



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 “Gonzanamá”, periodos
2020-2021**

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

AUTORA:

Karina Elizabeth Álvarez Martínez

DIRECTORA:

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs. Sc.

Loja - Ecuador

2024

Certificación

Loja, 13 de marzo del 2024

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C E R T I F I C O:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, Periodos 2020-2021**, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, de la autoría de la estudiante Karina Elizabeth Álvarez Martínez, con cédula de identidad Nro.1106205980, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Karina Elizabeth Álvarez Martínez**, 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:

Cédula de identidad: 1106205980

Fecha: 13 de marzo del 2024

Correo electrónico: karina.alvarez@unl.edu.ec/kareliam1810@gmail.com

Teléfono: 0939790333

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

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

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 13 días del mes de marzo del dos mil veinticuatro.

Firma:

Autora: Karina Elizabeth Álvarez Martínez

Cédula: 1106205980

Dirección: Loja, Gonzanamá

Correo electrónico: karina.alvarez@unl.edu.ec/kareliam1810@gmail.com

Teléfono: 0939790333

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Lic. Verónica Cecilia Cabrera González
Mgs. Sc.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular está dedicado a Dios que es el constructor de mi vida, a quien guía y bendice siempre mi camino. A mis queridos padres Johana Martínez y José Álvarez, a mi amada abuelita María Carrión por ser mi apoyo, para nunca darme por vencida, hacer de mi la buena mujer que soy hoy y ser el pilar fundamental para lograr cumplir una meta más y poder culminar mi carrera profesional.

A mis adorados hermanos, tios, pareja sentimental y amigos, gracias por llenar mi vida de felicidad, por sus consejos, por ser mi inspiración para siempre seguir adelante, y compartir conmigo cada uno de mis logros.

¡Mil gracias por todo!

Karina Elizabeth Álvarez Martínez

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa y a quienes conforman la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes con sus enseñanzas me brindaron un valioso conocimiento, la paciencia y dedicación brindada hicieron que día con día me formará como una gran profesional.

En especial a mi directora de Trabajo de Integración Curricular, Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González, que con su amplia experiencia y conocimientos supo guiar mi trabajo.

Agradezco también a la Ing. Lupe del Carmen Rivas Loaiza, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” por brindarme la información requerida para el desarrollo y ejecución de mi Trabajo de Integración Curricular.

Karina Elizabeth Álvarez Martínez

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	x
Índice de Anexos	x
1. Título	1
1. Resumen	2
1.1. Abstract	3
2. Introducción	4
3. Marco Teórico	6
5. Metodología	29
6. Resultados	31
5. Discusión	88
6. Conclusiones	90
7. Recomendaciones	91
10. Bibliografía	92
11. Anexos	97

Índice de Tablas

Tabla 1. Sectores del Sistema de Economía Popular y Solidaria en Ecuador	8
Tabla 2. Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito	9
Tabla 3. Detalle de las Cuentas del Indicador de Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada.....	21
Tabla 4. Detalle de las Cuentas del Indicador de Intermediación Financiera	21
Tabla 5. Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento Sobre Activo-ROA.....	22
Tabla 6. Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento Sobre Patrimonio-ROE	22
Tabla 7. Detalle de las Cuentas del Indicador de Margen de Intermediación Financiera en Relación al Patrimonio	23
Tabla 8. Detalle de las Cuentas del Indicador de Margen De Intermediación Financiera En Relación Al Activo.....	24
Tabla 9. Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	24
Tabla 10. Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	25
Tabla 11. Detalle de las Cuentas del Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	25
Tabla 12. Detalle de las Cuentas del Indicador de Eficiencia Operativa	26
Tabla 13. Detalle de las Cuentas del Indicador de Eficiencia de Personal.....	26
Tabla 14. Detalle de las Cuentas del Indicador de Fondos Disponibles sobre Total de Depósitos a Corto Plazo	27
Tabla 15. Estructura Financiera año 2020.....	45
Tabla 16. Estructura Económica año 2020.....	48
Tabla 17. Estructura Financiera año 2021	52
Tabla 18. Estructura Económica año 2021	56
Tabla 19. Indicador de Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada de Activos	65
Tabla 20. Detalle de las cuentas del indicador de Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada de Activos	65
Tabla 21. Indicador de Intermediación Financiera.....	66

Tabla 22. Detalle de las cuentas del indicador de Intermediación Financiera	66
Tabla 23. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA.....	67
Tabla 24. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA	67
Tabla 25. Indicador de Rendimiento sobre Patrimonio-ROE	67
Tabla 26. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento sobre Patrimonio-ROE.....	68
Tabla 27. Indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio	68
Tabla 28. Detalle de las cuentas del Indicador de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio	68
Tabla 29. Indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo	69
Tabla 30. Detalle de las cuentas del indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo	69
Tabla 31. Indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	70
Tabla 32. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	70
Tabla 33. Indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	71
Tabla 34. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	71
Tabla 35. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	71
Tabla 36. Detalle de las cuentas del indicador del Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	72
Tabla 37. Indicador de Eficiencia Operativa.....	72
Tabla 38. Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Operativa	72
Tabla 39. Indicador de Eficiencia Administración del Personal	73
Tabla 40. Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Administración del Personal...	73
Tabla 41. Indicador de Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo.....	74
Tabla 42. Detalle de las cuentas del indicador de Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo	74
Tabla 43. Cuadro resumen de indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	83

Índice de Figuras

Figura 1. Formato de Estado de Situación Financiera de una COAC	12
Figura 2. Formato de Estado de Resultados de una COAC	13
Figura 3. Organigrama Estructural de la COAC "Gonzanamá"	32

Índice de Anexos

Anexo 1. Estados Financieros Periodos 2020-2021	97
Anexo 2. Registro Único de Contribuyente (RUC)	121
Anexo 3. Certificación de Traducción de Abstract	123
Anexo 4. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	124
Anexo 5. Certificación de Pertinencia y Coherencia del Proyecto	125

1. Título

Análisis Financiero a la Cooperativa De Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, periodos 2020-2021

