversiones en acciones y participaciones	XXXX
1904	Gastos y pagos anticipados	XXXX
1905	Gastos diferidos	XXXX
1906	Materiales, mercaderías e insumos	XXXX
1990	Otros	XXXX
	TOTAL OTROS ACTIVOS	XXXX
	TOTAL ACTIVOS	XXXX
2	PASIVOS	
	PASIVOS CORRIENTES	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	XXXX
2101	Depósitos a la vista	XXXX
2103	Depósitos a plazos	XXXX
25	CUENTAS POR PAGAR	XXXX
2501	Intereses por pagar	XXXX
2503	Obligaciones patronales	XXXX
2504	Retenciones	XXXX
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	XXXX
2506	Proveedores	XXXX
2590	Cuentas por pagar varias	XXXX
26	OBLIGACIONES FINANCIERA	XXXX
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector	XXXX
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	XXXX
	TOTAL PASIVOS	XXXX
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	XXXX
3103	Aportes de socios	XXXX
33	RESERVAS	XXXX
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	XXXX
3303	Especiales	XXXX
3305	Revalorización del patrimonio	XXXX
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXX
3401	Otros aportes patrimoniales	XXXX
36	RESULTADOS	XXXX

3602 3	(Pérdidas acumuladas) TOTAL PATRIMONIO	XXXX XXXX
GERENTE		CONTADORA Loja, 05 de Enero del 2023

Nota. Formato del Balance General tomado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Estado de Resultados

Definición

El Estado de Resultados Integral forma parte de los estados financieros completos, definidos por la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1. Refleja los resultados económicos obtenidos durante un periodo determinado, debe presentarse al menos una vez por año, se utiliza para comprender mejor la rentabilidad que tiene la empresa (Fajardo y Soto, 2018).

El estado de resultado integral, comúnmente conocido como estado de pérdidas y ganancias, proporciona un reporte financiero en un periodo determinado, que generalmente finaliza el 31 de diciembre de cada año, muestra los resultados de las operaciones de la organización, para conocer si el negocio es rentable o no (Fajardo y Soto, 2018).

Estructura

Ingresos.

Partida que está conformada principalmente por todos incrementos de los beneficios económicos que genera la organización relacionada con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la entidad es decir todas las entradas que tiene por la actividad que desarrolla (Fajardo y Soto, 2018).

Estas partidas se pueden expresar, como un aumento en el valor de un activo o una disminución en un pasivo durante un periodo de tiempo con resultados que reflejan utilidad o pérdida presente o futura relacionado con un aumento en el patrimonio (Fajardo y Soto, 2018).

Egresos.

Refleja una disminución de los beneficios económicos de la empresa, generada por los gastos o desembolsos durante el desarrollo de sus actividades, representan aquellas disminuciones en el valor de activos o el aumento de pasivos producto de deudas u obligaciones es una salida de fondos para la compra de bienes o servicios (Fajardo y Soto, 2018).

Formato

Tabla 3

Formato del Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONSOLIDADO ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	
41	INTERESES CAUSADOS	XXXX
4101	Obligaciones con el Público	XXXX
4103	Obligaciones financieras	XXXX
42	COMISIONES CAUSADAS	XXXX
4203	Cobranzas	XXXX
44	PROVISIONES	XXXX
4402	Cartera de créditos	XXXX
4403	Cuentas por cobrar	XXXX
45	GASTOS DE OPERACIÓN	XXXX
4501	Gastos de personal	XXXX
4502	Honorarios	XXXX
4503	Servicios Varios	XXXX
4504	Impuestos contribuciones y multas	XXXX
4505	Depreciaciones	XXXX
4506	Amortizaciones	XXXX
4507	Otros gastos	XXXX
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	XXXX
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	XXXX
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores.	XXXX
4790	Otros	XXXX
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	XXXX
	TOTAL GASTOS	
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXXX
5101	Depósitos	XXXX
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	XXXX
54	INGRESOS POR SERVICIOS	XXXX
5404	Manejo y Cobranzas	XXXX
5490	Otros servicios	XXXX
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	XXXX
5590	Otros	XXXX
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	XXXX
	INGRESOS NO OPERATIVOS	
56	OTROS INGRESOS	XXXX

5604	Recuperaciones de activos financieros	XXXX
5690	Otros	XXXX
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	XXXX
	TOTAL INGRESOS	XXXX
59	Pérdidas y ganancias	XXXX
GERENTE		
CONTADORA Loja, 05 de Enero del 2023		

Nota. Formato del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Definición

El Estado de Cambios en el Patrimonio produce información contable sobre las partidas que conforman el patrimonio de una entidad, tiene como propósito establecer cómo han evolucionado o variado los diferentes elementos que constituyen el patrimonio de la entidad durante un periodo de tiempo (Fajardo y Soto, 2018).

Estructura

Capital.

Cuando se habla de capital, se hace referencia a los activos netos o el patrimonio de la empresa, es aquella capacidad operativa de la empresa expresada por el número de unidades producidas diariamente (Fajardo y Soto, 2018).

Resultados.

Los resultados se componen por las utilidades o pérdidas surgidas del desarrollo del objeto social de la compañía, es decir, es el resultado de la operatividad de la empresa. En otras palabras, es el resultado de relacionar los ingresos reflejados generalmente en las ventas, a éstas se restan los costos y gastos y la diferencia puede ocasionar una utilidad o pérdida del ejercicio (Fajardo y Soto, 2018).

Reservas.

Las reservas como parte de los Estados de Cambio en el Patrimonio, son procedentes de las ganancias y de las reservas por ajuste para mantenimiento del capital. Éstas pueden ser relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros (Fajardo y Soto, 2018).

Estado de Flujos de Efectivo

Definición

Un Estado de Flujo de Efectivo es un estado financiero que refleja la información disponible para los usuarios sobre el movimiento y la generación de efectivo, equivalentes de

efectivo para cada actividad que opera una organización, como actividades operativas, actividades de inversión y actividades financieras (Fajardo y Soto, 2018).

Estructura

Actividades de operación.

Las actividades de operación son la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, estas acciones generan los fondos necesarios para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad operativa de la empresa, pagar dividendos, para realizar nuevas inversiones sin necesidad de recurrir a fuentes de financiamiento externo (Fajardo y Soto, 2018).

Actividades de inversión.

Las actividades de inversión son flujos de efectivo que representan una medida para realizar desembolsos en recursos que van a generar ingresos en el futuro. Solo los desembolsos que resulten en el reconocimiento de un activo en el estado de Situación financiera, pueden ser considerados como actividades de inversión (Fajardo y Soto, 2018).

Actividades de financiamiento.

La información sobre estas actividades debe presentarse por separado, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidad de efectivo para cumplir con los compromisos asumidos con los suministradores de capital a la empresa (Fajardo y Soto, 2018).

Analista Financiero

Un analista financiero es una persona autorizada para analizar y examinar la información financiera de una empresa, para ello debe fijar el interés en la rentabilidad, la liquidez y el riesgo que asume la empresa en el proceso de compra. En definitiva, se encarga de analizar y planificar la financiación de la empresa (Fernández, 2017).

Funciones y Responsabilidades del Analista Financiero

- Elaboración y preparación de informes y gráficos financieros para el análisis continuo.
- Estudiar los datos recopilados y el plan de inversión: rendimiento, precio, estabilidad y desarrollo de los planes de acción de la empresa para impulsar las inversiones.
- Realizar un monitoreo continuo de los movimientos constantes de la economía; a través de balances e informes (Fernández, 2017).

Perfil del analista financiero

El perfil que demandan las empresas del analista financiero no requiere una titulación concreta, pero requiere conocimientos financieros específicos tales como: contabilidad, economía general, finanzas, matemáticas, alto nivel de inglés, visión de negocio y capacidad analítica (Fernández, 2017).

Análisis Financiero

Definición

El análisis financiero se considera una parte fundamental para conocer la situación, económica y financiera que tiene una organización, por medio del cual se podrán identificar las dificultades que presenta la misma, es una herramienta clave que ayuda a la detección de los errores que se presentan en las empresas realizando acciones correctivas para que estas sean tomadas en consideración (Marcillo et al., 2021).

Importancia

Un análisis financiero es la herramienta importante para todo gerente, ya que les permite tener un direccionamiento financiero eficaz y eficiente; que permitirá tener un control minucioso para el uso de recursos activos los mismos que se encuentran destinados para realizar inversiones utilizando un análisis profundo los mismos que permitan que se visualice los capitales que vengan de terceros o recursos propios que posea la empresa (Marcillo et al., 2021).

Objetivo

Los objetivos que tienen los análisis financieros se encuentran enfocados en poder analizar cuáles son las tendencias de las variables financieras que se involucran en las operaciones de empresas, evaluando las situaciones financieras y económicas para establecer el cumplimiento de los objetivos (Marcillo et al., 2021).

Clasificación

Análisis Vertical

Esta técnica de análisis vertical, es aquella que permite analizar de forma vertical las cifras contables en los estados financieros, como son, el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Se dedica estrictamente a establecer una comparación de una cuenta frente al total de un grupo de cuentas en un mismo año (Fajardo y Soto, 2018).

Fórmula.

$$\text{Análisis Vertical} \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}} \times 100$$

Análisis Horizontal

Este tipo de análisis, es el proceso que permite comparar estados financieros similares de dos o más períodos consecutivos, con el fin de observar la variación absoluta y porcentual, en los estados financieros de las cuentas contables de un período a otro y comprobar si es beneficioso o no para la empresa. El análisis horizontal compara información de una misma cuenta, pero en varios períodos (Fajardo y Soto, 2018).

Fórmula.

Análisis Horizontal $\frac{(\text{Cifra del año actual} - \text{Cifra del año anterior})}{\text{Cifra del año anterior}}$
--

Análisis Externo

Es una evaluación objetiva de los cambios globales y proporciona una mejor comprensión del entorno en el que opera la empresa. Los resultados de este estudio en profundidad pueden servir como una alerta temprana para identificar amenazas y oportunidades potenciales (Pérez, 2021).

Análisis Interno

Su propósito es definir una estrategia para entender como la empresa se enfrenta a la competencia. Por lo tanto, se lleva a cabo una evaluación de los recursos, las habilidades y las potencialidades de la organización. Además, se prestará especial atención a la detección de debilidades y amenazas, tratando de suprimirlas cuanto antes mientras se refuerzan los puntos fuertes y las posibilidades de crecimiento localizadas para aumentar la resistencia de la empresa (Pérez, 2021)

Razones o Indicadores Financieros

Definición

Los indicadores financieros juegan un papel importante en la publicación de la información oportuna, muestran la imagen de la empresa en relación con las cuentas de los estados financieros a una fecha determinada, que se dan a través del cálculo y la interpretación para la debida realización de un diagnóstico de la empresa (Garcés, 2019).

Los indicadores financieros expresan una relación matemática comprensible, clara y directa entre dos magnitudes, comprendiendo así su capacidad que tienen para cumplir con sus obligaciones (Garcés, 2019).

Brinda acceso a información, condiciones o circunstancias sobre varios componentes de los estados financieros que no pueden descubrirse o comprenderse fácilmente simplemente observando para comprender el impacto de cada cuenta que compone esos estados (Garcés, 2019).

Importancia

La importancia de calcular los indicadores financieros es fundamental ya que de esta manera se puede mostrar el verdadero estado real de una entidad financiera, por medio de un diagnóstico de sus principales ratios (SEPS, 2017).

Además, el indicador se complementa con el correcto cálculo para la debida interpretación y diagnóstico de cada uno de estos indicadores, lo que permite tomar las correctas medidas con el objetivo de optimizar los resultados financieros y económicos de la empresa.

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo

Según SEPS (2017), los indicadores financieros son:

Capital

Tabla 4

Suficiencia Patrimonial

<i>Suficiencia Patrimonial</i>	
Es el indicador financiero, el cual mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Patrimonio: Se refiere al conjunto de bienes propios de la institución susceptibles de estimación económica.	
Resultados: Corresponde a la ganancia o pérdida que posee la entidad después de cada ejercicio, su importe se determina por la diferencia entre los ingresos y los gastos.	
Activos inmovilizados netos: Es la suma de todos aquellos activos que no generan intereses.	
Interpretación del indicador.	
Una mayor cobertura patrimonial de los activos, significa una mejor posición económica financiera; una suficiencia patrimonial adecuada.	
Estándar.	
> 0=100%	

Nota. Indicador de Suficiencia Patrimonial según SEPS.

Estructura y Calidad de Activo

Tabla 5

Proporción de Activos Improductivos Netos

<i>Proporción de Activos Improductivos Netos</i>	
Es el indicador que muestra la relación existente entre los Activos improductivos Netos y el Total de Activos, para conocer la eficiencia en la utilización de los Activos Totales.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Activos improductivos: 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.	
Activos: Constituye todo lo que la institución financiera posee en bienes tangibles e intangibles.	
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.	
≤ 5,00%	

Nota. Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos según SEPS.

Tabla 6*Proporción de los Activos Productivos Netos*

Proporción de los Activos Productivos Netos	
Mide la eficiencia de los Activos Productivos, frente al Total de los Activos.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Activos Productivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Activos Productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.	
Activos: Constituye todo lo que la institución financiera posee en bienes tangibles e intangibles.	
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.	
>75,00%	

Nota. Indicador de Proporción de los Activos Productivos Netos según SEPS.

Tabla 7*Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada*

Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada	
Permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Activos Productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.	
Pasivos con Costo: Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.	
Interpretación del indicador.	
Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.	
Estándar	
>75,00%	

Nota. Indicador Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada según SEPS.

Tabla 8*Índice de Morosidad*

Índice de Morosidad	
Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora).	
Fórmula.	
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Cartera Improductiva: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la entidad, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.	
Cartera Bruta: Se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.	
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.	
$\leq 5,00\%$	

Nota. Indicador de Índice de Morosidad según SEPS.

Tabla 9*Morosidad Cartera Microcrédito*

Morosidad Cartera Microcrédito	
Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito. Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Cartera improductiva de microcrédito: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la entidad, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito “microcrédito”.	
Cartera bruta de microcrédito: Se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “microcrédito”.	
Interpretación del indicador.	
Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.	
Estándar.	
$\leq 5\%$	

Nota. Indicador de Morosidad Cartera Microcrédito según SEPS.

Tabla 10*Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva*

<i>Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva</i>	
Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Las ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito.	
Fórmula.	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Provisiones de cartera de crédito: Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.	
Cartera improductiva bruta: Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.	
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.	$\geq 100\%$

Nota. Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva según SEPS.

Eficiencia Microeconómica**Tabla 11***Eficiencia Operativa*

<i>Eficiencia Operativa</i>	
Mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la empresa.	
Fórmula.	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Gastos operativos: Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.	
Activo total promedio: Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.	
Interpretación del indicador.	
Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.	
Estándar.	$\leq 5,00\%$

Nota. Indicador de Eficiencia Operativa según SEPS.

Tabla 12*Grado de Absorción del Margen Financiero Neto*

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	
Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa.	
Fórmula.	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Gastos de operación: Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.	
Margen financiero neto: Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones.	
Interpretación del indicador.	
Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.	
Estándar.	
≤75%	

Nota. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto según SEPS.

Tabla 13*Eficiencia Administrativa de Personal*

Eficiencia Administrativa de Personal	
Mide la proporción de los gastos del personal, utilizados en la administración y manejo de los activos.	
Fórmula.	$\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activos Promedio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Gastos de personal: Recursos destinados para la administración del personal.	
Activo promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.	
Interpretación del indicador.	
Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.	
Estándar.	
≤5%	

Nota. Indicador de Eficiencia Administrativa de Personal según SEPS.

Rentabilidad

Tabla 14

Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA

Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA	
Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de éste ratio, representan una mejor condición de la entidad.	
Fórmula.	$\frac{\text{Ingresos- Gastos}}{\text{Activos Promedio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Ingresos menos gastos: Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre, esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.	
Activo promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.	
Interpretación del indicador.	
Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.	
Estándar.	< 0 Muy Malo > 3% Muy Bueno

Nota. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA según SEPS.

Tabla 15

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	
Mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de éste ratio, representan una mejor condición de la empresa.	
Fórmula.	$\frac{\text{Ingresos-Gastos}}{\text{Patrimonio Promedio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.	
Ingresos menos gastos: Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre, esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.	
Patrimonio promedio: Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.	
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

Nota. Indicador de Rendimiento sobre Patrimonio – ROE según SEPS.

Intermediación Financiera

Tabla 16

Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)

<i>Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)</i>
Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad.
Fórmula.
$\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo})}$
Definición de las cuentas relacionadas.
Cartera bruta: Se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables. Depósitos a la vista: Son aquellos recursos depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo). Depósitos a plazo: Son aquellos recursos depositados a una entidad financiera durante un tiempo determinado.
Interpretación del indicador.
Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.
Estándar.
> 80%

Nota. Indicador de Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo) según SEPS.

Eficiencia Financiera

Tabla 17

Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio

<i>Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio</i>
Es la ratio que mide la eficiencia en la intermediación financiera con respecto al Patrimonio.
Fórmula.
$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Patrimonio Promedio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.
Margen de intermediación estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera. Patrimonio promedio: Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.
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.
$\geq 80\%$

Nota. Indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio según SEPS.

Tabla 18*Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio*

Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio	
Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Margen de intermediación estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.	
Activo promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.	
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.	
$\geq 80\%$	

Nota. Indicador de Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio según SEPS.

Liquidez**Tabla 19***Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo*

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	
Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.	
Fórmula.	
$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$	
Definición de las cuentas relacionadas.	
Fondos disponibles: Recursos de disposición inmediata que posee una entidad para realizar sus pagos. Constituyen garantía eficaz de solvencia.	
Depósitos a corto plazo: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).	
Interpretación del indicador.	
Mayores valores de la presente relación, corresponde a mejores posiciones de liquidez.	
Estándar.	
$\geq 30\%$	

Nota. Indicador de Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo según SEPS.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Tabla 20

Cartera Improductiva/ Patrimonio

<i>Cartera Improductiva/ Patrimonio</i>
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.
Fórmula.
$\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$
Definición de las cuentas relacionadas.
Cartera improductiva: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la entidad, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés. Patrimonio: Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución financiera, susceptibles de estimación económica.
Interpretación del indicador.
Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.
Estándar.
< 20%

Nota. Indicador de Cartera Improductiva/ Patrimonio según SEPS.

Tabla 21*Resumen de los Indicadores Financieros*

Indicadores Financieros		Propósito	Fórmula	Estándar
Capital	Suficiencia Patrimonial	Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	> 0 = 100%
Estructura y Calidad de Activos	Proporción de activos improductivos netos	Muestra la relación existente entre los Activos improductivos Netos y el Total de Activos.	$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	≤ 5,00%
	Proporción de los activos productivos netos	Mide la eficiencia de los Activos Productivos, frente al Total de los Activos.	$\frac{\text{Activos Productivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	>75,00%
	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	Permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos.	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	>75,00%
	Índice de Morosidad	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera.	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	≤ 5,00%
	Morosidad cartera microcrédito	Indica el retraso o incumplimiento de pago.	$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	≤ 5,00%
	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa.	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$	≥ 100%
Eficiencia Microeconómica	Eficiencia Operativa	Mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la empresa.	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	≤ 5,00%
	Grado de absorción del Margen Financiero Neto	Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa.	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	≤ 75%

	Eficiencia Administrativa de Personal	Mide la proporción de los gastos del personal	$\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activos Promedio}}$	$\leq 5,00\%$
Rentabilidad	Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA	Mide la rentabilidad de los activos	$\frac{\text{Ingresos- Gastos}}{\text{Activos Promedio}}$	< 0 Muy Malo > 3% Muy Bueno
	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	Mide la rentabilidad del Patrimonio	$\frac{\text{Ingresos-Gastos}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	< 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno
Intermediación Financiera	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	Mide el nivel de préstamos o créditos	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)}}$	> 80%
Eficiencia Financiera	Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio	Es el ratio que mide la eficiencia en la intermediación financiera con respecto al Patrimonio.	$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	$\geq 80\%$
	Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio	Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos	$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$	$\geq 80\%$
Liquidez	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$	$\geq 30\%$
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera Improductiva/ Patrimonio	Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio.	$\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	< 20%

Nota. Cuadro resumen de los Indicadores Financieros según SEPS, (2017)

Informe Financiero

Definición

Un informe financiero es una recopilación de información en donde los analistas utilizan comentarios, explicaciones, sugerencias, dibujos, diagramas. Que refleja toda la información financiera y económica de la empresa utilizando diversos procedimientos para realizar las debidas conclusiones y recomendaciones correctas (Figueiras, 2021).

Es muy necesario brindar información clara y detallada de lo que sucede dentro de esta, con la finalidad de mostrar a la sociedad en sus diversas áreas o sectores como es su funcionamiento, llevando a cabo las operaciones y procesos, así como todo lo relevante que pueda servir para tomar decisiones, esta información ayuda a los accionistas a tener una amplia visión de su capital actual, así como el rendimiento que se está obteniendo, en base a eso puedan tomar decisiones fundamentales respecto al futuro de la empresa. Por ende, es importante la adecuada aplicación de estos indicadores financieros y así poder emitir una opinión (Figueiras, 2021).

¿Para qué sirven?

Decisiones crediticias.

Las entidades de crédito y bancos, utilizan un conjunto completo de información financiera para determinar si la organización es apta para recibir dinero en forma de crédito o en todo caso para limitar la cantidad ya otorgada, por ende, es necesario realizar un diagnóstico a la persona o entidad que se le otorgará dicho crédito (Figueiras, 2021).

Decisiones de inversión.

Los inversores utilizan esta información para decidir si invertir o no. Y en el mismo sentido, para establecer el precio por acción al momento de hacerlo, estos deben realizar una evaluación al momento de invertir, para así conocer que tan riesgoso puede llegar a ser dicha inversión (Figueiras, 2021).

Decisiones tributarias.

Las entidades gubernamentales pueden gravar a las empresas en función de sus activos o ingresos, lo que puede mejorar el desarrollo empresarial, fomentando así la buena toma de decisiones tributarias, sin cambiar ningún documento que conduce a cometer dichos fraudes (Figueiras, 2021)

Decisiones de negociación sindical.

Los sindicatos pueden basar sus posiciones de negociación en la percepción de la capacidad percibida de pago de una empresa. Esta información se puede obtener de los estados

financieros, que los podemos verificar en cada una de las cuentas que sean necesarias para dicha negociación (Figueiras, 2021).

Características

Las características principales de los Estados Financieros son:

- ✓ 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.
- ✓ Su información debe ser completamente veraz y confiable.
- ✓ 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 (Grudemi, 2022)

Estructura

- **Encabezado:** Incluirá lo siguiente:
 - ✓ Nombre de la entidad.
 - ✓ Denominación del informe.
 - ✓ Nombre del analista.
 - ✓ Identificación de los estados financieros analizados.
 - ✓ Periodos del análisis financiero.
- **Oficio de entrega de resultados:** Mediante este documento el analista entrega al propietario de la entidad el informe financiero con los resultados obtenidos en el análisis de los estados financieros.
- **Antecedentes:** Se proporciona una breve descripción de la historia de la entidad, así como también de las características institucionales y financieras de la empresa.
- **Objetivos del Informe:** Enumeración de los propósitos que tiene el informe.
- **Fuentes de información:** Se da a conocer el nombre de los estados financieros que fueron analizados con sus periodos respectivos.

- **Resumen del análisis financiero:** Se muestran de forma resumida los resultados del análisis vertical y horizontal, así como también de los resultados obtenidos en la aplicación de los indicadores financieros. La identificación de los problemas y análisis de las causas
- **Conclusiones y recomendaciones:** Se describen claramente los aspectos más importantes del análisis financiero, conjuntamente con las situaciones que se deben considerar para mejorar el desempeño de la entidad (Labanda, 2019)

5. Metodología

Método Científico

Se lo utilizó en el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular, para tener un mejor conocimiento permitiendo verificar la realidad de los hechos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., sirvió de referente para obtener la información teórica apropiada en bases científicas, relacionadas con investigaciones, artículos, libros, revistas, etc., logrando la relación de la teoría con la práctica y así cumplir con los objetivos planteados dando a conocer los resultados de la situación económica-financiera de la cooperativa.

Método Deductivo

Este método sirvió para conocer los aspectos generales de los indicadores financieros que están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aplicando los distintos procedimientos y herramientas para poder analizar de una manera adecuadamente la estructura económica-financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., dando a conocer los aspectos más relevantes de los resultados obtenidos que se utilizaron como fuente de información para tomar las mejores decisiones en el futuro.

Método Inductivo

La aplicación de este método permitió analizar los aspectos y datos específicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., relacionadas con las actividades económicas-financieras, aspectos específicos de la situación actual y así determinar los diferentes parámetros de carácter general para establecer las debilidades existentes para la debida toma de decisiones.

Método Analítico

Se aplicó al realizar el análisis e interpretación de los resultados reflejados una vez aplicado el análisis horizontal, análisis vertical, indicadores financieros, a fin de dar a conocer de forma clara y precisa los aspectos más relevantes, así como también las causas y efectos que han dado lugar a los diversos cambios de la estructura económica y financiera de la entidad.

Método Sintético

Este método sirvió como referencia para redactar las conclusiones y recomendaciones para que los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., puedan conocer los resultados obtenidos y utilizar el informe como herramienta para la toma de decisiones que mejore la gestión financiera de la cooperativa como aporte final del Trabajo de Integración Curricular realizado.

Método Matemático

Con la aplicación de este método para desarrollar las diferentes operaciones, cálculos y determinar las variables que deben ajustarse para obtener los resultados buscados dentro del desarrollo práctico como el análisis horizontal, análisis vertical y los indicadores financieros, de los datos obtenidos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Método Descriptivo

Se utilizó al momento de presentar la situación financiera actual de la cooperativa a través de un informe financiero, para interpretar el movimiento de los porcentajes de grupos, cuentas y rubros de los estados financieros, para así conocer las fortalezas y debilidades que tiene la entidad y de tal manera contribuir para el mejoramiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Técnicas

Observación

Permitió tener una visión general más cercana, clara, precisa y verificable, en la cual se obtuvo un mayor número de datos y se logró examinar las actividades y la situación económica-financiera real, en la que se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Recopilación de Información

Permitió conocer con más detalle la situación económica y financiera, para poder responder preguntas relevantes y evaluar los resultados, que se presentaron a través de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., que permitieron el desarrollo del presente trabajo de tesis.

Entrevista

Esta técnica permitió obtener información directa acerca del problema en general, se la ejecutó para la debida recopilación de datos mediante una entrevista que se le aplicó a la gerente Ing. Mónica Tandazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., con el fin de conocer la situación económica y financiera de la cooperativa.

6. Resultados

Contexto Institucional

Figura1

Infraestructura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.



Nota. Cooperativa de Ahorro y crédito Cariamanga Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga” Ltda., con RUC: 1191726460001, y su representante legal la Ing. Tandazo Gonzaga Mónica del Cisne, la cooperativa fue registrada legalmente el 16 de julio del 2008 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas el 21 de julio del mismo año bajo acuerdo ministerial N° 0012, empezando en general el 15 de septiembre del 2018; la cual desarrolla sus actividades financieras en su oficina matriz ubicada en las calles Calle Bolívar y Abdón Calderón en la ciudad de Cariamanga.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., una empresa del sector Cooperativas de Ahorro y Crédito; con oficinas en la ciudad de Cariamanga, provincia de Loja.

Misión

Promover y desarrollar en la comunidad el ahorro y la ayuda mutua, ofertando productos y servicios financieros y no financieros competitivos de alta calidad, apoyando el crecimiento, desarrollo sólido y sostenido de los sectores productivos, mejorando el nivel de vida familiar.

Visión

Ser una cooperativa sólida y un referente de la economía popular y solidaria, en el desarrollo económico, social local, ofreciendo soluciones financieras con productos y servicios de calidad que impulsan un crecimiento sostenible y equilibrado en el desarrollo de la sociedad.

Objetivos

- ✓ Fomentar el ahorro.
- ✓ Otorgar préstamos a sus asociados.
- ✓ Brindar asistencia social a sus afiliados en casos de calamidad domestica comprobada.
- ✓ Contar y/o prestar los servicios de seguro de vida y accidentes personales, y otros que se consideren necesarios.

- ✓ Prestar ayuda económica mediante la implementación del servicio de fondo mortuario.
- ✓ Fomentar una adecuada educación cooperativista entre sus asociados.

Valores

La aplicación de valores en la Cooperativa hace de ella una organización responsable. Los valores que tienen como fin último mejorar la calidad de nuestra vida y la de los socios.

- Responsabilidad
- Democracia
- Ayuda mutua
- Igualdad
- Equidad y solidaridad
- Honestidad
- Transparencia

Beneficios

Depósitos a cuentas de otros bancos, transferencias interbancarias, pago ágil, pagos de servicios básicos, pagos de tarjetas de crédito, pago a instituciones públicas y privadas, son algunos de los servicios. Para la apertura de una cuenta, el socio entregará la documentación básica consistente en la copia de la cédula y certificado de votación, planilla de servicio básico y 25 dólares. “El hecho de ser socio ya le da el beneficio de una cobertura de un fondo mortuario a partir de la apertura desde los 800 dólares; esto es, en caso del fallecimiento del socio, el familiar autorizado retiraría ese valor”.

Servicios

- **Ahorro Programado:** Es una cuenta en la cual depositas un monto de dinero con cierta periodicidad para cumplir un objetivo. Y ganando también un interés de por medio.
- **Peque Ahorro:** Una cuenta de Ahorros para los más pequeños de la casa.
- **Plazo Fijo:** Consiste en la entrega de una cantidad de dinero, durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad se devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.
- **Cuenta de Ahorros:** Para abrir una cuenta de ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. Necesita, tener estos requisitos: documentos personales (copia de cédula y certificado de votación) una planilla de agua, luz o teléfono y con 25 dólares que son del primer depósito.
- **Créditos:** Este es un servicio que se otorga a nuestros socios, con la finalidad de que pueda invertir en sus negocios, colegiaturas entre otros. La cantidad que se le puede otorgar varía

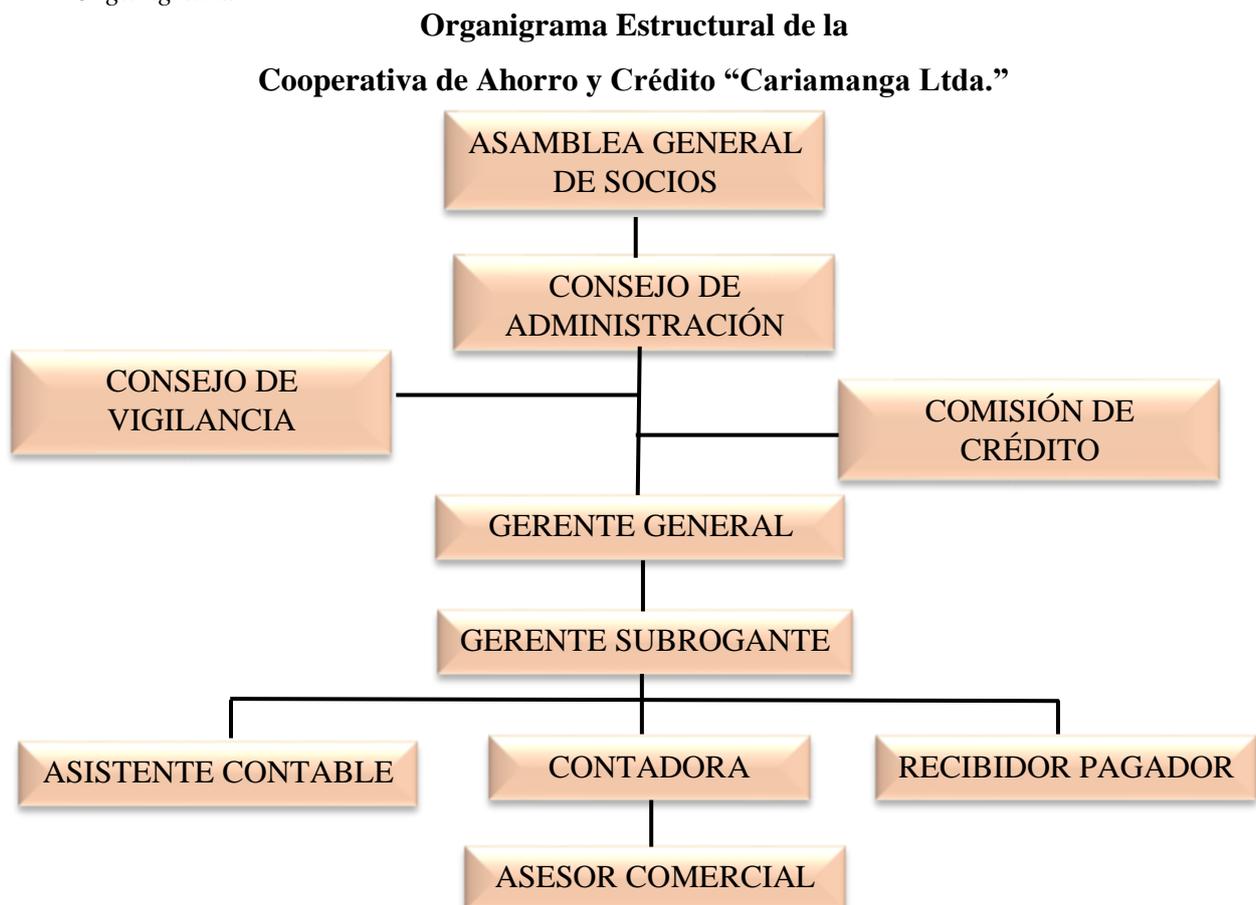
de acuerdo al motivo, ingresos y del cumplimiento de requisitos establecidos por la Cooperativa.

Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Ley de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Ley para reprimir el Lavado de Activos
- Ley de Seguridad Social.
- Código de Trabajo
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento General a Ley de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador.

