



Universidad
Nacional
de Loja

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

**Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga
Ltda., periodos 2020-2021**

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

AUTORA:

Thalia Elizabeth Guayanay Correa

DIRECTORA:

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.

Loja – Ecuador

2024

Certificación

Loja, 31 de enero de 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021**, previo a la obtención de título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Thalia Elizabeth Guayanay Correa**, con cedula de identidad Nro. **1105256463**, 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.

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Thalia Elizabeth Guayanay Correa**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes Jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

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

Firma:

Cedula de Identidad: 1105256463

Fecha: 31 de enero del 2024

Correo electrónico: thalia.guayanay@unl.edu.ec

Teléfono o celular: 0988895672

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

Yo, **Thalia Elizabeth Guayanay Correa**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021.**, 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 31 días del mes de enero del 2024.

Firma:

Autora: Thalia Elizabeth Guayanay Correa

Cedula: 1105256463

Dirección: Loja, Los Ciprés

Correo Electrónico: thalia.guayanay@gmail.com

Celular: 0988895672

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular lo dedico con todo el amor a Dios por esta conmigo en cada paso que doy, a la Virgen del Cisne por iluminar mi mente y fortalecer mi corazón, por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mi hija Emily Valentina por ser mi fortaleza y motivación principal, a mis adorables padres Valentín Guayanay y Orfa Correa, por ser mi pilar fundamental en mi vida, por el ejemplo de perseverancia y constancia que los caracteriza y que han inculcado siempre, quienes siempre con su amor, consejos, sacrificios y apoyo incondicional hicieron posible que culmine con éxito mi carrera universitaria.

A mi esposo Brayan Torres por siempre confiar y ser incondicional y apoyarme siempre y por ser una de las personas más importantes que estuvo en toda mi carrera universitaria y culminar mi trabajo de integración curricular y que obtenga mi título profesional, a mi familia por ser incondicionales y por su motivación diaria.

Thalia Elizabeth Guayanay Correa

Agradecimiento

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

De manera especial mis más sinceros agradecimientos a la Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgr., Directora del trabajo de integración curricular, quien con sus conocimientos, perseverancia y paciencia ha sabido guiarme de manera acertada para la realización y culminación del Trabajo de Integración Curriculares.

Agradezco de la misma manera a la Dra. Gladys Ludeña, docente del Trabajo de Integración Curricular, por haberme guiado con sus conocimientos, para poder cumplir con éxito y de la mejor manera.

Finalmente, mi sincero agradecimiento a la Gerente General de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.”, la Ing. Katty Belinda Luna Rengel, por haberme facilitado la información necesaria que contribuyo al desarrollo del Trabajo de Integración Curricular, haciendo factible su culminación.

Thalia Elizabeth Guayanay Correa

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras	ix
Índice de Anexos	ix
1. Titulo	1
2. Resumen	1
2.1 Abstract	2
3. Introducción	3
4. Marco Teórico	5
5. Metodología	36
6. Resultados	39
7. Discusión	139
8. Conclusiones	143
9. Recomendaciones	145
10. Bibliografía	146
11. Anexos	151

Índice de Tablas

Tabla 1. Segmentación de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador	13
Tabla 2. Estructura Financiera del Balance General 2020	66
Tabla 3. Estructura del año 2020.....	68
Tabla 4. Activo no Corriente año 2020	70
Tabla 5. Otros Activos año 2020.....	70
Tabla 6. Pasivo corriente año 2020	71
Tabla 7. Pasivo no Corriente del año 2020	73
Tabla 8. Patrimonio 2020	74
Tabla 9. Estructural del Estado de Resultados del 2020	75
Tabla 10. Estructura del Estado de Resultados del 2020	76
Tabla 11. Estructura del Estado de Resultados periodo 2020.	77
Tabla 12. Pérdidas y Ganancias del año 2020.....	79
Tabla 13. Gastos del año 2020	80
Tabla 14. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021	82
Tabla 15. Análisis del Estado de Situación Financiera 2021	86
Tabla 16. Estructura del año 2020.....	87
Tabla 17. Activo no Corriente año 2021	89
Tabla 18. Otros Activos año 2021.....	89
Tabla 19. Pasivo corriente año 2021	90
Tabla 20. Pasivo no Corriente del año 2020	91
Tabla 21. Patrimonio 2021	91
Tabla 22. Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021	92
Tabla 23. Estructura del Estado de Resultados del 2021	94
Tabla 24. Estructura del Estado de Resultados periodo 2021.	95
Tabla 25. Pérdidas y Ganancias del año 2021	96
Tabla 26. Gastos del año 2021	97
Tabla 27. Análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera 2020 y 2021	99
Tabla 28. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021	102
Tabla 29. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021	103
Tabla 30. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021	105
Tabla 31. Análisis horizontal de los Estados de Resultados 2020 y 2021	107
Tabla 32. Análisis horizontal al Estado de resultados. Periodos 2020-2021	109
Tabla 33. Análisis horizontal al Estado de resultados. Periodos 2020-2021	111

Tabla 34. Indicador de Proporción de activos improductivos netos	112
Tabla 35. Indicador de Proporción de activos Productivos netos.	113
Tabla 36. Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada.....	114
Tabla 37. Morosidad de la Cartera Total.....	114
Tabla 38. Morosidad cartera consumo prioritario	115
Tabla 39. Morosidad cartera microcrédito	116
Tabla 40. Cobertura de la cartera problemática	116
Tabla 41. Cobertura de cartera de consumo Prioritario.....	117
Tabla 42. Cobertura de cartera de consumo Prioritario.....	118
Tabla 43. Eficiencia Operativa.....	119
Tabla 44. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio	120
Tabla 45. Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio.....	121
Tabla 46. Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	122
Tabla 47. Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	123
Tabla 48. Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	124
Tabla 49. Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo.....	125
Tabla 50. Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados:	126
Tabla 51. Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre.....	127
Tabla 52. $FK = (\text{Patrimonio} + \text{resultados} - \text{ingresos extraordinarios}) / \text{Activos totales}$	127

Índice de Figuras

Figura 1. Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador	9
--	---

Índice de Anexos

Anexo 1. Estados Financieros	151
Anexo 2. RUC.....	177
Anexo 3. Certificado de Traducción Certificado de Traducción	179

1. Título

Analís Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021

2. Resumen

El presente de Trabajo de Integración Curricular denominado Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021; permitió examinar minuciosamente la situación financiera de la entidad. Este análisis se realizó con el propósito de llevar a cabo una evaluación exhaustiva de los Estados Financieros.

Con el propósito de obtener una comprensión precisa de su posición económica, se emplearon tres enfoques clave: análisis Vertical, Horizontal e Indicadores de acuerdo con la SEPS. El análisis Vertical desglosó la estructura porcentual de cada partida en los Estados Financieros, mientras que el enfoque Horizontal comparó datos entre 2020 y 2021, destacando fluctuaciones en rubros. La aplicación de Indicadores SEPS ofreció una evaluación adicional y contexto sobre la salud financiera de la cooperativa.

Dentro de los Activos, la Cartera de Crédito destaca con un 73,19% en 2020 y 74,47% en 2021, financiada eficientemente por Obligaciones con el Público: 77,74% en 2020 y 74,21% en 2021. El Patrimonio respalda operaciones actuales y futuras con estructura adecuada. Ingresos principales, Intereses y Descuentos, totalizaron 104,58% en 2020 y 110,65% en 2021, con eficiente ganancia de intereses. Sin embargo, estos ingresos tuvieron pérdidas en el rubro de Pérdidas y Ganancias: -9,68% en 2020 y -16,61% en 2021. El análisis horizontal estableció movimientos y variaciones, con 20,16% más en Cartera de Crédito y 12,72% en Obligaciones con el Público, indicando eficiencia y rentabilidad. Patrimonio subió 22,25% con Utilidad de 2021. Ingresos y Gastos aumentaron 26,84% y 10,21%. Además, se precedió a la aplicación de los Indicadores Financieros establecidos por la SEPS. En lo concerniente a la Estructura y Calidad de Activos, se evidencia una acertada solicitud de recursos en activos productivos, generadores de rendimientos apropiados. La atención se centra en los Índices de Morosidad, subrayando la relevancia en la cartera y señalando una serie de problemas en la recuperación crediticia. En cuanto a la Cobertura de Provisiones para la Cartera Improductiva, se percibe una variación significativa, lo cual suscita inquietudes y destaca la necesidad de abordar de manera urgente el riesgo de cartera morosa. La Liquidez a lo largo de los dos años exhibe la capacidad para atender prontamente las demandas de efectivo. Por último, se plasma en el Informe Financiero un análisis detallado de los resultados que oriente a los directivos a tomar decisiones encaminadas a beneficio de la entidad, mediante el fortalecimiento y crecimiento de la misma.

Palabras Claves: Examinar, Estados Financieros, entidad, toma de decisiones

2.1 Abstract

The present Title Work called Financial Analysis to the Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periods 2020-2021; allowed a detailed examination of the financial situation of the entity. This analysis was carried out with the purpose of carrying out a comprehensive evaluation of the Financial Statements.

In order to obtain an accurate understanding of its economic position, three key approaches were used: Vertical, Horizontal and Indicators analysis according to SEPS. The Vertical analysis broke down the percentage structure of each item in the Financial Statements, while the Horizontal approach compared data between 2020 and 2021, highlighting fluctuations in items. The application of SEPS Indicators offered additional assessment and context on the financial health of the cooperative.

Within the assets, the Credit Portfolio stands out with 73.19% in 2020 and 74.47% in 2021, efficiently financed by Obligations with the Public: 77.74% in 2020 and 74.21% in 2021. Equity supports current and future operations with adequate structure. Main income, Interest and Discounts, totaled 104.58% in 2020 and 110.65% in 2021, with efficient interest earnings. However, these revenues had losses in the Profit and Loss category: -9.68% in 2020 and -16.61% in 2021. The horizontal analysis established movements and variations, with 20.16% more in Credit Portfolio and 12.72% in Obligations with the Public, indicating efficiency and profitability. Equity increased 22.25% with Profit for 2021. Income and Expenses increased 26.84% and 10.21%. In addition, the Financial Indicators established by the SEPS will be implemented. Regarding the Structure and Quality of Assets, there is evidence of a successful request for resources in productive assets, generators of appropriate returns. The focus is on the Delinquency Ratios, underlining the relevance in the portfolio and signaling concerns in the credit recovery. Regarding the Coverage of Provisions for the Non-performing Portfolio, a significant variation is perceived, which raises concerns and highlights the need to urgently address the risk of delinquent portfolio. Liquidity throughout the two years exhibits the ability to promptly meet cash demands. Finally, the Financial Report contains a detailed analysis of the results that guides managers to make decisions aimed at benefiting the entity, through its strengthening and growth.

Keywords: Examine, Financial Statements, entity, decision making.

3. Introducción

El análisis financiero es uno de los recursos más importantes para evaluar el rendimiento y la estabilidad de una empresa. En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., el análisis financiero representa una herramienta esencial para detectar posibles problemas económicos y financieros y tomar medidas preventivas o correctivas oportunas. A través del análisis financiero, la cooperativa puede evaluar su liquidez, solvencia, morosidad, eficiencia, rentabilidad y rendimiento, lo que permite una gestión financiera eficaz y facilita la toma de decisiones gerenciales.

El propósito del Trabajo de Integración Curricular (TIC) es generar una contribución significativa para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., mediante la implementación del "Análisis Financiero a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021". Este análisis estará respaldado por una variedad de herramientas financieras y técnicas que permitirán una evaluación precisa y oportuna de la situación económica y financiera de la empresa. La implementación de medidas correctivas y preventivas a través de la gestión financiera eficiente resultará esencial para el progreso y el crecimiento sostenible de la cooperativa en el ámbito de la Economía Popular y Solidaria. En resumen, la realización de este análisis financiero aportará un valor agregado significativo a la entidad mediante la identificación de oportunidades de mejora en su gestión financiera.

El presente estudio sigue una estructura organizada que consta de los siguientes elementos; **Título**, es el tema central del TIC; **Resumen**, se trata de una síntesis de los resultados obtenidos en función de los objetivos, presentado tanto en español como convertido al inglés; **Introducción**, en este apartado, se destaca la relevancia del tema, su importancia para la cooperativa y se describe la estructura general del proyecto; **Revisión de la literatura**, aquí se recopilan y exponen los conceptos y fundamentos teóricos de varios autores que se refieren al tema de estudio, **Metodología**; se describe la metodología utilizada para recopilar la información y llevar a cabo el análisis; **Resultados**, se presenta el contexto institucional, la estructura organizacional de la cooperativa, y se detalla el análisis financiero realizado a los estados financieros, presentando el informe final de los resultados obtenidos; **Discusión**, se realiza un contraste o comparación entre el estado actual de la cooperativa y los resultados obtenidos del análisis financiero, evaluando cómo estos resultados aportan a la situación de la cooperativa; **Conclusiones**, se ofrecen las conclusiones que resumen los resultados planteados en el trabajo; **Recomendaciones**, están dirigidas a los directores de la cooperativa y ofrecen sugerencias para una adecuada toma de decisiones en el ámbito financiero; **Bibliografía**, se

hace referencia a todas las fuentes bibliográficas, documentos, libros, folletos y direcciones electrónicas consultadas durante la elaboración del trabajo; **Anexos**, aquí se incluyen los documentos adjuntos que sustentan los resultados del Trabajo de Integración Curricular.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

El Sistema Financiero, es esencial para el funcionamiento de la economía, ya que engloba diversas actividades financieras. Su participación adecuada de los diferentes entes financieros contribuye al crecimiento económico y bienestar de un país. Además, cumple varias funciones, como la captación y promoción del ahorro, canalizándolo hacia diferentes agentes económicos para facilitar el intercambio de bienes y servicios. También se encarga de gestionar medidas de pago y promover un crecimiento económico favorable para la población. En Ecuador, el sistema financiero está compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones financieras, aunque la mayor parte de los activos se concentra en la banca privada. (Granda, 2020)

El Sistema Financiero en si es un conjunto de instituciones y entidades las cuales son encargadas de canalizar el ahorro de las personas y empresas hacia la inversión productiva. A su vez estas instituciones ofrecen una amplia gama de servicios financieros, como préstamos, cuentas de ahorro, inversiones, seguros, entre otros. En conclusión, el sistema financiero es esencial para la económica de un país.

Importancia

La relevancia del Sistema Financiero reside en incentivar el ahorro de los clientes a través de propuestas innovadoras y atractivas, garantizando la seguridad en las transacciones y facilitando el pago de bienes y servicios. Asimismo, impulsa el avance del comercio tanto a nivel nacional como internacional en la sociedad. (Estévez-Torres et al, 2019)

Sistema Financiero Nacional

El sistema financiero en el país está conformado por tres sectores: el público, el privado y el popular y solidario, los cuales tienen la función de intermediar los recursos del público. Cada uno de estos sectores cuenta con normas y entidades de control específicas, que tienen la responsabilidad de asegurar la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez del sistema. Estas entidades son autónomas en su funcionamiento y los directivos que las dirigen son responsables de manera administrativa, civil y penal por las decisiones que toman. (Asamblea Nacional, 2008)

El sistema financiero en el Ecuador está conformado por los siguientes segmentos:

- Banca Pública
- Banca Privada
- Banca de Economía Mixta

- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas y Cajas Centrales

Los Cuatro primeros segmentos del sistema financiero del Ecuador, están sujetos al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros; y, los dos siguientes, son controlados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Saldívar et al., 2021).

Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria

El Sector Financiero Económico popular y solidaria dentro del desarrollo local de nuestro país, cumple con algunos roles, papeles importantes dentro del desarrollo de algunos territorios en particular. Tiene el papel de generar empleo dentro de las comunidades para mejorar su economía (León Castro, 2018).

De acuerdo con Barrezueta (2011), en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 2011, en su art. 1 nos cita lo siguiente:

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014), define la Economía Popular y Solidaria como una forma de organización económica en la cual los participantes, tanto de manera individual como colectiva, llevan a cabo procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios con el objetivo de satisfacer necesidades y generar ingresos. Esta organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, priorizando el trabajo y el bienestar humano como el propósito principal de su actividad. Además, busca promover el buen vivir en armonía con la naturaleza, dejando de lado la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Sector Cooperativo

En la revista internacional de administración se presenta, que el sector cooperativo se puede determinar de la presentación de avances en materia social y cuál es su relación con la estabilidad corporativa de la entidad, buscando siempre evitar liquidaciones forzosas y a su vez garantizar el patrimonio de sus socios. (Ruiz, 2019),

El sector cooperativo desempeña un papel fundamental en nuestro país, ya que se enfoca en la inclusión de grupos vulnerables en sociedades cooperativas. Su objetivo principal es contribuir al bienestar de sus asociados mediante la implementación de cajas de ahorro, que brindan la oportunidad de obtener créditos para cubrir sus necesidades económicas.

Importancia

Según estudios aplicados al sector cooperativo en Ecuador, este ha adquirido una gran relevancia como una respuesta social fundamental. Se considera como el fundamento y origen del sistema cooperativo en todo el mundo, ya que tiene la capacidad de satisfacer las necesidades de los grupos minoritarios en los países de manera efectiva. (Alcívar, 2020).

El Cooperativismo

El cooperativismo es un modelo socioeconómico que promueve un enfoque más humano de desarrollo. En este modelo, todos los participantes utilizan recursos y capacidades disponibles, y en caso de no contar con ellos, buscan generarlos mediante asociaciones que persiguen objetivos comunes. Este enfoque brinda oportunidades tanto a nivel personal como laboral para el desarrollo de los individuos dentro de la cooperativa. (López, 2020)

Una cooperativa es una sociedad conformada por personas legalmente constituidas que se unen con el propósito de abordar las necesidades compartidas. Estas asociaciones se caracterizan por ser autogestionarias, lo que implica que el proceso de toma de decisiones y la propiedad de los activos se distribuyen equitativamente entre todos los miembros asociados. (Delgado, 2021)

El cooperativismo, en resumen, es un modelo socioeconómico que se fundamenta en la colaboración y la solidaridad entre individuos. Se trata de una forma de organización empresarial en la cual un grupo de personas se unen con el propósito de atender sus necesidades y metas económicas, sociales y culturales. Su principal objetivo es mejorar las condiciones de vida y laborales de sus miembros, al tiempo que contribuye al desarrollo de las comunidades en las que se encuentra presente.

El Cooperativismo en el Ecuador

En los primeros años del siglo IXX, en las ciudades de Quito y Guayaquil, nacen las primeras organizaciones artesanales y cajas de ahorro, estas últimas como una actividad bancaria. En el año de 1937, un 10 de noviembre, se da la publicación de la primera ley de cooperativas del Ecuador, con el fin de proveer de un marco legal regulatorio a estas organizaciones que vieron en el sector cooperativo, una forma de solución a las necesidades económicas de los sectores gremiales y populares (Pozo Salazar, 2019). En el año de 1966, se publica una nueva ley de cooperativas en Ecuador, la cual estuvo en vigencia hasta el año 2008.

Durante el gobierno del economista Rafael Correa Delgado, se la creación de la ley de Economía Popular y solidaria, logrando un gran impulso, porque esta ley permite establecer un buen control para estas organizaciones mediante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Morocho Duchi, 2022).

¿Qué es una Cooperativa?

Es grupo conformado por varias personas, que está legalmente reconocida por el estado, quienes busca la solución a sus necesidades y problemas socioeconómicos. Estas instituciones tienen economía y gobierno propio (Cifuentes-Leiton y Londoño-Cardozo, 2020). Uno de sus

principales principios es la de la equidad con sus miembros y la libertad para entrar y salir de ella.

Principios

Los principios planteados por Guerrero Naranjo (2020) en su estudio acerca de los principios cooperativos en el marco de la economía social y solidaria son los siguientes:

- **Primer Principio:** Membresía abierta y voluntaria. Las cooperativas en general, son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas que deseen utilizar sus servicios sin discriminación de género, raza, clase social, posición política, religiosa y dispuestas a aceptar todo tipo de responsabilidades de una membresía.
- **Segundo Principio:** Control democrático de los miembros. Todas las cooperativas son organizaciones democráticas que son controladas por sus miembros, por lo tanto, cada uno de ellos tiene derecho a un voto y a participar siempre activamente en las definiciones de las políticas y en la toma de decisiones de la entidad.
- **Tercero Principio:** Participación económica de los miembros. A ver dice la contribución económica de los socios, debe ser equitativa y tienen derecho a controlar celosamente democráticamente el capital de la cooperativa ya que un porcentaje del capital es de propiedad de la cooperativa. Usualmente, se hubiera utilidad sobre el capital suscrito por concepto de la membresía, se distribuye una compensación mínima entre los miembros. Los excedentes se asignan para los siguientes propósitos.
 - ✓ Previsión de crecimiento de la cooperativa y la necesidad de creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser invisible;
 - ✓ Beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones en la cooperativa; y cualquier otra actividad, que resuelvan sus miembros
- **Cuarto Principio:** Autonomía e independencia. Las cooperativas son organizaciones autónomas, de ayuda mutua, controladas y capitalizadas por sus miembros. Si realizan acuerdos con otras organizaciones, o recibieren capital o ayuda externa, sus miembros no pierden el control, para mantener así la autonomía de la cooperativa.
- **Quinto principio:** Educación, formación e información. Las cooperativas brindan capacitaciones y entrenamientos a los miembros de su entidad; a los dirigentes electos; a sus gerentes y a los empleados, para que brinden un servicio eficiente, que contribuya eficazmente al desarrollo de la cooperativa.
- **Sexto principio:** Cooperación mutua. Las cooperativas sirven a sus miembros de una manera más eficazmente y a su vez fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando

de una manera conjunta promoviendo estructuras locales nacionales regionales e internacionales. Para una cooperativa que está en constante crecimiento estar integrado a estos organismos es necesario, de ello depende conseguir beneficios sociales y económicos para sus socios. Esta integración debe decidir el consejo administrativo de la administración.

- **Séptimo Principio:** Compromiso con la comunidad. Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de las comunidades, por medio políticas que sean aceptadas por sus miembros.

Valores

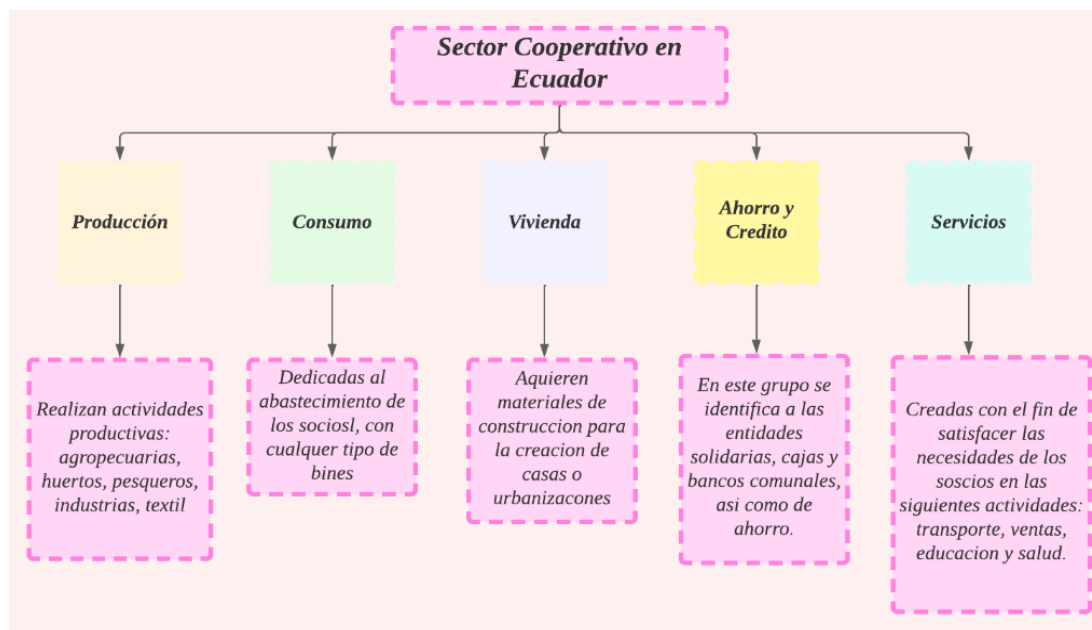
- **Solidaridad:** Es un compromiso de unión; de apoyo a sus miembros y a otras empresas; de ayuda mutua y compromiso con el bienestar común.
- **Honestidad:** El cooperativismo exige honestidad a toda Prueba con tu intachable en todos los actos de sus miembros verdadera demostración y cultivo de valores.
- **Confianza:** El cooperativismo se basa en la confianza mutua entre sus socios quienes a su vez cuidan cada uno de sus actos.
- **Lealtad:** La lealtad de los miembros, funcionarios y empleados es identificación y el compromiso con los socios y con el sector financiero popular y solidario.
- **Transparencia:** La ley y los reglamentos del cooperativismo exige que todos los actos de sus miembros se realicen con total Claridad transparencia.
- **Amabilidad en el servicio:** Dentro de las políticas del cooperativismo está la de brindar atención personalizada esmerada confiable honesta y gran voluntad de cerveza socios.
- **Eficiencia:** Su lema: el mejor uso de los recursos al menor costo para tener obtener una experiencia una excelente rentabilidad y trabajar por y para los socios. (González, 2022)

Clasificación

Se clasifican de acuerdo a la actividad principal para la que fue creada y pertenece cada uno de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito; y servicios regidos por la respectiva ley y su reglamento (Arteaga Lucas, 2018).

Figura 1

Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador



Nota: Clasificación del sector Cooperativo en Ecuador, adaptado de la Ley de Economía popular y solidaria, 2011. Tomado de García et al. (2018).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito, son sociedades participativas que integran los intereses tanto económicos y sociales, que permiten de esta manera conseguir un crecimiento de forma económica basado en el empleo, en la equidad social y en la igualdad. A su vez estas entidades, se basan en la aplicación de los principios cooperativos, y como toda empresa, las cooperativas buscan la forma de obtener una buena rentabilidad, por las actividades realizadas (Molina y Díaz, 2020).

En los últimos años en nuestro país el sector cooperativo vigente, ha atravesado por cambios significantes, desde que se dio la creación de La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) se han visto sujetas a nuevos parámetros para la implementación de aplicar mejores prácticas de fortalecimiento, supervisión y control, buscando fortalecer su continuidad (Ascazubi et al., 2022).

Por otro lado, las cooperativas de ahorro y crédito representan una alternativa excelente para aquellas personas que buscan una forma segura y accesible de ahorrar dinero y obtener crédito. A diferencia de los bancos tradicionales, estas entidades se centran en el bienestar de sus socios. Además, son una opción atractiva para aquellos individuos que enfrentan dificultades para acceder a créditos debido a su historial crediticio o ingresos, ya que las cooperativas suelen ser más flexibles y consideran otros factores, como la trayectoria del socio en la cooperativa y su historial de ahorro.

Objetivo

Su principal objetivo busca el desarrollo comunitario, con el fin de ayudar a sus socios y la localidad, pero a su vez estar presente a no tener una disminución en sus entidades para, no fracasar o tener errores en todo el proceso financiero mediante, una buena administración de riesgos operativos de las entidades. (Vargas et al., 2019),

Importancia

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel de gran importancia en la economía del país, ya que brindan una amplia gama de servicios financieros a sus miembros que, de otra manera, no podrían acceder a ellos en instituciones financieras convencionales. Además, estas cooperativas contribuyen al desarrollo del sector rural y tienen un impacto significativo en la generación de empleo. (Reyes & García , 2019)

Marco Legal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El marco legal que permite el funcionamiento de las cooperativas en Ecuador es: la Constitución Política del Ecuador, El Código Tributario, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, El Reglamento a la Ley de Orgánica de Economía Popular y Solidaria, más normas internas dictadas por ente rector y el estatuto, las normas internas dictadas por los organismos competentes de la cooperativa, previamente aprobadas por la asamblea general de socio según corresponda.

Organismo que gobiernan una Cooperativa

Según León Palacio (2023) los organismos que gobiernan una cooperativa, son: La Asamblea General de Socios o representantes, conformada según el número de socios; El consejo de Administración, El Consejo de Vigilancia, Gerencia, Comisiones y Comités, según la estructura de cada cooperativa y la Ley y reglamentos vigentes:

- **La Asamblea General de Socios.** - La asamblea general, se constituye como la autoridad máxima de la cooperativa su conformación es la siguiente: en las cooperativas con un número inferior a 200 socios, la asamblea general se conformará por todos los socios y será la máxima autoridad; y en las cooperativas con más de 200 socios; elegirán representantes; quienes conformarán la Asamblea General de Representantes. A su vez estas asambleas son la responsable, de designar a los vocales que integran el consejo de administración, el consejo de Vigilancia, el auditor externo e interno y serán los responsables de conocer y aprobar los estados financieros los informes de los presidentes de los consejos tanto; de administración, vigilancia y auditores de la cooperativa esto a su vez ciñen estrictamente a lo dispuesto en el Reglamento de la ley de Economía Popular y Solidaria, LOEPS (León Palacio, 2023).

- **El consejo de administración.** - De entre los miembros que conforman el consejo de administración se designará a un presidente para el período que determine la ley o el estatuto. A su vez este consejo de administración que está comprometido con la institución de manera solidaria y eficaz jugará un papel muy importante dentro de la cooperativa, porque tendrá el deber de seleccionar a una persona para gerencia que tiene que ser un ejecutivo eficiente y capacitado que conducirá la institución por el camino del Progreso y el desarrollo, el gerente adecuado garantizará el éxito de su gestión beneficiando a los socios y empleados como superior inmediato del gerente tiene la obligación de aprobar las propuestas de este sobre la marcha administrativa y financiera de la cooperativa sus funciones estarán descritas en el reglamento a la ley de economía popular y solidaria o en el estatuto de la institución y reglamento interno (León Palacio, 2023).
- **El concejo de vigilancia.** - El consejo de vigilancia es un organismo interno, como su nombre lo indica es el encargado de controlar las actividades de la cooperativa, estará presidido por un socio designado de entre sus miembros, sus obligaciones están descritas en el Reglamento de la Ley De Economía Popular y Solidaria, Estatuto Del Reglamento Interno. Tendrá como principales asesores al auditor interno y externo (León Palacio, 2023).
- **Rectoría.** - La rectoría está a cargo de la junta de regulación de la política monetaria y financiera, JRMF. Este organismo está orientado a dictar las resoluciones del sistema financiero en general, en el que se incluye el sistema de la economía popular y solidaria; formulación de políticas, regulaciones y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera y de seguros y valores.
- **Control.** - El control externo y de general, está a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS (León Palacio, 2023).
- **Organismos de control.** - Los organismos de control de una cooperativa son: La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Consejo de Vigilancia, apoyado por el Auditor externo e interno. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en cualquier tiempo podrá hacer los controles que estime necesarios, con estricta sujeción a la ley, a los reglamentos y al estatuto de la cooperativa. El consejo de vigilancia, está obligado a controlar todas las actividades que se realizan los miembros de los consejos, el gerente, funcionarios y empleados. El auditor externo es contratado para revisar los estados financieros, su veracidad y correcta elaboración, de la cual

presentará a la asamblea general, un informe anual con observaciones y recomendaciones.

- **Organismos de integración.** - Los organismos de integración, se clasifican en: organismos de representación y organismos de integración económica (León Palacio, 2023).
 - ✓ **Los organismos de representación:** Están conformados por: Uniones, Redes, Federaciones y confederaciones; que se crean para unir a sus similares y buscar mejores alternativas en beneficio de sus asociados. Los organismos de representación están enfocados en buscar y defender los intereses de sus afiliados, ante organismos públicos y privados; colaborar en la solución de sus conflictos; y, brindarles capacitación, asesoría y asistencia técnica.
 - ✓ **Organismos de integración económica:** Los organismos de integración y economía, procuran complementar las operaciones y las actividades económicas de sus afiliados con gestiones de negocios conjuntos; estructurando cadenas o circuitos de producción agregando valor a la comercialización; y, desarrollar capacidades tecnológicas y competitivas. (González, 2022)

En el artículo 455 del Código ibídem (2019) determina, que “Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con los auditores tanto interno como externo cuando sus activos superen USD 5’000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América). Este valor se ajustará anualmente conforme al índice de precios al consumidor. Las cooperativas de ahorro y crédito que cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorias que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Financiera” (Nicolalde Santamaría, 2018).

Clasificación

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2019, en la actualidad las cooperativas se clasifican en base a segmentos como se muestran en la Tabla 1. (González & Peñaherrera Melo, 2021),

Tabla 1

Segmentación de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador

SEGMENTOS	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80.000.000,00
2	Mayor a 20.000.000,00 hasta 80.000.000,00
3	Mayor a 5.000.000,00 hasta 20.000.000,00
4	Mayor a 1.000.000,00 hasta 5.000.000,00
5	Hasta 1.000.000,00 Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas y cajas comunales

Nota Segmentación de cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

De acuerdo con la información proporcionada por la gerente general de "La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.", esta entidad se encuentra clasificada en el segmento 4 de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta clasificación se basa en la tabla 1, que muestra la segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, detallando los activos y los segmentos correspondientes a cada una de ellas.

Estados Financieros

Los Estados Financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias de una entidad en sus actividades y se resumen en la estructura de un estado financiero. Además, la información proporcionada por los libros contables muestra la rentabilidad de la entidad. Estos estados financieros se presentan de forma trimestral, semestral o anual, según el periodo que se esté informando. (Elizalde, 2019)

Los Estados Financieros son herramientas que nos brindaron información clave sobre la solvencia, liquidez, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una entidad. Estos datos son fundamentales para la toma de decisiones, ya que nos permiten evaluar qué áreas podemos invertir y cómo manejar nuestras obligaciones financieras. Al analizar los estados financieros, podemos determinar la capacidad de una entidad para cumplir con sus compromisos, identificar oportunidades de crecimiento y evaluar la eficiencia de sus operaciones. En resumen, los estados financieros simplifican la toma de decisiones al proporcionar información clara y objetiva sobre la salud financiera de una organización. (Neida & Tamez, 2022),

Los Estados Financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa. El objetivo principal de los estados financieros con propósito de información general es suministrar información acerca de la situación y desempeño financiero, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a un amplio campo de usuarios al tomar decisiones económicas, así como la de mostrar los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos que se les ha confiado. (Rodrigo, 2017)

Los Estados Financieros son herramientas fundamentales en la evaluación financiera de una empresa y en la toma de decisiones. Proporcionar información esencial para evaluar la solvencia, rentabilidad y capacidad de generación de flujos de operaciones de efectivo de la empresa, así como su capacidad para financiar sus futuros. Estos estados permiten analizar la salud financiera de la empresa y son clave para planificar y tomar decisiones informadas en relación con su desarrollo y crecimiento.

Objetivo

El objetivo principal del análisis de los estados financieros es examinarlos de manera comprensible, transparente, comparable, pertinente y confiable. Su propósito es brindar orientación a la gerencia en la toma de decisiones. Mediante una metodología de investigación, el análisis de los estados financieros busca proporcionar información valiosa y relevante que permita a la gerencia tomar decisiones informadas y estratégicas para el éxito de la empresa. (Torres et al., 2019),

Los objetivos de los estados financieros se basan en las necesidades del usuario general, que varían según la naturaleza de las actividades de la entidad. Sin embargo, los estados financieros no buscan persuadir al lector o validar una posición específica. En cambio, son una herramienta para la toma de decisiones económicas y el análisis de alternativas para optimizar el uso de los recursos de la entidad. Su objetivo es proporcionar información útil y facilitar la toma de decisiones en la gestión financiera de la entidad. (Román, 2017)

Características

De acuerdo a la NIC 1, muchas entidades presentan, fuera de sus estados financieros, un análisis financiero elaborado por la gerencia, que describe y explica las características principales del rendimiento y la situación financiera de la entidad, así como principales incertidumbres a las que se enfrenta. Sus características generales son:

Los Estados Financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento.

En casi la totalidad de las circunstancias, una entidad logrará una presentación razonable cumpliendo con las NIIF aplicables.

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.

En la circunstancia extremadamente excepcional de que la gerencia concluyera que el cumplimiento de un requerimiento de una NIIF sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en el Marco Conceptual. (NIC 1 Presentación de estados financieros, 2018)

Usuarios de los Estados Financieros

La información contable reflejada en los estados financieros tiene como finalidad principal apoyar la toma de decisiones de los usuarios, tanto internos como externos. Estos

estados financieros proporcionan datos relevantes y fiables que permiten a los diferentes actores evaluar la situación financiera de la entidad y tomar decisiones informadas en beneficio de su gestión y relacionadas con sus intereses.

Usuarios Internos

Estos usuarios están vinculados directamente con la entidad, por lo tanto, revisan o analizan la información financiera. Los usuarios internos son:

- **Inversionistas:** Son los proveedores de capital de riesgo y sus concejeros que están interesados en el riesgo inherente y en el reembolso de sus inversiones. A sus veces ellos requieren de información que les ayude a decidir si deben o no comprar, tener o vender sus inversiones. Los accionistas se encuentran interesados en obtener información que los habilite a conocer la capacidad de una empresa.
- **Empleados:** Los empleados y su grupo de representantes se encuentran interesados en la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de sus empleadores.
- **Gerencia:** Tiene la responsabilidad primaria de preparar y presentar los estados financieros de la misma. La gerencia es la parte más interesada en que la información de los estados financieros, sirva para el desarrollo de su planeación en la toma de decisiones y el control de sus responsabilidades.

Usuarios Externos

Son las personas que tienen alguna vinculación con la empresa, pero no pertenecen formalmente a la misma. Entre los usuarios externos se encuentra los siguientes.

- **Prestamistas:** Se encuentran interesados en conocer si sus préstamos e interés respectivos, serán pagados en la fecha requerida.
- **Proveedores y otros acreedores comerciales:** Los mismos se interesan en obtener información acerca de capacidad de pago de la empresa. Los acreedores comerciales se encuentran interesados en una empresa por periodos de tiempo más cortos prestamistas a menos que dependan de la continuidad de la empresa para seguir considerándola un cliente de importancia.
- **Clientes:** El interés de los mismo radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia de la empresa.
- **Gobierno y agencias gubernamentales:** su interés se centra en la distribución de recursos y por tanto en la actividad de las empresas. (Román, 2017)

Clasificación de los Estados Financieros

- El Estado de Situación Financiera.

- El Estado de Resultados Integral.
- El Estado de Cambios en el Capital Contable.
- El Estado de Flujo de Efectivo.

Las notas a los estados financieros son una parte integral de los mismos y su objetivo principal es proporcionar una explicación detallada de situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Estas notas deben presentarse de manera clara, ordenada y referenciada, facilitando así su identificación y comprensión por parte de los usuarios. Su inclusión permite brindar un contexto adicional y una mayor transparencia en la presentación de la información financiera. (Romàn, 2017)

Estado de Situación Financiera

La NIC 1, "Presentación de Estados Financieros", tiene como objetivo principal proporcionar información clara y precisa sobre los activos, pasivos y el patrimonio de una entidad, con el fin de reflejar su situación económica y financiera. Esto permite a los propietarios y otros usuarios interesados tomar decisiones informadas. Los estados financieros presentados deben ser útiles y comprensibles, brindando una visión completa y exacta de la posición financiera de la empresa. La NIC 1 establece los principios y pautas para la presentación de la información financiera de manera coherente y comparable, garantizando así la transparencia y confiabilidad de los datos.

Estructura

Activo Corriente

Las partidas que una empresa o entidad posee con la finalidad de ser vendidas o consumidas en su ciclo operativo normal y que se mantienen con fines de negociación se conocen como activos corrientes. Estos activos incluyen elementos como inventarios, cuentas por cobrar y otros activos líquidos que se esperan convertir en efectivo en un corto plazo. Los activos corrientes son esenciales para el funcionamiento diario de la empresa y su gestión adecuada es crucial para mantener la liquidez y la continuidad del negocio.

Por ejemplo

- Caja
- Inventarios
- Cuentas y Documentos por cobrar

Activo no Corriente

Las partidas que, debido a su naturaleza, tienen una duración superior a un año se conocen como activos a largo plazo. Estos activos engloban elementos como propiedades,

plantas y equipos, inversiones a largo plazo, activos intangibles y otros recursos que se mantienen durante períodos prolongados. Los activos a largo plazo son importantes para la estructura y el crecimiento a largo plazo de una empresa, ya que contribuyen a generar ingresos y valor a lo largo del tiempo. Su gestión adecuada implica planificación y mantenimiento para garantizar su eficiencia y rentabilidad a largo plazo.

Por ejemplo

- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión
- Inversiones financieras

Pasivo Corriente

Las obligaciones o deudas que una empresa tiene con terceros a corto plazo y se mantienen con fines de negociación se conocen como pasivos corrientes. Estos pasivos incluyen elementos como cuentas por pagar, préstamos a corto plazo y otras obligaciones financieras que deben ser pagadas en un plazo de un año o menos. Los pasivos corrientes son compromisos financieros que la empresa debe cumplir en el corto plazo y son una parte integral de la gestión de la liquidez y la salud financiera de la entidad (Moran Mendoza, 2023). Administrar adecuadamente los pasivos corrientes implica mantener un equilibrio entre las obligaciones de pago y los recursos disponibles para cumplir con ellas.

Por ejemplo

- Cuentas y documentos por pagar
- Remuneraciones a empleados
- Impuestos por pagar

Pasivo no corriente

Las obligaciones de la empresa con vencimiento mayor a un año se conocen como pasivos a largo plazo. Estos pasivos representan las deudas y obligaciones financieras que la empresa tiene pendientes de pago en un plazo superior a un año. Ejemplos de pasivos a largo plazo incluyen préstamos a largo plazo, emisión de bonos, arrendamientos financieros a largo plazo y otras obligaciones similares (Torres, 2019). Los pasivos a largo plazo son importantes para evaluar la solidez financiera de la empresa a largo plazo y requieren una gestión adecuada para garantizar su pago oportuno y el mantenimiento de relaciones financieras sólidas con los acreedores a largo plazo.

Por ejemplo

- Cuentas y documentos por pagar a largo plazo

- Otros

Patrimonio

El patrimonio está compuesto por diferentes partidas relacionadas con el capital, las reservas, los resultados y los saldos acumulados. Estas partidas reflejan las contribuciones de los propietarios y los resultados generados por la empresa a lo largo del tiempo. El capital social representa la inversión inicial de los propietarios, mientras que las reservas son las asignaciones de beneficios realizadas para diferentes propósitos, como reservas legales o reservas de utilidades retenidas. Los resultados acumulados incluyen las ganancias o pérdidas acumuladas desde el inicio de la empresa. Estas partidas del patrimonio proporcionaron información valiosa sobre la estructura financiera y la rentabilidad de la empresa. (Jaramillo & Lopez , 2018)

Estado de Resultados

El Estado de Resultados es un informe financiero que muestra el resultado final de una empresa en un período contable determinado. A través de este estado, se determina si la empresa ha obtenido utilidad o ha incurrido en pérdida durante dicho ejercicio. Proporciona una visión clara de los ingresos generados por las operaciones de la empresa, así como los gastos y costos incurridos para generar esos ingresos. El estado de resultados es fundamental para evaluar la rentabilidad y el desempeño financiero de la empresa, brindando información valiosa para la toma de decisiones gerenciales y para los usuarios externos interesados en la situación financiera de la empresa. (Elizalde M. & Montero Ll., 2022)

El Estado de Resultados se compone de tres partes

- **Encabezado**, consta el nombre de la empresa, nombre del estado financiero y el periodo que comprende el ejercicio.
- **Cuerpo**, presenta los ingresos, egresos, utilidad y la ganancia o pérdida.
- **Notas**, las aclaratorias y revelaciones variaran según las particularidades de cada empresa.