1. Resumen

El Análisis Financiero es esencial para la toma de decisiones económicas y financieras, proporcionando una visión detallada de la salud financiera de las entidades ayudando a identificar áreas de mejora o riesgo, por lo expuesto anteriormente se ha planteado como objetivo aplicar el análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” en los periodos 2020-2021, para el cumplimiento del objetivo mencionado se utilizó la metodología de tipo descriptiva y analítica con orientación cuantitativa porque describe, registra y analiza la situación de la COAC, además de utilizo la técnica de recolección bibliográfica para analizar los estados financieros de manera vertical y horizontal. En cuanto al Análisis Vertical en Activos existe una concentración elevada en el grupo Cartera de Crédito con un porcentaje de 77,14% en el año 2020 y en 2021 con 63,50%, en los Pasivos las Obligaciones con el Público con 66,94% en el año 2020 y 60,07% en 2021, en el Patrimonio los Intereses y Descuentos Ganados representan el 94,29% en 2020 y 95,43% en 2021. En los Gastos se obtuvo un porcentaje considerable en el grupo Gastos de Operación con 34,69%, en Ingresos se evidencio un 94,29% en Intereses y Descuentos Ganados. Por otra parte, en el Análisis horizontal en el Activo se demostró un aumento en Propiedades y Equipo con 462,94%, en los Pasivos en Obligaciones Financieras con 122,34%, en el Patrimonio un porcentaje de 10,40% en Reservas. En los Gastos hubo un aumento considerable con 27,37% y en Ingresos en Intereses y Descuentos Ganados un porcentaje de 7,34%. Continuando con el análisis se aplicó Indicadores Financieros, en el indicador de Intermediación Financiera la COAC demostró que los recursos captados de los socios son colocados eficientemente, en el ROA tuvo un porcentaje de 0,78% en 2020, y en el 2021 de 0,32% que indica se utiliza eficientemente los activos generando beneficios; el ROE en 2020 fue de 5% y en 2021 de 2% señalando que está siendo efectiva en la utilización del capital produciendo ganancias, en el indicador de Eficiencia Financiera se demuestra que se utiliza de manera óptima sus recursos financieros; y, la Liquidez para el año 2020 arrojó un porcentaje de 42,22%, mientras que, para el 2021 fue de 87,50% lo que manifiesta que se esta cubriendo los movimientos financieros a corto plazo. Con los datos obtenidos se procedió a elaborar el informe financiero, el cual permitió visualizar que la COAC tiene una salud financiera estable hasta el periodo de estudio.

Palabras claves: Indicadores, Estados financieros, Análisis Vertical, Análisis Horizontal, Cooperativa

1.1. Abstract

Financial Analysis is essential for economic and financial decision-making, providing a detailed insight into the financial health of entities, helping identify areas for improvement or risk. Therefore, the objective of this study is to apply financial analysis to Cooperativa De Ahorro y Crédito "Gonzanamá" in the periods 2020-2021. To achieve this goal, a descriptive and analytical methodology with a quantitative orientation was employed, describing, recording, and analyzing the COAC's situation. Additionally, bibliographic collection techniques were used to analyze financial statements vertically and horizontally. Regarding Vertical Analysis of Assets, there is a high concentration in the Credit Portfolio account, with a percentage of 77.14% in 2020 and 63.50% in 2021. In Liabilities, Public Obligations account for 66.94% in 2020 and 60.07% in 2021. In Equity, Earned Interests and Discounts represent 94.29% in both 2020 and 2021. Significant percentages were observed in Operating Expenses with 34.69% in Expenses, Earned Interests and Discounts with 94.29% in Income.

In Horizontal Analysis, there was an increase in Property and Equipment by 462.94% in Assets, Financial Obligations by 122.34% in Liabilities, and a 10.40% increase in Reserves in Equity. Expenses increased by 27.37%, while Income in Earned Interests and Discounts increased by 7.34%. Further analysis applied Financial Indicators. In Financial Intermediation, the COAC demonstrates efficient placement of resources collected from members. The Return on Assets (ROA) was 0.78% in 2020 and 0.32% in 2021, indicating efficient asset utilization. Return on Equity (ROE) was 5% in 2020 and 2% in 2021, showing effective capital utilization for profit generation. Financial Efficiency indicates optimal use of financial resources. Liquidity for 2020 was 42.22%, increasing to 87.50% in 2021, suggesting short-term financial movements are well covered. The obtained data led to the creation of a financial report, highlighting the stable financial health of the COAC throughout the study period.

Keywords: Indicators, Financial Statements, Vertical Analysis, Horizontal Analysis, Cooperative

2. Introducción

El Análisis Financiero es un proceso mediante el cual se examinan los estados financieros y otros datos relacionados con la actividad económica de la COAC, con el objetivo de evaluar su salud financiera, rendimiento pasado y proyecciones futuras. Este análisis es crucial para la gerencia, inversores, prestamistas y otras partes interesadas por ello es importante la aplicación del análisis a los estados financieros de los periodos 2020 y 2021, los mismos que son ejecutados con el fin de mejorar la capacidad de la cooperativa para participar de manera significativa en la intermediación financiera.

El Análisis Financiero es importante porque nos permite obtener un diagnóstico sobre la situación actual y una previsión sobre cuál será la progresión en el futuro de la COAC, reflejando información oportuna derivadas del Análisis Vertical, Análisis Horizontal y la aplicación de Indicadores Financieros para la correcta toma de decisiones.

La aplicación del Análisis Financiero nos permite comparar el desempeño con Cooperativas que operan en el mismo sector, así como también evaluar tendencias que ha tenido la COAC “Gonzanamá” con respecto a periodos pasados. Las limitaciones del Trabajo de Integración Curricular son la ausencia y falta de acceso completo a la información de la Cooperativa, obligando a basar el análisis y conclusiones a partir de la información limitada proporcionada.

El Trabajo de Integración Curricular se ha estructurado de acuerdo a las normas establecidas en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja; se compone de las siguientes secciones, como: **Título**; que corresponde al tema del Trabajo de Integración Curricular, **Resumen**; describe el cumplimiento de objetivos y la conclusión obtenida de la aplicación del análisis financiero en español latino e inglés, **Introducción**; debe de aclarar la importancia del análisis financiero, el aporte que se realizó y la estructuración del Trabajo de Integración Curricular, **Marco Teórico**; contiene definiciones y aspectos relevantes relacionados con el tema del Trabajo de Integración Curricular, **Metodología**; se refiere a los métodos y técnicas que se utilizaron para realizar el Trabajo de Integración Curricular, **Resultados**; presenta el contexto empresarial de la Cooperativa y el desarrollo del análisis financiero; el Análisis Vertical y Horizontal, indicadores financieros e informe de análisis financiero, **Discusión**; se detalla la situación como se encontró la cooperativa al iniciar el estudio y como aporta el desarrollo del análisis financiero a los directivos de la COAC para la toma de decisiones, **Conclusiones**; se formulan en base a los resultados y se efectúan a partir de los objetivos proyectados, **Recomendaciones**; nacen de las conclusiones y que se entregaran al gerente general para la mejora de la entidad, **Bibliografía**; contiene todas las fuentes de

consulta bibliográficas de libros y artículos científicos, **Anexos**; documentos que sustentan el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular, como: Ruc y Estados Financieros Legalizados.

3. Marco Teórico

El Cooperativismo

El cooperativismo en el Ecuador surge en el siglo XIX, influido por la filosofía cooperativista europea. En la década de 1930, el movimiento cooperativista jugó un papel fundamental en la transformación agraria de la Sierra. La primera Ley de Cooperativas se dictó un 30 de noviembre de 1937, señalando un hito importante para el crecimiento del sector.

En la década de 1960, el cooperativismo advirtió un significativo crecimiento, respaldado por el Estado, Iglesia Católica y organizaciones no gubernamentales, convirtiéndose como un elemento clave en el desarrollo socioeconómico del país.

En 1961 en la presidencia de José María Velasco Ibarra, se creó la Dirección Nacional de Cooperativas en Ecuador, encargada de labores administrativas, registro y fiscalización. En el mandato de Clemente Yerovi Indaburu en el año de 1966, se decretó la segunda Ley de Cooperativas, alineada con la Organización Internacional del Trabajo, que promovió la participación de entidades estatales en el impulso del cooperativismo y en la provisión de créditos. A lo largo del tiempo, esta ley tuvo varias reformas hasta que se efectuó la actual Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en 2011 (Calvopiña, 2019).