Figura2

Organigrama



Nota. Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

**Estados Estructurados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.”
de la Ciudad de Cariamanga periodo 2020 – 2021”**

Tabla 22

Estado de Situación Financiera 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 EXPRESADO EN DÓLARES			
1	ACTIVO		
	ACTIVO CORRIENTE		
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 1.097.073,71
1101	Caja	\$ 220.722,70	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	<u>\$ 876.351,01</u>	
13	INVERSIONES		\$ 168.833,53
	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS		
1301		<u>\$ 168.833,53</u>	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 3.490.196,63
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 233.814,48	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 882.251,38	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$2.380.569,00	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 37.411,87	
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 7.058,22	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	<u>-\$ 50.908,32</u>	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 179.643,19
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 121.028,04	
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 466,58	
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 61.598,93	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	<u>-\$ 3.450,36</u>	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 4.935.747,06
	ACTIVO NO CORRIENTE		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 288.331,92
1801	Terrenos	\$ 26.748,92	
1802	Edificios	\$ 200.250,25	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 47.908,54	
1806	Equipos de computación	\$ 25.937,11	
1807	Unidades de transporte	\$ 11.251,44	
1890	Otros	\$ 1.446,70	
1899	(Depreciación acumulada)	<u>-\$ 25.211,04</u>	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 288.331,92
19	OTROS ACTIVOS		\$ 113.521,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 1.810,00	
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 88.688,53	
1905	Gastos diferidos	\$ 8.664,85	

1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 5.615,02		
1990	Otros	<u>\$ 8.742,78</u>		
	TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 113.521,18	
	TOTAL ACTIVOS			<u>\$ 5.337.600,16</u>
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$4.775.522,27	
2101	Depósitos a la vista	\$ 712.184,04		
2103	Depósitos a plazo	<u>\$4.063.338,23</u>		
25	CUENTAS POR PAGAR		\$ 68.214,80	
2501	Intereses por pagar	\$ 47.029,36		
2503	Obligaciones patronales	\$ 8.637,83		
2504	Retenciones	\$ 5.729,41		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3.233,39		
2506	Proveedores	\$ 77,70		
2590	Cuentas por pagar varias	<u>\$ 3.507,11</u>		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 106.128,69	
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	<u>\$ 106.128,69</u>		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$4.949.865,76	
	TOTAL PASIVO			<u>\$ 4.949.865,76</u>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		\$ 120.536,94	
3103	Aportes de socios	<u>\$ 120.536,94</u>		
33	RESERVAS		\$ 224.580,75	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	\$ 205.326,01		
3303	Especiales	\$ 876,10		
3305	Revalorización del patrimonio	<u>\$ 18.378,64</u>		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 53.903,17	
3401	Otros aportes patrimoniales	<u>\$ 53.903,17</u>		
36	RESULTADOS		-\$ 11.286,46	
3602	(Pérdidas acumuladas)	<u>-\$ 11.286,46</u>		
	TOTAL PATRIMONIO			<u>\$ 387.734,40</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>\$ 5.337.600,16</u>

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., 2020

Tabla 23

Estado de Resultados 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 EXPRESADO EN DÓLARES			
4	GASTOS		
	GASTOS OPERATIVOS		
41	INTERESES CAUSADOS		\$321.725,5
4101	Obligaciones con el público	\$30.7458,1	
4103	Obligaciones financieras	<u>\$14.267,42</u>	
42	COMISIONES CAUSADAS		\$497,51
4203	Cobranzas	\$497,51	
44	PROVISIONES		\$14.542,65
4402	Cartera de créditos	\$13.299,94	
4403	Cuentas por cobrar	<u>\$1.242,71</u>	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		\$20.7035,91
4502	Gastos de personal	\$10.3390,05	
4503	Honorarios	\$23.986,18	
4504	Servicios varios	\$33.117,05	
4505	Impuestos, contribuciones y multas	\$7.347,82	
4506	Depreciaciones	\$4.062,99	
4507	Amortizaciones	\$13.218,42	
	Otros gastos	<u>\$21.913,4</u>	
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS		\$54.3801,59
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$23.668,3
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$5.413,4	
4790	Otros	<u>\$18.254,86</u>	
	TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$23.668,3
	TOTAL GASTOS		<u>\$567.469,85</u>
5	INGRESOS		
	INGRESOS OPERATIVOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$524.961,06
5101	Depósitos	\$3.048,57	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	<u>\$521.912,49</u>	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		\$21.062,13
5404	Manejo y cobranzas	\$1.087,26	
5490	Otros Servicios	<u>\$19.974,87</u>	

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		\$30	
5590	Otros	<u>\$30</u>		
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		<u>\$546.053,19</u>	
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
56	OTROS INGRESOS		\$23.520,15	
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$8.015,91		
5690	Otros	<u>\$15.504,24</u>		
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS		<u>\$23.520,15</u>	
	TOTAL INGRESOS			<u>\$569.573,34</u>
59	Pérdidas y ganancias			<u>\$2.103,49</u>

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., 2020

Tabla 24

Estado de Situación Financiera 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 EXPRESADO EN DÓLARES				
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES			\$1.231.751,05
1101	Caja	\$ 225.595,05		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	<u>\$1.006.156,00</u>		
13	INVERSIONES			\$ 366.668,14
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	<u>\$ 366.668,14</u>		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			\$4.866.840,82
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 163.735,97		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 912.727,40		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$3.769.808,57		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 98.354,66		
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 21.913,37		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	<u>-\$ 99.699,15</u>		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$ 256.656,58
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 96.693,58		
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 909,58		
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 163.689,80		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	<u>-\$ 4.636,38</u>		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE			<u>\$6.721.916,59</u>
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			\$ 283.317,33
1801	Terrenos	\$ 26.748,92		
1802	Edificios	\$ 200.250,25		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 47.908,54		
1806	Equipos de computación	\$ 28.878,90		
1807	Unidades de transporte	\$ 11.251,44		
1890	Otros	\$ 1.446,70		
1899	(Depreciación acumulada)	<u>-\$ 33.167,42</u>		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			<u>\$ 283.317,33</u>
	OTROS ACTIVOS			
19	OTROS ACTIVOS			\$ 133.816,56

1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 6.855,50		
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 99.475,84		
1905	Gastos diferidos	\$ 13.516,52		
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 4.240,95		
1990	Otros	<u>\$ 9.727,75</u>		
	TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 133.816,56	
	TOTAL ACTIVO			<u>\$7.139.050,48</u>
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$6.422.980,14	
2101	Depósitos a la vista	\$9.68.677,19		
2103	Depósitos a plazo	<u>\$5.454.302,95</u>		
25	CUENTAS POR PAGAR		\$ 152.436,40	
2501	Intereses por pagar	\$114.954,80		
2503	Obligaciones patronales	\$ 10.011,79		
2504	Retenciones	\$ 4.787,04		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3.701,11		
2506	Proveedores	\$ 7.669,37		
2590	Cuentas por pagar varias	<u>\$ 11.312,29</u>		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 57.996,65	
	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero	<u>\$ 57.996,65</u>		
2602	popular y solidario			
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$6.633.413,19	
	TOTAL PASIVO			<u>\$6.633.413,19</u>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		\$ 208.992,75	
3103	Aportes de socios	<u>\$208.992,75</u>		
33	RESERVAS		\$ 254.003,83	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	\$233.438,85		
3303	Especiales	\$ 2.186,34		
3305	Revalorización del patrimonio	<u>\$ 18.378,64</u>		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 53.927,17	
3401	Otros aportes patrimoniales	<u>\$ 53.927,17</u>		
36	RESULTADOS		-\$ 11.286,46	
3602	(Pérdidas acumuladas)	<u>-\$11.286,46</u>		
	TOTAL PATRIMONIO			<u>\$ 505.637,29</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>\$7.139.050,48</u>

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., 2021

Tabla 25

Estado de Resultados 2021

 <p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 EXPRESADO EN DÓLARES</p>			
4	GASTOS		
	GASTOS OPERATIVOS		
41	INTERESES CAUSADOS		\$419.152,75
4101	Obligaciones con el público	\$405.720,71	
4103	Obligaciones financieras	<u>\$13.432,04</u>	
42	COMISIONES CAUSADAS		\$258,00
4203	Cobranzas	\$258,00	
44	PROVISIONES		\$49.976,85
4402	Cartera de créditos	\$48.790,83	
4403	Cuentas por cobrar	<u>\$1.186,02</u>	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		\$200.619,28
4502	Gastos de personal	\$111.451,29	
4503	Honorarios	\$3.494,40	
4504	Servicios varios	\$32.271,55	
4505	Impuestos, contribuciones y multas	\$3.400,89	
4506	Depreciaciones	\$7.961,38	
4507	Amortizaciones	\$25.991,20	
	Otros gastos	<u>\$16.048,57</u>	
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS		\$670.006,88
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$46.728,83
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$2.716,59	
4790	Otros	<u>\$44.012,24</u>	
	TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$46.728,83
	TOTAL GASTOS		<u>\$716.735,71</u>
5	INGRESOS		
	INGRESOS OPERATIVOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$653.448,13
5101	Depósitos	\$16.527,08	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	<u>\$636.921,05</u>	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		\$36.714,21
5404	Manejo y cobranzas	\$2.212,63	
5490	Otros Servicios	<u>\$34.501,58</u>	

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		\$48	
5590	Otros	<u>\$48</u>		
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		<u>\$690.210,34</u>	
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
56	OTROS INGRESOS		\$29.671,20	
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$14.389,93		
5690	Otros	<u>\$15.281,27</u>		
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS		<u>\$29.671,20</u>	
	TOTAL INGRESOS			<u>\$ 719.881,54</u>
59	Pérdidas y ganancias			<u>\$ 3.145,83</u>

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., 2021

Nota

Para la debida realización del análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. de los periodos 2020-2021, se restructuraron los dígitos de los respectivos estados financieros con la finalidad de facilitar el desarrollo del análisis y de tal manera presentar información comprensible.

Tabla 26

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.097.073,71	22,33%	20,55%
1101	Caja	\$ 220.722,70		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 876.351,01		
13	INVERSIONES	\$ 168.883,53	3,42%	3,16%
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	\$ 168.833,53		
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 3.490.196,63	70,71%	65,39%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 233.814,48		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 882.251,38		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 2.380.569,00		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 37.411,87		
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 7.058.22,00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -50.908,32	3,64%	3,37%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 179.643,19		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 121.028,04		
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 446,58		
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 61.598,93		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -3.450,36		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 4.935.747,06		92,47%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 288.331,92	100%	5,40%
18	Terrenos	\$ 26.748,92		
1801	Edificios	\$ 200.250,25		
1802	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 47.908,54		
1805	Equipos de computación	\$ 25.937,11		
1806	Unidades de transporte	\$ 11.251,44		
1807	Otros	\$ 1.446,70		
1890	(Depreciación acumulada)	\$ -25.211,04		
1899	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 288.331,92		5,40%
	OTROS ACTIVOS			
19	OTROS ACTIVOS	\$ 113.521,18	100%	2,13%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 1.810,00		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020



CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 88.688,53		
1905	Gastos diferidos	\$ 8.664,85		
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 5.615,02		
1690	Otros	\$ 8.742,78		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 113.521,18		2,13%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.337.600,16		100%
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 4.775.522,27	96,48%	89,47%
	Depósitos a la vista			
2101	Depósitos a plazo	\$ 712.184,04		
2103	CUE NTAS POR PAGAR	\$ 4.063.338,23		
25	Intereses por pagar	\$ 68.215,80	1,38%	1,28%
2501	Obligaciones patronales	\$ 47.029,36		
2503	Retenciones	\$ 8.637,83		
2504	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 5.729,41		
2505	Proveedores	\$ 3.233,39		
2506	Cuentas por pagar varias	\$ 77,70		
2590	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3.507,11		
26	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 106.128,69	2,14%	1,99%
2602	del país y sector financiero popular y solidario	\$ 106.128,69		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 4.949.865,76		92,74%
	TOTAL PASIVO	\$ 4.949.865,76		92,74%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 120.536,94	31,09%	2,26%
3103	Aporte de socios	\$ 120.536,94		
33	RESERVAS	\$ 224.580,75	57,92%	4,21%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	\$ 205.326,01		
3303	Especiales	\$ 876,10		
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 18.378,64		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 53.903,17	13,90%	1,01%
3401	Otros aportes patrimoniales	\$ 53.903,17		
36	RESULTADOS	\$ -11.286,46	-2,91%	-0,21%
3602	(Pérdidas acumuladas)	\$ -11.286,46		
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 387.734,40		7,26%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 5.337.600,16		100%

Nota. Análisis Vertical al Situación Financiera 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
PERÍODO 2020

Tabla 27

Estructura Financiera 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
ACTIVO			PASIVO		
Activo Corriente	\$ 4.935.747,06	92,47%	Pasivo Corriente	\$ 4.949.865,76	92,74%
Activo no Corriente	\$ 288.331,92	5,40%			
Otros Activos	\$ 113.521,18	2,13%	Patrimonio	\$ 387.734,40	7,26%
TOTAL ACTIVO	\$ 5.337.600,16	100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5.337.600,16	100,00%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Mediante el análisis vertical, en el Estado de Situación Financiera, se puede observar que en el año 2020 cuenta con un Activo total de \$5.337.600,16 siendo una de las actividades principales de la cooperativa la colocación de recursos financieros con el público, que está conformado por el **Activo Corriente** con un valor de \$4.935,747,06 que corresponde al 92,47%, es decir que mantiene una gran cantidad de recursos, lo cual representa una buena liquidez para poder cumplir con las obligaciones en los tiempos establecidos.

El **Activo no Corriente**, cuenta con un valor de \$288.331,82, que corresponde al 5,40%, de la cuenta de Propiedad Planta y Equipo, que son activos necesarios para que la cooperativa desarrolle sus actividades, siendo una de las subcuentas que más representatividad tiene edificios con un valor de \$ 200.250,25, con un porcentaje de 69,45%. La cuenta **Otros Activos** con un valor de \$113.521,18, que corresponde a 2,13%, de la cuenta Gastos y Pagos Anticipados igualmente Inversiones en acciones y participaciones, Gastos diferidos, Materiales, mercaderías e insumos y la cuenta Otros que corresponde a pago de impuestos y depósitos en garantía.

El pasivo que se encuentra conformado solamente de **Pasivo Corriente**, el cual tiene un monto de \$ 4.949.865,76, que corresponde a 92,74%, siendo la cuenta más significativa de este grupo Obligaciones con el Público, derivada de los depósitos a la vista y depósitos a plazo, que son obligaciones que tiene la entidad con los socios.

Así mismo el **Patrimonio** cuenta con un valor de \$387.734,40, que corresponde al 7,26%, en donde la cuenta más significativa corresponde a la cuenta Reservas, que fue creada

con el objeto de hacer frente a eventualidades que pudieran presentarse en el futuro ya sean por pérdidas o depreciaciones.

Tabla 28

Activo Corriente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
11	Fondos Disponibles	\$1.097.073,71	22,33%	20,55%
13	Inversiones	\$168.833,53	3,42%	3,16%
14	Cartera de Créditos	\$3.490.196,63	70,71%	65,39%
16	Cuentas por Cobrar	\$179.643,19	3,64%	3,37%
	TOTAL	\$4.935.747,06	100%	92,47%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En el año 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. El total del Activo Corriente presenta un valor considerable de \$4.935.747,06, siendo una de las actividades principales el otorgamiento de recursos financieros con el público, por ende la cuenta más significativa es **Cartera de Crédito**, que posee un valor de \$ 3.490.196,63, correspondiente al 65,39%, en donde la subcuenta Cartera de Microcrédito por Vencer mantiene un monto favorable para mantener a la cooperativa en el mercado financiero, debido a que hay un alto porcentaje de solicitudes de préstamos por parte de los clientes para financiar sus actividades mercantiles y de producción.

Así mismo la cuenta de **Fondos Disponibles** con un valor de \$1.097.73,71, que corresponde al 20,55%, de la subcuenta Caja, Bancos y otras instituciones financieras, que representan los recursos que tiene la cooperativa para afrontar pagos de menor cuantía y cubrir obligaciones de manera inmediata.

En lo que se refiere a la cuenta **Cuentas por Cobrar** posee un valor de \$179.643,19, que corresponde al 3,37%, de la subcuenta Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos, la más significativa con un valor de \$121.028,04, representa el 67,37%, debido a los intereses que se deben cobrar a los clientes por el otorgamiento de los créditos.

Finalmente, la cuenta **Inversiones** con un valor de \$168.833,53, que corresponde a un porcentaje del 3,16%, debido a la subcuenta A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS que la cooperativa tiene con otras instituciones financieras para obtener una mayor rentabilidad de los recursos que tiene la cooperativa.

Tabla 29*Activo no Corriente*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
18	Propiedades y Equipo	\$288.331,92	100%	5,40%
	TOTAL	\$288.331,92	100%	5,40%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Una vez aplicado el análisis vertical a la cuenta Activo no Corriente correspondiente al estado de situación financiera del año 2020, con un total de \$288.331,92, equivalente al 5,40%, la misma que está conformada únicamente por la cuenta **Propiedad Planta y Equipo**, como subcuenta más significativa es la de Edificios con un valor de \$ 200.250,25, obteniendo el 69,45%, esto es por la adquisición del terreno; seguidamente esta la subcuenta Muebles, Enseres y Equipos de Oficina con un valor de \$47.908,54, que representa el 16,62%, la subcuenta Terrenos con un valor de \$ 26.748,92, alcanzando el 9,28%.

La subcuenta Equipos de Computación posee un valor de \$25.937,11, que representa el 9,00%, la subcuenta Unidades de Transporte con un valor de \$11.251,44, obteniendo el 3,90%, la subcuenta Otros con un valor de \$1.446,70, que representa el 0,50% y por último la subcuenta Depreciación Acumulada con un valor de \$-25.211,04, equivalente a -8,74%, esta cuenta corresponde a las provisiones destinadas a cubrir la pérdida del valor de los activos fijos por su desgaste. La cooperativa cuenta con bienes significativos, los que son adquiridos según las necesidades que se presenten.

Tabla 30*Otros Activos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
19	Otros Activos	\$ 113.521,18	100%	2,13%
	TOTAL	\$ 113.521,18	100%	2,13%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Concerniente a la cuenta Otros Activos con un valor de \$113.521,18, indicando un porcentaje de 2,13%, del total del Activo, la subcuenta más significativa es **Gastos y pagos anticipados** con un valor de \$88.688,53, obteniendo el 78,13%, debido a los anticipos que han sido solicitados por terceros para la adquisición de un bien o servicio en un futuro. La subcuenta

Otros posee un valor de \$8.742,78, equivalente a 7,70%, que es lo que la entidad mantiene con instituciones del estado como el SRI y Depósitos en garantía y para importaciones.

La subcuenta de **Gastos Diferidos** con un valor de \$8.664,85, equivalente al 7,63%, que incluye los gastos de instalación, programas de computación, gastos de adecuación, otros y por amortización acumulada gastos diferidos, necesario para ejecutar las debidas actividades administrativas de la cooperativa.

La cuenta **Materiales, Mercaderías e Insumos** con un valor de \$5.615,02, equivalente a 4,95%, que representa Mercaderías de cooperativas y proveeduría por adquisición de papelería, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales para el desarrollo de sus actividades y por último se encuentran la subcuenta **Inversiones en Acciones y Participaciones** con un valor de \$1.810,00, que equivale al 1,59%, relacionada con el rubro Otras instituciones financieras y en Otros organismos de integración cooperativa del sector popular y solidario, que son aquellas acciones que tiene la entidad con otras instituciones.

Tabla 31
Pasivo Corriente

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
21	Obligaciones con el Público	\$4.775.522,27	96,48%	89,47%
25	Cuentas por Pagar	\$ 68.215,80	1,38%	1,28%
26	Obligaciones Financieras	\$ 106.128,69	2,14%	1,99%
	TOTAL	\$9.949.865,76	100%	92,74%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Del análisis vertical correspondiente al subgrupo Pasivo Corriente del Estado de Situación Financiera del año 2020 con un valor de \$9.949.865,76, como mayor participación la cuenta de **Obligaciones con el Público** por un valor de \$4.775.522,27, el cual corresponde a 96,48% está constituido por Depósitos a la Vista que registra los depósitos de pago inmediato de los socios y Depósitos a Plazo exigibles al vencimiento en un periodo no menor a treinta días, que son aquellas obligaciones procedentes de la captación de recursos de los socios, lo que genera una compromiso para la entidad, esta debe cumplir con el respectivo pago de intereses que los clientes deben recibir por colocar su dinero en diferentes modalidades.

La cuenta **Obligaciones Financieras** posee un monto de \$106.128,69, que equivale a 1,99% debido a Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular

y solidario que registra el monto de los préstamos directos recibidos finalmente esta la cuenta **Cuentas por pagar** con un valor de \$68.215,80, que equivale a 1,28%, correspondiente a las obligaciones que debe pagar la cooperativa por intereses, obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias que son fundamentales para la operatividad de la cooperativa.

Tabla 32
Patrimonio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
31	Capital Social	\$ 120.536,94	31,09%	2,26%
33	Reservas	\$ 224.580,75	57,92%	4,21%
34	Otros Aportes Patrimoniales	\$ 53.903,17	13,90%	1,01%
36	Resultados	\$ -11.286,46	-2,91%	-0,21%
	TOTAL	\$387.734,40	100%	7,26%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el Estado de Situación Financiera del año 2020 en el grupo Patrimonio posee un valor de \$387.734,40, en donde se puede indicar que la cuenta más significativa corresponde a **Reservas** con un valor total de \$224.580,75, obteniendo el 57,92%, que comprende las subcuentas Fondo Irrepartible de Reserva Legal, Especiales y Revalorización del Patrimonio, que sirven para hacer frente a eventualidades que pudieran presentarse en el futuro ya sean por pérdidas o depreciaciones y así mismo para cumplir con obligaciones futuras.

Seguidamente la cuenta de **Capital Social** con un valor de \$120.536,94, correspondiente al 2,26%, que representa los Aportes de los socios o accionistas. La cuenta **Otros Aportes Patrimoniales** con un monto de \$53.903,17, equivalente al 1,01%, cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley. Y por último la cuenta de **Resultados** con un valor correspondiente a \$-11.286,46, que equivale al -0,21%, este resultado nos indica que en la cooperativa esta cuenta no se la maneja de manera transparente puesto que al momento de solicitar la entrega de los Estados Financieros se facilitaron dos documentos uno con utilidad y otro con pérdida.

Tabla 33

Análisis Vertical al Estado de Resultados 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 321.725,52	59,16%	56,49%
4101	Obligaciones con el público	\$ 307.458,10		
4103	Obligaciones financieras	\$ 14.267,42		
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 497,51	0,09%	0,09%
4203	Cobranzas	\$ 497,51		
44	PROVISIONES	\$ 14.542,65	2,67%	2,55%
4402	Cartera de créditos	\$ 13.299,94		
4403	Cuentas por cobrar	\$ 1.242,71		
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 207.035,91	38,07	36,35%
4501	Gastos de personal	\$ 103.390,05		
4502	Honorarios	\$ 23.986,18		
4503	Servicios varios	\$ 33.117,05		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 7.347,82		
4505	Depreciaciones	\$ 4.062,99		
4506	Amortizaciones	\$ 13.218,42		
4507	Otros gastos	\$ 21.913,40		
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 543.801,59		95,48%
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 23.668,26	100%	4,16%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 5.413,4		
4790	Otros	\$ 18.254,86		
	TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 23.668,26		4,16%
	TOTAL GASTOS	\$ 567.469,85		99,63%
5	INGRESOS			
	INGRESOS OPERATIVOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 524.961,06	96,14%	2,17%
5101	Depósitos	\$ 3.048,57		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 521.912,49		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 21.062,13	3,86%	3,70%
5404	Manejo y cobranzas	\$ 1.087,26		
5490	Otros Servicios	\$ 19.974,87		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 30,00	0,01%	0,01%
5590	Otros	\$ 30,00		
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 546.053,19		95,87%
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
56	OTROS INGRESOS	\$ 23.520,15	100%	4,13%
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 8.015,91		

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
5690	Otros	\$ 15.504,24		
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 23.520,15		4,13%
	TOTAL INGRESOS	\$ 569.573,34	100%	100%
59	Pérdidas y Ganancias	\$ 2.103,49		0,37%

Nota. Análisis Vertical al Estado de Resultados 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA
PERÍODO 2020

Tabla 34

Estructura Económica 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
INGRESOS				GASTOS	
Ingresos Operativos	\$ 546.053,19	95,87%	Gastos Operativos	\$ 543.801,59	95,48%
Ingresos No Operativos	\$ 23.520,15	4,13%	Otros Gastos y Pérdidas	\$ 23.668,26	4,16%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 569.573,34	100,00%	Pérdidas y Ganancias	\$ 2.103,49	0,37%
			TOTAL GASTOS Y RESULTADOS	569.573,34	100%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

La Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., para el año 2020, aplicando el análisis vertical, se puede evidenciar que los Ingresos están conformados por el subgrupo **Ingresos Operativos** con un valor de \$ 546.053,19, equivalente al 95,87%, que corresponden a Intereses y Descuentos Ganados, Ingresos por Servicios y Otros Ingresos Operacionales en ellos se registran los valores generados por depósitos, intereses y descuentos de cartera de crédito, manejo y cobranzas y otros ingresos, son aquellos que se dan por la actividad principal que realiza la cooperativa diariamente considerados importantes para el incremento de ingresos en la entidad.

Seguidamente el subgrupo **Ingresos no Operativos**, con un valor de \$23.520,15, obteniendo el 4,13%, correspondiente a la subcuenta, Recuperación de Activos Financieros y

Otros representada por los activos castigados que son las obligaciones que registran los atrasos en los pagos y son calificados como pérdidas por tal motivo su proceso de pago es a través de demandas judiciales.

Los Gastos de la entidad están constituidos por **Gastos Operativos** cuyo valor es \$543.801,59, que corresponde al 95,48%, dentro de las cuales se encuentran Intereses Causados que se dan por las obligaciones con el público y obligaciones financieras. Las Comisiones Causadas que se han dado por las Cobranzas, Provisiones por cartera de créditos y Cuentas por cobrar y Gastos de operación, que registran los gastos ocasionados por concepto de pago de liquidaciones a personal que terminan la relación laboral con la cooperativa, los egresos incurridos por servicios de terceros, pago de impuestos, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.

También se encuentran **Otros Gastos y Pérdidas** con un valor de \$ \$23.668,26, que representan el 4,16%, de las subcuentas Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y Otros.

Finalmente se detalla el **Excedente del Ejercicio** con un valor de \$2.103,49, equivalente al 0,37%, demostrando que la cooperativa ha obtenido un excedente bajo con relación a las actividades que esta realiza.

Tabla 35
Gastos Operativos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
41	Intereses Causados	\$ 321.725,52	59,16%	56,49%
42	Comisiones Causadas	\$497,51	0,09%	0,09%
44	Provisiones	\$14.542,65	2,67%	2,55%
45	Gastos De Operación	\$207.035,91	38,07%	36,35%
	TOTAL	\$543.801,59	100%	95,48%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación

Los Gastos Operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. Del año 2020 presentan un valor de \$543.801,59, equivalente a 95,48%, la cuenta con mayor representación es **Intereses Causados** con un valor de \$321.725,52, que representa el 56,49%, que incluye la subcuenta Obligaciones con el público y registra el valor de los intereses devengados de forma diaria por la entidad debido a las transacciones que realizan los socios y la subcuenta Obligaciones financieras que registra los intereses causados por créditos recibidos con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario. Seguidamente la cuenta

Gastos de Operación con un valor de \$207.935,91, equivalente al 36,35%, en donde se encuentra constituido por los siguientes rubros como es la subcuenta Gastos de personal por concepto de remuneraciones mensuales, beneficios sociales y los aportes al IESS; la subcuenta Honorarios por concepto de pago de remuneraciones a los empleados y funcionarios de la institución; la subcuenta Servicios Varios que son gastos incurridos por concepto de movilización, fletes y embalajes, publicidad y propaganda, servicios básicos y seguros entre otros. La subcuenta Impuestos, contribuciones y multas se dan debido a impuestos municipales, aportes a las SEPS, multas y otras sanciones y por impuestos y aportes para otros organismos e instituciones; la subcuenta Depreciaciones que registra la pérdida del valor estimado por el desgaste de los Activos; la subcuenta Amortizaciones representada por el rubro Programas de computación entre Otros gastos, que son necesarios para el normal funcionamiento de la cooperativa.

La cuenta **Provisiones** que tiene un valor de \$14.542,65, que representa el 2,55%, integrada por las subcuentas Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar, constituidas por la entidad para la protección de sus activos, en función de los parámetros establecidos por ley.

Finalmente, la cuenta **Comisiones Causadas** con un valor de \$497,51, que representa el 0,09%, integrada por la subcuenta Cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Tabla 36
Otros Gastos y Pérdidas

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
47	Otros Gastos y Pérdidas	\$23.668,26	100%	4,16%
	TOTAL	\$23.668,26	100%	4,16%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. En el año 2020 en lo referente a **Otros Gastos y Pérdidas** cuenta con un valor de \$23.668,26, que representa al 4,16%, integrada por las subcuentas Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y Otros que son egresos que la cooperativa considera que ha tenido en años anteriores.

Tabla 37*Ingresos Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
51	Intereses y Descuentos Ganados	\$ 524.961,06	96,14%	92,17%
54	Ingresos por Servicios	\$21.062,13	3,86%	3,70%
55	Otros Ingresos Operacionales	\$ 30,00	0,01%	0,01%
	TOTAL	\$ 546.053,19	100%	95,87%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Los Ingresos Operativos del año 2020, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., representan un valor de \$546.053,19, equivalente al 95,87%, la cuenta con mayor participación es, **Intereses y Descuentos Ganados** con un valor de \$524.961,06, que representa el 92,17%, sobresaliendo la subcuenta de Intereses y descuentos de cartera de créditos con un valor de \$521.912,49, que representa el 99,42%, debido al cobro de intereses por las actividades de la colocación de recursos a través de créditos.

La cuenta **Ingresos por Servicios** con un valor de \$21.062,13, representa el 3,70%, la cuenta que participa con mayor porcentaje es la subcuenta Otros Servicios con un valor de \$19.974,87, obteniendo el 94,84%, la misma que registra los ingresos por servicios financieros tarifados y autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como son costos por certificaciones bancarias y entrega de cartolas por motivo de pérdida; la subcuenta Manejo y cobranzas con un valor de \$1.087,26, que representa el 5,16%, que registra las operaciones relacionada con la recuperación de las obligaciones vencidas de los socios.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** con un valor de \$30,00, que representa 0,01%, en donde se detalla únicamente la subcuenta Otros que son ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad.

Tabla 38*Ingresos no Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
56	Otros Ingresos	\$ 23.520,15	100%	4,13%
	TOTAL	\$ 23.520,15	100%	4,13%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

La cuenta **Otros Ingresos** con un valor de \$23.520,15, representa el 4,13%, dentro de esta se encuentra la subcuenta con mayor representación denominada Otros con un valor de \$15.504,24, obteniendo el 65,92%, evidenciando un valor significativo que comprende los ingresos ganados por concepto de la prestación de otros servicios. La subcuenta Recuperaciones de activos financieros con un valor de \$8.015,91, representando el 34,08%, comprende los Activos castigados, Intereses y comisiones de ejercicios anteriores, los cuales constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad han incidido en los activos de la entidad.

Tabla 39

Excedente del ejercicio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”			
Código	Descripción	Monto	% en relación al grupo
59	Pérdidas y Ganancias	\$ 2.103,49	0,37%
	TOTAL	\$ 2.103,49	0,37%

Nota. Estados Financieros 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., durante el periodo 2020 refleja una utilidad de \$2.103,49, obteniendo el 0,37%, indicando que la cooperativa una utilidad baja en relación con las actividades que realiza, la misma que registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta.

Tabla 40

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021

<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.231.751,05	18,32%	17,25%
1101	Caja	\$ 225.595,05		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 1.006.156,00		
13	INVERSIONES	\$ 366.668,14	5,45%	5,14%
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	\$ 366.668,14		
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.866.840,83	72,40%	68,17%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 163.735,97		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 912.727,40		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 3.769.808,57		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 98.354,66		
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 21.913,37		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -99.699,15		
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 256.656,58	3,82%	3,60%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 96.693,58		
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 909,58		
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 163.689,80		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -4.636,38		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 6.721.916,59		94,16%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 283.317,33	100%	3,97%
1801	Terrenos	\$ 26.748,92		
1802	Edificios	\$ 200.250,25		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 47.908,54		
1806	Equipos de computación	\$ 28.878,90		
1807	Unidades de transporte	\$ 11.251,44		
1890	Otros	\$ 1.446,70		
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -33.167,42		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 283.317,33		3,97%
	OTROS ACTIVOS			
19	OTROS ACTIVOS	\$ 133.816,56	100%	1,87%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 6.855,50		
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 99.475,84		
1905	Gastos diferidos	\$ 13.516,52		
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 4.240,95		
1690	Otros	\$ 9.727,75		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 133.816,56		1,87%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 7.139.050,48		100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 6.422.980,14	96,83%	89,97%
2101	Depósitos a la vista	\$ 986.677,19		
2103	Depósitos a plazo	\$ 5.454.302,95		
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 152.436,40	2,30%	2,14%
2501	Intereses por pagar	\$ 114.954,80		
2503	Obligaciones patronales	\$ 10.011,79		
2504	Retenciones	\$ 4.787,04		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3.701,11		
2506	Proveedores	\$ 7.669,37		
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 11.312,29		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 57.996,65	0,87%	0,81%
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	<u>\$ 57.996,65</u>		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>\$ 6.663.413,19</u>		92,92%
	TOTAL PASIVO	<u>\$ 6.663.413,19</u>		92,92%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 208.992,75	41,33%	2,93%
3103	Aporte de socios	\$ 208.992,75		
33	RESERVAS	\$ 254.003,83	50,23%	3,56%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	\$ 233.438,85		
3303	Especiales	\$ 2.186,34		
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 18.378,64		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 53.927,17	10,67%	0,76%
3401	Otros aportes patrimoniales	\$ 53.927,17		
36	RESULTADOS	\$ -11.286,46	-2,23%	-0,16%
3602	(Pérdidas acumuladas)	<u>\$ -11.286,46</u>		
	TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 505.637,29</u>		7,08%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>\$ 7.139.050,48</u>		100%

Nota. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
PERÍODO 2021

Tabla 41

Estructura Financiera 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
ACTIVO			PASIVO		
Activo Corriente	\$ 6.721.916,59	94,16%	Pasivo Corriente	\$ 6.633.413,19	92,92%
Activo no Corriente	\$ 283.317,33	3,97%			
Otros Activos	\$ 133.816,56	1,87%	Patrimonio	\$ 505.637,29	7,08%
TOTAL ACTIVO	\$ 7.139.050,48	100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 7.139.050,48	100,00%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Mediante el análisis vertical realizado al Estado de Situación Financiera del año 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., se pudo determinar la estructura financiera que cuenta con un total de Activos de \$ 7.139.050,48, su principal actividad es el otorgamiento de créditos, el cual está integrado por **Activo Corriente** con un monto de \$6.721.916,59, equivalente al 94,16%, indica que la cooperativa posee buenos recursos por eso existe una liquidez buena para el desarrollo de sus actividades, que se da debido a la otorgación de los diferentes créditos a los clientes.

Activo no Corriente que tiene un valor de \$ 283.317,33, equivalente a 3,97% que se da por la cuenta Propiedad planta y equipo, que son necesarios para que la cooperativa desarrolle sus actividades siendo la subcuenta más representativa la de edificios con un valor de \$200.250,25, que corresponde al 70,68%.

La cuenta **Otros Activos** con un valor de \$133.816,56, equivalente a 1,87%, se da especialmente por Gastos y pagos anticipados, Inversiones en acciones y participaciones, Gastos diferidos, Materiales, mercaderías e insumos y la cuenta Otros debido a pago de impuestos y depósitos en garantías.

El Pasivo mediante el análisis vertical del año 2021 cuenta únicamente con el **Pasivo Corriente** con un valor total de \$6.633.413,19, equivalente a 92,92%, que están constituidos en su mayor parte por Obligaciones con el Público con un valor de \$ 6.442.980,14, equivalente a 89,97%, debido a la captación de recursos del público, a través de los Depósitos a plazo y

Depósitos a la vista lo que demuestra que el dinero con el que ejecutan las actividades de la cooperativa, es de propiedad de los depositantes por lo que se debe administrar adecuadamente.

En relación al **Patrimonio** del análisis vertical del año 2021 presenta un valor de \$505.637,29, que representa un porcentaje de 7,08%, está conformado por capital social, reservas, otros aportes patrimoniales y resultados, en donde su mayor cuenta es Reservas con un valor de \$254.003,83, que representa el 3,56%, que sirve para hacer frente a eventualidades que pueden presentarse en un futuro.

Tabla 42

Activo Corriente

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
11	Fondos Disponibles	\$1.231.751,05	18,32%	17,25%
13	Inversiones	\$ 336.668,14	5,45%	5,14%
14	Cartera de Créditos	\$4.866.840,82	72,40%	68,17%
16	Cuentas por Cobrar	\$ 256.656,58	3,82%	3,60%
	TOTAL	\$6.721.916,59	100%	94,16%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En relación al Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., para el año 2021 presenta un monto de \$6.721.916,59, que representa el 94,16%, siendo la cuenta que aporta en mayor cantidad es **Cartera de Créditos** con un monto de \$4.866.840,82, que representa el 68,17%, lo cual permite conocer que la cooperativa tiene como su principal actividad el otorgamiento de créditos al público, la subcuenta con mayor participación es Cartera de microcrédito por vencer destinado a financiar actividades de producción y comercialización, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, los mismos que son verificados debidamente por la entidad.

Otro de los rubros con mayor participación es **Fondos Disponibles** con un valor de \$1.231.751,05, que representa el 17,25%, de la subcuenta Caja que son valores utilizados para afrontar pagos urgentes de menor cuantía, Bancos y otras instituciones financieras que registra los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista lo cual permite conocer que la cooperativa posee los recursos suficientes para realizar con normalidad sus operaciones y cubrir sus obligaciones de forma inmediata.

La cuenta de **Inversiones** con un monto de \$336.668,14, que representa el 5,14%, debido a la subcuenta A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades

del sector privado y SFPS que la cooperativa tiene con otras instituciones financieras para obtener una mayor rentabilidad de los recursos que tiene la cooperativa. Y por último la cuenta **Cuentas por Cobrar** con un monto de \$256.656,58, equivalente a 3,60%, esto se da por valores pendientes de cobro por concepto de Intereses por cobrar de cartera de créditos; Pagos por cuenta de socios, Cuentas por cobrar varias y Provisión para cuentas por cobrar.

Tabla 43

Activo no Corriente

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
18	Propiedades y Equipo	\$288.317,33	100%	3,97%
	TOTAL	\$288.317,33	100%	3,97%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Mediante la aplicación del análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021, con relación al Activo no Corriente con un total de \$2888.317,33 que corresponde al 3,97% que está conformado únicamente por el rubro de **Propiedad Planta y Equipo**, tiene la subcuenta más significativa de Edificios con un valor de \$200.250,25, que representa el 70,68%; la subcuenta Muebles, enseres y equipos de oficina con un valor de \$47.908,54, que representa el 16,91%, la subcuenta Equipos de Computación con un valor de \$28.878,90, que representa el 10,19%.

La subcuenta Terrenos con un valor de \$26.748,92, que representa el 9,44%, la subcuenta Unidades de transporte con un valor de \$11.251,44, que representa el 3,97%, la subcuenta Otros con un valor de \$ 1.446,70, que representa el 0,51% y por último la subcuenta Depreciación acumulada con un valor de \$-33.167,42, esta cuenta corresponde a una disminución de los bienes muebles por el desgaste que han sufrido. Estos bienes son activos utilizados en la entidad para el cumplimiento y desarrollo de sus actividades, para que la cooperativa tenga un buen funcionamiento y pueda prestar todos los servicios que ofrece y así sus ingresos aumenten.

Tabla 44

Otros Activos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
19	Otros Activos	\$ 113.816,56	100%	1,87%
	TOTAL	\$ 113.816,56	100%	1,87%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Mediante el análisis vertical en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., para el año 2021 en la cooperativa en relación a Otros Activos con un valor de \$113.816,56, que corresponde al 1,87%, teniendo la subcuenta más significativa en **Gastos y Pagos Anticipados** con un valor de \$99.475,84, que equivale a 74,34%, que son aquellos que la cooperativa tiene por desembolso de dinero para el pago anticipado que han sido solicitados por terceros para recibir ciertos servicios en años posteriores y por amortización de gastos anticipados La subcuenta **Gastos Diferidos** que tiene un valor de \$13.516,52, que equivale a 10,10%, que se han realizado por Gastos de constitución y organización, Gastos de instalación, Programas de computación, Gastos de adecuación y por Amortización acumulada gastos diferidos, para que la cooperativa desarrolle sus actividades y tenga una buena presentación.

Seguidamente la cuenta **Otros** que posee un valor de \$9.727,75, equivalente a 7,27%, debido a otros impuestos que la entidad mantiene con instituciones del estado como es el SRI y por depósitos en garantía y para importaciones, que son necesarios para que la cooperativa puede llevar a cabo sus actividades.

La cuenta de las **Inversiones en Acciones y Participaciones** con un valor de \$6.855,50, que equivale a 5,12%, que se dan por la adquisición de acciones que tiene la entidad con Otras instituciones y en Otros organismos de integración cooperativista. Y finalmente la cuenta **Materiales, Mercaderías e Insumos** con un valor de \$4.240,95, equivalente a 3,17%, debido a Mercaderías de cooperativas y Proveeduría, adquiridos por la entidad, para cumplir con ciertos servicios a sus socios y proveeduría registra toda la existencia de papelería, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales, especies valoradas para uso interno o externo que serán utilizados en el futuro en el desarrollo de sus actividades.

Tabla 45

Pasivo Corriente

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
21	Obligaciones con el Público	\$6.422.980,14	96,83%	89,97%
25	Cuentas por Pagar	\$ 152.436,40	2,30%	2,14%
26	Obligaciones Financieras	\$ 57.996,65	0,87%	0,81%
	TOTAL	\$6.633.413,19	100%	92,92%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Con el análisis vertical del año 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., del Estado del Situación Financiera tiene un total de pasivo corriente de \$6.633.413,19, equivalente a 92,92%, este subgrupo se encuentra constituido de la siguiente manera siendo el más representativo **Obligaciones con el Público** que cuenta con un monto de \$6.422.980,14, que corresponde a 89,97%, las subcuentas que han participado significativamente en la composición de este rubro es depósitos a la vista que son aquellos recursos de pago inmediato a sus asociados y depósitos a plazo que se registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos por parte del público, esto corresponde a las deudas que mantiene la cooperativa con terceros que deben ser cubiertos a cortos a plazo, es importante conocer que ésta situación genera mayores obligaciones para la cooperativa.