Rubros que Integran el Estado de Resultados

Ingresos Operacionales

Los gastos generados por la prestación de servicios o la venta de productos se conocen como gastos operativos. Estos gastos están relacionados directamente con la actividad principal de la empresa y abarcan costos como mano de obra, materiales, gastos de comercialización y otros relacionados con la producción y entrega de servicios o productos (González Sánchez y Patiño Villegas, 2019).

Ingresos no Operaciones

Dentro de estos ingresos se establecen:

- Ingresos Financieros.
- Otros Ingresos

Gastos Operacionales

Los gastos de una empresa representan la suma de todos los desembolsos en los que incurren. Estos gastos se dividen en diferentes categorías, como gastos de operación, gastos administrativos, gastos financieros y otros gastos relacionados con la actividad comercial de la empresa (González Sánchez y Patiño Villegas, 2019).

- Gastos Operacionales de Administración
- Gastos Operaciones de Ventas
- Costo de Venta

Gastos No Operacionales

Los gastos no operacionales son aquellos que no están directamente relacionados con la actividad principal de la empresa. Son gastos que no se generan por la presentación de servicios o la venta de productos. Estos gastos pueden incluir pagos de intereses sobre deudas, gastos financieros, pérdidas por venta de activos no relacionados con la operación principal, multas, litigios u otros gastos no recurrentes. Los gastos no operacionales son importantes para evaluar el desempeño financiero de la empresa, ya que no están vinculados a la generación de ingresos por operaciones regulares (Santiesteban-Zaldívar et al., 2020).

Se consideran los siguientes:

- Gastos Financieros
- Otros Gastos

Análisis Financiero

El análisis financiero es el punto que se analiza la información contable de una empresa en específico, con el único fin de observar la situación económica-financiera actual de la misma, para conocer sus debilidades y fortalezas. Este análisis también les permitirá a las empresas tomar decisiones adecuadas, basándose en los datos emitidos por medio del informe de investigación sobre la empresa. (Maldonado, 2019)

Es una herramienta muy importante en las empresas; puesto que permite conocer a la entidad en los diversos aspectos. Además, es un área del conocimiento contable que no está siendo muy explorada, pues no se le ha sacado su mayor provecho; sin embargo, hoy en día se le empieza a dar el interés requerido. (Arroba Salto, y otros, 2018)

El análisis financiero es un proceso que se utiliza para evaluar la situación financiera de una entidad y su desempeño económico. Se realiza mediante la interpretación de los estados financieros mediante el uso de diferentes métodos de análisis. A su vez es una herramienta importante para los inversores, prestamistas, analistas financieros y otros interesados en la empresa para tomar decisiones.

Objetivo

El análisis financiero de una empresa es una metodología de estudio en la que se comparan diferentes periodos para conocer su estabilidad económica y financiera. Este análisis tiene como objetivo tomar decisiones a futuro, ya que permite conocer la situación actual de la empresa y hacer proyecciones para mejorar su rendimiento económico. En resumen, el análisis financiero es esencial para conocer el estado de salud financiero de una empresa y tomar decisiones informadas en base a su desempeño pasado y presente (García, 2020).

Importancia

Es de vital importancia para llevar una adecuada administración, en cuanto a la toma de decisiones de la entidad, para así poder detectar dificultades en un tiempo, y poder tener el control del estado de situación financiera por si en un futuro se presentan problemas poder solventarlas de la mejor manera. (Ochoa González et al., 2018)

El Análisis en los Estados Financiero

El análisis financiero es un proceso en el cual el analista utiliza los estados financieros y otra información adicional para formar una opinión sobre la liquidez, solvencia y rentabilidad de una empresa. A través de transformaciones, representaciones gráficas, cálculos de ratios y otras herramientas, se busca evaluar la situación financiera de la empresa. El informe resultó reducir la incertidumbre de los interesados y les ayuda a comprender las actividades empresariales que respaldan los estados financieros.

¿Qué es un Analista?

El analista financiero desempeña un papel fundamental al proporcionar resultados de análisis financiero que son valiosos para la toma de decisiones financieras. A través de su experiencia y conocimientos, el analista examina los estados financieros y otros datos relevantes para evaluar la salud financiera de una empresa. Además, identifica los signos de sobrevaluación y subvaluación, lo que ayuda a los inversionistas y gerentes a comprender si una empresa está sobrevalorada o subvalorada en relación con su valor intrínseco. Esta información es crucial para tomar decisiones informadas sobre inversiones, financiamiento y estrategias empresariales. (González, 2021)

Los analistas financieros son profesionales encargados de analizar datos financieros, económicos y de mercado con el fin de proporcionar información y recomendaciones a empresas, inversionistas y clientes individuales. Su trabajo implica la evaluación de riesgos, la gestión de carteras de inversión, el asesoramiento en estrategias de inversión y la elaboración de planes financieros para individuos y empresas. Los analistas financieros desempeñan un papel crucial al ayudar a las organizaciones y personas a tomar decisiones financieras informadas y maximizar sus inversiones. Su experiencia y conocimientos les permiten interpretar los datos y brindar análisis fundamentados, permitiendo a sus clientes tomar decisiones más acertadas en un entorno financiero complejo y en constante cambio.

Usuarios del Análisis Financiero

Según Pedro Zapa (2017), las personas interesadas en los estados financieros y la información que estos presentan son diversas y desempeñan roles clave en relación con la empresa. Los cuales se clasifican en los dueños de una empresa, es decir, accionistas y propietarios, se interesan principalmente en los resultados obtenidos por la empresa, y en particular en la utilidad neta, con el propósito de evaluar la rentabilidad de su inversión.

Los administradores son responsables de la gestión de los recursos de la empresa, y suelen estar interesados en los estados financieros para evaluar el rendimiento financiero y la eficiente utilización de los recursos disponibles. Los acreedores prestan atención a la capacidad de la empresa para generar utilidades, lo que les brinda una idea de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, especialmente en créditos a largo plazo (Guerrero y Galindo, 2020).

Los acreedores potenciales examinan los estados financieros para evaluar el riesgo de otorgar un crédito a la empresa y determinar su capacidad de pagar el crédito y cumplir con sus obligaciones financieras. Por último, los inversionistas potenciales examinan los estados financieros para tomar una decisión informada sobre la posible rentabilidad futura de su inversión, evaluando los resultados financieros previos a su inversión. En resumen, los estados financieros son una fuente clave de información para distintos grupos, ya que cada uno tiene diferentes objetivos y dependen de esta información para tomar decisiones financieras fundamentadas y evaluar la viabilidad de la empresa (Azula Ochoa y Lozano Pérez, 2020).

Clasificación del Análisis Financiero

El análisis se clasifica en:

Según su destino.

Análisis Interno.

Es el que nos permite explicar a los directivos y socios, sobre el cambio que la cooperativa ha obtenido durante un periodo a otro. De acuerdo con Ortiz (2018), establece que el análisis interno se presenta cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por si mismo toda la información relativa a la cooperativa en sus partes financieras como no financieras.

Análisis Externo

El análisis externo es aquel el cual no obtiene acceso a la totalidad de la información de la entidad y por lo cual el analista depende de la poca información que se le suministre o encuentre publicada, a partir de la cual deben hacer la evaluación y extraer sus conclusiones. (Ortiz, 2018),

Según su forma.

Análisis vertical

El análisis vertical tiene como objetivo mostrar la proporción que cada cuenta de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) representa en forma de porcentaje. El balance nos permite evaluar la evolución de los Activos, Pasivos y Patrimonio neto de la empresa. Por lo tanto, se utiliza como referencia el total de activos, pasivos o el activo neto. Este tipo de análisis proporciona una visión detallada de la estructura financiera de la empresa y ayuda a identificar posibles desequilibrios o áreas de enfoque para la gestión financiera. (Sánchez, 2020)

El análisis vertical, también conocido como análisis de tamaño común, es un enfoque estático que examina la situación financiera de una empresa en un momento específico. Consiste en expresar las cifras de los estados financieros como porcentajes de una partida básica, permitiendo una comparación vertical de los montos relativos en un solo período. Este análisis facilita la comparación de los estados financieros y la identificación de cambios que no se deben solo al tamaño total del negocio. Sin embargo, es importante tener precaución al utilizar el análisis vertical con cantidades pequeñas, ya que incluso un pequeño cambio absoluto puede resultar en un cambio porcentual significativo. (Puerta Guardo, Vergara Arrieta & Huertas Cardozo, 2018)

Objetivo

El objetivo principal del análisis financiero es utilizar herramientas e indicadores para examinar los estados financieros de una empresa y así proporcionar una visión clara de su situación económica y financiera. Mediante este análisis, se busca comprender la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas basadas en la información obtenida. (Granda, 2020)

Importancia

El análisis financiero de los estados financieros detecta y evalúa aspectos económicos y financieros. Brinda información valiosa para la toma de decisiones y gestión eficaz de la empresa, permitiendo comprender su situación operativa. (Macías-Arteaga, 2022)

Procedimientos

El análisis vertical se lleva a cabo mediante el cálculo de porcentajes relativos, que consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta en el balance general (activo, pasivo y patrimonio) y en el estado de resultados (ingresos y gastos). Estos porcentajes se calculan en relación al valor total del activo y las ventas netas, respectivamente. El análisis vertical permite visualizar la estructura y la proporción de cada partida en relación a la totalidad, lo que facilita la interpretación y comparación de los componentes dentro de los estados financieros. (Ortiz, 2011, p. 151)

Para realizar los cálculos en el análisis vertical, se selecciona un estado financiero (ya sea el balance general o el estado de resultados) y se establecen las relaciones proporcionales de las partes con una cifra base. Por ejemplo, se puede tomar una partida específica y expresar las demás partidas como porcentajes de dicha base. Esto permite visualizar la distribución relativa de los componentes en el estado financiero y facilita la comparación y la interpretación de los datos de manera más precisa.

- Se toma como cifra base Activos Corriente.
- Esta cifra corresponde al 100% del grupo.
- Posteriormente para obtener el porcentaje de cada uno de los elementos, se divide la cifra parcial para la cifra base, es decir Caja/ Activo Corriente.

Fórmula

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

Análisis horizontal

El análisis horizontal nos permite examinar los rendimientos de una empresa mediante la comparación de datos a lo largo de varios períodos. Este análisis se realiza de forma horizontal, utilizando la información histórica y considerando los estados financieros ordenados secuencialmente de izquierda a derecha. Esta herramienta resulta valiosa, ya que nos proporciona información sobre el crecimiento o decrecimiento experimentado en un período de

tiempo determinado. De esta manera, podemos evaluar la evolución de la empresa y comprender su desempeño en un contexto histórico. (Cedeño, 2021)

Los análisis horizontales son una de las herramientas más utilizadas en el análisis de los estados financieros, se considera una forma de combinar elementos de los estados financieros de hacer comparaciones entre los mismos, expresados como una fracción, como porcentaje o a veces por periodo y su vez permiten evaluar, si la relación indica una debilidad o fortaleza en los estados de una entidad. (Puerta Guardo et al, 2018).

Objetivo

De acuerdo con, Venegas (2019), su objetivo es de estimar tendencias y poder realizar proyecciones, ya que es un análisis dinámico, y toma como referencia a las cuentas que han sufrido cambios en un periodo determinado.

Importancia

Según Tellez (2019). El análisis vertical y horizontal es la herramienta de análisis financiero más básica. En uso, registra las tendencias y la composición de las inversiones, la financiación y el rendimiento de las empresas. Este enfoque naturalmente requiere el uso de estados financieros. En particular, se refiere a estados de situación financiera (balance general) y estados de resultados financieros (estado de pérdidas y ganancias). Antes de sumergirse, recuerde que, independientemente de las herramientas analíticas que utilice, es importante verificar sus estados financieros para evitar errores.

Procedimientos

Para realizar la comparación entre dos fechas en el análisis horizontal, se registran los valores de cada cuenta en dos columnas correspondientes a dichas fechas. En la primera columna se anotan las cifras del periodo más reciente, mientras que en la segunda columna se colocan las cifras del periodo anterior. Esta estructura de dos columnas nos permite visualizar y contrastar directamente los valores de las cuentas en ambos periodos, facilitando la identificación de cambios y tendencias en los estados financieros.

Además, se agrega una columna adicional para registrar los aumentos o disminuciones, los cuales representan la diferencia entre las cifras registradas en los dos períodos. Para calcular esta diferencia, se resta el valor del periodo más reciente al valor del periodo anterior. Los aumentos se representan como valores positivos, mientras que las disminuciones se representan como valores negativos. Esta columna resalta de manera clara y concisa los cambios experimentados entre los periodos, permitiendo una mejor comprensión de la evolución de las cuentas en el análisis horizontal. (Bravo, 2013, p. 293)

Adicionalmente, se incluye una columna para calcular y registrar los aumentos y disminuciones en forma de porcentaje. Esto se logra dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base y multiplicándolo por 100. De esta manera, se obtiene el porcentaje que indica el cambio relativo en relación al periodo base. Esta columna de porcentajes permite una mejor comprensión de la magnitud de las variaciones en los valores y facilita la comparación de las tendencias en el análisis horizontal. (Bravo, 2013, p. 293)

Formula

$$\text{Análisis Absolut} = \frac{\text{Cifras del año actual} - \text{Cifras del año anterior}}{\text{Cifras del año anterior}} * 100$$

Indicadores Financieros

De acuerdo con la Superintendencia de economía popular y solidaria (2017), se detalla a continuación los indicadores financieros que son utilizados para el cálculo en el sector financiero de la economía popular y solidaria.”, la importancia del cálculo de los indicadores financieros es relevante, ya que de esta manera se puede evidenciar el estado real de una entidad financiera por medio de un diagnóstico de sus principales ratios.

Clasificación

Los principales indicadores que son utilizados por el sector Cooperativo Ecuatoriano que son emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se clasifican en los siguientes grupos:

- Estructura y Calidad de Activos.
- Índices de Morosidad.
- Cobertura para provisiones de Cartera.
- Eficiencia Microeconómica.
- Rentabilidad.
- Intermediación.
- Eficiencia Financiero.
- Rendimiento de cartera.
- Liquidez.
- Vulnerabilidad de Patrimonio.

Indicadores Financieros Establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.

Estructura de Activos

Proporción de Activos Improductivos Netos: 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:

$PAI \frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	Estándar: $\leq 5\%$
---	----------------------

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

Proporción de Activos Productivos Netos: Mide la eficiencia de los Activos Productivos, frente al total de los activos.

Fórmula:

$PAI \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	Estándar: $> 75\%$
---	--------------------

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

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 colocación de activos, por ellos, es necesario que éstos produzcan más de los que cuestan los pasivos.

Fórmula:

$AP \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	Estándar: $> 75\%$
--	--------------------

Interpretación: Mientras más alta sea la relación, generan una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

Índices de Morosidad

Morosidad de la Cartera Total: Es quien mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporciona de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por la línea de crédito.

Fórmula:

$\frac{\text{Cartera a Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	Estándar: $\leq 5\%$
--	----------------------

Interpretación: 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.

Morosidad cartera consumo prioritario: Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente al total cartera bruta consumo prioritario.

Fórmula:

$\frac{\text{Cartera Improductiva consumo prioritario}}{\text{Cartera Bruta consumo prioritario}}$	Estándar: $\leq 5\%$
--	-------------------------

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

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.

Fórmula:

$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	Estándar: $\leq 5\%$
--	----------------------

Interpretación: 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.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Cobertura de la cartera problemática: Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación 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:

$\frac{\text{Provsones de cartera de crédito}}{\text{Cartera mproductva bruta}}$	Estándar: $\geq 100\%$
--	------------------------

Interpretación: 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.

Cobertura de cartera de consumo Prioritario: Determina la proporción de la cartera de crédito consumo prioritario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.

Fórmula:

$\frac{\text{Provisiones de cartera de consumo prortaro}}{\text{Cartera improductva cartera de consumo prioritario}}$	Estándar: \geq 100%
---	--------------------------

Interpretación: Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de crédito consumo prioritario que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.

Cobertura de Cartera de Microcrédito: Determina la proporción de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.

Fórmula:

$\frac{\text{Provisiones de cartera de mcrocrédito}}{\text{Cartera mproductva cartera de microcrédito}}$	Estándar: \geq 100%
--	------------------------------

Interpretación: Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.

Cobertura de la cartera crédito productivo: Determina la proporción de la cartera de crédito productivo que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.

Fórmula:

$\frac{\text{Provisiones de cartera productivo}}{\text{Cartera mproductiva pructivo}}$	Estándar: \geq 100%
--	------------------------------

Interpretación: Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de crédito productivo que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.

Eficiencia Financiera

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio: Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor.

Fórmula:

$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\frac{\text{Patrimonio Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100}$	Estándar: ≤ 80%
--	------------------------

Interpretación: 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.

Margen Intermediación Estimado/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:

$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\frac{\text{Activo Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100}$	Estándar: ≥ 80%
--	------------------------

Interpretación: 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.

Rendimiento de la Cartera

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

Fórmula:

$\frac{\text{Interes Cart. consu. pro.}}{\left(\frac{\text{Prom. Cartera consumo Prioritario x ven.}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100}$	Estándar: <10%
---	-----------------------

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

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

Fórmula:

<i>Interes Cart. mcrocrédito. prio.</i>	Estándar: ≥
$SI(Prom. Cart. cons. prioritario \times ven = 0; 0 \left(\frac{Prom. Cartera microcrédito \times ven.}{Número de Mes} * 12 \right) * 100)$	12%

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

Rendimiento de la Cartera por Vencer Total: Hace referencia al total de la cartera que se encuentra en proceso de maduración y sobre al cual se genera intereses por el crédito otorgado.

Fórmula:

<i>Interés Cart. mcrocrédito. prio.</i>	Estándar: ≥ 12%
$SI(Prom. Cart. ven = 0; 0 \left(\frac{Prom. Cartera microcrédito \times ven.}{Número de Mes} * 12 \right) * 100)$	

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

Liquidez

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

Fórmula:

$\left(\frac{Fondos disponibles}{Deposito a Corto Plazo} \right) * 100$	Estándar: ≥ 20%
--	------------------------

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

Vulnerabilidad del Patrimonio

Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados: Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad.

Fórmula:

$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}} \right) * 100$	Estándar: < 20%
--	------------------------

Interpretación: Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre: 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:

$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Total Patrimonio}} \right) * 100$	Estándar: < 20%
--	------------------------

Interpretación: 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.

Nota: Los Indicadores Financieros que se detallaron son establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para ser aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.

Informe del Análisis Financiero

El informe de análisis financiero es elaborado por el contador o revisor fiscal al finalizar un periodo contable, utilizando los estados financieros como punto de partida. Su propósito principal es proporcionar a los propietarios del negocio información detallada sobre los resultados de las operaciones registradas en los libros y demás documentos contables. Este informe busca brindar una evaluación exhaustiva de la situación financiera de la empresa, el análisis es la clave dentro de una institución ya que ayuda a los propietarios a tomar decisiones informadas y estratégicas para el futuro de su negocio. (Pérez, 2020)

El informe de análisis financiero es un documento que resume y presenta los resultados y conclusiones obtenidos a partir del análisis de los estados financieros de una empresa. Este informe brinda una evaluación detallada de la situación económica y financiera de la empresa, identificando fortalezas, debilidades y áreas de mejora. Proporciona información clave sobre la

liquidez, solvencia, rentabilidad, eficiencia y gestión de riesgos de la empresa. El informe de análisis financiero es utilizado por los directivos, inversionistas y otras partes interesadas para tomar decisiones informadas y estratégicas.

Objetivo

El objetivo fundamental es suministrar información sobre la situación financiera de la entidad, incluyendo sus recursos, obligaciones y capital, así como informar sobre los resultados de sus operaciones, como ingresos, costos y gastos, y los cambios en su capital contable. Además, se busca proporcionar datos relevantes sobre los recursos o fuentes de la entidad. Estos informes son de gran utilidad para los usuarios en general en el proceso de toma de decisiones económicas. (Pérez, 2020)

Importancia

Realizar un informe financiero es de suma importancia para evaluar la situación actual de la empresa, identificar tanto sus debilidades como fortalezas. Este informe se basa en la recopilación de datos obtenidos a través de una investigación exhaustiva. Su propósito es permitir la toma de decisiones correctivas oportunas y eficientes. Al analizar detalladamente los resultados financieros, el informe proporciona una visión clara de la salud financiera de la empresa, permitiendo la implementación de acciones que optimicen su desempeño y aseguren un manejo más efectivo de los recursos. (Zamarra Londoño, 2021)

Estructura del Informe

- **Portada.** - Nombre de la entidad, Denominación del informe, Nombre del analista, periodos del análisis.
- **Oficio de entrega de Resultados.** - Se presenta dicho oficio con la finalidad de entregar el informe financiero al representante legal de la institución o quien corresponda, en donde se plasman los resultados obtenidos de análisis financiero.
- **Encabezado.** - Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo período, nombre del informe (que haga alusión al tema que se va a tratar), así mismo debe contener la fecha y lugar del análisis.
- **Introducción.** - se describe la mención y alcance del trabajo realizado.
- **Objetivos del Informe.** - Se debe enumerar los objetivos que pretende lograr el informe financiero.
- **Fuentes de Información.** - son documentos contables que se utilizarán para la realización del análisis financiero.

- **Resumen del análisis financiero.** - Se presenta la información resumida de los resultados obtenidos tanto de análisis vertical y horizontal, así como de la aplicación de los indicadores financieros.
- **Resumen de los Indicadores Financieros.** - Debe incluirse un pequeño resumen de las Indicadores Financieros.
- **Recomendaciones y conclusiones.** - Describir de forma clara y breve qué puede y debe hacer la empresa para solucionar los problemas que se están presentando mediante estrategias. Además, se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización.
- **Cierre.** - Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de identificación y el cargo que ocupan en la empresa. (Ordoñez, 2016)

Características

- **Capacidad de pago y solvencia:** Se refiere a la probabilidad de que una empresa o individuo incumpla el pago de sus deudas con sus acreedores. Este indicador evalúa la solvencia de la compañía en relación a sus deudas, lo que ayuda a tomar decisiones sobre el endeudamiento con diferentes acreedores.
- **Endeudamiento:** Es la obligación de una persona física o jurídica de cumplir con sus compromisos de pago, resultado de su actividad económica.
- **Liquidez de la compañía:** Hace referencia a la rapidez con la que un activo puede ser vendido o intercambiado por otro activo. Un activo más líquido se puede vender más rápidamente y con menor riesgo de pérdida. El efectivo es el activo más líquido, ya que se puede intercambiar fácilmente por otros activos en cualquier momento.
- **Rentabilidad y beneficio:** Es la ganancia generada por las inversiones realizadas por una empresa, y generalmente se expresa como un porcentaje.

En resumen, los conceptos financieros son fundamentales para evaluar la salud financiera de una empresa, tomar decisiones informadas y medir su desempeño en términos de solvencia, endeudamiento, liquidez y rentabilidad.

Para que sirve realizar un informe financiero

Contribuye en la toma de decisiones, en una empresa se ve significativamente beneficiada al trabajar con datos reales en lugar de suposiciones o intuiciones. Es fundamental contar con un conocimiento profundo de la entidad, ya que un entendimiento limitado aumentará la probabilidad de cometer errores en cualquier decisión que se tome. Por lo tanto,

es crucial basar las decisiones en información precisa y fiable para garantizar una gestión efectiva y minimizar los riesgos asociados a la incertidumbre. (Sierra, 2022)

5. Metodología

Área de Estudio

El presente trabajo de integración curricular se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., del cantón Quilanga, provincia de Loja, se ubica en las calles Bolívar y 18 de noviembre, mismo que permitirá a la cooperativa identificar sus variaciones de las diferentes cuentas que presenta sus estados financieros.

Procedimiento

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos, se utilizaron los siguientes métodos y técnicas:

Científico

Este método contribuyó es de gran ayuda para la elaboración del Trabajo de Integración Curricular, ya que permitió realizar una revisión de la literatura mediante la recopilación de información que proporcionó datos, juicios y razonamientos lógicos específicos para sustentar la aplicación del análisis financiero en los estados financieros. A partir de esto, se establecieron bases teóricas sólidas que respaldan los procesos, técnicas y herramientas utilizadas en el estudio para una comprensión precisa de la verdadera situación económica y financiera de la entidad. En resumen, el método científico fue una herramienta valiosa para la realización del Trabajo de Integración Curricular, ya que permitió una revisión sistemática de la literatura y establecer bases sólidas para el análisis financiero.

Deductivo

Este método se utilizó para representar de manera precisa los fenómenos o experiencias amplias relacionados con la estructura económica y financiera de la entidad. Permitted la realización de un análisis general que posibilitó la identificación de deficiencias en la organización, evaluando principios, fundamentos y normas actuales que rigen el proceso de análisis financiero. En resumen, el método empleado permitió un análisis detallado que identificó las deficiencias de la organización según los estándares actuales de análisis financiero.

Inductivo

Este enfoque metodológico se obtuvo como base para explorar los aspectos más detallados de la Cooperativa, especialmente en lo que se refiere a su información económica y financiera. A través del análisis minucioso de cada una de las cuentas consignadas en los estados financieros, se lograron obtener resultados tanto cualitativos como cuantitativos. Estos

resultados permitieron una percepción más clara del contexto y la situación de la entidad en relación con sus actividades económicas.

Analítico

Gracias a la utilización del método analítico se logró la ejecución de interpretaciones, comparativas y análisis de resultados mediante técnicas y herramientas financieras como el análisis vertical y horizontal. Estas herramientas permitieron entender tanto los valores absolutos como relativos del desempeño económico en periodos comparados. Además, se aplicaron e interpretaron indicadores que permitieron la identificación de las fortalezas y debilidades de la entidad, lo que facilitó la toma de decisiones oportunas. En conclusión, el método analítico y las herramientas financieras empleadas permitieron obtener información valiosa para la toma de decisiones en la gestión de la entidad.

Sintético

Este método hizo posible la presentación de los resultados que se obtuvieron y con ello se elaboró un informe consolidado de una forma clara y coherente. Dicho informe contendrá conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones, con el propósito de que los directivos y administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. tuvieran acceso a los resultados obtenidos y pudieran utilizarlos como una herramienta valiosa en el proceso de toma de decisiones.

Estadístico

La aplicación de este método permitió la representación visual de los resultados, ya sea mediante tablas de doble entrada, gráficos circulares y de barras. Esta representación tuvo como propósito exclusivo brindar información de mayor claridad, lo que a su vez facilitó la comprensión de la situación financiera y económica actual de la empresa.

Matemático

Permite y facilita el uso de formulas y el calculo de los valores necesarios con el software Excel, para realizar el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros, su objetivo es evaluar la razonabilidad de los saldos a través de las cuentas involucradas que presenta la Empresa.

Programa de Excel

Mediante su aplicación, facilito la realización de los análisis financieros, mediante el uso de fórmulas, funciones y grafico que permitieron procesar, organizar y presentar los datos de forma eficiente y precisa.

Técnicas

Observación

Mediante su aplicación, fue posible examinar minuciosamente la documentación esencial para la realización del Trabajo de Integración Curricular, entre los que se incluyen los Estados Financieros. En este contexto, se destaca el Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias. Asimismo, se consideraron todos aquellos documentos que contribuyeron a comprender la estructura financiera y económica de la empresa. Esto resultó fundamental para la ejecución tanto del análisis vertical como del horizontal, además de la interpretación de los estados financieros. Con estos procedimientos, se perfeccionaron obtener una visión integral sobre el funcionamiento interno de la entidad planteada a estudio.

Entrevista

Esta metodología resultó invaluable para la obtención directa de información al sostener conversaciones con el gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. Esto adquirió datos confiables y auténticos sobre las operaciones y el funcionamiento de la entidad en cuestión. También se aprovechó la generación electrónica de documentos de alta calidad, con el propósito de comprender verazmente la situación actual de la entidad. Mediante la extracción de información válida, se efectuará un análisis eficaz que respaldará de manera precisa el Trabajo de Integración Curricular.

Revisión bibliográfica

Esta metodología fue especialmente útil en la adquisición de información esencial y relevante para la construcción de los fundamentos teóricos del Trabajo de Integración Curricular. A través de la exploración de diversas fuentes bibliográficas, como libros, revistas, tesis, recursos en línea y documentación variada, se establecerá definición y enfoques que se relacionan con el análisis financiero.

6. Resultados

Contexto Institucional

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Quilanga Ltda." surgió como respuesta a la necesidad de brindar servicios financieros a la población rural del cantón Quilanga. Tras varias reuniones que se llevaron a cabo entre junio y agosto de 2004, se constituyó la directiva y se dio inicio a la actividad con la participación de 56 socios fundadores, tal como se establece en el acta constitutiva.

En la población de Quilanga en cuya cabecera cantonal no existía ninguna entidad financiera formal, nace la idea de conformar una Caja de Ahorro y Crédito en junio del 2004, donde se realizan las primeras reuniones para formar una organización que se dedique a las finanzas rurales y de respuestas a las necesidades de la población. El 29 de agosto del 2004, forma su directiva e inicia su actividad con su Representante legal el Lcdo. Pedro Hidalgo Rojas e Ing. Katy Belinda Luna Rengel.

Durante el proceso de constitución, la caja de ahorro y crédito Quilanga recibió el respaldo del FEPP (Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio), que estaba logrando un proyecto de fortalecimiento de estructuras financieras locales financiado por PRODEÍN (organización social internacional, sin ánimo de lucro de inspiración católica, orientada a promover el desarrollo integral del ser humano). Este apoyo fue fundamental para motivar a la población de Quilanga a organizarse y buscar soluciones financieras adecuadas. En representación de la comunidad, el señor Pedro Hidalgo asumió un papel destacado en la organización.

La presencia de PROLOCAL (Proyecto de Reducción de la Pobreza y Desarrollo Rural Local) también contribuyó al fortalecimiento de la caja de ahorro y crédito Quilanga. Gracias a esta colaboración, la confianza de la población del cantón Quilanga en el trabajo realizado por la cooperativa mejorada, lo que se reflejó en la incorporación de nuevos miembros a la organización.

El 07 de agosto del año 2007, bajo acuerdo ministerial Nro.000130, Otorgado por la Dirección Nacional de Cooperativas, se constituye como cooperativa de "Ahorro y Crédito Quilanga LTDA". Esta cooperativa está ubicada en la provincia de Loja, cantón Quilanga, parroquia Quilanga en la calle Bolívar número S/N y la intersección 18 de noviembre, referencia de ubicación: a media cuadra del parque, con su número de Ruc. 1191723089001. Su representante legal es la Ing. Katy Belinda Luna Rengel.

Con el paso del tiempo, la caja de ahorro y crédito Quilanga experimentó un crecimiento significativo, lo que llevó a su transformación en una cooperativa del sector financiero. Como resultado, adquirió el nuevo nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Quilanga Ltda.", tal como consta en los registros.

La Cooperativa en objeto de estudio se enorgullece de su trayectoria y del respaldo que ha recibido de las instituciones y de la comunidad. Su compromiso es seguir ofreciendo servicios financieros de calidad, promoviendo el desarrollo económico y contribuyendo al bienestar de la población del cantón Quilanga y sus alrededores.

Con la finalidad de mantener una adecuada Gestión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Quilanga Ltda.", es necesario contar con un Manual que establezca procedimientos y políticas para la colocación de los recursos económicos disponibles, cumpliendo con las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Su objetivo general es de Mitigar el riesgo crediticio de la cooperativa a través de la creación de políticas y procedimientos que constituyen los lineamientos principales para administrar la cartera de créditos correctamente.

Objetivos

- Incrementar el nivel de activos totales.
- Fortalecer el monto de capital.
- Mejorar el nivel de satisfacción de los socios.
- Aplicar metodología de administración de procesos.
- Construcción de edificio de la cooperativa.
- Desarrollar un plan de capacitación.
- Actualizar el sistema informático acorde a las necesidades institucionales.

Misión

Somos una entidad del sistema de economía popular y solidaria que ofrece productos y servicios financieros a la colectividad, de manera oportuna y eficaz, contribuyendo al desarrollo de la región

Visión

Ser una institución financiera solvente, rentable y sostenible, que ofrece productos y servicios que satisfagan las necesidades de sus Socios y Clientes

Valores

Los valores que nos guiarán en nuestro accionar son:

- **Responsabilidad:** Alto compromiso de todos los miembros para el cumplimiento de sus funciones y actividades que permitan cumplir con las metas propuestas.
- **Honradez:** Mostar ética y profesionalismo en el quehacer diario de las actividades, para que así todos los actos sean transparentes y justos.
- **Solidaridad:** Cooperar activamente en la solución de problemas que se generen con nuestros, clientes y comunidad.
- **Respeto:** Practicar un trato amable y afectuoso a los directivos, compañeros, socios y clientes valorándoles a cada uno de ellos sin importar su condición social, identidad cultural, religión, género, etc.
- **Rentabilidad:** Generar ganancias de forma proporcional al trabajo para brindar servicios financieros a más socios, sin ir a la usura.

Principios

De acuerdo a ley de economía popular y solidaria, en su artículo 4, hemos de poner en práctica los siguientes principios.

- La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- El comercio justo y consumo ético y responsable;
- La equidad de género;
- El respeto a la identidad cultural;
- La autogestión;
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes.
- Socios con gestión democrática
- Capacitación, formación e información oportuna y eficaz
- Cooperación con otras organizaciones.
- Interés por la comunidad
- Adhesión voluntaria y abierta

Productos y Servicios

MICROCREDITO: tasa de interés del 17% anual

- Ganadería
- Crianza de animales menores
- Artesanal

- Comercio
- Crédito Agrícola
- **CONSUMO:** tasa de interés del 14,5% anual
- Educación
- Salud
- Consumo
- Vivienda

Servicios no financieros

Según Cazar Rodríguez (2020), los servicios estos servicios hacen referencian a:

- Pago de Bono de Desarrollo Humano en Ventanilla y acreditación en cuenta básica-BDH
- Recepción de Remesas a través de Ecu giros y Western Unión
- Envío de dinero dentro y fuera del país es a través Western Unión.
- Transferencias de Dinero a cualquier Banco o Cooperativa del país
- Pago matricula UTPL
- Recaudación Yanbal, Avon, Leonisa, Belcorp, etc
- Pago de nóminas de empleados del sector publico
- Recaudación de televisión pagada TV Cable, planes y recargas Directv, CNT
- Recaudación del servicio de telefonía fija CNT, Planes Celular (claro, movistar y CNT)
- Recaudaciones de Agencia Nacional de Transito (ANT)
- Matriculación vehicular
- Compensación de cheques
- Recaudación de consumo energía eléctrica EERSSA
- Recaudación de pensiones alimenticias SUPA
- Servicio de Rentas Internas (SRI)
- Pago de Pensiones jubilares
- Pago del seguro voluntario IESS
- Pago de préstamos quirografarios IESS
- Pago de permisos de funcionamiento (tiendas, negocios, etc)
- Recaudación de impuestos prediales, agua potable, multas, etc del Municipio de Loja

Base legal

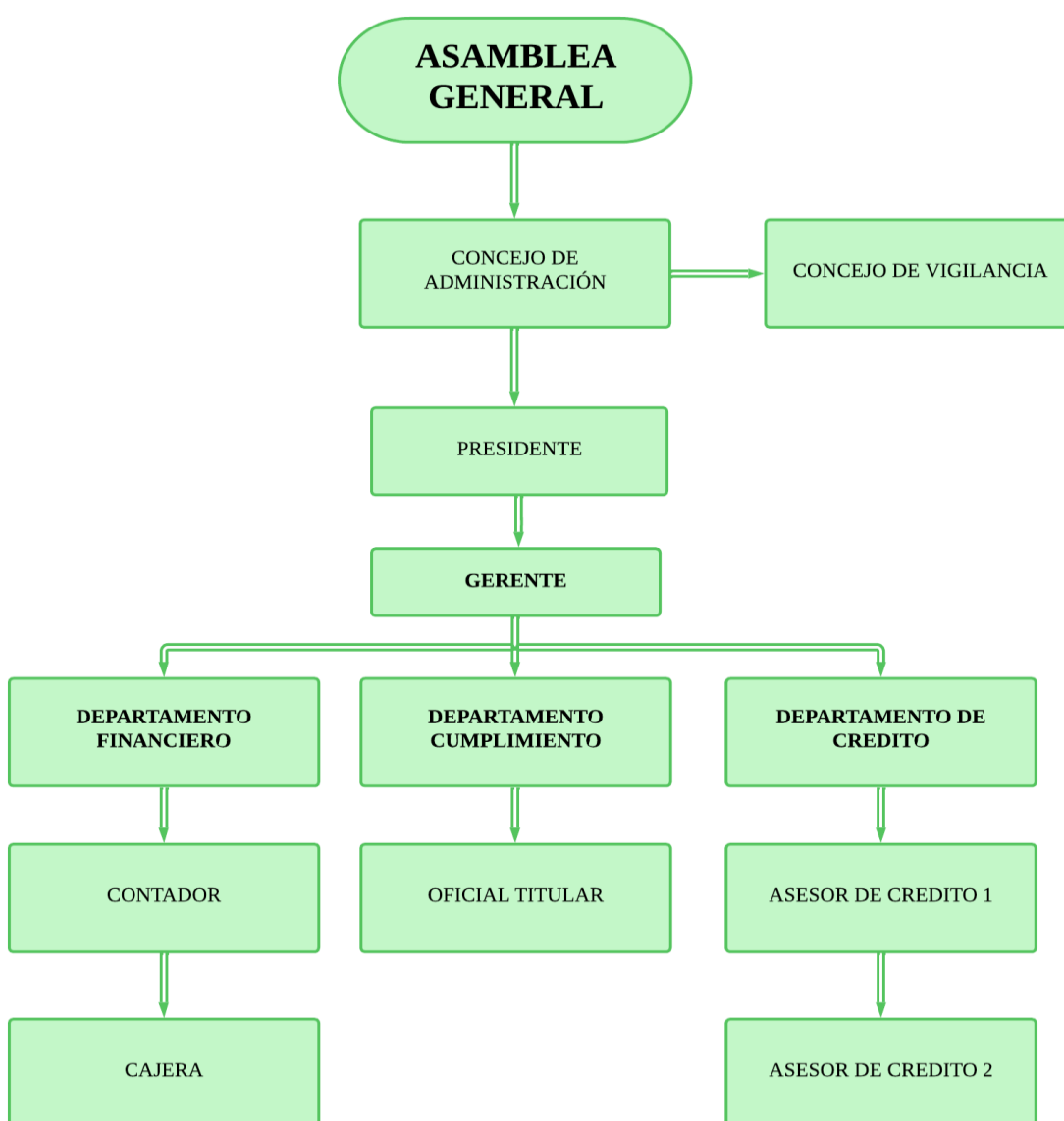
En cuanto a la base legal y según la Constitución de la República del Ecuador (2008) , este abarca los siguientes puntos:

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Quilanga Ltda.”

Normativa Interna


- Estatuto Interno de la COAC “Quilanga” Ltda.
- Reglamento interno de trabajo
- Manual de funciones
- Manuel de Crédito COAC “Quilanga” Ltda.

Organigrama Estructural



Nota: Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.