Principios Cooperativos

Los principios cooperativos son las directrices mediante las que las cooperativas ponen en práctica sus valores.

1. Voluntariedad: Las cooperativas son abiertas a toda persona que aspire utilizar sus servicios, sin importar género, raza, posición social, orientación política o religión. La adhesión es voluntaria, y todo individuo tiene la oportunidad de aceptar responsabilidades asociadas con la entidad.

2. Democracia: La toma de decisiones debe ser democrática por parte de los miembros que han sido designados como responsables, y en las cooperativas primarias, cada miembro tiene un voto, garantizando igualdad en la participación (Alianza Cooperativa Internacional, 2018).

3. Autonomía e Independencia: Las cooperativas son entidades autónomas y autoadministradas, cualquier acuerdo con organizaciones externas y aumento de capital desde fuentes externas se realiza democráticamente por los miembros.

4. Educación y Divulgación: Las cooperativas brindan educación y formación a sus socios y representantes, favoreciendo a su efectiva participación en el desarrollo de la cooperativa.

5. Cooperación entre Cooperativas: Las cooperativas fortalecen su impacto colaborando con estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales, mejorando así la eficacia de sus servicios para los socios y contribuyendo al fortalecimiento del movimiento cooperativo en su conjunto.

6. Compromiso con la Comunidad: Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades, efectuando políticas aprobadas por sus propios socios, lo que refleja su compromiso activo con el bienestar y progreso de la entidad (Alianza Cooperativa Internacional, 2018).

Sector Financiero Popular y Solidario

En el año 2014 se anuncia la elaboración de un marco jurídico que regirá el sistema financiero, realizando una renovación de la normativa financiera, bancaria y monetaria con la finalidad de fortalecer al Estado y Banca Privada, fomentando el acceso a eficientes servicios financieros que hará prevalecer al ser humano por encima del capital y construyendo una inclusión financiera (González, 2020).

Requisitos Cooperativos según La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Las personas y organizaciones bajo esta ley deben seguir ciertos requisitos, los cuales varían según la naturaleza de cada cooperativa:

1. Se requiere un estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de la creación de la cooperativa, junto con un plan de trabajo.

Además, deben cumplir con lo siguiente:

1. Las cooperativas de ahorro y crédito deben contar con un mínimo de 50 socios y un capital inicial determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

2. Las demás clases de cooperativas se constituirán con un número mínimo de socios y un monto de capital social inicial establecido por el Ministerio encargado de la inclusión económica y social (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria, 2020, Art.7).

Es así que el sistema de Economía Popular y Solidaria en Ecuador, se divide en cuatro sectores:

Tabla 1.

Sectores del Sistema de Economía Popular y Solidaria en Ecuador

Sector Comunitario	Integrado por grupos: de familias, etnia, cultura, territorio, pueblo, etc.
Sector Asociativo	Integrado por asociaciones administradas por personales naturales.
Sector de la Microempresa	Las Unidades de Economía Popular y Solidaria encargadas de proyectos de emprendimientos personales, familiares, comerciantes y artesanos.
Sector Cooperativo	Conformado por grupo de personas que se unen voluntariamente con el fin de satisfacer sus necesidades.

Nota. Tomado de García et al. (2018)

Sector Cooperativo

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, en su Artículo 21 del Título II, Capítulo I, Sección 3, define las cooperativas como un conjunto de sociedades de personas, unidas de manera voluntaria con el propósito de satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común. La cooperativa se configura como una entidad conjunta y gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social (Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria del Sistema Financiero, 2021, Art.21).

Tipos

El Sector Cooperativo está conformado por grupo de personas que se unen voluntariamente con el fin de satisfacer sus necesidades y se subdivide de la siguiente manera:

1. **Cooperativas de Producción:** Realizan diversas actividades productivas, como la agricultura, la ganadería, la pesca, la industria y la producción textil.
2. **Cooperativas de Consumo:** Proveen a sus miembros con diversos bienes, abarcando cualquier tipo de producto necesario para el consumo.
3. **Cooperativas de Servicios:** Son creadas con el fin de satisfacer necesidades de los socios en actividades como; transporte, ventas, educación y salud.
4. **Cooperativas de Vivienda:** Se adquieren materiales de construcción para la creación de casas o urbanizaciones.
5. **Cooperativas de Ahorro y Crédito:** Son instituciones solidarias, cajas y bancos comunales, así como entidades dedicadas a facilitar el ahorro y concesión de créditos (Faz et al., 2022).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han obtenido una amplia aceptación a nivel nacional al brindar apoyo a diversos sectores con recursos financieros limitados,

proporcionando préstamos a tasas de interés más accesibles, mejorando la calidad de vida de los beneficiarios y operan bajo la supervisión y regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, asegurando un marco de control para su funcionamiento (Morocho, 2022).

Objetivos

Según el Artículo 445 sobre la Naturaleza y Objetivos del Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Sección 2 se define a las Cooperativas como entidades conformadas por personas naturales o jurídicas que se unan de manera voluntaria de acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y como finalidad principal es la intermediación financiera en beneficio de sus socios (Código Orgánico Monetario Financiero, 2018, Art.445).

Importancia

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito juegan un papel fundamental en la economía social de un país, son agentes de desarrollo económico con impacto social, estando presentes en todos los sectores económicos, son un tipo de empresa que integran objetivos económicos, empresariales y sociales, con el fin de conseguir un crecimiento basado en empleo, equidad social e igualdad, son necesarias para impulsar el desarrollo rural, sus principios de solidaridad, su característica de compromiso con las personas, de generación de empleo, ser democráticos y contribuir a la estabilidad de los mercados económicos, permiten que estas contribuyan activamente a la viabilidad económica de zonas rurales. En el Ecuador se ha mostrado una gran actividad por parte de estas unidades económicas ya que buscan reactivar la económica basándose en otorgar micro créditos. Con el tiempo se han incrementado las cooperativas mostrando una consolidación en el mercado financiero (Diario el Comercio , 2019).

Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, año 2022

Tabla 2.

Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito

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

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022).

Estados Financieros

Los Estados Financieros reflejan operaciones y transacciones de una empresa o entidad, en una estructura que se presenta como un resumen financiero, se generan a partir de la información registrada en los libros contables, proporcionando una visión de la rentabilidad. La presentación de estos estados financieros puede realizarse en periodos trimestrales, semestrales

o anuales, ofreciendo una perspectiva detallada de la situación económica de la empresa (Elizalde, 2019).

Finalidad de los Estados Financieros

Según la NIC 1 Presentación de Estados Financieros (2018), Los estados financieros representan de manera estructurada la situación financiera y el rendimiento económico de una entidad, proporcionando datos relevantes sobre la situación financiera, el desempeño económico y los flujos de efectivo de la entidad, destinada a ser útil para una amplia gama de usuarios al tomar decisiones económicas. Además, reflejan los resultados de la gestión llevada a cabo por los administradores con los recursos que se les han encomendado.

Los estados financieros proveerán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- a. Activos;
- b. Pasivos;
- c. Patrimonio neto;
- d. Gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- e. Cambios en el patrimonio neto; y
- f. Flujos de efectivo.