La cuenta **Cuentas por Pagar** con un monto de \$152.436,40, que corresponde 2,14%, debido a que la entidad financiera mantiene deudas por Intereses por pagar, Obligaciones patronales, Retenciones, Contribuciones, Impuestos y multas, Proveedores y Cuentas por pagar varias, que son todas las deudas que la cooperativa debe cubrir en los diferentes plazos establecidos, para que pueda seguir desarrollando sus actividades.

Finalmente, **Obligaciones Financieras** que tiene un monto de \$57.996,65, que corresponde a 0,81%, que se da por la obtención de recursos con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario bajo la modalidad de créditos directos, utilización de líneas de crédito y registra el monto de los préstamos directos recibidos.

Tabla 46
Patrimonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."				
Código	Descripción	Monto	% en relación al subgrupo	% en relación al grupo
31	Capital Social	\$ 208.992,75	41,33%	2,93%
33	Reservas	\$ 254.003,83	50,23%	3,56%
34	Otros Aportes Patrimoniales	\$ 53.927,17	10,67%	0,76%
36	Resultados	\$ -11.286,46	-2,23%	-0,17%
	TOTAL	\$505.637,29	100%	7,08%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el Estado de Situación Financiera durante el año 2021, tiene un valor de \$505.637,29, equivalente al 7,08%. La cuenta más significativa pertenece a **Reservas** con un valor de \$254.003,83, que representa 3,56%, comprende las subcuentas Fondo Irrepartible de Reserva Legal, Especiales y

Revalorización del Patrimonio son recursos que se utilizan para hacer frente a eventualidades que pueden presentarse en el futuro ya sea por pérdidas o depreciaciones. La cuenta **Capital Social** con un valor de \$208.992,75, obteniendo el 2,93%, que representa los Aportes de los socios o accionistas.

Seguidamente tenemos **Otros Aportes Patrimoniales** con un valor de \$53.927,17, que corresponde a 0,76% cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley. Y por último la cuenta **Resultados** con un valor de \$-11.286,46 que corresponde a -0,17% nos indica que esta cuenta no está siendo manejada transparentemente puesto que al momento de solicitar la entrega de los Estados Financieros se facilitaron dos documentos uno con utilidad y otro sin utilidad.

Tabla 47

Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 419.152,75	62,56%	58,23%
4101	Obligaciones con el público	\$ 405.720,71		
4103	Obligaciones financieras	\$ 13.432,04		
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 258,00	0,04%	0,04%
4203	Cobranzas	\$ 258,00		
44	PROVISIONES	\$ 49.976,85	7,46%	6,94%
4402	Cartera de créditos	\$ 48.790,83		
4403	Cuentas por cobrar	\$ 1.186,02		
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 200.619,28	29,94%	27,87%
4501	Gastos de personal	\$ 111.451,29		
4502	Honorarios	\$ 3.494,40		
4503	Servicios varios	\$ 32.271,55		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 3.400,89		
4505	Depreciaciones	\$ 7.961,38		
4506	Amortizaciones	\$ 25.991,20		
4507	Otros gastos	\$ 16.048,57		
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 670.006,88		93,07%
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 46.728,83	100%	6,94%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 2.716,59		
4790	Otros	\$ 44.012,24		
	TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 46.728,83		6,94%
	TOTAL GASTOS	\$ 716.735,71		99,56%
	INGRESOS			
5	INGRESOS OPERATIVOS			
	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 653.448,13	94,67%	90,77%
51	GANADOS			
	Depósitos	\$ 16.527,08		
5101	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 636.921,05		
5104	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 36.714,21	5,32%	5,10%
54	Manejo y cobranzas	\$ 2.212,63		
5404	Otros Servicios	\$ 34.501,58		
5490	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 48,00	0,01%	0,01%
55	Otros	\$ 48,00		
5590	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 690.210,34		95,88%
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
	OTROS INGRESOS	\$ 29.671,20	100%	4,12%
56	Recuperaciones de activos financieros	\$ 14.389,93		
5604	Otros	\$ 15.281,27		
5690	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 29.671,20		4,12%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	SUBGRUPO	GRUPO
	TOTAL INGRESOS	\$ 719.881,54		100%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 3.145,83		0,44%

Nota. Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA
PERÍODO 2021

Tabla 48

Estructura Económica 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
INGRESOS			GASTOS		
Ingresos Operativos	\$ 690.210,34	95,88%	Gastos Operativos	\$ 670.006,88	93,07%
Ingresos No Operativos	\$ 29.671,20	4,12%	Otros Gastos y Pérdidas	\$ 46.728,83	6,49%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 719.881,54	100,00%	Pérdidas y Ganancias	\$ 3.145,83	0,44%
			TOTAL GASTOS Y RESULTADOS	\$ 719.881,54	100%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

La Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., del Estado de Resultados en el año 2021, los Ingresos tienen un valor total de \$719.881,54, están conformados por el subgrupo **Ingresos Operativos** un valor de \$690.210,34, equivalente al 95,88%, que corresponden a Intereses y Descuentos Ganados, Ingresos por Servicios y Otros ingresos operacionales, registra los valores generados por depósitos, Intereses y descuentos de cartera de créditos, Manejo y cobranzas y Otros ingresos que se dan por la actividad principal que la cooperativa realiza para el incremento de sus ingresos.

El subgrupo **Ingresos no Operativos**, con un valor de \$29.671,20, equivalente a 4,12%, correspondiente a las subcuentas Recuperación de Activos Financieros y Otros ingresos por los activos castigados que son las obligaciones que registran los atrasos en los pagos y que son calificados como pérdidas por tal motivo su proceso de cobro es a través de demanda judicial.

Los Gastos de la cooperativa tienen un valor total de \$716.735,71, obteniendo el 99,56%, están constituidos por el subgrupo **Gastos Operativos** cuyo valor es \$670.006,88, que corresponde al 93,07%, está integrada por las subcuentas Intereses Causados, Comisiones Causadas, Provisiones y Gastos de Operación por concepto de pago de liquidaciones a personal que terminan la relación laboral con la cooperativa, los egresos incurridos por servicios de terceros, pago de impuestos, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, Amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos para que la cooperativa tenga un buen funcionamiento y desarrolle sus actividades.

También se encuentran **Otros Gastos y Pérdidas** con un valor de \$46.728,83, que representan el 6,49%, correspondiente a las subcuentas Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y Otros.

Finalmente se detalla el **Excedente del Ejercicio** con un valor de \$3.145,83, equivalente al 0,44%, demostrando que la cooperativa ha obtenido una utilidad baja en relación con las actividades que realiza, la misma que registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta.

Tabla 49

Gastos Operativos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
41	Intereses Causados	\$ 419.152,75	62,56%	58,23%
42	Comisiones Causadas	\$ 258,00	0,04%	0,04%
44	Provisiones	\$ 49.976,85	7,46%	6,94%
45	Gastos De Operación	\$ 200.619,28	29,94%	27,87%
	TOTAL	\$ 670.006,88	100%	93,07%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Mediante la aplicación del análisis vertical en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2021 los Gastos Operativos con un total de \$670.006,88, obteniendo el 93,07%, la cuenta con mayor representación es **Intereses Causados** con un valor de \$419.152,75, con el 58,23%, integrado por la subcuenta Obligaciones con el Público que son recursos recibidos por concepto de depósitos de ahorro y depósitos a plazo. Y las Obligaciones Financieras que registran las obligaciones interbancarias.

La cuenta **Gastos de Operación** con un valor de \$200.619,28, que corresponde a 27,87%, integrada por las subcuentas Gastos de Personal por remuneraciones y beneficios

sociales pagados al personal y aportes al IEES, Honorarios por concepto de pago de remuneraciones a los empleados y funcionarios de la cooperativa, Servicios Varios que son gastos incurridos por la entidad, por servicios de movilización, fletes y embalajes, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, entre otros.

Impuestos Contribuciones y Multas por concepto de impuestos municipales, aportes a la SEPS y para otros organismos e instituciones, Depreciaciones que registra la pérdida del valor estimado por el desgaste de los Activos, Amortizaciones representada por el rubro Gastos de constitución y organización, Gastos de instalación, Programas de computación, Gastos de adecuación entre otros necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.

La cuenta **Provisiones** con un valor de \$49.976,85, que corresponde al 6,94%, del total de gastos está conformada por las subcuentas Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar necesarias para la protección de los activos.

Finalmente, la cuenta **Comisiones Causadas** con un valor de \$258,00, que corresponde al 0,04%, conformada por la subcuenta Cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Tabla 50

Otros Gastos y Pérdidas

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
47	Otros Gastos y Pérdidas	\$46.728,83	100%	6,49%
	TOTAL	\$46.728,83	100%	6,49%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En relación a Otros Gastos y Pérdidas con un valor de \$46.728,83, que corresponde a 6,49%, conformada por la subcuenta Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores con un porcentaje de 5,81%, equivalente a \$2.716,59 y Otros con un valor de \$44.012,24, obteniendo el 94,19%, que son egresos que la cooperativa considera que ha tenido en años anteriores.

Tabla 51*Ingresos Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
51	Intereses y Descuentos Ganados	\$ 653.448,13	94,67%	90,77%
54	Ingresos por Servicios	\$36.714,21	5,32%	5,10%
55	Otros Ingresos Operacionales	\$ 48,00	0,01%	0,01%
	TOTAL	\$ 690.210,34	100%	95,88%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., para el año 2021 en el Estado de Resultados presenta un total de Ingresos Operativos de \$690.210,34, que corresponde a 95,88%. La cuenta con más representación es la de **Intereses y Descuentos Ganados** con un valor de \$653.448,13, obteniendo el 90,77%, sobresaliendo la mayor subcuenta Intereses y descuentos de cartera de créditos con un valor de \$636.921,05, equivalente a 97,47%, por el cobro de intereses por las actividades de colocación de recursos a través de créditos.

La cuenta **Ingresos por Servicios** tiene un valor de \$36.714,21, que corresponde a 5,10%, la subcuenta con mayor representación es Otros Servicios con un valor de \$34.501,50, obteniendo el 93,97%, la misma que registra los ingresos por servicios financieros tarifados y autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como son costos por certificaciones bancarias y entrega de cartolas por motivo de pérdida; la subcuenta Manejo y Cobranzas con un valor de \$2.212,63, que representa el 6,03%, registra las operaciones relacionadas con la recuperación de las obligaciones vencidas de los socios.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** con un valor de \$48,00, que corresponde a 0,01%, se detalla únicamente la subcuenta Otros que son ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad.

Tabla 52*Ingresos no Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”				
Código	Descripción	Monto	%en relación al subgrupo	% en relación al grupo
56	Otros Ingresos	\$ 29.671,20	100%	4,12%
	TOTAL	\$ 29.671,20	100%	4,12%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., mediante la aplicación del análisis vertical al año 2021 en el subgrupo Ingresos no Operacionales integrado por la cuenta **Otros Ingresos** con un valor de \$29.671,20, dio como resultado un 4,12%, en donde la subcuenta más representativa es Otros con un valor de \$15.281,27, que representa el 51,50%, evidenciando un valor significativo que comprende los ingresos ganados por conceptos de la prestación de otros servicios.

La subcuenta Recuperaciones de Activos Financieros con un valor de \$14.389,93 obteniendo el 48,50% comprende los Activos castigados, intereses y comisiones de ejercicios anteriores, los cuales constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que, siendo propias de la actividad, han incidido en los activos de la entidad.

Tabla 53

Excedente del ejercicio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”			
Código	Descripción	Monto	% en relación al grupo
59	Pérdidas y Ganancias	\$ 3.145,83	0,44%
	TOTAL	\$ 3.145,83	0,44%

Nota. Estados Financieros 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., durante el periodo 2021 refleja una utilidad de \$3.145,83, que corresponde al 0,44%, demostrando que la cooperativa ha obtenido una utilidad baja en relación con las actividades que realiza, la misma que registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta.

Tabla 54

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2020-2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS HORIZONTAL PERIODOS 2020-2021						
Código	Descripción	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
		2021	2020			
1	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.231.751,05	\$ 1.097.073,71	\$ 134.667,34	12,28%	1,12
1101	Caja	\$ 225.595,05	\$ 220.722,70	\$ 4.872,35	2,21%	1,02
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 1.006.156,00	\$ 876.351,01	\$ 129.804,99	14,81%	1,15
13	INVERSIONES	\$ 366.668,14	\$ 168.883,53	\$ 197.834,61	117,18%	2,17
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	\$ 366.668,14	\$ 168.833,53	\$ 197.834,61	117,18%	2,17
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.866.840,83	\$ 3.490.196,63	\$ 1.376.644,19	39,44%	1,39
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 163.735,97	\$ 233.814,48	\$ -70.078,51	-29,97%	0,70
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 912.727,40	\$ 882.251,38	\$ 30.476,02	3,45%	1,03
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 3.769.808,57	\$ 2.380.569,00	\$ 1.389.239,57	58,36%	1,58
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 98.354,66	\$ 37.411,87	\$ 60.942,79	162,90%	2,63
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 21.913,37	\$ 7.058.22,00	\$14.855,15	210,47%	3,10
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -99.699,15	\$ -50.908,32	\$ -48.790,83	95,84%	1,96
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 256.656,58	\$ 179.643,19	\$ 77.013,39	42,87%	1,43
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 96.693,58	\$ 121.028,04	\$ -24.334,46	-20,11%	0,80
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 909,58	\$ 446,58	\$ 443,00	94,95%	1,95
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 163.689,80	\$ 61.598,93	\$ 102.090,87	165,73%	2,66
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -4.636,38	\$ -3.450,36	\$ -1.186,02	34,37%	1,34
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 6.721.916,59	\$ 4.935.747,06	\$ 1.786.169,53	36,19%	1,36
	ACTIVO NO CORRIENTE					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 283.317,33	\$ 288.331,92	\$ -5.014,59	-1,74%	0,98



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERIODOS 2020-2021

Código	Descripción	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
		2021	2020			
1801	Terrenos	\$ 26.748,92	\$ 26.748,92	\$ 0,00	0,00%	1,00
1802	Edificios	\$ 200.250,25	\$ 200.250,25	\$ 0,00	0,00%	1,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 47.908,54	\$ 47.908,54	\$ 0,00	0,00%	1,00
1806	Equipos de computación	\$ 28.878,90	\$ 25.937,11	\$ 2.941,79	11,34%	1,11
1807	Unidades de transporte	\$ 11.251,44	\$ 11.251,44	\$ 0,00	0,00%	1,00
1890	Otros	\$ 1.446,70	\$ 1.446,70	\$ 0,00	0,00%	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -33.167,42	\$ -25.211,04	\$ 7.956,38	31,56%	1,32
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 283.317,33	\$ 288.331,92	\$ -5.014,59	-1.74%	0,98
	OTROS ACTIVOS					
19	OTROS ACTIVOS	\$ 133.816,56	\$ 113.521,18	\$ 20.295,38	17,88%	1,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 6.855,50	\$ 1.810,00	\$ 5.045,50	278,76%	3,79
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 99.475,84	\$ 88.688,53	\$ 10.787,31	12,16%	1,12
1905	Gastos diferidos	\$ 13.516,52	\$ 8.664,85	\$ 4.851,67	55,99%	1,56
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 4.240,95	\$ 5.615,02	\$ -1.374,07	-24,47%	0,76
1690	Otros	\$ 9.727,75	\$ 8.742,78	\$ 984,97	11,27%	1,11
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 133.816,56	\$ 113.521,18	\$ 20.295,38	17,88%	1,18
	TOTAL ACTIVOS	\$ 7.139.050,48	\$ 5.337.600,16	\$ 1.801.450,32	33,75%	1,34
2	PASIVOS					
	PASIVOS CORRIENTES					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 6.422.980,14	\$ 4.775.522,27	\$ 1.647.457,87	34,50%	1,34
2101	Depósitos a la vista	\$ 986.677,19	\$ 712.184,04	\$ 256.493,15	36,02%	1,36
2103	Depósitos a plazo	\$ 5.454.302,95	\$ 4.063.338,23	\$ 1.390.964,72	34,23%	1,34
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 152.436,40	\$ 68.215,80	\$ 84.221,60	123,47%	2,23
2501	Intereses por pagar	\$ 114.954,80	\$ 47.029,36	\$ 67.925,44	144,43%	2,44
2503	Obligaciones patronales	\$ 10.011,79	\$ 8.637,83	\$ 1.373,96	15,91%	1,16
2504	Retenciones	\$ 4.787,04	\$ 5.729,41	\$ -942,37	-16,45%	0,84
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3.701,11	\$ 3.233,39	\$ 467,72	14,47%	1,14
2506	Proveedores	\$ 7.669,37	\$ 77,70	\$ 7.591,67	9.970,49%	98,70



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERIODOS 2021-2021

Código	Descripción	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
		2021	2020			
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 11.312,29	\$ 3.507,11	\$ 7.805,18	222,55%	3,23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 57.996,65	\$ 106.128,69	\$ -48.132,04	-45,35%	0,55
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 57.996,65	\$ 106.128,69	\$ -48.132,04	-45,35%	0,55
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 6.663.413,19	\$ 4.949.865,76	\$ 1.683.547,43	34%	1,34
	TOTAL PASIVO	\$ 6.663.413,19	\$ 4.949.865,76	\$ 1.683.547,43	34%	1,34
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 208.992,75	\$ 120.536,94	\$ 88.455,81	73,38%	1,73
3103	Aporte de socios	\$ 208.992,75	\$ 120.536,94	\$ 88.455,81	73,38%	1,73
33	RESERVAS	\$ 254.003,83	\$ 224.580,75	\$ 29.423,08	13,10%	1,13
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 233.438,85	\$ 205.326,01	\$ 28.112,84	13,69%	1,14
3303	Especiales	\$ 2.186,34	\$ 876,10	\$ 1.310,24	149,55%	2,50
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 18.378,64	\$ 18.378,64	\$ 0,00	0,00%	1,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 53.927,17	\$ 53.903,17	\$ 24,00	0,04%	1,00
3401	Otros aportes patrimoniales	\$ 53.927,17	\$ 53.903,17	\$ 24,00	0,04%	1,00
36	RESULTADOS	\$ -11.286,46	\$ -11.286,46	\$ 0,00	0,00%	1,00
3602	(Pérdidas acumuladas)	\$ -11.286,46	\$ -11.286,46	\$ 0,00	0,00%	1,00
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 505.637,29	\$ 387.734,40	\$ 117.902,89	30%	1,30
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 7.139.050,48	\$ 5.337.600,16	\$ 1.801.450,32	34%	1,34

Nota. Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.”
Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera
Periodos 2020-2021

Tabla 55

Activo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Activo Corriente	\$6.721.916,59	\$4.935.747,06	\$1.786.169,53	36,19%	\$1,36
Activo no Corriente	\$ 283.317,33	\$288.331,92	\$ -5.014,59	-1,74%	\$0,98
Otros Activos	\$133.816,56	\$113.521,18	\$20.295,38	17,88%	\$1,18

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2020-2021, se observa que en el grupo de los Activos se ha acumulado un valor de \$5.337.600,16 y \$7.139.050,48, respectivamente dando como resultado un incremento de \$1.801.450,32, que representa una variación relativa de 33,75% y una razón de 1,34 que son las veces que aumentó con relación al año base. El Activo Corriente en el año 2020 posee un valor de \$4.935.747,06 y en el año 2021 cuenta con un valor de \$6.721.916,59 evidenciándose un aumento de \$1.786.169,53 teniendo una variación relativa de 36,19% y una razón de 1,36 que son las veces que aumentó con relación al año base, debido a que su principal actividad es el otorgamiento de créditos al público.

El grupo Activo no Corriente en el año 2020 posee un valor de \$288.331,92 y en el año 2021 un valor de \$283.317,33 demuestra una disminución de -\$5.014,59 y una variación relativa de -1,74% obteniendo una razón de 0,98, debido a las depreciaciones realizadas por el uso y desgaste de algunos bienes.

Finalmente, la cuenta Otros Activos que en el año 2020 acumuló un valor de \$113.521,18 y para el año 2021 cuenta con un valor de \$133.816,56 reflejando un incremento de \$20.295,38 presenta una variación relativa de 17,88% y una razón de 1,18 que son las veces que aumentaron con relación al año base, debido a que se dieron más gastos y pagos anticipados.

Tabla 56*Activo Corriente*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
11	Fondos Disponibles	\$1.231.751,05	\$1.097.073,71	\$134.677,34	12,28%	1,12
13	Inversiones	\$ 336.668,14	\$168.833,53	\$197.834,61	117,18%	2,17
14	Cartera de Créditos	\$4.866.840,82	\$3.490.196,63	\$1.376.644,19	39,44%	1,39
16	Cuentas por Cobrar	\$ 256.656,58	\$179.643,19	\$77.013,39	42,87%	1,43

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2020 presenta un monto de \$4.935.747,06 y en el año 2021 con un valor de \$6.721.916,59 representando un incremento de \$1.786.169,53 con una variación relativa de 36,19% y una razón de 1,36 veces mayor que el año anterior. La cuenta más significativa que integran este grupo es **Cartera de Créditos** que para el año 2020 tienen un valor de \$3.490.196,63 y para el año 2021 con un valor de \$4.866.840,82 obteniendo una diferencia de crecimiento de \$1.376.644,19 con un porcentaje de variación relativa de 39,44% y una razón de 1,39 esto se da por cuanto a la cooperativa refleja una mayor representación en la cuenta Cartera de microcrédito por vencer esta aumentado de un año a otro debido a que gran parte de los clientes requieren estos créditos para financiar pequeñas actividades de producción y comercialización los mismos que son verificados adecuadamente por la entidad.

El rubro **de Fondos Disponibles** en el año 2020 tiene un monto de \$1.097.073,71, y para el año 202, un valor de \$1.231.751,05, reflejando un incremento de \$134.677,34, con un porcentaje de variación relativa de 12,28% y una razón de 1,12, resultado del incremento de la subcuenta Caja, Bancos y otras instituciones financieras que es el dinero que la cooperativa posee para afrontar pagos urgentes de menor cuantía y cumplir con las obligaciones a corto plazo.

La cuenta **Inversiones** en el año 2020 registra un valor de \$168.833,53, y para el año 2021 con un monto de \$336.668,14, teniendo así una diferencia de crecimiento de \$197.834,61, así mismo una variación relativa de 117,18% y una razón de 2,17, incremento debido a que la cooperativa compra acciones o deudas a otra instituciones financieras tanto del gobierno como del sector privado con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, conforme lo establecido el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Finalmente, la cuenta **Cuentas por Cobrar** obteniendo en el año 2020 un valor de \$179.643,19, y para el año 2021 con un valor de \$256.656,58, dando como resultado un incremento de \$77.013,39, con un porcentaje de variación relativa de 42,87% y una razón de 1,43, esto se debe a que las obligaciones adquiridas por parte de los clientes no han sido canceladas en su totalidad por concepto de Intereses por cartera de crédito, por Cuotas de pagos de socios, Cuentas varias y por Provisiones, perjudicando a la cooperativa para que esta pueda seguir desarrollando sus actividades de la mejor manera.

Tabla 57

Activo no Corriente

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
18	Propiedades y Equipo	\$283.317,33	\$288.331,92	-\$5.014,59	-1,74%	0,98

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En el subgrupo **Activo no Corriente** comprendido por la cuenta Propiedades y Equipo en el año 2020 obtuvo un valor de \$288.331,92, y para el 2021 un monto de \$283.317,33, obteniendo una diferencia de -\$5.014,59, que representa un porcentaje de variación relativa de -1,74%, y una razón de 0,98, debido a que se adquirió un nuevo sistema informático y por el cálculo de depreciación que se realiza a estas cuentas las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos.

Tabla 58

Otros Activos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
18	Otro Activos	\$133.816,56	\$113.521,18	\$20.295,38	17,88%	1,18

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y crédito Cariamanga Ltda., la cuenta correspondiente a **Otros Activos** para el año 2020 se tiene un valor de \$113.521,18, para el año 2021 cuenta con una cifra de \$133.816,56, marcando una diferencia de \$20.295,38 que corresponde a un porcentaje de variación relativa de 17,88% y una razón de 1,18 veces, debido a que la mayor representación está dada por la subcuenta Gastos y pagos anticipados, conformada por anticipos a terceros con un incremento de 1,12 veces en relación al total de la cuenta en referencia.

Tabla 59*Pasivo Corriente*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
21	Obligaciones con el Público	\$6.422.980,14	\$4.775.522,27	\$1.647.457,87	34,50%	1,34
25	Cuentas por Pagar	\$152.436,40	\$68.214,80	\$84.221,60	123,47%	2,23
26	Obligaciones Financieras	\$57.996,65	\$106.128,69	\$-48.132,04	-45,35%	0,55
	TOTAL	\$6.633.413,19	\$1.683.547,43	\$1.683.547,43	34%	1,34

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Con la aplicación del Análisis Horizontal el **Pasivo Corriente** en el año 2020 presenta un valor de \$4.949.865,76, y en el año 2021 con una cifra de \$6.633.413,19 obteniendo así un incremento de \$1.683.547,43, que indica un porcentaje de variación relativa de 34% y una razón de 1,34.

La cuenta más significativa es **Obligaciones con el Público** en el año 2020 presenta un valor de \$4.775.522,27 y para el año 2021 un monto de \$6.422.980,14 refleja una diferencia de \$1.647.457,87, obteniendo así un porcentaje de variación relativa de 34,50% y una razón de 1,34 se debe a que los depósitos a la vista y depósitos a plazo en el año 2021 tuvieron una mayor aceptación que el año 2020, debido a que la cooperativa cancela a los clientes por captación de dinero del público. Es importante que la entidad maneje estos recursos con responsabilidad por cuanto este dinero debe ser entregado a los clientes cuando ellos lo requieran o en el plazo establecido.

La cuenta **Cuentas por Pagar** en el año 2020 tiene un valor de \$68.214,80 y en el año 2021 tiene una cifra de \$152.436,40, refleja un aumento de \$84.221,60, que representa un porcentaje de variación relativa de 123,47% y una razón de 2,23, debido a las subcuentas Intereses por pagar, Obligaciones patronales, Retenciones, Contribuciones, impuestos y multas, Proveedores y Cuentas por pagar varias, pero especialmente por concepto de intereses cancelados a los socios.

El rubro de **Obligaciones Financieras** en donde se pudo evidenciar que existió una disminución de -\$48.132,04 que para el año 2020 tuvo un valor de \$106.128,69 y para el año 2021 una cifra de \$57.996,65 con un porcentaje de variación relativa de -45,35% y una razón de 0,55 que se da debido a que la cooperativa realizó el pago de las obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario.

Tabla 60
Patrimonio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
31	Capital Social	\$208.992,75	\$120.536,94	\$88.455,81	73,38%	1,73
33	Reservas	\$254.003,83	\$224.580,75	\$29.423,08	13,10%	1,13
34	Otros Aportes Patrimoniales	\$53.927,17	\$53.903,17	\$24	0,04%	1,00
36	Resultados	-\$11.286,46	-\$11.286,46	\$ 0,00	0,00%	1,00

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera correspondiente a los periodos 2021-2020, permitió conocer que el Patrimonio de la Cooperativa en el primer año posee un valor de \$387.734,40 y en el segundo año un valor de \$505.637,29, representando un incremento considerable de \$117.902,89 obteniendo un porcentaje del 30% de la variación relativa y una razón de 1,30 veces más que el periodo anterior.

La cuenta con mayor representación es **Reservas** que para el año 2020 tiene un valor de \$224.580,75 y para el año 2021 un monto de \$254.003,83 evidenciándose un incremento de \$29.423,08, con una variación relativa de 13,10% con una razón de 1,13 veces del periodo anterior integrado por la subcuenta con mayor representatividad Fondo irrepatriable de reserva legal, por las utilidades o excedentes de años anteriores, demostrándose que la cooperativa mantiene dentro de los términos legales los fondos que por ley se deben mantener para afrontar cualquier eventualidad de carácter económico.

La cuenta **Capital Social** en el año 2020 presentó un valor de \$120.536,94 y para el año 2021 una cifra de \$208.992,75, indicando un aumento de \$88.455,81 y una variación relativa de 73,38% con una razón de 1,73 veces, debido al incremento de aportes por parte de los socios a la cooperativa.

El rubro de **Otros Aportes Patrimoniales** en el año 2020 presentó un valor de \$53.903,17 y para el año 2021 un valor de \$53.927,17, dando a conocer un incremento de \$24 y una variación relativa de 0,04% y una razón de 1,00, cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley.

Finalmente, la cuenta de **Resultados** en el año 2020 presentó un valor de -\$11.286,46 y para el año 2021 una cifra de -\$11.286,46, dando a conocer una igualdad para los dos años obteniendo así una variación relativa de 0,00% con una razón de 1,00 debido a que la cooperativa no presentaba pérdidas acumuladas de años anteriores.

Tabla 61

Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2020-2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS HORIZONTAL PERIODOS 2020-2021						
Código	Descripción	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
		2021	2020			
4	GASTOS					
	GASTOS OPERATIVOS					
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 419.152,75	\$ 321.725,52	\$ 97.427,23	30,28%	1,30
4101	Obligaciones con el público	\$ 405.720,71	\$ 307.458,10	\$ 98.262,61	31,96%	1,32
4103	Obligaciones financieras	\$ 13.432,04	\$ 14.267,42	\$ -835,38	-5,86%	0,94
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 258,00	\$ 497,51	\$ -239,51	-48,14%	0,52
4203	Cobranzas	\$ 258,00	\$ 497,51	\$ -239,51	-48,14%	0,52
44	PROVISIONES	\$ 49.976,85	\$ 14.542,65	\$ 35.434,20	243,66%	3,44
4402	Cartera de créditos	\$ 48.790,83	\$ 13.299,94	\$ 35.490,89	266,85%	3,67
4403	Cuentas por cobrar	\$ 1.186,02	\$ 1.242,71	\$ -56,69	-4,56%	0,95
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 200.619,28	\$ 207.035,91	\$ -6.416,63	-3,10%	0,97
4501	Gastos de personal	\$ 111.451,29	\$ 103.390,05	\$ 8.061,24	7,80%	1,08
4502	Honorarios	\$ 3.494,40	\$ 23.986,18	\$ -20.491,78	-85,43%	0,15
4503	Servicios varios	\$ 32.271,55	\$ 33.117,05	\$ -845,50	-2,55%	0,97
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 3.400,89	\$ 7.347,82	\$ -3.946,93	-53,72%	0,46
4505	Depreciaciones	\$ 7.961,38	\$ 4.062,99	\$ 3.898,39	95,95%	1,96
4506	Amortizaciones	\$ 25.991,20	\$ 13.218,42	\$ 12.772,78	96,63%	1,97
4507	Otros gastos	\$ 16.048,57	\$ 21.913,40	\$ -5.864,83	-26,76%	0,73
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 670.006,88	\$ 543.801,59	\$ 126.205,29	23,21%	1,23
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS					
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 46.728,83	\$ 23.668,26	\$ 23.060,57	97,43%	1,97
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 2.716,59	\$ 5.413,4	\$ -2.696,81	-49,82%	0,50
4790	Otros	\$ 44.012,24	\$ 18.254,86	\$ 25.757,38	141,10%	2,41
	TOTAL OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 46.728,83	\$ 23.668,26	\$ 23.060,57	97,43%	1,97
	TOTAL GASTOS	\$ 716.735,71	\$ 567.469,85	\$ 149.265,86	26,30%	1,26



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERIODOS 2020-2021

Código	Descripción	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
		2021	2020			
5	INGRESOS					
	INGRESOS OPERATIVOS					
	INTERESES Y DESCUENTOS					
51	GANADOS	\$ 653.448,13	\$ 524.961,06	\$ 128.487,07	24,48%	1,24
5101	Depósitos	\$ 16.527,08	\$ 3.048,57	\$ 13.478,51	442,13%	5,42
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 636.921,05	\$ 521.912,49	\$ 115.008,56	22,04%	1,22
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 36.714,21	\$ 21.062,13	\$ 15.652,08	74,31%	1,74
5404	Manejo y cobranzas	\$ 2.212,63	\$ 1.087,26	\$ 1.125,37	103,51%	2,04
5490	Otros Servicios	\$ 34.501,58	\$ 19.974,87	\$ 14.526,71	72,72%	1,73
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 48,00	\$ 30,00	\$ 18,00	60,00%	1,60
5590	Otros	\$ 48,00	\$ 30,00	\$ 18,00	60,00%	1,60
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 690.210,34	\$ 546.053,19	\$ 144.157,15	26,40%	1,26
	INGRESOS NO OPERATIVOS					
56	OTROS INGRESOS	\$ 29.671,20	\$ 23.520,15	\$ 6.151,05	26,15%	1,26
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 14.389,93	\$ 8.015,91	\$ 6.374,03	79,52%	1,80
5690	Otros	\$ 15.281,27	\$ 15.504,24	\$ -222,97	-1,44%	0,99
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 29.671,20	\$ 23.520,15	\$ 6.151,05	26,15%	1,26
	TOTAL INGRESOS	\$ 719.881,54	\$ 569.573,34	\$ 150.308,20	26,39%	1,26
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 3.145,83	\$ 2.103,49	\$ 1.042,34	49,55%	1,50

Nota. Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Análisis Horizontal al Estado de Resultados

Periodos 2020 – 2021

Tabla 62

Gastos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Gastos Operativos	\$670.006,88	\$543.801,59	\$126.205,29	23,21%	1,23
Otros Gastos y Pérdidas	\$46.728,83	\$23.668,26	\$23.060,57	97,43%	1,97

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el Análisis Horizontal al Estado de Resultado de los años 2020-2021 se pudo evidenciar que el total del grupo Gastos para el año 2020, tiene un monto de \$567.469,85 y para el año 2021 un valor de \$716.735,71, obteniendo un incremento de \$149.265,86, con un porcentaje de variación relativa de 26,30% y una razón de 1,26. La misma que está conformado por el subgrupo **Gastos Operativos** que para el año 2020 tiene un valor de \$543.801,59 y para el año 2021 cuenta con un valor de \$670.006,88, reflejando un incremento de \$126.205,29, con un porcentaje de variación relativa de 23,21% y una razón de 1,23 veces, este subgrupo está integrado por las cuentas Intereses Causados, Comisiones Causadas, Provisiones y Gastos de Operación que son todos aquellos desembolsos de efectivo que realiza la Cooperativa para llevar a cabo sus actividades.

Finalmente, la cuenta **Otros Gastos y Pérdidas;** en el año 2020 presentó un valor de \$23.668,26, mientras que para el año 2021 una cifra de \$46.728,83, con un incremento de \$23.060,57, cantidad que representa un porcentaje de variación relativa de 97,43% y una razón de 1,97 veces, determinándose un incremento en relación al año base, por las subcuentas Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y Otros.

Tabla 63*Gastos Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
41	Intereses Causados	\$419.152,75	\$321.725,52	\$97.427,23	30,28%	1,30
42	Comisiones Causados	\$258,00	\$497,51	-\$239,51	-48,14%	0,52
44	Provisiones	\$49.976,85	\$14.542,65	\$35.434,20	243,66%	3,44
45	Gastos de Operación	\$200.619,28	\$207.035,91	-\$6.416,63	-3,10%	0,97

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Al realizar el Análisis Horizontal del Estado de Resultados de los años 2020-2021 con relación al subgrupo Gastos Operativos para el año 2020 tiene un valor de \$543.801,59 y para el año 2021 con un monto de \$670.006,88, se refleja un incremento de \$126.205,29 con un porcentaje de variación relativa de 23,21% y una razón de 1,23, siendo la cuenta más significativa **Intereses Causados**, con un valor en el año 2020 de \$321.725,52 y en el año 2021 una cifra de \$419.152,75 obteniendo un incremento de \$97.427,23 que representa un valor porcentual de variación relativa de 30,28% y una razón de 1,30 veces, esto se debe a que la cooperativa incremento las obligaciones con el público y las obligaciones financieras que incluyen las inversiones de depósitos a plazo y ahorro a la vista de los socios.

El rubro de **Gastos de Operación** con un valor en el año 2020 de \$207.035,91 y para el 2021 de \$200.619,28, obteniendo una disminución de -\$6.416,63, generando un valor porcentual de variación relativa de -3,10% y una razón de 0,97 veces, en relación al año base generados por las subcuentas Gastos de personal, Honorarios, Servicios varios, Impuestos, contribuciones y multas, Depreciaciones, Amortizaciones y Otros gastos a los que obligatoriamente la cooperativa tuvo que incurrir para llevar a cabo el desarrollo de sus actividades.

La cuenta **Provisiones** con un valor en el año 2020 de \$14.542,65 y para el 2021 una cifra de \$49.976,85 obteniendo un crecimiento de \$35.434,20 generando un valor porcentual de variación relativa de 243,66% y una razón de 3,44 veces en relación al año base, resultado que se obtiene de las subcuentas Cartera de créditos y Cuentas por cobrar.

Finalmente, la cuenta de **Comisiones Causadas** con un valor en el año 2020 de \$497,51 y para el año 2021 de \$285,00, obteniendo una disminución de -\$239,51, generando un valor porcentual de variación relativa de -48,14% y una razón de 0,52 veces en relación al año, debido

a la subcuenta cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Tabla 64

Otros Gastos y Pérdidas

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
47	Otros Gastos y Pérdidas	\$46.728,83	\$23.668,26	\$23.060,57	97,43%	1,26

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

Con relación al Análisis Horizontal al Estado de Resultados del año 2020-2021 en relación a **Otros Gastos y Pérdidas** en el año 2020 tiene un valor de \$23.668,26 y en el año 2021 un valor de \$46.728,83 obteniendo así un incremento de \$23.060,57, equivalente a un porcentaje de variación relativa de 97,43% y una razón de 1,26 veces en relación al año base, debido a que se realizaron más pagos por concepto de Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y otros que realizó la cooperativa.

Tabla 65

Ingresos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”					
Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos Operativos	\$690.210,34	\$546.053,19	\$144.157,15	26,40%	1,26
Ingresos no Operativos	\$29.671,20	\$23.520,15	\$6.151,05	26,39%	1,26

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda., al realizar el Análisis Horizontal de los años 2020-2021 se obtuvo un total de Ingresos para el primer año de \$569,573,34 y para el segundo año un valor de \$719.881,54, teniendo así un incremento de \$150.308,20, con una variación relativa de 26,39% y una razón de 1,26 veces en relación al año base. Los subgrupos que la conforman son **Ingresos Operativos** que presentan un crecimiento de \$6.151,05 en donde en el año 2020 tiene un valor de \$546.053,19 y para el año 2021 presenta un monto de \$690.210,34 obteniendo así una variación relativa de 26,40% y una razón de 1,26, que se dan por Intereses y descuentos ganados, Ingresos por servicios y Otros ingresos operacionales.