Estados Financieros

		Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020 Estado de Situación Financiera	
Código	Cuentas	Dólares	
1	Activo		
11	Fondos disponibles	521.374,44	
11 01	Caja	40.940,63	
11 01 05	Efectivo	40.940,63	
11 01 05 05	Ventanilla	5.898,08	
11 01 05 15	Caja fuerte interna	35.042,55	
11 03	Bancos y otras instituciones financieras	480.433,81	
11 03 05	Banco central del ecuador	67.290,92	
11 03 05 05	Banco central del ecuador	67.290,92	
11 03 10	Bancos e instituciones financieras locales	64.547,48	
11 03 10 05	Banco pichincha	14.291,24	
11 03 10 15	Banco desarrolló 11100043091	31.716,19	
11 03 10 20	Banco desarrolló cta. Cte.1110300102-1	625,35	
11 03 10 25	BanEcuador cta.cte 3001265138	17.914,70	
11 03 20	Instituciones del sector financiero popular y sol	348.595,41	
11 03 20 10	Coac Gonzanamá	2.337,72	
11 03 20 15	Cta. De ahorro Financoop	298.028,99	
11 03 20 20	Cta. Ahorro cheques Financoop	30.542,00	
11 03 20 25	Coop Crediamigo cta nro 811001008983	8.130,61	
11 03 20 30	Coop Julian Lorente	9.554,92	
11 03 20 35	Cooperativa de aho y cred CREA	1,17	
13	Inversiones	142.782,42	
13 05	Mantenido hasta el venc. Del sector priv. Y sfps	82.775,71	
13 05 05	De 1 a 30 días sector privado	80.000,00	
13 05 50	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidar	30.113,00	
13 05 55	De 31 a 90 días sector financiero popular y solida	42.662,71	
13 05 60	De 91 a 180 días sector financiero popular y solid	10.000,00	
13 99	(provisión para inversiones)	-19.993,29	
13 99 10	(provisión general para inversiones)	-19.993,29	
14	Cartera de créditos	2.100.683,45	
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.266.769,51	
14 02 05	De 1 a 30 días	41.802,36	
14 02 10	De 31 a 90 días	83.673,20	
14 02 15	De 91 a 180 días	120.066,43	
14 02 20	De 181 a 360 días	214.667,30	
14 02 25	De más de 360 días	806.560,22	
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	945.787,67	
14 04 05	De 1 a 30 días	46.641,60	
14 04 10	De 31 a 90 días	87.164,72	
14 04 15	De 91 a 180 días	122.097,99	
14 04 20	De 181 a 360 días	200.828,81	
14 04 25	De más de 360 días	489.054,55	



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Situación Financiera

14 12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	312,35
14 12 05	De 1 a 30 días	104,17
14 12 10	De 31 a 90 días	208,18
14 18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por v	499,99
14 18 15	De 91 a 180 días	166,67
14 18 20	De 181 a 360 días	333,32
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	68.012,45
14 26 05	De 1 a 30 días	6.007,84
14 26 10	De 31 a 90 días	5.546,13
14 26 15	De 91 a 180 días	8.379,01
14 26 20	De 181 a 360 días	14.314,54
14 26 25	De más de 360 días	33.764,93
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	59.962,70
14 28 05	De 1 a 30 días	7.595,47
14 28 10	De 31 a 90 días	6.244,77
14 28 15	De 91 a 180 días	8.128,25
14 28 20	De 181 a 360 días	12.226,99
14 28 25	De más de 360 días	25.767,22
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	21.814,30
14 50 10	De 31 a 90 días	5.210,91
14 50 15	De 91 a 180 días	4.067,28
14 50 20	De 181 a 360 días	3.471,30
14 50 25	De más de 360 días	9.064,81
14 52	Cartera de microcrédito vencida	41.612,43
14 52 10	De 31 a 90 días	5.680,46
14 52 15	De 91 a 180 días	5.415,95
14 52 20	De 181 a 360 días	7.055,31
14 52 25	De más de 360 días	23.460,71
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	191,45
14 60 25	De más de 360 días	191,45
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1
14 68 20	De 181 a 360 días	1
14 99	(provisiones para créditos incobrables)	-304.280,40
14 99 10	(cartera de crédito de consumo)	-24.004,22
14 99 20	(cartera de microcréditos)	-185.109,52
14 99 87	(prov. no reversadas por requeri normativo)	-72.581,72
14 99 87 05	(prov. no reversadas consumo)	-50.807,20
14 99 87 10	Provisiones no revers microcrédito)	-21.774,52
14 99 89	(provisión genérica voluntaria)	-22.584,94
14 99 89 05	Provisión general voluntaria consumo	-12.340,23
14 99 89 10	Provisión general voluntaria microcrédito	-10.244,71
16	Cuentas por cobrar	31.899,09
16 02	Intereses por cobrar inversiones	1.478,43
16 02 15	Mantenidas hasta el vencimiento	1.478,43
16 02 15 05	Mantenidas hasta el vencimiento	1.478,43



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Situación Financiera

16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	30.545,25
16 03 10	Cartera de crédito de consumo	15.395,65
16 03 20	Cartera de microcrédito	14.547,82
16 03 45	Cartera de créditos refinanciada	185,23
16 03 50	Cartera de créditos reestructurada	416,55
16 05	Comisiones por cobrar	466,72
16 05 90	Otras	466,72
16 05 90 05	Seguro de desgravamen (créditos por cobrar)	347,95
16 05 90 10	Red facilito	118,77
16 14	Pagos por cuenta de clientes	391,5
16 14 30	Gastos judiciales	341,5
16 14 90	Otros	50
16 14 90 10	Cuentas por cobrar socios	50
16 90	Cuentas por cobrar varias	11.289,00
16 90 15	Cheques protestados y rechazados	100
16 90 15 05	Cheques protestados y rechazados	100
16 90 30	Por venta de bienes y títulos	10.900,00
16 90 30 05	Cuentas x cobrar acciones refse	10.900,00
16 90 90	Otros	289
16 90 90 05	Cuentas por cobrar socios aporte Solca	289
16 99	Provisión para cuentas por cobrar	-12.271,81
16 99 05	(provisión de intereses y comisiones por cobrar)	-1.221,81
16 99 10	Provisión para otras cuentas por cobrar	-11.050,00
17	Bienes realizables adj y no utilizados por la inst	37.483,34
17 06	Bienes no utilizados por la institución	37.483,34
17 06 05	Terrenos	37.483,34
17 06 05 05	Terrenos	37.483,34
18	Propiedades y equipo	17.951,78
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	21.433,01
18 05 05	Muebles enseres y de oficina	21.433,01
18 05 05 05	Muebles de oficina	13.764,56
18 05 05 10	Muebles y enseres	255,59
18 05 05 15	Equipos de oficina	7.412,86
18 06	Equipos de computación	13.039,52
18 06 05	Equipos de computación	13.039,52
18 06 05 05	Equipos de computación	13.039,52
18 90	Otros	5.191,61
18 90 05	Otros	5.191,61
18 90 05 05	Alarma contra robo y asalto	2.076,58
18 90 05 10	Cámaras de vigilancia y otros	3.115,03
18 99	Depreciación acumulada	-21.712,36
18 99 15	Muebles, enseres y equipos de oficina	-10.442,98
18 99 15 05	Depreciación muebles y enseres	-7.213,65
18 99 15 10	Depreciación equipo de oficina	-3.229,33



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Situación Financiera

18 99 20	Equipos de computación	-8.990,39	
18 99 20 05	Depreciación de equipo de computación	-8.990,39	
18 99 40	Otros	-2.278,99	
18 99 40 05	Otros (alarma contra robos y asaltos)	-1.382,51	
18 99 40 10	Cámaras de seguridad	-896,48	
19	Otros activos	17.979,24	
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	16.185,03	
19 01 10	En entidades del sector financiero popular y solid	16.185,03	
19 01 10 20	Caja central minka	2.000,00	
19 01 10 25	Financoop	14.175,03	
19 01 10 35	Coop de Ahorro y Crédito crea	10	
19 04	Gastos y pagos anticipados	1.593,36	
19 04 90	Otros	5.135,10	
19 04 90 05	Seguros pagados por anticipado	5.135,10	
19 04 99	Amortización de gastos anticipados	-3.541,74	
19 05	Gastos diferidos	1	
19 05 20	Programas de computación	11.755,34	
19 05 20 10	Programas de computación	8.000,00	
19 05 20 20	Licencias	3.755,34	
19 05 99	Amortizac. Acumulada gastos diferidos	-11.754,34	
19 05 99 10	Amort. Acumulada programas computación	-11.754,34	
19 08	Transferencias internas	0,31	
19 08 05	Transferencias internas	0,31	
19 08 05 05	Transferencias internas	0,31	
19 90	Otros	199,85	
19 90 10	Otros impuestos	199,85	
19 90 10 15	Retención IVA ventas	3,32	
19 90 10 20	Retención en la fuente	196,53	
	Total, de Activos		2.870.153,76
2	Pasivos		
21	Obligaciones con el publico	2.231.352,99	
21 01	Depósitos a la vista	698.580,43	
21 01 35	Depósitos de ahorro	690.557,71	
21 01 35 05	Ahorro a la vista	641.867,93	
21 01 35 10	Ahorro empresas	103,13	
21 01 35 15	Inversionistas	1.712,49	
21 01 35 20	Ahorros chiquicuenta	46.874,16	
21 01 55	Depósitos de cuenta básica	8.022,72	
21 01 55 05	Depósitos en cuenta básica	8.022,72	
21 03	Depósitos a plazo	1.431.290,75	
21 03 05	De 1 a 30 días	231.547,33	
21 03 10	De 31 a 90 días	336.429,21	
21 03 15	De 91 a 180 días	387.440,12	
21 03 20	De 181 a 360 días	411.464,09	
21 03 25	De más de 361 días	64.410,00	



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Situación Financiera

21 05	Depósitos restringidos	101.481,81
21 05 20	Ahorro encaje	101.481,81
25	Cuentas por pagar	67.080,63
25 01	Intereses por pagar	35.480,71
25 01 05	Depósitos de ahorro	0,08
25 01 05 05	Depósitos ahorro a la vista	0,03
25 01 05 15	Depósitos ahorro personal	0,05
25 01 15	Depósitos a plazo fijo	35.480,63
25 03	Obligaciones patronales	16.075,80
25 03 10	Beneficios sociales	4.236,85
25 03 10 05	Décimo tercer sueldo	377,02
25 03 10 10	Décimo cuarto sueldo	1.573,97
25 03 10 15	Fondos de reservas empleados	60,07
25 03 10 20	Vacaciones	2.225,79
25 03 15	Aportes al IESS	1.287,40
25 03 15 05	Aporte personal	380,76
25 03 15 10	Aporte patronal	906,64
25 03 25	Participación de empleados	7.765,65
25 03 25 05	Participación empleados	7.765,65
25 03 90	Otros	2.785,90
25 03 90 05	Créditos quirografarios empleados	96,89
25 03 90 10	Jubilación patronal	1.818,73
25 03 90 15	Desahucios e indemnizaciones	870,28
25 04	Retenciones	204,5
25 04 90	Contribuciones a Solca	204,5
25 04 90 05	Contribuciones a Solca	204,5
25 05	Contribuciones impuestos y multas	9.584,36
25 05 05	Impuesto a la renta	9.584,36
25 05 05 05	Impuesto a la renta	9.584,36
25 06	Proveedores	4.006,23
25 06 05	Proveedores por pagar	2.938,79
25 06 05 05	Proveedores por pagar	2.938,79
25 06 20	Super de economía popular	440,05
25 06 20 05	Aporte super de economía popular	440,05
25 06 30	Seguros por pagar	450,69
25 06 30 05	Seguro de desgravamen	450,69
25 06 35	Por pagar consejos	176,7
25 06 35 10	Consj. Vigilancia	176,7
25 90	Cuentas por pagar varias	1.729,11
25 90 90	Otras cuentas por pagar	1.729,11
25 90 90 60	Retención en la fuente por pagar	786,56
25 90 90 65	Iva por pagar	942,55
26	Obligaciones financieras	11.499,17
26 06	Obligaciones con entidades financieras del sector	11.499,17



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Situación Financiera

26 06 25	De más de 360 días	11.499,17	
26 06 25 05	De más de 360 días	11.499,17	
29	Otros pasivos	4.320,42	
29 90	Otros	4.320,42	
29 90 90	Varios	4.320,42	
29 90 90 05	Depósitos por confirmar	4.320,42	
	Total, de pasivos	2.314.253,21	
3	Patrimonio	555.900,55	
31	Capital social	89.431,59	
31 03	Aportes de socios	89.431,59	
31 03 05	Certificados de aportación	89.431,59	
31 03 05 05	Certificados de aportación	89.431,59	
33	Reservas	421.504,71	
33 01	Fondo irrepartible de reserva legal	372.611,26	
33 01 05	Reserva legal irrepartible de utilidades o exceden	372.611,26	
33 01 05 05	Aporte irrepartible especiales	333.778,18	
33 01 05 10	Fondo financiado de créditos otorgados	38.833,08	
33 03	Especiales	48.893,45	
33 03 05	A disposición de la asamblea general de represent	10.000,00	
33 03 05 05	Fondo pro construcción cede cooperativa	10.000,00	
33 03 10	Para futuras capitalizaciones	38.893,45	
33 03 10 05	Para futuras capitalizaciones	38.893,45	
35	Superávit por valuaciones	10.983,34	
35 01	Superávit por valuaciones de propiedades equipos	10.983,34	
35 01 05	Superávit por valuaciones de propiedades equipos y	10.983,34	
35 01 05 05	Superávit por valuaciones de propiedades (terreno)	10.983,34	
36	Resultados	33.980,91	
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	33.980,91	
36 03 05	Utilidad del ejercicio	33.980,91	
36 03 05 05	Utilidad del ejercicio	33.980,91	
	Total, de patrimonio	555.900,55	
	Total, de pasivos y patrimonio		2.870.153,76



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020
Estado de Pérdidas y Ganancias

Código	Cuenta	Saldo
5	Ingresos	
51	Intereses y descuentos ganados	367.008,85
51 01	Depósitos	11.750,77
51 01 10	Depósitos en entidades financieras públicas, priva	11.750,77
51 01 10 05	Depósito de ahorro a la vista	11.750,77
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	8.400,63
51 03 15	Mantenidas hasta el vencimiento	8.400,63
51 03 15 05	Mantenidas hasta el vencimiento	8.400,63
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	346.857,45
51 04 10	Cartera de crédito de consumo	178.066,10
51 04 20	Cartera de microcrédito	157.942,99
51 04 30	Cartera de créditos refinanciada	356,94
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	158,92
51 04 50	De mora	10.332,50
52	Comisiones ganadas	2.180,13
52 90	Otras	2.180,13
52 90 05	Otras comisiones	2.180,13
52 90 05 05	Comisiones de bdh	1.299,68
52 90 05 10	Comisión western unión	135,07
52 90 05 15	Comisiones por remesas	122,31
52 90 05 20	Comisión supa	19,6
52 90 05 25	Comisión cambio de cheques	151,19
52 90 05 30	Comisión red facilito	261,47
52 90 05 35	Comisión puntomatico	190,81
54	Ingresos por servicios	5.394,07
54 04	Manejo y cobranzas	2.383,71
54 04 05	Cobranzas	2.383,71
54 90	Otros servicios	3.010,36
54 90 05	Tarifas costo máximo	377,5
54 90 05 05	Ingreso de nuevos socios	377,5
54 90 10	Tarifados diferenciados	2.632,86
54 90 10 10	Costo de transferencias	2.627,36
54 90 10 15	Reposición de libretas de ahorros	3
54 90 10 20	Emisión estados de cuenta	2,5
55	Otros ingresos operacionales	679,41
55 01	Utilidades en acciones y participaciones	679,41
55 01 05	Utilidades en acciones y participaciones	679,41
55 01 05 10	Financoop	679,41
56	Otros ingresos	9.659,87
56 04	Recuperación de activos financieros	3.695,13
56 04 05	Otros activos castigados	3.602,00
56 04 10	Reversión de provisiones	93,13
56 90	Otros	5.964,74
56 90 05	Otros	5.964,74
56 90 05 05	Otros ingresos	328,75



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020

Estado de Pérdidas y Ganancias

56 90 05 40	Comisión empresa eléctrica	2.017,30	
56 90 05 55	Comisión por notificaciones entregadas	3.618,69	
59	Pérdidas y ganancias	-33.980,91	
59 05	Pérdidas y ganancias	-33.980,91	
59 05 05	Pérdidas y ganancias	-33.980,91	
59 05 05 05	Pérdidas y ganancias	-33.980,91	
	Total de ingresos		350.941,42
4	Gastos	350.941,19	
41	Intereses causados	133.415,11	
41 01	Obligaciones con el publico	133.415,11	
41 01 15	Depósitos de ahorro	13.112,64	
41 01 15 05	Ahorro a la vista	12.921,86	
41 01 15 10	Ahorro a la vista-e	4,65	
41 01 15 15	Ahorro personal	186,13	
41 01 30	Depósitos a plazo	116.546,71	
41 01 90	Otros	3.755,76	
41 01 90 10	Interés en cuenta infantil	949,67	
41 01 90 15	Interés de ahorro encaje	2.806,09	
42	Comisiones causadas	1.668,72	
42 01	Operaciones Inter financieras	1.668,72	
42 01 05	Obligaciones financieras	1.668,72	
42 01 05 05	Obligaciones financieras	1.668,72	
44	Provisiones	43.773,29	
44 02	Cartera de créditos	42.551,48	
44 02 05	Cartera de crédito	42.551,48	
44 02 05 05	Microcrédito	15.013,66	
44 02 05 10	Consumo prioritario	27.537,82	
44 03	Provisión-cuentas por cobrar	1.221,81	
44 03 10	Prov. de intereses de crédito en ctas por cobrar	1.221,81	
45	Gastos de operación	154.255,40	
45 01	Gastos de personal	95.289,01	
45 01 05	Remuneraciones mensuales	43.684,04	
45 01 05 10	Sueldos y salarios	40.610,00	
45 01 05 15	Horas extras	3.074,04	
45 01 10	Beneficios sociales	6.856,49	
45 01 10 05	Décimo tercer sueldo	3.640,46	
45 01 10 10	Décimo cuarto sueldo	2.231,23	
45 01 10 25	Capacitación	984,8	
45 01 15	Gastos de representación, residencia y responsable	28.120,56	
45 01 15 05	Honorarios del gerente	27.680,00	
45 01 15 20	Viáticos y movilización	440,56	
45 01 20	Aporte al IESS	9.425,59	
45 01 20 05	Aporte al IESS patronal	9.425,59	
45 01 35	Fondos de reservas IESS	3.382,06	
45 01 35 05	Fondo de reserva IESS	3.382,06	
45 01 90	Otros	3.820,27	



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020

Estado de Pérdidas y Ganancias

45 01 90 05	Uniformes	3.301,14
45 01 90 15	Refrigerios	519,13
45 02	Honorarios	12.182,84
45 02 05	Consejos	7.641,26
45 02 05 10	Dietas	7.261,44
45 02 05 15	Gastos de representación	379,82
45 02 10	Honorarios profesionales	4.541,58
45 02 10 05	Honorarios profesionales	1.768,78
45 02 10 10	Gestión de riesgo operativo	2.772,80
45 03	Servicios varios	25.141,38
45 03 05	Movilizaciones, fletes y embalajes	228,65
45 03 05 05	Movilización fletes y embalajes	228,65
45 03 15	Publicidad y propaganda	6.948,34
45 03 15 05	Publicidad y propaganda	6.948,34
45 03 20	Servicios básicos	1.167,71
45 03 20 05	Agua potable	30,29
45 03 20 10	Energía eléctrica	548,25
45 03 20 15	Telefonía fija	305,29
45 03 20 25	Telefonía celular	283,88
45 03 25	Seguros	4.016,59
45 03 25 05	Seguros de fidelidad empleados	102,26
45 03 25 10	Seguro de incendio	147,9
45 03 25 15	Seguro de robo y/o asalto	632,77
45 03 25 20	Seguro de desgravamen	3.089,83
45 03 25 25	Seguros equipos electrónicos	43,83
45 03 30	Arrendamientos	4.382,64
45 03 30 05	Arrendamientos	4.382,64
45 03 90	Otros servicios	8.397,45
45 03 90 05	Servicios bancarios	725,96
45 03 90 10	Gastos de asamblea	2.287,86
45 03 90 15	Servicios de mantenimiento (soporte técnico)	274
45 03 90 25	Central de riesgos	1.254,36
45 03 90 40	Judiciales y notariales	224,6
45 03 90 50	Servicio de internet	1.439,99
45 03 90 55	Pjc system- renafipse	547,04
45 03 90 60	Servicio de monitoreo seguridad	134,4
45 03 90 65	Boletín el contador	60
45 03 90 70	Servicio técnico (telconet s a)	679,8
45 03 90 75	Servicio de mensajería	769,44
45 04	Impuestos contribuciones y multas	8.989,07
45 04 10	Impuestos municipales	685,12
45 04 10 15	Impuestos municipales	685,12
45 04 15	Contribución superintendencia de economía popular	1.183,39
45 04 15 05	Contribución super de economía popular y solida	1.183,39
45 04 21	Aporte cosede por prima variable	5.039,52



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2020

Estado de Pérdidas y Ganancias

45 04 30	Multas y otras sanciones	65,04	
45 04 30 05	Multas y otras sanciones	65,04	
	Impuestos y aportes para otros organismos e		
45 04 90	Instit	2.016,00	
45 04 90 05	Aportes a refse	2.016,00	
45 05	Depreciaciones	2.432,04	
45 05 25	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.507,05	
45 05 25 05	Muebles y enseres	1.050,48	
45 05 25 10	Equipo de oficina	456,57	
45 05 30	Equipos de computación	93,62	
45 05 30 05	Equipo de computación	93,62	
45 05 90	Otros	831,37	
45 05 90 05	Otros	831,37	
45 06	Amortizaciones	3.441,89	
45 06 25	Programas de computación	1.102,08	
45 06 25 05	Programas de computación	1.102,08	
45 06 30	Gastos de adecuación	2.339,81	
45 06 30 05	Gastos de adecuación	2.339,81	
45 07	Otros gastos	6.779,17	
45 07 05	Suministros diversos	5.021,96	
45 07 05 05	Suministros de oficina	3.329,76	
45 07 05 10	Artículos de limpieza	815,46	
45 07 05 15	Suministros diversos	270,82	
45 07 05 20	Otros gastos	605,92	
45 07 10	Donaciones	60	
45 07 10 05	Donaciones	60	
45 07 90	Otros	1.697,21	
45 07 90 05	Agasajos empleados y directivos	1.359,18	
45 07 90 10	Combustible	188,03	
45 07 90 30	Agasajo socios	150	
48	Impuestos y participación a empleados	17.828,67	
48 10	Participación de empleados	7.765,65	
48 10 05	Participación empleados	7.765,65	
48 10 05 05	Participación empleados	7.765,65	
48 15	Impuesto a la renta	9.584,36	
48 15 05	Impuesto a la renta	9.584,36	
48 15 05 05	Impuesto a la renta	9.584,36	
48 90	Otros impuestos	478,66	
48 90 05	Otros impuestos	478,66	
48 90 05 05	Otros impuestos	38,6	
48 90 05 10	Contribución superintendencia	440,06	
	Total, gastos		350.941,42



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021
Estado de Situación Financiera

Código	Cuentas	Saldo
1	Activo	
11	Fondos disponibles	550.111,82
11 01	Caja	39.926,43
11 01 05	Efectivo	39.926,43
11 01 05 05	Ventanilla	2.271,29
11 01 05 15	Caja fuerte interna	37.655,14
11 03	Bancos y otras instituciones financieras	510.185,39
11 03 05	Banco central del ecuador	65.954,09
11 03 05 05	Banco central del ecuador	65.954,09
11 03 10	Bancos e instituciones financieras locales	204.653,87
11 03 10 05	Banco pichincha	49.799,94
11 03 10 15	Banco desarrolló 11100043091	130.656,99
11 03 10 20	Banco desarrolló cta. Cte.1110300102-1	632,15
11 03 10 25	BanEcuador cta.cte 3001265138	23.564,79
11 03 20	Instituciones del sector financiero popular y soli	239.577,43
11 03 20 10	COAC Gonzanamá	1.277,29
11 03 20 15	Cta. De ahorro Financoop	189.137,41
11 03 20 20	Cta. Ahorro cheques Financoop	38.389,46
11 03 20 25	COOP Crediamigo cta nro 811001008983	5.469,10
11 03 20 30	COOP Julian Lorente	5.018,77
11 03 20 35	Cooperativa de aho y cred crea	285,4
13	Inversiones	208.664,20
13 05	Mantenido hasta el venc. Del sector priv. Y sfps	228.657,49
13 05 10	De 31 a 90 días sector privado	81.597,20
13 05 50	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidar	97.634,61
13 05 55	De 31 a 90 días sector financiero popular y solida	49.425,68
13 99	(provisión para inversiones)	-19.993,29
13 99 10	(provisión general para inversiones)	-19.993,29
14	Cartera de créditos	2.524.121,63
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.656.789,00
14 02 05	De 1 a 30 días	54.701,82
14 02 10	De 31 a 90 días	106.348,83
14 02 15	De 91 a 180 días	154.370,52
14 02 20	De 181 a 360 días	270.290,65
14 02 25	De más de 360 días	1.071.077,18
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	983.123,30
14 04 05	De 1 a 30 días	46.796,71
14 04 10	De 31 a 90 días	81.941,37
14 04 15	De 91 a 180 días	113.180,33
14 04 20	De 181 a 360 días	190.610,59
14 04 25	De más de 360 días	550.594,30
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	75.551,42
14 26 05	De 1 a 30 días	9.618,38
14 26 10	De 31 a 90 días	5.051,30
14 26 15	De 91 a 180 días	9.060,36
14 26 20	De 181 a 360 días	16.591,39



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021
Estado de Situación Financiera

Código	Cuentas	Saldo
14 26 25	De más de 360 días	35.229,99
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	73.990,04
14 28 05	de 1 a 30 días	13.332,99
14 28 10	De 31 a 90 días	7.877,93
14 28 15	De 91 a 180 días	10.533,25
14 28 20	De 181 a 360 días	15.315,03
14 28 25	de más de 360 días	26.930,84
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	37.556,35
14 50 10	de 31 a 90 días	4.003,78
14 50 15	De 91 a 180 días	9.031,30
14 50 20	De 181 a 360 días	7.761,42
14 50 25	de más de 360 días	16.759,85
14 52	Cartera de microcrédito vencida	48.844,99
14 52 10	de 31 a 90 días	4.383,74
14 52 15	De 91 a 180 días	12.694,59
14 52 20	De 181 a 360 días	17.028,64
14 52 25	de más de 360 días	14.738,02
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	3
14 60 25	de más de 360 días	3
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1
14 68 25	de más de 360 días	1
14 99	(provisiones para créditos incobrables)	-351.737,47
14 99 10	(cartera de crédito de consumo) (cartera	-106.227,80
14 99 20	de microcréditos)	-199.085,31
14 99 87	(prov no reversadas por requeri normativo)(prov no	-23.839,42
14 99 87 05	reversadas consumo)	-10.807,20
14 99 87 10	Provisiones no revers microcredito)	-13.032,22
14 99 89	(provisión genérica voluntaria)	-22.584,94
14 99 89 05	Provisión general voluntaria consumo	-12.340,23
14 99 89 10	Provisión general voluntaria microcrédito	-10.244,71
16	Cuentas por cobrar	32.162,85
16 02	Intereses por cobrar inversiones	1.132,44
16 02 15	Mantenidas hasta el vencimiento	1.132,44
16 02 15 05	Mantenidas hasta el vencimiento	1.132,44
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	35.308,84
16 03 10	Cartera de crédito de consumo	19.638,29
16 03 20	Cartera de microcrédito	14.629,37
16 03 45	Cartera de créditos refinanciada	612,53
16 03 50	Cartera de créditos reestructurada C	428,65
16 05	omisiones por cobrar	473,16
16 05 90	Otras	473,16
16 05 90 05	Seguro de desgravamen (créditos por cobrar)	313,35
16 05 90 10	Red Facilito	159,81
16 14	Pagos por cuenta de clientes	1.022,12
16 14 30	gastos judiciales	972,12
16 14 90	Otros	50

Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021
Estado de Situación Financiera

Código	Cuentas	Saldo
16 14 90 10	Cuentas por cobrar socios	50
16 90	Cuentas por cobrar varias	11.385,34
16 90 30	Por venta de bienes y títulos	10.900,00
16 90 30 05	Cuentas X cobrar acciones refse	10.900,00
16 90 90	Otros	485,34
16 90 90 35	Proveedores	485,34
16 99	Provisión para cuentas por cobrar	-17.159,05
16 99 05	(provisión de intereses y comisiones por cobrar)	-6.109,05
16 99 10	provisión para otras cuentas por cobrar	-11.050,00
17	Bienes realizables adj y no atilizados por la inst	37.483,34
17 06	Bienes no utilizados por la institución	37.483,34
17 06 05	Terrenos	37.483,34
17 06 05 05	Terrenos	37.483,34
18	Propiedades y equipo	18.021,33
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.105,29
18 05 05	enseres y de oficina	23.105,29
18 05 05 05	Muebles de oficina muebles	14.424,56
18 05 05 10	y enseres equipos de oficina	255,59
18 05 05 15	equipos de computación	8.425,14
18 06	equipos de computación	13.745,52
18 06 05	equipos de computación	13.745,52
18 06 05 05	Otros	13.745,52
18 90	Otros	5.191,61
18 90 05	Alarma contra robo y asalto	5.191,61
18 90 05 05	Cámaras de vigilancia y otros	2.076,58
18 90 05 10	Depreciación acumulada	3.115,03
18 99	Muebles, enseres y equipos de oficina	-24.021,09
18 99 15	Depreciación muebles y enseres	-11.683,09
18 99 15 05	Depreciación equipo de oficina equipos de	-7.978,33
18 99 15 10	Computación	-3.704,76
18 99 20	Depreciación de equipo de computación	-9.227,13
18 99 20 05	Otros	-9.227,13
18 99 40	Otros (alarma contra robos y asaltos)	-3.110,87
18 99 40 05	Otros (alarma contra robos y asaltos)	-1.542,03
18 99 40 10	Cámaras de seguridad	-1.568,84
19	Otros activos	18.887,95
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	16.950,03
19 01 10	En entidades del sector financiero popular y solid	16.950,03
19 01 10 20	C aja central minka	2.000,00
19 01 10 25	Financoop	14.175,03
19 01 10 30	Refse	750
19 01 10 35	Coop de ahorro y credito creacoop	10
19 01 10 40	Crediamigo	15
19 04	Gastos y pagos anticipados	1.467,43
19 04 90	Otros	7.235,57
19 04 90 05	Seguros pagados por anticipado	7.235,57



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021
Estado de Situación Financiera

Código	Cuentas	Saldo	
19 04 99	Amortización de gastos anticipados	-5.768,14	
19 05	Gastos Diferidos	1	
19 05 20	Programas de computación	11.755,34	
19 05 20 10	programas de computación	8.000,00	
19 05 20 20	L icencias	3.755,34	
19 05 99	Amortizac. Acumulada gastos diferidos	-11.754,34	
19 05 99 10	Amort. Acumulada programas computacion	-11.754,34	
19 90	Otros	469,18	
19 90 10	Otros impuestos	469,18	
19 90 10 15	Retención iva ventas	71,12	
19 90 10 20	Retención en la fuente	398,06	
	Total de activos		3.389.452,81
2	Pasivos		
21	Obligaciones con el público	2.515.274,22	
21 01	Depósitos a la vista	981.579,37	
21 01 35	Depósitos de ahorro	966.677,40	
21 01 35 05	Ahorro a la vista	913.921,40	
21 01 35 10	Ahorro empresas	146,95	
21 01 35 15	Inversionistas	1,56	
21 01 35 20	Ahorros Chiquicuenta	52.607,49	
21 01 55	Depósitos de cuenta básica	14.901,97	
21 01 55 05	Depósitos en cuenta básica	14.901,97	
21 03	Depósitos a plazo	1.496.688,90	
21 03 05	De 1 a 30 días	174.878,24	
21 03 10	De 31 a 90 días	356.431,73	
21 03 15	De 91 a 180 días	551.776,37	
21 03 20	De 181 a 360 días	383.092,56	
21 03 25	De más de 361 días	30.510,00	
21 05	Depósitos restringidos	37.005,95	
21 05 20	Ahorro encaje	37.005,95	
25	Cuentas por pagar	88.979,19	
25 01	Intereses por pagar	35.213,31	
25 01 05	Depósitos de ahorro	0,08	
25 01 05 05	Depósitos ahorro a la vista	0,03	
25 01 05 15	Depósitos ahorro personal	0,05	
25 01 15	Depósitos a plazo fijo	35.213,23	
25 03	Obligaciones patronales	28.972,32	
25 03 10	Beneficios sociales	4.378,97	
25 03 10 05	Décimo tercer sueldo	371,43	
25 03 10 10	Décimo cuarto sueldo	2.053,53	
25 03 10 15	Fondos de reservas empleados	58,91	
25 03 10 20	Vacaciones	1.895,10	
25 03 15	Aportes al IESS	1.273,51	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA Del		
01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021		
Estado de Pérdidas y Ganancias		
Código	Cuenta	Saldo
5	Ingresos	
51	Intereses y descuentos ganados	465.505,22
51 01	Depósitos	13.318,02
51 01 10	Depósitos en entidades financieras públicas, priva	13.318,02
51 01 10 05	Depósito de ahorro a la vista	13.313,71
51 01 10 10	Depósitos de plazo fijo	4,31
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	9.990,36
51 03 15	Mantenidas hasta el vencimiento	9.990,36
51 03 15 05	Mantenidas hasta el vencimiento	9.990,36
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	442.196,84
51 04 10	Cartera de crédito de consumo	239.321,60
51 04 20	Cartera de microcrédito	184.986,63
51 04 30	Cartera de créditos refinanciada	453,15
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	26,32
51 04 50	De mora	17.409,14
52	Comisiones ganadas	2.318,33
52 90	Otras	2.318,33
52 90 05	Otras comisiones	2.318,33
52 90 05 05	Comisiones de bdh	1.521,60
52 90 05 10	Comisión western unión	211,92
52 90 05 15	Comisiones por remesas	135,27
52 90 05 20	Comisión supa	18,8
52 90 05 25	Comisión cambio de cheques	67
52 90 05 30	Comisión red facilito	64,01
52 90 05 35	Comisión puntomatico	299,73
54	Ingresos por servicios	4.309,71
54 04	Manejo y cobranzas	1.586,40
54 04 05	Cobranzas	1.586,40
54 90	Otros servicios	2.723,31
54 90 05	Tarifas costo maximo	75
54 90 05 05	Ingreso de nuevos socios	75
54 90 10	Tarifados diferenciados	2.648,31
54 90 10 10	Costo de transferencias	2.648,31
56	Otros ingresos	18.436,82
56 04	Recuperacion de activos financieros	10.150,10
56 04 05	Otros activos castigados	10.071,30
56 04 10	Reversion de provisiones	78,8
56 90	Otros	8.286,72
56 90 05	Otros	8.286,72
56 90 05 05	Otros ingresos	427,13
56 90 05 40	Comision empresa electrica	1.548,65
56 90 05 55	Comision por notificaciones entregadas	6.290,44
56 90 05 65	Comision cambio de cheques	0,5
56 90 05 70	Otros	20
59	Perdidas y ganancias	-69.872,75



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA
Del 01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021
Estado de Pérdidas y Ganancias

59 05	Pérdidas y ganancias	-69.872,75	
59 05 05	Pérdidas y ganancias	-69.872,75	
59 05 05 05	Pérdidas y ganancias	-69.872,75	
	Total, de ingresos		420.697,33
4	Gastos		
41	Intereses causados	147.031,89	
41 01	Obligaciones con el publico	147.031,89	
41 01 15	Depósitos de ahorro	15.719,48	
41 01 15 05	Ahorro a la vista	15.672,46	
41 01 15 10	Ahorro a la vista-e	7,86	
41 01 15 15	Ahorro personal	39,16	
41 01 30	Depositos a plazo	129.151,92	
41 01 90	Otros	2.160,49	
41 01 90 10	Interes en cuenta infantil	954,89	
41 01 90 15	Interes de ahorro encaje	1.205,60	
42	Comisiones causadas	174,51	
42 01	Operaciones interfinancieras	174,51	
42 01 05	Obligaciones financieras	174,51	
42 01 05 05	Obligaciones financieras	174,51	
44	Provisiones	64.820,23	
44 02	Cartera de creditos	59.932,99	
44 02 20	Credito de consumo	54.309,29	
44 02 40	Microcredito	5.623,70	
44 03	Provision-cuentas por cobrar	4.887,24	
44 03 10	Prov de intereses de credito en ctas por cobar	4.887,24	
45	Gastos de operación	172.077,89	
45 01	Gastos de personal	104.119,26	
45 01 05	Remuneraciones mensuales	47.528,32	
45 01 05 10	Sueldos y salarios	44.400,00	
45 01 05 15	Horas extras	3.128,32	
45 01 10	Beneficios sociales	8.123,23	
45 01 10 05	Decimo tercer sueldo	3.960,72	
45 01 10 10	Decimo cuarto sueldo	2.412,90	
45 01 10 25	Capacitacion	1.749,61	
45 01 15	Gastos de representación, residencia y responsabil	27.912,95	
45 01 15 05	Honorarios del gerente	27.680,00	
45 01 15 20	Viaticos y movilizacion	232,95	
45 01 20	Aporte al IESS	10.350,73	
45 01 20 05	Aporte al IESS patronal	10.350,73	
45 01 30	Pensiones y jubilaciones	3.886,43	
45 01 30 05	Jubilacion patronal	2.617,96	
45 01 30 10	Desahucios e indemnizaciones	1.268,47	
45 01 35	Fondos de reservas IESS	3.137,92	
45 01 35 05	Fondo de reserva IESS	3.137,92	
45 01 90	Otros	3.179,68	
45 01 90 05	Uniformes	2.525,54	



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga LTDA Del
01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2021 Estado
de Pérdidas y Ganancias**

45 01 90 15	Refrigerios	654,14	
45 02	Honorarios	18.450,61	
45 02 05	Consejos	11.143,30	
45 02 05 10	Dietas	10.639,30	
45 02 05 15	Gastos de representación	504,00	
45 02 10	Honorarios profesionales	7.307,31	
45 02 10 05	Honorarios profesionales	1.470,00	
45 02 10 10	Gestión de riesgo operativo	2.391,20	
45 02 10 15	Riesgo de liquidez	2.029,31	
45 02 10 20	Licenciamiento sistema gestión estratégica	1.159,20	
45 02 10 25	Elaboración de estudios	257,60	
45 03	Servicios varios	26.802,72	
45 03 05	Movilizaciones, fletes y embalajes	232,74	
45 03 05 05	Movilización fletes y embalajes	232,74	
45 03 15	Publicidad y propaganda	7.438,16	
45 03 15 05	Publicidad y propaganda	7.438,16	
45 03 20	Servicios básicos	1.219,83	
45 03 20 05	Agua potable	40,27	
45 03 20 10	Energía eléctrica	612,33	
45 03 20 15	Telefonía fija	516,07	
45 03 20 25	Telefonía celular	51,16	
45 03 25	Seguros	3.446,03	
45 03 25 05	Seguros de fidelidad empleados	455,53	
45 03 25 10	Seguro de incendio	162,06	
45 03 25 15	Seguro de robo y/o asalto	925,19	
45 03 25 20	Seguro de desgravamen	1.727,99	
45 03 25 25	Seguros equipos electrónicos	175,26	
45 03 30	Arrendamientos	4.382,64	
45 03 30 05	Arrendamientos	4.382,64	
45 03 90	Otros servicios	10.083,32	
45 03 90 05	Servicios bancarios	680,85	
45 03 90 10	Gastos de asamblea	1.032,00	
45 03 90 15	Servicios de mantenimiento (soporte técnico)	124,32	
45 03 90 25	Central de riesgos	1.437,52	
45 03 90 40	Judiciales y notariales	92,25	
45 03 90 50	Servicio de internet	1.320,00	
45 03 90 55	Pjc system- renafipse	534,24	
45 03 90 60	Servicio de monitoreo seguridad	268,80	
45 03 90 70	Servicio técnico (telconet s a)	1.144,80	
45 03 90 75	Servicio de mensajería	1.526,94	
45 03 90 80	Soporte técnico al sistema	1.921,60	
45 04	Impuestos contribuciones y multas	12.445,78	
45 04 10	Impuestos municipales	857,80	
45 04 10 15	Impuestos municipales	857,80	
45 04 15	Contribución superintendencia de economía popular	1.303,78	



Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga
LTDA Del 01 de Enero hasta el 31 de
Diciembre del 2021 Estado de Pérdidas y
Ganancias

45 04 21	Aporte cosede por prima variable	8.055,18	
45 04 30	Multas y otras sanciones	213,02	
45 04 30 05	Multas y otras sanciones	213,02	
45 04 90	Impuestos y aportes para otros organismos e instit	2.016,00	
45 04 90 05	Aportes a refse	2.016,00	
45 05	Depreciaciones	2.428,73	
45 05 25	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.360,11	
45 05 25 05	Muebles y enseres	764,68	
45 05 25 10	Equipo de oficina	595,43	
45 05 30	Equipos de computación	236,74	
45 05 30 05	Equipo de computación	236,74	
45 05 90	Otros	831,88	
45 05 90 05	Otros	831,88	
45 06	Amortizaciones	1.650,29	
45 06 25	Programas de computación	1.355,20	
45 06 25 05	Programas de computación	1.355,20	
45 06 30	Gastos de adecuación	295,09	
45 06 30 05	Gastos de adecuación	295,09	
45 07	Otros gastos	6.180,50	
45 07 05	Suministros diversos	3.650,73	
45 07 05 05	Suministros de oficina	2.317,03	
45 07 05 10	Artículos de limpieza	582,09	
45 07 05 15	Suministros diversos	429,77	
45 07 05 20	Otros gastos	321,84	
45 07 10	Donaciones	427,8	
45 07 10 05	Donaciones	427,8	
45 07 90	Otros	2.101,97	
45 07 90 05	Agasajos empleados y directivos	396	
45 07 90 10	Combustible	211	
45 07 90 30	Agasajo socios	1.494,97	
48	Impuestos y participación a empleados	36.592,50	
48 10	Participación de empleados	15.968,00	
48 10 05	Participación empleados	15.968,00	
48 10 05 05	Participación empleados	15.968,00	
48 15	Impuesto a la renta	19.707,70	
48 15 05	Impuesto a la renta	19.707,70	
48 15 05 05	Impuesto a la renta	19.707,70	
48 90	Otros impuestos	916,8	
48 90 05	Otros impuestos	916,8	
48 90 05 05	Otros impuestos	11,95	
48 90 05 10	Contribución superintendencia	904,85	
	Total de gastos		420697,33

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO 2020

Tabla 1
Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020

CODIGO	CUENTAS	AÑO	% POR RUBRO	% POR GRUPO
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	521.374,44	100,00%	18,17%
11 01	Caja	40.940,63	7,85%	1,43%
11 03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	480.433,81	92,15%	16,74%
13	INVERSIONES	142.782,42	100,00%	4,97%
13 05	MANTENIDAS HASTA EL VENC. DEL SECTOR PRIV. Y SFPS	162.775,71	114,00%	5,67%
13 99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES)	-19.993,29	-14,00%	-0,70%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.100.683,45	100,00%	73,19%
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.266.769,51	60,30%	44,14%
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	945.787,67	45,02%	32,95%
14 12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	312,35	0,01%	0,01%
14 18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por v	499,99	0,02%	0,02%
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	68.012,45	3,24%	2,37%
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	59.962,70	2,85%	2,09%
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	21.814,30	1,04%	0,76%
14 52	Cartera de microcrédito vencida	41.612,43	1,98%	1,45%
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	191,45	0,01%	0,01%
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1	0,00%	0,00%

14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	-304.280,40	-14,48%	-10,60%
16	CUENTAS POR COBRAR	31.899,09	100,00%	1,11%
16 02	Intereses por cobrar inversiones	1.478,43	4,63%	0,05%
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	30.545,25	95,76%	1,06%
16 05	Comisiones por cobrar	466,72	1,46%	0,02%
16 14	Pagos por cuenta de clientes	391,5	1,23%	0,01%
16 90	Cuentas por cobrar varias	11.289,00	35,39%	0,39%
16 99	Provisión para cuentas por cobrar	-12.271,81	-38,47%	-0,43%
17	BIENES REALIZABLES ADJ Y NO UTILIZADOS POR LA INST	37.483,34	100,00%	1,31%
17 06	Bienes No Utilizados Por La Institución	37.483,34	100,00%	1,31%
	TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	2.834.222,74		98,75%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	17.951,78	100,00%	0,63%
18 05	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina	21.433,01	119,39%	0,75%
18 06	Equipos De Computación	13.039,52	72,64%	0,45%
18 90	Otros	5.191,61	28,92%	0,18%
18 99	Depreciación Acumulada	-21.712,36	-120,95%	-0,76%
	TOTAL, DE ACTIVO NO CORRIENTE	17.951,78		0,63%
19	OTROS ACTIVOS	17.979,24	100,00%	0,63%
19 01	Inversiones En Acciones Y Participaciones	16.185,03	90,02%	0,56%
19 04	Gastos Y Pagos Anticipados	1.593,36	8,86%	0,06%
19 05	Gastos Diferidos	1,00	0,01%	0,00%
19 90	Otros	199,85	1,11%	0,01%
	TOTAL, DE OTROS ACTIVOS	17.979,24		0,63%
	TOTAL, DE ACTIVOS	2.870.153,76		100,00%

2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.231.352,99	100,00%	77,74%
21 01	Depósitos A La Vista	698.580,43	31,31%	24,34%
21 03	Depósitos A Plazo	1.431.290,75	64,14%	49,87%
21 05	Depósitos Restringidos	101.481,81	4,55%	3,54%
25	CUENTAS POR PAGAR	67.080,63	100,00%	2,34%
25 01	Intereses Por Pagar	35.480,63	52,89%	1,24%
25 03	Obligaciones Patronales	16.075,80	23,96%	0,56%
25 04	Retenciones	204,5	0,30%	0,01%
25 05	Contribuciones Impuestos Y Multas	9.584,36	14,29%	0,33%
25 06	PROVEEDORES	4.006,23	5,97%	0,14%
25 90	Cuentas por pagar varias	1.729,11	2,58%	0,06%
	TOTAL, DE PASIVO CORRIENTE	2.298.433,62		80,08%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11.499,17	100,00%	0,40%
26 06	Obligaciones con entidades financieras del sector	11.499,17	100,00%	0,40%
29	OTROS PASIVOS	4.320,42	100,00%	0,15%
29 90	Otros	4.320,42	100,00%	0,15%
	TOTAL, DE PASIVOS NO CORRIENTES	15.819,59		0,55%
	TOTAL, DE PASIVOS	2.314.253,21		80,63%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	89.431,59	100,00%	3,12%
31 03	Aportes de socios	89.431,59	100,00%	3,12%
33	RESERVAS	421.504,71	100,00%	14,69%
33 01	Fondo irrepartible de reserva legal	372.611,26	88,40%	12,98%

33 03	Especiales	48.893,45	11,60%	1,70%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	10.983,34	100,00%	0,38%
35 01	Superávit por valuaciones de propiedades equipos y	10.983,34	100,00%	0,38%
36	RESULTADOS	33.980,91	100,00%	1,18%
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	33.980,91	100,00%	1,18%
	TOTAL, DE PATRIMONIO	555.900,55		19,37%
	TOTAL, DE PASIVO Y PATRIMONIO	2.870.153,76		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL AÑO 2020

Para conocer la composición del Activo y Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., se realiza el respectivo análisis vertical del Estado de Situación Financiera, el cual está estructurado de la siguiente manera:

Tabla 2
Estructura Financiera del Balance General 2020

INVERSION	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$2.834.222,74 98,75%	PASIVO CORRIENTE \$2.298.433,62 80,08%
	PASIVO NO CORRIENTE \$15.819,59 0,55%
ACTIVOS NO CORRIENTES \$17.951,78, 0,62%	PATRIMONIO NETO \$555.900,55 19,37%
OTROS ACTIVOS \$17.979,24 0,63%	
TOTAL, DE ACTIVO \$2.870.153,76 100%	Total, de Pasivo + Patrimonio \$2.870.153,76 100%

Nota: Información tomada del análisis vertical del estado de Situación Financiera Año 2020

Interpretación

Al analizar la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., en el año 2020, se observaron los siguientes resultados.