Importancia

Los Estados Financieros son fundamentales para todas las empresas y entidades, tienen un papel esencial en la toma de decisiones, ofrecen una visión clara de los resultados obtenidos, revelando la misión de los accionistas y las decisiones tomadas en relación con los recursos de la empresa, es crucial que la persona encargada de presentar la información financiera posea conocimientos contables, así como habilidades analíticas e interpretativas para garantizar una comprensión precisa y una toma de decisiones informada (Calderón et al., 2021).

Características

Para la presentación de los Estados Financieros, las informaciones contenidas en los mismos, deben tener las siguientes características:

- Oportunidad
- Claridad
- Confiabilidad
- Verificabilidad
- Objetividad
- Provisionalidad (Yáñez, 2020).

Clasificación

Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

1. Balance o estado de situación financiera;
2. Estado de resultados;
3. Estado de cambios en el patrimonio neto;
4. Estado de flujo de efectivo; y
5. Notas a los estados financieros, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas (NIC 1 Presentación de Estados Financieros, 2018).

Estado de Situación Financiera o Balance General

Definición

Se describe como un informe contable que suministra detalles sobre la posición financiera de la empresa, exhibiendo activos, pasivos, capital y reservas, que son evaluados conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados (Sevilla, 2020).

Objetivo

Recopila información de los recursos y obligaciones financieras de la empresa, presenciando derechos y obligaciones, mediante el cálculo de la diferencia entre estos elementos, establece la base del patrimonio o capital contable. Este proceso adquiere una relevancia significativa para evaluar la salud financiera de la empresa (Universidad Politécnica de Madrid, 2019).

Importancia

Respalda a los directivos al facilitar la toma de decisiones sobre aspectos como ingresos, ventas, inversiones, costos y gastos previstos y en la supervisión del avance de su empresa, validando la efectividad de su enfoque actual o sugiriendo definiciones, necesarias lo que les permite explorar nuevas perspectivas de negocio (Nichols, 2023).

Estructura

Activo: Incluye el efectivo disponible, fondos depositados en entidades bancarias y activos tangibles de la empresa.

Pasivo: Comprende las obligaciones financieras de la empresa, como deudas con bancos, proveedores y otras instituciones financieras.

Patrimonio Neto: Refleja las contribuciones realizadas por los socios, así como los beneficios acumulados generados por la empresa (Sevilla, 2020).

Formato

Figura 1.

Formato de Estado de Situación Financiera de una COAC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XXX"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
PERIODO: XXXX			
CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	XXXX	XXXX
1101	CAJA	XXXX	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
13	INVERSIONES	XXXX	XXXX
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector	XXXX	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		XXXX
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	XXXX	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	XXXX	
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS POR VENCER	XXXX	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	XXXX	
16	CUENTAS POR COBRAR		XXXX
1603	Interes por cobrar de cartera de créditos	XXXX	
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	XXXX	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	XXXX	
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	XXXX	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		XXXX
1805	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	XXXX	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	XXXX	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	XXXX	
19	OTROS ACTIVOS		XXXX
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	XXXX	
1990	OTROS	XXXX	
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		XXXX
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	XXXX	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	XXXX	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		XXXX
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	XXXX	
25	CUENTAS POR PAGAR		XXXX
2501	INTERES POR PAGAR	XXXX	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	XXXX	
2504	RETENCIONES	XXXX	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	XXXX	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	XXXX	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		XXXX
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	XXXX	
29	OTROS PASIVOS		XXXX
2990	Otros	XXXX	
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		XXXX
3103	APORTE DE SOCIOS	XXXX	
33	RESERVAS		XXXX
3301	LEGALES	XXXX	
3303	ESPECIALES	XXXX	
36	RESULTADOS		XXXX
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	XXXX	

Estado de Resultados

Definición

Distingue entre entradas y salidas monetarias, también referida como estado de resultados. Sumamente provechoso para evaluar si la compañía está generando utilidades o déficits (Universidad Politécnica de Madrid, 2019).

Objetivo

Tiene como objetivo proporcionar una perspectiva amplia sobre cómo ha evolucionado la empresa, si ha obtenido ganancias o no (Castro, 2021).

Importancia

Recopila datos sobre el rendimiento para evaluar si se han obtenido resultados favorables, como ganancias, o si, por el contrario, se han experimentado pérdidas como resultado de las actividades realizadas a cabo al finalizar un período específico (Castro, 2021).

Estructura

Ingresos: Son entradas de recursos o eliminación de obligaciones que generan incrementos de patrimonio.

Gastos: Salidas de recursos que disminuyen el activo o incrementos en el pasivo (Sevilla, 2020).

Formato

Figura 2.

Formato de Estado de Resultados de una COAC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XXX"			
ESTADO DE RESULTADOS			
PERIODO: XXXX			
CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL
5	INGRESOS		
	INGRESOS OPERATIVOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		XXXX
5101	Depósitos	XXXX	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN	XXXX	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	XXXX	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		XXXX
5404	MANEJO Y COBRANZAS	XXXX	
5490	OTROS SERVICIOS	XXXX	
	TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS		XXXX
	INGRESOS NO OPERATIVOS		
56	OTROS INGRESOS		XXXX
5604	Recuperación de activos financieros	XXXX	
5690	Otros	XXXX	
	TOTAL DE INGRESOS NO OPERATIVOS		XXXX
	TOTAL DE INGRESOS		XXXX
4	GASTOS		
	GASTOS OPERATIVOS		
41	INTERESES CAUSADOS		XXXX
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	XXXX	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXXX	
44	PROVISIONES		XXXX
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	XXXX	
4403	CUENTAS POR COBRAR	XXXX	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		XXXX
4501	GASTOS DE PERSONAL	XXXX	
4502	HONORARIOS	XXXX	
4503	SERVICIOS VARIOS	XXXX	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	XXXX	
4505	DEPRECIACIONES	XXXX	
4506	AMORTIZACIONES	XXXX	
4507	Otros gastos	XXXX	
	TOTAL DE GASTOS DE OPERATIVOS		XXXX
	GASTOS NO OPERATIVOS		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		XXXX
4703	Interes y comisiones devengadas	XXXX	
	TOTAL DE GASTOS NO OPERATIVOS		XXXX
	TOTAL DE GASTOS		XXXX
	RESULTADOS		XXXX

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Definición

El estado de cambios en el patrimonio neto lo conforman una serie de anotaciones contables que aparecen en una tabla y en él aparecen los cambios que se producen en la empresa y que afectan a su patrimonio neto. Tiene dos partes, el estado de ingresos y gastos y el estado total de cambios en el patrimonio neto (Rus, 2019).

Importancia

Indica las variaciones del patrimonio por medio de su capital, donde este se convertirá en el fiel reflejo de la estructura financiera de la empresa para la toma de decisiones de posibles futuras inversiones (Huala, 2022).

Estado de Flujo de Efectivo

Definición

Muestra las fuentes, regularidad y uso del efectivo de la empresa, usando estimaciones directas (la más utilizada) o indirectas. La estimación directa muestra el efectivo neto generado por las operaciones. Esta variable es de vital importancia para analizar la situación de la empresa ya que refleja su liquidez (Sevilla, 2020).