En relación a los **Ingresos no Operativos** para el año 2020, presenta un valor de \$23.520,15 y para el año 2021 tiene una cifra de \$29.671,20, obteniendo así un incremento de

\$6.151,05 con un porcentaje de variación relativa de 26,39% y una razón de 1,26, debido a que la cooperativa recuperó recursos relacionados con Activos financieros y Otros.

Tabla 66

Ingresos Operativos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
51	Intereses y Descuentos Ganados	\$653.448,13	\$524.961,06	\$128.487,07	24,48%	1,24
54	Ingresos por Servicios	\$36.714,21	\$21.062,13	\$15.652,08	74,31%	1,74
55	Otros Ingresos Operacionales	\$48,00	\$30,00	\$18,00	60,00%	1,60

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el Análisis Horizontal de los años 2020-2021, se obtuvo un total de Ingresos para el primer año de \$569,573,34 y para el segundo año un valor de \$719.881,54, teniendo así un incremento de \$150.308,20, con una variación relativa de 26,39% y una razón de 1,26 veces en relación al año base.

La cuenta con mayor representación en los Ingresos Operativos es **Intereses y Descuentos Ganados**, que para el primer año presenta un valor de \$524.961,06 y para el segundo año un valor de \$653.448,13, obteniendo así un incremento de \$128.487,07 con un porcentaje de variación relativa de 24,48% y una razón de 1,24 veces, debido a las subcuentas depósitos e Intereses y descuentos de cartera de créditos. La cuenta de **Ingresos por Servicios** represento en el año 2020 un valor de \$21.062,13 y para el año 2021 una cifra de \$36.714,21 evidenciando un incremento de \$15.652,08, con un porcentaje de variación relativa de 74,31% y una razón de 1,74 veces, debido a las subcuentas Manejo de cobranzas y Otros.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** para el año 2020 tiene un valor de \$30,00 y para el año 2021 tiene una cifra de \$48,00 obteniendo así un incremento de \$18,00 con un porcentaje de variación relativa de 60% y una razón de 1,60 veces, que son os ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

Tabla 67*Ingresos no Operativos*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
56	Otros Ingresos	\$29.671,20	\$23.520,15	\$6.151,06	26,15%	1,26

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

A través de análisis horizontal de los años 2020-2021 se pudo evidenciar que el rubro Otros Ingresos en el año 2020 tiene un monto de \$23.520,15 y en el año 2021 presenta un valor de \$29.671,20, generando así un incremento de \$6.151,06, con una variación relativa de 26,15% y una razón de 1,26, debido a la recuperación de Activos financieros y Otros de la cooperativa.

Tabla 68*Excedente del Ejercicio*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”						
Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
59	Pérdidas y Ganancias	\$3.145,83	\$2.103,49	\$1.042,34	49,55%	1,50

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Interpretación:

El resultado del ejercicio en los dos años analizados está constituido por un excedente del ejercicio, mismo que refleja para el año 2020 un valor de \$2.103,49 y para el año 2021, una cifra de \$3.145,83, obteniendo un incremento de \$1.042,34 que representa el 49,55% y una razón de 1,50 veces, con ello se evidencia que la Cooperativa ha generado saldo favorable que le permitirá cubrir los compromisos que se puedan presentar en el normal funcionamiento de la entidad.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Indicadores Financieros

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Capital

Tabla 69

Suficiencia Patrimonial

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."		
Fórmula		
$\frac{\text{Patrimonio + Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$		
Año 2020		Año 2021
\$ 387.734,40		\$ 505.637,29
\$573.248,06		\$ 667.473,85
67,64%		75,75%
Variación		
8,11%		

Patrimonio + Resultados					
Cod	Descripción			Monto	
				2020	2021
31	(+)	Capital Social		\$ 120.536,94	\$ 208.992,75
33	(+)	Reservas		\$ 224.580,75	\$ 254.003,83
34	(+)	Otros Aportes Patrimoniales		\$ 53.903,17	\$ 53.927,17
36	(-)	Resultados		\$ (11.286,46)	\$ (11.286,46)
		Total		\$ 387.734,40	\$ 505.637,29

Activos Inmovilizados						
Cod	Descripción				Monto	
					2020	2021
1428	(+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			\$ 37.411,87	\$ 98.354,66
1452	(+)	Cartera de microcrédito vencida			\$ 7.058,22	\$ 21.913,37
1499	(-)	(Provisiones para créditos incobrables)			\$ -50.908,32	\$ -99.699,15
16	(+)	Cuentas por Cobrar			\$ 179.643,19	\$ 256.656,58
18	(+)	Propiedades y Equipo			\$ 288.331,92	\$ 283.317,33
19	(+)	Otros Activos			\$ 113.521,18	\$ 113.816,56
1901	(-)	Inversiones en acciones y participaciones			\$ -1.810,00	\$ -6.885,50
		Total			\$ 573.248,06	\$ 667.473,85

Nota. Indicador de Suficiencia Patrimonial según SEPS.

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Suficiencia Patrimonial que permite medir la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., presenta un estándar de $> 0 = 100\%$ mediante la aplicación de esta

ratio se pudo determinar que para el año 2020 alcanza el 67,64% y para el año 2021 el 75,75%, interpretando que los activos inmovilizados son relativamente superiores al patrimonio de la cooperativa, es decir que se mantiene un alto nivel de Activos inmovilizados que no producen rentabilidad, ya que indistintamente si la cooperativa pudiera reflejar buena posición en otros indicadores está puede ser intervenida o requiera de que se realice un plan de acción para que la cooperativa cumpla con el mínimo deseado de este indicador, ya que durante los dos años analizados dicha relación no sobrepasa el porcentaje estándar del indicador que es $\geq 100,00\%$, cuenta con una diferencia en los porcentajes obtenidos de 8,11%, cabe indicar que las cuentas más representativas son: Cuentas por cobrar, Otros activos y Propiedades y equipo.

Estructura y Calidad de Activos

Tabla 70

Proporción de Activos Improductivos Netos

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”			
Fórmula			
$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 793.970,76		\$ 913.098,90	
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>	
14,88%		12,79%	
Variación			
-2,09%			

Activos Improductivos Netos				
Cod	Descripción	Monto		
		2020	2021	
11	(+) Fondos Disponibles	\$1.097,073,71	\$ 1.231.751,05	
1103	(-) Bancos y otras instituciones financieras	\$-876.351,01	\$-1.006.156,00	
1428	(+) Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$37.411,87	\$ 98.354,66	
1452	(+) Cartera de microcrédito vencida	\$7.058,22	\$ 21.913,37	
1499	(-) (Provisiones para créditos incobrables)	\$-50.908,32	\$ -99.699,15	
16	(+) Cuentas por Cobrar	\$179.643,19	\$ 256.656,58	
18	(+) Propiedades y Equipo	\$288.331,92	\$ 283.317,33	
19	(+) Otros Activos	\$113.521,18	\$ 133.816,56	
1901	(-) Inversiones en acciones y participaciones	\$-1.810,00	\$ -6.885,50	
Total		\$793.970,76	\$ 913.098,90	

Activos				
Cod	Descripción	Monto		
		2020	2021	
1	(+) Activos	\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48	
Total		\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48	

Nota. Indicador Proporción de activos improductivos netos según SEPS

Interpretación:

Una vez aplicado este indicador, que muestra la relación existente entre los Activos Improductivos Netos y el Total de Activos, dio como resultado en el año 2020 un porcentaje de 14,88%, mientras que en el año 2021 presenta un resultado de 12,79% con una variación de -2,09% de acuerdo al estándar establecido que es $\leq 5,00\%$, se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., durante los dos años posee gran cantidad de activos que no generan ningún beneficio económico frente al total de activos, se determina que los recursos no están siendo manejados de una manera adecuada.

Tabla 71

Proporción de los Activos Productivos Netos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Activos Productivos Netos}}{\text{Total Activos}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 4.543.629,40		\$6.225.951,58	
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>	
85,12%		87,21%	
Variación			
2,09%			

Activos Productivos Netos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1103	(+) Bancos y otras instituciones financieras	\$876.351,01	\$1.006.156,00
13	(+) Inversiones	\$168.833,53	\$366.668,14
1402	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$233.814,48	\$163.735,97
1403	(+) Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$882.251,38	\$ 912.727,40
1404	(+) Cartera de microcrédito por vencer	\$2.380.569,00	\$ 3.769.808,57
1901	(+) Inversiones en acciones y participaciones	\$1.810,00	\$ 6.855,50
Total		\$4.543.629,40	\$6.225.951,58

Activos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1	(+) Activos	\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48
Total		\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48

Nota. Indicador Proporción de los activos productivos netos según SEPS.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., el indicador Proporción de los activos productivos netos, presenta un estándar >75,00%, permitiendo conocer que para el año 2020 posee un resultado de 85,12% y para el año 2021, posee un resultado de 87,21% dando a conocer una variación de 2,09%, indicando que la Cooperativa está siendo eficiente en el otorgamiento de préstamos a los socios y colocación de recursos en diferentes instituciones financieras, que generan rendimientos favorables beneficiando la posición económica de la Institución.

Tabla 72

Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 4.543.629,40		\$6.225.951,58	
<u>\$ 4.881.650,96</u>		<u>\$ 6.480.976,79</u>	
93,08%		96,07%	
Variación			
2,99%			

Activos Productivos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1103 (+)	Bancos y otras instituciones financieras	\$876.351,01	\$1.006.156,00
13 (+)	Inversiones	\$168.833,53	\$366.668,14
1402 (+)	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$233.814,48	\$163.735,97
1403 (+)	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$882.251,38	\$ 912.727,40
1404 (+)	Cartera de microcrédito por vencer	\$2.380.569,00	\$ 3.769.808,57
1901 (+)	Inversiones en acciones y participaciones	\$1.810,00	\$ 6.855,50
Total		\$4.543.629,40	\$6.225.951,58

Pasivos con Costo			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
2101 (+)	Depósitos a la vista	\$712.184,04	\$968.677,19
2103 (+)	Depósitos a plazo	\$4.063.338,23	\$5.454.302,95
26 (+)	Obligaciones Financieras	\$106.128,69	\$57.996,65
Total		\$ 4.881.650,96	\$6.480.976,79

Nota. Indicador Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada según SEPS.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., mediante la realización del indicador de Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos, obteniendo en el año 2020 un resultado de 93,08% y para el año 2021 un resultado de 96,07%, con una variación de 2,99% dando a conocer que los depósitos a la vista y los depósitos a plazo, poseen valores altos, los cuales están siendo utilizados eficientemente en la utilización de los recursos captados. Siendo el resultado obtenido >75,00% así se demuestra que la cooperativa es eficiente en la utilización de los recursos captados.

Tabla 73

Índice de Morosidad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."		
	Fórmula Cartera Improductiva <hr/> Cartera Bruta	
Año 2020		Año 2021
\$ 44.470,09		\$ 120.268,03
<hr/> \$ 3.439.288,31		<hr/> \$ 4.767.141,67
1,29%		2,52%
	Variación 1,23%	

Cartera Improductiva				
Cod		Descripción	Monto	
			2020	2021
1428	(+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$37.411,87	\$98.354,66
1452	(+)	Cartera de microcrédito vencida	\$7.058,22	\$21.913,37
Total			\$44.470,09	\$120.268,03

Cartera Bruta				
Cod		Descripción	Monto	
			2020	2021
14	(+)	Cartera de Créditos	\$3.490.196,63	\$4.866.840,82
1499	(-)	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$-50.908,32	\$-99.699,15
Total			\$3.439.288,31	\$4.767.141,67

Nota. Indicador Índice de Morosidad según SEPS.

Interpretación:

El indicador de Morosidad que mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al de la cartera, se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el

año 2020 presenta un resultado de 1,29% y para el año 2021 presenta 2,52% lo que nos da a conocer que no presenta mayores problemas en la recuperación de la cartera, es decir que se cumple a tiempo con las obligaciones contraídas en los créditos ya que no supera el estándar establecido que es $\leq 5,00\%$ pero existe una variación de 1,23%. esto se deriva del buen trabajo por parte de la administración de la cooperativa conjuntamente con todo el personal que labora en la misma.

Tabla 74

Morosidad Cartera Microcrédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 44.470,09		\$ 120.268,03	
<u>\$ 2.425.039,09</u>		<u>\$ 3.890.076,60</u>	
1.83%		3.09%	
Variación			
1,26%			

Cartera Improductiva Microcrédito				
Cod	Descripción	Monto		
		2020	2021	
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$37.411,87	\$98.354,66	
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	\$7.058,22	\$21.913,37	
Total		\$44.470,09	\$120.268,03	

Cartera Bruta Microcrédito				
Cod	Descripción	Monto		
		2020	2021	
1404 (+)	Cartera de microcrédito por vencer	\$2.380.569,00	\$3.769.808,57	
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$37.411,87	\$98.354,66	
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	\$7.058,22	\$21.913,37	
Total		\$2.425.039,09	\$ 3.890.076,60	

Nota. Indicador Morosidad Cartera Microcrédito según SEPS.

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Morosidad cartera microcrédito que es el que muestra el retraso o incumplimiento de pago, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2020 presenta una morosidad de la cartera de microcrédito equivalente a 1,83% mientras que para el año 2021 es de 3,09% conforme al estándar establecido de este indicador es $\leq 5,00\%$ demostrando que la cooperativa tiene una buena recuperación de las líneas de

crédito, pero esta morosidad ha aumentado en 1,26%, perjudicando a la entidad, por lo tanto se debería analizar esta situación para que las políticas de cobranzas sean más estrictas, hacer un análisis y estudio de la capacidad económica de los clientes antes de otorgar los créditos y de los que ya han sido concedidos, hacer un seguimiento de las razones que han causado el retraso del pago en las fechas establecidas, realizando un monitoreo de cada caso y brindar opciones de solución que les permita igualarse en las deudas pendientes.

Tabla 75

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”			
Fórmula			
$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$			
Año 2020			Año 2021
\$ 50.908,32			\$ 99.699,15
<u>\$ 44.470,09</u>			<u>\$ 120.268,03</u>
114,48%			82,90%
Variación			
-31,58%			

Provisiones de Cartera de Crédito			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1499	(+)	(Provisiones para créditos incobrables)	
		\$ 50.908,32	\$99.699,15
	Total	\$ 50.908,32	\$99.699,15

Cartera Improductiva Bruta			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1428	(+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	
		\$37.411,87	\$98.354,66
1452	(+)	Cartera de microcrédito vencida	
		\$7.058,22	\$21.913,37
	Total	\$44.470,09	\$120.268,03

Nota. Indicador Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva según SEPS.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva que mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa, en el año 2020 refleja un resultado positivo de 114,48% indicando que los créditos tenían una fácil recuperación y estaban respaldados de una manera adecuada, pero para el año 2021 se evidencia un porcentaje de 82,90%, lo que

demuestra que en este año dicho indicador no llega al estándar establecido de $\geq 100\%$ para minimizar los riesgos, lo que demuestra que los créditos de difícil recuperación cuentan con el registro oportuno de las provisiones que mitigarían el impacto de un resultado negativo para la cooperativa al no recuperar la inversión de sus créditos, es importante destacar que la garantía de los créditos son precisamente las firmas de garantes en casos de incumplimiento de contratos, situación que llevaría a procesos legales que son financiados por el deudor.

Eficiencia Microeconómica

Tabla 76

Eficiencia Operativa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 207.035,91		\$ 200.619,28	
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>	
3,88%		2,81%	
Variación			
-1,07%			

Gastos de Operación Estimados			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
45	(+) Gastos de Operación	\$ 207.035,91	\$ 200.619,28
	Total	\$ 207.035,91	\$ 200.619,28

Activos Promedio			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1	(+) Activos	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48
	Total	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48

Nota. Indicador Eficiencia Operativa según SEPS.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el indicador de Eficiencia Operativa, que mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la institución, se determina que para el año 2020 fue de 3,88% y para el 2021 de 2,81% siendo el promedio estándar de $\leq 5,00\%$ lo cual demuestra que en se han

destinado los recursos suficientes para la administración de los activos, se observa una variación de -1,07% que indica un adecuado control de los gastos.

Tabla 77

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 207.035,91		\$ 200.619,28	
\$ 209.257,51		\$ 220.774,74	
98,94%		90,87%	
Variación			
-8,07%			

Gastos de Operación			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
45	(+)	Gastos de Operación	\$ 200.619,28
		\$ 207.035,91	\$ 200.619,28
Total		\$ 207.035,91	\$ 200.619,28

Margen Financiero Neto			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
51	(+)	Intereses y Descuentos Ganado	\$ 653.448,13
41	(-)	Intereses Causados	\$ -419.152,75
		\$ -321.725,52	\$ -419.152,75
(=) Margen neto intereses		\$ 203.235,54	\$ 234.295,38
42	(-)	Comisiones Causadas	\$ -258,00
		\$ -497,51	\$ -258,00
54	(+)	Ingresos por Servicios	\$ 36.714,21
		\$ 21.062,13	\$ 36.714,21
(=) Margen bruto financiero		\$ 223.800,16	\$ 270.751,59
44	(-)	Provisiones	\$ -49.976,85
		\$ -14.542,65	\$ -49.976,85
(=) Margen neto financiero		\$ 209.257,51	\$ 220.774,74

Nota. Indicador Grado de absorción del Margen Financiero Neto según SEPS.

Interpretación:

El indicador de Grado de absorción del Margen Financiero Neto que establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa, se da a conocer que en el año 2020 presenta un resultado de 98,94% y para el año 2021 presenta un resultado de 90,87%, estos porcentajes superan el estándar del indicador que es de $\leq 75\%$ evidenciando que la cooperativa no ha generado los recursos necesarios para cubrir con todos sus gastos de operación, con la disminución del -8,07% se puede determinar un grado de vulnerabilidad en la cooperativa, el mismo que ha sido superado en el último año, por lo que se

recomienda seguir controlando los gastos innecesarios que pueden afectar el excedente de la entidad.

Tabla 78

Eficiencia Administrativa de Personal

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activos Promedio}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 103.390,05		\$ 111.451,29	
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>	
1,94%		1,56%	
Variación			
-0,38%			

Gastos de Personal Estimados			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
4501	(+) Gastos de Personal	\$ 103.390,05	\$ 111.451,29
	Total	\$ 103.390,05	\$ 111.451,29

Activos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1	(+) Activos	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48
	Total	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48

Nota. Indicador Eficiencia Administrativa de Personal según SEPS.

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., el indicador de Eficiencia Administrativa de Personal, que permite medir la proporción de los gastos del personal utilizados en la administración y manejo de los activos, obteniendo 1,94% para el año 2020 y 1,56% para el año 2021, determinándose una disminución de -0,38% esto representa que la entidad cuenta con el personal adecuado, por lo tanto se están destinado los recursos necesarios para el desarrollo de las actividades, lo que indica que la cooperativa tenga un buen rendimiento.

Rentabilidad

Tabla 79

Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Ingresos- Gastos}}{\text{Activos Promedio}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 2.103,49		\$ 3.145,83	
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>	
0,04%		0,04%	
Variación			
0,00%			

Ingresos-Gastos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
51	(+) Ingresos	\$ 569.573,34	\$ 719.881,54
41	(-) Gastos	\$ 567.469,85	\$ 716.735,71
	Total	\$ 2.103,49	\$ 3.145,83

Activo Promedio			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1	(+) Activos	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48
	Total	\$ 5.337.600,16	\$ 7.139.050,48

Nota. Indicador Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA según SEPS.

Interpretación:

El indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA que mide la rentabilidad de los activos presenta para los dos años 2020 y 2021 un resultado de 0,04% siendo una rentabilidad mínima para la cooperativa debido a que se encuentra por debajo del estándar que es de < 0 Muy Malo > 3% Muy Bueno, podemos evidenciar que la cooperativa no está siendo administrada eficientemente en lo relacionado al manejo de los activos, dando así un resultado de menor rentabilidad, al ser los ingresos mayores a los gastos, generan un excedente el mismo que se ve reflejado en el incremento del patrimonio, evidenciándose que la cooperativa no está generando los suficientes ingresos que permitan fortalecer su patrimonio.

Tabla 80*Rendimiento sobre Patrimonio – ROE*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.”		
Fórmula		
$\frac{\text{Ingresos-Gastos}}{\text{Patrimonio Promedio}}$		
Año 2020		Año 2021
\$ 2.103,49		\$ 3.145,83
<u>\$ 387.734,40</u>		<u>\$ 505.637,29</u>
0,54%		0,62%
Variación		
0,08%		

Ingresos-Gastos			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
51	(+) Ingresos	\$ 569.573,34	\$ 719.881,54
41	(-) Gastos	\$ 567.469,85	\$ 716.735,71
	Total	\$ 2.103,49	\$ 3.145,83

Patrimonio Promedio			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
3	(+) Patrimonio	\$ 387.734,40	\$ 505.637,29
	Total	\$ 387.734,40	\$ 505.637,29

Nota. Indicador Rendimiento sobre Patrimonio – ROE según SEPS.

Interpretación:

Mediante la aplicación del indicador Rendimiento sobre Patrimonio – ROE permitió medir la rentabilidad del Patrimonio, dándonos como resultado para el año 2020 de 0,54% y en el año 2021 de 0,62 porcentaje mínimo de rentabilidad con una variación de 0,08% encontrándose por debajo del estándar establecido < 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno, por lo tanto se denota que la capacidad para generar utilidades con el uso del aporte de los socios no está siendo eficiente, ya que la cooperativa no ha obtenido los excedentes necesarios para poder cubrir la remuneración a sus accionistas, sin embargo se debe trabajar más y mejorar las estrategias para obtener excedentes necesarios favorables y que la entidad no esté en riesgo de no cubrir sus obligaciones con los socios.

Intermediación Financiera

Tabla 81

Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
Cartera Bruta			
(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)			
Año 2020		Año 2021	
\$3.439.288,31		\$4.767.141,67	
\$ 4.775.522,27		\$ 6.422.980,14	
72,02%		74,22%	
Variación			
2,20%			

Cartera Bruta			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
14 (+)	Cartera de Créditos	\$3.490.196,63	\$4.866.840,82
1499 (-)	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$-50.908,32	\$-99.699,15
Total		\$3.439.288,31	\$4.767.141,67

(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
2101 (+)	Depósitos a la vista	\$ 712.184,04	\$ 968.677,19
2103 (+)	Depósitos a plazo	\$ 4.063.338,23	\$5.454.302,95
Total		\$ 4.775.522,27	\$6.422.980,14

Nota. Indicador Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo) según SEPS.

Interpretación:

Una vez aplicado el indicador de la Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo) nos permitió medir el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en la entidad, resultado que en el año 2020 presenta un resultado de 72,02% y para el año 2021 un resultado de 74,22%, está por debajo del estándar del indicador > 80% indica que son los recursos captados mediante depósitos a la vista y depósitos a plazo que no han sido colocados eficientemente en las diferentes líneas de crédito, tiene una variación de 2,20% significa que la colocación de recursos ha mejorado en un porcentaje mínimo y por lo tanto deben actualizar las políticas de colocación de los créditos.

Eficiencia Financiera

Tabla 82

Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."		
Fórmula		
$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimados}}{\text{Patrimonio Promedio}}$		
Año 2020		Año 2021
\$1.638,23		\$ 20.155,46
<u>\$ 387.734,40</u>		<u>\$ 505.637,29</u>
0,42%		3,99%
Variación		
3,57%		

Margen de Intermediación Estimados			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
51	(+) Intereses y Descuentos Ganado	\$ 524.961,06	\$ 653.448,13
41	(+) Intereses Causados	\$ 321.725,52	\$ 419.152,75
	(=) Margen neto intereses	\$ 203.235,54	\$ 234.295,38
42	(-) Comisiones Causadas	\$ 497,51	\$ 258,00
54	(+) Ingresos por Servicios	\$ 21.062,13	\$ 36.714,21
	(=) Margen bruto financiero	\$ 223.800,16	\$ 270.751,59
44	(-) Provisiones	\$ 14.542,65	\$ 49.976,85
	(=) Margen neto financiero	\$ 209.257,51	\$ 220.774,74
45	(-) Gastos de Operación	\$ 207.619,28	\$ 200.619,28
	(=) Margen de Intermediación	\$ 1.638,23	\$ 20.155,46

Patrimonio Promedio			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
3	(+) Patrimonio	\$ 387.734,40	\$ 505.637,29
	Total	\$ 387.734,40	\$ 505.637,29

Nota. Indicador Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio según SEPS.

Interpretación:

Al determinar el indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio ratio que mide la eficiencia en la intermediación financiera con respecto al Patrimonio, se obtiene como resultado 0,42% en el año 2020 y 3,99%, en el año 2021 con una variación de 3,57% en aumento, que igualmente refleja que se encuentra por debajo del estándar establecido $\geq 80\%$, dando a conocer que las ganancias por la colocación de préstamos de los depósitos efectuados por los socios, no son las más adecuadas en comparación al patrimonio de la institución financiera.

Tabla 83*Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."		
Fórmula		
$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$		
Año 2020		Año 2021
\$1.638,23		\$ 20.155,46
<u>\$ 5.337.600,16</u>		<u>\$ 7.139.050,48</u>
0,03%		0,28%
Variación		
0,25%		

Margen de Intermediación Estimado			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
51	(+) Intereses y Descuentos Ganado	\$ 524.961,06	\$ 653.448,13
41	(+) Intereses Causados	\$ 321.725,52	\$ 419.152,75
	(=) Margen neto intereses	\$ 203.235,54	\$ 234.295,38
42	(-) Comisiones Causadas	\$ 497,51	\$ 258,00
54	(+) Ingresos por Servicios	\$ 21.062,13	\$ 36.714,21
	(=) Margen bruto financiero	\$ 223.800,16	\$ 270.751,59
44	(-) Provisiones	\$ 14.542,65	\$ 49.976,85
	(=) Margen neto financiero	\$ 209.257,51	\$ 220.774,74
45	(-) Gastos de Operación	\$ 207.619,28	\$200.619,28
	(=) Margen de Intermediación	\$ 1.638,23	\$ 20.155,46

Activo Promedio			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
1	(+) Activo	\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48
	Total	\$ 5.337.600,16	\$7.139.050,48

Nota. Indicador Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio según SEPS.

Interpretación:

Con la aplicación del indicador Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio que mide la rentabilidad de la gestión operativa en comparación a los activos generadores de ingresos dio un resultado en el año 2020 de 0,03% y para el año 2021 el 0,28%, por lo tanto, se debería considerar realizar un análisis más exhaustivo de las políticas y estrategias vigentes dentro de la institución, para colocar mayor cantidad de préstamos y obtener así una mayor rentabilidad.

Liquidez

Tabla 84

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."		
Fórmula		
$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$		
Año 2020		Año 2021
\$ 1.097.073,71		\$ 1.231.751,05
\$ 712.184,04		\$ 968.677,19
154,04%		127,16%
Variación		
-26,88%		

Fondos Disponibles			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
11	(+) Fondos Disponibles	\$ 1.097.073,71	\$ 1.231.751,05
	Total	\$ 1.097.073,71	\$ 1.231.751,05

Depósitos a Corto Plazo			
Cod	Descripción	Monto	
		2020	2021
2201	(+) Depósitos a la vista	\$ 712.184,04	\$ 968.677,19
	Total	\$ 712.184,04	\$ 968.677,19

Nota. Indicador Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo según SEPS.

Interpretación:

Al realizar el indicador de Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo se obtiene como resultado el 154,04% para el año 2020 y 127,16% en el año 2021, permitiendo conocer que la cooperativa tiene la capacidad para enfrentar los requerimientos de efectivo en el tiempo que soliciten los socios y para cualquier obligación dentro del desarrollo de sus actividades ya que sobrepasa el estándar del indicador que es de $\geq 30\%$ y tiene una variación de -26,88%, sin duda esta situación aporta en gran medida al desarrollo y supervivencia de la cooperativa, pero cabe indicar que posee mucho efectivo improductivo sin darle rentabilidad, para poder generar mayores ingresos.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Tabla 85

Cartera Improductiva/ Patrimonio

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA."			
Fórmula			
$\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$			
Año 2020		Año 2021	
\$ 44.470,09		\$120.268,03	
\$ 387.734,40		\$ 505.637,29	
11,47%		23,79%	
Variación			
12,32%			

Cartera Improductiva				
Cod		Descripción	Monto	
			2020	2021
1428	(+)	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$37.411,87	\$98.354,66
1452	(+)	Cartera de microcrédito vencida	\$7.058,22	\$21.913,37
Total			\$44.470,09	\$120.268,03

Patrimonio				
Cod		Descripción	Monto	
			2020	2021
3	(+)	Patrimonio	\$ 387.734,40	\$ 505.637,29
Total			\$ 387.734,40	\$ 505.637,29

Nota. Indicador Cartera Improductiva/ Patrimonio según SEPS.

Interpretación:

Mediante la aplicación del indicador de la Cartera Improductiva/ Patrimonio que permite conocer la relación existente entre la Cartera Improductiva y el Patrimonio, posee un estándar < 20% dando como resultado el 11,47% para el año 2020 y 23,79% en el año 2021 reflejando una variación de 12,32% dando a conocer que el patrimonio de la cooperativa en el año 2020 ha tenido la capacidad para cubrir una incobrabilidad de la cartera de crédito, pero en el año 2021 ha sobrepasado este estándar, por lo cual es necesario que se generen mayores rendimientos que contribuyan al incremento del patrimonio de la entidad.

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO



ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CARIAMANGA LTDA.” DE LA CIUDAD DE CARIAMANGA PERÍODOS 2020-2021.”

Analista: Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

Estados Financieros Analizados: Estado de Situación Financiera-Estado de Resultados.

Periodos: 2020-2021

Loja-Ecuador

2023

Loja, 14 de Julio del 2023.

Ing.

Mónica del Cine Tandazo Gonzaga

Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Ciudad.

De mi consideración:

Por medio de la presente, me dirijo hacia usted expresándole un cordial saludo y deseándole éxitos en sus funciones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

El motivo por el cual me dirijo a usted es para informarle sobre los resultados obtenidos mediante el análisis vertical y horizontal del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de los años 2020-2021 y la debida aplicación de los Indicadores Financieros que se presentará mediante un informe financiero, permitiendo así conocer la situación económica y financiera de la Cooperativa y presentar las debidas conclusiones y recomendaciones para poder realizar la debida toma de decisiones, para que la Cooperativa tenga un mejor desarrollo.

Por lo anterior expuesto, pongo en consideración los resultados obtenidos.

Atentamente:

Jennifer Elizabeth Masache Tinitana

Analista

Informe del Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. de la Ciudad de Cariamanga periodos 2020-2021

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga” Ltda., con RUC: 1191726460001, y su representante legal la Ing. Tandazo Gonzaga Mónica del Cisne, la cooperativa fue registrada legalmente el 16 de julio del 2008 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas el 21 de julio del mismo año bajo acuerdo ministerial N° 0012, empezando en general el 15 de septiembre del 2018; la cual desarrolla sus actividades financieras en su oficina matriz ubicada en las calles Calle Bolívar y Abdón Calderón en la ciudad de Cariamanga.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. Es una empresa del sector Cooperativas de Ahorro y Crédito; con oficinas en la ciudad de Cariamanga, provincia de Loja.

Misión

Promover y desarrollar en la comunidad el ahorro y la ayuda mutua, ofertando productos y servicios financieros y no financieros competitivos de alta calidad, apoyando el crecimiento, desarrollo sólido y sostenido de los sectores productivos, mejorando el nivel de vida familiar.

Visión

Ser una cooperativa sólida y un referente de la economía popular y solidaria, en el desarrollo económico, social local, ofreciendo soluciones financieras con productos y servicios de calidad que impulsan un crecimiento sostenible y equilibrado en el desarrollo de la sociedad.

Objetivos

- Informar los resultados obtenidos sobre la posición económica-financiera de la cooperativa.
- Realizar conclusiones y recomendaciones que contribuyan al desarrollo de la cooperativa.

Fuentes de Información

Para la debida realización del análisis financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga, se solicitó los siguientes documentos:

- Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados correspondientes al año 2020.
- Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados correspondientes al año 2021.

Documentos que fueron proporcionados por la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga.

Análisis Vertical del Estado De Situación Financiera Período 2020

Activo

Activo Corriente

En el año 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda. El total del Activo Corriente presenta un valor considerable de \$4.935.747,06, siendo una de las actividades principales el otorgamiento de recursos financieros con el público, por ende la cuenta más significativa es **Cartera de Crédito**, que posee un valor de \$ 3.490.196,63, correspondiente al 65,39%, en donde la subcuenta Cartera de Microcrédito por Vencer mantiene un monto favorable para mantener a la cooperativa en el mercado financiero, debido a que hay un alto porcentaje de solicitudes de préstamos por parte de los clientes para financiar sus actividades mercantiles y de producción.

Así mismo la cuenta de **Fondos Disponibles** con un valor de \$1.097.73,71, que corresponde al 20,55%, de la subcuenta Caja, Bancos y otras instituciones financieras, que representan los recursos que tiene la cooperativa para afrontar pagos de menor cuantía y cubrir obligaciones de manera inmediata.

En lo que se refiere a la cuenta **Cuentas por Cobrar** posee un valor de \$179.643,19, que corresponde al 3,37%, de la subcuenta Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos, la más significativa con un valor de \$121.028,04, representa el 67,37%, debido a los intereses que se deben cobrar a los clientes por el otorgamiento de los créditos.

Finalmente, la cuenta **Inversiones** con un valor de \$168.833,53, que corresponde a un porcentaje del 3,16%, debido a la subcuenta A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS que la cooperativa tiene con otras instituciones financieras para obtener una mayor rentabilidad de los recursos que tiene la cooperativa.

Activo no Corriente

Una vez aplicado el análisis vertical a la cuenta Activo no Corriente correspondiente al estado de situación financiera del año 2020, con un total de \$288.331,92, equivalente al 5,40%, la misma que está conformada únicamente por la cuenta **Propiedad Planta y Equipo**, como subcuenta más significativa es la de Edificios con un valor de \$ 200.250,25, obteniendo el 69,45%, esto es por la adquisición del terreno; seguidamente esta la subcuenta Muebles, Enseres y Equipos de Oficina con un valor de \$47.908,54, que representa el 16,62%, la subcuenta Terrenos con un valor de \$ 26.748,92, alcanzando el 9,28%.

La subcuenta Equipos de Computación posee un valor de \$25.937,11, que representa el 9,00%, la subcuenta Unidades de Transporte con un valor de \$11.251,44, obteniendo el 3,90%, la subcuenta Otros con un valor de \$1.446,70, que representa el 0,50% y por último la subcuenta Depreciación Acumulada con un valor de \$-25.211,04, equivalente a -8,74%, esta cuenta corresponde a las provisiones destinadas a cubrir la pérdida del valor de los activos fijos por su desgaste. La cooperativa cuenta con bienes significativos, los que son adquiridos según las necesidades que se presenten.

Otros Activos

Concerniente a la cuenta Otros Activos con un valor de \$113.521,18, indicando un porcentaje de 2,13%, del total del Activo, la subcuenta más significativa es **Gastos y Pagos Anticipados** con un valor de \$88.688,53, obteniendo el 78,13%, debido a los anticipos que han sido solicitados por terceros para la adquisición de un bien o servicio en un futuro. La subcuenta **Otros** posee un valor de \$8.742,78, equivalente a 7,70%, que es lo que la entidad mantiene con instituciones del estado como el SRI y Depósitos en garantía y para importaciones.

La subcuenta de **Gastos Diferidos** con un valor de \$8.664,85, equivalente al 7,63%, que incluye los gastos de instalación, programas de computación, gastos de adecuación, otros y por amortización acumulada gastos diferidos, necesario para ejecutar las debidas actividades administrativas de la cooperativa.

La cuenta **Materiales, Mercaderías e Insumos** con un valor de \$5.615,02, equivalente a 4,95%, que representa Mercaderías de cooperativas y proveeduría por adquisición de papelería, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales para el desarrollo de sus actividades y por último se encuentran la subcuenta **Inversiones en Acciones y Participaciones** con un valor de \$1.810,00, que equivale al 1,59%, relacionada con el rubro Otras instituciones financieras y en Otros organismos de integración cooperativa del sector popular y solidario, que son aquellas acciones que tiene la entidad con otras instituciones.

Pasivo

Pasivo Corriente

Del análisis vertical correspondiente al subgrupo Pasivo Corriente del Estado de Situación Financiera del año 2020 con un valor de \$9.949.865,76, como mayor participación la cuenta de **Obligaciones con el Público** por un valor de \$4.775.522,27, el cual corresponde a 96,48% está constituido por Depósitos a la Vista que registra los depósitos de pago inmediato de los socios y Depósitos a Plazo exigibles al vencimiento en un periodo no menor a treinta

días, que son aquellas obligaciones procedentes de la captación de recursos de los socios, lo que genera una compromiso para la entidad, esta debe cumplir con el respectivo pago de intereses que los clientes deben recibir por colocar su dinero en diferentes modalidades.

La cuenta **Obligaciones Financieras** posee un monto de \$106.128,69, que equivale a 1,99% debido a Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario que registra el monto de los préstamos directos recibidos finalmente esta la cuenta **Cuentas por Pagar** con un valor de \$68.215,80, que equivale a 1,28%, correspondiente a las obligaciones que debe pagar la cooperativa por intereses, obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias que son fundamentales para la operatividad de la cooperativa.

Patrimonio

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el Estado de Situación Financiera del año 2020 en el grupo Patrimonio posee un valor de \$387.734,40, en donde se puede indicar que la cuenta más significativa corresponde a **Reservas** con un valor total de \$224.580,75, obteniendo el 57,92%, que comprende las subcuentas Fondo Irrepartible de Reserva Legal, Especiales y Revalorización del Patrimonio, que sirven para hacer frente a eventualidades que pudieran presentarse en el futuro ya sean por pérdidas o depreciaciones y así mismo para cumplir con obligaciones futuras.

Seguidamente la cuenta de **Capital Social** con un valor de \$120.536,94, correspondiente al 2,26%, que representa los Aportes de los socios o accionistas. La cuenta **Otros Aportes Patrimoniales** con un monto de \$53.903,17, equivalente al 1,01%, cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley. Y por último la cuenta de **Resultados** con un valor correspondiente a \$-11.286,46, que equivale al -0,21%, este resultado nos indica que en la cooperativa esta cuenta no se la maneja de manera transparente puesto que al momento de solicitar la entrega de los Estados Financieros se facilitaron dos documentos uno con utilidad y otro con pérdida.