El **Activo Total** de la cooperativa alcanzó una cifra de \$2.870.153,76, que representa el 100% de la totalidad de los Activos. Estos activos se dividen en diferentes categorías: Activos Corrientes, Activos no Corrientes y Otros Activos.

El Activo Corriente de la entidad es de \$2.834.222,74, equivalente al 98,75% del total de activos, y su principal actividad es colocar recursos financieros en la Cartera de Crédito, con una cantidad de \$2.100.683,45 representando el 73,19% del total de los Activos. La cartera de crédito se centra principalmente en la línea de consumo prioritario debido a su rentabilidad superior en comparación con la cartera de microcrédito. No obstante, hay un aspecto negativo

a destacar, relacionado con las Provisiones para créditos incobrables, cuyo valor es de -\$304.280,09, representando un -14,48% del total de activos. Esta cifra se destina a cubrir su activo en riesgo debido a dificultades financieras experimentadas por la cooperativa, incluyendo riesgos crediticios y el impacto económico de la pandemia de COVID-19. La pandemia ha generado dificultades económicas para los socios, disminuyendo su capacidad de pago e impulsando un aumento en los incumplimientos de pagos, lo que ha llevado a la reestructuración de créditos y ha tenido un impacto negativo en la cooperativa.

En cuanto al **Activo no Corriente**, su valor fue de \$17.951,78, representando el 0,63%, en relación al total del Activo, tiene una inversión inferior debido a que los constituyen **Propiedad, Planta y Equipo**, con un valor de \$21.433,01, lo que representa un 0,75%. No obstante, también existe un rubro negativo: la **Depreciación Acumulada** con un valor cercano a -(\$21.712,36) lo cual que representa un -0,76%, son valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida del valor de los activos fijos de las provisiones de desgaste, el porcentaje de participación de cada uno de los rubros muestran una distribución equitativa ya que estos activos aportan a la rentabilidad de la entidad.

En el periodo 2020, **Otros Activos**, obtuvieron un valor de \$17.979,24, representando el 0,63% del total del Activo. Los mismos que están conformados por **Inversión en Acciones y Participaciones** con un valor de \$16.185,03, que representó un 0,56% del total. Esta inversión tiene como objetivo generar ingresos adicionales para la cooperativa.

El **Pasivo Corriente** refleja un valor de \$2.298.433,62, que representa el 80,08% del total del Pasivo y Patrimonio. El mismo que se encuentra constituido por las **Obligaciones con el Público** con un valor de \$2.231.352,99, lo que representa un 77,74%. Este rubro incluye los depósitos a la vista, depósitos a plazo y depósitos restringidos realizados por los socios y clientes de la cooperativa, que deben estar disponibles para su retiro o utilización por parte de los mismos.

El **Pasivo no Corriente** de la entidad representó el 0,55% del total, con un valor de \$15.819,59. El rubro más relevante de esta categoría es el de Obligaciones Financieras, con un valor significativo de \$11.499,17, lo que representa el 0,40%. Este saldo se debe a deudas contraídas con otras entidades financieras mediante préstamos bancarios u otras emisiones.

El **Patrimonio** de la cooperativa tiene un valor de \$555.900,55, representando el 19,37% del total. Este se compone de varios rubros, entre ellos, las **Reservas** con un valor significativo de \$421.504,71, lo que representa un 14,69% del total. Las reservas son de gran importancia para la cooperativa, ya que tienen como objetivo garantizar la estabilidad financiera y el cumplimiento de obligaciones legales futuras.

En conclusión, la cooperativa tiene una sólida estructura financiera, es decir que, la mayor parte de sus activos totales se encuentran en la cartera de crédito, lo cual es significativo en comparación con otras cuentas. Asimismo, en el pasivo, las obligaciones con el público reflejan su función principal de intermediación financiera. En cuanto al patrimonio, las reservas especiales demuestran que la entidad cumple con las exigencias legales y ha establecido medidas para proteger sus activos en caso de contingencias. Se puede concluir que la cooperativa cuenta con una estructura financiera bien fundamentada, respaldada por reservas y una cartera de crédito sólida.

Tabla 3

Estructura del año 2020

ODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
1	ACTIVO CORRIENTE		
11	Fondos disponibles	521.374,44	18,40%
13	Inversiones	142.782,42	5,04%
14	Cartera de créditos	2.100.683,45	74,12%
16	Cuentas por cobrar	31.899,09	1,13%
17	Bienes realizables adj y no utilizados por la inst	37.483,34	1,32%
	TOTAL, DE ACTIVO CORRIENTE	2.834.222,74	100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., año 2020

Interpretación

En el año 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. presentó un **Activo Corriente** de \$2.834.22,74, que representa el 100% de sus activos. La cuenta más relevante en esta categoría es la **Cartera de Créditos**, la cual obtuvo un valor considerable de \$2.100.683,45, representando el 74,12% del total. Esta cartera estaba compuesta principalmente por **Crédito de consumo por vencer**, con un valor de \$1.266.769,51, que equivale al 44,14%, seguida de la **Cartera de Microcréditos por vencer**, con un valor de \$945.787,67, representando el 45,02%. Estos valores reflejan que la cooperativa estaba cumpliendo su misión de ser una entidad financiera que presenta productos y servicios financieros a la comunidad, actuando como intermediario en la colocación de dinero a través de créditos y la captación de clientes.

Además, es importante mencionar la **Provisión para Créditos Incobrables**, la cual tenía un valor negativo de \$-304.280,40, representando el -14,48%. Esto indica que la cooperativa había enfrentado dificultades financieras durante el año, posiblemente debido a los impactos económicos y de pago ocasionados por la pandemia de COVID-19. Los socios experimentaron dificultades económicas, lo que llevó a un aumento en los incumplimientos de pagos y la necesidad de reestructurar los créditos.

En el rubro de **Fondos Disponibles** posee un valor de \$521.374,44, con una participación equivalente al 18,40% del total del Activo Corriente, en el cual Bancos y otras instituciones representan el valor más significativo de \$480.433,81 que representa el 16,74%, Caja representa un valor de \$40.940,63 que equivale a un 1,43%, a su vez mantiene una cantidad acertada en la bóveda que le permite cumplir oportunamente

En cuanto a las **Inversiones**, la cooperativa posee un valor de \$142.782,42, lo cual representa el 4,97% del total de activos. Estas inversiones se destinan a adquirir activos financieros con el objetivo de generar rendimientos y asegurar la solidez y estabilidad de la cooperativa.

Adicionalmente, se registraron **Cuentas por Cobrar** con un valor de \$31.899,09, equivalente al 1,11%, que representa los montos que la cooperativa tiene la potestad a recibir de socios, clientes o deudores por concepto de préstamos, intereses, comisiones u otros conceptos relacionados.

El rubro de **Bienes Realizables** obtuvo un valor de \$37.483,34, representando el 1,31%. Esta cuenta contó con diferentes tipos de activos que la cooperativa esperaba liquidar en el corto plazo, como cuentas por cobrar a socios o clientes, préstamos por cobrar, inversiones a corto plazo que podrían ser fácilmente vendidos o convertidos en efectivo, entre otros.

En conclusión, la Cooperativa en el año 2020 muestra una estructura sólida y enfocada en su misión de brindar productos y servicios financieros a la comunidad. La cartera de créditos representa la mayor parte de sus activos, demostrando su rol como intermediario financiero en la colocación de dinero a través de créditos y captación de clientes. Sin embargo, el año 2020 también presentó desafíos para la cooperativa, especialmente debido a los impactos económicos de la pandemia de COVID-19. Esto se refleja en la provisión para créditos incobrables, indicando dificultades financieras y la necesidad de reestructurar los créditos para adaptarse a las circunstancias de los socios. A pesar de las dificultades, la cooperativa muestra una gestión adecuada de sus fondos disponibles, con una participación significativa de Bancos y otras Instituciones. Además, han realizado inversiones estratégicas para generar rendimientos y asegurar la solidez y estabilidad de la institución. En general, la Cooperativa en objeto de estudio ha logrado mantener una estructura financiera equilibrada, cumpliendo con los requisitos legales y protegiendo sus activos a través de reservas especiales. Esto demuestra su compromiso con la comunidad y su capacidad para adaptarse a los desafíos del entorno económico.

Activo no Corriente

Tabla 4

Activo no Corriente año 2020

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
ACTIVO NO CORRIENTE			
18	Propiedades y equipo	17.951,78	100,00%
TOTAL, DE ACTIVO NO CORRIENTE			
		17.951,78	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de Situación Financiera, año 2020

Interpretación

El **Activo no Corriente** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en el año 2020 tiene un valor de \$17.951,78, lo que representa un pequeño porcentaje del total de activos, específicamente el 0,63%. El rubro más relevante de esta categoría es el de **Propiedad, Planta y Equipo**, con un valor de \$17.951,78, representando el 100% de esta cuenta. Este rubro es esencial para la rentabilidad y el funcionamiento de la cooperativa, aunque no sea su actividad principal.

En conclusión, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. revela una gestión financiera equilibrada y responsable. La sobrecarga de recursos tanto en el activo corriente como en el activo no corriente demuestra un enfoque estratégico para cumplir con su función principal de brindar productos y servicios financieros a la comunidad.

Otros Activos

Tabla 5

Otros Activos año 2020.

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
OTROS ACTIVOS			
19	Otros Activos	17.979,78	100,00%
TOTAL, DE OTROS ACTIVOS			
		17.979,78	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de situación financiera, año 2020

Interpretación

En el año 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. eliminó en su registro un rubro denominado "**Otros Activos**" con un valor de \$17.979,24, lo cual representa el 0,63% del total de Activos. Esta cuenta engloba diversos elementos que no pueden clasificarse fácilmente en otras categorías.

Dentro de "Otros Activos", la partida más significativa corresponde a las **inversiones en acciones y participaciones**, con un valor de \$17.979,24, representando el 0,56% de la cuenta. Estas inversiones están destinadas a la adquisición de acciones u otras formas de participación en otras empresas, con el propósito de generar rendimientos y fortalecer la solidez financiera de la cooperativa.

Además, se registran **Gastos y pagos de anticipos** por un valor de \$1.593,36, lo cual representa el 8,86% de la cuenta. Estos anticipos corresponden a pagos realizados por adelantado por concepto de gastos o servicios que se recibirán en el futuro.

También se contabilizan **Gastos Diferidos** por un valor de \$1,00, lo que representa el 0,01% de la cuenta. Estos gastos diferidos se refieren a costos que se han pagado pero que aún no han sido reconocidos como gastos, ya que corresponden a períodos futuros.

Por último, se incluyen otros elementos con un valor de \$199,85, representando el 1,11% de la cuenta. Estos "Otros" pueden presentar una variedad de conceptos que no se pueden clasificar fácilmente en categorías específicas, como depósitos en garantía, activos intangibles u otros activos de naturaleza similar.

Por último, **Otros Activos** en la Cooperativa en el año 2020 revela la existencia de diversos elementos que no se pueden clasificar fácilmente en otras categorías. Estos activos representan un porcentaje relativamente bajo del total de activos de la cooperativa. Las inversiones en acciones y participaciones constituyen la partida más significativa, además, se registran gastos y pagos de anticipos, que corresponden a pagos realizados por adelantado por concepto de gastos o servicios que se recibirán en el futuro por parte de la empresa. También se contabilizan gastos diferidos, que representan costos pagados, pero aún no reconocidos como gastos, ya que se relacionan con períodos futuros. Por último, se incluyen otros elementos que no pueden clasificarse fácilmente en categorías específicas. Estos pueden consistir en depósitos en garantía, activos intangibles u otros activos de naturaleza similar. Por lo que, la Cooperativa ha mantenido una gestión adecuada en su estructura financiera, desempeñando un papel importante en la estrategia financiera de la cooperativa, contribuyendo a la rentabilidad y asegurando el funcionamiento eficiente.

PASIVO

Pasivo Corriente

Tabla 6

Pasivo corriente año 2020

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PASIVO CORRIENTE		
21	Obligaciones con el público	2.231.352,99	97%

25	Cuentas por pagar	67.080,63	3%
	TOTAL, DE PASIVO CORRIENTE	2.298.433,62	100%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de situación financiera, año 2020

En el año 2020, los **Pasivos Corrientes** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. alcanzaron un valor de \$2.298.433,62, lo cual representa el 100% de los pasivos. Dentro de esta categoría, se destacan dos cuentas principales: Obligaciones con el Público y Cuentas por Pagar.

La cuenta de **Obligaciones con el Público** registra un valor de \$2.231.352,99, representando el 77,74% de los pasivos corrientes. Esta cuenta refleja las responsabilidades y deberes que la cooperativa tiene hacia el público en general. Incluye los depósitos a la vista, depósitos a plazo y depósitos restringidos, que son los fondos recibidos por la cooperativa de sus socios y clientes, los cuales deben estar disponibles para su retiro o utilización según lo requieran.

Por otro lado, las **Cuentas por Pagar** presentan un valor de \$67.080,63, que representa el 2,34% de los pasivos corrientes. Estas cuentas se refieren a las obligaciones financieras que la cooperativa ha incurrido pero que aún no ha pagado a sus proveedores, acreedores u otros terceros. Pueden incluir deudas por la adquisición de bienes o servicios, préstamos o cualquier otra obligación financiera contraída por la Cooperativa.

La Institución en el año 2020 revela que la mayor parte de sus obligaciones se encuentran en las Obligaciones con el Público, seguidas de las Cuentas por Pagar. Las Obligaciones con el Público representan la mayoría de los pasivos corrientes y reflejan las responsabilidades que la Cooperativa tiene hacia sus socios y el público en general. Estas obligaciones incluyen los depósitos a la vista, depósitos a plazo y depósitos restringidos, que son los fondos recibidos por la cooperativa y que deben estar disponibles para su retiro o utilización según lo requieran los depositantes. Las Cuentas por Pagar, por otro lado, representan las obligaciones financieras pendientes de pago que la cooperativa ha incurrido con proveedores, acreedores y otros terceros. Estas cuentas incluyen deudas por la adquisición de bienes o servicios, préstamos u otras obligaciones financieras. La Cooperativa ha gestionado sus pasivos corrientes de manera adecuada, cumpliendo con las obligaciones hacia sus socios, el público y sus proveedores. Esto demuestra su compromiso con la transparencia y la responsabilidad financiera.

Pasivo no Corriente

Tabla 7*Pasivo no Corriente del año 2020*

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PASIVO NO CORRIENTE		
21	Obligaciones financieras	11.499,17	72,69%
25	Otros pasivos	4320,42	27,31%
	TOTAL, DE OTROS PASIVOS	15.819,59	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de situación Financiera, año 2020

Interpretación

En el año 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. presentó **Pasivos no Corrientes** por un valor de \$15.819,59, lo cual representa el 100% de los pasivos a largo plazo. Dentro de esta categoría, se destacan dos cuentas principales: Obligaciones Financieras y Otros Pasivos.

Las **Obligaciones Financieras** registraron un valor de \$11.499,17, lo cual representa el 72,69% de los pasivos no corrientes. Esta cuenta se refiere a las deudas y responsabilidades financieras que la cooperativa tiene con terceros. Incluye préstamos bancarios u otras emisiones de deuda contraídas por la cooperativa para financiar sus operaciones o proyectos de inversión.

Por otro lado, **Otros Pasivos** presentaron un valor de \$4.613,74, que representa el 21,31% de los pasivos no corrientes. Esta categoría engloba las obligaciones financieras que no se clasifican como deudas a largo plazo ni como cuentas por pagar a corto plazo. Pueden incluir compromisos financieros similares específicos, como arrendamientos financieros, provisiones para contingencias u otras obligaciones.

Por último, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en el año 2020 presenta Obligaciones Financieras y Otros Pasivos como las principales cuentas dentro de esta categoría. Las Obligaciones Financieras representan la mayoría de los pasivos no corrientes y reflejan las deudas y responsabilidades financieras contraídas por la cooperativa con terceros. Estas obligaciones pueden incluir préstamos bancarios u otras emisiones de deuda que se han utilizado para financiar las operaciones o proyectos de inversión de la cooperativa. Los Otros Pasivos engloban diversas obligaciones financieras que no se clasifican fácilmente en otras categorías. Estos pueden incluir compromisos específicos, como préstamos financieros, provisiones para contingencias u otras obligaciones financieras distintas a las deudas a largo plazo o cuentas por pagar a corto plazo. En resumen, la Cooperativa, ha gestionado de manera responsable sus pasivos no corrientes, cumpliendo con sus obligaciones financieras a largo plazo. La existencia de estas cuentas refleja la necesidad de financiar sus operaciones y proyectos, así como el cumplimiento de requisitos legales y regulatorios.

PATRIMONIO

Tabla 8

Patrimonio 2020

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PATRIMONIO		
31	Capital social	89.431,59	16,09%
33	Reservas	421.504,71	75,82%
35	Superávit por evaluaciones	10.983,34	1,98%
36	Resultados	33.980,91	6,11%
	TOTAL, DE PATRIMONIO	555.900,55	100,00%

Nota: Datos del análisis vertical al Estado de Situación Financiera, año 2021.

Interpretación

En el año 2020, el **Patrimonio total** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. ascendió a \$555.900,55, lo cual es un indicador significativo de la solidez financiera de la organización. El Patrimonio está compuesto por diferentes rubros, siendo las **Reservas** el más representativo, con un valor de \$421.504,71, lo que equivale al 75,82% del Patrimonio. Las Reservas son fondos acumulados a lo largo del tiempo, provistos para fortalecer la estabilidad financiera de la cooperativa y afrontar posibles imprevistos futuros.

El **Capital Social** es otro componente relevante del Patrimonio, con un valor de \$89.431,59, representando el 16,09% del total. Este rubro corresponde a la contribución de los socios de la cooperativa, es decir, al capital aportado inicialmente por los socios al unirse a la cooperativa.

Los **Resultados** de la Cooperativa para el año 2020 se situaron en \$33.980,55, lo que representa el 6,11% del Patrimonio. Estos resultados reflejan los beneficios o pérdidas netas acumuladas de la cooperativa a lo largo del tiempo.

Por último, el **Superávit por evaluaciones** tuvo un valor de \$10.983,34, equivalente al 1,98% del Patrimonio. Esta partida se destina a fortalecer las reservas de la cooperativa mediante evaluaciones, lo cual contribuye a mantener su estabilidad financiera y capacidad para hacer frente a posibles problemas futuros por factores naturales.

En conclusión, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en el año 2020 refleja una sólida posición financiera y una gestión responsable de sus recursos. El patrimonio total, compuesto por diferentes rubros, demuestra la fortaleza y estabilidad de la organización. Las reservas son el componente más significativo del patrimonio, representando una parte sustancial de la entidad. Estos fondos acumulados a lo largo del tiempo tienen como objetivo fortalecer la estabilidad financiera de la cooperativa y prepararla para enfrentar contingencias futuras, lo que demuestra una planificación financiera prudente y responsable. El capital social

también desempeña un papel relevante en el patrimonio, ya que representa las contribuciones iniciales de los socios al unirse a la Cooperativa.

El compromiso y respaldo de los miembros de la cooperativa se reflejan en el éxito y el funcionamiento efectivo de la entidad. Los resultados del ejercicio 2020 muestran los beneficios o pérdidas netas acumuladas, lo cual indica la eficiencia y rentabilidad de las operaciones de la Cooperativa. El superávit por evaluaciones periódicas refuerza las reservas, lo que demuestra su enfoque en mantener la solidez financiera y su capacidad para enfrentar posibles contingencias futuras. En resumen, la Cooperativa presenta una posición financiera sólida, respaldada por sus reservas, capital social y resultados acumulados, lo cual evidencia una gestión financiera responsable y un enfoque en la estabilidad y el éxito a largo plazo de la entidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO 2020

Tabla 9

Estructural del Estado de Resultados del 2020

CODIGO	CUENTA	AÑO 2020	% POR RUBRO	%POR GRUPO
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	367.008,85	100,00%	104,58%
51 01	Depósitos	11.750,77	3,20%	3,35%
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	8.400,63	2,29%	2,39%
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	346.857,45	94,51%	98,84%
52	COMISIONES GANADAS	2.180,13	100,00%	0,62%
52 90	Otras	2.180,13	100,00%	0,62%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5.394,07	100,00%	1,54%
54 04	Manejo y cobranzas	2.383,71	44,19%	0,68%
54 90	Otros servicios	3.010,36	55,81%	0,86%
55	OTROS OPERACIONALES INGRESOS	679,41	100,00%	0,19%
55 01	Utilidades en acciones y participaciones	679,41	100,00%	0,19%
56	OTROS INGRESOS	9.659,87	100,00%	2,75%
56 04	Recuperación de activos financieros	3.695,13	38,25%	1,05%
56 90	Otros	5.964,74	61,75%	1,70%
	TOTAL DE INGRESOS	384.922,33		109,49%
59	PERDIDAS Y GANACIAS	-33.980,91	100,00%	-9,68%
59 05	Perdidas y ganancias	-33.980,91	100,00%	-9,68%
	TOTAL DE INGRESOS Y PERDIDAS Y GANACIAS	350.941,42		100,00%

4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	133.415,03	100,00%	38,02%
41 01	Obligaciones con el publico	133.415,03	100,00%	38,02%
42	COMISIONES CAUSADAS	1.668,72	100,00%	0,48%
42 01	Operaciones Inter financieras	1.668,72	100,00%	0,48%
44	PROVISIONES	43.773,29	100,00%	12,47%
44 02	Cartera de créditos	42.551,48	97,21%	12,12%
44 03	Provisión-cuentas por cobrar	1.221,81	2,79%	0,35%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	154.255,71	100,00%	43,95%
45 01	Gastos de personal	95.289,32	61,77%	27,15%
45 02	Honorarios	12.182,84	7,90%	3,47%
45 03	Servicios varios	25.141,38	16,30%	7,16%
45 04	Impuestos contribuciones y multas	8.989,07	5,83%	2,56%
45 05	Depreciaciones	2.432,04	1,58%	0,69%
45 06	Amortizaciones	3.441,89	2,23%	0,98%
45 07	Otros gastos	6.779,17	4,39%	1,93%
	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			
48	EMPLEADOS	17.828,67	100,00%	5,08%
48 10	Participación de empleados	7.765,65	43,56%	2,21%
48 15	Impuesto a la renta	9.584,36	53,76%	2,73%
48 90	Otros impuestos	478,66	2,68%	0,14%
TOTAL GASTOS		350.941,42		100,00%

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodo 2020.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA ESTRUCTURA ECONOMICA DEL AÑO 2020

Para conocer la estructura de los Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., se realiza el análisis vertical al Estado de Resultados, el cual está conformado de la siguiente manera:

Tabla 10
Estructura del Estado de Resultados del 2020

INGRESOS	GASTOS
INGRESOS \$384.922,33 100%	GASTOS \$350.941,42 100%
	PERDIDAS Y GANANCIAS -33.900,91 -9,49%

Nota: Información tomada del análisis vertical del Estado de Resultados Año 2020

Interpretación

Al analizar los datos de ingresos y gastos, así como las pérdidas y ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., podemos observar lo siguiente:

Ingresos: Durante el año 2020, la cooperativa presentó ingresos por un total de \$384.922,33. Esto representa el 100% de los ingresos reportados.

Gastos: Los gastos totales en el mismo período ascendieron a \$350.941,42. Estos gastos representan el 100% de los gastos registrados.

Pérdidas y ganancias: Al restablecer los gastos totales de los ingresos totales, se obtiene una diferencia de -\$33.900,91. Esto indica que la entidad sufrió una pérdida neta durante el año, equivalente al 9,49% de los ingresos.

El análisis de estos datos revela que la institución tuvo un desempeño financiero negativo durante el año en cuestión. Las pérdidas indican que los gastos superaron los ingresos generados, lo que resultó en una pérdida neta. Es importante destacar que las pérdidas y ganancias pueden estar influenciadas por diversos factores, como la situación económica general, los costos operativos y las inversiones realizadas.

En este caso, es recomendable se analicen detalladamente sus gastos y busque estrategias para reducir costos o aumentar los ingresos. Además, es importante realizar un análisis exhaustivo de las diferentes áreas para identificar los departamentos de mejora y oportunidades de crecimiento.

Es fundamental implementar medidas para mejorar la eficiencia operativa y buscar formas de aumentar los ingresos, como desarrollar nuevos productos o servicios, mejorar la gestión de la cartera de créditos o explorar oportunidades de inversión rentables. Un enfoque estratégico y una gestión financiera sólida son clave para mejorar la situación y asegurar la viabilidad y el crecimiento a largo plazo de la cooperativa.

Ingresos

Tabla 11

Estructura del Estado de Resultados periodo 2020.

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
5	INGRESOS		
51	Intereses y descuentos ganados	367.008,85	95,35%
52	Comisiones ganadas	2.180,13	0,57%
54	Ingresos por servicios	5.394,07	1,40%
55	Otros ingresos operacionales	679,41	0,18%
56	Otros ingresos	9.659,87	1,51%
	TOTAL, DE INGRESOS	384.922,33	100,00%

Nota: datos tomados del análisis vertical al Estado de Resultados, año 2020

Interpretación

Durante el año 2020, la Cooperativa obtuvo **ingresos** por un valor total de \$383.922,33, lo cual es significativo y representa el 100% de los ingresos obtenidos en ese período.

Estos ingresos se componen de diferentes categorías. Los **Intereses y Descuentos Ganados** tuvieron un valor de \$367.008,85, representando el 95,35% del total. Estos ingresos provienen de los intereses cobrados a los prestatarios por el uso de los fondos prestados.

Las **Comisiones Ganadas**, con un valor de \$2.180,13, representan el 0,57% de los ingresos. Estas son producidas por la prestación de servicios financieros adicionales a los socios y otros clientes.

Los **Ingresos por Servicios**, con un valor de \$5.394,07, representan el 1,40% del total. Estos ingresos están relacionados con la prestación de diversos servicios financieros a los socios y otros clientes, más allá de los intereses y otros ingresos de derivados y depósitos.

Los **Otros Ingresos Operacionales**, con un valor de \$679,41, representan el 0,18% del total. Estos ingresos son fundamentales para el funcionamiento y rentabilidad de la cooperativa, ya que permiten cubrir los costos operativos, generar ganancias y brindar servicios financieros a los socios y clientes.

Por último, **Otros Ingresos**, con un valor de \$9.659,87, representan el 2,51% del total. Estos no están directamente relacionados con las actividades principales de intermediación financiera y servicios financieros. Pueden provenir de diversas fuentes y ser de naturaleza diversa.

En conclusión, el análisis de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en el año 2020 muestra una composición diversa de ingresos, con la mayor parte proveniente de los intereses y descuentos generados a través de intereses y descuentos ganados demuestran la importancia de la cartera de créditos y el papel de la entidad como prestamista. Por lo que, dichas entradas representan la mayoría de los ingresos totales y reflejan la capacidad de la misma para generar ganancias a través de la intermediación financiera.

Las comisiones ganadas por servicios contribuyen a los ingresos de la institución, aunque en menor medida. Por lo que, estas se encuentran asociadas con la prestación de servicios financieros adicionales a los socios y clientes, lo que demuestra una diversificación de las fuentes de ingresos de la cooperativa. En cuanto a las otras entradas operacionales y otros ingresos, aunque en porcentajes más pequeños del total, también desempeñan un papel importante en el funcionamiento y rentabilidad. Estos ingresos adicionales contribuyen a cubrir los costos operativos, generar ganancias y brindar servicios financieros de calidad a los socios y clientes. En resumen, la diversificación de las entradas y la generación de ganancias en

diferentes categorías muestran la capacidad de la entidad para adaptarse a las necesidades financieras de sus socios y clientes. Es así que se ha logrado mantener una estructura financiera equilibrada y una variedad de fuentes de afiliaciones, lo que contribuye a su estabilidad y sostenibilidad a largo plazo.

Pérdidas y Ganancias

Tabla 12
Pérdidas y Ganancias del año 2020

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
PERDIDAS Y GANACIAS			
59	PERDIDAS Y GANACIAS	-33.980,91	100%
TOTAL, DE PERDIDAS Y GANACIAS		-33.980,91	100%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de Resultados, año 2020

Interpretación:

Durante el período 2020, la institución experimentó dificultades financieras que se reflejaron un déficit de \$-33.980,9 en su cuenta de **Pérdidas y Ganancias**. Estas dificultades fueron causadas por varios factores, siendo el principal de ellos la pandemia de COVID-19. Además, se enfrentó desafíos financieros durante el año 2020, siendo la epidemia el factor principal que contribuyó a las dificultades. Estas dificultades se reflejaron en un valor negativo en la cuenta de Pérdidas y Ganancias. Además, debido a la enfermedad tuvo un impacto significativo en la economía global y en el sector financiero en particular. Las restricciones impuestas para contener la propagación del virus, como los confinamientos y el distanciamiento social, afectaron directamente la actividad económica y la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones financieras.

Al ser una entidad financiera que brinda servicios de ahorro y crédito, se vio afectada por la disminución en los ingresos y el aumento de los incumplimientos de pago por parte de los socios y clientes. Esto llevó a un resultado negativo en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, reflejando las dificultades financieras experimentadas durante el año. Es importante destacar que la pandemia fue un evento extraordinario y difícil de prevenir, que afectó a numerosas organizaciones y sectores en todo el mundo. La empresa no fue una excepción y tuvo que enfrentar los desafíos y adaptarse a las cambiantes circunstancias para mitigar los efectos negativos en su situación financiera, es importante destacar que la cooperativa tomó medidas para enfrentar estos desafíos y buscar soluciones para su estabilidad financiera. El contexto económico y la situación global imprevista subrayan la importancia de la resiliencia y la capacidad de adaptación en el sector financiero.

Gastos

Tabla 13

Gastos del año 2020

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
4	GASTOS		
41	Intereses causados	133.415,03	38,02%
42	Comisiones causadas	1.668,72	0,48%
44	Provisiones	43.773,29	12,47%
45	Gastos de operación	154.255,71	43,95%
48	Impuestos y participación a empleados	17.828,67	5,08%
	TOTAL, DE GASTOS	350.941,42	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de resultados, año 2020.

Interpretación

En el año 2020, la institución incurrió en gastos por un total de \$350.941,42, lo que representa el 100% de esta cuenta. Estos gastos se distribuyeron en diferentes categorías, reflejando las obligaciones financieras y operativas de la cooperativa.

Uno de los principales componentes de los gastos fueron los Intereses Causados, que ascendieron a \$133.415,03, representando un 38,02% del total. Estos gastos corresponden a los intereses generados por las necesidades financieras de la empresa con el público, como los intereses pagados sobre los depósitos de los socios y otras fuentes de financiamiento.

Además, se registraron gastos por concepto de Comisiones Causadas, que alcanzaron un valor de \$1.668,72, representando el 0,48% del total. Estas comisiones son ingresos adicionales que se generan por la prestación de servicios financieros a sus socios y clientes, como comisiones por administración de cuentas, servicios de tarjetas de crédito, entre otros.

El subgrupo de Provisiones también tuvo un impacto significativo en los gastos, registrando un valor de (\$43.773,29) lo que representa el (-12,47%) del total. Estas disposiciones están relacionadas con la cartera de créditos y cuentas por cobrar de la cooperativa, y se constituyen como un fondo destinado a cubrir posibles pérdidas por incumplimientos de pagos o deterioro de activos.

Por último, los Impuestos y Participaciones a Empleados representaron \$17.828,67, lo cual corresponde al 5,08% del total de los gastos, los cuales incluyen los impuestos a la renta y otros impuestos que se deben cumplir, así como la participación de los empleados en los beneficios generados por la organización.

En conclusión, la entidad en 2020 revela una distribución amplia de recursos en categorías como intereses causados, provisiones, comisiones causadas e impuestos y participaciones a empleados. Los intereses causados reflejan las obligaciones financieras, mientras que las provisiones se destinan a cubrir posibles pérdidas en créditos y cuentas por

cobrar. Las comisiones causadas representan ingresos adicionales por servicios financieros y los impuestos y participaciones a empleados reflejan las obligaciones tributarias y beneficios compartidos. Una gestión eficiente de los gastos es crucial para mantener la estabilidad financiera y el cumplimiento de las obligaciones de la cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA
ANALISIS VERTICAL DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO 2021

Tabla 14

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021

CODIGO	CUENTAS	AÑO	% POR RUBRO	% POR GRUPO
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	550.111,82	100,00%	16,23%
11 01	Caja	39.926,43	7,26%	1,18%
11 03	Bancos y otras instituciones financieras	510.185,39	92,74%	15,05%
13	INVERSIONES	208.664,20	100,00%	6,16%
13 05	Mantenido hasta el venc. Del sector priv. Y sfps	228.657,49	109,58%	6,75%
13 99	(Provision para inversiones)	-19.993,29	-9,58%	-0,59%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.524.121,63	100,00%	74,47%
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.656.789,00	65,64%	48,88%
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	983.123,30	38,95%	29,01%
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	75.551,42	2,99%	2,23%
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	73.990,04	2,93%	2,18%
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	37.556,35	1,49%	1,11%
14 52	Cartera de microcrédito vencida	48.844,99	1,94%	1,44%
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	3	0,00%	0,00%

14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1	0,00%	0,00%
14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	-351.737,47	-13,94%	-10,38%
16	CUENTAS POR COBRAR	32.162,85	100,00%	0,92%
16 02	Intereses por cobrar inversiones	1.132,44	3,52%	0,03%
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	35.308,84	109,78%	1,04%
16 05	Comisiones por cobrar	473,16	1,47%	0,01%
16 14	Pagos por cuenta de clientes	1.022,12	3,18%	0,03%
16 90	Cuentas por cobrar varias	11.385,34	35,40%	0,34%
16 99	Provisión para cuentas por cobrar	-17.159,05	-53,35%	-0,51%
17	BIENES REALIZABLES ADJ Y NO ATILUZADOS POR LA INST	37.483,34	100,00%	1,11%
17 06	Bienes no utilizados por la institución	37.483,34	100,00%	1,11%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.352.543,84		98,91%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18.021,33	100,00%	0,53%
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.105,29	128,21%	0,68%
18 06	Equipos de computación	13.745,52	76,27%	0,41%
18 90	Otros	5.191,61	28,81%	0,15%
18 99	Depreciación acumulada	-24.021,09	-133,29%	-0,71%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	18.021,33		0,53%
19	OTROS ACTIVOS	18.887,64	100,00%	0,56%
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	16.950,03	89,74%	0,50%

19 04	Gastos y pagos anticipados	1.467,43	7,77%	0,04%
19 05	Gastos diferidos	1	0,01%	0,00%
19 90	Otros	469,18	2,48%	0,01%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	18.887,64		0,56%
	TOTAL DE ACTIVOS	3.389.452,81		100,00%
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.515.274,22	100,00%	74,21%
21 01	Depósitos a la vista	981.579,37	39,02%	28,96%
21 03	Depósitos a plazo	1.496.688,90	59,50%	44,16%
21 05	Depósitos restringidos	37.005,95	1,47%	1,09%
25	CUENTAS POR PAGAR	88.979,11	100,00%	2,63%
25 01	Intereses por pagar	35.213,23	39,57%	1,04%
25 03	Obligaciones patronales	28.972,32	32,56%	0,85%
25 04	Retenciones	267,41	0,30%	0,01%
25 05	Contribuciones impuestos y multas	19.707,70	22,15%	0,58%
25 06	PROVEEDORES	2.833,56	3,18%	0,08%
25 90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.984,89	2,23%	0,06%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101.000,00	100,00%	2,98%
26 06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR	101.000,00	100,00%	2,98%
29	OTROS PASIVOS	4.613,74	100,00%	0,14%
29 90	OTROS	4.613,74	100,00%	0,14%
	TOTAL DE PASIVO	2.709.867,07		79,95%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	121.391,96	100,00%	3,58%

31 03	APORTES DE SOCIOS	121.391,96	100,00%	3,58%
33	RESERVAS	477.337,69	100,00%	14,08%
33 01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	428.444,24	89,76%	12,64%
33 03	ESPECIALES	48.893,45	10,24%	1,44%
35	SUOERAVIT POR VALUACIONES	10.983,34	100,00%	0,32%
35 01	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES EQUIPOS Y	10.983,34	100,00%	0,32%
36	RESULTADOS	69.872,75	100,00%	2,06%
36 03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	69.872,75	100,00%	2,06%
	TOTAL DE PATRIMONIO	679.585,74		20,05%
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	3.389.452,81		100,00%

Nota: Adaptado del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodo 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL AÑO 2021

Para conocer la composición del Activo y Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., se realiza el respectivo análisis vertical del Estado de Situación Financiera, el cual está estructurado de la siguiente manera:

Tabla 15

Análisis del Estado de Situación Financiera 2021

INVERSION	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$3.352.543,84 98,91%	PASIVO CORRIENTE \$2.604.253,33 75,03%
	PASIVO NO CORRIENTE \$105.613,74 3,12%
ACTIVO NO CORRIENTE \$18.021,33 0,53%	PATRIMONIO NETO \$679.585,74 20,05%
OTROS ACTIVOS \$18.887,64 0,56%	
TOTAL, DE ACTIVO \$3.389.452,81 100%	Total, de Pasivo + Patrimonio \$3.389.452,81 100%

Nota: Información tomada del análisis vertical del Estado de Resultados Año 2021

Interpretación

Al analizar la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en el año 2021, se observa los siguientes resultados.

En primer lugar, los **Activos Totales** de la entidad alcanzaron la cifra de \$3.389.452,81, lo cual representa el 100% del saldo. Estos activos se dividen en diferentes categorías que reflejan la composición de la cartera de la misma. Entre estos se encuentran los Fondos Disponibles, que entienden el efectivo y los depósitos en cuentas corrientes, así como las Inversiones realizadas por la institución para generar rendimientos. Además, se incluye la Cartera de Crédito, que representa los préstamos otorgados a los socios y clientes, y las Cuentas por Cobrar, que corresponden a los pagos pendientes por parte de los deudores. También se consideran los Bienes Realizables Adjuntos y No Utilizados, que representan activos tangibles

como terrenos, edificios o vehículos de propiedad, así como la Propiedad, Planta y Equipo utilizado en la operación del negocio. Por último, se mencionarán los Otros Activos, que pueden ser diversos en su naturaleza y deben detallarse en el informe financiero correspondiente.

En resumen, la estructura financiera de la empresa en el año 2020, refleja que en el **Activo Corriente** se encuentra con un valor de \$3.352.543,84, lo que representa el 98,91%; el **Activo no Corriente** representa con un valor de \$18.887,64, lo que representa el 0,56%.

El total de **Pasivos y Patrimonio** es de \$3.389.452,81, que representa el 100%, conformado por el **Pasivo Corriente** con un valor de \$2.604.253,33, que representa un 76,83%, **Pasivos no Corrientes** con un valor de \$105.613,74, que representa un 3,12% de las obligaciones financieras y de otros activos.

La estructura financiera de la empresa en el año 2021 muestra una composición equilibrada de Activos, Pasivos y Patrimonio. La cooperativa presenta una buena liquidez y una base de recursos propios sólidos. Es fundamental mantener una gestión financiera prudente y eficiente para garantizar la estabilidad y el crecimiento sostenible en beneficio de sus socios y clientes. A su vez muestra una posición financiera sólida, con activos y patrimonio significativos en comparación con sus pasivos. Esto es un indicador positivo de su solidez y capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y respaldar el crecimiento a largo plazo. Es importante que la entidad mantenga una administración financiera responsable y prudente para garantizar la sostenibilidad y el éxito continuo en su función de brindar servicios financieros a sus socios y contribuir al desarrollo de la comunidad.

Tabla 16

Estructura del año 2020

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
1	ACTIVO CORRIENTE		
11	Fondos disponibles	550.111,82	16,23%
13	Inversiones	208.664,20	6,16%
14	Cartera de créditos	2.524.121,63	74,47%
16	Cuentas por cobrar	32.162,85	0,95%
17	Bienes realizables adj y no utilizados por la inst	37.483,34	1,11%
	TOTAL, DE ACTIVO CORRIENTE	3.389.452,81	100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., año 2021

Interpretación

En el periodo 2021 tiene en **Activo Corriente** un valor de \$3.389.452,81 que representa el 100%, se observa que se está cumpliendo su misión de ser una entidad financiera, que contribuye con el desarrollo de la región, la cuenta con más relevancia es la de **Cartera de Créditos** que refleja los valores altamente considerables en comparación a las demás cuentas,

con un valor de \$2.524.121,63, con un 74,47%, conformado por la **Cartera de Crédito de consumo por vencer** de un valor de \$1.656.789,00 que representa el 48,88%, seguidamente la cuenta **Cartera de Microcrédito por vencer** refleja un valor de \$983.123,30, que representa el 29,01%, cuentas con valores bastante significativas, que muestran que la entidad está cumpliendo con ser una entidad que ofrece sus productos y servicios financieros a la colectividad, de una manera oportuna y eficaz, siendo un ente mediador para la colocación de dinero a través de créditos y captación de los mismos clientes, y hay un incremento significativo al año anterior. Además, costa su respectiva provisión para créditos incobrables con un valor negativo de \$-351.737,47 el cual representa -10,38%.