Importancia

Presenta las aportaciones y desembolsos de capital de una empresa durante un intervalo de tiempo específico. Esto refleja un factor crucial en la solidez financiera de la entidad (Universidad Politécnica de Madrid, 2019).

Notas Aclaratorias

Definición

La preparación de las explicaciones complementarias a los estados financieros se fundamenta en dos elementos principales, primero se utiliza la información financiera proporcionada por registros contables y un entendimiento de las operaciones y registros específicos de la empresa. Este conocimiento es esencial para elaborar detalles precisos sobre aquellos aspectos que son pertinentes según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). De esta manera, se logra una adecuada presentación y descripción de los reconocimientos y valoraciones de las transacciones financieras (Espejo, 2018).

Importancia

Para analizar el desempeño y estado actual de la organización, resulta insuficiente depender únicamente de los valores totales exhibidos en los estados financieros. Es fundamental proporcionar también detalles, pormenores, evaluaciones expertas, directrices contables,

proyecciones y cualquier otra información relevante que pueda beneficiarse al lector (Aular, 2018).

Limitaciones de los Estados Financieros

Los estados financieros tienen complejidades, restricciones y limitaciones, como las siguientes:

1. Son informes provisionales, ya que la ganancia o pérdida sólo puede determinarse cuando se vende o se liquida.
2. Representan el trabajo de varias partes de la empresa: la gerencia, el contador, la auditoría, etc (Ortiz, 2018).
3. La contabilización de activos y pasivos por su cuantía original no permite establecer, el valor y la situación real de la empresa.
4. Se preparan para grupos muy diferentes entre sí como: administración, accionistas, bolsas de valores, acreedores, etc.
5. No pueden reflejar factores que afectan la situación financiera y resultados de las operaciones pero que no pueden expresarse monetariamente (Ortiz, 2018).

El Analista Financiero

El analista financiero se encarga de examinar y evaluar la situación financiera actual de la empresa, se concentra en aspectos como: rentabilidad, liquidez y riesgo. En esencia, su función se centra en el análisis y la formulación de estrategias para respaldar la financiación eficiente de la empresa (González, 2023).

Funciones y responsabilidades del analista financiero

- Análisis del estado de situación financiera de la empresa; las condiciones empresariales, económicas e industriales.
- Realización de informes y gráficos financieros.
- Estudiar datos e información recolectada y elaborar los planes de acción de la empresa para impulsar inversiones.
- Efectuar un seguimiento continuo de movimientos de la economía; a través de los balances e informes (González, 2023).

Características

- Debe ser un profesional analítico, con capacidad de interpretar una gran cantidad de información. De ese modo, podrá plantear propuestas o soluciones a los problemas identificados.
- Debe ser capaz de encontrar pequeños detalles que son determinantes para el resultado de la organización.

- Capacidad de comunicación, tanto oral como escrita, para mantener a su cliente informado de forma clara y transparente.
- El profesional debe contar con estudios en economía, administración, contabilidad, finanzas o áreas afines (si cuenta con un posgrado en cualquiera de estas materias representa un plus). Además, es importante que tenga habilidad matemática pues esta es la herramienta en base a la cual realizará su trabajo.
- Es importante que domine el inglés porque hay información financiera internacional en dicho idioma que es relevante para su labor (Westreicher, 2020).

El Análisis Financiero

El análisis financiero es una serie de métodos y procedimientos, que permiten el análisis de la información contable de una empresa o entidad y así comprender objetivamente la situación actual de la empresa y las tendencias futuras (Macías y Sánchez, 2022).

La ejecución del análisis financiero se considera esencial para empresas de diversas áreas de actividad, independientemente de su sector productivo. Empresas comerciales, petroleras, industriales, metalmecánicas, agropecuarias, turísticas, constructoras, entre otras, están obligadas a llevar a cabo este proceso. Esto se debe a que el análisis financiero representa una herramienta fundamental para medir la eficiencia operativa y evaluar el rendimiento global de una empresa (Macías y Sánchez, 2022).

Importancia

Según Revista UNIR (2021) La importancia del análisis financiero se encuentra en la evaluación detallada de la información contable de una empresa o entidad, con el objetivo de obtener un diagnóstico preciso de su situación presente y realizar proyecciones sobre su evolución futura. De manera general, el análisis financiero ofrece valiosa información acerca de la rentabilidad, liquidez y solvencia de la entidad.

Objetivo

Evidencia la información de la situación económico-financiera de la empresa, de forma que todos los implicados se valgan de información útil para la toma de decisiones (Revista UNIR, 2021).

Ámbito Del Análisis Financiero

Debe estar enmarcado dentro del conjunto de hechos y situaciones que forman el medio ambiente en el cual opera la empresa. No se puede considerar a la empresa como un ente aislado, sino más bien como un organismo viviente y dinámico que forma parte de una economía con características especiales, que se relaciona con los demás sujetos integrantes de esa economía,

que recibe influencia de otras empresas y entidades, y que, a su vez, revierte unos resultados sobre el medio económico que le ha dado origen (Ortiz, 2018).

¿A Quién Interesa El Análisis Financiero?

- 1. Administración de la Empresa:** Suministra herramientas para determinar fortalezas o debilidades de las finanzas y las operaciones.
- 2. Inversionistas:** Tienen interés en la rentabilidad e incremento del valor de la empresa, así como por el potencial de utilidad, la estructura de capital y la estabilidad (Ortiz, 2018).
- 3. Bancos y Acreedores en General:** Dan importancia a aspectos dependiendo del plazo de los créditos: cuando la obligación es a largo plazo se enfatiza en la capacidad de generar utilidades, y si el préstamo es de corto plazo, el aspecto principal es la liquidez de la empresa (Ortiz, 2018).
- 4. Cámaras de Comercio:** Recolectan información de sus afiliados, calculan indicadores y suministran información a quienes estén interesados.
- 5. Bolsas de Valores:** Realizan una labor similar a la que cumplen las cámaras de comercio.
- 6. Administración de Impuestos:** El interés es determinar si la compañía cumple con su deber de contribuyente (Ortiz H, 2018).

Herramientas Del Análisis Financiero

Se cuenta con una serie de herramientas para efectuar el análisis, entre las cuales destacan:

- 1.** Los estados financieros básicos, se deben tomar por lo menos los correspondientes a los tres últimos periodos (Ortiz, 2018).
- 2.** Se necesita la información sobre sistemas y políticas contables, en lo referente a: Estructuras de costos, Discriminación de costos fijos y variables, Sistemas de valuación de inventarios, Forma de amortización de diferidos, Costo y forma de pago de cada uno de los pasivos y Métodos utilizados en la depreciación, detalladas en las notas a los estados financieros.
- 3.** Las herramientas de la administración financiera como: Evaluación de proyectos, Análisis del costo de capital, Análisis del capital de trabajo.
- 4.** Las matemáticas financieras para toda decisión de tipo financiero o crediticio.
- 5.** Información sectorial que se tenga por estudios especializados y por análisis de otras entidades o empresas similares (Ortiz, 2018).

Tipos De Análisis Financiero

Análisis Interno

Ocurre cuando el analista puede examinar directamente libros y registros de la empresa, permitiéndole verificar toda la información relacionada con el negocio, tanto en sus aspectos

financieros como no financieros, esta evaluación puede ser solicitada por la dirección de la empresa o por inversionistas (Ortiz, 2018).