Análisis Vertical Del Estado De Resultados Período 2020

Gastos

Gastos Operativos

Los Gastos Operativos del año 2020 presentan un valor de \$543.801,59, equivalente a 95,48%, la cuenta con mayor representación es **Intereses Causados** con un valor de \$321.725,52, que representa el 56,49%, que incluye la subcuenta Obligaciones con el público y registra el valor de los intereses devengados de forma diaria por la entidad debido a las

transacciones que realizan los socios y la subcuenta Obligaciones financieras que registra los intereses causados por créditos recibidos con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario. Seguidamente la cuenta **Gastos de Operación** con un valor de \$207.935,91, equivalente al 36,35%, en donde se encuentra constituido por los siguientes rubros como es la subcuenta Gastos de personal por concepto de remuneraciones mensuales, beneficios sociales y los aportes al IESS; la subcuenta Honorarios por concepto de pago de remuneraciones a los empleados y funcionarios de la institución; la subcuenta Servicios Varios que son gastos incurridos por concepto de movilización, fletes y embalajes, publicidad y propaganda, servicios básicos y seguros entre otros. La subcuenta Impuestos, contribuciones y multas se dan debido a impuestos municipales, aportes a las SEPS, multas y otras sanciones y por impuestos y aportes para otros organismos e instituciones; la subcuenta Depreciaciones que registra la pérdida del valor estimado por el desgaste de los Activos; la subcuenta Amortizaciones representada por el rubro Programas de computación entre Otros gastos, que son necesarios para el normal funcionamiento de la cooperativa.

La cuenta **Provisiones** que tiene un valor de \$14.542,65, que representa el 2,55%, integrada por las subcuentas Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar, constituidas por la entidad para la protección de sus activos, en función de los parámetros establecidos por ley.

Finalmente, la cuenta **Comisiones Causadas** con un valor de \$497,51, que representa el 0,09%, integrada por la subcuenta Cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Otros Gastos y Pérdidas

En el año 2020 en lo referente a **Otros Gastos y Pérdidas** cuenta con un valor de \$23.668,26, que representa al 4,16%, integrada por las subcuentas Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y Otros que son egresos que la cooperativa considera que ha tenido en años anteriores.

Ingresos Operativos

Los Ingresos Operativos del año 2020, representan un valor de \$546.053,19, equivalente al 95,87%, la cuenta con mayor participación es, **Intereses y Descuentos Ganados** con un valor de \$524.961,06, que representa el 92,17%, sobresaliendo la subcuenta de Intereses y descuentos de cartera de créditos con un valor de \$521.912,49, que representa el 99,42%, debido al cobro de intereses por las actividades de la colocación de recursos a través de créditos.

La cuenta **Ingresos por Servicios** con un valor de \$21.062,13, representa el 3,70%, la cuenta que participa con mayor porcentaje es la subcuenta Otros Servicios con un valor de \$19.974,87, obteniendo el 94,84%, la misma que registra los ingresos por servicios financieros tarifados y autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como son costos por certificaciones bancarias y entrega de cartolas por motivo de pérdida; la subcuenta Manejo y cobranzas con un valor de \$1.087,26, que representa el 5,16%, que registra las operaciones relacionada con la recuperación de las obligaciones vencidas de los socios.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** con un valor de \$30,00, que representa 0,01%, en donde se detalla únicamente la subcuenta Otros que son ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad.

Ingresos no Operativos

La cuenta **Otros Ingresos** con un valor de \$23.520,15, representa el 4,13%, dentro de esta se encuentra la subcuenta con mayor representación denominada Otros con un valor de \$15.504,24, obteniendo el 65,92%, evidenciando un valor significativo que comprende los ingresos ganados por concepto de la prestación de otros servicios. La subcuenta Recuperaciones de activos financieros con un valor de \$8.015,91, representando el 34,08%, comprende los Activos castigados, Intereses y comisiones de ejercicios anteriores, los cuales constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad han incidido en los activos de la entidad.

Excedente del ejercicio

El Estado de Resultados, durante el periodo 2020 refleja una utilidad de \$2.103,49, obteniendo el 0,37%, indicando que la cooperativa una utilidad baja en relación con las actividades que realiza, la misma que registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta.

Análisis Vertical del Estado De Situación Financiera Período 2021

Activos

Activo Corriente

En relación al Activo Corriente, para el año 2021 presenta un monto de \$6.721.916,59, que representa el 94,16%, siendo la cuenta que aporta en mayor cantidad es **Cartera de Créditos** con un monto de \$4.866.840,82, que representa el 68,17%, lo cual permite conocer que la cooperativa tiene como su principal actividad el otorgamiento de créditos al público, la subcuenta con mayor participación es Cartera de microcrédito por vencer destinado a financiar

actividades de producción y comercialización, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, los mismos que son verificados debidamente por la entidad.

Otro de los rubros con mayor participación es **Fondos Disponibles** con un valor de \$1.231.751,05, que representa el 17,25%, de la subcuenta Caja que son valores utilizados para afrontar pagos urgentes de menor cuantía, Bancos y otras instituciones financieras que registra los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista lo cual permite conocer que la cooperativa posee los recursos suficientes para realizar con normalidad sus operaciones y cubrir sus obligaciones de forma inmediata.

La cuenta de **Inversiones** con un monto de \$336.668,14, que representa el 5,14%, debido a la subcuenta A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS que la cooperativa tiene con otras instituciones financieras para obtener una mayor rentabilidad de los recursos que tiene la cooperativa. Y por último la cuenta **Cuentas por Cobrar** con un monto de \$256.656,58, equivalente a 3,60%, esto se da por valores pendientes de cobro por concepto de Intereses por cobrar de cartera de créditos; Pagos por cuenta de socios, Cuentas por cobrar varias y Provisión para cuentas por cobrar.

Activo no Corriente

Mediante la aplicación del análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021, con relación al Activo no Corriente con un total de \$2888.317,33 que corresponde al 3,97% que está conformado únicamente por el rubro de **Propiedad Planta y Equipo**, tiene la subcuenta más significativa de Edificios con un valor de \$200.250,25, que representa el 70,68%; la subcuenta Muebles, enseres y equipos de oficina con un valor de \$47.908,54, que representa el 16,91%, la subcuenta Equipos de Computación con un valor de \$28.878,90, que representa el 10,19%.

La subcuenta Terrenos con un valor de \$26.748,92, que representa el 9,44%, la subcuenta Unidades de transporte con un valor de \$11.251,44, que representa el 3,97%, la subcuenta Otros con un valor de \$ 1.446,70, que representa el 0,51% y por último la subcuenta Depreciación acumulada con un valor de \$-33.167,42, esta cuenta corresponde a una disminución de los bienes muebles por el desgaste que han sufrido. Estos bienes son activos utilizados en la entidad para el cumplimiento y desarrollo de sus actividades, para que la cooperativa tenga un buen funcionamiento y pueda prestar todos los servicios que ofrece y así sus ingresos aumenten.

Otros Activos

Mediante el análisis vertical en la cooperativa en relación a Otros Activos con un valor de \$113.816,56, que corresponde al 1,87%, teniendo la subcuenta más significativa en **Gastos y Pagos Anticipados** con un valor de \$99.475,84, que equivale a 74,34%, que son aquellos que la cooperativa tiene por desembolso de dinero para el pago anticipado que han sido solicitados por terceros para recibir ciertos servicios en años posteriores y por amortización de gastos anticipados. La subcuenta **Gastos diferidos** que tiene un valor de \$13.516,52, que equivale a 10,10%, que se han realizado por Gastos de constitución y organización, Gastos de instalación, Programas de computación, Gastos de adecuación y por Amortización acumulada gastos diferidos, para que la cooperativa desarrolle sus actividades y tenga una buena presentación.

Seguidamente la cuenta **Otros** que posee un valor de \$9.727,75, equivalente a 7,27%, debido a otros impuestos que la entidad mantiene con instituciones del estado como es el SRI y por depósitos en garantía y para importaciones, que son necesarios para que la cooperativa puede llevar a cabo sus actividades.

La cuenta de las **Inversiones en Acciones y Participaciones** con un valor de \$6.855,50, que equivale a 5,12%, que se dan por la adquisición de acciones que tiene la entidad con Otras instituciones y en Otros organismos de integración cooperativista. Y finalmente la cuenta **Materiales, Mercaderías e Insumos** con un valor de \$4.240,95, equivalente a 3,17%, debido a Mercaderías de cooperativas y Proveeduría, adquiridos por la entidad, para cumplir con ciertos servicios a sus socios y proveeduría registra toda la existencia de papelería, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales, especies valoradas para uso interno o externo que serán utilizados en el futuro en el desarrollo de sus actividades.

Pasivo Corriente

Con el análisis vertical del año 2021, del Estado del Situación Financiera tiene un total de pasivo corriente de \$6.633.413,19, equivalente a 92,92%, este subgrupo se encuentra constituido de la siguiente manera siendo el más representativo **Obligaciones con el Público** que cuenta con un monto de \$6.422.980,14, que corresponde a 89,97%, las subcuentas que han participado significativamente en la composición de este rubro es depósitos a la vista que son aquellos recursos de pago inmediato a sus asociados y depósitos a plazo que se registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos por parte del público, esto corresponde a las deudas que mantiene la cooperativa con terceros que deben ser cubiertos

a cortos a plazo, es importante conocer que ésta situación genera mayores obligaciones para la cooperativa.

La cuenta **Cuentas por Pagar** con un monto de \$152.436,40, que corresponde 2,14%, debido a que la entidad financiera mantiene deudas por Intereses por pagar, Obligaciones patronales, Retenciones, Contribuciones, Impuestos y multas, Proveedores y Cuentas por pagar varias, que son todas las deudas que la cooperativa debe cubrir en los diferentes plazos establecidos, para que pueda seguir desarrollando sus actividades.

Finalmente, **Obligaciones Financieras** que tiene un monto de \$57.996,65, que corresponde a 0,81%, que se da por la obtención de recursos con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario bajo la modalidad de créditos directos, utilización de líneas de crédito y registra el monto de los préstamos directos recibidos.

Patrimonio

En el Estado de Situación Financiera durante el año 2021, tiene un valor de \$505.637,29, equivalente al 7,08%. La cuenta más significativa pertenece a **Reservas** con un valor de \$254.003,83, que representa 3,56%, comprende las subcuentas Fondo Irrepartible de Reserva Legal, Especiales y Revalorización del Patrimonio son recursos que se utilizan para hacer frente a eventualidades que pueden presentarse en el futuro ya sea por pérdidas o depreciaciones. La cuenta **Capital Social** con un valor de \$208.992,75, obteniendo el 2,93%, que representa los Aportes de los socios o accionistas.

Seguidamente tenemos **Otros Aportes Patrimoniales** con un valor de \$53.927,17, que corresponde a 0,76% cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley. Y por último la cuenta **Resultados** con un valor de \$-11.286,46 que corresponde a -0,17% nos indica que esta cuenta no está siendo manejada transparentemente puesto que al momento de solicitar la entrega de los Estados Financieros se facilitaron dos documentos uno con utilidad y otro sin utilidad.

Análisis Vertical del Estado de Resultados Período 2021

Gastos

Gastos Operativos

Mediante la aplicación del análisis vertical en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2021 los Gastos Operativos con un total de \$670.006,88, obteniendo el 93,07%, la cuenta con mayor representación es **Intereses Causados** con un valor de \$419.152,75, con el 58,23%, integrado por la subcuenta Obligaciones con el Público que son

recursos recibidos por concepto de depósitos de ahorro y depósitos a plazo. Y las Obligaciones Financieras que registran las obligaciones interbancarias.

La cuenta **Gastos de Operación** con un valor de \$200.619,28, que corresponde a 27,87%, integrada por las subcuentas Gastos de Personal por remuneraciones y beneficios sociales pagados al personal y aportes al IEES, Honorarios por concepto de pago de remuneraciones a los empleados y funcionarios de la cooperativa, Servicios Varios que son gastos incurridos por la entidad, por servicios de movilización, fletes y embalajes, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, entre otros.

Impuestos Contribuciones y Multas por concepto de impuestos municipales, aportes a la SEPS y para otros organismos e instituciones, Depreciaciones que registra la pérdida del valor estimado por el desgaste de los Activos, Amortizaciones representada por el rubro Gastos de constitución y organización, Gastos de instalación, Programas de computación, Gastos de adecuación entre otros necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.

La cuenta **Provisiones** con un valor de \$49.976,85, que corresponde al 6,94%, del total de gastos está conformada por las subcuentas Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar necesarias para la protección de los activos.

Finalmente, la cuenta **Comisiones Causadas** con un valor de \$258,00, que corresponde al 0,04%, conformada por la subcuenta Cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Otros Gastos y Pérdidas

En relación a Otros Gastos y Pérdidas con un valor de \$46.728,83, que corresponde a 6,49%, conformada por la subcuenta Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores con un porcentaje de 5,81%, equivalente a \$2.716,59 y Otros con un valor de \$44.012,24, obteniendo el 94,19%, que son egresos que la cooperativa considera que ha tenido en años anteriores.

Ingresos Operativos

Para el año 2021 en el Estado de Resultados presenta un total de Ingresos Operativos de \$690.210,34, que corresponde a 95,88%. La cuenta con más representación es la de **Intereses y Descuentos Ganados** con un valor de \$653.448,13, obteniendo el 90,77%, sobresaliendo la mayor subcuenta Intereses y descuentos de cartera de créditos con un valor de \$636.921,05, equivalente a 97,47%, por el cobro de intereses por las actividades de colocación de recursos a través de créditos.

La cuenta **Ingresos por Servicios** tiene un valor de \$36.714,21, que corresponde a 5,10%, la subcuenta con mayor representación es Otros Servicios con un valor de \$34.501,50, obteniendo el 93,97%, la misma que registra los ingresos por servicios financieros tarifados y autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como son costos por certificaciones bancarias y entrega de cartolas por motivo de pérdida; la subcuenta Manejo y Cobranzas con un valor de \$2.212,63, que representa el 6,03%, registra las operaciones relacionadas con la recuperación de las obligaciones vencidas de los socios.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** con un valor de \$48,00, que corresponde a 0,01%, se detalla únicamente la subcuenta Otros que son ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad.

Ingresos no Operativos

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., mediante la aplicación del análisis vertical al año 2021 en el subgrupo Ingresos no Operacionales integrado por la cuenta **Otros Ingresos** con un valor de \$29.671,20, dio como resultado un 4,12%, en donde la subcuenta más representativa es Otros con un valor de \$15.281,27, que representa el 51,50%, evidenciando un valor significativo que comprende los ingresos ganados por conceptos de la prestación de otros servicios.

La subcuenta Recuperaciones de Activos Financieros con un valor de \$14.389,93 obteniendo el 48,50% comprende los Activos castigados, intereses y comisiones de ejercicios anteriores, los cuales constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que, siendo propias de la actividad, han incidido en los activos de la entidad.

Excedente del ejercicio

El Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., durante el periodo 2021 refleja una utilidad de \$3.145,83, que corresponde al 0,44%, demostrando que ha obtenido una utilidad baja en relación con las actividades que realiza, la misma que registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta.

Análisis Horizontal Del Estado De Situación Financiera Periodos 2020-2021

Activo

Activo Corriente

El Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2020 presenta un monto de \$4.935.747,06 y en el año 2021 con un valor de \$6.721.916,59

representando un incremento de \$1.786.169,53 con una variación relativa de 36,19% y una razón de 1,36 veces mayor que el año anterior. La cuenta más significativa que integran este grupo es **Cartera de Créditos** que para el año 2020 tienen un valor de \$3.490.196,63 y para el año 2021 con un valor de \$4.866.840,82 obteniendo una diferencia de crecimiento de \$1.376.644,19 con un porcentaje de variación relativa de 39,44% y una razón de 1,39 esto se da por cuanto la cooperativa refleja una mayor representación en la cuenta Cartera de microcrédito por vencer esta aumentado de un año a otro debido a que gran parte de los clientes requieren estos créditos para financiar pequeñas actividades de producción y comercialización los mismos que son verificados adecuadamente por la entidad.

El rubro **de Fondos Disponibles** en el año 2020 tiene un monto de \$1.097.073,71, y para el año 2021, un valor de \$1.231.751,05, reflejando un incremento de \$134.677,34, con un porcentaje de variación relativa de 12,28% y una razón de 1,12, resultado del incremento de la subcuenta Caja, Bancos y otras instituciones financieras que es el dinero que la cooperativa posee para afrontar pagos urgentes de menor cuantía y cumplir con las obligaciones a corto plazo.

La cuenta **Inversiones** en el año 2020 registra un valor de \$168.833,53, y para el año 2021 con un monto de \$336.668,14, teniendo así una diferencia de crecimiento de \$197.834,61, así mismo una variación relativa de 117,18% y una razón de 2,17, incremento debido a que la cooperativa compra acciones o deudas a otras instituciones financieras tanto del gobierno como del sector privado con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, conforme lo establecido el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Finalmente, la cuenta **Cuentas por Cobrar** obteniendo en el año 2020 un valor de \$179.643,19, y para el año 2021 con un valor de \$256.656,58, dando como resultado un incremento de \$77.013,39, con un porcentaje de variación relativa de 42,87% y una razón de 1,43, esto se debe a que las obligaciones adquiridas por parte de los clientes no han sido canceladas en su totalidad por concepto de Intereses por cartera de crédito, por Cuotas de pagos de socios, Cuentas varias y por Provisiones, perjudicando a la cooperativa para que esta pueda seguir desarrollando sus actividades de la mejor manera.

Activo no Corriente

En el subgrupo **Activo no Corriente** comprendido por la cuenta Propiedades y Equipo en el año 2020 obtuvo un valor de \$288.331,92, y para el 2021 un monto de \$283.317,33, obteniendo una diferencia de -\$5.014,59, que representa un porcentaje de variación relativa de -1,74%, y una razón de 0,98, debido a que se adquirió un nuevo sistema informático y por el

cálculo de depreciación que se realiza a estas cuentas las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos.

Otros Activos

En la Cooperativa de Ahorro y crédito Cariamanga Ltda., la cuenta correspondiente a **Otros Activos** para el año 2020 se tiene un valor de \$113.521,18, para el año 2021 cuenta con una cifra de \$133.816,56, marcando una diferencia de \$20.295,38 que corresponde a un porcentaje de variación relativa de 17,88% y una razón de 1,18 veces, debido a que la mayor representación está dada por la subcuenta Gastos y pagos anticipados, conformada por anticipos a terceros con un incremento de 1,12 veces en relación al total de la cuenta en referencia.

Pasivo

Pasivo Corriente

Con la aplicación del Análisis Horizontal el Pasivo Corriente en el año 2020 presenta un valor de \$4.949.865,76, y en el año 2021 con una cifra de \$6.633.413,19 obteniendo así un incremento de \$1.683.547,43, que indica un porcentaje de variación relativa de 34% y una razón de 1,34.

La cuenta más significativa es **Obligaciones con el Público** en el año 2020 presenta un valor de \$4.775.522,27 y para el año 2021 un monto de \$6.422.980,14 refleja una diferencia de \$1.647.457,87, obteniendo así un porcentaje de variación relativa de 34,50% y una razón de 1,34 se debe a que los depósitos a la vista y depósitos a plazo en el año 2021 tuvieron una mayor aceptación que el año 2020, debido a que la cooperativa cancela a los clientes por captación de dinero del público. Es importante que la entidad maneje estos recursos con responsabilidad por cuanto este dinero debe ser entregado a los clientes cuando ellos lo requieran o en el plazo establecido.

La cuenta **Cuentas por Pagar** en el año 2020 tiene un valor de \$68.214,80 y en el año 2021 tiene una cifra de \$152.436,40, refleja un aumento de \$84.221,60, que representa un porcentaje de variación relativa de 123,47% y una razón de 2,23, debido a las subcuentas Intereses por pagar, Obligaciones patronales, Retenciones, Contribuciones, impuestos y multas, Proveedores y Cuentas por pagar varias, pero especialmente por concepto de intereses cancelados a los socios.

El rubro de **Obligaciones Financieras** en donde se pudo evidenciar que existió una disminución de -\$48.132,04 que para el año 2020 tuvo un valor de \$106.128,69 y para el año 2021 una cifra de \$57.996,65 con un porcentaje de variación relativa de -45,35% y una razón

de 0,55 que se da debido a que la cooperativa realizó el pago de las obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario.

Patrimonio

El Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera correspondiente a los periodos 2021-2020, permitió conocer que el Patrimonio de la Cooperativa en el primer año posee un valor de \$387.734,40 y en el segundo año un valor de \$505.637,29, representando un incremento considerable de \$117.902,89 obteniendo un porcentaje del 30% de la variación relativa y una razón de 1,30 veces más que el periodo anterior.

La cuenta con mayor representación es **Reservas** que para el año 2020 tiene un valor de \$224.580,75 y para el año 2021 un monto de \$254.003,83 evidenciándose un incremento de \$29.423,08, con una variación relativa de 13,10% con una razón de 1,13 veces del periodo anterior integrado por la subcuenta con mayor representatividad Fondo irrepatriable de reserva legal, por las utilidades o excedentes de años anteriores, demostrándose que la cooperativa mantiene dentro de los términos legales los fondos que por ley se deben mantener para afrontar cualquier eventualidad de carácter económico.

La cuenta **Capital Social** en el año 2020 presentó un valor de \$120.536,94 y para el año 2021 una cifra de \$208.992,75, indicando un aumento de \$88.455,81 y una variación relativa de 73,38% con una razón de 1,73 veces, debido al incremento de aportes por parte de los socios a la cooperativa.

El rubro de **Otros Aportes Patrimoniales** en el año 2020 presentó un valor de \$53.903,17 y para el año 2021 un valor de \$53.927,17, dando a conocer un incremento de \$24 y una variación relativa de 0,04% y una razón de 1,00, cuentas que fueron creadas de acuerdo a lo que establece la ley.

Finalmente, la cuenta de **Resultados** en el año 2020 presentó un valor de -\$11.286,46 y para el año 2021 una cifra de -\$11.286,46, dando a conocer una igualdad para los dos años obteniendo así una variación relativa de 0,00% con una razón de 1,00 debido a que la cooperativa no presentaba pérdidas acumuladas de años anteriores.

Análisis Horizontal del Estado de Resultados Periodos 2020-2021

Gastos

Gastos Operativos

Al realizar el Análisis Horizontal del Estado de Resultados de los años 2020-2021 con relación al subgrupo Gastos Operativos para el año 2020 tiene un valor de \$543.801,59 y para el año 2021 con un monto de \$670.006,88, se refleja un incremento de \$126.205,29 con un

porcentaje de variación relativa de 23,21% y una razón de 1,23, siendo la cuenta más significativa **Intereses Causados**, con un valor en el año 2020 de \$321.725,52 y en el año 2021 una cifra de \$419.152,75 obteniendo un incremento de \$97.427,23 que representa un valor porcentual de variación relativa de 30,28% y una razón de 1,30 veces, esto se debe a que la cooperativa incremento las obligaciones con el público y las obligaciones financieras que incluyen las inversiones de depósitos a plazo y ahorro a la vista de los socios.

El rubro de **Gastos de Operación** con un valor en el año 2020 de \$207.035,91 y para el 2021 de \$200.619,28, obteniendo una disminución de -\$6.416,63, generando un valor porcentual de variación relativa de -3,10% y una razón de 0,97 veces, en relación al año base generados por las subcuentas Gastos de personal, Honorarios, Servicios varios, Impuestos, contribuciones y multas, Depreciaciones, Amortizaciones y Otros gastos a los que obligatoriamente la cooperativa tuvo que incurrir para llevar a cabo el desarrollo de sus actividades.

La cuenta **Provisiones** con un valor en el año 2020 de \$14.542,65 y para el 2021 una cifra de \$49.976,85 obteniendo un crecimiento de \$35.434,20 generando un valor porcentual de variación relativa de 243,66% y una razón de 3,44 veces en relación al año base, resultado que se obtiene de las subcuentas Cartera de créditos y Cuentas por cobrar.

Finalmente, la cuenta de **Comisiones Causadas** con un valor en el año 2020 de \$497,51 y para el año 2021 de \$285,00, obteniendo una disminución de \$-239,51, generando un valor porcentual de variación relativa de -48,14% y una razón de 0,52 veces en relación al año, debido a la subcuenta cobranzas que representa la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las entidades del sector financiero popular y solidario.

Otros Gastos y Pérdidas

Con relación al Análisis Horizontal al Estado de Resultados del año 2020-2021 en relación a **Otros Gastos y Pérdidas** en el año 2020 tiene un valor de \$23.668,26 y en el año 2021 un valor de \$46.728,83 obteniendo así un incremento de \$23.060,57, equivalente a un porcentaje de variación relativa de 97,43% y una razón de 1,26 veces en relación al año base, debido a que se realizaron más pagos por concepto de Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y otros que realizó la cooperativa.

Ingresos

Ingresos Operativos

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el Análisis Horizontal de los años 2020-2021, se obtuvo un total de Ingresos para el primer año de \$569,573,34 y para el segundo año un valor de \$719.881,54, teniendo así un incremento de \$150.308,20, con una variación relativa de 26,39% y una razón de 1,26 veces en relación al año base.

La cuenta con mayor representación en los Ingresos Operativos es **Intereses y Descuentos Ganados**, que para el primer año presenta un valor de \$524.961,06 y para el segundo año un valor de \$653.448,13, obteniendo así un incremento de \$128.487,07 con un porcentaje de variación relativa de 24,48% y una razón de 1,24 veces, debido a las subcuentas depósitos e Intereses y descuentos de cartera de créditos. La cuenta de **Ingresos por Servicios** represento en el año 2020 un valor de \$21.062,13 y para el año 2021 una cifra de \$36.714,21 evidenciando un incremento de \$15.652,08, con un porcentaje de variación relativa de 74,31% y una razón de 1,74 veces, debido a las subcuentas Manejo de cobranzas y Otros.

Finalmente, la cuenta **Otros Ingresos Operacionales** para el año 2020 tiene un valor de \$30,00 y para el año 2021 tiene una cifra de \$48,00 obteniendo así un incremento de \$18,00 con un porcentaje de variación relativa de 60% y una razón de 1,60 veces, que son os ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

Ingresos no Operativos

A través de análisis horizontal de los años 2020-2021 se pudo evidenciar que el rubro Otros Ingresos en el año 2020 tiene un monto de \$23.520,15 y en el año 2021 presenta un valor de \$29.671,20, generando así un incremento de \$6.151,06, con una variación relativa de 26,15% y una razón de 1,26, debido a la recuperación de Activos financieros y Otros de la cooperativa.

Excedente del Ejercicio

El resultado del ejercicio en los dos años analizados está constituido por un excedente del ejercicio, mismo que refleja para el año 2020 un valor de \$2.103,49 y para el año 2021, una cifra de \$3.145,83, obteniendo un incremento de \$1.042,34 que representa el 49,55% y una razón de 1,50 veces, con ello se evidencia que la Cooperativa ha generado saldo favorable que le permitirá cubrir los compromisos que se puedan presentar en el normal funcionamiento de la entidad.

Aplicación de los Indicadores Financieros que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.

Tabla 86

Resumen de Los Indicadores financieros

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda.					
Resumen de los Indicadores Financieros					
Indicadores		Resultados			Estándar
		2020	2021	Variación	
Capital	Suficiencia Patrimonial	67,44%	75,75%	8,11%	>0=100%
Estructura y de Calidad de Activos	Proporción de activos improductivos netos.	14,88%	12,79%	-2,09%	≤ 5,00%
	Proporción de los activos productivos netos.	85,12%	87,21%	2,09%	>75%
	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada.	93,08%	96,07%	2,99%	>75%
	Índice de Morosidad.	1,29%	2,52%	1,23%	≤ 5,00%
	Morosidad cartera microcrédito.	1,83%	3,09%	1,26%	≤ 5,00%
	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.	114,48%	82,90%	-31,58%	≥ 100%
Eficiencia Microeconómica	Eficiencia Operativa.	3,88%	2,81%	-1,07%	≤ 5,00%
	Grado de absorción del Margen Financiero Neto.	98,94%	90,87%	-8,07%	≤75%
	Eficiencia Administrativa de Personal.	1,94%	1,56%	-0,38%	≤ 5,00%
Rentabilidad	Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA.	0,04%	0,04%	0,00%	<0 Muy malo >3% Muy bueno
	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE.	0,54%	0,62%	0,08%	<0 Muy malo >25% Muy bueno
Intermediación Financiera	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	72,02%	74,22%	2,20%	>80%
Eficiencia Financiera	Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio.	0,42%	3,99%	3,57%	≥ 80%
	Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio	0,03%	0,28%	0,25%	≥ 80%
Liquidez	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	154,04%	127,16%	-26,88%	≥ 30%
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera Improductiva/ Patrimonio de diciembre	11,47%	23,79%	12,32%	< 20%

Nota. Resumen de los Indicadores Financieros establecidos por la SEPS, resultados de la cooperativa.

Capital

Suficiencia Patrimonial: Al aplicar el indicador de Suficiencia Patrimonial que permite medir la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., presenta un estándar de $> 0 = 100\%$ mediante la aplicación de esta ratio se pudo determinar que para el año 2020 alcanza el 67,64% y para el año 2021 el 75,75%, interpretando que los activos inmovilizados son relativamente superiores al patrimonio de la cooperativa, es decir que se mantiene un alto nivel de Activos inmovilizados que no producen rentabilidad, ya que indistintamente si la cooperativa pudiera reflejar buena posición en otros indicadores está puede ser intervenida o requiera de que se realice un plan de acción para que la cooperativa cumpla con el mínimo deseado de este indicador, ya que durante los dos años analizados dicha relación no sobrepasa el porcentaje estándar del indicador que es $\geq 100,00\%$, cuenta con una diferencia en los porcentajes obtenidos de 8,11%, cabe indicar que las cuentas más representativas son: Cuentas por cobrar, Otros activos y Propiedades y equipo.

Estructura y Calidad de Activos

Proporción de Activos Improductivos Netos: Una vez aplicado este indicador, que muestra la relación existente entre los Activos Improductivos Netos y el Total de Activos, dio como resultado en el año 2020 un porcentaje de 14,88%, mientras que en el año 2021 presenta un resultado de 12,79% con una variación de -2,09% de acuerdo al estándar establecido que es $\leq 5,00\%$, se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., durante los dos años posee gran cantidad de activos que no generan ningún beneficio económico frente al total de activos, se determina que los recursos no están siendo manejados de una manera adecuada.

Proporción de los Activos Productivos Netos: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., el indicador Proporción de los activos productivos netos, presenta un estándar $> 75,00\%$, permitiendo conocer que para el año 2020 posee un resultado de 85,12% y para el año 2021, posee un resultado de 87,21% dando a conocer una variación de 2,09%, indicando que la Cooperativa está siendo eficiente en el otorgamiento de préstamos a los socios y colocación de recursos en diferentes instituciones financieras, que generan rendimientos favorables beneficiando la posición económica de la Institución.

Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., mediante la realización del indicador de Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos, obteniendo en el año

2020 un resultado de 93,08% y para el año 2021 un resultado de 96,07%, con una variación de 2,99% dando a conocer que los depósitos a la vista y los depósitos a plazo, poseen valores altos, los cuales están siendo utilizados eficientemente en la utilización de los recursos captados. Siendo el resultado obtenido $>75,00\%$ así se demuestra que la cooperativa es eficiente en la utilización de los recursos captados.

Índice de Morosidad: El indicador de Morosidad que mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera, se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2020 presenta un resultado de 1,29% y para el año 2021 presenta 2,52% lo que nos da a conocer que no presenta mayores problemas en la recuperación de la cartera, es decir que se cumple a tiempo con las obligaciones contraídas en los créditos ya que no supera el estándar establecido que es $\leq 5,00\%$ pero existe una variación de 1,23%. esto se deriva del buen trabajo por parte de la administración de la cooperativa conjuntamente con todo el personal que labora en la misma.

Morosidad Cartera Microcrédito: Al aplicar el indicador de Morosidad cartera microcrédito que es el que muestra el retraso o incumplimiento de pago, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en el año 2020 presenta una morosidad de la cartera de microcrédito equivalente a 1,83% mientras que para el año 2021 es de 3,09% conforme al estándar establecido de este indicador es $\leq 5,00\%$ demostrando que la cooperativa tiene una buena recuperación de las líneas de crédito, pero esta morosidad ha aumentado en 1,26%, perjudicando a la entidad, por lo tanto se debería analizar esta situación para que las políticas de cobranzas sean más estrictas, hacer un análisis y estudio de la capacidad económica de los clientes antes de otorgar los créditos y de los que ya han sido concedidos, hacer un seguimiento de las razones que han causado el retraso del pago en las fechas establecidas, realizando un monitoreo de cada caso y brindar opciones de solución que les permita igualarse en las deudas pendientes.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva que mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa, en el año 2020 refleja un resultado positivo de 114,48% indicando que los créditos tenían una fácil recuperación y estaban respaldados de una manera adecuada, pero para el año 2021 se evidencia un porcentaje de 82,90%, lo que demuestra que en este año dicho indicador no llega al estándar establecido de $\geq 100\%$ para minimizar los riesgos, lo que demuestra que los créditos de difícil recuperación cuentan con el registro oportuno de las provisiones que mitigarían

el impacto de un resultado negativo para la cooperativa al no recuperar la inversión de sus créditos, es importante destacar que la garantía de los créditos son precisamente las firmas de garantes en casos de incumplimiento de contratos, situación que llevaría a procesos legales que son financiados por el deudor.

Eficiencia Microeconómica

Eficiencia Operativa: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., al realizar el indicador de Eficiencia Operativa, que mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la institución, se determina que para el año 2020 fue de 3,88% y para el 2021 de 2,81% siendo el promedio estándar de $\leq 5,00\%$ lo cual demuestra que en se han destinado los recursos suficientes para la administración de los activos, se observa una variación de -1,07% que indica un adecuado control de los gastos.

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto: El indicador de Grado de absorción del Margen Financiero Neto que establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa, se da a conocer que en el año 2020 presenta un resultado de 98,94% y para el año 2021 presenta un resultado de 90,87%, estos porcentajes superan el estándar del indicador que es de $\leq 75\%$ evidenciando que la cooperativa no ha generado los recursos necesarios para cubrir con todos sus gastos de operación, con la disminución del -8,07% se puede determinar un grado de vulnerabilidad en la cooperativa, el mismo que ha sido superado en el último año, por lo que se recomienda seguir controlando los gastos innecesarios que pueden afectar el excedente de la entidad.

Eficiencia Administrativa de Personal: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., el indicador de Eficiencia Administrativa de Personal, que permite medir la proporción de los gastos del personal utilizados en la administración y manejo de los activos, obteniendo 1,94% para el año 2020 y 1,56% para el año 2021, determinándose una disminución de -0,38% esto representa que la entidad cuenta con el personal adecuado, por lo tanto se están destinado los recursos necesarios para el desarrollo de las actividades, lo que indica que la cooperativa tenga un buen rendimiento.

Rentabilidad

Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA: El indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA que mide la rentabilidad de los activos presenta para los dos años 2020 y 2021 un resultado de 0,04% siendo una rentabilidad mínima para la cooperativa debido a que se encuentra por debajo del estándar que es de < 0 Muy Malo $> 3\%$ Muy Bueno, podemos evidenciar que la cooperativa no está siendo administrada eficientemente en lo relacionado al

manejo de los activos, dando así un resultado de menor rentabilidad, al ser los ingresos mayores a los gastos, generan un excedente el mismo que se ve reflejado en el incremento del patrimonio, evidenciándose que la cooperativa no está generando los suficientes ingresos que permitan fortalecer su patrimonio.

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE: Mediante la aplicación del indicador Rendimiento sobre Patrimonio – ROE permitió medir la rentabilidad del Patrimonio, dándonos como resultado para el año 2020 de 0,54% y en el año 2021 de 0,62 porcentaje mínimo de rentabilidad con una variación de 0,08% encontrándose por debajo del estándar establecido < 0 Muy Malo $> 25\%$ Muy Bueno, por lo tanto se denota que la capacidad para generar utilidades con el uso del aporte de los socios no está siendo eficiente, ya que la cooperativa no ha obtenido los excedentes necesarios para poder cubrir la remuneración a sus accionistas, sin embargo se debe trabajar más y mejorar las estrategias para obtener excedentes necesarios favorables y que la entidad no esté en riesgo de no cubrir sus obligaciones con los socios.

Intermediación Financiera

Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo): Una vez aplicado el indicador de la Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo) nos permitió medir el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en la entidad, resultado que en el año 2020 presenta un resultado de 72,02% y para el año 2021 un resultado de 74,22%, está por debajo del estándar del indicador $> 80\%$ indica que son los recursos captados mediante depósitos a la vista y depósitos a plazo que no han sido colocados eficientemente en las diferentes líneas de crédito, tiene una variación de 2,20% significa que la colocación de recursos ha mejorado en un porcentaje mínimo y por lo tanto deben actualizar las políticas de colocación de los créditos.

Eficiencia Financiera

Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio: Al determinar el indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio ratio que mide la eficiencia en la intermediación financiera con respecto al Patrimonio, se obtiene como resultado 0,42% en el año 2020 y 3,99%, en el año 2021 con una variación de 3,57% en aumento, que igualmente refleja que se encuentra por debajo del estándar establecido $\geq 80\%$, dando a conocer que las ganancias por la colocación de préstamos de los depósitos efectuados por los socios, no son las más adecuadas en comparación al patrimonio de la institución financiera.

Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio: Con la aplicación del indicador Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio que mide la rentabilidad de la gestión

operativa en comparación a los activos generadores de ingresos dio un resultado en el año 2020 de 0,03% y para el año 2021 el 0,28%, por lo tanto, se debería considerar realizar un análisis más exhaustivo de las políticas y estrategias vigentes dentro de la institución, para colocar mayor cantidad de préstamos y obtener así una mayor rentabilidad.