En su rubro de **fondos disponibles** posee un valor de \$550.111,82, con una participación equivalente al 16,23% del total del activo, en el cual Bancos y otras instituciones representan el valor más significativo de \$510.185,39 que representa el 15,05%, Caja representa un valor de \$39,926,43 que equivale a un 1,18%, a su vez mantiene una cantidad pertinente, la cual le permite cumplir oportunamente

Las **Inversiones** cuenta con un valor de \$208.664,29, con el 6,16%, las cuales son destinadas para la adquisición de activos financieros con el objetivo de generar rendimientos y asegurar la solides y estabilidad de la empresa, las **Cuentas por Cobrar** con un valor de 32.162,85 que representa el 0,95%, la cual se refiere a los montos que la misma tiene derecho a recibir de sus clientes o deudores por concepto de préstamos, intereses, comisiones u otro conceptos relacionado, la cuenta **Bienes Realizables** cuenta con un valor del \$37.483,34, con el 1,11%, los bienes realizables pueden incluir diferentes tipos de activos, como cuentas por cobrar a los socios, préstamos por cobrar de clientes, inversiones a corto plazo que pueden ser fácilmente vendidos o convertidos en efectivo, y otros activos que se esperan liquidar en el corto plazo.

Al analizar la estructura financiera de la Cooperativa en el año 2021, se observa un cumplimiento de la función como entidad financiera, con una destacada cartera de créditos y un aumento significativo en comparación con el año anterior. La institución demuestra eficacia en la intermediación financiera, brindando productos y servicios financieros oportunos a la comunidad. Además, cuenta con una provisión adecuada para créditos incobrables. Sus fondos disponibles y las inversiones aseguran su solidez y estabilidad. En general, la empresa muestra una estructura financiera equilibrada, fortaleciendo su capacidad de cumplir con sus obligaciones y contribuir al desarrollo regional.

Activo no Corriente

Tabla 17

Activo no Corriente año 2021

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
ACTIVO NO CORRIENTE			
18	Propiedades y equipo	18.021,33	100,00%
TOTAL, DE ACTIVO NO CORRIENTE		18.021,33	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de Situación Financiera, año 2021

Interpretación

El Activo no Corriente se encuentra representado por un valor de \$18.021,33 con la cuenta de **Propiedades y Equipo** con un valor de \$18.021,33, que representa un 100%, lo que demuestra que estos activos han aumentado debido a la compra de más con el objetivo de mejorar el servicio y funcionamiento de la empresa.

En el año 2021, la institución ha realizado inversiones significativas en activos de Propiedades y Equipo dicho aumento demuestra el compromiso de la misma en mejorar su funcionamiento y servicio a sus socios y clientes. Al adquirir nuevos activos, la institución busca fortalecer su capacidad operativa y proporcionar mejores productos y servicios financieros. Esta estrategia de inversión muestra un enfoque en el crecimiento y desarrollo sostenible, con el objetivo de brindar beneficios a sus miembros y contribuir al desarrollo económico de la comunidad.

Otros Activos

Tabla 18

Otros Activos año 2021.

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
OTROS ACTIVOS			
19	Otros Activos	18.887,64	100,00%
TOTAL DE OTROS ACTIVOS		18.887,64	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de situación financiera, año 2021

Interpretación

Otros Activos en el año 2021 se registran las inversiones en acciones y participaciones con un valor de \$16.950,03 que representa un 0,50%, gastos y pagos de anticipos con un valor de \$1.467,43, que representa el 0,04%, gastos diferidos con un valor de \$1,00 que presenta el 0,00% y otros con un valor de \$469,18 que representa el 0,01%; dando un valor total de **Otros**

Activos de \$18.887,64 que representa el 100%, generalmente esta cuenta abarca una variedad de elementos que no son fácilmente clasificables en otras categorías.

En resumen, al analizar la cuenta de Otros Activos de la Cooperativa en el año 2021, se observa la presencia de diversos elementos que desempeñan un papel importante en el fortalecimiento de su posición financiera y el respaldo de su funcionamiento. Las inversiones en acciones y participaciones demuestran una estrategia de inversión para generar rendimientos y fortalecer la solidez financiera de la cooperativa. Los gastos y pagos de anticipos evidencian una planificación financiera eficiente y una gestión prudente de los recursos. Los gastos diferidos muestran un enfoque responsable hacia el reconocimiento adecuado de los costos. Además, la inclusión de otros elementos indica una consideración de diversos conceptos que pueden tener un impacto en la empresa. En conjunto, estos elementos reflejan una gestión financiera responsable y una visión estratégica que busca maximizar el valor y los beneficios para los socios y clientes.

PASIVO

Pasivo Corriente

Tabla 19

Pasivo corriente año 2021

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PASIVO CORRIENTE		
21	Obligaciones con el publico	2.515.274,22	96,58%
25	Cuentas por pagar	88.979,11	3,42%
	TOTAL, DE PASIVO CORRIENTE	2.604.253,33	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de situación financiera, año 2021

Interpretación

Los **Pasivos Corrientes** en el año 2020 alcanzan un valor de \$2.604.253,33, que representa el 100%, en los se detallan las cuentas de **Obligaciones con el Público** con un valor de 2.515.274,22, con el 96,58%, la cual es la cuenta con el saldo más significativo, las **Cuentas por Pagar** con un valor del \$88.979,11, que representa el 3,42%, de las cuentas que tiene pendiente la institución.

En conclusión, al analizar los Pasivos Corrientes de la Cooperativa se destaca que la cuenta de Obligaciones con el Público representa la mayor parte de los pasivos, con un saldo significativo del 96,58% del total. Esto refleja las obligaciones financieras de la cooperativa hacia sus socios y el público en general, en términos de los depósitos y fondos recibidos. Las Cuentas por Pagar, por otro lado, representan un porcentaje más bajo de los pasivos corrientes, con un valor del 3,42%. Estas cuentas reflejan las obligaciones financieras pendientes de la

cooperativa con proveedores y otros terceros. En general, la cooperativa demuestra una gestión sólida de sus pasivos corrientes al cumplir con las obligaciones hacia sus socios y el público, así como al mantener un control adecuado de las cuentas por pagar. Esto contribuye a mantener la confianza de sus socios y clientes, fortaleciendo su posición financiera y su capacidad para brindar productos y servicios financieros de calidad.

Pasivo no Corriente

Tabla 20

Pasivo no Corriente del año 2020

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PASIVO NO CORRIENTE		
21	Obligaciones financieras	101.000,00	95,63%
25	Otros pasivos	4.613,74	4,37%
	TOTAL, DE OTROS PASIVOS	105.613,74	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de situación Financiera, año 2021

Interpretación

La institución posee Pasivos no corrientes en el año 2020 con un valor de \$105.613,74, del subgrupo que su valor es más significativo en el de las Obligaciones Financieras con un valor de 101.000,00 el cual representa el 95,63%, y los otros pasivos también tuvieron un valor de \$4.613,74 el cual representa el 4,37% de los Pasivos no Corrientes.

Al analizar los Pasivos no Corrientes en el año 2020, se observa que las Obligaciones Financieras representan la mayor parte de los pasivos, con un valor significativo del 95,63% del total. Estas obligaciones reflejan los compromisos financieros a largo plazo contraídos por la cooperativa, como préstamos bancarios u otras emisiones de deuda. Además, se registraron otros pasivos no corrientes con un valor del 4,37%, que pueden incluir compromisos financieros específicos diferentes de las obligaciones financieras, como arrendamientos financieros o provisiones para contingencias. En general, la institución ha gestionado de manera adecuada sus pasivos no corrientes al cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo y mantener un control adecuado de los otros pasivos. Esto contribuye a su estabilidad financiera y su capacidad para cumplir con sus compromisos a largo plazo.

PATRIMONIO

Tabla 21

Patrimonio 2021

CODIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	%
2	PATRIMONIO		
31	Capital social	121.391,96	17,86%
33	Reservas	477.337,69	70,24%

35	Superávit por valuaciones	10.983,34	1,62%
36	Resultados	69.872,75	10,28%
TOTAL, DE PATRIMONIO		679.585,74	100,00%

Nota: Datos del análisis vertical al Estado de Situación Financiera, año 2021.

Interpretación

El **Patrimonio total** para el año 2020 fue de \$679.585,74, donde el rubro más representativo fue el de **Reservas** con un valor de \$477.337,69, que representa el 70,24%, el Capital Social con un \$121.391,96 que representa el 17,86%; los Resultados fueron de \$69.872,75 que representa el 10,28%; y el **Superávit por evaluaciones** tuvo un valor de \$10.983,34 que representa el 1,62%.

Al analizar el Patrimonio total de la empresa se destaca la presencia de diferentes rubros que contribuyen a la solidez financiera. Las Reservas representan la mayor parte del Patrimonio, con un valor significativo del 70,24%. Estas reservas son fondos acumulados a lo largo del tiempo para fortalecer la estabilidad financiera y hacer frente a contingencias futuras. El Capital Social también es un componente importante del Patrimonio, con un valor del 17,86%. Este rubro refleja las contribuciones de los socios que aportan capital al unirse a la organización. Los resultados de la institución, con un valor del 10,28%, reflejan los beneficios o pérdidas netas acumuladas a lo largo del tiempo. Estos resultados son un indicador de la rentabilidad y eficiencia de la cooperativa en sus operaciones. Por último, el Superávit por evaluaciones tiene un valor del 1,62%, lo cual contribuye a fortalecer las reservas mediante evaluaciones. Esto es importante para mantener la estabilidad financiera y la capacidad de hacer frente a posibles contingencias futuras. En el año 2020 se refleja una sólida base financiera, con una adecuada de recursos en reservas, capital social, resultados y superávit por evaluaciones. Esto proporciona una base sólida para el crecimiento y la estabilidad de la cooperativa en beneficio de sus socios y clientes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA

ESTRUCTURA ECONOMICA DEL AÑO 2021

Tabla 22

Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021

CODIGO	CUENTA	SALDO	% POR RUBRO	% POR GRUPO
5	INGRESOS			
	INTERESES Y			
51	DESCUENTOS GANADOS	465.505,22	100,00%	110,65%
51 01	Depósitos	13.318,02	2,86%	3,17%
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	9.990,36	2,15%	2,37%

51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	442.196,84	94,99%	105,11%
52	COMISIONES GANADAS	2.318,33	100,00%	0,55%
52 90	Otras	2.318,33	100,00%	0,55%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	4.309,71	100,00%	1,02%
54 04	Manejo y cobranzas	1.586,40	36,81%	0,38%
54 90	Otros servicios	2.723,31	63,19%	0,65%
56	OTROS INGRESOS	18.436,82	100,00%	4,38%
	Recuperación de activos financieros			
56 04	financieros	10.150,10	55,05%	2,41%
56 90	Otros	8.286,72	44,95%	1,97%
	TOTAL DE INGRESOS	79.925.171,07		116.61%
59	PERDIDAS Y GANACIAS	-69.872,75	100,00%	-16,61%
59 05	Perdidas y ganancias	-69.872,75	100,00%	-16,61%
	TOTAL DE INGRESOS Y GANACIAS	420.697,33		100,00%
4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	147.031,89	100,00%	36,33%
41 01	Obligaciones con el publico	147.031,89	100,00%	36,33%
42	COMISIONES CAUSADAS	174,51	100,00%	0,04%
42 01	Operaciones interfinancieras	174,51	100,00%	0,04%
44	PROVISIONES	64.820,23	100,00%	16,02%
44 02	Cartera de creditos	59.932,99	92,46%	14,81%
44 03	Provision-cuentas por cobrar	4.887,24	7,54%	1,21%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	172.078,20	100,00%	42,52%
45 01	Gastos de personal	104.119,57	60,51%	25,73%
45 02	Honorarios	18.450,61	10,72%	4,56%
45 03	Servicios varios	26.802,72	15,58%	6,62%
45 04	Impuestos contribuciones y multas	12.445,78	7,23%	3,08%
45 05	Depreciaciones	2.428,73	1,41%	0,60%
45 06	Amortizaciones	1.650,29	0,96%	0,41%
45 07	Otros gastos	6.180,50	3,59%	1,53%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION EMPLEADOS	20.624,50	100,00%	5,10%
48 15	Impuesto a la renta	19.707,70	95,55%	4,87%
48 90	Otros impuestos	916,8	4,45%	0,23%
	TOTAL DE GASTOS	404.729,33		100,00%

Nota: Adaptado del Estado de Resultados la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodo 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA ESTRUCTURA ECONOMICA DEL AÑO 2021

Para determinar la estructura de los Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., durante el año 2020 se realiza el análisis vertical al Estado de Resultados el cual está conformado de la siguiente manera:

Tabla 23*Estructura del Estado de Resultados del 2021*

INGRESOS	GASTOS
INGRESOS \$79.925.171,07 100%	GASTOS \$420.729,33 100%
	PERDIDAS Y GANANCIAS \$-69.872,75 -16,61%

Nota: Información tomada del análisis vertical del Estado de Resultados Año 2021

INTERPRETACIÓN

Al analizar los datos provistos, se observa lo siguiente:

Los ingresos registrados alcanzan un valor total de \$79.925.171,07, lo cual representa el 100% de los ingresos obtenidos en el período. Estos representan los ingresos de los recursos financieros generados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. a través de sus actividades financieras.

Por otro lado, los gastos totalizan \$420.729,33, lo que equivale al 100% de los gastos incurridos. Estos gastos reflejan los desembolsos financieros realizados por la cooperativa para cubrir sus obligaciones y costos operativos.

Al analizar el resultado de las operaciones, se observa una pérdida de \$-69.872,75, lo que representa un porcentaje de -16,61% en relación con los ingresos totales. Esto indica que la cooperativa experimentó déficit en sus ganancias netas, incurriendo en pérdidas en el período analizado. La interpretación de estos resultados sugiere que la cooperativa no obtuvo un rendimiento favorable durante el período, ya que los gastos superaron los ingresos, resultando en una pérdida neta.

En conclusión, los datos revelan que la Cooperativa experimentó dificultades financieras durante el período analizado, con gastos superiores a los ingresos y una pérdida neta significativa. Es importante tener en cuenta que estos resultados pueden estar influenciados por el impacto de la pandemia de COVID-19, que ha afectado a muchas organizaciones y sectores económicos en todo el mundo, esto ha generado desafíos sin precedentes, como la disminución de la actividad económica, la reducción de los flujos de efectivo y la incertidumbre en los mercados financieros. Estos factores pueden haber contribuido a la disminución de los ingresos y al aumento de los gastos para la empresa. Por ello, es esencial que la misma evalúe y ajuste

su estrategia financiera y operativa en respuesta a las circunstancias actuales. Esto incluye la búsqueda de formas de reducir costos, diversificar fuentes de ingresos, fortalecer la gestión de riesgos y mantener una comunicación transparente con los socios y clientes.

La superación de estos desafíos obstaculizó una gestión sólida y adaptabilidad por parte de la empresa, así como el apoyo de sus socios y clientes. Es fundamental adoptar medidas proactivas y buscar oportunidades para recuperar la estabilidad financiera y retomar el crecimiento a largo plazo.

Ingresos

Tabla 24

Estructura del Estado de Resultados periodo 2021.

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
5	INGRESOS		
51	Intereses y descuentos ganados	465.505,22	94,89%
52	Comisiones ganadas	2.318,33	0,47%
54	Ingresos por servicios	4.309,71	0,88%
56	Otros ingresos	18.463,82	3,76%
	TOTAL, DE INGRESOS	490.597,08	100,00%

Nota: datos tomados del análisis vertical al Estado de Resultados, año 2021

Interpretación

Para el año 2021 la Cooperativa genero **Ingresos** por un valor de **\$490.597,08** que corresponden a los ingresos que obtuvieron en el periodo analizado y que tiene un valor significativo en lo cual representa un 100%.

Los ingresos están integrados por los **intereses y descuentos ganados** con un valor de \$465.505,22, que representa el 94,89%; las Comisiones Ganadas con un valor de \$2.318,33 que representa el 0,47%; los Ingresos por Servicios con un valor de \$4.309,71 que representa el 0,88%; Otros Ingresos con un valor de \$18.463,82 que representa el 3,76%. Los Ingresos se obtuvo principalmente de depósitos, intereses y descuentos de inversionistas, así como de intereses generados por la cartera de créditos. Estos ingresos provenientes de los depósitos realizados por la institución bancaria e instituciones fueron positivos.

La Cooperativa, en el año 2021 tuvo un valor significativo de **\$490.597,08**, lo cual demuestra la capacidad de la cooperativa para generar recursos financieros a través de sus actividades principales. Los ingresos se componen principalmente de intereses y descuentos de ganado, que representan la mayor parte de los ingresos con un 94,89%. Estos ingresos están relacionados con los intereses generados por la cartera de créditos y los depósitos realizados por los inversionistas y clientes de la cooperativa. Las comisiones ganadas y los ingresos por servicios también contribuyen al total de ingresos, representando el 0,47% y el 0,88%

respectivamente. Estos ingresos son generados por la prestación de servicios financieros adicionales a los socios y clientes de la cooperativa. Además, se registraron otros ingresos que representaron el 3,76% del total. Estos ingresos pueden provenir de diversas fuentes y tienen una naturaleza diversa, los ingresos obtenidos por la cooperativa reflejan su capacidad para atraer depósitos, generar intereses y proporcionar servicios financieros a sus socios y clientes. Estos ingresos son fundamentales para el crecimiento y la rentabilidad de la cooperativa, permitiéndole cumplir con sus obligaciones y mantener una posición financiera sólida.

Pérdidas y Ganancias

Tabla 25

Pérdidas y Ganancias del año 2021

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
PERDIDAS Y GANANCIAS			
59	Perdidas y ganancias	-69.872,75	100%
TOTAL DE PERDIDAS Y GANANCIAS		-69.872,75	100%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al Estado de Resultados, año 2021

Interpretación:

Durante el año 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. obtuvo pérdidas por un valor de \$-69.872,75, lo cual representa un 100% de esta cuenta y es un aspecto significativo a tener en cuenta. Estas pérdidas reflejaron que los gastos y costos operativos superaron los ingresos generados por la cooperativa en ese período.

En base a esta situación, es importante realizar un análisis más detallado de las causas de estas pérdidas y proponer políticas y medidas para mejorar la situación financiera de la empresa. Algunas posibles acciones podrían incluir la revisión y optimización de los gastos operativos, la implementación de estrategias para aumentar los ingresos, como la captación de nuevos clientes o el desarrollo de nuevos productos y servicios, así como la mejora de la gestión del riesgo crediticio y la cartera de préstamos.

Además, se podría considerar la realización de una evaluación exhaustiva de la estructura de costos, la eficiencia operativa y la gestión de riesgos, con el objetivo de identificar oportunidades de mejora y reducir las pérdidas en el futuro.

En resumen, las pérdidas registradas en el año 2021 representan un desafío para la institución., pero también una oportunidad para implementar políticas y medidas que permitan mejorar su situación financiera y asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

Gastos

Tabla 26

Gastos del año 2021

CODIGO	CUENTA	SALDO	%
4	GASTOS		
41	Intereses causados	147.031,89	36,33%
42	Comisiones causadas	174,51	0,04%
44	Provisiones	64.820,23	16,02%
45	Gastos de operación	172.078,20	42,52%
48	Impuestos y participación a empleados	20.624,50	5,10%
	TOTAL, DE GASTOS	404.729,33	100,00%

Nota: Datos tomados del análisis vertical al estado de resultados, año 2021.

Interpretación

Para el año 2021 la Cooperativa genero Gastos por un valor de \$404.729,33 que representa un 100% de esta cuenta. Además, se registraron gastos en concepto de intereses causados por un valor de \$147.031,89, representando un 36,33% del total. Estos gastos reflejan las obligaciones de la cooperativa con el público. Las comisiones causadas por un valor de \$174,51 que representa el 0,04%. Otro aspecto importante fue el subgrupo de provisiones, el cual alcanzó un valor de \$64.820,23, representando el 16,02% del total. Estas provisiones estuvieron relacionadas con la cartera de créditos y cuentas por cobrar. A su vez los gastos de operación tienen un valor de \$172.078,20 que representa el 42,52%. Por último, los impuestos y participaciones a empleados ascendieron a \$20.624,50, lo cual representa el 5,10% del total. Estos gastos incluyen impuestos a la renta y otros impuestos correspondientes, así como los cobros del personal.

La información anterior corresponde a los gastos registrados por la Cooperativa en el año 2021. En ella, se detallan diferentes categorías de gastos, incluyendo intereses causados, comisiones, provisiones y gastos de operación, impuestos y participaciones a empleados. Los gastos totales generados por la cooperativa en 2021 fueron de \$404.729,33, lo que representa el 100% de esta cuenta.

Dentro de las categorías de gastos, los intereses causados representaron un subgrupo significativo, con un valor de \$147.031,89, lo que equivale al 36,33% del total. Estos intereses representan las obligaciones financieras que la cooperativa tiene con el público. Por otro lado, las comisiones causadas fueron de \$174,51, representando el 0,04% del total de gastos. Las provisiones para créditos y cuentas por cobrar fueron de \$64.820,23, lo que representa el 16,02% del total de gastos y refleja la inversión de la cooperativa en su cartera de créditos.

Los gastos de operación, que incluyen los costos de la administración diaria de la cooperativa, fueron de \$172.078,20, lo que representó el 42,52% del total. Finalmente, los impuestos y participaciones a empleados ascendieron a \$20.624,50, correspondiendo al 5,10% del total de gastos, lo cual incluye impuestos a la renta y otros impuestos pagados por la entidad, así como los salarios y beneficios del personal. En resumen, esta información evidencia los diferentes gastos incurridos por la cooperativa durante el año 2021 y proporciona una idea general de su distribución y proporción de gastos en cada categoría durante ese periodo.

En resumen, según la información proporcionada, la empresa experimentó una pérdida significativa en el año 2021 debido a la crisis de salud mundial ocasionada por la pandemia del COVID-19. Esta situación afectó la situación financiera de todas las entidades financieras. Sin embargo, mediante esfuerzos y la implementación de nuevas políticas, la Cooperativa mantendrá un equilibrio y saldrá adelante. Aunque no se obtenga ganancia en el estado de resultados, se logrará un equilibrio económico.

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
QUILANGA LTDA PERIODOS 2020-2021**

Tabla 27

Análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera 2020 y 2021

CODIGO	CUENTA	Año 1 (2021)	Año 2 (2020)	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
1	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	550.111,82	521.374,44	28.737,38	5,51%	1,06
11 01	Caja	39.926,43	40.940,63	-1.014,20	-2,48%	0,98
11 03	as instituciones financieras	510.185,39	480.433,81	29.751,58	6,19%	1,06
13	INVERSIONES	208.664,20	142.782,42	65.881,78	46,14%	1,46
	MANTENIDAS HASTA EL VENC. DEL					
13 05	SECTOR PRIV. Y SFPS	228.657,49	162.775,71	65.881,78	40,47%	1,40
13 99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES)	-19.993,29	-19.993,29	0,00	0,00%	1,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.524.121,63	2.100.683,45	423.438,18	20,16%	1,20
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.656.789,00	1.266.769,51	390.019,49	30,79%	1,31
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	983.123,30	945.787,67	37.335,63	3,95%	1,04
14 12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		312,35	-312,35	0,00%	0,00
14 18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por v		499,99	-499,99	0,00%	0,00
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	75.551,42	68.012,45	7.538,97	11,08%	1,11
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	73.990,04	59.962,70	14.027,34	23,39%	1,23
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	37.556,35	21.814,30	15.742,05	72,16%	1,72
14 52	Cartera de microcrédito vencida	48.844,99	41.612,43	7.232,56	17,38%	1,17
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	3	191,45	-188,45	-98,43%	0,02
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1	1	0,00	0,00%	1,00

14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	-351.737,47	-304.280,40	-47.457,07	15,60%	1,16
16	CUENTAS POR COBRAR	32.162,85	31.899,09	263,76	0,83%	1,01
16 02	Intereses por cobrar inversiones	1.132,44	1.478,43	-345,99	-23,40%	0,77
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	35.308,84	30.545,25	4.763,59	15,60%	1,16
16 05	Comisiones por cobrar	473,16	466,72	6,44	1,38%	1,01
16 14	Pagos por cuenta de clientes	1.022,12	391,5	630,62	161,08%	2,61
16 90	Cuentas por cobrar varias	11.385,34	11.289,00	96,34	0,85%	1,01
16 99	Provisión para cuentas por cobrar	-17.159,05	-12.271,81	-4.887,24	39,82%	1,40
17	BIENES REALIZABLES ADJ Y NO ATILUZADOS POR LA INST	37.483,34	37.483,34	0,00	0,00%	1,00
17 06	Bienes no utilizados por la institución	37.483,34	37.483,34	0,00	0,00%	1,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18.021,33	17.951,78	69,55	0,39%	1,00
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.105,29	21.433,01	1.672,28	7,80%	1,08
18 06	Equipos de computación	13.745,52	13.039,52	706,00	5,41%	1,05
18 90	Otros	5.191,61	5.191,61	0,00	0,00%	1,00
18 99	Depreciación acumulada	-24.021,09	-21.712,36	-2.308,73	10,63%	1,11
19	OTROS ACTIVOS	18.887,64	17.979,24	908,40	5,05%	1,05
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	16.950,03	16.185,03	765,00	4,73%	1,05
19 04	Gastos y pagos anticipados	1.467,43	1.593,36	-125,93	-7,90%	0,92
19 05	Gastos diferidos	1	1,00	0,00	0,00%	1,00
19 90	Otros	469,18	199,85	269,33	134,77%	2,35
	TOTAL DE ACTIVOS	3.389.452,81	2.870.153,76	519.299,05	18,09%	1,18
2	PASIVOS					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.515.274,22	2.231.352,99	283.921,23	12,72%	1,13
21 01	Depósitos a la vista	981.579,37	698.580,43	282.998,94	40,51%	1,41
21 03	Depósitos a plazo	1.496.688,90	1.431.290,75	65.398,15	4,57%	1,05
21 05	Depósitos restringidos	37.005,95	101.481,81	-64.475,86	-63,53%	0,36
25	CUENTAS POR PAGAR	88.979,11	67.080,63	21.898,48	32,65%	1,33
25 01	Intereses por pagar	35.213,23	35.480,63	-267,40	-0,75%	0,99
25 03	Obligaciones patronales	28.972,32	16.075,80	12.896,52	80,22%	1,80
25 04	Retenciones	267,41	204,5	62,91	30,76%	1,31

25 05	Contribuciones impuestos y multas	19.707,70	9.584,36	10.123,34	105,62%	2,06
25 06	Proveedores	2.833,56	4.006,23	-1.172,67	-29,27%	0,71
25 90	Cuentas por pagar varias	1.984,89	1.729,11	255,78	14,79%	1,15
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101.000,00	11.499,17	89.500,83	778,32%	8,78
	Obligaciones con entidades financieras del					
26 06	sector	101.000,00	11.499,17	89.500,83	778,32%	8,78
29	OTROS PASIVOS	4.613,74	4.320,42	293,32	6,79%	1,07
29 90	Otros	4.613,74	4.320,42	293,32	6,79%	1,07
	TOTAL DE PASIVOS	2.709.867,07	2.314.253,21	395.613,86	17,09%	1,17
3	PATRIMONIO	679.585,74	555.900,55	123.685,19	22,25%	1,22
31	CAPITAL SOCIAL	121.391,96	89.431,59	31.960,37	35,74%	1,36
31 03	Aportes de socios	121.391,96	89.431,59	31.960,37	35,74%	1,36
33	RESERVAS	477.337,69	421.504,71	55.832,98	13,25%	1,13
33 01	Fondo irrepatriable de reserva legal	428.444,24	372.611,26	55.832,98	14,98%	1,15
33 03	Especiales	48.893,45	48.893,45	0,00	0,00%	1,00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	10.983,34	10.983,34	0,00	0,00%	1,00
	Superavit por valuaciones de propiedades					
35 01	equipos y	10.983,34	10.983,34	0,00	0,00%	1,00
36	RESULTADOS	69.872,75	33.980,91	35.891,84	105,62%	2,06
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	69.872,75	33.980,91	35.891,84	105,62%	2,06
	TOTAL DE PATRIMONIO	679.585,74	555.900,55	123.685,19	22,25%	1,22

Nota: Datos tomados del Estado de Situación Financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga periodos 2020-2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ACTIVO

Tabla 28

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021

CODIGO	GRUPO	Año 1 (2021)	Año 2 (2020)	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
1	ACTIVO					
11	Fondos disponibles	550.111,82	521.374,44	28.737,38	5,51%	1,06
13	Inversiones	208.664,20	142.782,42	65.881,78	46,14%	1,46
14	Cartera de créditos	2.524.121,63	2.100.683,45	423.438,18	20,16%	1,2
16	Cuentas por cobrar	32.162,85	31.899,09	263,76	0,83%	1,01
17	Bienes realizables adj y no atilizados por la inst	37.483,34	37.483,34	0	0,00%	1
18	Propiedades y equipo	18.021,33	17.951,78	69,55	0,39%	1
19	Otros activos	18.887,64	17.979,24	908,4	5,05%	1,05
	TOTAL, DE ACTIVOS	3.389.452,81	2.870.153,76	519.299,05	0,18	1,18

Nota: Datos tomados del análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., en el año 2021 frente al al año 2020 en sus activos totales representan un aumento del 18,09%, lo que resulta satisfactorio ya que al aumentar sus activos se obtiene más beneficios económicos.

Realizando el análisis a los activos se puede determinar que la cuenta **Fondos Disponibles** aumenta en un 5,51% que equivale a un valor de \$28.737,38 con una razón de 1,06 con respecto del año anterior, esto debido a las diversas fuentes, como los depósitos de los socios, las inversiones realizadas. La cuenta **Inversiones** aumentan en un 46,14% que equivale a un valor de \$65.881,78 con una razón del 1,46 con respecto al año anterior, esto se debe al incremento de inversiones, en especial a las del sector público. La cuenta **Cartera de Créditos** aumenta en un 20,16% que equivale a un valor de \$423.438,18 con una razón del 1,2 con respecto al año anterior, esto se debe al incremento de créditos en la cartera de consumo prioritario. La cuenta **Cuentas por Cobrar** registra un aumento del 0,83% que equivale a \$263,76, esto se debe al aumento de las cuentas que están pendientes de cobro. La cuenta **Bienes Realizables** registra un aumento del 0% que equivale al saldo del año anterior comparado de \$37.483,34, esto se debe a que no fue utilizado en estos periodos y que se mantiene con los mismos valores. La cuenta **Propiedades y Equipo** registra un aumento del 0,39% que equivale a \$69,55, debido a que se a efectuado la compra de bienes muebles para el desarrollo de las actividades de la cooperativa. **Otros Activos** representa un aumento del 5,05% que equivale a

\$908,40, esto se debe a los impuestos como son: impuestos a la renta en retenciones IVA compras, retenciones IVA ventas y retenciones IVA ventas y retenciones en la fuente.

El cuadro presenta una comparación entre los valores de diferentes cuentas de activos para el año 2021 y el año 2020 de la Cooperativa. Se muestran los valores absolutos, el valor relativo (porcentaje en relación al total de activos) y la razón que indica la relación entre los valores de los dos años. En general, se observa un crecimiento en los valores absolutos de la mayoría de las cuentas de activos de un año a otro, lo que indica un aumento en los recursos financieros de la cooperativa. Al analizar el valor relativo, se puede identificar la importancia de cada cuenta en el total de activos. Destacan las inversiones, que experimentan un aumento significativo en valor absoluto y relativo, lo que sugiere una estrategia de inversión más agresiva por parte de la cooperativa. La cartera de créditos también muestra un incremento importante, lo cual puede reflejar un aumento en la actividad crediticia de la cooperativa. En cuanto a los otros activos, se observa un crecimiento tanto en valor absoluto como relativo, lo que indica que la cooperativa ha adquirido otros activos que contribuyen a su solidez financiera.

En conclusión, los resultados muestran un crecimiento en los activos de la cooperativa, principalmente impulsado por las inversiones y la cartera de créditos. Esto puede indicar un enfoque en el crecimiento y la rentabilidad de la cooperativa. Sin embargo, es importante considerar el contexto y analizar en detalle cada cuenta para una evaluación más precisa de la situación financiera de la cooperativa.

PASIVO

Tabla 29

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021

CODIGO	GRUPO	Año 1 (2021)	Año 2 (2020)	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
2	Pasivos					
21	Obligaciones con el publico	2.515.274,22	2.231.352,99	283.921,23	12,72%	1,13
25	Cuentas por pagar	88.979,11	67.080,63	21.898,48	32,65%	1,33
26	Obligaciones financieras	101.000,00	11.499,17	89.500,83	7,78%	8,78
29	Otros pasivos	4.613,74	4.320,42	293,32	6,79%	1,07
	TOTAL, DE PASIVOS	2.709.867,07	2.314.253,21	395.613,86	17,09%	1,17

Nota: Datos tomados del análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021

Interpretación

Los pasivos que posee la cooperativa en el 2021 frente al 2020 muestran una variación positiva del 17,09%, factor favorable para la cooperativa demostrando que ahora la estructura financiera se presencia un incremento de \$395.613,86.

Realizando el análisis horizontal al grupo de los pasivos la cuenta **Obligaciones con el Público representa** un aumento del 12,72 % con un valor de \$283.921,23 lo que representa las obligaciones que posee la cooperativa en depósitos a la vista, depósitos de ahorro, depósitos de cuenta básica, depósitos a plazo, depósitos restringidos. Las **Cuentas por Pagar** a su vez representa un aumento del 32,65% con un valor de \$21.898,48, esto se debe a que las cuentas por pagar son obligaciones patronales, retenciones para pago a proveedores. Las **Obligaciones Financieras** representa un aumento del 7,78% con un valor de \$89.500,83, esto se debe a las obligaciones que tienen con terceros, tales como socios, proveedores, acreedores y entidades reguladoras. Finalmente tenemos Otros Pasivos que representa un aumento de 6,79% con un valor de \$293,32, esto se debe a diversas responsabilidades financieras que la cooperativa ha adquirido en el curso de sus operaciones.

La tabla presenta una comparación entre los valores de diferentes cuentas de pasivos para el año 2021 y el año 2020 de la Cooperativa. Se muestran los valores absolutos, el valor relativo (porcentaje en relación al total de pasivos) y la razón que indica la relación entre los valores de los dos años. En general, se observa un aumento en los valores absolutos de las cuentas de pasivos de un año a otro, lo que indica un incremento en las obligaciones financieras de la cooperativa. Al analizar el valor relativo, se puede identificar la importancia de cada cuenta en el total de pasivos. Destaca la cuenta de Obligaciones con el Público, que muestra un aumento tanto en valor absoluto como en valor relativo. Esto puede indicar un incremento en los recursos financieros obtenidos de fuentes externas, como depósitos de socios y clientes. Las cuentas por pagar también experimentan un aumento tanto en valor absoluto como en valor relativo, lo que sugiere un incremento en las obligaciones de pago de la cooperativa hacia proveedores y otros acreedores. La cuenta de Obligaciones Financieras muestra un incremento significativo en valor absoluto y relativo, lo cual puede reflejar la obtención de financiamiento adicional por parte de la cooperativa para respaldar sus operaciones y actividades. En resumen, los resultados indican un crecimiento en los pasivos de la cooperativa, impulsado principalmente por las obligaciones con el público, cuentas por pagar y obligaciones financieras. Esto resalta la necesidad de una gestión adecuada de las obligaciones financieras para garantizar la estabilidad y solvencia de la cooperativa. Sin embargo, es importante considerar el contexto y analizar en detalle cada cuenta para una evaluación más precisa de la situación financiera de la cooperativa.

PASIVO

Tabla 30

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Periodos 2020-2021

CODIGO	GRUPO	ño 1(2021)	Año 2 (2020)	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
3	Patrimonio					
31	Capital social	121.391,96	89.431,59	31.960,37	35,74%	1,36
33	Reservas	477.337,69	421.504,71	55.832,98	13,25%	1,13
	Superavit por					
35	evaluaciones	10.983,34	10.983,34	0,00	0,00%	1,00
36	Resultados	69.872,75	33.980,91	35.891,84	105,62%	2,06
	TOTAL DE PATRIMONIO	679.585,74	555.900,55	123.685,19	22,25%	1,22

Nota: Datos tomados del análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021

Interpretación

En cuanto al **Patrimonio** que posee la cooperativa n el año 2021 frente al 2020 muestran una variación positiva del 22,25% que representa un valor de \$123.685,19, es lo que refleja las aportaciones de los socios, las reservas acumuladas, los resultados.

Realizando el análisis horizontal al grupo de patrimonio la cuenta **Capital Social** registra un aumento del 35,74% que representa un valor de \$31.960,37 representa las aportaciones económicas que los socios realizan al unirse a la cooperativa. Las **Reservas** representan un aumento del 13,25% el cual obtiene un valor de \$55.832,98 debido a la acumulación de las mismas, de acuerdo a la utilidad obtenida. El Superávit por Evaluaciones no represento ningún movimiento. Los Resultados representaron un 105,62% representa un valor de \$35.891,84 resultado satisfactorio demostrando las decisiones de la asamblea general de socios de acuerdo a los estatutos cuyo objetivo es de incrementar el patrimonio.

La tabla presenta una comparación entre los valores de diferentes cuentas de patrimonio para el año 2021 y el año 2020 de la Cooperativa. Se muestran los valores absolutos, el valor relativo (porcentaje en relación al total de patrimonio) y la razón que indica la relación entre los valores de los dos años. Se observa un aumento en los valores absolutos de las cuentas de patrimonio de un año a otro, lo que indica un incremento en el patrimonio total de la cooperativa. Al analizar el valor relativo, se puede identificar la importancia de cada cuenta en el total de patrimonio. El Capital Social muestra un aumento tanto en valor absoluto como en valor relativo, lo cual indica un incremento en las aportaciones de los socios a la cooperativa. Esto puede reflejar un mayor respaldo financiero y participación de los socios en la cooperativa. Las Reservas también experimentan un aumento en valor absoluto y relativo, lo que sugiere la acumulación de recursos financieros para fortalecer la solidez y estabilidad de la cooperativa. El Superávit por Evaluaciones se mantiene constante en valor absoluto y representa un

porcentaje de 0%. Esto puede indicar que no se han realizado evaluaciones o ajustes que generen cambios en esta cuenta. La cuenta de Resultados muestra un incremento significativo tanto en valor absoluto como en valor relativo. Esto puede reflejar un aumento en los resultados generados por la cooperativa en el año 2021 en comparación con el año anterior. En conclusión, los resultados indican un crecimiento en el patrimonio de la cooperativa, principalmente impulsado por el aumento en el Capital Social, las Reservas y los Resultados. Esto demuestra una mejora en la posición financiera y la capacidad de generación de beneficios de la cooperativa. Sin embargo, es importante analizar en detalle cada cuenta de patrimonio para comprender mejor la composición y la evolución del patrimonio de la cooperativa.

**ESTADO HORIZONTAL A LOS ESTADOS DE RESULTADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
QUILANGA LTDA PERIODOS 2020 Y 2021**

Tabla 31

Análisis horizontal de los Estados de Resultados 2020 y 2021

CODIGO	CUENTA	AÑO 2021	AÑO 2020	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
5	INGRESOS					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	465.505,22	367.008,85	98.496,37	26,84%	78,84%
51 01	Depósitos	13.318,02	11.750,77	1.567,25	13,34%	88,23%
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	9.990,36	8.400,63	1.589,73	18,92%	84,09%
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	442.196,84	346.857,45	95.339,39	27,49%	78,44%
52	COMISIONES GANADAS	2.318,33	2.180,13	138,20	6,34%	94,04%
52 90	Otras	2.318,33	2.180,13	138,20	6,34%	94,04%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	4.309,71	5.394,07	-1.084,36	-20,10%	125,16%
54 04	Manejo y cobranzas	1.586,40	2.383,71	-797,31	-33,45%	150,26%
54 90	Otros servicios	2.723,31	3.010,36	-287,05	-9,54%	110,54%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONELES	0,00	679,41	-679,41	-100,00%	0,00%
55 01	Utilidades en acciones y participaciones	0,00	679,41	-679,41	-100,00%	0,00%
56	OTROS INGRESOS	18.436,82	9.659,87	8.776,95	90,86%	52,39%
56 04	Recuperación de activos financieros	10.150,10	3.695,13	6.454,97	174,69%	36,40%
56 90	Otros	8.286,72	5.964,74	2.321,98	38,93%	71,98%
59	PERDIDAS Y GANACIAS	-69.872,75	-33.980,91	-35.891,84	105,62%	48,63%
59 05	Pérdidas y ganancias	-69.872,75	-33.980,91	-35.891,84	105,62%	48,63%
	TOTAL DE INGRESOS	420.697,33	342.687,81	78.009,52	22,76%	81,46%
4	GASTOS					
41	INTERESES CAUSADOS	147.031,89	133.415,03	13.616,86	10,21%	90,74%
41 01	Obligaciones con el publico	147.031,89	133.415,03	13.616,86	10,21%	90,74%
42	COMISIONES CAUSADAS	174,51	1.668,72	-1.494,21	-89,54%	956,23%

42 01	Operaciones Inter financieras	174,51	1.668,72	-1.494,21	-89,54%	956,23%
44	PROVISIONES	64.820,23	43.773,29	21.046,94	48,08%	956,23%
44 02	Cartera de créditos	59.932,99	42.551,48	17.381,51	40,85%	71,00%
44 03	Provisión-cuentas por cobrar	4.887,24	1.221,81	3.665,43	300,00%	25,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	172.078,20	154.255,71	17.822,49	11,55%	89,64%
45 01	Gastos de personal	104.119,57	95.289,32	8.830,25	9,27%	91,52%
45 02	Honorarios	18.450,61	12.182,84	6.267,77	51,45%	66,03%
45 03	Servicios varios	26.802,72	25.141,38	1.661,34	6,61%	93,80%
45 04	Impuestos contribuciones y multas	12.445,78	8.989,07	3.456,71	38,45%	72,23%
45 05	Depreciaciones	2.428,73	2.432,04	-3,31	-0,14%	100,14%
45 06	Amortizaciones	1.650,29	3.441,89	-1.791,60	-52,05%	208,56%
45 07	Otros gastos	6.180,50	6.779,17	-598,67	-8,83%	109,69%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	20.624,50	17.828,67	2.795,83	15,68%	86,44%
48 10	Participación de empleados		7.765,65	-7.765,65	-100,00%	0,00%
48 15	Impuesto a la renta	19.707,70	9.584,36	10.123,34	105,62%	48,63%
48 90	Otros impuestos	916,8	478,66	438,14	91,53%	52,21%
	TOTAL DE GASTOS	404.729,33	350.941,42	53.787,91	15,33%	86,71%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA
ANAÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS

Para conocer la estructura económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., de los años 2020-2021, se desarrolla el respectivo análisis horizontal al Estado de Resultados el cual comprende:

Tabla 32

Análisis horizontal al Estado de resultados. Periodos 2020-2021

CODIGO	GRUPO	Año 1(2021)	Año 2 (2020)	Valor Absoluto	Valor Relativo
5	INGRESOS				
	Intereses y descuentos ganados	465.505,22	367.008,85	98.496,37	26,84%
51	Comisiones ganadas	2.318,33	2.180,13	138,20	6,34%
52	Ingresos por servicios	4.309,71	5.394,07	-1.084,36	-20,10%
54	Otros ingresos operacionales	0,00	679,41	-679,41	-100,00%
55	Otros ingresos	18.436,82	9.659,87	8.776,95	90,86%
56	Pérdidas y ganancias	-69.872,75	-33.980,91	-35.891,84	105,62%
	TOTAL, DE INGRESOS	420.697,33	350.941,42	69.755,91	19,88%

Nota: Adaptado del análisis horizontal del estado de resultados. Periodos 2020-2021.