Análisis Externo

Se trata de un escenario donde no se dispone de acceso completo a la información de la empresa, por ende, se depende de la escasa información proporcionada o disponible para realizar la evaluación y obtener conclusiones. En este contexto, los bancos, los acreedores en general y ciertos inversionistas deben basar sus análisis en la limitada información a su disposición (Ortiz, 2018).

Métodos De Análisis Financiero

Análisis Vertical

El análisis vertical implica examinar si la distribución de activos y pasivos de la empresa o entidad es óptima para cumplir con necesidades operativas y financieras (Martínez, 2020).

Importancia

Muestra como está compuesta la estructura de un estado financiero dentro de un periodo determinado, cuya composición se puede comparar con el periodo anterior u otros periodos previos para conocer cómo se modificó la estructura del estado financiero que corresponda de un periodo a otro, o bien, como se ha modificado la estructura en cierto plazo de tiempo (Guerra, 2023).

Procedimiento

- 1. Procedimiento De Porcentajes Integrales:** radica en determinar qué porcentaje compone cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio. Se toma de base el valor del activo total y el porcentaje que representa cada elemento del estado. Es decir, que el porcentaje integral es igual al valor parcial dividido por el valor base y multiplicado por 100 (CFOremoto, 2021).
- 2. Procedimiento De Razones Simples:** de este cálculo ayuda a entender la liquidez, la solvencia, la solidez y la rentabilidad de la empresa o entidad, también para identificar sus inventarios, periodos de cobro, pago a proveedores, entre otros factores que sirven para entender la situación económica y financiera (CFOremoto, 2021).

Formula:

$$AV = \frac{P2}{P1} x 100$$

Análisis Horizontal

De otro modo, el análisis horizontal compara estados financieros homogéneos (misma periodicidad, normas de presentación, entre otros) para determinar las variaciones absolutas o relativas entre las cuentas de dos o más periodos (CFOremoto, 2021).

Importancia

Su aplicación puede ser útil para la determinación del presupuesto del siguiente periodo contable, o bien, para efectos del control presupuestal, incluso para llevar a cabo proyecciones de la información financiera de ciertos periodos, según se requiera.

Procedimiento

1. Tener dos estados financieros de dos periodos continuos.
2. Presentar las cuentas de los estados financieros.
3. Registrar valores netos de cada cuenta en dos columnas con las fechas a comparar: en la primera columna van cifras del periodo más reciente y en la segunda del más antiguo.
4. En otra columna la diferencia entre las cifras registradas en los periodos, obtenido de restar los valores del año más reciente y los del año pasado.
5. Añadir otra columna con los aumentos, disminuciones y porcentajes, se calcula dividiendo el aumento o disminución entre el valor del periodo base y multiplicado por 100.
6. En una última columna, registrar las variaciones en términos de razones: tomar los datos absolutos de los estados financieros comparados y dividir los valores del año más reciente entre los valores del año anterior. Si la razón es menor a 1 hubo una disminución y, cuando es mayor un crecimiento (CFOremoto, 2021).

Formula:

$$\text{Variación Absoluta: } VA = (\text{Año 2} - \text{Año 1})$$

$$\text{Variación Relativa: } VR = \frac{VA}{\text{Año 1}} \times 100\%$$

Indicadores Financieros

Estos indicadores son una técnica de análisis e interpretación de estados financieros donde se comparan cifras de reportes con resultados históricos como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral, relacionando diversos rubros y cantidades con la finalidad de obtener una cifra que comparada con las obtenidas de periodos anteriores, nos permitirá saber cómo se encuentra nuestra empresa en lo que respecta al sector que analiza dicho indicador (Ortiz, 2021).

Son coeficientes basados en los valores nominales (también conocidos como contables o en libros) de las diferentes cuentas expresadas en los estados financieros. Su objetivo es cuantificar el desempeño del negocio en términos de riesgo y retorno. Ahora bien, en este punto, es preciso mencionar que

finanzas para la vida usará las siguientes categorías para clasificar los indicadores financieros:

Clasificación de Indicadores Financieros

- ✚ Estructura y Calidad de Activos
- ✚ Eficiencia Microeconómica
- ✚ Rentabilidad
- ✚ Intermediación Financiera
- ✚ Eficiencia Financiera
- ✚ Rendimiento de la Cartera
- ✚ Liquidez (Nota Técnica, 2017).

Importancia

De acuerdo a (Ortiz, 2021), los indicadores financieros nos ayudan a realizar comparaciones y a de esta manera tomar decisiones correctivas en el ámbito económico y financiero de una empresa o entidad, así mismo son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; al aplicar estos indicadores podemos analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

Indicadores Financieros según la Nota Técnica de Indicadores Financieros de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria

ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

✚ Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada

Determina la efectividad de la utilización de los pasivos de costos como fuente de productividad (Nota Técnica, 2017).

Formula:

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

Interpretación del indicador: Cuanto mayor sea esta relación, generará una mejor eficiencia en la asignación de los recursos recaudados.

Tabla 3.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada

CÓDIGO	CUENTA
	Activos Productivos
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
13	INVERSIONES
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
	Pasivo Con Costo
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA
2103	DEPÓSITOS A PLAZO
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

RENTABILIDAD

+ Intermediación Financiera

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

Formula:
$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo}}$
Interpretación del indicador: Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recepta.

Tabla 4.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Intermediación Financiera

CÓDIGO	CUENTA
	Cartera Bruta
14	Cartera de crédito
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
	Pasivos
2101	Depósitos a la vista
2103	Depósitos a plazo

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

+ Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA

Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad (Nota Técnica, 2017).

Formula:	$ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Total Activo}}$
Interpretación del indicador: Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permiten fortalecer el patrimonio.	

Tabla 5.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento Sobre Activo-ROA

CÓDIGO	CUENTA
	Resultado del ejercicio
5	INGRESOS
4	GASTOS
	Total Activo
1	ACTIVO

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

Rendimiento sobre Patrimonio-ROE

Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera (Nota Técnica, 2017).

Formula:	$ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$
Interpretación del indicador: Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendrá los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.	

Tabla 6.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento Sobre Patrimonio-ROE

CÓDIGO	CUENTA
	Resultado del ejercicio
5	INGRESOS
4	GASTOS
	Total Patrimonio
3	PATRIMONIO

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

EFICIENCIA FINANCIERA

Margen de Intermediación Financiera en Relación al Patrimonio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor (Nota Técnica, 2017).

Formula:

$$\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.} = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio}}$$

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

Tabla 7.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Margen de Intermediación Financiera en Relación al Patrimonio

CÓDIGO	CUENTA
	Margen de Intermediación
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
-41	INTERESES CAUSADOS
=	Margen Neto de Intereses
52	COMISIONES GANADAS
54	INGRESOS POR SERVICIOS
=	Margen Bruto Financiero
-44	PROVISIONES
=	Margen Neto Financiero
-45	GASTOS DE OPERACIÓN
=	Margen de Intermediación
	Total Patrimonio
3	PATRIMONIO

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

Margen de Intermediación Financiera en Relación al Activo

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos (Nota Técnica, 2017).