Liquidez

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo: Al realizar el indicador de Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo se obtiene como resultado el 154,04% para el año 2020 y 127,16% en el año 2021, permitiendo conocer que la cooperativa tiene la capacidad para enfrentar los requerimientos de efectivo en el tiempo que soliciten los socios y para cualquier obligación dentro del desarrollo de sus actividades ya que sobrepasa el estándar del indicador que es de $\geq 30\%$ y tiene una variación de -26,88%, sin duda esta situación aporta en gran medida al desarrollo y supervivencia de la cooperativa, pero cabe indicar que posee mucho efectivo improductivo sin darle rentabilidad, para poder generar mayores ingresos.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Cartera Improductiva/ Patrimonio: Mediante la aplicación del indicador de la Cartera Improductiva/ Patrimonio que permite conocer la relación existente entre la Cartera Improductiva y el Patrimonio, posee un estándar $< 20\%$ dando como resultado el 11,47% para el año 2020 y 23,79% en el año 2021 reflejando una variación de 12,32% dando a conocer que el patrimonio de la cooperativa en el año 2020 ha tenido la capacidad para cubrir una incobrabilidad de la cartera de crédito, pero en el año 2021 ha sobrepasado este estándar, por lo cual es necesario que se generen mayores rendimientos que contribuyan al incremento del patrimonio de la entidad

Conclusiones del Informe

Luego de haber realizado el Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en los periodos 2020 - 2021, se llegaron a determinar las siguientes conclusiones:

- Al analizar la estructura financiera y económica que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en los dos periodos es sólida y equilibrada, mediante la aplicación de herramientas financieras se ha logrado determinar específicamente las áreas que requieren mayor atención.

- La Suficiencia Patrimonial, durante los periodos 2020 y 2021 presenta resultados bajos, impidiéndole hacer frente a pérdidas y disminuciones en el valor de sus activos ya que mantiene un valor alto en los Activos inmovilizados que no producen rentabilidad.
- En la Cooperativa, con relación a la Rentabilidad, posee porcentajes muy bajos por lo que se concluye que la entidad no está siendo eficiente en la utilización y generación de sus recursos.
- Los resultados obtenidos se presentaron en el Informe Final, con sus debidas conclusiones y recomendaciones de tal manera que los directivos conozcan la situación económica-financiera, a fin de que se tomen las medidas correctivas y determinen estrategias para su continuo funcionamiento.

Recomendaciones del Informe

Formuladas las conclusiones correspondientes al Análisis Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., se recomienda lo siguiente:

- Aplicar herramientas financieras que permitan a los directivos de la entidad conocer la realidad económica y financiera, para ayudar a tener un mejor control y supervisión en la toma de decisiones gerenciales a corto y largo plazo.
- Se recomienda hacer buen uso de los Activos Inmovilizados para poder generar suficientes ingresos dentro de la cooperativa.
- Plantear metas y objetivos claros que mejoren la gestión administrativa, a través de la instrumentación de políticas que permitan vincular más socios, y de esta forma incrementar el excedente de la cooperativa mediante el otorgamiento de los créditos.
- Dar a conocer a todos a los directivos los resultados del análisis efectuado de estos periodos, sobre todo las recomendaciones tendientes a mejorar la gestión de la cooperativa en todo su contexto.

7. Discusión

El presente Trabajo de Integración Curricular tuvo como objeto conocer la situación económica- financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., la cual desarrolla sus actividades financieras en la provincia de Loja, atendiendo al público en general en su oficina matriz ubicada en la ciudad de Cariamanga del cantón Calvas, es una institución financiera creada con el fin de realizar actividades de intermediación financiera con responsabilidad social hacia sus socios, siendo su actividad principal la captación de recursos a través de modalidades de depósito para ser canalizados en las diferentes líneas de crédito, el registro y control de sus operaciones económicas las realiza mediante un software contable, el cual le permite obtener periódicamente estados financieros actualizados. Sin embargo, mediante una entrevista realizada a la Gerente de la Cooperativa se pudo determinar, que dichos registros financieros no han sido objeto de un Análisis Vertical y Horizontal, lo que ha ocasionado el desconocimiento de la estructura económica y financiera, así como también de las variaciones económicas que se producen de un periodo a otro. Adicionalmente no se han aplicado los indicadores financieros afines a la entidad que permitan conocer los niveles de Capital, Estructura y Calidad de Activos, Eficiencia Microeconómica, Rentabilidad, Intermediación Financiera, Eficiencia Financiera, Liquidez y Vulnerabilidad del Patrimonio, por lo tanto, las decisiones tomadas por parte de los directivos, no han sido las más acertadas, ya que no tenían una información que refleje la situación real de la cooperativa.

Para dar cumplimiento a los objetivos del Trabajo de Integración Curricular se realizó la aplicación del Análisis Vertical, tanto al Estado de Situación Financiera, como al Estado de Resultados, para conocer la participación porcentual de cada una de las cuentas con respecto al grupo, seguido se desarrolló el Análisis horizontal que ayudó a observar las diferentes variaciones de crecimiento y disminución que se dieron de un periodo a otro, en donde la cuenta con mayor representación es la de Cartera de Crédito que tuvo un crecimiento de \$1.376.644,19 en los dos años, debido a que es la actividad principal que realiza la cooperativa igualmente con la aplicación de indicadores financieros que detectaron los puntos fuertes y débiles de la cooperativa, ayudando a identificar a los directivos y administradores la situación económica-financiera y coadyuvar con la correcta toma de decisiones para el crecimiento de la cooperativa. Se pudo conocer que la cooperativa no cuenta con una buena rentabilidad obteniendo un porcentaje con relación al rendimiento del activo de 0,00% y con relación al patrimonio de 0,08%, es decir que la cooperativa no está siendo eficiente en la utilización y generación de sus recursos. Los resultados obtenidos en el análisis financiero permitieron elaborar el Informe

Final que detallan las conclusiones y recomendaciones el mismo que será entregado a los directivos para que tengan conocimiento de la situación real en que se encuentra la cooperativa, para que de considerarlo importante le sirva de referente y en lo posterior se realice los correctivos que permitan mejorar el manejo de sus recursos, tener una óptima gestión de los mismos, considerar inversiones o restricciones presupuestarias y gozar de un control de riesgos financieros efectivo, de tal manera que se pueda cumplir con los objetivos planteados a corto plazo y dar tranquilidad a sus asociados.

8. Conclusiones

Una vez concluido el Trabajo de Integración Curricular, se llegó a establecer las siguientes conclusiones:

- El análisis a los Estados Financieros mediante el Método Vertical permitió conocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., en los años 2020-2021 posee, una estructura económica-financiera adecuada, ya que ha cumplido de forma eficiente con su principal actividad que es otorgar créditos al público en 65,39% y 68,17% en función de los depósitos captados, generando así ingresos suficientes para cubrir los gastos ocasionados en los periodos analizados. Mediante la aplicación del Análisis Horizontal, se determinó las variaciones que existen en el año 2021 con respecto al año 2020, el rubro Cartera de crédito se incrementó en \$1.376.644,19 con respecto al año anterior, con este método se pudo identificar los incrementos y disminuciones, así mismo el margen de representatividad de cada cuenta frente al grupo al que pertenece y su incidencia dentro de los estados financieros presentados.
- Mediante la aplicación de los Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el indicador del Capital presenta 75,75% reflejando que es un valor bajo, posicionándola como un ente potencial para ser intervenida, por lo tanto, es recomendable aplicar un plan de acción para que la cooperativa cumpla con el mínimo deseado de este indicador. Con relación a la Rentabilidad en el Rendimiento Operativo sobre Activo -ROA presenta 0,00% es decir no está generando los excedentes suficientes para fortalecer su Patrimonio, afectándola en la distribución de sus ingresos y gastos.
- Los resultados obtenidos se presentan en el Informe Final, de tal manera que los directivos conozcan la situación económica-financiera de esta entidad, con la finalidad que en lo posterior se tomen las medidas correctivas y determinen estrategias para su continuo funcionamiento.

9. Recomendaciones

Frente a cada una de las conclusiones establecidas, se plantea las siguientes recomendaciones:

- A los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., aplicar constantemente el Análisis Vertical, ya que esta herramienta permite examinar los componentes que conforman la estructura económica-financiera de cada cuenta dentro de los estados financieros de la Cooperativa, a fin de que se puedan tomar las decisiones oportunas y correctas para el mejor funcionamiento de la entidad. Así mismo seguir realizando el Análisis Horizontal, con la finalidad de determinar los incrementos y disminuciones de las cuentas de los estados financieros generados en años anteriores, para que de esta manera se proyecten soluciones o alternativas enfocadas a mejorar la gestión operativa de la institución financiera.
- Aplicar los Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), con la finalidad a fin de identificar las fortalezas y debilidades que ayudan a conocer como están siendo distribuidos y utilizados los recursos para tomar decisiones y mantener una mejor estabilidad económica, con el propósito de mantener estables los ratios financieros que generen superávit económico en la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Cariamanga Ltda.
- A los directivos tener en cuenta la información obtenida en el presente Informe Financiero, ya que proporciona datos reales de la situación económica-financiera con la finalidad de poder tomar decisiones correctas que beneficie a la entidad.

10. Bibliografía

- Avilés, D. A. (2019). Universidad Tecnológica ECOTEC FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES. Obtenido de [https://repositorio.ecotec.edu.ec/bitstream/123456789/121/1/AVIL%
c3%89S%20DANIEL.pdf](https://repositorio.ecotec.edu.ec/bitstream/123456789/121/1/AVIL%c3%89S%20DANIEL.pdf)
- Bombón y Pacheco, D. O.-F. (16 de Marzo de 2021). Impacto económico de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrada en los empleados de instituciones y empresas publicas y privadas. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1064>
- Castillo, F. R. (12 de Agosto de 2020). Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Obtenido de <https://cfrankeditson.wixsite.com/misitio/post/la-historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador>
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G., & Calderón, R. (01 de Mayo de 2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2022).
- Constitución de la República del Ecuador . (25 de Enero de 2008). Obtenido de www.lexis.com.ec
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). Gestión Financiera Empresarial.
- Fernandez-Paniagua, A. M. (26 de Septiembre de 2017). Qué es un analista financiero y cuáles son sus principales salidas en el mundo laboral. Obtenido de <https://www.iebschool.com/blog/que-es-analista-financiero-oportunidades-laborales-finanzas/>
- Figueiras, S. (30 de Diciembre de 2021). Los Informes Financieros. Obtenido de <https://ceupe.mx/blog/los-informes-financieros.html>
- Fuentes, G. (2018). Funciones de los estados financieros.
- Garcés, C. C. (2019). Indicadores Financieros para la toma de desiciones. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Grudemi. (Julio de 2022). Estados financieros. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/estados-financieros/>

- Labanda, O. R. (2019). “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LACOOOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SARAGUROS, DEL CANTÓN SARAGUO, PERIODO 2016-2017”.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2022).
- Marcillo Cedeño, C. A., Aguilar Guijarro, C. L., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (05 de Abril de 2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia.
- NIC 1. (2018). Obtenido de Presentación de Estados Financieros.
- NIF A-3-41 . (2014). Obtenido de NIF A-3-41 Norma de Información Financiera A-3 NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u2_a3.pdf
- Pérez, A. (26 de Abril de 2021). Análisis externo de una empresa: formas de plantearlo. Obtenido de <https://www.obsbusiness.school/blog/analisis-externo-de-una-empresa-formas-de-plantearlo#:~:text=Un%20an%C3%A1lisis%20externo%20es%20una,tanto%20amenazas%20potenciales%20como%20oportunidades>.
- Poveda-Burgos, G., Erazo-Flores, E., & Neira-Vera, G. (Julio de 2017). IMPORTANCIA DE LAS COOPERATIVAS EN EL ECUADOR AL MARGEN DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html>
- Resolución No. 128-2015-F La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2015). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resol128.pdf>
- Roberston. (2021). Análisis Comparativo Financiero. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO%20PC/Downloads/Robertson,%20B.%20\(2021\)%20análisis%20corporativo%20financiero%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO%20PC/Downloads/Robertson,%20B.%20(2021)%20análisis%20corporativo%20financiero%20(4).pdf)
- Rosales, C. (2014). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la economía popular y solidaria. Segmentación de entidades del SFPS. (2022). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- SEPS. (Abril de 2017). Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. Obtenido de Nota Técnica de Indicadores Financieros.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2022). Obtenido de ¿Qué es la SEPS?: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la->

11. Anexos

Anexo 1

Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga 2020-2021



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 1191726460001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CARIAMANGA LTDA.

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: TANDAZO GONZAGA MONICA DEL CISNE
CONTADOR: SARANGO JIMENEZ DIANA JUDITH
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: FEC. INICIO ACTIVIDADES: 16/07/2008
FEC. INSCRIPCIÓN: 13/10/2008 FEC. ACTUALIZACIÓN: 01/10/2020
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Canton: CALVAS Parroquia: CARIAMANGA Barrio: CENTRAL Calle: BOLIVAR Numero: SN Interseccion: ABDON CALDERON Piso: 0 Referencia
ubicacion: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072688045 Telefono Trabajo: 072688240 Email: coopcariamangalda@hotmail.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Provincia: LOJA Canton: CALVAS Parroquia: CARIAMANGA Barrio: CENTRAL Calle: BOLIVAR Numero: SN Interseccion: ABDON CALDERON Piso: 0 Referencia
ubicacion: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072688045 Telefono Trabajo: 072688240 Email: coopcariamangalda@hotmail.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACION DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.

Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.

Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
2	2	0
JURISDICCIÓN	1 ZONA 71 LOJA	



Código: RIMRUC2020002864914

Fecha: 02/10/2020 14:36:25 PM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

1191726460001
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CARIAMANGA LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO:	001	Estado:	ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.:	16/07/2008
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:		FEC. REINICIO:	

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: CALVAS Parroquia: CARIAMANGA Barrio: CENTRAL Calle: BOLIVAR Numero: SN Interseccion: ABDON CALDERON Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Piso: 0 Telefono Trabajo: 072688045 Telefono Trabajo: 072688240 Email: coopcariamangalda@hotmail.com Email principal: coopcariamangalda@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO:	002	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.:	16/04/2019
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:		FEC. REINICIO:	

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: 18 DE NOVIEMBRE Numero: 12-59 Interseccion: MERCADILLO Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA CLINICA SAN AGUSTIN Piso: 0 Telefono Domicilio: 072564050 Email: coopcariamangalda@hotmail.com Email principal: coopcariamangalda@hotmail.com



Código: RIMRUC2020002864914

Fecha: 02/10/2020 14:36:25 PM

Anexo 2

Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Ltda., periodo 2020-2021



Cooperativa de Ahorro y Crédito
CARIAMANGA LTDA.
conectando gente a E

Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

1	ACTIVO	5337600,16
11	FONDOS DISPONIBLES	1097073,71
1101	Caja	220722,7
110105	Efectivo	220422,7
110110	Caja chica	300
1103	Bancos y otras instituciones financieras	876351,01
110305	Banco Central del Ecuador	26732,43
110310	Bancos e instituciones financieras locales	384572,78
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	0
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	263045,8
1104	Efectos de cobro inmediato	0
110401	Efectos de cobro inmediato	0
1105	Remesas en tránsito	0
110505	Del país	0
110510	Del exterior	0
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0
120105	Bancos	0
120110	Otras instituciones del sistema financiero	0
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
120205	Instituciones financieras públicas	0
120210	Bancos	0
120215	Otras instituciones del sistema financiero	0
120220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
1299	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto)	0
129905	(Provisión fondos interfinancieros vendidos)	0
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)	0
13	INVERSIONES	168833,53
	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector	
1301	privado y SPPS	168833,53
130105	De 1 a 30 días sector privado	0
130110	De 31 a 90 días sector privado	30000
130115	De 91 a 180 días sector privado	0
130120	De 181 a 360 días sector privado	28308,99
130125	De más de 360 días sector privado	110524,54
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130165	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	0
130170	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	0
	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades	
1302	del sector público	0
130205	De 1 a 30 días	0
130210	De 31 a 90 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

130215	De 91 a 180 días	0
130220	De 181 a 360 días	0
130225	De más de 360 días	0
	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero	
1303	popular y solidario	0
130305	De 1 a 30 días sector privado	0
130310	De 31 a 90 días sector privado	0
130315	De 91 a 180 días sector privado	0
130320	De 181 a 360 días sector privado	0
130325	De más de 360 días sector privado	0
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	0
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	0
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0
130405	De 1 a 30 días	0
130410	De 31 a 90 días	0
130415	De 91 a 180 días	0
130420	De 181 a 360 días	0
130425	De más de 360 días	0
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector	
1305	financiero popular y solidario	0
130505	De 1 a 30 días sector privado	0
130510	De 31 a 90 días sector privado	0
130515	De 91 a 180 días sector privado	0
130520	De 181 días a 1 año sector privado	0
130525	De 1 a 3 años sector privado	0
130530	De 3 a 5 años sector privado	0
130535	De 5 a 10 años sector privado	0
130540	De más de 10 años sector privado	0
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	0
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	0
130575	De 3 a 5 años sector financiero popular y solidario	0
130580	De 5 a 10 años sector financiero popular y solidario	0
130585	De más de 10 años sector financiero popular y solidario	0
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0
130605	De 1 a 30 días	0
130610	De 31 a 90 días	0
130615	De 91 a 180 días	0
130620	De 181 días a 1 año	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

130625	De 1 a 3 años	0
130630	De 3 a 5 años	0
130635	De 5 a 10 años	0
130640	De más de 10 años	0
1307	De disponibilidad restringida	0
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0
130710	Depósitos sujetos a restricción	0
130720	Entregados en garantía	0
130790	Otros	0
1399	(Provisión para inversiones)	0
139905	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)	0
139910	(Provisión general para inversiones)	0
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3490196,63
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	0
140105	De 1 a 30 días	0
140110	De 31 a 90 días	0
140115	De 91 a 180 días	0
140120	De 181 a 360 días	0
140125	De más de 360 días	0
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	233814,48
140205	De 1 a 30 días	5627,12
140210	De 31 a 90 días	38360,17
140215	De 91 a 180 días	27077,47
140220	De 181 a 360 días	57688,57
140225	De más de 360 días	85061,15
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	882251,38
140305	De 1 a 30 días	491,13
140310	De 31 a 90 días	2741,05
140315	De 91 a 180 días	5529,45
140320	De 181 a 360 días	12118,66
140325	De más de 360 días	861371,09
1404	Cartera de microcrédito por vencer	2380569
140405	De 1 a 30 días	68649,11
140410	De 31 a 90 días	123294,21
140415	De 91 a 180 días	166480,51
140420	De 181 a 360 días	291167,15
140425	De más de 360 días	1730978,02
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0
140505	De 1 a 30 días	0
140510	De 31 a 90 días	0
140515	De 91 a 180 días	0
140520	De 181 a 360 días	0
140525	De más de 360 días	0
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0
140605	De 1 a 30 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

140610	De 31 a 90 días	0
140615	De 91 a 180 días	0
140620	De 181 a 360 días	0
140625	De más de 360 días	0
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0
140705	De 1 a 30 días	0
140710	De 31 a 90 días	0
140715	De 91 a 180 días	0
140720	De 181 a 360 días	0
140725	De más de 360 días	0
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0
140805	De 1 a 30 días	0
140810	De 31 a 90 días	0
140815	De 91 a 180 días	0
140820	De 181 a 360 días	0
140825	De más de 360 días	0
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0
140905	De 1 a 30 días	0
140910	De 31 a 90 días	0
140915	De 91 a 180 días	0
140920	De 181 a 360 días	0
140925	De más de 360 días	0
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0
141005	De 1 a 30 días	0
141010	De 31 a 90 días	0
141015	De 91 a 180 días	0
141020	De 181 a 360 días	0
141025	De más de 360 días	0
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0
141105	De 1 a 30 días	0
141110	De 31 a 90 días	0
141115	De 91 a 180 días	0
141120	De 181 a 360 días	0
141125	De más de 360 días	0
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0
141205	De 1 a 30 días	0
141210	De 31 a 90 días	0
141215	De 91 a 180 días	0
141220	De 181 a 360 días	0
141225	De más de 360 días	0
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0
141305	De 1 a 30 días	0
141310	De 31 a 90 días	0
141315	De 91 a 180 días	0
141320	De 181 a 360 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

141325	De más de 360 días	0
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0
141405	De 1 a 30 días	0
141410	De 31 a 90 días	0
141415	De 91 a 180 días	0
141420	De 181 a 360 días	0
141425	De más de 360 días	0
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	0
141505	De 1 a 30 días	0
141510	De 31 a 90 días	0
141515	De 91 a 180 días	0
141520	De 181 a 360 días	0
141525	De más de 360 días	0
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0
141605	De 1 a 30 días	0
141610	De 31 a 90 días	0
141615	De 91 a 180 días	0
141620	De 181 a 360 días	0
141625	De más de 360 días	0
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0
141705	De 1 a 30 días	0
141710	De 31 a 90 días	0
141715	De 91 a 180 días	0
141720	De 181 a 360 días	0
141725	De más de 360 días	0
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0
141805	De 1 a 30 días	0
141810	De 31 a 90 días	0
141815	De 91 a 180 días	0
141820	De 181 a 360 días	0
141825	De más de 360 días	0
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0
141905	De 1 a 30 días	0
141910	De 31 a 90 días	0
141915	De 91 a 180 días	0
141920	De 181 a 360 días	0
141925	De más de 360 días	0
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0
142005	De 1 a 30 días	0
142010	De 31 a 90 días	0
142015	De 91 a 180 días	0
142020	De 181 a 360 días	0
142025	De más de 360 días	0
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	0
142105	De 1 a 30 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

142110	De 31 a 90 días	0
142115	De 91 a 180 días	0
142120	De 181 a 360 días	0
142125	De más de 360 días	0
1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	0
142205	De 1 a 30 días	0
142210	De 31 a 90 días	0
142215	De 91 a 180 días	0
142220	De 181 a 360 días	0
142225	De más de 360 días	0
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	0
142305	De 1 a 30 días	0
142310	De 31 a 90 días	0
142315	De 91 a 180 días	0
142320	De 181 a 360 días	0
142325	De más de 360 días	0
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer	0
142405	De 1 a 30 días	0
142410	De 31 a 90 días	0
142415	De 91 a 180 días	0
142420	De 181 a 360 días	0
142425	De más de 360 días	0
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0
142505	De 1 a 30 días	0
142510	De 31 a 90 días	0
142515	De 91 a 180 días	0
142520	De 181 a 360 días	0
142525	De más de 360 días	0
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0
142605	De 1 a 30 días	0
142610	De 31 a 90 días	0
142615	De 91 a 180 días	0
142620	De 181 a 360 días	0
142625	De más de 360 días	0
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0
142705	De 1 a 30 días	0
142710	De 31 a 90 días	0
142715	De 91 a 180 días	0
142720	De 181 a 360 días	0
142725	De más de 360 días	0
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	37411,87
142805	De 1 a 30 días	1722,35
142810	De 31 a 90 días	2987,41
142815	De 91 a 180 días	1743,15
142820	De 181 a 360 días	6318,71



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

142825	De más de 360 días	24640,05
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0
142905	De 1 a 30 días	0
142910	De 31 a 90 días	0
142915	De 91 a 180 días	0
142920	De 181 a 360 días	0
142925	De más de 360 días	0
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0
143005	De 1 a 30 días	0
143010	De 31 a 90 días	0
143015	De 91 a 180 días	0
143020	De 181 a 360 días	0
143025	De más de 360 días	0
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0
143105	De 1 a 30 días	0
143110	De 31 a 90 días	0
143115	De 91 a 180 días	0
143120	De 181 a 360 días	0
143125	De más de 360 días	0
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0
143205	De 1 a 30 días	0
143210	De 31 a 90 días	0
143215	De 91 a 180 días	0
143220	De 181 a 360 días	0
143225	De más de 360 días	0
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0
143305	De 1 a 30 días	0
143310	De 31 a 90 días	0
143315	De 91 a 180 días	0
143320	De 181 a 360 días	0
143325	De más de 360 días	0
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0
143405	De 1 a 30 días	0
143410	De 31 a 90 días	0
143415	De 91 a 180 días	0
143420	De 181 a 360 días	0
143425	De más de 360 días	0
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0
143505	De 1 a 30 días	0
143510	De 31 a 90 días	0
143515	De 91 a 180 días	0
143520	De 181 a 360 días	0
143525	De más de 360 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0
143605	De 1 a 30 días	0
143610	De 31 a 90 días	0
143615	De 91 a 180 días	0
143620	De 181 a 360 días	0
143625	De más de 360 días	0
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0
143705	De 1 a 30 días	0
143710	De 31 a 90 días	0
143715	De 91 a 180 días	0
143720	De 181 a 360 días	0
143725	De más de 360 días	0
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0
143805	De 1 a 30 días	0
143810	De 31 a 90 días	0
143815	De 91 a 180 días	0
143820	De 181 a 360 días	0
143825	De más de 360 días	0
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0
143905	De 1 a 30 días	0
143910	De 31 a 90 días	0
143915	De 91 a 180 días	0
143920	De 181 a 360 días	0
143925	De más de 360 días	0
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0
144005	De 1 a 30 días	0
144010	De 31 a 90 días	0
144015	De 91 a 180 días	0
144020	De 181 a 360 días	0
144025	De más de 360 días	0
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0
144105	De 1 a 30 días	0
144110	De 31 a 90 días	0
144115	De 91 a 180 días	0
144120	De 181 a 360 días	0
144125	De más de 360 días	0
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0
144205	De 1 a 30 días	0
144210	De 31 a 90 días	0
144215	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

144220	De 181 a 360 días	0
144225	De más de 360 días	0
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0
144305	De 1 a 30 días	0
144310	De 31 a 90 días	0
144315	De 91 a 180 días	0
144320	De 181 a 360 días	0
144325	De más de 360 días	0
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0
144405	De 1 a 30 días	0
144410	De 31 a 90 días	0
144415	De 91 a 180 días	0
144420	De 181 a 360 días	0
144425	De más de 360 días	0
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0
144505	De 1 a 30 días	0
144510	De 31 a 90 días	0
144515	De 91 a 180 días	0
144520	De 181 a 360 días	0
144525	De más de 360 días	0
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0
144605	De 1 a 30 días	0
144610	De 31 a 90 días	0
144615	De 91 a 180 días	0
144620	De 181 a 360 días	0
144625	De más de 360 días	0
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0
144705	De 1 a 30 días	0
144710	De 31 a 90 días	0
144715	De 91 a 180 días	0
144720	De 181 a 360 días	0
144725	De más de 360 días	0
	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga	
1448	intereses	0
144805	De 1 a 30 días	0
144810	De 31 a 90 días	0
144815	De 91 a 180 días	0
144820	De 181 a 360 días	0
144825	De más de 360 días	0
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	0
144905	De 1 a 30 días	0
144910	De 31 a 90 días	0
144915	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

144920	De 181 a 360 días	0
144925	De más de 360 días	0
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	0
145005	De 1 a 30 días	0
145010	De 31 a 90 días	0
145015	De 91 a 180 días	0
145020	De 181 a 270 días	0
145025	De más de 270 días	0
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0
145105	De 1 a 30 días	0
145110	De 31 a 90 días	0
145115	De 91 a 270 días	0
145120	De 271 a 360 días	0
145125	De 361 a 720 días	0
145130	De más de 720 días	0
1452	Cartera de microcrédito vencida	7098,22
145205	De 1 a 30 días	820,31
145210	De 31 a 90 días	3142,52
145215	De 91 a 180 días	1445,18
145220	De 181 a 360 días	664,9
145225	De más de 360 días	985,31
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0
145305	De 1 a 30 días	0
145310	De 31 a 90 días	0
145315	De 91 a 180 días	0
145320	De 181 a 360 días	0
145325	De más de 360 días	0
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0
145405	De 1 a 30 días	0
145410	De 31 a 90 días	0
145415	De 91 a 180 días	0
145420	De 181 a 360 días	0
145425	De más de 360 días	0
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0
145505	De 1 a 30 días	0
145510	De 31 a 90 días	0
145515	De 91 a 180 días	0
145520	De 181 a 270 días	0
145525	De más de 270 días	0
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida	0
145605	De 1 a 30 días	0
145610	De 31 a 90 días	0
145615	De 91 a 270 días	0
145620	De 271 a 360 días	0
145625	De 361 a 720 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

145630	De más de 720 días	0
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0
145705	De 1 a 30 días	0
145710	De 31 a 90 días	0
145715	De 91 a 180 días	0
145720	De 181 a 360 días	0
145725	De más de 360 días	0
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0
145805	De 1 a 30 días	0
145810	De 31 a 90 días	0
145815	De 91 a 180 días	0
145820	De 181 a 270 días	0
145825	De más de 270 días	0
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0
145905	De 1 a 30 días	0
145910	De 31 a 90 días	0
145915	De 91 a 270 días	0
145920	De 271 a 360 días	0
145925	De 361 a 720 días	0
145930	De más de 720 días	0
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0
146005	De 1 a 30 días	0
146010	De 31 a 90 días	0
146015	De 91 a 180 días	0
146020	De 181 a 360 días	0
146025	De más de 360 días	0
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0
146105	De 1 a 30 días	0
146110	De 31 a 90 días	0
146115	De 91 a 180 días	0
146120	De 181 a 360 días	0
146125	De más de 360 días	0
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0
146205	De 1 a 30 días	0
146210	De 31 a 90 días	0
146215	De 91 a 180 días	0
146220	De 181 a 360 días	0
146225	De más de 360 días	0
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0
146305	De 1 a 30 días	0
146310	De 31 a 90 días	0
146315	De 91 a 180 días	0
146320	De 181 a 360 días	0
146325	De más de 360 días	0
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

146405	De 1 a 30 días	0
146410	De 31 a 90 días	0
146415	De 91 a 270 días	0
146420	De 271 a 360 días	0
146425	De 361 a 720 días	0
146430	De más de 720 días	0
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0
146505	De 1 a 30 días	0
146510	De 31 a 90 días	0
146515	De 91 a 180 días	0
146520	De 181 a 360 días	0
146525	De más de 360 días	0
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0
146605	De 1 a 30 días	0
146610	De 31 a 90 días	0
146615	De 91 a 180 días	0
146620	De 181 a 270 días	0
146625	De más de 270 días	0
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0
146705	De 1 a 30 días	0
146710	De 31 a 90 días	0
146715	De 91 a 270 días	0
146720	De 271 a 360 días	0
146725	De 361 a 720 días	0
146730	De más de 720 días	0
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0
146805	De 1 a 30 días	0
146810	De 31 a 90 días	0
146815	De 91 a 180 días	0
146820	De 181 a 360 días	0
146825	De más de 360 días	0
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0
146905	De 1 a 30 días	0
146910	De 31 a 90 días	0
146915	De 91 a 180 días	0
146920	De 181 a 360 días	0
146925	De más de 360 días	0
1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0
147005	De 1 a 30 días	0
147010	De 31 a 90 días	0
147015	De 91 a 180 días	0
147020	De 181 a 360 días	0
147025	De más de 360 días	0
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0
147105	De 1 a 30 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

147110	De 31 a 90 días	0
147115	De 91 a 180 días	0
147120	De 181 a 360 días	0
147125	De más de 360 días	0
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida	0
147205	De 1 a 30 días	0
147210	De 31 a 90 días	0
147215	De 91 a 270 días	0
147220	De 271 a 360 días	0
147225	De 361 a 720 días	0
147230	De más de 720 días	0
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0
147305	De 1 a 30 días	0
147310	De 31 a 90 días	0
147315	De 91 a 180 días	0
147320	De 181 a 360 días	0
147325	De más de 360 días	0
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0
147505	De 1 a 30 días	0
147510	De 31 a 90 días	0
147515	De 91 a 180 días	0
147520	De 181 a 360 días	0
147525	De más de 360 días	0
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0
147705	De 1 a 30 días	0
147710	De 31 a 90 días	0
147715	De 91 a 180 días	0
147720	De 181 a 360 días	0
147725	De más de 360 días	0
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0
147905	De 1 a 30 días	0
147910	De 31 a 90 días	0
147915	De 91 a 180 días	0
147920	De 181 a 360 días	0
147925	De más de 360 días	0
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0
148105	De 1 a 30 días	0
148110	De 31 a 90 días	0
148115	De 91 a 180 días	0
148120	De 181 a 360 días	0
148125	De más de 360 días	0
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0
148305	De 1 a 30 días	0
148310	De 31 a 90 días	0
148315	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

148320	De 181 a 360 días	0
148325	De más de 360 días	0
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0
148505	De 1 a 30 días	0
148510	De 31 a 90 días	0
148515	De 91 a 180 días	0
148520	De 181 a 360 días	0
148525	De más de 360 días	0
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0
148705	De 1 a 30 días	0
148710	De 31 a 90 días	0
148715	De 91 a 180 días	0
148720	De 181 a 360 días	0
148725	De más de 360 días	0
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0
148905	De 1 a 30 días	0
148910	De 31 a 90 días	0
148915	De 91 a 180 días	0
148920	De 181 a 360 días	0
148925	De más de 360 días	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-30908,32
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	0
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-12137,35
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	0
149920	(Cartera de microcréditos)	-38770,97
149925	(Cartera de crédito productivo)	0
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	0
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	0
149940	(Cartera de crédito de vivienda de interés público)	0
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	0
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	0
149955	(Cartera de créditos educativo)	0
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	0
149985	(Provisión anti cíclica)	0
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	0
149989	(Provisión genérica voluntaria)	0
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
1501	Dentro del plazo	0
150105	Dentro del plazo	0
1502	Después del plazo	0
150205	Después del plazo	0
16	CUENTAS POR COBRAR	179643,19
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0
160105	Interfinancieras vendidas	0
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

1602	Intereses por cobrar inversiones	0
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
160210	Disponibles para la venta	0
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	0
160220	De disponibilidad restringida	0
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	121028,04
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	0
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	8655,29
160315	Cartera de crédito inmobiliario	16526,25
160320	Cartera de microcrédito	95846,5
160325	Cartera de crédito productivo	0
160330	Cartera de crédito comercial ordinario	0
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
160340	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
160341	Cartera de crédito educativo	0
160345	Cartera de créditos refinanciada	0
160350	Cartera de créditos reestructurada	0
1604	Otros intereses por cobrar	0
1605	Comisiones por cobrar	0
160505	Cartera de créditos	0
160510	Deudores por aceptación	0
160515	Operaciones contingentes	0
160590	Otras	0
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	0
160905	Créditos comerciales	0
160990	Contingentes	0
1611	Anticipo para adquisición de acciones	0
1612	Inversiones vencidas	0
1614	Pagos por cuenta de socios	466,58
161405	Intereses	0
161410	Comisiones	0
161415	Gastos por operaciones contingentes	0
161420	Seguros	0
161425	Impuestos	303,57
161430	Gastos judiciales	163,01
161490	Otros	0
1615	Intereses reestructurados por cobrar	0
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	0
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo prioritario	0
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	0
161520	Intereses de cartera de microcrédito	0
161525	Intereses de cartera de crédito productivo	0
161530	Intereses de cartera de crédito comercial ordinario	0
161535	Intereses de cartera de crédito de consumo ordinario	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

161340	Intereses de cartera de crédito de vivienda de interés público	0
161343	Intereses de cartera de crédito educativo	0
1617	Subsidios por cobrar	0
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	0
1690	Cuentas por cobrar varias	61398,93
169005	Anticipos al personal	0
169010	Préstamos de fondo de reserva	0
169015	Cheques protestados y rechazados	0
169020	Arrendamientos	0
169023	Establecimientos afiliados	0
169030	Por venta de bienes y acciones	0
169035	Juicios ejecutivos en proceso	0
169040	Emisión y renovación de tarjetas de crédito	0
169090	Otras	61398,93
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-3450,36
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	0
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3450,36
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	0
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	
17	Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0
1702	Bienes adjudicados por pago	0
170205	Terrenos	0
170210	Edificios y otros locales	0
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	0
170220	Unidades de transporte	0
170225	Derechos fiduciaros	0
170230	Otros títulos valores	0
170235	Mercaderías	0
170250	Cartera de créditos	0
170290	Otros	0
1705	Bienes Arrendados	0
170505	Inmuebles	0
170510	Muebles ,enseres y equipos de oficina	0
170515	Equipos de Computacion	0
170520	Unidades de Transporte	0
170590	otros	0
170599	(Depreciación de Bienes Arrendados)	0
1706	Bienes no utilizados por la institución	0
170605	Terrenos	0
170610	Edificios	0
170615	Otros locales	0
170620	Remodelaciones en curso	0
170690	Otros	0
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	0
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	0
179915	(Provisión por deterioro para bienes no utilizados por la institución)	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	288331,92
1801	Terrenos	26748,92
1802	Edificios	200250,23
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	0
1804	Otros locales	0
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	47908,54
1806	Equipos de computación	23937,11
1807	Unidades de transporte	11251,44
1808	Equipos de construcción	0
1890	Otros	1446,7
1899	(Depreciación acumulada)	-25211,04
189903	(Edificios)	0
189910	(Otros locales)	-2,19
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-7382,11
189920	(Equipos de computación)	-15121,86
189925	(Unidades de transporte)	-2704,88
189930	(Equipos de construcción)	0
189940	(Otros)	0
19	OTROS ACTIVOS	113521,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	1810
190103	En subsidiarias y afiliadas	0
190110	En otras instituciones financieras	300
190115	En compañías	0
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	0
190125	En otros organismos de integración cooperativa	1510
190130	Inversiones no financieras	0
1902	Derechos fiduciaros	0
190205	Inversiones	0
190210	Cartera de créditos por vencer	0
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	0
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	0
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	0
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	0
190230	Cartera de créditos vencida	0
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	0
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	0
190240	Deudores por aceptación	0
190245	Cuentas por cobrar	0
190255	Bienes adjudicados por pago	0
190265	Bienes no utilizados por la institución	0
190270	Propiedades y equipo	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

190275	Otros activos	0
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0
190285	Fondos disponibles	0
190286	Fondos de liquidez	0
1904	Gastos y pagos anticipados	88688,33
190405	Intereses	0
190410	Anticipos a terceros	88688,33
190490	Otros	0
190499	(Amortización de gastos anticipados)	0
1905	Gastos diferidos	8664,83
190505	Gastos de constitución y organización	0
190510	Gastos de instalación	2431,89
190515	Estudios	0
190520	Programas de computación	10371,25
190525	Gastos de adecuación	3328,17
190530	Plusvalía mercantil	0
190590	Otros	93
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-7379,46
1906	Materiales, mercaderías e insumos	5615,02
190610	Mercaderías de cooperativas	454,33
190615	Proveeduría	5160,49
1908	Transferencias internas	0
	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución del sector financiero popular y	
1909	solidario	0
190905	De activos de instituciones financieras inviabiles	0
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	0
1990	Otros	8742,78
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	0
199010	Otros impuestos	5742,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	3000
199025	Faltantes de caja	0
199090	Varias	0
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	0
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	0
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	0
199990	(Provisión para otros activos)	0
2	PASIVOS	4949865,76
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4775522,27
2101	Depósitos a la vista	712184,04
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	0
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	0
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	0
210130	Cheques certificados	0
210131	Cheques de emergencia	0
210135	Depósitos de ahorro	669487,78