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., en cuanto a sus **Ingresos** registro un aumento de \$69.755,91 y una variación positiva de 19,88% resultado obtenido por el desenvolvimiento que presenta la cooperativa con sus productos y servicios financieros; en donde el rubro **Intereses y descuentos ganados** muestra una variación positiva del 26,84% con un valor de \$98.496,37, se refiere a las ganancias que obtienen por depositar dinero en sus cuentas de ahorros o por invertir en productos financieros. En resumen, los intereses ganados son las ganancias obtenidas por tus depósitos o inversiones en una cooperativa de ahorro y crédito, mientras que los descuentos ganados son los beneficios adicionales que puedes obtener al ser miembro y utilizar los servicios de la cooperativa;

Otros Ingresos muestran una variación de 90,86% con un valor de \$8.776,95, se refiere a las fuentes de ingresos adicionales que no provienen directamente de los intereses generados por los préstamos o inversiones.

Comisiones Ganadas muestran una variación de 6,34% con un valor de \$2.180,13, se refiere a las comisiones ganadas por apertura de una cuenta, comisiones por transferencia de fondos, comisiones por pagos atrasados, pero a su vez estas comisiones pueden variar según las políticas y servicios específicos de cada cooperativa.

Los ingresos por servicios muestran una variación negativa del -20,10% con un valor igualmente negativo de \$-1.084,36. Esta variación y saldo negativo pueden atribuirse a la situación global de la pandemia del COVID-19, la cual ha afectado al sistema financiero a nivel mundial. Durante este período, muchos clientes de la cooperativa se enfrentaron a dificultades económicas, lo que les impidió pagar sus deudas con la cooperativa, incluyendo los intereses generados por los créditos otorgados. Como resultado, la cooperativa experimentó una disminución en los ingresos por servicios.

Otros Ingresos Operacionales muestran una variación negativa del -100% con un valor igualmente negativo de \$-679,41, esta variación y saldo negativo se atribuye a que en el año 2021 no hubo ingresos operacionales, ya que estos ingresos se refieren a los ingresos generados por las actividades principales de la cooperativa relacionadas con la intermediación financiera. A su vez estos ingresos son los resultados de las operaciones de captación de depósitos y otorgamiento de préstamos, así como de las inversiones realizadas por la cooperativa.

Pérdidas y Ganancias Los resultados de las Pérdidas y Ganancias de la cooperativa muestran una variación significativa del 105,62% con un valor de \$35.891,84. Esta variación y saldo son de gran relevancia debido a que en el año anterior (2020) este rubro recibió pérdidas bastante elevadas que la cooperativa tuvo que enfrentar y buscar políticas para mejorar.

La pandemia del COVID-19 tuvo un impacto significativo en la economía global, impactó a muchas personas y empresas. Las restricciones de movimiento, cierres de negocios y la incertidumbre económica crearon dificultades financieras, suprimiendo la capacidad de los clientes de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras. Esto se tradujo en una disminución de los ingresos generados por los servicios financieros adicionales proporcionados a los socios, lo que, a su vez, impactó negativamente en la Pérdidas y Ganancias de la cooperativa.

Sin embargo, es alentador observar que, durante el año 2021, la cooperativa implementó acciones para enfrentar esta crisis financiera. Buscó alternativas de pago y mejoró la oferta de sus servicios financieros para adaptarse a las nuevas condiciones del mercado. Estas medidas permitieron que la cooperativa pudiera revertir la tendencia negativa del año anterior y lograr una mejora significativa en sus resultados financieros.

Lo que significa que la cooperativa no obtuvo más pérdidas en el año 2021. De hecho, el rubro de **Pérdidas y Ganancias** muestra una variación significativa del 105,62%, con un valor de \$35.891,84, lo cual indica que la cooperativa mejoró sus resultados financieros en comparación con el año anterior. En el año 2020, este rubro registró pérdidas elevadas que la cooperativa tuvo que enfrentar y buscar políticas para mejorar. Sin embargo, durante el año 2021, se implementaron acciones para enfrentar la crisis financiera causada por la pandemia del COVID-19, lo que permitió que la cooperativa lograra una mejora significativa en sus resultados financieros y un saldo positivo en el rubro Pérdidas y Ganancias.

Es importante destacar que la interpretación se basa en la información proporcionada y en el contexto de la pandemia del COVID-19, que fue un factor determinante en las pérdidas del año 2020. Las medidas y acciones tomadas por la cooperativa en 2021 demuestran su capacidad de adaptación y gestión para superar los desafíos económicos. No obstante, es fundamental seguir monitoreando y evaluando la situación para mantener la estabilidad financiera y el bienestar de los socios en el futuro.

Tabla 33

Análisis horizontal al Estado de resultados. Periodos 2020-2021

CODIGO	GRUPO	Año 1(2021)	Año (2020)	2 Valor Absoluto	Valor Relativo
4	GASTOS				
41	Intereses Causados	147.031,89	133.415,03	13.616,86	10,21%
42	Comisiones Causadas	174,51	1.668,72	-1.494,21	-89,54%
44	Provisiones	64.820,23	43.773,29	21.046,94	48,08%
45	Gastos De Operación	172.078,20	154.255,71	17.822,49	11,55%
	Impuestos Y Participación A				
48	Empleados	20.624,50	17.828,67	2.795,83	15,68%
	TOTAL, DE GASTOS	404.729,33	350.941,42	53.787,91	15,33%

Nota: adaptado del análisis horizontal del estado de resultados. Periodos 2020-2021.

Interpretación

En la cooperativa de ahorro y crédito Quilanga Ltda., el total de los **Gastos** al 2021 presenta un incremento de \$53.787,91 y una variación relativa del 15,33% esta cuenta muestra los gastos en los que incurre la cooperativa para llevar a cabo sus operaciones y brindar servicios financieros a sus socios, en cuanto al rubro **Provisiones** presenta una variación significativa del 48,08% y el incremento de (-\$21.046,94) en este rubro se ven reflejados los impactos de la crisis económica causada por la pandemia del COVID-19. La cooperativa tuvo que enfrentar una situación económica desfavorable y realizó gastos en provisiones como medida preventiva para cubrir posibles pérdidas futuras y asegurar su estabilidad financiera. Estas provisiones son

una precaución prudente frente a los riesgos presentes en la situación económica y son fundamentales para evaluar la gestión de riesgos y la solidez financiera de la cooperativa.

Empleados presenta una variación del 15.68% y un incremento en su valor de \$2.795,83, en este rubro se ven reflejados a los salarios, beneficios y otros costos relacionados con los empleados de la cooperativa, en el año 2021 hubo un incremento debido a la contratación de un nuevo asesor de crédito.

Gastos de Operación, Impuestos y Participación A., presenta una variación del 11,55% y un incremento en su valor de \$17.822,49, en este rubro se ven reflejados varios tipos de gastos relacionados con la operación diaria de la cooperativa, como pueden ser los gastos en alquiler de oficinas, servicios, suministros de oficina, gastos de tecnología, mantenimiento, seguros, entre otros.

Es importante que la cooperativa controle y gestione adecuadamente estos gastos para asegurar una operación eficiente y sostenible. Además, mantenga un registro claro y preciso de estos gastos es esencial para cumplir con las obligaciones tributarias y proporcione una imagen precisa de la situación financiera de la cooperativa en sus estados financieros.

Comisiones Causadas, presenta una variación negativa de -89,54% y un valor negativo de \$-1.494,21, en este rubro se ve reflejado la variación y el valor de una forma negativa ya que este rubro se refiere a los gastos asociados con las comisiones que la cooperativa paga a terceros o incurre en la prestación de servicios financieros adicionales a sus socios o clientes.

La cuenta Gatos muestra que la cooperativa de ahorro y crédito Quilanga Ltda., ha enfrentado desafíos financieros durante el año 2020, especialmente debido a los impactos de la pandemia del COVID-19. Sin embargo, se observa que la cooperativa ha tomado medidas para proteger su estabilidad financiera, como el incremento en las provisiones.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUILANGA LTDA

Indicadores Financieros según la SEPS

Estructura de Activos

Proporción de Activos Improductivos Netos

Tabla 34

Indicador de Proporción de activos improductivos netos

AÑO 2020	AÑO 2021
PAI $\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	
PAI $\frac{17.382,98}{3.389.452,81}$	PAI $\frac{13.740,89}{2.870.153,76}$
PAI= 0,51%	PAI= 0,48%
Variación:	0,03%

Estándar:

≤ 5%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Al aplicar el indicador de Estructura y calidad de activos con respecto a Proporción de activos improductivos netos, mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la cooperativa en relación a sus activos totales, para el año 2020 se ha obtenido el 0,51% y en el año 2021 el 0,48%, con una variación 0,03% evidenciando que encuentra por debajo del estándar establecido del ≤ 5%, por lo tanto, la cooperativa ha realizado una buena gestión y manejo de los recurso, a pesar de la crisis económica que vivió durante estos dos años, teniendo una solvencia crediticia y garantía de satisfacción

En mi opinión, los resultados obtenidos por la cooperativa en términos de la proporción de activos improductivos netos muestran una gestión sólida y eficiente de sus recursos. El hecho de que hayan logrado mantener una proporción baja de activos improductivos netos durante dos años consecutivos, a pesar de la crisis económica, demuestra su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas y evitar la acumulación de activos ineficientes.

Esta situación refuerza la confianza en la cooperativa, ya que una baja proporción de activos improductivos netos indica solvencia crediticia y la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras. Además, al mantener un buen nivel de calidad en sus activos, la cooperativa se posiciona de manera favorable para enfrentar los desafíos futuros y garantizar la satisfacción de sus miembros y partes interesadas.

Proporción de Activos Productivos Netos:**Tabla 35***Indicador de Proporción de activos Productivos netos.*

Año 2020	Año 2021
PAI $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	
PAI $\frac{2.722.742,57}{2.870.153,76}$	PAI $\frac{3.120.346,11}{3.389.452,81}$
Pai=105%	Pai= 109%
Variación:	4%
Estándar:	> 75%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador evalúa la calidad de las inversiones o la proporción de activos que generan ganancias. Al aplicar el indicador, se observa un rendimiento del 105% en 2020 y del 109% en 2021, existiendo una variación entre los dos periodos del 4%, reflejando que el año 2021 hubo un incremento. Estos resultados se deben a la estrategia de invertir en activos

productivos. En comparación con el estándar establecido por la SEPS, que es del 75%, se concluye que la cooperativa demuestra un enfoque exitoso en la colocación de sus recursos en créditos a sus socios.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Tabla 36

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

AÑO 2020		AÑO 2021	
AP $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$			
PAI	$\frac{2.739.692,60}{2.231.352,99}$	PAI	$\frac{3.136.531,14}{2.515.274,22}$
	PAI=123%		PAI= 125%
	Variación		2%
	Estándar		> 75%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador permite medir la eficiencia de la utilización de pasivos con costos en relación a la productividad generada durante los periodos. Se puede observar que en el año 2020 fue del 123%, mientras que en el año 2021 alcanzó el 125%, mostrando una variación del 2%. Esto demuestra que la cooperativa superó el estándar establecido por la SEPS, que es superior al >75%. Este resultado se logró gracias a las capacitaciones sobre depósitos, lo cual condujo a una reducción de la cartera improductiva.

Esto indica que los pasivos utilizados por la entidad se están destinando a actividades generadoras de ingresos. Cuanto mayor sea la relación, mayor será la eficiencia lograda.

Índices de Morosidad

Morosidad de la Cartera Total:

Tabla 37

Morosidad de la Cartera Total

AÑO 2020		AÑO 2021	
$\frac{\text{Cartera a Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$			
	$\frac{192.594,33}{1.796.403,05}$		$\frac{235.946,80}{2.172.384,16}$
	PAI=10,67%		PAI= 10,86%
	Variación		0,19%
	Estándar		≤ 5%

Nota: Estados financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador evalúa el porcentaje de la cartera improductiva en comparación con el total de la cartera. Al calcular el indicador, se obtiene una tasa de morosidad del 10,67% para el año 2020, mientras que para el año 2021 aumenta ligeramente al 10,86%, con una variación de 0,19%. Esto indica que, durante los períodos analizados, no se cumplen las obligaciones adquiridas en los créditos, incluso sea superando el estándar establecido por las SEPS de $\leq 5\%$.

Se puede concluir que cuanto mayor sea el indicador, mayor será la evidencia de que la cooperativa está enfrentando problemas para recuperar la cartera.

Morosidad cartera consumo prioritario:

Tabla 38

Morosidad cartera consumo prioritario

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Cartera Improductiva consumo prioritario</i>	
<i>Cartera Bruta consumo prioritario</i>	
1.334.781,96	1.732.340,42
1.372.338,31	1.754.154,72
=97,26%	= 98,76%
Variación	1,49%
Estándar	$\leq 5\%$

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera 2020-2021

Interpretación

Este indicador se utiliza para medir el porcentaje de préstamos incobrables en comparación con el total de préstamos en una cartera. Al aplicar este indicador, se observa que el índice de morosidad para el año 2020 es del 97,26%, mientras que para el año 2021 es del 98,76%. Estos resultados muestran que, en ambos periodos, los deudores no están cumpliendo a tiempo con sus obligaciones crediticias, incluso superando el estándar establecido por la SEPS de $\leq 5\%$.

Es importante destacar que, al comparar los dos periodos de 2021, se evidencia una variación del 1,49%, lo que indica un incremento en este indicador. En consecuencia, cuanto mayor sea este indicador, mayor será la evidencia de problemas en la recuperación de los préstamos de consumo prioritario en la cooperativa.

Para resumir, estos resultados revelan dificultades en la gestión de cobro de la cartera de crédito de consumo prioritario de la cooperativa, y el aumento en el indicador de morosidad indica un empeoramiento de la situación.

Morosidad cartera microcrédito:

Tabla 39

Morosidad cartera microcrédito

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Cartera Improductiva Microcrédito</i>	
<i>Cartera Bruta Microcrédito</i>	
1.005.750,37	1.057.113,34
1.372.338,31	1.754.154,72
PAI=73,29%	PAI= 60,26%
Variación	-13,02%
Estándar	$\leq 5\%$

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera 2020-2021

Interpretación

La morosidad de la cartera de consumo prioritario se refiere al retraso o incumplimiento de los pagos y se calcula como el porcentaje de préstamos incobrables de consumo prioritario con respecto al total de préstamos de consumo prioritario. Según las normas establecidas por las entidades supervisoras, este indicador debe ser igual o inferior al 5%. Sin embargo, en el año 2020, este indicador alcanzó el 73,29%, mientras que en el año 2021 llegó a 60,26%, lo que representa una variación de -13,02%. Esto indica que no se cumple con el estándar establecido.

Estos resultados no son favorables para la cooperativa, ya que señalan dificultades en la recuperación de los créditos de microcrédito otorgados. No obstante, en el último período se observa una mejora en la recuperación de los intereses generados por los préstamos, lo que a su vez mejora la liquidez y produce una ligera disminución en el riesgo financiero.

En resumen, estos datos demuestran que la cooperativa está enfrentando problemas en la recuperación de su cartera de microcréditos, aunque se observa una leve mejoría en el último período en términos de recuperación de intereses y riesgo financiero.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Cobertura de la cartera problemática:

Tabla 40

Cobertura de la cartera problemática

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Provisiones de cartera de crédito</i>	
<i>Cartera improductiva bruta</i>	
-304.280,40	-351.737,47
205.429,22	761.579,76.
=-148%	= -46%
Variación	-102%
Estándar	$\geq 100\%$

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera 2020-2021

Interpretación

Al analizar el indicador utilizado para evaluar el nivel de protección que la entidad ha adoptado frente al riesgo de cartera morosa, se observa un resultado alarmante para el año 2020, con un valor negativo del -148%. Esto significa que la cooperativa ha experimentado una pérdida significativa, lo cual es motivo de preocupación, ya que está muy por debajo del estándar establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS). Según este estándar, se requiere una cifra igual o superior al 100% para garantizar la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora.

En el año siguiente, el indicador aún muestra un valor negativo, aunque en menor medida, con un -46% para el año 2021. Si bien esto representa una mejora en comparación con el año anterior, aún no se ha logrado alcanzar el umbral mínimo establecido por las SEPS.

La variación entre ambos años revela una disminución del indicador en un 102%, lo cual es preocupante y muestra la necesidad de tomar medidas urgentes para abordar el riesgo de cartera morosa.

Es fundamental que la cooperativa fortalezca sus prácticas de gestión de riesgos y establezca una provisión adecuada en función del tamaño de la cartera improductiva.

Es esencial que la entidad tome en cuenta esta situación y lleve un cabo de acciones correctivas para garantizar la estabilidad financiera y proteger los intereses de sus miembros y clientes. Esto puede implicar la implementación de políticas más exigentes de otorgamiento de créditos, la evaluación de la capacidad de pago de los deudores y el fortalecimiento de los mecanismos de mejora de cartera. Además, se deben establecer controles internos sólidos y una supervisión adecuada para evitar que la cartera morosa siga aumentando y suprimiendo la salud financiera de la cooperativa.

Cobertura de cartera de consumo Prioritario:

Tabla 41

Cobertura de cartera de consumo Prioritario

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Provisiones de cartera de consumo prortaro</i>	
<i>Cartera improductva cartera de consumo prioritario</i>	
-24.004,22	-106.227,8
105.568,80	97.365,72
=-23%	= -109%
Variación:	86%
Estándar:	≥ 100%

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera 2020-2021

Interpretación

Al utilizar este indicador, se evalúa la proporción de la cartera de crédito de consumo prioritario que presenta problemas de incobrabilidad y está cubierta por provisiones. El estándar establecido por las regulaciones es de un mínimo del 100%. En el año 2020, el indicador refleja un valor negativo del -23%, mientras que en el año 2021 se registra un valor aún más preocupante, alcanzando un -109%. Es importante destacar que, en este último período, la cooperativa superó el límite establecido debido a una crisis de incobrabilidad de su cartera de consumo, originada principalmente por la pandemia de COVID-19.

Este indicador tiene como objetivo medir el nivel de protección que la entidad brinda a su cartera de crédito de consumo prioritario con problemas de incobrabilidad. Sin embargo, los resultados obtenidos muestran que la cooperativa enfrenta graves dificultades en este aspecto.

La crisis generada por la pandemia ha afectado significativamente la capacidad de los deudores para cumplir con sus obligaciones, lo que ha llevado a un aumento en la morosidad ya una menor capacidad de cobro por parte de la cooperativa.

Es esencial que la cooperativa tome medidas urgentes para abordar esta situación. Esto puede implicar el fortalecimiento de los procesos de evaluación crediticia, la implementación de estrategias de recuperación de cartera más efectivas y el establecimiento de provisiones adecuadas para cubrir las pérdidas esperadas.

En resumen, los resultados obtenidos a través de este indicador reflejan la preocupante situación de la cooperativa en términos de protección de su cartera de crédito de consumo prioritario con problemas de incobrabilidad. La pandemia de COVID-19 ha exacerbado estas dificultades, pero es fundamental que se tomen acciones inmediatas para mitigar los riesgos y garantizar la estabilidad financiera de la entidad.

Cobertura de Cartera de Microcrédito:

Tabla 42

Cobertura de cartera de consumo Prioritario

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Provisiones de cartera de microcrédito</i>	
<i>Cartera mproductva cartera de microcrédito</i>	
-185.109,52	-199.085,31
101.574,13	122.835,03
= -182%	= -162%
Variación	-20%
Estándar	≥ 100%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador permite determinar la proporción de la cartera de microcrédito que presenta problemas de incobrabilidad y está cubierta por provisiones. Al analizar los resultados de este indicador en cuanto a la cobertura de la cartera de consumo prioritario, se observa una situación preocupante. En el año 2020, el indicador refleja un valor negativo del -182%, y para el año 2021, se registra un valor ligeramente mejor, pero aún preocupante, con un -162%. Esto muestra una variación negativa del -20% entre ambos años.

Estos resultados indican que la cooperativa está enfrentando problemas significativos de incobrabilidad en su cartera de microcrédito. La alta proporción de cartera sin cubrir por provisiones revela una falta de protección adecuada frente a los riesgos asociados a los préstamos.

Es crucial que la cooperativa tome medidas inmediatas y efectivas para abordar esta situación. Esto puede implicar la implementación de mejores prácticas en la evaluación de los deudores, la adopción de estrategias más efectivas para la recuperación de la cartera vencida y el establecimiento de provisiones adecuadas para cubrir las pérdidas esperadas.

Además, es importante que la cooperativa identifique las causas subyacentes de los problemas de incobrabilidad y tome acciones para abordarlas. Esto puede incluir la capacitación y el apoyo a los prestatarios en el manejo de sus finanzas, la implementación de controles internos más sólidos y la mejora de los sistemas de monitoreo y seguimiento de la cartera.

En resumen, los resultados obtenidos a través de este indicador evidencian la existencia de problemas significativos de incobrabilidad en la cartera de microcrédito de la cooperativa. Es fundamental que se implementen medidas correctivas para mejorar la cobertura de cartera y proteger la estabilidad financiera de la entidad.

Eficiencia Microeconómica

Eficiencia Operativa

Tabla 43
Eficiencia Operativa

AÑO 2020	AÑO 2021
Gastos de Operación Estimados	
Total Activo Promedio	
154.255,71	172.078,20
2.870.153,76	3.389,452,81
PAI= 5,36%	PAI= 5,08%
Variación	-0,28%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

La eficiencia operativa es un indicador que mide la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total de una entidad. En el año 2020, este indicador alcanzó un valor del 5,36%, y en el año 2021 se produjo una ligera disminución, llegando al 5,08%. Esto representa una variación de tan solo un 0,28%.

Esta disminución en el indicador se debe a que la entidad ha destinado una cantidad menor de recursos para administrar sus activos durante el último período analizado. La reducción de los gastos operativos ha contribuido a mejorar la eficiencia en la gestión de los activos.

Es importante destacar que una disminución en la proporción de gastos operativos con respecto al activo total puede indicar una mejor utilización de los recursos financieros de la entidad. Esto implica que se han implementado estrategias efectivas para optimizar los gastos y mejorar la eficiencia en la administración de los activos.

Sin embargo, es necesario evaluar más a fondo los factores que han contribuido a esta disminución y asegurarse de que no se están sacrificando otros aspectos importantes, como la calidad del servicio o la capacidad de respuesta a las necesidades de los clientes.

En resumen, el indicador de eficiencia operativa muestra una ligera disminución en los gastos operativos utilizados en la administración del activo total de la entidad. Esto indica que se ha logrado una mejor utilización de los recursos financieros en la gestión de los activos. Es fundamental seguir evaluando y monitoreando este indicador para garantizar que se mantenga un equilibrio adecuado entre la eficiencia operativa y la calidad del servicio ofrecido.

Eficiencia Financiera

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio:

Tabla 44

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio

AÑO 2020	AÑO 2021
Margen de Intermedación $\left(\left(\frac{\text{Patrimonio Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12 \right) * 100 \right)$	
$\frac{10.679,54}{555.900,55}$	$\frac{94.913,17}{679.585,74}$
PAI=2%	PAI= 14%
Variación	-12%
Estándar	≤ 80%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

En el año 2020 la entidad tuvo un estándar del 2%, y en el año 2021 obtuvo un estándar del 14%, con una variación del -12%, por lo tanto, el indicador de eficiencia financiera experimentó una variación negativa entre los años 2020 y 2021. Esta disminución podría indicar un deterioro en la eficiencia financiera de la entidad.

Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio:

Tabla 45

Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio

AÑO 2020	AÑO 2021
$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\frac{\text{Activo Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100}$	$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\frac{\text{Activo Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100}$
$PAI \frac{10.679,54}{555.900,55}$	$PAI \frac{94.913,17}{679.585,74}$
PAI= 2%	PAI= 14%
Variación	12%
Estándar	≤ 80%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

El indicador de cobertura de la cartera de crédito productivo es utilizado para identificar y registrar los problemas de incobrabilidad en una entidad financiera. En el año 2020, este indicador muestra un resultado del 2%, mientras que en el año 2021 se observa un incremento significativo, alcanzando el 14%. Esta variación representa un aumento del 12%.

El estándar establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS) es de un máximo del 80% para este indicador. Los resultados obtenidos indican que la cooperativa ha experimentado un incremento en la cobertura de su cartera de crédito productivo, lo que sugiere que ha mejorado su capacidad para recuperar los préstamos prestados.

Es importante destacar que la cooperativa ha basado su colocación de préstamos en función de la cantidad de depósitos. El incremento en el indicador de cobertura refleja una mayor eficiencia en el proceso de intermediación financiera en relación con el patrimonio de la entidad. Esto significa que la cooperativa está obteniendo ganancias de manera más eficiente a través de sus actividades de préstamo.

Es positivo que la cooperativa haya logrado aumentar su cobertura de cartera de crédito productivo, ya que esto implica una menor exposición a riesgos de incobrabilidad y una mayor protección de sus activos. Sin embargo, es importante mantener un equilibrio adecuado entre la generación de ganancias y la gestión de riesgos para garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

En resumen, el indicador de cobertura de la cartera de crédito productivo muestra un incremento significativo en la entidad, pasando del 2% en 2020 al 14% en 2021. Este aumento indica una mejora en la capacidad de recuperación de los préstamos y una mayor eficiencia en el proceso de intermediación financiera. La cooperativa debe continuar monitoreando y evaluando este indicador para mantener un equilibrio adecuado entre la generación de ganancias y la gestión de riesgos.

Rendimiento de la Cartera

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

Tabla 46

Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Interes Cart. consu. pro.</i>	
<i>SI (Prom. Cart. cons. prioritario x ven = 0; o $\left(\frac{\text{Prom. Cartera consumo Prioritario x ven.}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100$)</i>	
178.066,10	239321,6
1266769,51	1656789
= 14,13%	= 14,44%
Variación	-0,32%
Estándar	<10%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

El rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario muestra un resultado del 14,13% en el año 2020 y del 14,44% en el año 2021, reflejando una variación de -0,34%. Sin embargo, es importante señalar que este incremento es relativamente pequeño y evidencia una ganancia limitada en relación con los intereses cobrados sobre la cartera de créditos.

Es fundamental que la entidad analice las causas de esta baja ganancia y tome medidas para mejorar el rendimiento de su cartera de créditos de consumo prioritario. Esto puede implicar la implementación de estrategias para aumentar la captación de clientes, mejorar la gestión de riesgos, optimizar los intereses cobrados y reducir los costos asociados con la administración de la cartera.

Además, es importante considerar las condiciones económicas y los factores externos que pueden influir en el rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario. La entidad debe monitorear cerca de estos factores y ajustar sus estrategias en consecuencia para lograr una rentabilidad óptima.

En resumen, el rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario ha experimentado un ligero aumento en el período analizado. Sin embargo, es necesario que la entidad tome acciones para mejorar esta ganancia y optimizar el rendimiento de su cartera. Esto garantizará una mayor rentabilidad y fortaleza financiera en el largo plazo.

Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer:

Tabla 47

Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Interes Cart. microcrédito. prio.</i>	
$SI \left(\text{Prom. Cart. cons. prioritario } x \text{ ven} = 0; 0 \left(\frac{\text{Prom. Cartera microcrédito } x \text{ ven.} * 12}{\text{Número de Mes}} \right) * 100 \right)$	
<u>157942,99</u>	<u>184986,63</u>
<u>945787,67</u>	<u>983123,3</u>
= 17%	= 19%
Variación	-2%
Estándar	≥ 12%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

El rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario muestra un incremento del 17% en el año 2020, llegando al 19% en el año 2021. Sin embargo, se observa una variación del -2%.

Es importante destacar que el estándar establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS) es de $\geq 12\%$ para este indicador. En este caso, un mayor valor del indicador refleja una mayor ganancia en relación con los intereses cobrados sobre la cartera de créditos de consumo prioritario otorgado de manera eficiente.

Aunque el rendimiento de la cartera de créditos ha experimentado un incremento en el último año, la variación negativa del -2% indica una disminución en la ganancia en comparación con los intereses cobrados sobre dicha cartera. Esto sugiere que la entidad podría estar enfrentando desafíos para maximizar sus ganancias en este segmento específico.

Es fundamental que la entidad analice detalladamente los factores que han contribuido a esta variación negativa y tome medidas para mejorar el rendimiento de su cartera de créditos de consumo prioritario. Esto puede implicar la implementación de estrategias para aumentar la eficiencia en la colocación de créditos, mejorar la gestión de riesgos, optimizar los intereses cobrados y reducir los costos asociados a la administración de la cartera.

Asimismo, es necesario evaluar el contexto económico y las condiciones del mercado para adaptar las estrategias y aprovechar oportunidades que puedan influir en el rendimiento de la cartera de créditos.

En resumen, aunque se ha registrado un aumento en el rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario, la variación negativa del -2% indica una disminución en la ganancia en relación con los intereses cobrados. La entidad debe tomar medidas para mejorar este indicador y optimizar su rentabilidad en la cartera de créditos, cumpliendo con los estándares establecidos por las SEPS.

Rendimiento de la Cartera por Vencer Total:

Tabla 48

Rendimiento de la Cartera por Vencer Total

AÑO 2020	AÑO 2021
<i>Interés Cart. mcrocrédito. prio.</i>	
<i>SI(Prom. Cart. ven = 0; 0 (</i>	
<i>Prom. Cartera microcrédito x ven.</i>	
<i>Número de Mes</i>	
<i>346.857,45</i>	<i>442.196,84</i>
<i>2.212.557,18</i>	<i>2.639.912,30</i>
<i>= 16%</i>	<i>= 17%</i>
<i>Variación</i>	<i>1%</i>
<i>Estándar</i>	<i>≥ 12%</i>

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador se con el rendimiento de la cartera de créditos de microcrédito, considerando la duración de las operaciones en función de su vencimiento futuro. En el año 2020, el indicador muestra un rendimiento del 16%, que aumenta al 17% en el año 2021, reflejando un incremento del 1%. Esto indica que la entidad ha experimentado una mayor ganancia en comparación con los intereses cobrados sobre su cartera de microcrédito.

El hecho de que el indicador muestre un aumento del 1% en el rendimiento de la cartera de microcrédito es una señal positiva. Sugiere que la entidad ha sido eficiente en la gestión de su cartera y ha logrado generar mayores ingresos a partir de los intereses cobrados a sus clientes.

Este incremento en el rendimiento puede ser atribuido a diferentes factores, como una mejora en los procesos de otorgamiento de microcréditos, una adecuada evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios y una gestión efectiva de los vencimientos de los préstamos.

Es importante que la entidad continúe monitoreando y evaluando este indicador para asegurar de mantener un rendimiento óptimo en su cartera de microcrédito. También debe considerar el contexto económico y las condiciones del mercado para adaptar sus estrategias y maximizar las oportunidades de generación de ingresos.

En resumen, el indicador muestra un incremento del 1% en el rendimiento de la cartera de créditos de microcrédito, lo cual refleja una mayor ganancia en relación con los intereses cobrados sobre dicha cartera. Esto indica que la entidad ha sido eficiente en la gestión de su cartera y ha logrado generar mayores ingresos a partir de los microcréditos concedidos.

Liquidez

Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo:

Tabla 49

Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo

AÑO 2020	AÑO 2021
$\left(\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Deposito a Corto Plazo}} \right) * 100$	
$\frac{521.374,44}{1.266.556,97}$	$\frac{550.111,82}{1.512.889,32}$
= 243%	=275%
Variación	32%
Estándar	$\geq 20\%$

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador nos refleja la liquidez de la cooperativa, se lo calcula con el uso de dos cuentas fundamentales: la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo, por lo tanto, en el año 2020 alcanza el 243% y en el 2021 de 275%, resultado favorable para la cooperativa ya que demuestra un incremento del 32%, debido a la capacidad que ha tenido la entidad de responder a obligaciones inmediatas. Este resultado se da por el incremento de los fondos disponibles en el último período. Con el estándar referencial de la SEPS de $\geq 20\%$, mientras más alto sea el indicador, refleja que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje. parafrasear mejor la interpretación

El indicador de liquidez de la cooperativa refleja la relación entre los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo. En el año 2020, este indicador alcanzó el 243%, y en el año 2021 aumentó un 275%. Este incremento del 32% es favorable para la cooperativa, ya que demuestra su capacidad para hacer frente a obligaciones inmediatas.

El aumento en el indicador se debe al incremento de los fondos disponibles en el último período. Este resultado es una señal positiva de la capacidad de la cooperativa para responder a los requisitos de efectivo inmediatos por parte de los depositantes y cumplir con los requisitos de encaje establecidos.

El estándar de referencia establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS) es de un mínimo del 20% para este indicador. Un valor más alto del indicador de liquidez indica una mayor capacidad de la entidad para satisfacer las demandas de efectivo inmediatos y cumplir con los requisitos de encaje.

En resumen, el indicador de liquidez refleja un incremento del 32% en la capacidad de la cooperativa para hacer frente a obligaciones inmediatas. Este incremento se debe al aumento de los fondos disponibles en el último período. Un valor más alto del indicador indica una mayor capacidad de la entidad para responder a los requisitos de efectivo inmediatos por parte de los depositantes y cumplir con los requisitos de encaje establecidos por la SEPS.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados:

Tabla 50

Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados:

AÑO 2020	AÑO 2021
$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}} \right) * 100$	
220.200,75	207.143,93
123.412,50	191.264,71
=178%	=108%
Variación	70%
Estándar	< 20%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador evalúa la proporción de la cartera que presenta riesgo de no ser cobrada y no generar ingresos para la entidad. Al aplicar este indicador, se observa que en el año 2020 fue del 178%, mientras que en el 2021 resultó al 108%, lo que representa una variación favorable del 70%. Esto significa que en el 2021 se reducirá la proporción de cartera con riesgo de incobrabilidad gracias a la implementación efectiva de las políticas de crédito establecidas por la cooperativa de ahorro y crédito. De acuerdo con el estándar establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), < 20% es considerado óptimo. Si el indicador es más alto, significa que los resultados de las actividades de intermediación financiera pueden ser más vulnerables y existe una mayor posibilidad de no registrar los ingresos esperados. Esto se debe a que habría una proporción más alta de cartera con riesgo de incobrabilidad. En el caso mencionado anteriormente, el indicador refleja un 108% en el año 2021, lo que indica que la entidad logró disminuir la proporción de cartera con riesgo de incobrabilidad, cumpliendo con el estándar establecido y mejorando su situación financiera.

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre

Tabla 51

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre

AÑO 2020	AÑO 2021
$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Total Patrimonio}} \right) * 100$	
$\frac{220.200,75}{555.900,55}$	$\frac{207.143,93}{679.585,74}$
=40%	=30%
Variación	-10%
Estándar	< 20%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este índice es utilizado para medir la proporción de la cartera de una entidad que podría no ser cobrada y, por lo tanto, no generar ingresos para la institución, lo cual afectaría el crecimiento de su patrimonio. En el año 2020, este índice fue del 40%, mientras que en el año 2021 disminuyó al 30%, mostrando una variación negativa del 10%. Cuanto más alto sea este indicador, mayor será la vulnerabilidad de los resultados de intermediación financiera para generar los ingresos esperados. Esto significa que habría una mayor proporción de la cartera que presenta riesgo de no ser cobrada, lo que representaría un desafío para el crecimiento del patrimonio.

Índice de Capitalización Neto

Tabla 52.

FK = (Patrimonio + resultados – ingresos extraordinarios) / Activos totales

AÑO 2020	AÑO 2021
$\left(\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados} - \text{Otros ingresos}}{\text{Total Activo}} \right)$	
$\frac{501.186,43}{2.870.153,76}$	$\frac{172.827,89}{3.389.452,81}$
=17%	=5%
Variación	12%

Nota: Estados Financieros 2020-2021

Interpretación

Este indicador se utiliza para evaluar el compromiso real del patrimonio de una entidad al eliminar los ingresos extraordinarios. En el año 2020, este indicador fue del 17%, pero en el año 2021 experimentó una reducción significativa, llegando al 5%. Esta disminución del 12% indica que el patrimonio de la entidad, basado en las ganancias generadas por sus actividades

principales, no refleja un nivel alto de eficiencia en términos de generación de ingresos. En otras palabras, la entidad depende en gran medida de ingresos no recurrentes o excepcionales, lo cual representa un riesgo para su estabilidad financiera y su capacidad para fortalecer su patrimonio.

Como conclusión los indicadores aplicados muestran una situación de confianza en la cooperativa, ya que mantiene baja proporción de activos improductivos netos indica solvencia crediticia y la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras. Además, al mantener un buen nivel de calidad en sus activos, la cooperativa se posiciona de manera favorable para enfrentar los desafíos futuros y garantizar la satisfacción de sus miembros y partes interesadas.

En resumen, los resultados obtenidos a través de la aplicación de los indicadores evidenciaron la existencia de problemas significativos de incobrabilidad en la cartera de microcrédito de la cooperativa. Es fundamental que se implementen medidas correctivas para mejorar la cobertura de cartera y proteger la estabilidad financiera de la entidad.



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

**Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga
Ltda., periodos 2020-2021**

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Pérdidas y Ganancias

PERIODOS DE ANALISIS

2020-2021

ANALISTA:

Thalia Elizabeth Guayanay Correa

LOJA – ECUADOR

2024

Loja, 31 de enero del 2024

Ing.

Katty Belinda Luna Rengel

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
QUILANGA LTDA.**

Cuidad. –

De mi consideración

Tengo el agrado de dirigirme a usted para saludarle cordialmente, a la vez informarle sobre los resultados obtenidos en el desarrollo del tema propuesta: **Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021;** con la finalidad de plantear alternativas de solución para el mejoramiento de la situación económica y financiera de la cooperativa; teniendo en cuenta que el uso del informe puede ayudar al fortalecimiento de las actividades financieros y lograr el crecimiento sostenido de la cooperativa.

Por lo expuesto anteriormente, pongo a su consideración los resultados obtenidos.

Atentamente,

.....

Thalia Elizabeth Guayanay Correa

ANALISTA

Informe de Análisis Financiero a la Cooperativa De Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodo 2020-2021

Introducción

El análisis financiero desempeña un papel esencial en la evaluación integral de una entidad. Este proceso está directamente vinculado a la información contable presentada en los estados financieros. A partir de estos informes, se lleva a cabo un diagnóstico exhaustivo mediante enfoques como el análisis vertical y horizontal, así como la aplicación de índices financieros. Estos métodos permiten identificar tanto los logros destacados como las áreas que pueden presentar desafíos, es necesario a los líderes empresariales los conocimientos necesarios para la toma de decisiones informadas.

Por esta razón, resulta de vital importancia resaltar ante la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., la relevancia fundamental del informe financiero. A través de este informe se exponen los aspectos económico-financieros más significativos, lo que proporciona una visión integral de la situación de la entidad contable. Además, este informe detalla cómo opera la empresa en relación con indicadores clave como liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad. Al proporcionar esta información detallada, se facilita la toma de decisiones estratégicas que tienen como objetivo lograr resultados superiores para los propietarios y accionistas.

Objetivos del Informe

- Revelar la condición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. al presentar los resultados obtenidos a través de la aplicación de diversos análisis y la correspondiente comparación entre diferentes periodos.
- Identificar los logros más significativos durante el análisis dinámico de las categorías contables.
- Suministrar la información esencial de referencia al examen de los indicadores financieros relacionados con la liquidez, la actividad, el endeudamiento y la rentabilidad.

Fuentes de Información

En la realización del análisis financiero se hizo uso de algunos documentos contables que a continuación se detalla.

- Estado de Situación Financiera, periodos 2020 y 2021
- Estado de Resultados, periodos 2020 y 2021

Resumen del Informe del Análisis Financiero

Con respecto al análisis vertical del estado de situación financiera de los datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. en los años 2020 y 2021, se pueden observar las siguientes tendencias:

Dentro del balance general, se observa que la mayoría de los componentes del activo se concentran en la sección de activo corriente, representando un considerable 98,75% del total. Entre estos elementos, la cuenta más destacada es la cartera de créditos, que abarca un significativo 73,19%, seguida por los fondos disponibles con un 18,17%. Por otro lado, los activos no corrientes representan una proporción más modesta, solo el 0,63% del balance.

En relación al pasivo, en la sección corriente, las cuentas de obligaciones con el público se destacan como el rubro principal, ocupando un considerable 77,74%. En cuanto al patrimonio, este se compone mayormente de reservas, las cuales contribuyen con un 14,69% al balance total.

Al analizar el año 2021, se observa que existen pequeñas variaciones en las distintas cuentas y rubros. Estas variaciones, en conjunto, benefician a la entidad al consolidar una estructura financiera sólida y eficiente en sus estados financieros.

En conclusión, el análisis detallado de los componentes del balance demuestra que la cooperativa ha logrado una distribución estratégica de sus activos y pasivos, priorizando elementos esenciales como la cartera de créditos y las obligaciones con el público. Estas decisiones respaldan la salud financiera de la entidad y su capacidad para enfrentar los desafíos futuros con solidez.

En cuanto a los Estado de resultados tras ejecutar el análisis financiero aborda los siguientes resultados para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., en sus ingresos para el año 2020 son de \$367.008,85, mientras tanto para el 2021 los valores son de \$465.505,22; mostrando que la entidad tuvo un aumento significativo del 26,84% mismos que son netamente de las operaciones de la entidad; por otra parte se detectó que los gastos que tuvieron un aumento del 10,21% por ende para el año 2020 tiene un valor de \$133.415,03 y para el año 2021 de 147.031,89, demostrando que los gastos de operación tuvieron un aumentos en sus gastos de personal con una variación entre los dos años de 9,27%.