Formula:

$$\text{Mar. Int. Fin. Rel. Act.} = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Total Activo}}$$

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

Tabla 8.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Margen De Intermediación Financiera En Relación Al Activo

CÓDIGO	CUENTA
	Margen de Intermediación
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
-41	INTERESES CAUSADOS
=	Margen Neto de Intereses
54	INGRESOS POR SERVICIOS
=	Margen Bruto Financiero
-44	PROVISIONES
=	Margen Neto Financiero
	Total Activo
1	ACTIVO

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

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 (Nota Técnica, 2017).

Formula:

$$\text{Rend. Cart. Créd. Cons. Prior. Venc.} = \frac{\text{Intereses de Cartera de Consumo Prioritario}}{\text{Cartera de Consumo Prioritario por Vencer}}$$

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

Tabla 9.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer

CÓDIGO	CUENTA
	Intereses de Cartera de Consumo Prioritario
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos
	Cartera de Consumo Prioritario por Vencer
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

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 (Nota Técnica, 2017).

Formula:
$\text{Rendimiento De La Cartera Por Vencer Total} = \frac{\text{Intereses Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos por Vencer}}$
Interpretación del indicador: Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito otorgada eficientemente.

Tabla 10.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total

CÓDIGO	CUENTA
	Intereses De Cartera De Créditos
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito
	Cartera De Crédito Por Vencer
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa (Nota Técnica, 2017).

Formula:
$G. A. M. F. N = \left(\frac{\text{Grado de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}} \right)$
Interpretación del indicador: Cuanto más alto sea el indicador, significa que la entidad no genera los suficientes ingresos para cubrir sus gastos operativos.

Tabla 11.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

CÓDIGO	CUENTA
	Margen Financiero Neto
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
-41	INTERESES CAUSADOS
=	Margen Neto De Intereses
52	COMISIONES GANADAS
54	INGRESOS POR SERVICIOS
=	Margen Bruto Financiero
-44	PROVISIONES
=	Margen Financiero Neto

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

Eficiencia Operativa

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa (Nota Técnica, 2017).

Formula:	$Eficiencia Operativa = \frac{Gastos de Operación Estimada}{Total Activo}$
Interpretación del indicador: Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.	

Tabla 12.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Eficiencia Operativa

CÓDIGO	CUENTA
45	GASTOS DE OPERACIÓN
1	ACTIVO TOTAL

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

Eficiencia Administrativa del Personal

Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos (Nota Técnica, 2017).

Formula:	$Eficiencia Administrativa Del Personal = \frac{Gastos del Personal}{Total Activo}$
Interpretación del indicador: Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.	

Tabla 13.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Eficiencia de Personal

CÓDIGO	CUENTA
4501	GASTOS DE PERSONAL
	Total Activo
1	ACTIVO

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

LIQUIDEZ

Fondos Disponibles sobre Total de Depósitos a Corto Plazo

Establece la absorbancia de los gastos operacionales en los ingresos proveniente de la gestión operativa (Nota Técnica, 2017).

Formula:	$Liquidez = \left(\frac{Fondos Disponibles}{Total Depósitos a Corto Plazo} \right)$
-----------------	--

Interpretación del indicador: Cuanto mayor sea este indicador esta evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito otorgada.

Tabla 14.

Detalle de las Cuentas del Indicador de Fondos Disponibles sobre Total de Depósitos a Corto Plazo

CÓDIGO	CUENTA
11	FONDOS DISPONIBLES
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA

Nota. Ficha Metodológica de Indicadores Financieros 2017.

Informe de Análisis Financiero

Definición

Un informe de análisis financiero tiene como fin poder comunicar un conjunto de información relacionada con la situación financiera de una empresa, puede ser escrito u oral Su principal objetivo es que puede ser informativo o resolutivo. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios (Coll, 2023).

Importancia

Es importante porque evalúa de la condición económica y financiera efectiva de una empresa, este proceso es esencial para identificar problemas, implementar soluciones adecuadas y comprender el rendimiento general. El análisis financiero implica el uso de diversos indicadores para medir la liquidez, solidez financiera, eficacia operativa, nivel de endeudamiento, así como el desempeño y la rentabilidad de la empresa (Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano , 2021).

Estructura

El informe de análisis financiero constará de las siguientes partes:

- Caratula
 - *Información de la entidad
 - *Notificación a Gerente
- Introducción
- Análisis Vertical y Horizontal de los Estados Financieros y aplicación de Indicadores exclusivos del Sector Cooperativo.
- Conclusiones y Recomendaciones.

Forma

Se trata de un registro escrito, bien en soporte digital, bien en papel, que puede o no contener diferentes tipos de gráficos o diagramas que faciliten la comprensión del texto (Pérez, 2018).

Finalidad

Mediante este tipo de informe se busca informar acerca de las actividades y condiciones financieras de un negocio, bien a sus gestores, bien a otras partes interesadas. En ocasiones, el informe financiero se empleará para evaluar la conveniencia de invertir o no en una compañía (Pérez, 2018).

Contenido

El informe de análisis financiero puede contener información diferente, en función del objetivo que se persiga con su elaboración, aunque lo habitual es que se busque informar acerca de datos presentados en estados de resultados, balances generales, estados de ganancias acumuladas y flujos de efectivo (Pérez, 2018).

5. Metodología

La metodología empleada en el Trabajo de Integración Curricular es de tipo descriptiva y analítica con orientación cuantitativa, porque describe, registra, analiza e interpreta la situación actual de la COAC. La orientación analítica porque se toman datos cuantitativos para su análisis, con el objetivo de determinar la incidencia a largo plazo de la cooperativa. Se aplico el análisis al Balance General y Estado de Resultados otorgados en por la Gerencia de la COAC “Gonzanamá”, el análisis que se aplico es de tipo externo. Para el cumplimiento de los objetivos se utilizó los siguientes métodos y técnicas:

Métodos

Científico

Permitió recopilar información conceptual con el fin de identificar problemas o situaciones, proponiendo soluciones basadas en conocimientos. La investigación se centrará en analizar los estados financieros y otros datos relevantes para establecer un marco teórico referencial sólido.

Deductivo

Permitió conocer los aspectos más importantes del análisis financiero, al aplicar los diversos indicadores financieros y los análisis vertical y horizontal y analizar la estructura económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, del cantón Gonzanamá y permitiendo así tomar correctas decisiones.

Inductivo

Por medio de este método se llevó a cabo un análisis del Balance General y del Estado de Ganancias y Pérdidas, con el propósito de verificar los resultados utilizando los porcentajes correspondientes a las diferentes categorías y subcategorías de cuentas, así como las variaciones entre periodos. Esto se realizó con el objetivo de obtener conclusiones y sugerencias generales que permiten realizar un análisis e interpretación efectiva de la información financiera.

Analítico

Se utilizo para realizar el análisis e interpretación de los resultados reflejados en el análisis vertical como en el análisis horizontal aplicado a los estados financieros de la COAC “Gonzanamá”, además explicar las variaciones de un periodo a otro por medio de indicadores financieros.

Matemático

Permitió realizar los diferentes cálculos y operaciones en el análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores en el trabajo llegando a obtener resultados confiables y verificables.

Técnicas

Recolección bibliográfica: Para lograr obtener información se utilizó libros, tesis, navegadores de internet, investigaciones, revistas, entre otros, que nos ayudarán a empaparnos de conocimientos y así poder fundamentar la investigación.