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

210140	Otros depósitos	42696,26
210145	Fondos de tarjetahabientes	0
210150	Depósitos por confirmar	0
210155	Depósitos de cuenta básica	0
2102	Operaciones de reporto	0
210205	Operaciones de reporto financiero	0
210210	Operaciones de reporto por confirmar	0
210215	Operaciones de reporto bursátil	0
2103	Depósitos a plazo	4063338,23
210305	De 1 a 30 días	442673,82
210310	De 31 a 90 días	963732,76
210315	De 91 a 180 días	765302,92
210320	De 181 a 360 días	1622828,73
210325	De más de 361 días	268800
210330	Depósitos por confirmar	0
2104	Depósitos de garantía	0
2105	Depósitos restringidos	0
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
2201	Fondos interfinancieros comprados	0
220105	Bancos	0
220110	Otras instituciones del sistema financiero	0
220115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
220205	Instituciones financieras públicas	0
220210	Bancos	0
220215	Otras instituciones del sistema financiero	0
220220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
2203	Operaciones por confirmar	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
2301	Cheques de gerencia	0
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0
230205	Giros y transferencias	0
230210	Cobranzas	0
2303	Recaudaciones para el sector público	0
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	0
230405	Bonos	0
230410	Obligaciones	0
230415	Otros títulos valores	0
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0
2401	Dentro del plazo	0
2402	Después del plazo	0
25	CUENTAS POR PAGAR	68214,8
2501	Intereses por pagar	47029,36
250105	Depósitos a la vista	0
250110	Operaciones de reporto	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

250115	Depósitos a plazo	47029,36
250120	Depósitos en garantía	0
250125	Fondos interfinancieros comprados	0
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
250135	Obligaciones financieras	0
250140	Bonos	0
250145	Obligaciones	0
250150	Otros títulos valores	0
250190	Otros	0
2502	Comisiones por pagar	0
2503	Obligaciones patronales	8637,83
250305	Remuneraciones	6257,72
250310	Beneficios Sociales	0
250315	Aportes al IESS	1418,15
250320	Fondo de reserva IESS	0
250325	Participación a empleados	961,96
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	0
250390	Otras	0
2504	Retenciones	5729,41
250405	Retenciones fiscales	1613,14
250490	Otras retenciones	4116,27
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3233,39
250505	Impuesto a la renta	3182,3
250510	Multas	0
250590	Otras contribuciones e impuestos	51,09
2506	Proveedores	77,7
2507	Obligaciones por compra de cartera	0
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	0
250805	Créditos comerciales	0
250815	Contingentes	0
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	0
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	0
2590	Cuentas por pagar varias	3507,11
259010	Excedentes por pagar	0
259015	Cheques girados no cobrados	0
259090	Otras cuentas por pagar	3507,11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	106128,69
2601	Sobregiros	0
	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y	
2602	solidario	106128,69
260205	De 1 a 30 días	0
260210	De 31 a 90 días	0
260215	De 91 a 180 días	0
260220	De 181 a 360 días	0
260225	De más de 360 días	106128,69



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

260230	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	0
260235	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	0
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	0
260305	De 1 a 30 días	0
260310	De 31 a 90 días	0
260315	De 91 a 180 días	0
260320	De 181 a 360 días	0
260325	De más de 360 días	0
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	0
260405	De 1 a 30 días	0
260410	De 31 a 90 días	0
260415	De 91 a 180 días	0
260420	De 181 a 360 días	0
260425	De más de 360 días	0
260430	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	0
260435	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0
260460	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0
260465	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0
260470	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	0
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0
260605	De 1 a 30 días	0
260610	De 31 a 90 días	0
260615	De 91 a 180 días	0
260620	De 181 a 360 días	0
260625	De más de 360 días	0
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	0
260705	De 1 a 30 días	0
260710	De 31 a 90 días	0
260715	De 91 a 180 días	0
260720	De 181 a 360 días	0
260725	De más de 360 días	0
2608	Prestamos Subordinados	0
260805	De 1 a 30 días	0
260810	De 31 a 90 días	0
260815	De 91 a 180 días	0
260820	De 181 a 360 días	0
260825	De mas de 360 días	0
2609	Obligaciones con entidades del sector público	0
260905	De 1 a 30 días	0
260910	De 31 a 90 días	0
260915	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

260920	De 181 a 360 días	0
260925	De más de 360 días	0
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sector financiero popular y solidario	0
261005	Por crédito automático	0
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez	0
2690	Otras obligaciones	0
269005	De 1 a 30 días	0
269010	De 31 a 90 días	0
269015	De 91 a 180 días	0
269020	De 181 a 360 días	0
269025	De más de 360 días	0
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0
2701	Bonos	0
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	0
270115	Bonos emitidos por entidades financieras de la economía popular y solidaria	0
2702	Obligaciones	0
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas y del sector financiero popular y solidario.	0
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	0
2703	Otros títulos valores	0
270390	Otros títulos valores	0
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	0
29	OTROS PASIVOS	0
2901	Ingresos recibidos por anticipado	0
290115	Rentas recibidas por anticipado	0
290120	Afiliaciones y renovaciones	0
290190	Otros	0
2902	Consignación para pago de obligaciones	0
2903	Fondos en administración	0
2908	Transferencias internas	0
2911	Subsidios del gobierno nacional	0
291105	Subsidios recibidos por anticipado	0
291110	Subsidios pendientes de liquidar	0
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)	0
2990	Otros	0
299005	Sobrantes de caja	0
299090	Varios	0
3	PATRIMONIO	387734,4
31	CAPITAL SOCIAL	120336,94
3101	Capital Pagado	0
3103	Aportes de socios	120336,94
33	RESERVAS	224380,75
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	203326,01



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

330105	Reserva Legal irrepartible	205326,01
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	0
330115	Donaciones	0
3302	Generales	0
3303	Especiales	876,1
3305	Revalorización del patrimonio	18378,64
3310	Por resultados no operativos	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	53903,17
3401	Otros aportes patrimoniales	53903,17
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	0
36	RESULTADOS	-11286,46
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0
3602	(Pérdidas acumuladas)	-11286,46
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0
4	GASTOS	567469,85
41	INTERESES CAUSADOS	321725,52
4101	Obligaciones con el público	307458,1
410105	Depósitos monetarios	0
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	0
410115	Depósitos de ahorro	8016,5
410120	Fondos de tarjetahabientes	0
410125	Operaciones de reporto	0
410130	Depósitos a plazo	299441,6
410135	Depósitos de garantía	0
410140	Depósitos de cuenta básica	0
410190	Otros	0
4102	Operaciones interfinancieras	0
410205	Fondos financieros comprados	0
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
4103	Obligaciones financieras	14267,42
410305	Sobregiros	0
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	14267,42
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	0
	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	0
410320	popular y solidaria	0
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	0
410340	Prestamos Subordinados	0
410345	Obligaciones con entidades del sector público	0
410350	Otras obligaciones	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	0
410405	Bonos	0
410410	Obligaciones	0
410415	Otros títulos valores	0
4105	Otros intereses	0
410590	Otros	0
42	COMISIONES CAUSADAS	497,51
4201	Obligaciones financieras	0
4202	Operaciones contingentes	0
4203	Cobranzas	497,51
4204	Por operaciones de permuta financiera	0
4205	Servicios fiduciarios	0
4290	Varias	0
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0
4302	En valuación de inversiones	0
4303	En venta de activos productivos	0
430305	En venta de inversiones	0
430310	En venta de cartera de créditos	0
430390	Otras	0
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	0
4305	Prima de inversiones en títulos valores	0
4306	Primas en cartera comprada	0
44	PROVISIONES	14542,65
4401	Inversiones	0
4402	Cartera de créditos	13299,94
440205	Crédito productivo	0
440210	Crédito comercial prioritario	0
440215	Crédito comercial ordinario	0
440220	Crédito de consumo prioritario	0
440225	Crédito de consumo ordinario	0
440230	Crédito inmobiliario	13299,94
440235	Crédito de vivienda de interés público	0
440240	Microcrédito	0
440245	Crédito educativo	0
4403	Cuentas por cobrar	1242,71
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	0
4405	Otros activos	0
4406	Operaciones contingentes	0
4407	Operaciones interfinancieras y de reporte	0
45	GASTOS DE OPERACIÓN	207035,91
4501	Gastos de personal	103390,05
450105	Remuneraciones mensuales	49368,15
450110	Beneficios sociales	18046,99
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	0
450120	Aportes al IESS	10429,89



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

450125	Impuesto a la renta del personal	0
450130	Pensiones y jubilaciones	0
450135	Fondo de reserva IESS	0
450190	Otros	25545,02
4502	Honorarios	23986,18
450205	Directores	0
450210	Honorarios profesionales	23986,18
4503	Servicios varios	33117,05
450305	Movilización, fletes y embalajes	458,31
450310	Servicios de guardiania	0
450315	Publicidad y propoganda	16494,19
450320	Servicios básicos	2998,17
450325	Seguros	2134,31
450330	Arrendamientos	0
450390	Otros servicios	11032,07
4504	Impuestos, contribuciones y multas	7347,82
450405	Impuestos Fiscales	0
450410	Impuestos Municipales	709,51
450415	Aportes a la SEPS	4922,35
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	0
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	0
450430	Multas y otras sanciones	669,86
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	1046,1
4505	Depreciaciones	4062,99
450505	Bienes arrendados	0
450510	Bienes no utilizados por la Institución	0
450515	Edificios	0
450520	Otros locales	0
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2068,04
450530	Equipos de computación	642,51
450535	Unidades de transporte	1352,44
450540	Equipos de construcción	0
450590	Otros	0
4506	Amortizaciones	13218,42
450605	Gastos anticipados	0
450610	Gastos de constitución y organización	0
450615	Gastos de instalación	0
450620	Estudios	0
450625	Programas de computación	2426,42
450630	Gastos de adecuación	0
450635	Plusvalía mercantil	0
450690	Otros	10792
4507	Otros gastos	21913,4
450705	Suministros diversos	4842,1
450710	Donaciones	1553,55



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

450715	Mantenimiento y reparaciones	3711,88
450790	Otros	11805,87
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0
4601	Pérdida en acciones y participaciones	0
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	0
4690	Otros	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	23668,26
4701	Pérdida en venta de bienes	0
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	0
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	3413,4
4790	Otros	18254,86
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas	18254,86
479010	Otros	0
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0
4810	Participación a empleados	0
4815	Impuesto a la renta	0
4890	Otros	0
5	INGRESOS	569573,34
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	524961,06
5101	Depósitos	3048,57
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y	
510110	solidario	3048,57
510115	Overnight	0
5102	Operaciones interfinancieras	0
510205	Fondos interfinancieras vendidos	0
510210	Operaciones de reporto	0
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	0
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
510310	Disponibles para la venta	0
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	0
510320	De disponibilidad restringida	0
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	521912,49
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	0
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	34579,9
510415	Cartera de crédito inmobiliario	88125,04
510420	Cartera de microcrédito	392838,03
510421	Cartera de crédito productivo	0
510425	Cartera de crédito comercial ordinario	0
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
510427	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
510428	Cartera de crédito educativo	0
510430	Cartera de créditos refinanciada	6369,52
510435	Cartera de créditos reestructuradas	0
510450	De mora	0
510455	Descuentos en cartera comprada	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

3190	Otros intereses y descuentos	0
319005	Por pagos por cuenta de socios	0
319090	Otros	0
32	COMISIONES GANADAS	0
3201	Carters de créditos	0
3202	Deudores por aceptación	0
3203	Avales	0
3204	Fianzas	0
3205	Cartas de Crédito	0
3290	Otros	0
33	UTILIDADES FINANCIERAS	0
3302	En valuación de inversiones	0
3303	En venta de activos productivos	0
330305	En venta de inversiones	0
330310	En venta de cartera de créditos	0
330390	Otros	0
3304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	0
3305	Arrendamiento financiero	0
3390	Otros	0
34	INGRESOS POR SERVICIOS	21062,13
3401	Servicios fiduciarios	0
3404	Manejo y cobranzas	1087,26
	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y	
3405	Solidarias	0
3490	Otros servicios	19974,87
349005	Tarifados con costo máximo	19974,87
349010	Tarifados diferenciados	0
35	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	30
3501	Utilidades en acciones y participaciones	0
3502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	0
3503	Dividendos o excedentes por certificados de aportación	0
3505	Ingresos por subsidios realizados	0
3506	Ingresos por subsidios recuperados	0
3590	Otros	30
36	OTROS INGRESOS	23520,15
3601	Utilidad en venta de bienes	0
3602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	0
3603	Arrendamientos	0
3604	Recuperaciones de activos financieros	8013,91
360405	De activos castigados	1909,52
360410	Reversión de provisiones	0
360415	Devolución de impuestos y multas	0
360420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	6106,39
3690	Otros	15504,24
39	Pérdidas y ganancias	2103,49



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

6	CUENTAS CONTINGENTES	0
61	DEUDORAS	0
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	0
64	ACREEDORAS	0
6401	Aveles	0
640105	Aveles comunes	0
640110	Aveles con garantía de instituciones financieras del exterior	0
6402	Fianzas y garantías	0
640205	Garantías aduanaeras	0
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	0
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	0
640290	Otras	0
6403	Cartas de crédito	0
640305	Emitidas por la institución	0
640310	Emitidas por cuenta de la institución	0
640315	Confirmadas	0
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0
640405	Cartera de créditos comercial prioritario	0
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	0
640415	Cartera de crédito inmobiliario	0
640420	Cartera de microcrédito	0
640425	Cartera de crédito productivo	0
640430	Cartera de crédito comercial ordinario	0
640435	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
640440	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
640445	Cartera de crédito educativo	0
6405	Compromisos futuros	0
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	0
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	0
640590	Otros compromisos	0
6412	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticio	0
641205	Por operaciones vigentes	0
641210	Por operaciones pendientes de reclamo	0
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0
7	CUENTAS DE ORDEN	12671438,64
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89660,64
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	0
710105	En cobranza	0
710110	En custodia	0
710190	Otros	0
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	4222,34
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
710210	Inversiones disponibles para la venta	0
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

710220	Inversiones de disponibilidad restringida	0
710225	Cartera de Créditos comercial prioritario	0
710230	Cartera de Créditos de consumo prioritario	4152,38
710235	Cartera de Crédito inmobiliario	0
710240	Cartera de microcrédito	69,96
710245	Cartera de crédito productivo	0
710250	Cartera de crédito comercial ordinario	0
710255	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710260	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710261	Cartera de crédito educativo	0
710265	Cartera de Créditos refinanciada	0
710270	Cartera de Créditos reestructurada	0
710275	Bienes muebles	0
710280	Bienes inmuebles	0
710290	Otros Activos	0
7103	Activos castigados	0
710305	Inversiones	0
710310	Cartera de créditos	0
710315	Deudores por aceptación	0
710320	Cuentas por cobrar	0
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	0
710330	Otros activos	0
7104	Líneas de crédito no utilizadas	0
710405	Del país	0
710410	Del exterior	0
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0
710505	Inversiones	0
710510	Cartera de créditos	0
710515	Deudores por aceptación	0
710520	Cuentas por cobrar	0
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	0
710530	Otros activos	0
710535	Operaciones contingentes	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0
710605	Inversiones	0
710610	Cartera de créditos	0
710615	Deudores por aceptación	0
710620	Cuentas por cobrar	0
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0
710630	Otros activos	0
710635	Operaciones contingentes	0
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	0
710705	Comercial prioritario	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

710710	Consumo prioritario	0
710715	Inmobiliario	0
710720	Microcrédito	0
710725	Cartera de crédito productivo	0
710730	Cartera de créditos comercial ordinario	0
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710740	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710741	Cartera de crédito educativo	0
710745	Refinanciada	0
710750	Reestructurada	0
710755	Inversiones	0
710760	Cuentas por cobrar	0
710790	Otros activos	0
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	6801,77
	Provisión diferida cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	6801,77
710805	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	0
710810	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	78636,33
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	0
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario	1238,71
710915	Cartera de crédito inmobiliario	1767,61
710920	Cartera de microcrédito	75630,21
710925	Cartera de crédito productivo	0
710930	Cartera de crédito comercial ordinario	0
710935	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710941	Cartera de crédito educativo	0
710945	Cartera de créditos refinanciada	0
710950	Cartera de créditos reestructurada	0
710990	Otros	0
7110	Contrato de arrendamiento mercantil financiero	0
711005	Canones por recibir	0
711010	Opcion en compra	0
711015	Descuentos concedidos	0
7111	Activos adquiridos por procesos de fusión	0
711105	Inversiones	0
711110	Cuentas por cobrar sujetas a provisión	0
711115	Otros activos sujetos a provisión	0
711120	Provisión diferida	0
7113	Inversiones por vencimiento	0
711305	Corto plazo	0
711310	Largo plazo	0
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

711405	Cartera de créditos comercial	0
711410	Cartera de créditos de consumo	0
711415	Cartera de crédito inmobiliario	0
711420	Cartera de Microcréditos	0
7117	Cartera entregada para procesos de titulación	0
711710	Cartera de créditos comercial prioritario	0
711715	Cartera de créditos comercial ordinario	0
711720	Cartera de créditos consumo prioritario	0
711725	Cartera de créditos consumo ordinario	0
711730	Cartera de créditos de vivienda de interés público	0
711735	Cartera de créditos inmobiliario	0
711740	Cartera de créditos para la microempresa	0
711745	Cartera de créditos educativo	0
7190	Otras cuentas de orden deudoras	0
719005	Cobertura de seguros	0
719010	Multas e impuestos en reclamo	0
719015	Títulos por emitir	0
719020	Títulos emitidos no vendidos	0
719025	Títulos propia emisión recomprados	0
719035	Títulos y cupones por incinerar	0
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa	0
719050	Prima en compra de cartera	0
719090	Otras cuentas de orden	0
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12581778
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	12581778
740105	En cobranza	0
740110	Documentos en garantía	12581778
740115	Valores fiduciaros en garantía	0
740120	Bienes inmuebles en garantía	0
740125	Otros bienes en garantía	0
740130	En custodia	0
740135	En administración	0
740140	En comodato	0
740150	Cartera de crédito comercial prioritario en administración	0
740155	Cartera de crédito comercial ordinario en administración	0
740160	Cartera de crédito consumo prioritario en administración	0
740165	Cartera de crédito consumo ordinario en administración	0
740170	Cartera de crédito de vivienda de interés público en administración	0
740175	Cartera de crédito inmobiliario en administración	0
740180	Cartera de crédito para la microempresa en administración	0
740185	Cartera de crédito educativo en administración	0
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0
740205	Obligaciones con el público	0
740210	Obligaciones interfinancieras	0
740215	Obligaciones inmediatas	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

740220	Aceptaciones en circulación	0
740225	Cuentas por pagar	0
740230	Obligaciones financieras	0
740235	Valores en circulación	0
740245	Otros pasivos	0
740250	Contingentes	0
7403	Operaciones Pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0
740305	Obligaciones con el público	0
740310	Obligaciones interfinancieras	0
740315	Obligaciones inmediatas	0
740320	Aceptaciones en circulación	0
740325	Cuentas por pagar	0
740330	Obligaciones financieras	0
740335	Valores en circulación	0
740345	Otros Pasivos	0
740350	Contingentes	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito	0
740405	Obligaciones con el público	0
740410	Obligaciones inmediatas	0
7405	Descuentos en compra de cartera	0
740505	Descuento en compra de cartera a entidades en liquidación	0
740510	Descuento en compra de cartera a entidades activas	0
7406	Deficiencia de provisiones	0
740605	Inversiones	0
740610	Cartera de créditos	0
740615	Deudores por aceptación	0
740620	Cuentas por cobrar	0
740625	Bienes adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0
740630	Otros activos	0
740635	Operaciones contingentes	0
7407	Depósitos de entidades del sector público	0
740705	Depósitos monetarios	0
740710	Depósitos de ahorro	0
740715	Otros depósitos	0
740720	Operaciones de reporto	0
740725	Depósitos a plazo	0
740730	Depósitos por confirmar	0
7408	Origen de capital	0
740815	Reinversión	0
740820	Revalorización del patrimonio	0
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	0
740905	En garantía	0
740910	En administración	0
740915	Inmobiliarios	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

740920	Inversiones de disponibilidad restringida	0
740925	Cartera de créditos comercial	0
740965	Cartera de créditos refinanciada	0
740970	Cartera de créditos reestructurada	0
740975	Bienes muebles	0
740980	Bienes inmuebles	0
740985	Otros Activos	0
740990	Otros	0
7410	Capital suscrito no pagado	0
7411	Pasivos adquiridos	0
741105	Depósitos a la Vista	0
741110	Operaciones de reporto	0
741115	Depósitos a plazo	0
741120	Operaciones interfinancieras	0
741125	Obligaciones inmediatas	0
741130	Cuentas por pagar	0
741135	Obligaciones financieras	0
741140	Otros pasivos	0
7412	Orden de prelación	0
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley	0
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores	0
741215	Deudas con trabajadores e IESS	0
741220	Impuestos, tasas y contribuciones	0
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público	0
741230	Otros créditos de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil	0
741235	Accionistas, administradores y vinculados	0
7414	Provisiones constituidas	0
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	0
741402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario	0
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliaria	0
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	0
741405	Provisión cartera refinanciada productivo	0
741406	Provisión cartera refinanciada comercial ordinario	0
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	0
741410	Provisión cartera reestructurada consumo prioritario	0
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliaria	0
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	0
741413	Provisión cartera reestructurada productivo	0
741414	Provisión cartera reestructurada comercial ordinario	0
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo prioritario	0
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	0
741419	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito educativo	0
741420	Provisión genérica voluntaria cartera comercial prioritaria	0
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario	0
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2020
En dólares

741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcredito	0
741424	Provisión genérica voluntaria cartera de credito productivo	0
741425	Provisión genérica voluntaria cartera comercial ordinaria	0
741428	Provisión genérica voluntaria cartera refinanciada	0
741429	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	0
741430	Provisión cartera refinanciada de consumo ordinario	0
741431	Provisión cartera refinanciada de vivienda de interés público	0
741432	Provisión cartera refinanciada educativo	0
741434	Provisión cartera reestructurada de consumo ordinario	0
741435	Provisión cartera reestructurada de vivienda de interés público	0
741436	Provisión cartera reestructurada educativo	0
741438	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo ordinario	0
741439	Provisión genérica voluntaria cartera de consumo ordinario	0
741440	Provisión genérica voluntaria cartera de vivienda de interés público	0
741441	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito educativo	0
741443	Provisión anticíclica	0
741444	Provisiones no revertidas por requerimiento normativo	0
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	0
741505	Cartera comercial prioritario	0
741510	Cartera de consumo prioritario	0
741515	Cartera de crédito inmobiliario	0
741520	Cartera de microcrédito	0
741525	Cartera de crédito productivo	0
741530	Cartera de créditos comercial ordinario	0
741535	Cartera de créditos de consumo ordinario	0
741540	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
741545	Cartera de crédito educativo	0
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	0
741605	Depósitos a la vista	0
741610	Depósitos a plazo	0
7417	Operaciones de financiamiento afianzadas	0
741705	Créditos comerciales	0
741715	Contingentes	0
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	0
749010	Cartas de crédito avisadas	0
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	0
749020	Créditos aprobados no instrumentados	0
749025	Compensaciones para programas de créditos	0
749090	Otras	0

 firmado electrónicamente por:
MONICA DEL CIESSE
TAMAYO ORTIZ
 ca Tamayo
GERENTE GENERAL

 firmado electrónicamente por:
DIANA JUDETTE
BARANGO
OTIMBER
CONTADORA



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1	ACTIVO	7139050,48
11	FONDOS DISPONIBLES	1231751,05
1101	Caja	225595,05
110105	Efectivo	225295,05
110110	Caja chica	300
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1006156
110303	Banco Central del Ecuador	31100,43
110310	Bancos e instituciones financieras locales	542843,71
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	0
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	432211,86
1104	Efectos de cobro inmediato	0
110401	Efectos de cobro inmediato	0
1105	Remesas en tránsito	0
110503	Del país	0
110510	Del exterior	0
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0
120105	Bancos	0
120110	Otras instituciones del sistema financiero	0
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
120203	Instituciones financieras públicas	0
120210	Bancos	0
120215	Otras instituciones del sistema financiero	0
120220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
1299	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto)	0
129905	(Provisión fondos interfinancieros vendidos)	0
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)	0
13	INVERSIONES	366668,14
	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del	
1301	sector privado y SFPS	366668,14
130105	De 1 a 30 días sector privado	133040,94
130110	De 31 a 90 días sector privado	0
130115	De 91 a 180 días sector privado	100000
130120	De 181 a 360 días sector privado	0
130125	De más de 360 días sector privado	113627,2
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130165	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	0
130170	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	0
1302		0
130205	De 1 a 30 días	0
130210	De 31 a 90 días	0
130215	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

130220	De 181 a 360 días	0
130225	De más de 360 días	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero pop	0
130305	De 1 a 30 días sector privado	0
130310	De 31 a 90 días sector privado	0
130315	De 91 a 180 días sector privado	0
130320	De 181 a 360 días sector privado	0
130325	De más de 360 días sector privado	0
130330	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130335	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	0
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	0
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0
130405	De 1 a 30 días	0
130410	De 31 a 90 días	0
130415	De 91 a 180 días	0
130420	De 181 a 360 días	0
130425	De más de 360 días	0
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector	
1305	financiero popular y solidario	0
130505	De 1 a 30 días sector privado	0
130510	De 31 a 90 días sector privado	0
130515	De 91 a 180 días sector privado	0
130520	De 181 días a 1 año sector privado	0
130525	De 1 a 3 años sector privado	0
130530	De 3 a 5 años sector privado	0
130535	De 5 a 10 años sector privado	0
130540	De más de 10 años sector privado	0
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	0
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	0
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	0
130575	De 3 a 5 años sector financiero popular y solidario	0
130580	De 5 a 10 años sector financiero popular y solidario	0
130585	De más de 10 años sector financiero popular y solidario	0
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0
130605	De 1 a 30 días	0
130610	De 31 a 90 días	0
130615	De 91 a 180 días	0
130620	De 181 días a 1 año	0
130625	De 1 a 3 años	0
130630	De 3 a 5 años	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

130635	De 5 a 10 años	0
130640	De más de 10 años	0
1307	De disponibilidad restringida	0
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0
130710	Depósitos sujetos a restricción	0
130720	Entregados en garantía	0
130790	Otros	0
1399	(Provisión para inversiones)	0
139905	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)	0
139910	(Provisión general para inversiones)	0
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4866840,82
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	0
140105	De 1 a 30 días	0
140110	De 31 a 90 días	0
140115	De 91 a 180 días	0
140120	De 181 a 360 días	0
140125	De más de 360 días	0
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	163735,97
140205	De 1 a 30 días	8135,99
140210	De 31 a 90 días	21954,68
140215	De 91 a 180 días	26578,96
140220	De 181 a 360 días	41924,59
140225	De más de 360 días	65141,75
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	912727,4
140305	De 1 a 30 días	1030,01
140310	De 31 a 90 días	3802,73
140315	De 91 a 180 días	6247,68
140320	De 181 a 360 días	14356,31
140325	De más de 360 días	887290,67
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3769808,57
140405	De 1 a 30 días	127918,98
140410	De 31 a 90 días	261127,97
140415	De 91 a 180 días	276009,67
140420	De 181 a 360 días	454495,07
140425	De más de 360 días	2630256,88
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0
140505	De 1 a 30 días	0
140510	De 31 a 90 días	0
140515	De 91 a 180 días	0
140520	De 181 a 360 días	0
140525	De más de 360 días	0
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0
140605	De 1 a 30 días	0
140610	De 31 a 90 días	0
140615	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

140620	De 181 a 360 días	0
140625	De más de 360 días	0
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0
140705	De 1 a 30 días	0
140710	De 31 a 90 días	0
140715	De 91 a 180 días	0
140720	De 181 a 360 días	0
140725	De más de 360 días	0
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0
140805	De 1 a 30 días	0
140810	De 31 a 90 días	0
140815	De 91 a 180 días	0
140820	De 181 a 360 días	0
140825	De más de 360 días	0
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0
140905	De 1 a 30 días	0
140910	De 31 a 90 días	0
140915	De 91 a 180 días	0
140920	De 181 a 360 días	0
140925	De más de 360 días	0
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0
141005	De 1 a 30 días	0
141010	De 31 a 90 días	0
141015	De 91 a 180 días	0
141020	De 181 a 360 días	0
141025	De más de 360 días	0
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0
141105	De 1 a 30 días	0
141110	De 31 a 90 días	0
141115	De 91 a 180 días	0
141120	De 181 a 360 días	0
141125	De más de 360 días	0
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0
141205	De 1 a 30 días	0
141210	De 31 a 90 días	0
141215	De 91 a 180 días	0
141220	De 181 a 360 días	0
141225	De más de 360 días	0
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0
141305	De 1 a 30 días	0
141310	De 31 a 90 días	0
141315	De 91 a 180 días	0
141320	De 181 a 360 días	0
141325	De más de 360 días	0
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

141405	De 1 a 30 días	0
141410	De 31 a 90 días	0
141415	De 91 a 180 días	0
141420	De 181 a 360 días	0
141425	De más de 360 días	0
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	0
141505	De 1 a 30 días	0
141510	De 31 a 90 días	0
141515	De 91 a 180 días	0
141520	De 181 a 360 días	0
141525	De más de 360 días	0
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0
141605	De 1 a 30 días	0
141610	De 31 a 90 días	0
141615	De 91 a 180 días	0
141620	De 181 a 360 días	0
141625	De más de 360 días	0
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0
141705	De 1 a 30 días	0
141710	De 31 a 90 días	0
141715	De 91 a 180 días	0
141720	De 181 a 360 días	0
141725	De más de 360 días	0
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0
141805	De 1 a 30 días	0
141810	De 31 a 90 días	0
141815	De 91 a 180 días	0
141820	De 181 a 360 días	0
141825	De más de 360 días	0
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0
141905	De 1 a 30 días	0
141910	De 31 a 90 días	0
141915	De 91 a 180 días	0
141920	De 181 a 360 días	0
141925	De más de 360 días	0
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0
142005	De 1 a 30 días	0
142010	De 31 a 90 días	0
142015	De 91 a 180 días	0
142020	De 181 a 360 días	0
142025	De más de 360 días	0
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	0
142105	De 1 a 30 días	0
142110	De 31 a 90 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

142115	De 91 a 180 días	0
142120	De 181 a 360 días	0
142125	De más de 360 días	0
1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	0
142205	De 1 a 30 días	0
142210	De 31 a 90 días	0
142215	De 91 a 180 días	0
142220	De 181 a 360 días	0
142225	De más de 360 días	0
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	0
142305	De 1 a 30 días	0
142310	De 31 a 90 días	0
142315	De 91 a 180 días	0
142320	De 181 a 360 días	0
142325	De más de 360 días	0
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer	0
142405	De 1 a 30 días	0
142410	De 31 a 90 días	0
142415	De 91 a 180 días	0
142420	De 181 a 360 días	0
142425	De más de 360 días	0
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0
142505	De 1 a 30 días	0
142510	De 31 a 90 días	0
142515	De 91 a 180 días	0
142520	De 181 a 360 días	0
142525	De más de 360 días	0
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0
142605	De 1 a 30 días	0
142610	De 31 a 90 días	0
142615	De 91 a 180 días	0
142620	De 181 a 360 días	0
142625	De más de 360 días	0
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0
142705	De 1 a 30 días	0
142710	De 31 a 90 días	0
142715	De 91 a 180 días	0
142720	De 181 a 360 días	0
142725	De más de 360 días	0
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	98354,66
142805	De 1 a 30 días	6493,03
142810	De 31 a 90 días	6629,89
142815	De 91 a 180 días	3338,08
142820	De 181 a 360 días	13373,73
142825	De más de 360 días	66099,93



Cooperativa de Ahorro y Crédito
CARIAMANGA LTDA.
Creando juntos el futuro

Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0
142905	De 1 a 30 días	0
142910	De 31 a 90 días	0
142915	De 91 a 180 días	0
142920	De 181 a 360 días	0
142925	De más de 360 días	0
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0
143005	De 1 a 30 días	0
143010	De 31 a 90 días	0
143015	De 91 a 180 días	0
143020	De 181 a 360 días	0
143025	De más de 360 días	0
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0
143105	De 1 a 30 días	0
143110	De 31 a 90 días	0
143115	De 91 a 180 días	0
143120	De 181 a 360 días	0
143125	De más de 360 días	0
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0
143205	De 1 a 30 días	0
143210	De 31 a 90 días	0
143215	De 91 a 180 días	0
143220	De 181 a 360 días	0
143225	De más de 360 días	0
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0
143305	De 1 a 30 días	0
143310	De 31 a 90 días	0
143315	De 91 a 180 días	0
143320	De 181 a 360 días	0
143325	De más de 360 días	0
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0
143405	De 1 a 30 días	0
143410	De 31 a 90 días	0
143415	De 91 a 180 días	0
143420	De 181 a 360 días	0
143425	De más de 360 días	0
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0
143505	De 1 a 30 días	0
143510	De 31 a 90 días	0
143515	De 91 a 180 días	0
143520	De 181 a 360 días	0
143525	De más de 360 días	0
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

143605	De 1 a 30 días	0
143610	De 31 a 90 días	0
143615	De 91 a 180 días	0
143620	De 181 a 360 días	0
143625	De más de 360 días	0
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0
143705	De 1 a 30 días	0
143710	De 31 a 90 días	0
143715	De 91 a 180 días	0
143720	De 181 a 360 días	0
143725	De más de 360 días	0
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0
143805	De 1 a 30 días	0
143810	De 31 a 90 días	0
143815	De 91 a 180 días	0
143820	De 181 a 360 días	0
143825	De más de 360 días	0
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0
143905	De 1 a 30 días	0
143910	De 31 a 90 días	0
143915	De 91 a 180 días	0
143920	De 181 a 360 días	0
143925	De más de 360 días	0
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0
144005	De 1 a 30 días	0
144010	De 31 a 90 días	0
144015	De 91 a 180 días	0
144020	De 181 a 360 días	0
144025	De más de 360 días	0
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0
144105	De 1 a 30 días	0
144110	De 31 a 90 días	0
144115	De 91 a 180 días	0
144120	De 181 a 360 días	0
144125	De más de 360 días	0
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0
144205	De 1 a 30 días	0
144210	De 31 a 90 días	0
144215	De 91 a 180 días	0
144220	De 181 a 360 días	0
144225	De más de 360 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0
144303	De 1 a 30 días	0
144310	De 31 a 90 días	0
144315	De 91 a 180 días	0
144320	De 181 a 360 días	0
144325	De más de 360 días	0
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0
144403	De 1 a 30 días	0
144410	De 31 a 90 días	0
144415	De 91 a 180 días	0
144420	De 181 a 360 días	0
144425	De más de 360 días	0
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0
144503	De 1 a 30 días	0
144510	De 31 a 90 días	0
144515	De 91 a 180 días	0
144520	De 181 a 360 días	0
144525	De más de 360 días	0
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0
144603	De 1 a 30 días	0
144610	De 31 a 90 días	0
144615	De 91 a 180 días	0
144620	De 181 a 360 días	0
144625	De más de 360 días	0
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0
144703	De 1 a 30 días	0
144710	De 31 a 90 días	0
144715	De 91 a 180 días	0
144720	De 181 a 360 días	0
144725	De más de 360 días	0
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	0
144803	De 1 a 30 días	0
144810	De 31 a 90 días	0
144815	De 91 a 180 días	0
144820	De 181 a 360 días	0
144825	De más de 360 días	0
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	0
144903	De 1 a 30 días	0
144910	De 31 a 90 días	0
144915	De 91 a 180 días	0
144920	De 181 a 360 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

144925	De más de 360 días	0
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	0
145005	De 1 a 30 días	0
145010	De 31 a 90 días	0
145015	De 91 a 180 días	0
145020	De 181 a 270 días	0
145025	De más de 270 días	0
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0
145105	De 1 a 30 días	0
145110	De 31 a 90 días	0
145115	De 91 a 270 días	0
145120	De 271 a 360 días	0
145125	De 361 a 720 días	0
145130	De más de 720 días	0
1452	Cartera de microcrédito vencida	21913,37
145205	De 1 a 30 días	2799,43
145210	De 31 a 90 días	9782,53
145215	De 91 a 180 días	3652,45
145220	De 181 a 360 días	3519,57
145225	De más de 360 días	2159,39
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0
145305	De 1 a 30 días	0
145310	De 31 a 90 días	0
145315	De 91 a 180 días	0
145320	De 181 a 360 días	0
145325	De más de 360 días	0
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0
145405	De 1 a 30 días	0
145410	De 31 a 90 días	0
145415	De 91 a 180 días	0
145420	De 181 a 360 días	0
145425	De más de 360 días	0
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0
145505	De 1 a 30 días	0
145510	De 31 a 90 días	0
145515	De 91 a 180 días	0
145520	De 181 a 270 días	0
145525	De más de 270 días	0
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida	0
145605	De 1 a 30 días	0
145610	De 31 a 90 días	0
145615	De 91 a 270 días	0
145620	De 271 a 360 días	0
145625	De 361 a 720 días	0
145630	De más de 720 días	0



Cooperativa de Ahorro y Crédito
CARIAMANGA LTDA.
cooperativa (cota 51)

Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0
145705	De 1 a 30 días	0
145710	De 31 a 90 días	0
145715	De 91 a 180 días	0
145720	De 181 a 360 días	0
145725	De más de 360 días	0
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0
145805	De 1 a 30 días	0
145810	De 31 a 90 días	0
145815	De 91 a 180 días	0
145820	De 181 a 270 días	0
145825	De más de 270 días	0
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0
145905	De 1 a 30 días	0
145910	De 31 a 90 días	0
145915	De 91 a 270 días	0
145920	De 271 a 360 días	0
145925	De 361 a 720 días	0
145930	De más de 720 días	0
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0
146005	De 1 a 30 días	0
146010	De 31 a 90 días	0
146015	De 91 a 180 días	0
146020	De 181 a 360 días	0
146025	De más de 360 días	0
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0
146105	De 1 a 30 días	0
146110	De 31 a 90 días	0
146115	De 91 a 180 días	0
146120	De 181 a 360 días	0
146125	De más de 360 días	0
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0
146205	De 1 a 30 días	0
146210	De 31 a 90 días	0
146215	De 91 a 180 días	0
146220	De 181 a 360 días	0
146225	De más de 360 días	0
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0
146305	De 1 a 30 días	0
146310	De 31 a 90 días	0
146315	De 91 a 180 días	0
146320	De 181 a 360 días	0
146325	De más de 360 días	0
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida	0
146405	De 1 a 30 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

146410	De 31 a 90 días	0
146415	De 91 a 270 días	0
146420	De 271 a 360 días	0
146425	De 361 a 720 días	0
146430	De más de 720 días	0
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0
146505	De 1 a 30 días	0
146510	De 31 a 90 días	0
146515	De 91 a 180 días	0
146520	De 181 a 360 días	0
146525	De más de 360 días	0
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0
146605	De 1 a 30 días	0
146610	De 31 a 90 días	0
146615	De 91 a 180 días	0
146620	De 181 a 270 días	0
146625	De más de 270 días	0
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0
146705	De 1 a 30 días	0
146710	De 31 a 90 días	0
146715	De 91 a 270 días	0
146720	De 271 a 360 días	0
146725	De 361 a 720 días	0
146730	De más de 720 días	0
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0
146805	De 1 a 30 días	0
146810	De 31 a 90 días	0
146815	De 91 a 180 días	0
146820	De 181 a 360 días	0
146825	De más de 360 días	0
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0
146905	De 1 a 30 días	0
146910	De 31 a 90 días	0
146915	De 91 a 180 días	0
146920	De 181 a 360 días	0
146925	De más de 360 días	0
1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0
147005	De 1 a 30 días	0
147010	De 31 a 90 días	0
147015	De 91 a 180 días	0
147020	De 181 a 360 días	0
147025	De más de 360 días	0
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0
147105	De 1 a 30 días	0
147110	De 31 a 90 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

147115	De 91 a 180 días	0
147120	De 181 a 360 días	0
147125	De más de 360 días	0
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida	0
147205	De 1 a 30 días	0
147210	De 31 a 90 días	0
147215	De 91 a 270 días	0
147220	De 271 a 360 días	0
147225	De 361 a 720 días	0
147230	De más de 720 días	0
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0
147305	De 1 a 30 días	0
147310	De 31 a 90 días	0
147315	De 91 a 180 días	0
147320	De 181 a 360 días	0
147325	De más de 360 días	0
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0
147505	De 1 a 30 días	0
147510	De 31 a 90 días	0
147515	De 91 a 180 días	0
147520	De 181 a 360 días	0
147525	De más de 360 días	0
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0
147705	De 1 a 30 días	0
147710	De 31 a 90 días	0
147715	De 91 a 180 días	0
147720	De 181 a 360 días	0
147725	De más de 360 días	0
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0
147905	De 1 a 30 días	0
147910	De 31 a 90 días	0
147915	De 91 a 180 días	0
147920	De 181 a 360 días	0
147925	De más de 360 días	0
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0
148105	De 1 a 30 días	0
148110	De 31 a 90 días	0
148115	De 91 a 180 días	0
148120	De 181 a 360 días	0
148125	De más de 360 días	0
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0
148305	De 1 a 30 días	0
148310	De 31 a 90 días	0
148315	De 91 a 180 días	0



Cooperativa de Ahorro y Crédito
CARIAMANGA LTDA.
crecimiento junto a ti

Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

148320	De 181 a 360 días	0
148325	De más de 360 días	0
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0
148505	De 1 a 30 días	0
148510	De 31 a 90 días	0
148515	De 91 a 180 días	0
148520	De 181 a 360 días	0
148525	De más de 360 días	0
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0
148705	De 1 a 30 días	0
148710	De 31 a 90 días	0
148715	De 91 a 180 días	0
148720	De 181 a 360 días	0
148725	De más de 360 días	0
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0
148905	De 1 a 30 días	0
148910	De 31 a 90 días	0
148915	De 91 a 180 días	0
148920	De 181 a 360 días	0
148925	De más de 360 días	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-99699,13
149903	(Cartera de créditos comercial prioritario)	0
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-12137,33
149913	(Cartera de crédito inmobiliario)	0
149920	(Cartera de microcréditos)	-87361,8
149923	(Cartera de crédito productivo)	0
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	0
149933	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	0
149940	(Cartera de crédito de vivienda de interés público)	0
149943	(Cartera de créditos refinanciada)	0
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	0
149953	(Cartera de créditos educativo)	0
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	0
149983	(Provisión anti cíclica)	0
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	0
149989	(Provisión genérica voluntaria)	0
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
1501	Dentro del plazo	0
150103	Dentro del plazo	0
1502	Después del plazo	0
150203	Después del plazo	0
16	CUENTAS POR COBRAR	256636,38
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0
160103	Interfinancieras vendidas	0
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1602	Intereses por cobrar inversiones	0
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
160210	Disponibles para la venta	0
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	0
160220	De disponibilidad restringida	0
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	96693,38
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	0
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	951,14
160315	Cartera de crédito inmobiliario	7963,7
160320	Cartera de microcrédito	87778,74
160325	Cartera de crédito productivo	0
160330	Cartera de crédito comercial ordinario	0
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
160340	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
160341	Cartera de crédito educativo	0
160345	Cartera de créditos refinanciada	0
160350	Cartera de créditos reestructurada	0
1604	Otros intereses por cobrar	0
1605	Comisiones por cobrar	0
160505	Cartera de créditos	0
160510	Deudores por aceptación	0
160515	Operaciones contingentes	0
160590	Otras	0
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	0
160905	Créditos comerciales	0
160990	Contingentes	0
1611	Anticipo para adquisición de acciones	0
1612	Inversiones vencidas	0
1614	Pagos por cuenta de socios	909,38
161405	Intereses	0
161410	Comisiones	0
161415	Gastos por operaciones contingentes	0
161420	Seguros	0
161425	Impuestos	303,37
161430	Gastos judiciales	606,01
161490	Otros	0
1615	Intereses reestructurados por cobrar	0
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	0
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo prioritario	0
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	0
161520	Intereses de cartera de microcrédito	0
161525	Intereses de cartera de crédito productivo	0
161530	Intereses de cartera de crédito comercial ordinario	0
161535	Intereses de cartera de crédito de consumo ordinario	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

161540	Intereses de cartera de crédito de vivienda de interés público	0
161545	Intereses de cartera de crédito educativo	0
1617	Subsidios por cobrar	0
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	0
1690	Cuentas por cobrar varias	163689,8
169005	Anticipos al personal	964,04
169010	Préstamos de fondo de reserva	0
169015	Cheques protestados y rechazados	0
169020	Arrendamientos	0
169025	Establecimientos afiliados	0
169030	Por venta de bienes y acciones	0
169035	Juicios ejecutivos en proceso	0
169040	Emisión y renovación de tarjetas de crédito	0
169090	Otras	162725,76
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-4636,38
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-1186,02
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3430,36
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	0
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO	
17	MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0
1702	Bienes adjudicados por pago	0
170205	Terrenos	0
170210	Edificios y otros locales	0
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	0
170220	Unidades de transporte	0
170225	Derechos fiduciarios	0
170230	Otros títulos valores	0
170235	Mercaderías	0
170250	Cartera de créditos	0
170290	Otros	0
1705	Bienes Arrendados	0
170505	Inmuebles	0
170510	Muebles ,enseres y equipos de oficina	0
170515	Equipos de Computacion	0
170520	Unidades de Transporte	0
170590	otros	0
170599	(Depreciación de Bienes Arrendados)	0
1706	Bienes no utilizados por la institución	0
170605	Terrenos	0
170610	Edificios	0
170615	Otros locales	0
170620	Remodelaciones en curso	0
170690	Otros	0
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	0
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	0
179915	(Provisión por deterioro para bienes no utilizados por la institución)	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	283317,33
1801	Terrenos	26748,92
1802	Edificios	200250,25
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	0
1804	Otros locales	0
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	47908,54
1806	Equipos de computación	28878,9
1807	Unidades de transporte	11251,44
1808	Equipos de construcción	0
1890	Otros	1446,7
1899	(Depreciación acumulada)	-33167,42
189905	(Edificios)	-3003,75
189910	(Otros locales)	0
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-9834,14
189920	(Equipos de computación)	-16272,21
189925	(Unidades de transporte)	-4057,32
189930	(Equipos de construcción)	0
189940	(Otros)	0
19	OTROS ACTIVOS	133816,56
1901	Inversiones en acciones y participaciones	6355,3
190105	En subsidiarias y afiliadas	0
190110	En otras instituciones financieras	300
190115	En compañías	0
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	0
190125	En otros organismos de integración cooperativa	6355,3
190130	Inversiones no financieras	0
1902	Derechos fiduciarios	0
190205	Inversiones	0
190210	Cartera de créditos por vencer	0
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	0
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	0
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	0
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	0
190230	Cartera de créditos vencida	0
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	0
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	0
190240	Deudores por aceptación	0
190245	Cuentas por cobrar	0
190255	Bienes adjudicados por pago	0
190265	Bienes no utilizados por la institución	0
190270	Propiedades y equipo	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

190275	Otros activos	0
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0
190285	Fondos disponibles	0
190286	Fondos de liquidez	0
1904	Gastos y pagos anticipados	99475,84
190405	Intereses	0
190410	Anticipos a terceros	100480,65
190490	Otros	0
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-1004,81
1905	Gastos diferidos	13516,52
190505	Gastos de constitución y organización	4480
190510	Gastos de instalación	2451,89
190515	Estudios	0
190520	Programas de computación	23342,44
190525	Gastos de adecuación	3328,17
190530	Plusvalía mercantil	0
190590	Otros	0
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-20085,98
1906	Materiales, mercaderías e insumos	4240,95
190610	Mercaderías de cooperativas	31,09
190615	Proveeduría	4209,86
1908	Transferencias internas	0
	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución del sector financiero popular y solidario	0
1909	De activos de instituciones financieras inviables	0
190905	De recursos provenientes de la COSEDE	0
190910	Otros	9727,75
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	0
199010	Otros impuestos	6727,75
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	3000
199025	Faltantes de caja	0
199090	Varias	0
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	0
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	0
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	0
199990	(Provisión para otros activos)	0
2	PASIVOS	6633413,19
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6422980,14
2101	Depósitos a la vista	968677,19
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	0
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	0
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	0
210130	Cheques certificados	0
210131	Cheques de emergencia	0
210135	Depósitos de ahorro	876423,48



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

210140	Otros depósitos	92253,71
210145	Fondos de tarjetahabientes	0
210150	Depósitos por confirmar	0
210155	Depósitos de cuenta básica	0
2102	Operaciones de reporto	0
210205	Operaciones de reporto financiero	0
210210	Operaciones de reporto por confirmar	0
210215	Operaciones de reporto bursátil	0
2103	Depósitos a plazo	5454302,95
210305	De 1 a 30 días	620892,02
210310	De 31 a 90 días	982952,96
210315	De 91 a 180 días	973925,2
210320	De 181 a 360 días	2639336,9
210325	De más de 361 días	237195,87
210330	Depósitos por confirmar	0
2104	Depósitos de garantía	0
2105	Depósitos restringidos	0
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
2201	Fondos interfinancieros comprados	0
220105	Bancos	0
220110	Otras instituciones del sistema financiero	0
220115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
220205	Instituciones financieras públicas	0
220210	Bancos	0
220215	Otras instituciones del sistema financiero	0
220220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	0
2203	Operaciones por confirmar	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
2301	Cheques de gerencia	0
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0
230205	Giros y transferencias	0
230210	Cobranzas	0
2303	Recaudaciones para el sector público	0
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	0
230405	Bonos	0
230410	Obligaciones	0
230415	Otros títulos valores	0
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0
2401	Dentro del plazo	0
2402	Después del plazo	0
25	CUENTAS POR PAGAR	152436,4
2501	Intereses por pagar	114954,8
250105	Depósitos a la vista	0
250110	Operaciones de reporto	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

250115	Depósitos a plazo	114934,8
250120	Depósitos en garantía	0
250125	Fondos interfinancieros comprados	0
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
250135	Obligaciones financieras	0
250140	Bonos	0
250145	Obligaciones	0
250150	Otros títulos valores	0
250190	Otros	0
2502	Comisiones por pagar	0
2503	Obligaciones patronales	10011,79
250305	Remuneraciones	6898,25
250310	Beneficios Sociales	0
250315	Aportes al IESS	1679,71
250320	Fondo de reserva IESS	0
250325	Participación a empleados	1433,83
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	0
250390	Otros	0
2504	Retenciones	4787,04
250405	Retenciones fiscales	3563,18
250490	Otras retenciones	1223,86
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3701,11
250505	Impuesto a la renta	3623,28
250510	Multas	0
250590	Otras contribuciones e impuestos	77,83
2506	Proveedores	7669,37
2507	Obligaciones por compra de cartera	0
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	0
250805	Créditos comerciales	0
250815	Contingentes	0
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	0
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	0
2590	Cuentas por pagar varias	11312,29
259010	Excedentes por pagar	0
259015	Cheques girados no cobrados	0
259090	Otras cuentas por pagar	11312,29
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	37996,65
2601	Sobregiros	0
	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y	
2602	solidario	37996,65
260205	De 1 a 30 días	0
260210	De 31 a 90 días	0
260215	De 91 a 180 días	0
260220	De 181 a 360 días	0
260225	De más de 360 días	37996,65



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	0
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	0
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	0
260305	De 1 a 30 días	0
260310	De 31 a 90 días	0
260315	De 91 a 180 días	0
260320	De 181 a 360 días	0
260325	De más de 360 días	0
	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía	
2604	popular y solidaria	0
260405	De 1 a 30 días	0
260410	De 31 a 90 días	0
260415	De 91 a 180 días	0
260420	De 181 a 360 días	0
260425	De más de 360 días	0
260450	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	0
260455	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0
260460	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0
260465	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0
260470	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	0
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0
260605	De 1 a 30 días	0
260610	De 31 a 90 días	0
260615	De 91 a 180 días	0
260620	De 181 a 360 días	0
260625	De más de 360 días	0
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	0
260705	De 1 a 30 días	0
260710	De 31 a 90 días	0
260715	De 91 a 180 días	0
260720	De 181 a 360 días	0
260725	De más de 360 días	0
2608	Prestamos Subordinados	0
260805	De 1 a 30 días	0
260810	De 31 a 90 días	0
260815	De 91 a 180 días	0
260820	De 181 a 360 días	0
260825	De mas de 360 días	0
2609	Obligaciones con entidades del sector público	0
260905	De 1 a 30 días	0
260910	De 31 a 90 días	0
260915	De 91 a 180 días	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

260920	De 181 a 360 días	0
260925	De más de 360 días	0
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sector financiero popular y solidario	0
261005	Por crédito automático	0
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez	0
2690	Otras obligaciones	0
269005	De 1 a 30 días	0
269010	De 31 a 90 días	0
269015	De 91 a 180 días	0
269020	De 181 a 360 días	0
269025	De más de 360 días	0
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0
2701	Bonos	0
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	0
270115	Bonos emitidos por entidades financieras de la economía popular y solidaria	0
2702	Obligaciones	0
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas y del sector financiero popular y solidario.	0
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	0
2703	Otros títulos valores	0
270390	Otros títulos valores	0
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	0
29	OTROS PASIVOS	0
2901	Ingresos recibidos por anticipado	0
290115	Rentas recibidas por anticipado	0
290120	Afiliaciones y renovaciones	0
290190	Otros	0
2902	Consignación para pago de obligaciones	0
2903	Fondos en administración	0
2908	Transferencias internas	0
2911	Subsidios del gobierno nacional	0
291105	Subsidios recibidos por anticipado	0
291110	Subsidios pendientes de liquidar	0
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)	0
2990	Otros	0
299005	Sobrantes de caja	0
299090	Varios	0
3	PATRIMONIO	303637,29
31	CAPITAL SOCIAL	208992,75
3101	Capital Pagado	0
3103	Aportes de socios	208992,75
33	RESERVAS	234003,83
3301	Fondo irrepartible de Reserva legal	233438,83



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

330105	Reserva Legal irrepertible	233438,85
330110	Aportes de los socios por capitalizacion extraordinaria	0
330115	Donaciones	0
3302	Generales	0
3303	Especiales	2186,34
3305	Revalorización del patrimonio	18378,64
3310	Por resultados no operativos	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	53927,17
3401	Otros aportes patrimoniales	53927,17
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	0
36	RESULTADOS	-11286,46
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0
3602	(Pérdidas acumuladas)	-11286,46
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0
4	GASTOS	716735,71
41	INTERESES CAUSADOS	419152,75
4101	Obligaciones con el público	405720,71
410105	Depósitos monetarios	0
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	0
410115	Depósitos de ahorro	11875,24
410120	Fondos de tarjetahabientes	0
410125	Operaciones de reporto	0
410130	Depósitos a plazo	393845,47
410135	Depósitos de garantía	0
410140	Depósitos de cuenta básica	0
410190	Otros	0
4102	Operaciones interfinancieras	0
410205	Fondos financieros comprados	0
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0
4103	Obligaciones financieras	13432,04
410305	Sobregiros	0
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	13432,04
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	0
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	0
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	0
410340	Prestamos Subordinados	0
410345	Obligaciones con entidades del sector público	0
410350	Otras obligaciones	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	0
410405	Bonos	0
410410	Obligaciones	0
410415	Otros títulos valores	0
4105	Otros intereses	0
410590	Otros	0
42	COMISIONES CAUSADAS	258
4201	Obligaciones financieras	0
4202	Operaciones contingentes	0
4203	Cobranzas	258
4204	Por operaciones de permuta financiera	0
4205	Servicios fiduciarios	0
4290	Varias	0
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0
4302	En valuación de inversiones	0
4303	En venta de activos productivos	0
430305	En venta de inversiones	0
430310	En venta de cartera de créditos	0
430390	Otras	0
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	0
4305	Prima de inversiones en títulos valores	0
4306	Primas en cartera comprada	0
44	PROVISIONES	49976,85
4401	Inversiones	0
4402	Cartera de créditos	48790,83
440205	Crédito productivo	48790,83
440210	Crédito comercial prioritario	0
440215	Crédito comercial ordinario	0
440220	Crédito de consumo prioritario	0
440225	Crédito de consumo ordinario	0
440230	Crédito inmobiliario	0
440235	Crédito de vivienda de interés público	0
440240	Microcrédito	0
440245	Crédito educativo	0
4403	Cuentas por cobrar	1186,02
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	0
4405	Otros activos	0
4406	Operaciones contingentes	0
4407	Operaciones interfinancieras y de reporto	0
45	GASTOS DE OPERACIÓN	200619,28
4501	Gastos de personal	111431,29
450105	Remuneraciones mensuales	49489,77
450110	Beneficios sociales	17983,66
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	0
450120	Aportes al IESS	11500,19



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

450125	Impuesto a la renta del personal	0
450130	Pensiones y jubilaciones	0
450135	Fondo de reserva IESS	0
450190	Otros	32475,67
4502	Honorarios	3494,4
450205	Directores	0
450210	Honorarios profesionales	3494,4
4503	Servicios varios	32271,55
450305	Movilización, fletes y embalajes	423,28
450310	Servicios de guardiania	0
450315	Publicidad y propaganda	11487,21
450320	Servicios básicos	2866,76
450325	Seguros	2483,7
450330	Arrendamientos	0
450390	Otros servicios	15010,6
4504	Impuestos, contribuciones y multas	3400,89
450405	Impuestos Fiscales	0
450410	Impuestos Municipales	179,69
450415	Aportes a la SEPS	1790,52
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	0
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	0
450430	Multas y otras sanciones	333,03
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	1097,65
4505	Depreciaciones	7961,38
450505	Bienes arrendados	0
450510	Bienes no utilizados por la Institución	0
450515	Edificios	3003,75
450520	Otros locales	0
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2957,68
450530	Equipos de computación	647,51
450535	Unidades de transporte	1332,44
450540	Equipos de construcción	0
450590	Otros	0
4506	Amortizaciones	25991,2
450605	Gastos anticipados	0
450610	Gastos de constitución y organización	896
450615	Gastos de instalación	490,38
450620	Estudios	0
450625	Programas de computación	10434,51
450630	Gastos de adecuación	977,64
450635	Plusvalía mercantil	0
450690	Otros	13172,67
4507	Otros gastos	16048,57
450705	Suministros diversos	2533,98
450710	Donaciones	4137,4



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

450715	Mantenimiento y reparaciones	2980,05
450790	Otros	6397,14
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0
4601	Pérdida en acciones y participaciones	0
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	0
4690	Otros	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	46728,83
4701	Pérdida en venta de bienes	0
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	0
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	2716,59
4790	Otros	44012,24
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas	44012,24
479010	Otros	0
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0
4810	Participación a empleados	0
4815	Impuesto a la renta	0
4890	Otros	0
5	INGRESOS	719881,54
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	653448,13
5101	Depósitos	16527,08
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero	
510110	popular y solidario	16527,08
510115	Overnight	0
5102	Operaciones interfinancieras	0
510205	Fondos interfinancieras vendidos	0
510210	Operaciones de reporto	0
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	0
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
510310	Disponibles para la venta	0
510315	Mantenido hasta el vencimiento	0
510320	De disponibilidad restringida	0
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	636921,05
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	0
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	27096,71
510415	Cartera de crédito inmobiliario	88021,19
510420	Cartera de microcrédito	509934,88
510421	Cartera de crédito productivo	0
510425	Cartera de crédito comercial ordinario	0
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
510427	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
510428	Cartera de crédito educativo	0
510430	Cartera de créditos refinanciada	11868,27
510435	Cartera de créditos reestructurada	0
510450	De mora	0
510455	Descuentos en cartera comprada	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

3190	Otros intereses y descuentos	0
319005	Por pagos por cuenta de socios	0
319090	Otros	0
52	COMISIONES GANADAS	0
5201	Cartera de créditos	0
5202	Deudores por aceptación	0
5203	Avales	0
5204	Fianzas	0
5205	Cartas de Crédito	0
5290	Otras	0
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0
5302	En valoración de inversiones	0
5303	En venta de activos productivos	0
530305	En venta de inversiones	0
530310	En venta de cartera de créditos	0
530390	Otras	0
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	0
5305	Arrendamiento financiero	0
5390	Otros	0
54	INGRESOS POR SERVICIOS	36714,21
5401	Servicios fiduciaros	0
5404	Manejo y cobranzas	2212,63
	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas	
5405	Populares y Solidarias	0
5490	Otros servicios	34501,58
549005	Tarifados con costo máximo	34501,58
549010	Tarifados diferenciados	0
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	48
5501	Utilidades en acciones y participaciones	0
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	0
5503	Dividendos o excedentes por certificados de aportación	0
5505	Ingresos por subsidios realizados	0
5506	Ingresos por subsidios recuperados	0
5590	Otros	48
56	OTROS INGRESOS	29671,2
5601	Utilidad en venta de bienes	0
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	0
5603	Arrendamientos	0
5604	Recuperaciones de activos financieros	14389,93
560405	De activos castigados	912
560410	Reversión de provisiones	0
560415	Devolución de impuestos y multas	0
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13477,93
5690	Otros	15281,27
59	Pérdidas y ganancias	3143,83



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

6	CUENTAS CONTINGENTES	0
61	DEUDORAS	0
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	0
64	ACREEDORAS	0
6401	Avales	0
640105	Avales comunes	0
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	0
6402	Fianzas y garantías	0
640205	Garantías aduaneras	0
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	0
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	0
640290	Otras	0
6403	Certificaciones de crédito	0
640305	Emitidas por la institución	0
640310	Emitidas por cuenta de la institución	0
640315	Confirmadas	0
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0
640405	Cartera de créditos comercial prioritario	0
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	0
640415	Cartera de crédito inmobiliario	0
640420	Cartera de microcrédito	0
640425	Cartera de crédito productivo	0
640430	Cartera de crédito comercial ordinario	0
640435	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
640440	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
640445	Cartera de crédito educativo	0
6405	Compromisos futuros	0
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	0
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	0
640590	Otros compromisos	0
6412	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticio	0
641205	Por operaciones vigentes	0
641210	Por operaciones pendientes de reclamo	0
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0
7	CUENTAS DE ORDEN	17640267,06
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	199869,01
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	0
710105	En cobranza	0
710110	En custodia	0
710190	Otros	0
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	4222,34
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	0
710210	Inversiones disponibles para la venta	0
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

710220	Inversiones de disponibilidad restringida	0
710225	Cartera de Créditos comercial prioritario	0
710230	Cartera de Créditos de consumo prioritario	4152,38
710235	Cartera de Crédito inmobiliario	0
710240	Cartera de microcrédito	69,96
710245	Cartera de crédito productivo	0
710250	Cartera de crédito comercial ordinario	0
710255	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710260	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710261	Cartera de crédito educativo	0
710265	Cartera de Créditos refinanciada	0
710270	Cartera de Créditos reestructurada	0
710275	Bienes muebles	0
710280	Bienes inmuebles	0
710290	Otros Activos	0
7103	Activos castigados	0
710305	Inversiones	0
710310	Cartera de créditos	0
710315	Deudores por aceptación	0
710320	Cuentas por cobrar	0
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la Institución	0
710330	Otros activos	0
7104	Líneas de crédito no utilizadas	0
710405	Del país	0
710410	Del exterior	0
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0
710505	Inversiones	0
710510	Cartera de créditos	0
710515	Deudores por aceptación	0
710520	Cuentas por cobrar	0
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la Institución	0
710530	Otros activos	0
710535	Operaciones contingentes	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0
710605	Inversiones	0
710610	Cartera de créditos	0
710615	Deudores por aceptación	0
710620	Cuentas por cobrar	0
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0
710630	Otros activos	0
710635	Operaciones contingentes	0
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	0
710705	Comercial prioritario	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

710710	Consumo prioritario	0
710715	Inmobiliario	0
710720	Microcrédito	0
710725	Cartera de crédito productivo	0
710730	Cartera de créditos comercial ordinario	0
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710740	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710741	Cartera de crédito educativo	0
710745	Refinanciada	0
710750	Reestructurada	0
710755	Inversiones	0
710760	Cuentas por cobrar	0
710790	Otros activos	0
	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de	
7108	fusión	5390,3
	Provisión diferida cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por	
710805	procesos de fusión	3889,77
	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de	
710810	fusión	-499,47
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	190256,37
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	0
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario	2107,21
710915	Cartera de crédito inmobiliario	5211,94
710920	Cartera de microcrédito	183298,84
710925	Cartera de crédito productivo	0
710930	Cartera de crédito comercial ordinario	0
710935	Cartera de crédito de consumo ordinario	0
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
710941	Cartera de crédito educativo	0
710945	Cartera de créditos refinanciada	0
710950	Cartera de créditos reestructurada	0
710990	Otros	-361,62
7110	Contrato de arrendamiento mercantil financiero	0
711005	Canones por recibir	0
711010	Opción en compra	0
711015	Descuentos concedidos	0
7111	Activos adquiridos por procesos de fusión	0
711105	Inversiones	0
711110	Cuentas por cobrar sujetas a provisión	0
711115	Otros activos sujetos a provisión	0
711120	Provisión diferida	0
7113	Inversiones por vencimiento	0
711305	Corto plazo	0
711310	Largo plazo	0
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

711405	Cartera de créditos comercial	0
711410	Cartera de créditos de consumo	0
711415	Cartera de crédito inmobiliario	0
711420	Cartera de Microcréditos	0
7117	Cartera entregada para procesos de titularización	0
711710	Cartera de créditos comercial prioritario	0
711715	Cartera de créditos comercial ordinario	0
711720	Cartera de créditos consumo prioritario	0
711725	Cartera de créditos consumo ordinario	0
711730	Cartera de créditos de vivienda de interés público	0
711735	Cartera de créditos inmobiliario	0
711740	Cartera de créditos para la microempresa	0
711745	Cartera de créditos educativo	0
7190	Otras cuentas de orden deudoras	0
719005	Cobertura de seguros	0
719010	Multas e impuestos en reclamo	0
719015	Títulos por emitir	0
719020	Títulos emitidos no vendidos	0
719025	Títulos propia emisión recomprados	0
719035	Títulos y cupones por incinerar	0
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa	0
719050	Prima en compra de cartera	0
719090	Otras cuentas de orden	0
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	17440398,05
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	17440398,05
740105	En cobranza	0
740110	Documentos en garantía	17440398,05
740115	Valores fiduciarios en garantía	0
740120	Bienes inmuebles en garantía	0
740125	Otros bienes en garantía	0
740130	En custodia	0
740135	En administración	0
740140	En comodato	0
740150	Cartera de crédito comercial prioritario en administración	0
740155	Cartera de crédito comercial ordinario en administración	0
740160	Cartera de crédito consumo prioritario en administración	0
740165	Cartera de crédito consumo ordinario en administración	0
740170	Cartera de crédito de vivienda de interés público en administración	0
740175	Cartera de crédito inmobiliario en administración	0
740180	Cartera de crédito para la microempresa en administración	0
740185	Cartera de crédito educativo en administración	0
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0
740205	Obligaciones con el público	0
740210	Obligaciones interfinancieras	0
740215	Obligaciones inmediatas	0



Balanza General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

740220	Aceptaciones en circulación	0
740225	Cuentas por pagar	0
740230	Obligaciones financieras	0
740235	Valores en circulación	0
740245	Otros pasivos	0
740250	Contingentes	0
7403	Operaciones Pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0
740305	Obligaciones con el público	0
740310	Obligaciones interfinancieras	0
740315	Obligaciones inmediatas	0
740320	Aceptaciones en circulación	0
740325	Cuentas por pagar	0
740330	Obligaciones financieras	0
740335	Valores en circulación	0
740345	Otros Pasivos	0
740350	Contingentes	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito	0
740405	Obligaciones con el público	0
740410	Obligaciones inmediatas	0
7405	Descuentos en compra de cartera	0
740505	Descuento en compra de cartera a entidades en liquidación	0
740510	Descuento en compra de cartera a entidades activas	0
7406	Deficiencia de provisiones	0
740605	Inversiones	0
740610	Cartera de créditos	0
740615	Deudores por aceptación	0
740620	Cuentas por cobrar	0
740625	Bienes adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0
740630	Otros activos	0
740635	Operaciones contingentes	0
7407	Depósitos de entidades del sector público	0
740705	Depósitos monetarios	0
740710	Depósitos de ahorro	0
740715	Otros depósitos	0
740720	Operaciones de reporto	0
740725	Depósitos a plazo	0
740730	Depósitos por confirmar	0
7408	Origen de capital	0
740815	Reinversión	0
740820	Revalorización del patrimonio	0
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	0
740905	En garantía	0
740910	En administración	0
740915	Inmobiliarios	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

740920	Inversiones de disponibilidad restringida	0
740925	Cartera de créditos comercial	0
740965	Cartera de créditos refinanciada	0
740970	Cartera de créditos reestructurada	0
740975	Bienes muebles	0
740980	Bienes inmuebles	0
740985	Otros Activos	0
740990	Otros	0
7410	Capital suscrito no pagado	0
7411	Pasivos adquiridos	0
741105	Depósitos a la Vista	0
741110	Operaciones de reporto	0
741115	Depósitos a plazo	0
741120	Operaciones interfinancieras	0
741125	Obligaciones inmediatas	0
741130	Cuentas por pagar	0
741135	Obligaciones financieras	0
741140	Otros pasivos	0
7412	Orden de prelación	0
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley	0
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores	0
741215	Deudas con trabajadores e IESS	0
741220	Impuestos, tasas y contribuciones	0
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público	0
741230	Otros créditos de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil	0
741235	Accionistas, administradores y vinculados	0
7414	Provisiones constituidas	0
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	0
741402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario	0
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliaria	0
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	0
741405	Provisión cartera refinanciada productivo	0
741406	Provisión cartera refinanciada comercial ordinario	0
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	0
741410	Provisión cartera reestructurada consumo prioritario	0
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliaria	0
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	0
741413	Provisión cartera reestructurada productivo	0
741414	Provisión cartera reestructurada comercial ordinario	0
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo prioritario	0
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	0
741419	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito educativo	0
741420	Provisión genérica voluntaria cartera comercial prioritaria	0



Balance General
Al 31 de Diciembre 2021
En dólares

741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario	0
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	0
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcredito	0
741424	Provisión genérica voluntaria cartera de credito productivo	0
741425	Provisión genérica voluntaria cartera comercial ordinaria	0
741428	Provisión genérica voluntaria cartera refinanciada	0
741429	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	0
741430	Provisión cartera refinanciada de consumo ordinario	0
741431	Provisión cartera refinanciada de vivienda de interés público	0
741432	Provisión cartera refinanciada educativo	0
741434	Provisión cartera reestructurada de consumo ordinario	0
741435	Provisión cartera reestructurada de vivienda de interés público	0
741436	Provisión cartera reestructurada educativo	0
741438	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo ordinario	0
741439	Provisión genérica voluntaria cartera de consumo ordinario	0
741440	Provisión genérica voluntaria cartera de vivienda de interés público	0
741441	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito educativo	0
741443	Provisión anticíclica	0
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	0
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	0
741505	Cartera comercial prioritario	0
741510	Cartera de consumo prioritario	0
741515	Cartera de crédito inmobiliario	0
741520	Cartera de microcrédito	0
741525	Cartera de crédito productivo	0
741530	Cartera de créditos comercial ordinario	0
741535	Cartera de créditos de consumo ordinario	0
741540	Cartera de crédito de vivienda de interés público	0
741545	Cartera de crédito educativo	0
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	0
741605	Depósitos a la vista	0
741610	Depósitos a plazo	0
7417	Operaciones de financiamiento afianzadas	0
741705	Créditos comerciales	0
741715	Contingentes	0
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	0
749010	Cartas de crédito avisadas	0
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	0
749020	Créditos aprobados no instrumentados	0
749025	Compensaciones para programas de créditos	0
749090	Otras	0


 Insignia contribuyente por
 MÓDULO DEL COMERCIO
 ELECTRONICO REGISTRADO
 180820
GERENTE GENERAL


 Insignia contribuyente por
 MÓDULO DEL COMERCIO
 ELECTRONICO REGISTRADO
 180820
CONTADORA



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

El objetivo de la encuesta es conocer cómo se está llevando a cabo las actividades dentro de la Cooperativa con el tema ANÁLISIS FINANCIERO A LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CARIAMANGA LTDA," de la manera más comedida digárese a responder las siguientes preguntas:

1. ¿Los documentos que respaldan las transacciones de la cooperativa son archivados debidamente?
2. ¿Se realizan conciliaciones bancarias?
3. ¿Se han realizado análisis financieros en la cooperativa?
4. ¿Se han aplicado indicadores financieros establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), a fin de conocer la posición económico-financiera que mantiene la entidad cooperativa?
5. ¿La cooperativa dispone de un plan de gestión para recuperación de créditos de mora?
6. ¿Se realizan Conciliaciones Bancarias en la Cooperativa?
7. ¿Se realiza el Libro Bancos y en que ayuda para la Cooperativa?
8. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permitan tomar decisiones que ayuden al futuro de la empresa y mitigar sus falencias a tiempo?
9. ¿Posee la Cooperativa algún control de las actividades que realiza cada departamento para el crecimiento de la Cooperativa?
10. ¿La Cooperativa posee riesgo en la Cartera de Créditos?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 4

Oficio de designación de la directora del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy, 11 de noviembre del 2022, a las 13:00 horas. Lo certifica; Secretaría Abogada de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

ENAREGINA REGINA
PELAEZ
SORIA
Firmado digitalmente por ENAREGINA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.11.11
15:00:26 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soría Mg. Sc.

SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 11 de noviembre del 2022, a las 13:00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto por parte de la Licenciada Odalis Maritza Villacres Maurad Mg. Sc. Se designa a la Licenciada Odalis Maritza Villacres Maurad Mg. Sc. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA** del proyecto trabajo de titulación con el tema **ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA." DE LA CIUDAD DE CARIAMANGA, PERÍODO 2020 - 2021**. De autoría de la Srta. Jennifer Elizabeth Masache Tinitana. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de directora del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.02.28 13:12:27 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.

DIRECTORA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 14 de noviembre del 2022, a las 17:00 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la Licenciada Odalis Maritza Villacres Maurad Mg. Sc. para que en unidad de acto den constancia de lo actuado.

ENAREGINA REGINA
PELAEZ
SORIA
Firmado digitalmente por ENAREGINA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.11.11
15:00:37 -05'00'



Firmado digitalmente por:
ODALIS MARITZA
VILLACRES
MAURAD

Lcda. Odalis Maritza Villacres Maurad Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO

Dra. Ena Regina Peláez Soría Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA



Firmado digitalmente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA BUILOVA

C.c. Freddy P. Ochoa R.
C.c. Jennifer Elizabeth Masache Tinitana.

Anexo 5

Certificación de aprobación del Trabajo de Integración Curricular



unl

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

CERTIFICACIÓN DE APROBACION DEL 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 directora del trabajo de integración curricular **CERTIFICO:**

Que, la señorita estudiante **JENNIFER ELIZABETH MASACHE TINITANA**, con cédula N° **1104243520** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CARIAMANGA LTDA." DE LA CIUDAD DE CARIAMANGA, PERÍODO 2020 - 2021**". Por lo manifestado deo 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 todo cuanto 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 de ésta; y, juntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 27 de febrero del 2023



Leda Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg.Sc.
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR O DE TITULACIÓN**

C.C. Sr/Srta. Jennifer Elizabeth Masache Tinitana
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 6

Certificación de traducción del resumen (Abstract)

Loja, 12 de julio del 2023

Angie Nicole Valarezo Lima

Licenciada en Ciencias de la Educación Mención Idioma Inglés

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español a inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular: **Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cariamanga Ltda." de la ciudad de Cariamanga periodo 2020- 2021.**"de autoría de la Srta. Jennifer Elizabeth Masache Tinitana, con cédula N° 1104243520, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que considere conveniente.



Lcda. Angie Nicole Valarezo Lima

C.I: 1150760435

Registro Senescyt: 1008-2021-2368840

Celular: 0989301637