En cuanto a la aplicación del análisis horizontal para esta de resultados de los periodos 2020 y 2021, muestra de una manera resumida y nos muestra las variación que existieron entre los dos años analizados, dándonos como conclusión que la Cooperativa su estructura financiera, reflejando de esta manera una mayor solidez financiera y capacidad de generación de beneficios por parte de la cooperativa, es importante destacar que el patrimonio es una medida clave de la

salud financiera y la capacidad de crecimiento de la cooperativa. Por otra parte, en el estado de resultados de los periodos 2020 y 2021, reflejan una pérdida en su rubro de pérdidas y ganancias, significativa en los dos periodos del 48,63%. Es importante tener en cuenta que la pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto significativo en muchas organizaciones y sectores, y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. no ha sido una excepción. La disminución de los ingresos, el aumento de los gastos y la mayor incertidumbre económica pueden haber contribuido a estas pérdidas.

Para enfrentar estos desafíos, la cooperativa podría considerar la implementación de medidas estratégicas, como la revisión de sus operaciones, la gestión de riesgos y la adaptación de sus servicios y productos financieros a las necesidades cambiantes de sus socios y clientes.

Asimismo, buscar formas de apoyar a los clientes afectados por la crisis y fortalecer la gestión financiera interna podría ser clave para superar esta situación y recuperar la estabilidad y el crecimiento en el futuro.

El informe consta de la aplicación de indicadores financieros, los cuales tras abordar su debido proceso en las cuentas del año 2020 y 2021, permitirá ayudar a tomar decisiones más acertadas para beneficios de las cuentas que los conforman. El indicador de Estructura y Calidad de Activos, específicamente la Proporción de Activos Improductivos Netos, desempeña un papel fundamental en la evaluación de la salud financiera de una cooperativa. Este indicador mide la proporción de activos improductivos netos en relación con los activos totales de la entidad. Para los años 2020 y 2021, los resultados fueron del 0,51% y 0,48% respectivamente, con una variación de apenas 0,03%. Estos valores se encuentran ciertamente por debajo del estándar establecido del $\leq 5\%$, indicando una excelente gestión y manejo de los recursos por parte de la cooperativa.

Mientras en que el indicador de la Morosidad de la Cartera de Crédito Total, este indicador, que mide el porcentaje de cartera improductiva en comparación con la cartera total, arroja un análisis fundamental sobre la salud financiera y la capacidad de recuperación de una cartera de crédito. Al observar los datos correspondientes, vemos que la tasa de morosidad fue del 10,67% en el año 2020, experimentando un ligero aumento al 10,86% en 2021, con una variación de 0,19%. Este resultado sugiere que, durante ambos períodos bajo análisis, los prestatarios no cumplieron con sus obligaciones de pago, incluso superando el umbral establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS) del $\leq 5\%$.

Este aumento en la tasa de morosidad plantea interrogantes sobre la capacidad de la cooperativa para administrar y recuperar efectivamente su cartera crediticia. Cuanto más alto sea el indicador, mayor será la señal de que la entidad enfrenta dificultades en el proceso de

recuperación de préstamos. Este escenario puede tener efectos negativos en la liquidez y la estabilidad financiera de la cooperativa, así como en la percepción de riesgo por parte de sus miembros y partes interesadas.

En resumen, el incremento en la tasa de morosidad en los años 2020 y 2021 refleja un desafío significativo para la cooperativa en términos de recuperación de cartera. Es crucial que la entidad tome medidas proactivas para mejorar sus prácticas de otorgamiento de créditos, gestión de riesgos y estrategias de recuperación. Abordar esta situación de manera eficaz no solo fortalecerá su salud financiera, sino que también preservará la confianza y el bienestar de sus activos a largo plazo.

Tabla 52

Resumen de indicadores financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA. PERIODOS 2020-2021

	DESCRIPCIÓN	FOMULA	AÑO 2020	AÑO 2021	ESTANDA R
Estructura de Activos	Proporción de Activos Improductivos Netos	$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	0,51%	0,48%	≤ 5%
	Proporción de Activos Productivos Netos	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	105%	109%	> 75%
	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	123%	125%	> 75%
Índices de Morosidad	Morosidad de la Cartera Total	$\frac{\text{Cartera a Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	10,67%	10,86%	≤ 5%
	Morosidad cartera consumo prioritario	$\frac{\text{Cartera Improductiva consumo prioritario}}{\text{Cartera Bruta consumo prioritario}}$	97,26%	98,76%	≤ 5%
	Morosidad cartera microcrédito	$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	73,29%	60,26%	≤ 5%
Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	Cobertura de la cartera problemática	$\frac{\text{Provisiones de cartera de crédito}}{\text{Cartera improductva bruta}}$	-148%	= -46%	≥ 100%
	Cobertura de cartera de consumo Prioritario	$\frac{\text{Provisiones de cartera de consumo prortario}}{\text{Cartera improductva cartera de consumo prioritario}}$	-23%	-109%	≥ 100%
	Cobertura de Cartera de Microcrédito	$\frac{\text{Provisiones de cartera de mcrocrédito}}{\text{Cartera mproductva cartera de microcrédito}}$	-182%	-162%	≥ 100%

Eficiencia Microeconómica	Eficiencia Operativa	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	5,36%	5,08%	-0,28%
Eficiencia Financiera	Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio	$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\left(\frac{\text{Patrimonio Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100\right)}$	2%	14%	
	Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio	$\frac{\text{Margen de Intermedación}}{\left(\left(\frac{\text{Activo Promedio}}{\text{Número de Mes}} * 12\right) * 100\right)}$	2%	14%	≤ 80%
Rendimiento de la Cartera	Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	$\frac{\text{Interes Cart. consu. pro.}}{SI \left(\text{Prom. Cart. cons. prioritario} \times \text{ven} = 0; 0 \left(\frac{\text{Prom. Cartera consumo Prioritario} \times \text{ve}}{\text{Número de Mes}} \right) \right)}$	14,13%	14,44%	<10%
	Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	$\frac{\text{Interes Cart. microcrédito. prio.}}{SI \left(\text{Prom. Cart. cons. prioritario} \times \text{ven} = 0; 0 \left(\frac{\text{Prom. Cartera microcrédito} \times \text{ven.} * 12}{\text{Número de Mes}} \right) \right)}$	17%	19%	≥ 12%
	Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	$\frac{\text{Interés Cart. microcrédito. prio.}}{SI \left(\text{Prom. Cart. ven} = 0; 0 \left(\frac{\text{Prom. Cartera microcrédito} \times \text{ven.} * 12}{\text{Número de Mes}} \right) * 100 \right)}$	16%	17%	≥ 12%
	Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo	$\left(\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Deposito a Corto Plazo}} \right) * 100$	243%	275%	≥ 20%
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados	$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}} \right) * 100$	178%	108%	< 20%
	Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre	$\left(\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Total Patrimonio}} \right) * 100$	40%	30%	< 20%
Índice de Capitalización Neto	FK= (Patrimonio + resultados – ingresos extraordinarios) / Activos totales	$\left(\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados} - \text{Otros ingresos}}{\text{Total Activo}} \right)$	17%	5%	

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones:

Realizar análisis a los estados financieros proporcionan a los inversionistas información para predecir, comparar y evaluar, y así permite conocer la utilización de la eficacia de los recursos de la entidad.

Basándose en los datos proporcionados se ofrecen las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. presentó un incremento significativo en sus activos y patrimonio durante los periodos analizados. Esto muestra una estrategia enfocada en el crecimiento y rentabilidad, lo que fortalece la posición financiera de la cooperativa y aumenta su capacidad para generar beneficios a los socios. Sin embargo, se deben tomar medidas para gestionar adecuadamente los riesgos asociados a la cartera de créditos y así proteger la estabilidad financiera a largo plazo.
- A pesar de los impactos de la pandemia del COVID-19 en la economía global, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. logró mejorar sus resultados financieros en 2021 en comparación con el año anterior. Esto demuestra la capacidad de la cooperativa para adaptarse y tomar medidas efectivas en tiempos de crisis. Sin embargo, se deben seguir monitoreando los indicadores y tomar medidas para garantizar la estabilidad financiera y el bienestar de los socios.
- El análisis financiero revela que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. ha implementado una buena gestión y manejo de sus recursos, como se observa en el indicador de Estructura y calidad de activos con respecto a Proporción de activos improductivos netos y en el indicador de liquidez. Sin embargo, se deben seguir mejorando otros indicadores como la tasa de morosidad, la cobertura de la cartera problemática y el margen de intermediación estimado/patrimonio para fortalecer la solvencia y garantizar una gestión sana y sostenible a largo plazo.
- En general, el análisis financiero revela que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. ha demostrado una capacidad de adaptación y gestión adecuada durante los periodos analizados. Sin embargo, se necesitan mejoras en ciertos indicadores y controles financieros para garantizar la estabilidad y rentabilidad de la cooperativa a largo plazo. Además, la cooperativa debe seguir promoviendo el acceso justo y equitativo de los servicios financieros a sus socios y mantener una gestión transparente y responsable de sus recursos.

Recomendaciones:

A partir de los resultados obtenidos en el análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., se pueden proponer las siguientes recomendaciones:

- La cooperativa debe seguir mejorando la gestión de su cartera de créditos. Aunque el indicador de Morosidad de la Cartera Total se encuentra por debajo del estándar de las SEPS, aún así se necesita un análisis más detallado de la composición y evolución de la cartera para abordar posibles problemas futuros. Además, la cooperativa debe mejorar el indicador de Cobertura de la Cartera Problemática para garantizar la protección adecuada contra el riesgo de cartera morosa.
- La cooperativa debe gestionar adecuadamente sus gastos para asegurar una operación sostenible y eficiente en el largo plazo. Es importante controlar los gastos de Provisiones y Comisiones Causadas, ya que estos afectan directamente la rentabilidad y solvencia financiera de la cooperativa. Además, es importante optimizar los gastos en Empleados, Gastos de Operación y Participación A., e Impuestos, sin comprometer la calidad del servicio o la satisfacción del cliente.
- Dado que el indicador de Margen de Intermediación Estimado/Patrimonio ha experimentado una variación negativa, la cooperativa debe tomar medidas para mejorar su eficiencia financiera. Esto puede implicar la mejora de la rentabilidad de sus operaciones y/o la reducción de costos innecesarios.
- Es importante seguir fortaleciendo el patrimonio de la cooperativa. Aunque hubo un aumento en el patrimonio en los periodos analizados, la entidad aún necesita mejorar el indicador de Vulnerabilidad del Patrimonio para asegurar su estabilidad financiera a largo plazo. Se recomienda continuar implementando políticas efectivas para reducir la cartera improductiva descubierta, y aumentar la rentabilidad y solvencia financiera de la cooperativa. Además, cabe destacar que si se logra salir de los riesgos financieros se puede dar un paso importante para aumentar la rentabilidad de la cooperativa.

7. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. es una entidad financiera que se dedica a ofrecer servicios de intermediación financiera tanto para sus socios y clientes, captando recursos a través de inversiones o depósitos para luego canalizarlos hacia diferentes líneas de crédito y mejorar sus servicios. Hasta el momento, la empresa no cuenta con un análisis financiero anual que le permita realizar un control adecuado, tener informes periódicos y estudios financieros, es fundamental reconocer que la falta de un análisis técnico y fundamentado puede resultar en decisiones poco acertadas por parte de los directivos y administrativos de la institución.

Para obtener un panorama más claro y tomar decisiones informadas y acertadas, es esencial realizar un estudio exhaustivo basado en información cuantitativa y cualitativa, siguiendo las normas técnicas e índices financieros emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por lo que es fundamental que se realice un análisis financiero detallado que contemple la composición de cada cuenta y las variaciones entre periodos, con el fin de tomar decisiones informadas y fundamentadas. Este análisis debe realizarse bajo las normas técnicas e índices financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que brindará una visión más clara del desempeño financiero y permitirá optimizar los recursos de la entidad. Al hacerlo, la cooperativa estará mejor preparada para enfrentar los desafíos del mercado financiero y lograr un crecimiento sostenible a largo plazo.

Al realizar un análisis financiero que contemple tanto el análisis vertical como horizontal, la entidad podrá identificar y comprender mejor la composición específica de cada cuenta. Además, se podrán conocer las variaciones que han ocurrido entre diferentes periodos, lo que brindará una visión más clara del desempeño financiero de la entidad.

En respuesta a esta situación, se realizó un análisis financiero utilizando el análisis vertical para identificar la composición específica de cada cuenta. Así, se determinó que las cuentas más representativas en la estructura financiera y económica son la cartera de créditos, fondos disponibles, cuentas por pagar y obligaciones financieras. Además, se aplicó el análisis horizontal para evaluar las variaciones entre el año 2020 y 2021.

Los resultados del análisis horizontal reflejaron un crecimiento en la cartera de créditos en el último periodo, debido a una mejor colocación de créditos de consumo y microcréditos. También se observó un aumento en los pasivos, representados en las cuentas por pagar, debido a las obligaciones adquiridas durante el último año. En términos de la

estructura económica, los ingresos y gastos mostraron un aumento, reflejando un excedente en los dos periodos analizados.

Además, mediante la aplicación de indicadores proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se pudo evaluar la gestión de la cooperativa. El bajo porcentaje de activos improductivos netos (0,03%) demuestra una gestión sólida y eficiente de los recursos, lo que refuerza la confianza en la entidad. También se midió la eficiencia operativa del microcrédito, que mostró una disminución del -0,28% en los gastos operativos debido a una mejor administración de los activos durante el último periodo.

El informe con los resultados del Análisis Financiero será de vital importancia para los directivos de la cooperativa, ya que les permitirá tomar decisiones informadas y mejorar las operaciones diarias. Asimismo, les proporcionará una sólida base para una administración efectiva, encaminada hacia el crecimiento en el sector económico, popular y solidario. Con este análisis, la entidad podrá optimizar sus recursos financieros y económicos, fortaleciendo su posición en el mercado y garantizando su éxito a largo plazo.

El análisis financiero es una herramienta esencial para evaluar el desempeño de una entidad, ya que permite analizar su situación financiera y proporcionar información valiosa para la toma de decisiones. En el presente estudio, se ha analizado la empresa durante los periodos 2020-2021, con la finalidad de evaluar la eficiencia, solvencia y rentabilidad de la entidad.

En cuanto a la estructura y calidad de activos, se observa que la institución ha realizado una buena gestión y manejo de los recursos, ya que el indicador de activos improductivos netos sobre el total de activos se mantuvo por debajo del estándar establecido por las SEPS en ambos periodos analizados. Además, la cartera de créditos y las inversiones generaron un crecimiento significativo de los activos totales, lo que sugiere una estrategia de inversión más agresiva y mayor actividad crediticia.

En relación a los pasivos, se observó un aumento general, destacando en especial las obligaciones con el público, las cuentas por pagar y las obligaciones financieras. La variación en los gastos de la entidad es significativa, y se debe destacar la importancia de controlar y gestionar estos gastos adecuadamente para garantizar una operación eficiente y sostenible. Por otro lado, cabe destacar que las provisiones y los gastos en empleados registraron un aumento importante, lo que sugiere un enfoque en la gestión de riesgos y en el fortalecimiento de la organización del personal.

En cuanto al patrimonio, se registró un aumento significativo en su valor, lo que significa un fortalecimiento de la entidad en términos financieros. El indicador de Margen de Intermediación Estimado/Patrimonio experimentó una variación negativa que indica un deterioro en la eficiencia financiera de la entidad. Por otro lado, se registró un crecimiento en los rendimientos de la cartera de créditos de consumo prioritario.

En cuanto a la eficiencia financiera, se observó una disminución en el indicador de eficiencia que podría indicar un deterioro en la eficiencia financiera de la entidad. Sin embargo, la reducción de los gastos operativos ha contribuido a mejorar la eficiencia en la gestión de los activos. Además, en el análisis horizontal se evidenció una disminución en la variación de las comisiones causadas lo que indica que esta es una preocupación que merece atención por parte de la empresa.

En cuanto al indicador de liquidez, se observó un aumento significativo en el fondo disponible para el año 2021, lo que representa una variación positiva del 32%. Este resultado es favorable porque demuestra la capacidad de la institución para responder a obligaciones inmediatas.

El análisis de la vulnerabilidad del patrimonio reveló una reducción significativa en la proporción de cartera con riesgo de incobrabilidad, gracias a la implementación efectiva de las políticas de crédito establecidas por la cooperativa de ahorro y crédito. Sin embargo, aún no se alcanzó el umbral mínimo establecido por las SEPS en relación con la cobertura de la cartera problemática.

En resumen, el análisis financiero reveló una situación financiera satisfactoria en general, con un crecimiento en los activos y en el patrimonio, y una disminución en el indicador de eficiencia financiera. En cuanto a la calidad de activos y liquidez, los resultados fueron favorables gracias a la gestión efectiva de los recursos y el fortalecimiento en la diversificación de la cartera de créditos. Por otro lado, aún existen algunos desafíos por parte de la Cooperativa, como la gestión de riesgos y la reducción de los gastos de operación.

Este análisis financiero proporciona información importante que puede ser útil para el desarrollo de políticas y estrategias que permitan mejorar la eficiencia financiera de la entidad y proporcionar un mejor servicio a sus socios. Además, permite una comprensión más profunda de la situación financiera de la cooperativa, ya que se analizó en detalle cada uno de los indicadores financieros relevantes.

En general, el análisis financiero demuestra la capacidad de la entidad para adaptarse a los cambios en el entorno económico y financiero, así como para enfrentar desafíos y

mejorar su solvencia financiera. Esto es esencial para garantizar su estabilidad financiera a largo plazo y continuar brindando servicios de calidad a sus socios y clientes. Por lo tanto, la institución debe seguir mejorando la gestión de sus recursos y la gestión de riesgos, y seguir desarrollando estrategias efectivas para garantizar una operación eficiente y sostenible.

8. Conclusiones

- El análisis financiero y situación económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda. durante los periodos 2020-2021 revela una buena gestión de los recursos y una sólida salud financiera. Se observa una distribución equilibrada de activos y pasivos, destacando la cartera de créditos como el principal activo. A pesar de las pérdidas en el rubro de pérdidas y ganancias, es importante considerar el impacto de la pandemia del COVID-19 en el rendimiento financiero. Lo que permitió conocer que en el activo, el balance general, se observa que la mayoría de los componentes del activo se concentran en la sección de activo corriente, representando un considerable 98,75% del total. Entre estos elementos, la cuenta más destacada es la cartera de créditos, que abarca un significativo 73,19%, seguida por los fondos disponibles con un 18,17%. Por otro lado, los activos no corrientes representan una proporción más modesta, solo el 0,63% del balance.
- El enfoque de análisis vertical y horizontal proporciona una visión clara de la estructura financiera de la cooperativa. Se destaca la importancia del patrimonio como medida de la salud financiera y capacidad de crecimiento. La cooperativa presenta una solidez financiera y capacidad de generación de beneficios. Por otra parte, en el estado de resultados de los periodos 2020 y 2021, reflejan una pérdida en su rubro de pérdidas y ganancias, significativa en los dos periodos del 48,63%. Es importante tener en cuenta que la pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto significativo en muchas organizaciones y sectores, y la entidad financiera no ha sido una excepción. La disminución de los ingresos, el aumento de los gastos y la mayor incertidumbre económica pueden haber contribuido a estas pérdidas.
- En los Indicadores Financieros, se cumplió con el objetivo de aplicar los indicadores financieros relevantes, siguiendo la normativa establecida por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS). Esta evaluación nos ha proporcionado una medición precisa de la liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, lo que ayuda a medir el desempeño frente a estándares. Los cuales tras abordar el proceso de cuentas del año 2020 y 2021, permitirá ayudar a tomar decisiones más acertadas para beneficios de las cuentas que los conforman. El indicador de Estructura y

Calidad de Activos, específicamente la Proporción de Activos Improductivos Netos, desempeña un papel fundamental en la evaluación de la salud financiera de la empresa en objeto de estudio. Este indicador mide la proporción de activos improductivos netos en relación con los activos totales de la entidad. Para los años 2020 y 2021, los resultados fueron del 0,51% y 0,48% respectivamente, con una variación de apenas 0,03%. Estos valores se encuentran ciertamente por debajo del estándar establecido del $\leq 5\%$, indicando una excelente gestión y manejo de los recursos.

- Mientras en que el indicador de la Morosidad de la Cartera de Crédito Total, este indicador, que mide el porcentaje de cartera improductiva en comparación con la cartera total, arroja un análisis fundamental sobre la salud financiera y la capacidad de recuperación de una cartera de crédito. Al observar los datos correspondientes, vemos que la tasa de morosidad fue del 10,67% en el año 2020, experimentando un ligero aumento al 10,86% en 2021, con una variación de 0,19%. Este resultado sugiere que, durante ambos períodos bajo análisis, los prestatarios no cumplieron con sus obligaciones de pago, incluso superando el umbral establecido por las Superintendencias de Entidades de Economía Solidaria (SEPS) del $\leq 5\%$.

9. Recomendaciones

- Dado que la mayoría de los activos se concentran en la sección de activo corriente, principalmente en la cartera de créditos y los fondos disponibles, se sugiere considerar una mayor diversificación de inversiones. Explorar opciones de inversión a largo plazo en activos no corrientes puede ayudar a reducir la dependencia en activos de corto plazo y mejorar la estabilidad financiera.
- De Acuerdo a la proporción de activos no corrientes en el balance general, es recomendable llevar a cabo una revisión estratégica de cómo se gestionan estos activos. Evaluar oportunidades para maximizar su rentabilidad y considerar inversiones que generen ingresos a lo largo del tiempo puede contribuir a fortalecer la posición financiera a largo plazo.
- Debido al impacto de la pandemia del COVID-19 en los resultados financieros, se sugiere que la entidad examine sus gastos operativos con atención. Buscar oportunidades para reducir costos sin comprometer la calidad de los servicios podría ayudar a reducir las pérdidas. Además, explore la diversificación de fuentes de ingresos, como la introducción de nuevos productos financieros o la expansión de servicios existentes, podría contribuir a contrarrestar los efectos negativos de la incertidumbre económica.
- Aunque los resultados de la Proporción de Activos Improductivos Netos son favorables, se recomienda implementar estrategias proactivas para mantener una cartera crediticia saludable. Esto podría incluir la revisión de políticas de otorgamiento de crédito, el seguimiento constante de la morosidad y la capacitación continua del personal en la evaluación de riesgos crediticios. Mantener un enfoque riguroso en la gestión de activos improductivos contribuirá a mantener la estabilidad financiera a largo plazo.
- Considerando que el aumento en la morosidad puede estar relacionado con dificultades económicas de los prestatarios, se podría desarrollar programas de educación financiera dirigidos a los clientes de la cooperativa. Estos programas podrían proporcionar a los prestatarios herramientas y conocimientos para administrar sus finanzas de manera efectiva, lo que podría reducir el riesgo de incumplimiento en el futuro. Además, la educación financiera podría fortalecer la relación con los clientes al demostrar un compromiso genuino con su bienestar financiero.

10. Bibliografía

- Alcalá, S. (2015). Elaboración del informe financiero a la dirección. <https://www.gestiopolis.com/elaboracion-del-informe-financiero-a-la-direccion/>.
- Asamblea. (2008). Constitución de la república del Ecuador. LEXIS.
- ASCAZUBI, RAZO, C. d., HIDALGO ACHIG, M. d., & ESPÍN BALSECA, L. d. (2022). Los indicadores financieros como herramienta para mitigar el riesgo en las instituciones del sector financiero del segmento 3 y 4 de la Economía Popular y Solidaria. *Revista Científica y Tecnológica VICTEC*.
- Arroba Salto, J.E., Angulo Rosales, Y.A., Naula Valla, & S.M. (2018). Control de inventarios y su incidencia en los estados financieros.
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y sociedad, 12(3), 129-134*.
- Barrezueta, H. E. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Cedeño, C. M. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT, 6(3), 87-106*.
- Delgado , C. (2021). Cooperativismo y emprendimiento social: alternativas para el bien común. *MASKANA, 13, 427*. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/maskana/article/view/4128>
- Elizalde, & Letyy. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT, 4(5), 217-226*.
- Elizalde, L. (2019). Los Estados Financieros y las políticas contables. *Digital Publisher, 3*. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Elizalde M. & Montero Ll. (2022). Contabilidad Inicial. (Lifeder, Ed.) Ecuador: ESPOCH. Obtenido de <https://www.lifeder.com/inventario-inicial/>
- Espinoza-Cume , & A. I. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(3)*.
- Estévez-Torres, Zoe Elisabeth, & Alexander Clivillé Verdía. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*.

- Fajardo , M., & Soto, C. (2018). Gestión Fiananciera Empresarial. *Editorial UTMACH*, 64.
- GARCÍA Reyes, K., Prado Vite, E., Salazar Cantuñi, R., & Mendoza Rodriguez, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia. *Espacios*, 39(28).
- Garcia, V. K. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. . *XIKUA Boletín científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 8(15), 25-31.
- Gonzáles, A. L., & Peñaherrera Melo, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *REVESCO: revista de estudios cooperativos*.
- Elizalde M. & Montero Ll. (2022). Contabilidad Inicial. (Lifeder, Ed.) Ecuador: ESPOCH. Obtenido de <https://www.lifeder.com/inventario-inicial/>
- Granda, Ordoñez , E. M., Narváez Zurita, I., & Erazo ÁLVAREZ, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*.
- Jaramillo, E., & Lopez , G. (2018). CONTABILIDAD GENERAL. Loja : Ecuador: EDILOJA.
- LARA, J. A. (2023). RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008. Recuperado el 17 de 05 de 2023, de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resolucio%CC%81n-Nro.-SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008.pdf>
- Loor Alcívar, L. (2020). Responsabilidad Social y Sostenibilidad Corporativa. *Un Estudio Aplicado al Sector Cooperativo de Ecuador*.
- Lopéz, V. M. (2020). El cooperativismo como un modelo de desarrollo socioeconómico más humano. *Revista FAECO sapiens*.
- Macías-Arteaga, M. F.-A. (2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. . *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE. ISSN: 2600-6030.*, 5(10), 2-20.
- MILIÁN , & Rodríguez, G. d. (2020). Introducción al sistema financiero: especificidades en Cuba. . *Editorial Universitaria (Cuba)*.

- Molina, Coba, E., & Díaz Córdova, J. F. (2020). "Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano.". *Revista de ciencias sociales*.
- Macías-Arteaga, M. F.-A. (2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. . *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*. ISSN: 2600-6030., 5(10), 2-20.
- Molina, Coba, E., & Díaz Córdova, J. F. (2020). "Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano.". *Revista de ciencias sociales*.
- Morales, F. C. (2020). Informe financiero. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Morales-Antamba, L. R., & et al. (2019). mportancia de los fundamentos contables. Aplicación práctica de un proceso contable en una empresa comercial. *Revista De Investigación Sigma*, 6(01), 84-100.
- Neida, & Tamez. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas . 3(5), 89. Obtenido de https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/ulead_bahia_magazine
- Neida, & Tamez. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas . 3(5), 89. Obtenido de https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/ulead_bahia_magazine
- NIC 1 Presentación de estados financieros. (2018). SMS Latinoamérica . Obtenido de <https://bc.smsecuador.ec/niif-ifrs/nic-1-presentacion-de-estados-financieros/>
- Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., Andocilla Cabrera, J., Hidalgo Hidalgo, H., & Medina Villacres, D. ((Abril, 2018)). "El analisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro. *Revista Observatorio de la Econimía Latinoamericana*. Obtenido de En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>
- Paredes, C. O. (2019). El papel actual del sector financiero de la economía popular y solidaria en el desarrollo local-territorial. *Estudios de la Gestión. Revista Internacional de Administración*.

- Pérez, J. O. (2020). Análisis de Estados Financieros: Fundamentos, análisis prospectivo e interpretación bajo distintas perspectivas. *Editorial Universidad Católica de Córdoba*.
- Pérez, J. (2020). Análisis de Estados Financieros: Fundamentos, análisis prospectivo e. Córdoba : Editorial Universidad Católica.
- Puerta Guardo, F., Vergara Arrieta, J., & Huertas Cardozo, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución (Vol. 16). Bogotá (Colombia). Recuperado el Enero-Junio de 2023
- Quezada, S. (2014). Informe Financiero. Prezi. Obtenido de <https://prezi.com/aosz0-10ia3h/informe-financiero/>
- Reyes, & García , K. (2019). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social. *Revista Espacios., 14*.
- Rodrigo, E. (2017). Estados financieros básicos bajo NIC-NIIF. Ecoe Ediciones.
- Romàn, J. C. (2017). Estados Financieros Bàsicos. (F. ISEF, Ed.)
- Sierra, R. (22 de Enero de 2022). El Asesor Financiero. Obtenido de <https://elasesorfinanciero.com/que-es-el-informe-financiero-de-una-empresa-y-quien-puede-solicitarlo/>
- Ruiz, G. C. (2019). La economía popular y solidaria en Ecuador: fusión y liquidación de las cooperativas. *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*.
- Saldaña Maldonado, C. X. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Revista Economía y Política, (30), 72-95. ç*
- Sánchez, Á. L. (2020). Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte I. *INEAF*.
- Superintencia de economía popular y solidaria. (2017). Fichas Metodológicas de Indocadores Financieros. *Nota Técnica, 6*.
- Tellez, A. (2019). ¿QUÉ ES EL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL? *ATS*.
- Torres , E., P. E., Mendoza Arechua, G. R., & Ramírez Yépez, P. (2019). Control de los inventarios y su incidencia en los estados financieros. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*.

- Vargas, Chabusa, J. L., Delgado, S. M., & Mackay Castro , C. R. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de ciencias sociales*, 25(4), 134-147.
- Venegas, C. A. (2019). Análisis financiero en las empresas del sector servicios en Ecuador entre los años 2016-2017. *Revista de investigación SIGMA*, 6(02), 80-95.
- Zamorra Londoño, J. E. (2021). Análisis de la información financiera en torno al informe del auditor de las empresas del MILA. *Suma de Negocios*, 12(26), 64-72.

11. Anexos

Anexo 1. Estados Financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
1	ACTIVO	2,870,153.76
11	FONDOS DISPONIBLES	521,374.44
11 01	CAJA	40,940.63
11 01 05	EFFECTIVO	40,940.63
11 01 05 05	VENTANILLA	5,898.08
11 01 05 15	CAJA FUERTE INTERNA	35,042.55
11 03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	480,433.81
11 03 05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	67,290.92
11 03 05 05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	67,290.92
11 03 10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	64,547.40
11 03 10 05	BANCO PICHINCHA	14,291.24
11 03 10 15	BANCODESARROLLO 11100043091	31,716.19
11 03 10 20	BANCODESARROLLO CTA. CTE.1110300102-1	625.35
11 03 10 25	BAN@CUADOR CTA.CTE 3001265138	17,914.70
11 03 20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	348,595.41
11 03 20 10	COAC GONZANAMA	2,337.72
11 03 20 15	CTA. DE AHORRO FINANCOOP	298,028.99
11 03 20 20	CTA.AHORRO CHEQUES FINANCOOP	30,542.00
11 03 20 25	COOP CREDIAMIGO CTA NRO 810101008283	8,130.61
11 03 20 30	COOP JULIAN LORENTE	9,554.92
11 03 20 35	COOPERATIVA DE AHO Y CRED CREA	1.17
13	INVERSIONES	142,782.42
13 05	MANTENIDAS HASTA EL VENC. DEL SECTOR PRIV. Y SFPS	162,775.71
13 05 05	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO	80,000.00
13 05 50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDAR	30,113.00
13 05 55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	42,662.71
13 05 60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	10,000.00
13 99	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(19,993.29)
13 99 10	PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	(19,993.29)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2,100,683.45
14 02	Cartera de créditos de consumo prioritario por ven	1,266,769.51
14 02 05	De 1 a 30 días	41,802.36
14 02 10	De 31 a 90 días	83,673.20
14 02 15	De 91 a 180 días	120,066.43
14 02 20	De 181 a 360 días	214,667.30
14 02 25	De más de 360 días	806,560.22
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	945,787.67
14 04 05	De 1 a 30 días	46,641.60
14 04 10	De 31 a 90 días	87,164.72
14 04 15	De 91 a 180 días	122,097.99
14 04 20	De 181 a 360 días	200,828.81
14 04 25	De más de 360 días	489,054.55
14 12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	312.35
14 12 05	De 1 a 30 días	104.17



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
14 12 10	De 31 a 90 días	208.18
14 18	Cartera de créditos de consumo prioritario reestru	499.99
14 18 15	De 91 a 180 días	166.67
14 18 20	De 181 a 360 días	333.32
14 26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no	68,012.45
14 26 05	De 1 a 30 días	6,007.84
14 26 10	De 31 a 90 días	5,546.13
14 26 15	De 91 a 180 días	8,379.01
14 26 20	De 181 a 360 días	14,314.54
14 26 25	De más de 360 días	33,764.93
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	59,962.70
14 28 05	De 1 a 30 días	7,595.47
14 28 10	De 31 a 90 días	6,244.77
14 28 15	De 91 a 180 días	8,128.25
14 28 20	De 181 a 360 días	12,226.99
14 28 25	De más de 360 días	25,767.22
14 50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	21,814.30
14 50 10	De 31 a 90 días	5,210.91
14 50 15	De 91 a 180 días	4,067.28
14 50 20	De 181 a 360 días	3,471.30
14 50 25	De más de 360 días	9,064.81
14 52	Cartera de microcrédito vencida	41,612.43
14 52 10	De 31 a 90 días	5,680.46
14 52 15	De 91 a 180 días	5,415.95
14 52 20	De 181 a 360 días	7,055.31
14 52 25	De más de 360 días	23,460.71
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	191.45
14 60 25	De más de 360 días	191.45
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1.00
14 68 20	De 181 a 360 días	1.00
14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	(304,280.40)
14 99 10	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(24,004.22)
14 99 20	(Cartera de microcréditos)	(185,109.52)
14 99 87	(PROV NO REVERSADAS POR REQUERI NORMATIVO)	(72,581.72)
14 99 87 05	(PROV NO REVERSADAS CONSUMO)	(50,807.20)
14 99 87 10	PROVISIONES NO REVERS MICROREDITO)	(21,774.52)
14 99 89	(Provision genérica voluntaria)	(22,584.94)
14 99 89 05	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CONSUMO	(12,340.23)
14 99 89 10	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA MICROREDITO	(10,244.71)
16	CUENTAS POR COBRAR	31,899.09
16 02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	1,478.43
16 02 15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,478.43
16 02 15 05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTOD	1,478.43
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	30,545.25

Impreso por:lcueva

Fecha de impresión : 2021/MAR/10 16:05:02

Pág. 2 / 8

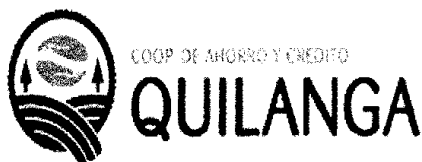


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
16 03 10	Cartera de créditos de consumo prioritario	15,395.65
16 03 20	Cartera de microcrédito	14,547.82
16 03 45	Cartera de créditos refinanciada	185.23
16 03 50	Cartera de créditos reestructurada	416.55
16 05	COMISIONES POR COBRAR	466.72
16 05 90	OTRAS	466.72
16 05 90 05	SEGURO DE DESGRAVAMEN (CREDITOS POR COBRAR)	347.95
16 05 90 10	RED FACILITO	118.77
16 14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	391.50
16 14 30	GASTOS JUDICIALES	341.50
16 14 90	OTROS	50.00
16 14 90 10	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	50.00
16 90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,289.00
16 90 15	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	100.00
16 90 15 05	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	100.00
16 90 30	POR VENTA DE VIENES Y ACCIONES	10,900.00
16 90 30 05	CUENTAS X COBRAR ACCIONES REFSE	10,900.00
16 90 90	OTROS	289.00
16 90 90 05	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS APORTE SOLCA	289.00
16 99	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	(12,271.81)
16 99 05	(PROVISION DE INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(1,221.81)
16 99 10	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(11,050.00)
17	BIENES REALIZABLES ADJ Y NO ATILUZADOS POR LA INST	37,483.34
17 06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	37,483.34
17 06 05	TERRENOS	37,483.34
17 06 05 05	TERRENOS	37,483.34
	PROPIEDADES Y EQUIPO	17,951.78
18 05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	21,433.01
18 05 05	MUEBLES ENSERES Y DE OFICINA	21,433.01
18 05 05 05	MUEBLES DE OFICINA	13,764.56
18 05 05 10	MUEBLES Y ENSERES	255.59
18 05 05 15	EQUIPOS DE OFICINA	7,412.86
18 06	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,039.52
18 06 05	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,039.52
18 06 05 05	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,039.52
18 90	OTROS	5,191.61
18 90 05	OTROS	5,191.61
18 90 05 05	ALARMA CONTRA ROBO Y ASALTO	2,076.58
18 90 05 10	CAMARAS DE VIGILANCIA Y OTROS	3,115.03
18 99	DEPRECIACION ACUMULADA	(21,712.36)
18 99 15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(10,442.98)
18 99 15 05	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	(7,213.65)
18 99 15 10	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	(3,229.33)
18 99 20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(8,990.39)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
18 99 20 05	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	(8,990.39)
18 99 40	OTROS	(2,278.99)
18 99 40 05	OTROS (ALARMA CONTRA ROBOS Y ASALTOS)	(1,382.51)
18 99 40 10	CAMARAS DE SEGURIDAD	(896.48)
19	OTROS ACTIVOS	17,979.24
19 01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	16,185.03
19 01 10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	16,185.03
19 01 10 20	CAJA CENTRAL MINKA	2,000.00
19 01 10 25	FINANCOOP	14,175.03
19 01 10 35	COOP DE AHORRO Y CREDITO CREA	10.00
19 04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,593.36
19 04 90	OTROS	5,135.10
19 04 90 05	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,135.10
19 04 99	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(3,541.74)
19 05	GASTOS DIFERIDOS	1.00
19 05 20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	11,755.34
19 05 20 10	PROGRAMAS DE COMPUTACION	8,000.00
19 05 20 20	LICENCIAS	3,755.34
19 05 99	AMORTIZAC. ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(11,754.34)
19 05 99 10	AMORT. ACUMULADA PROGRAMAS COMPUTACION	(11,754.34)
19 90	OTROS	199.85
19 90 10	OTROS IMPUESTOS	199.85
19 90 10 15	RETENCION IVA VENTAS	3.32
19 90 10 20	RETENCION EN LA FUENTE	196.53
TOTAL ACTIVO		<u>2,870,153.76</u>
2	PASIVOS	2,314,253.21
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,231,352.99
21 01	DEPOSITOS A LA VISTA	698,580.43
21 01 35	DEPOSITOS DE AHORRO	690,557.71
21 01 35 05	AHORRO A LA VISTA	641,867.93
21 01 35 10	AHORRO EMPRESAS	103.13
21 01 35 15	INVERSIONISTAS	1,712.49
21 01 35 20	AHORROS CHIQUICUENTA	46,874.16
21 01 55	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	8,022.72
21 01 55 05	DEPOSITOS EN CUENTA BASICA	8,022.72
21 03	DEPOSITOS A PLAZO	1,431,290.75
21 03 05	DE 1 A 30 DIAS	231,547.33
21 03 10	DE 31 A 90 DIAS	336,429.21
21 03 15	DE 91 A 180 DIAS	387,440.12
21 03 20	DE 181 A 360 DIAS	411,464.09
21 03 25	DE MAS DE 361 DIAS	64,410.00
21 05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	101,481.81



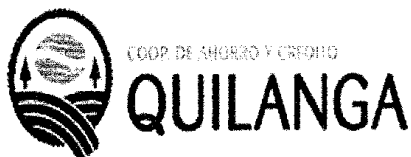
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
21 05 20	AHORRO ENCAJE	101,481.81
25	CUENTAS POR PAGAR	67,080.63
25 01	INTERESES POR PAGAR	35,480.63
25 01 15	DEPOSITOS A PLAZO	35,480.63
25 03	OBLIGACIONES PATRONALES	16,075.80
25 03 10	BENEFICIOS SOCIALES	4,236.85
25 03 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	377.02
25 03 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	1,573.97
25 03 10 15	FONDOS DE RESERVAS EMPLEADOS	60.07
25 03 10 20	VACACIONES	2,225.79
25 03 15	APORTES AL IESS	1,287.40
25 03 15 05	APORTE PERSONAL	380.76
25 03 15 10	APORTE PATRONAL	906.64
25 03 25	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	7,765.65
25 03 25 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	7,765.65
25 03 90	OTROS	2,785.90
25 03 90 05	CRDITOS QUIROGRAFARIOS EMPLEADOS	96.89
25 03 90 10	JUBILACION PATRONAL	1,818.73
25 03 90 15	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	870.28
25 04	RETENCIONES	204.50
25 04 90	CONTRIBUCIONES A SOLCA	204.50
25 04 90 05	CONTRIBUCIONES A SOLCA	204.50
25 05	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	9,584.36
25 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	9,584.36
25 05 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	9,584.36
25 06	PROVEEDORES	4,006.23
25 06 05	PROVEEDORES POR PAGAR	2,938.79
25 06 05 05	PROVEEDORES POR PAGAR	2,938.79
25 06 20	SUPER DE ECONOMIA POPULAR	440.05
25 06 20 05	APORTE SUPER DE ECONOMIA POPULAR	440.05
25 06 30	SEGUROS POR PAGAR	450.69
25 06 30 05	SEGURO DE DESGRAVAMEN	450.69
25 06 35	POR PAGAR CONSEJOS	176.70
25 06 35 10	CONSJ. VIGILANCIA	176.70
25 90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,729.11
25 90 90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,729.11
25 90 90 60	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	786.56
25 90 90 65	IVA POR PAGAR	942.55
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,499.17
26 06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR	11,499.17
26 06 25	DE MAS DE 360 DIAS	11,499.17
26 06 25 05	DE MAS DE 360 DIAS	11,499.17
29	OTROS PASIVOS	4,320.42
29 90	OTROS	4,320.42



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
29 90 90	VIARIOS	4,320.42
29 90 90 05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	4,320.42
TOTAL PASIVO		2,314,253.21
3	PATRIMONIO	555,900.55
31	CAPITAL SOCIAL	89,431.59
31 03	APORTES DE SOCIOS	89,431.59
31 03 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	89,431.59
31 03 05 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	89,431.59
33	RESERVAS	421,504.71
33 01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	372,611.26
33 01 05	FONDO IRREPARTIBLE	372,611.26
33 01 05 05	APORTE IRREPARTIBLE ESPECIALES	333,778.18
33 01 05 10	FONDO FINANCIADO DE CREDITOS ORTOGADOS	38,833.08
33 03	ESPECIALES	48,893.45
33 03 05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTA	10,000.00
33 03 05 05	FONDO PRO CONSTRUCCION CEDE COOPERATIVA	10,000.00
33 03 10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	38,893.45
33 03 10 05	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	38,893.45
35	SUOERAVIT POR VALUACIONES	10,983.34
35 01	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES EQUIPOS Y	10,983.34
35 01 05	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES EQUIPOS Y	10,983.34
35 01 05 05	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES(TERRENO)	10,983.34
36	RESULTADOS	33,980.91
36 03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	33,980.91
36 03 05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	33,980.91
36 03 05 05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	33,980.91
TOTAL PATRIMONIO		555,900.55
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	293,251.60
71 02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN	128,000.00
71 02 30	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	85,000.00
71 02 30 05	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	85,000.00
71 02 40	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	43,000.00
71 02 40 05	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	43,000.00
71 03	ACTIVOS CASTIGADOS	103,165.67
71 03 10	CARTERA DE CREDITOS	103,165.67
71 09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	104,403.27
71 09 10	Cartera de créditos de consumo prioritario	20,680.50
71 09 20	Cartera de microcrédito	65,379.61
71 09 45	Cartera de créditos refinanciada	15,615.56
71 09 50	Cartera de créditos reestructurada	2,727.60
71 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	164,014.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
71 90 05	COBERTURA DE SEGUROS	164,014.00
71 90 05 05	INCENDIO	81,014.00
71 90 05 10	ROBO Y ASALTO	46,000.00
71 90 05 20	FIDELIDAD PRIVADA	30,000.00
71 90 05 25	EQUIPO ELECTRONICO	7,000.00
72	DEUDORAS X CONTRA	293,251.60
72 02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERC. ENTREGADOS EN GA	128,000.00
72 02 30	CAETERA DE CREDITO DE CONSUMO	(85,000.00)
72 02 30 05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	(85,000.00)
72 02 40	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	(43,000.00)
72 02 40 05	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	(43,000.00)
72 03	ACTIVOS CASTIGADOS	(103,165.67)
72 03 05	CARTERA DE CREDITOS	(103,165.67)
72 09	Intereses en suspenso	104,403.27
72 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DE DEUDORAS	(164,014.00)
72 90 05	COBERTURA DE SEGUROS	(164,014.00)
72 90 05 05	INCENDIO	(81,014.00)
72 90 05 10	ROBO Y ASALTO	(46,000.00)
72 90 05 20	FIDELIDAD PRIVADA	(30,000.00)
72 90 05 25	EQUIPO ELECTRONICO	(7,000.00)
73	ACREEDORAS X CONTRA	1,895,412.70
73 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,990,579.36
73 01 10	PAGARES EN GARANTIA	1,990,579.36
73 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	1,773,191.62
73 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	217,387.74
73 14	PROVISIONES COSTITUIDAS	(95,166.66)
73 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prio	(12,340.23)
73 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	(10,244.71)
73 14 44	Provisiones no reversadas por requerimiento norma	(72,581.72)
73 14 44 05	Provisiones no reversadas consumo	(50,807.20)
73 14 44 10	Provisiones no reversadas microcredito	(21,774.52)
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,895,412.70
74 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,990,579.36
74 01 10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,990,579.36
74 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	1,773,191.62
74 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	217,387.74
74 14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	95,166.66
74 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prio	12,340.23
74 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	10,244.71
74 14 44	Provisiones no reversadas por requerimiento norma	72,581.72
74 14 44 05	Provisiones no reversadas microcredito	21,774.52



COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO

QUILANGA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
74 14 44 10	Provisiones no reversadas por consumo	50,807.20
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,870,153.76
TOTAL GENERAL		

[Handwritten Signature]
Gerente General

Auditor Interno

[Handwritten Signature]
Contador(a) General

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
5	INGRESOS	350,941.42
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	367,008.85
51 01	DEPOSITOS	11,750.77
51 01 10	DEPOSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FIN	11,750.77
51 01 10 05	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	11,750.77
51 03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS V	8,400.63
51 03 15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	8,400.63
51 03 15 05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	8,400.63
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	346,857.45
51 04 10	Cartera de créditos de consumo prioritario	178,066.10
51 04 20	Cartera de microcrédito	157,942.99
51 04 30	Cartera de créditos refinanciada	356.94
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	158.92
51 04 50	De mora	10,332.50
52	COMISIONES GANADAS	2,180.13
52 90	OTRAS	2,180.13
52 90 05	OTRAS COMISIONES	2,180.13
52 90 05 05	COMISIONES DE BDH	1,299.68
52 90 05 10	COMISION WESTERN UNION	135.07
52 90 05 15	COMISIONES POR REMESAS	122.31
52 90 05 20	COMISION SUPA	19.60
52 90 05 25	COMISION CAMBIO DE CHEQUES	151.19
52 90 05 30	COMISION RED FACILITO	261.47
52 90 05 35	COMISION PUNTOMATICO	190.81
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5,394.07
54 04	MANEJO Y COBRANZAS	2,383.71
54 04 05	COBRANZAS	2,383.71
54 90	OTROS SERVICIOS	3,010.36
54 90 05	TARIFAS COSTO MAXIMO	377.50
54 90 05 05	INGRESO DE NUEVOS SOCIOS	377.50
54 90 10	TARIFADOS DEFERENCIADOS	2,632.86
54 90 10 10	COSTO DE TRANSFERENCIAS	2,627.36
54 90 10 15	REPOSICION DE LIBRETAS DE AHORROS	3.00
54 90 10 20	EMISION ESTADOS DE CUENTA	2.50
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	679.41
55 01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	679.41
55 01 05	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	679.41
55 01 05 10	FINANCOOP	679.41
56	OTROS INGRESOS	9,659.87
56 04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,695.13
56 04 05	OTROS ACTIVOS CASTIGADOS	3,602.00
56 04 10	REVERSION DE PROVISIONES	93.13
56 90	OTROS	5,964.74

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

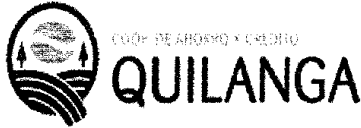
Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
56 90 05	OTROS	5,964.74
56 90 05 05	OTROS INGRESOS	328.75
56 90 05 40	COMISION EMPRESA ELECTRICA	2,017.30
56 90 05 55	COMISION POR NOTIFICACIONES ENTREGADAS	3,618.69
59	PERDIDAS Y GANACIAS	(33,980.91)
59 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(33,980.91)
59 05 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(33,980.91)
59 05 05 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(33,980.91)
	TOTAL INGRESOS	350,941.42
4	GASTOS	350,941.42
	INTERESES CAUSADOS	133,415.03
41 01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	133,415.03
41 01 15	DEPOSITOS DE AHORRO	13,112.56
41 01 15 05	AHORRO A LA VISTA	12,921.83
41 01 15 10	AHORRO A LA VISTA-E	4.65
41 01 15 15	AHORRO PERSONAL	186.08
41 01 30	DEPOSITOS A PLAZO	116,546.71
41 01 90	OTROS	3,755.76
41 01 90 10	INTERES EN CUENTA INFANTIL	949.67
41 01 90 15	INTERES DE AHORRO ENCAJE	2,806.09
42	COMISIONES CAUSADAS	1,668.72
42 01	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	1,668.72
42 01 05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,668.72
42 01 05 05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,668.72
44	PROVISIONES	43,773.29
02	CARTERA DE CREDITOS	42,551.48
44 02 05	CARTERA DE CREDITO	42,551.48
44 02 05 05	MICROCREDITO	15,013.66
44 02 05 10	CONSUMO PRIORITARIO	27,537.82
44 03	PROVISION-CUENTAS POR COBRAR	1,221.81
44 03 10	PROV DE INTERESES DE CREDITO EN CTAS POR COBAR	1,221.81
45	GASTOS DE OPERACIÓN	154,255.71
45 01	GASTOS DE PERSONAL	95,289.32
45 01 05	REMUNERACIONES MENSUALES	43,684.35
45 01 05 10	SUELDOS Y SALARIOS	40,610.00
45 01 05 15	HORAS EXTRAS	3,074.35
45 01 10	BENEFICIOS SOCIALES	6,856.49
45 01 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	3,640.46
45 01 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	2,231.23
45 01 10 25	CAPACITACION	984.80
45 01 15	GASTOS DE REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD	28,120.56
45 01 15 05	HONORARIOS DEL GERENTE	27,680.00

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
45 01 15 20	VIATICOS Y MOVILIZACION	440.56
45 01 20	APORTE AL IESS	9,425.59
45 01 20 05	APORTE AL IESS PATRONAL	9,425.59
45 01 35	FONDOS DE RESERVAS IESS	3,382.06
45 01 35 05	FONDO DE RESERVA IESS	3,382.06
45 01 90	OTROS	3,820.27
45 01 90 05	UNIFORMES	3,301.14
45 01 90 15	REFRIGERIOS	519.13
45 02	HONORARIOS	12,182.84
45 02 05	DIRECTORES	7,641.26
45 02 05 10	DIETAS	7,261.44
45 02 05 15	GASTOS DE REPRESENTACION	379.82
45 02 10	HONORARIOS PROFESIONALES	4,541.58
45 02 10 05	HONORARIOS PROFESIONALES	1,768.78
45 02 10 10	GESTION DE RIESGO OPERATIVO	2,772.80
45 03	SERVICIOS VARIOS	25,141.38
45 03 05	MOVILIZACIONES, FLETES Y EMBALAJES	228.65
45 03 05 05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	228.65
45 03 15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	6,948.34
45 03 15 05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	6,948.34
45 03 20	SEVICIOS BASICOS	1,167.71
45 03 20 05	AGUA POTABLE	30.29
45 03 20 10	ENERGIA ELECTRICA	548.25
45 03 20 15	TELEFONIA FIJA	305.29
45 03 20 25	TELEFONIA CELULAR	283.88
45 03 25	SEGUROS	4,016.59
45 03 25 05	SEGUROS DE FIDELIDAD EMPLEADOS	102.26
45 03 25 10	SEGURO DE INCENDIO	147.90
45 03 25 15	SEGURO DE ROBO Y/O ASALTO	632.77
45 03 25 20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3,089.83
45 03 25 25	SEGUROS EQUIPOS ELECTRONICOS	43.83
45 03 30	ARRENDAMIENTOS	4,382.64
45 03 30 05	ARRENDAMIENTOS	4,382.64
45 03 90	OTROS SERVICIOS	8,397.45
45 03 90 05	SERVICIOS BANCARIOS	725.96
45 03 90 10	GASTOS DE ASAMBLEA	2,287.86
45 03 90 15	SERVICIOS DE MATENIMIENTO (soporte tecnico)	274.00
45 03 90 25	CENTRAL DE RIESGOS	1,254.36
45 03 90 40	JUDICIALES Y NOTARIALES	224.60
45 03 90 50	SERVICIO DE INTERNET	1,439.99
45 03 90 55	PJC SYSTEM- RENAFIPSE	547.04
45 03 90 60	SERVICIO DE MONITOREO SEGURIDAD	134.40
45 03 90 65	BOLETIN EL CONTADOR	60.00



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
45 03 90 70	SERVICIO TECNICO (TELCONET S A)	679.80
45 03 90 75	SERVICIO DE MENSAJERIA	769.44
45 04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	8,989.07
45 04 10	IMPUESTOS MUNICIPALES	685.12
45 04 10 15	IMPUESTOS MUNICIPALES	685.12
45 04 15	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR	1,183.39
45 04 15 05	CONTRIBUCION SUPER DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARI	1,183.39
45 04 21	APORTE COSEDE POR PRIMA VARIABLE	5,039.52
45 04 30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	65.04
45 04 30 05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	65.04
45 04 90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTIT	2,016.00
45 04 90 05	APORTES A REFSE	2,016.00
45 05	DEPRECIACIONES	2,432.04
45 05 25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,507.05
45 05 25 05	MUEBLES Y ENSERES	1,050.48
45 05 25 10	EQUIPO DE OFICINA	456.57
45 05 30	EQUIPOS DE COMPUTACION	93.62
45 05 30 05	EQUIPO DE COMPUTACION	93.62
45 05 90	OTROS	831.37
45 05 90 05	OTROS	831.37
45 06	AMORTIZACIONES	3,441.89
45 06 25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,102.08
45 06 25 05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,102.08
45 06 30	GASTOS DE ADECUACION	2,339.81
45 06 30 05	GASTOS DE ADECUACION	2,339.81
45 07	OTROS GASTOS	6,779.17
45 07 05	SUMINISTROS DIVERSOS	5,021.91
45 07 05 05	SUMINISTROS DE OFICINA	3,329.76
45 07 05 10	ARTICULOS DE LIMPIEZA	815.46
45 07 05 15	SUMINISTROS DIVERSOS	270.82
45 07 05 20	OTROS GASTOS	605.92
45 07 10	DONACIONES	60.00
45 07 10 05	DONACIONES	60.00
45 07 90	OTROS	1,697.21
45 07 90 05	AGASAJOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	1,359.18
45 07 90 10	COMBUSTIBLE	188.03
45 07 90 30	AGASAJOS SOCIOS	150.00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	17,828.67
48 10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	7,765.65
48 10 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	7,765.65
48 10 05 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	7,765.65
48 15	IMPUESTO A LA RENTA	9,584.36
48 15 05	IMPUESTO A LA RENTA	9,584.36



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA


ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

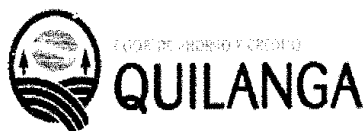
Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
48 15 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	9,584.36
48 90	OTROS IMPUESTOS	478.66
48 90 05	OTROS IMPUESTOS	478.66
48 90 05 05	OTROS IMPUESTOS	38.60
48 90 05 10	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA	440.06
TOTAL GASTOS		350,941.42


 Gerente General

Auditor Interno


 Contador(a) General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2021 hasta el 31 de Diciembre de 2021

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
5	INGRESOS	420,697.33
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	465,505.22
51 01	DEPOSITOS	13,318.02
51 01 10	DEPOSITOS EN BANCOS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FIN	13,318.02
51 01 10 05	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	13,313.71
51 01 10 10	DEPOSITOS DE PLAZO FIJO	4.31
51 03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS V	9,990.36
51 03 15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	9,990.36
51 03 15 05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	9,990.36
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	442,196.84
51 04 10	Cartera de créditos de consumo prioritario	239,321.60
51 04 20	Cartera de microcrédito	184,986.63
51 04 30	Cartera de créditos refinanciada	453.15
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	26.32
51 04 50	De mora	17,409.14
52	COMISIONES GANADAS	2,318.33
52 90	OTRAS	2,318.33
52 90 05	OTRAS COMISIONES	2,318.33
52 90 05 05	COMISIONES DE BDH	1,521.60
52 90 05 10	COMISION WESTERN UNION	211.92
52 90 05 15	COMISIONES POR REMESAS	135.27
52 90 05 20	COMISION SUPA	18.80
52 90 05 25	COMISION CAMBIO DE CHEQUES	67.00
52 90 05 30	COMISION RED FACILITO	64.01
52 90 05 35	COMISION PUNTOMATICO	299.73
54	INGRESOS POR SERVICIOS	4,309.71
54 04	MANEJO Y COBRANZAS	1,586.40
54 04 05	COBRANZAS	1,586.40
54 90	OTROS SERVICIOS	2,723.31
54 90 05	TARIFAS COSTO MAXIMO	75.00
54 90 05 05	INGRESO DE NUEVOS SOCIOS	75.00
54 90 10	TARIFADOS DEFERENCIADOS	2,648.31
54 90 10 10	COSTO DE TRANSFERENCIAS	2,648.31
56	OTROS INGRESOS	18,436.82
56 04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	10,150.10
56 04 05	OTROS ACTIVOS CASTIGADOS	10,071.30
56 04 10	REVERSION DE PROVISIONES	78.80
56 90	OTROS	8,286.72
56 90 05	OTROS	8,286.72
56 90 05 05	OTROS INGRESOS	427.13
56 90 05 40	COMISION EMPRESA ELECTRICA	1,548.65
56 90 05 55	COMISION POR NOTIFICACIONES ENTREGADAS	6,290.44
56 90 05 65	COMISION CAMBIO DE CHEQUES	0.50



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2021 hasta el 31 de Diciembre de 2021
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
56 90 05 70	OTROS	20.00
59	PERDIDAS Y GANACIAS	(69,872.75)
59 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(69,872.75)
59 05 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(69,872.75)
59 05 05 05	PERDIDAS Y GANACIAS	(69,872.75)
	TOTAL INGRESOS	420,697.33
4	GASTOS	420,697.33
41	INTERESES CAUSADOS	147,031.89
41 01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	147,031.89
41 01 15	DEPOSITOS DE AHORRO	15,719.48
41 01 15 05	AHORRO A LA VISTA	15,672.46
41 01 15 10	AHORRO A LA VISTA-E	7.86
41 01 15 15	AHORRO PERSONAL	39.16
41 01 30	DEPOSITOS A PLAZO	129,151.92
41 01 90	OTROS	2,160.49
41 01 90 10	INTERES EN CUENTA INFANTIL	954.89
41 01 90 15	INTERES DE AHORRO ENCAJE	1,205.60
42	COMISIONES CAUSADAS	174.51
42 01	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	174.51
42 01 05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	174.51
42 01 05 05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	174.51
44	PROVISIONES	64,820.23
44 02	CARTERA DE CREDITOS	59,932.99
44 02 20	CREDITO DE CONSUMO	54,309.29
44 02 40	MICROCREDITO	5,623.70
44 03	PROVISION-CUENTAS POR COBRAR	4,887.24
44 03 10	PROV DE INTERESES DE CREDITO EN CTAS POR COBAR	4,887.24
45	GASTOS DE OPERACIÓN	172,078.20
45 01	GASTOS DE PERSONAL	104,119.57
45 01 05	REMUNERACIONES MENSUALES	47,528.63
45 01 05 10	SUELDOS Y SALARIOS	44,400.00
45 01 05 15	HORAS EXTRAS	3,128.63
45 01 10	BENEFICIOS SOCIALES	8,123.23
45 01 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	3,960.72
45 01 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	2,412.90
45 01 10 25	CAPACITACION	1,749.61
45 01 15	GASTOS DE REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD	27,912.95
45 01 15 05	HONORARIOS DEL GERENTE	27,680.00
45 01 15 20	VIATICOS Y MOVILIZACION	232.95
45 01 20	APORTE AL IESS	10,350.73
45 01 20 05	APORTE AL IESS PATRONAL	10,350.73
45 01 30	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,886.43



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2021 hasta el 31 de Diciembre de 2021
(En dólares de los Estados Unidos de América)

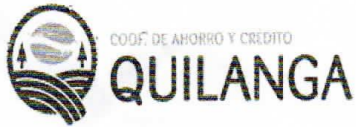
Código	Cuenta	Saldo
45 01 30 05	JUBILACION PATRONAL	2,617.96
45 01 30 10	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	1,268.47
45 01 35	FONDOS DE RESERVAS IESS	3,137.92
45 01 35 05	FONDO DE RESERVA IESS	3,137.92
45 01 90	OTROS	3,179.68
45 01 90 05	UNIFORMES	2,525.54
45 01 90 15	REFRIGERIOS	654.14
45 02	HONORARIOS	18,450.61
45 02 05	DIRECTORES	11,143.30
45 02 05 10	DIETAS	10,639.30
45 02 05 15	GASTOS DE REPRESENTACION	504.00
45 02 10	HONORARIOS PROFESIONALES	7,307.31
45 02 10 05	HONORARIOS PROFESIONALES	1,470.00
45 02 10 10	GESTION DE RIESGO OPERATIVO	2,391.20
45 02 10 15	RIESGO DE LIQUIDEZ	2,029.31
45 02 10 20	LICENCIAMIENTO SISTEMA GESTION ESTRATEGICA	1,159.20
45 02 10 25	ELABORACION DE ESTUDIOS	257.60
45 03	SERVICIOS VARIOS	26,802.72
45 03 05	MOVILIZACIONES, FLETES Y EMBALAJES	232.74
45 03 05 05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	232.74
45 03 15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	7,438.16
45 03 15 05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	7,438.16
45 03 20	SEVICIOS BASICOS	1,219.83
45 03 20 05	AGUA POTABLE	40.27
45 03 20 10	ENERGIA ELECTRICA	612.33
45 03 20 15	TELEFONIA FIJA	516.07
45 03 20 25	TELEFONIA CELULAR	51.16
45 03 25	SEGUROS	3,446.03
45 03 25 05	SEGUROS DE FIDELIDAD EMPLEADOS	455.53
45 03 25 10	SEGURO DE INCENDIO	162.06
45 03 25 15	SEGURO DE ROBO Y/O ASALTO	925.19
45 03 25 20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	1,727.99
45 03 25 25	SEGUROS EQUIPOS ELECTRONICOS	175.26
45 03 30	ARRENDAMIENTOS	4,382.64
45 03 30 05	ARRENDAMIENTOS	4,382.64
45 03 90	OTROS SERVICIOS	10,083.32
45 03 90 05	SERVICIOS BANCARIOS	680.85
45 03 90 10	GASTOS DE ASAMBLEA	1,032.00
45 03 90 15	SERVICIOS DE MATENIMIENTO (soporte tecnico)	124.32
45 03 90 25	CENTRAL DE RIESGOS	1,437.52
45 03 90 40	JUDICIALES Y NOTARIALES	92.25
45 03 90 50	SERVICIO DE INTERNET	1,320.00
45 03 90 55	PJC SYSTEM- RENAFIPSE	534.24

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2021 hasta el 31 de Diciembre de 2021

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
45 03 90 60	SERVICIO DE MONITOREO SEGURIDAD	268.80
45 03 90 70	SERVICIO TECNICO (TELCONET S A)	1,144.80
45 03 90 75	SERVICIO DE MENSAJERIA	1,526.94
45 03 90 80	SOPORTE TECNICO AL SISTEMA	1,921.60
45 04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	12,445.78
45 04 10	IMPUESTOS MUNICIPALES	857.80
45 04 10 15	IMPUESTOS MUNICIPALES	857.80
45 04 15	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR	1,303.78
45 04 15 05	CONTRIBUCION SUPER DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARI	1,303.78
45 04 21	APORTE COSEDE POR PRIMA VARIABLE	8,055.18
45 04 30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	213.02
45 04 30 05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	213.02
45 04 90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTIT	2,016.00
45 04 90 05	APORTES A REFSE	2,016.00
45 05	DEPRECIACIONES	2,428.73
45 05 25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,360.11
45 05 25 05	MUEBLES Y ENSERES	764.68
45 05 25 10	EQUIPO DE OFICINA	595.43
45 05 30	EQUIPOS DE COMPUTACION	236.74
45 05 30 05	EQUIPO DE COMPUTACION	236.74
45 05 90	OTROS	831.88
45 05 90 05	OTROS	831.88
45 06	AMORTIZACIONES	1,650.29
45 06 25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,355.20
45 06 25 05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,355.20
45 06 30	GASTOS DE ADECUACION	295.09
45 06 30 05	GASTOS DE ADECUACION	295.09
45 07	OTROS GASTOS	6,180.50
45 07 05	SUMINISTROS DIVERSOS	3,650.73
45 07 05 05	SUMINISTROS DE OFICINA	2,317.03
45 07 05 10	ARTICULOS DE LIMPIEZA	582.09
45 07 05 15	SUMINISTROS DIVERSOS	429.77
45 07 05 20	OTROS GASTOS	321.84
45 07 10	DONACIONES	427.80
45 07 10 05	DONACIONES	427.80
45 07 90	OTROS	2,101.97
45 07 90 05	AGASAJOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	396.00
45 07 90 10	COMBUSTIBLE	211.00
45 07 90 30	AGASAJOS SOCIOS	1,494.97
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	36,592.50
48 10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	15,968.00
48 10 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	15,968.00
48 10 05 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	15,968.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

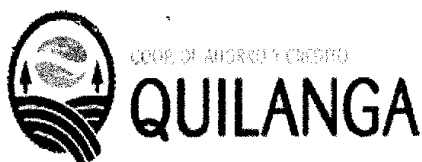
Desde el 1 de Enero de 2021 hasta el 31 de Diciembre de 2021
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
48 15	IMPUESTO A LA RENTA	19,707.70
48 15 05	IMPUESTO A LA RENTA	19,707.70
48 15 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	19,707.70
48 90	OTROS IMPUESTOS	916.80
48 90 05	OTROS IMPUESTOS	916.80
48 90 05 05	OTROS IMPUESTOS	11.95
48 90 05 10	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA	904.85
TOTAL GASTOS		420,697.33

[Handwritten signature]
Gerente General

Auditor Interno

[Handwritten signature]
Laura Cueva Cueva
Contador(a) General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

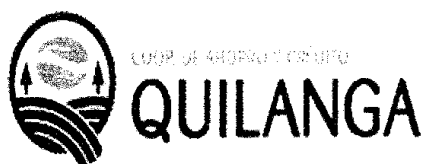
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de Diciembre de 2021
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
1	ACTIVO	3,389,452.81
11	FONDOS DISPONIBLES	550,111.82
11 01	CAJA	39,926.43
11 01 05	EFFECTIVO	39,926.43
11 01 05 05	VENTANILLA	2,271.29
11 01 05 15	CAJA FUERTE INTERNA	37,655.14
11 03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	510,185.39
11 03 05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	65,954.09
11 03 05 05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	65,954.09
11 03 10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	204,653.87
11 03 10 05	BANCO PICHINCHA	49,799.94
11 03 10 15	BANCODESARROLLO 11100043091	130,656.99
11 03 10 20	BANCODESARROLLO CTA. CTE.1110300102-1	632.15
11 03 10 25	BANECUADOR CTA.CTE 3001265138	23,564.79
11 03 20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	239,577.43
11 03 20 10	COAC GONZANAMA	1,277.29
11 03 20 15	CTA. DE AHORRO FINANCOOP	189,137.41
11 03 20 20	CTA.AHORRO CHEQUES FINANCOOP	38,389.46
11 03 20 25	COOP CREDIAMIGO CTA NRO 811001008983	5,469.10
11 03 20 30	COOP JULIAN LORENTE	5,018.77
11 03 20 35	COOPERATIVA DE AHO Y CRED CREA	285.40
13	INVERSIONES	208,664.20
13 05	MANTENIDAS HASTA EL VENC. DEL SECTOR PRIV. Y SFPS	228,657.49
13 05 10	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	81,597.20
13 05 50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDAR	97,634.61
13 05 55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	49,425.68
13 99	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(19,993.29)
13 99 10	PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	(19,993.29)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2,524,121.63
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1,656,789.00
14 02 05	De 1 a 30 días	54,701.82
14 02 10	De 31 a 90 días	106,348.83
14 02 15	De 91 a 180 días	154,370.52
14 02 20	De 181 a 360 días	270,290.65
14 02 25	De más de 360 días	1,071,077.18
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	983,123.30
14 04 05	De 1 a 30 días	46,796.71
14 04 10	De 31 a 90 días	81,941.37
14 04 15	De 91 a 180 días	113,180.33
14 04 20	De 181 a 360 días	190,610.59
14 04 25	De más de 360 días	550,594.30
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga inter	75,551.42
14 26 05	De 1 a 30 días	9,618.38
14 26 10	De 31 a 90 días	5,051.30

Impreso por:lcueva

Fecha de impresión : 2022/FEB/04 14:35:03

Pág. 1 / 8



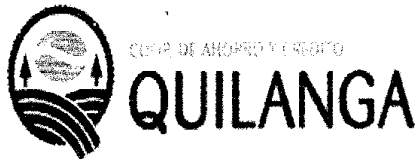
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2021

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
14 26 15	De 91 a 180 días	9,060.36
14 26 20	De 181 a 360 días	16,591.39
14 26 25	De más de 360 días	35,229.99
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	73,990.04
14 28 05	De 1 a 30 días	13,332.99
14 28 10	De 31 a 90 días	7,877.93
14 28 15	De 91 a 180 días	10,533.25
14 28 20	De 181 a 360 días	15,315.03
14 28 25	De más de 360 días	26,930.84
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	37,556.35
14 50 10	De 31 a 90 días	4,003.78
14 50 15	De 91 a 180 días	9,031.30
14 50 20	De 181 a 360 días	7,761.42
14 50 25	De más de 360 días	16,759.85
14 52	Cartera de microcrédito vencida	48,844.99
14 52 10	De 31 a 90 días	4,383.74
14 52 15	De 91 a 180 días	12,694.59
14 52 20	De 181 a 360 días	17,028.64
14 52 25	De más de 360 días	14,738.02
14 60	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	3.00
14 60 25	De más de 360 días	3.00
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1.00
14 68 25	De más de 360 días	1.00
14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	(351,737.47)
14 99 10	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(106,227.80)
14 99 20	(Cartera de microcréditos)	(199,085.31)
14 99 87	(PROV NO REVERSADAS POR REQUERI NORMATIVO)	(23,839.42)
14 99 87 05	(PROV NO REVERSADAS CONSUMO)	(10,807.20)
14 99 87 10	PROVISIONES NO REVERS MICROREDITO	(13,032.22)
14 99 89	(Provision genérica voluntaria)	(22,584.94)
14 99 89 05	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CONSUMO	(12,340.23)
14 99 89 10	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA MICROREDITO	(10,244.71)
16	CUENTAS POR COBRAR	32,162.85
16 02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	1,132.44
16 02 15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1,132.44
16 02 15 05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO D	1,132.44
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	35,308.84
16 03 10	Cartera de crédito de consumo	19,638.29
16 03 20	Cartera de microcrédito	14,629.37
16 03 45	Cartera de créditos refinanciada	612.53
16 03 50	Cartera de créditos reestructurada	428.65
16 05	COMISIONES POR COBRAR	473.16
16 05 90	OTRAS	473.16
16 05 90 05	SEGURO DE DESGRAVAMEN (CREDITOS POR COBRAR)	313.35
Impreso por:lcueva	Fecha de impresión : 2022/FEB/04 14:35:03	Pág. 2 / 8

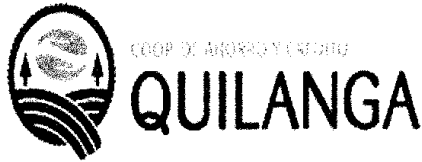


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2021

(En dólares de los Estados Unidos de América)

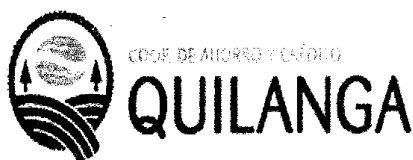
Código	Cuenta	US Dólares
16 05 90 10	RED FACILITO	159.81
16 14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	1,022.12
16 14 30	GASTOS JUDICIALES	972.12
16 14 90	OTROS	50.00
16 14 90 10	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	50.00
16 90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,385.34
16 90 30	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	10,900.00
16 90 30 05	CUENTAS X COBRAR ACCIONES REFSE	10,900.00
16 90 90	OTROS	485.34
16 90 90 35	PROVEEDORES	485.34
16 99	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	(17,159.05)
16 99 05	(PROVISION DE INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(6,109.05)
16 99 10	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(11,050.00)
17	BIENES REALIZABLES ADJ Y NO ATILUZADOS POR LA INST	37,483.34
17 06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	37,483.34
17 06 05	TERRENOS	37,483.34
17 06 05 05	TERRENOS	37,483.34
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,021.33
18 05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	23,105.29
18 05 05	MUEBLES ENSERES Y DE OFICINA	23,105.29
18 05 05 05	MUEBLES DE OFICINA	14,424.56
18 05 05 10	MUEBLES Y ENSERES	255.59
18 05 05 15	EQUIPOS DE OFICINA	8,425.14
18 06	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,745.52
18 06 05	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,745.52
18 06 05 05	EQUIPOS DE COMPUTACION	13,745.52
18 90	OTROS	5,191.61
18 90 05	OTROS	5,191.61
18 90 05 05	ALARMA CONTRA ROBO Y ASALTO	2,076.58
18 90 05 10	CAMARAS DE VIGILANCIA Y OTROS	3,115.03
18 99	DEPRECIACION ACUMULADA	(24,021.09)
18 99 15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(11,683.09)
18 99 15 05	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	(7,978.33)
18 99 15 10	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	(3,704.76)
18 99 20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(9,227.13)
18 99 20 05	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	(9,227.13)
18 99 40	OTROS	(3,110.87)
18 99 40 05	OTROS (ALARMA CONTRA ROBOS Y ASALTOS)	(1,542.03)
18 99 40 10	CAMARAS DE SEGURIDAD	(1,568.84)
19	OTROS ACTIVOS	18,887.64
19 01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	16,950.03
19 01 10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	16,950.03
19 01 10 20	CAJA CENTRAL MINKA	2,000.00
19 01 10 25	FINANCOOP	14,175.03



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de Diciembre de 2021
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
19 01 10 30	REFSE	750.00
19 01 10 35	COOP DE AHORRO Y CREDITO CREA	10.00
19 01 10 40	COOP CREDIAMIGO	15.00
19 04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,467.43
19 04 90	OTROS	7,235.57
19 04 90 05	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	7,235.57
19 04 99	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(5,768.14)
19 05	GASTOS DIFERIDOS	1.00
19 05 20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	11,755.34
19 05 20 10	PROGRAMAS DE COMPUTACION	8,000.00
19 05 20 20	LICENCIAS	3,755.34
19 05 99	AMORTIZAC. ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(11,754.34)
19 05 99 10	AMORT. ACUMULADA PROGRAMAS COMPUTACION	(11,754.34)
19 90	OTROS	469.18
19 90 10	OTROS IMPUESTOS	469.18
19 90 10 15	RETENCION IVA VENTAS	71.12
19 90 10 20	RETENCION EN LA FUENTE	398.06
TOTAL ACTIVO		<u>3,389,452.81</u>
2	PASIVOS	2,709,867.07
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,515,274.22
21 01	DEPOSITOS A LA VISTA	981,579.37
21 01 35	DEPOSITOS DE AHORRO	966,677.40
21 01 35 05	AHORRO A LA VISTA	913,921.40
21 01 35 10	AHORRO EMPRESAS	146.95
21 01 35 15	INVERSIONISTAS	1.56
21 01 35 20	AHORROS CHIQUICUENTA	52,607.49
21 01 55	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	14,901.97
21 01 55 05	DEPOSITOS EN CUENTA BASICA	14,901.97
21 03	DEPOSITOS A PLAZO	1,496,688.90
21 03 05	DE 1 A 30 DIAS	174,878.24
21 03 10	DE 31 A 90 DIAS	356,431.73
21 03 15	DE 91 A 180 DIAS	551,776.37
21 03 20	DE 181 A 360 DIAS	383,092.56
21 03 25	DE MAS DE 361 DIAS	30,510.00
21 05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	37,005.95
21 05 20	AHORRO ENCAJE	37,005.95
25	CUENTAS POR PAGAR	88,979.11
25 01	INTERESES POR PAGAR	35,213.23
25 01 15	DEPOSITOS A PLAZO	35,213.23
25 03	OBLIGACIONES PATRONALES	28,972.32
25 03 10	BENEFICIOS SOCIALES	4,378.97
25 03 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	371.43



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2021

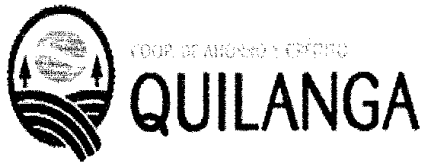
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
25 03 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	2,053.53
25 03 10 15	FONDOS DE RESERVAS EMPLEADOS	58.91
25 03 10 20	VACACIONES	1,895.10
25 03 15	APORTES AL IESS	1,273.51
25 03 15 05	APORTE PERSONAL	374.36
25 03 15 10	APORTE PATRONAL	899.15
25 03 25	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	15,968.00
25 03 25 05	PARTICIPACION EMPLEADOS	15,968.00
25 03 90	OTROS	7,351.84
25 03 90 05	CRDITOS QUIROGRAFARIOS EMPLEADOS	424.40
25 03 90 10	JUBILACION PATRONAL	4,788.69
25 03 90 15	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	2,138.75
25 04	RETENCIONES	267.41
25 04 90	CONTRIBUCIONES A SOLCA	267.41
25 04 90 05	CONTRIBUCIONES A SOLCA	267.41
25 05	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	19,707.70
25 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	19,707.70
25 05 05 05	IMPUESTO A LA RENTA	19,707.70
25 06	PROVEEDORES	2,833.56
25 06 05	PROVEEDORES POR PAGAR	1,692.11
25 06 05 05	PROVEEDORES POR PAGAR	1,692.11
25 06 20	SUPER DE ECONOMIA POPULAR	904.85
25 06 20 05	APORTE SUPER DE ECONOMIA POPULAR	904.85
25 06 30	SEGUROS POR PAGAR	236.60
25 06 30 10	GARANTIAS FOGEPS -CONAFIPS	236.60
25 90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,984.89
25 90 90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,984.89
25 90 90 60	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	789.64
25 90 90 65	IVA POR PAGAR	1,195.25
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101,000.00
26 06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR	101,000.00
26 06 25	DE MAS DE 360 DIAS	101,000.00
26 06 25 05	DE MAS DE 360 DIAS	101,000.00
29	OTROS PASIVOS	4,613.74
29 90	OTROS	4,613.74
29 90 90	VARIOS	4,613.74
29 90 90 05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	4,613.74
TOTAL PASIVO		2,709,867.07
3	PATRIMONIO	679,585.74
31	CAPITAL SOCIAL	121,391.96
31 03	APORTES DE SOCIOS	121,391.96
31 03 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	121,391.96

Impreso por:lcueva

Fecha de impresión : 2022/FEB/04 14:35:03

Pág. 5 / 8



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2021

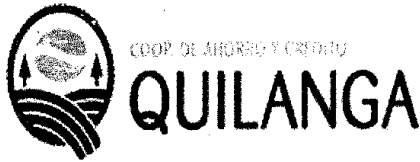
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
31 03 05 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	121,391.96
33	RESERVAS	477,337.69
33 01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	428,444.24
33 01 05	FONDO IRREPARTIBLE	428,444.24
33 01 05 05	APORTE IRREPARTIBLE ESPECIALES	367,759.09
33 01 05 10	FONDO FINANCIADO DE CREDITOS ORTOGADOS	60,685.15
33 03	ESPECIALES	48,893.45
33 03 05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTA	10,000.00
33 03 05 05	FONDO PRO CONSTRUCCION CEDE COOPERATIVA	10,000.00
33 03 10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	38,893.45
33 03 10 05	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	38,893.45
35	SUOERAVIT POR VALUACIONES	10,983.34
35 01	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES EQUIPOS Y	10,983.34
35 01 05	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDAES EQUIPOS Y	10,983.34
35 01 05 05	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES(TERRENO)	10,983.34
36	RESULTADOS	69,872.75
36 03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	69,872.75
36 03 05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	69,872.75
36 03 05 05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	69,872.75
TOTAL PATRIMONIO		679,585.74
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,106,089.69
71 02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN	229,000.00
71 02 30	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	95,000.00
71 02 30 05	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	95,000.00
71 02 40	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	134,000.00
71 02 40 05	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	134,000.00
71 03	ACTIVOS CASTIGADOS	105,570.29
71 03 10	CARTERA DE CREDITOS	105,570.29
71 09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	818,645.98
71 09 10	Cartera de crédito de consumo	730,963.83
71 09 20	Cartera de microcrédito	71,194.29
71 09 45	Cartera de créditos refinanciada	13,760.23
71 09 50	Cartera de créditos reestructurada	2,727.63
71 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	164,014.00
71 90 05	COBERTURA DE SEGUROS	164,014.00
71 90 05 05	INCENDIO	81,014.00
71 90 05 10	ROBO Y ASALTO	46,000.00
71 90 05 20	FIDELIDAD PRIVADA	30,000.00
71 90 05 25	EQUIPO ELECTRONICO	7,000.00
72	DEUDORAS X CONTRA	1,106,089.69
72 02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERC. ENTREGADOS EN GA	229,000.00
72 02 30	CAETERA DE CREDITO DE CONSUMO	(95,000.00)

Impreso por:lucueva

Fecha de impresión : 2022/FEB/04 14:35:03

Pág. 6 / 8



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de Diciembre de 2021

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
72 02 30 05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	(95,000.00)
72 02 40	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	(134,000.00)
72 02 40 05	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	(134,000.00)
72 03	ACTIVOS CASTIGADOS	(105,570.29)
72 03 05	CARTERA DE CREDITOS	(105,570.29)
72 09	Intereses en suspenso	818,645.98
72 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DE DEUDORAS	(164,014.00)
72 90 05	COBERTURA DE SEGUROS	(164,014.00)
72 90 05 05	INCENDIO	(81,014.00)
72 90 05 10	ROBO Y ASALTO	(46,000.00)
72 90 05 20	FIDELIDAD PRIVADA	(30,000.00)
72 90 05 25	EQUIPO ELECTRONICO	(7,000.00)
73	ACREEDORAS X CONTRA	1,927,201.27
73 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,973,625.63
73 01 10	PAGARES EN GARANTIA	1,973,625.63
73 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	1,851,324.54
73 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	122,301.09
73 14	PROVISIONES COSTITUIDAS	(46,424.36)
73 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prio	(12,340.23)
73 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	(10,244.71)
73 14 44	Provisiones no reversadas por requerimiento norma	(23,839.42)
73 14 44 05	Provisiones no reversadas consumo	(10,807.20)
73 14 44 10	Provisiones no reversadas microcredito	(13,032.22)
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,927,201.27
74 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,973,625.63
74 01 10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,973,625.63
74 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	1,851,324.54
74 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	122,301.09
74 14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	46,424.36
74 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prio	12,340.23
74 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	10,244.71
74 14 44	Provisiones no reversadas por requerimiento norma	23,839.42
74 14 44 05	Provisiones no reversadas microcredito	13,032.22
74 14 44 10	Provisiones no reversadas por consumo	10,807.20
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

Anexo 2.
RUC

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA.		Número RUC 1191723089001
Representante legal • LUNA RENGEL KATY BELINDA		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 22/10/2007	Fecha de actualización 21/03/2017	Inicio de actividades 07/08/2007
Fecha de constitución 07/08/2007	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / QUILANGA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: QUILANGA Parroquia: QUILANGA Dirección Barrio: CENTRAL Calle: BOLIVAR Número: SN Intersección: 18 DE NOVIEMBRE Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE		
Medios de contacto Teléfono domicilio: 072554040 Celular: 0989712314 Email: coacquilanga@hotmail.com		
Actividades económicas • K84190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.		
Establecimientos		
Abiertos 1	Cerrados 0	
Obligaciones tributarias • 2011 - DECLARACION DE IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE • 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES		

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
QUILANGA LTDA.

Número RUC
1191723089001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001834625
Fecha y hora de emisión: 22 de agosto de 2022 14:58
Dirección IP: 157.100.1.76

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 482 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 3.

Certificado de Traducción

Loja, 04 de enero del 2024

Lic. Patricio Javier Santín Bejarano

DOCENTE DE LENGUA EXTRANJERA - INGLÉS

N° de Registro SENESCYT 1008-2016-1695857

CERTIFICO:

Que se ha realizado la traducción de español a inglés del resumen derivado del trabajo de integración curricular denominado **“Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda., periodos 2020-2021”** de la autoría de la Srta. **Thalia Elizabeth Guayanay Correa** portadora de la cedula de entidad número **1105256463**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que se encuentra bajo la dirección de la Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza PhD.

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



Lic. Patricio Javier Santín Bejarano

DOCENTE DE LENGUA EXTRANJERA - INGLÉS

N° de Registro 1008-2016-1695857

C.I.#: 1104597875