6. Resultados

Contexto Empresarial



La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" se estableció en mayo de 2004 en el cantón Gonzanamá de la provincia de Loja. Fue fundada por un grupo de 22 optimistas y comprometidos Gonzanameños interesados en el desarrollo económico de la zona. La cooperativa se dedica a brindar servicios financieros y no financieros de calidad y oportunos.

En sus inicios, los principales socios fundadores fueron personas como Bravo Luzuriaga Cándida Esther, Bravo Luzuriaga Franco Benigno, Camacho Julia Raquel, Conde Rojas Francisco Floresmilto, Cueva Martínez Dolores Sofía, Cueva Narváez Martha Cecilia, León Castillo Beatriz Alexandra, León Castillo Emil Manrique, Loayza Loayza Carlos Humberto, Luna Herrera Luis Reinaldo, Luna Herrera Maritza del Rosario, Maldonado Apolo Modesto Enrique, Pacheco Veintimilla Jorge Daniel y Piedra Herrera Antonio Melecio.

Cada socio realizó un aporte de \$10 en certificados de aportación y también tenían la posibilidad de realizar depósitos ilimitados como ahorro. Los socios se benefician de tasas de interés del 4% anual en sus ahorros a la vista y del 7% al 9% anual a plazo fijo, sin importar el monto. Estas tasas se han mantenido hasta la actualidad.

En cuanto a la captación de recursos y la colocación de préstamos, la cooperativa aceptaba depósitos desde \$50 hasta \$1,000, con una tasa de interés del 18% anual para microcréditos en áreas como consumo, educación y agricultura. La directiva inicial de la cooperativa estaba conformada por Cándida Esther Bravo Luzuriaga como presidenta, Emil León Castillo como secretario, Maritza Luna Herrera como administradora y Carlos Loayza Loayza como presidente del Consejo de Vigilancia. Esta directiva se mantuvo hasta 2007, año en el cual la cooperativa obtuvo su reconocimiento legal como "Cooperativa de Ahorro Crédito Gonzanamá" mediante la Resolución Ministerial N° 0131 del 07 de agosto de 2007, otorgada por el Ministerio de Bienestar Social. En 2013, la cooperativa recibió la aprobación y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) según la Resolución N° SEPS-ROEPS-2013-000335. Además, otorga créditos de hasta \$25,000 con una tasa de interés del 16% anual.

Información

Representante legal: Ing. Lupe del Carmen Rivas Loaiza

RUC: 1191723062001

Matriz Gonzanamá: Calles 10 de Agosto y Carlos Ojeda

Teléfono: 07 266 4456 **Celular:** 096 914 7691 - 095 943 5778

Horario: Lunes a Viernes: 08.00 a 17:00-Domingos: 08:00 a 12:00

Ventanilla Nambacola: Calles 24 de junio y Draucín Simancas

Teléfono: 07 302 4230 **Celular:** 095 943 5778 - 0993422188

Horario: Lunes a Viernes: 08.00 a 17:00-Domingos: 08:00 a 12:00

Correos Electrónicos de Contacto:

Información: info@coopgonzanama.fin.ec

Créditos: credito@coopgonzanama.fin.ec - coacgonzanama2007@hotmail.com

Organigrama Estructural

El gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

Figura 3.

Organigrama Estructural de la COAC "Gonzanamá"



Nota. Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" (2023).

Segmento de la COAC

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" pertenece al Segmento 3 de la segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador según La Junta de Política y

Regulación Monetaria y Financiera en la Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, porque sus activos son mayores a \$5'000.000,00.

Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero y su Reglamento
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Código Tributario
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- Resoluciones del Banco Central del Ecuador
- Estatuto Social de la Cooperativa (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Misión

"Ser la Cooperativa que encabeza la entrega de Productos y Servicios en el menor tiempo y con mayor cobertura en el cantón Gonzanamá" (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Visión

"Desarrollamos oportunidades con el cooperativismo, entregando productos y servicios a tiempo y con claridad en la comunicación" (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Principios

La Cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

- 1.- Membresía abierta y voluntaria;
- 2.- Control democrático de los miembros;
- 3.- Participación económica de los miembros;
- 4.- Autonomía e independencia;
- 5.- Educación, formación e información;
- 6.- Cooperación entre cooperativas; y,
- 7.- Compromiso con la comunidad (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Información de los Productos y Servicios que ofrece la Cooperativa

Microcréditos

- Emprendimientos Productivos
- Emprendimientos Agrícolas
- Emprendimientos Ganaderos
- Emprendimientos Artesanales

Crédi consumo

- Compra de Bienes
- Compra de tu primer Vehículo
- Cumple tu sueño y viaja
- Credi rol

Crédi emergente

- 2000.00 Dólares
- Pre - Aprobado en 24 horas (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Productos de Crédito

- Créditos de Micro empresa, Créditos de Consumo, Créditos Emergentes, Micro crédi – impulso (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Productos de Inversión

Ahorro a la Vista, Ahorro A Plazo Fijo, Ahorro Programado, Chiki Ahorro (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Productos Financieros

Ahorro a la vista

Con las mejores tasas de interés y la confianza de disponer de su dinero cuando lo necesite.

Ahorro a plazo fijo

Le ofrecemos seguridad, rentabilidad y confianza para su dinero, con pago de interés mensual o al vencimiento.

Ahorro programado

Ahorro con la mejor tasa de interés que le permitirá alcanzar sus metas y cumplir sus sueños; usted decide el tiempo y cuanto ahorrar.

Chiqui ahorro

Asegura el futuro de los más pequeños del hogar, enseñarles a ahorrar (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Beneficios


Seguro de desgravamen

Asegurar los créditos y/o saldos, para que en caso de fallecimiento del deudor o cónyuge el saldo de la deuda sea cancelada en su totalidad protegiendo con este beneficio a los suyos.

Seguro de vida

En caso de fallecimiento y manteniendo su cuenta activa, sus familiares pueden beneficiarse de este seguro (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", 2023).

Estados Financieros 2020-2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020				
CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			5.565.092,80
11	FONDOS DISPONIBLES		527.789,84	
1101	CAJA	86.580,40		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	441.209,44		
13	INVERSIONES		503.592,98	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	508.911,83		
1399	(Provisión para inversiones)	-5.318,85		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		4.293.178,68	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMOPRIORITARIO POR VENCER	2.631.648,73		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	637.405,53		
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LAMICROEMPRESA POR VENCER	1.157.751,13		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	79.755,79		
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUENO DEVENGA INTERESES	17.289,04		
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	92.532,96		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMOPRIORITARIO VENCIDA	52.251,94		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	3.722,38		
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	83.550,56		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-462.729,38		
16	CUENTAS POR COBRAR		136.726,68	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	11.251,38		
1603	INTERES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	121.076,64		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	849,53		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	52.266,59		
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-48.717,46		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		35.572,85	
1801	TERRENOS	24.000,00		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	24.385,08		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	26.860,50		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-39.672,73		
19	OTROS ACTIVOS		68.231,77	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.177,12		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	44.036,30		
1905	GASTOS DIFERIDOS	10.018,35		
	TOTAL ACTIVOS			5.565.092,80
2	PASIVOS			4.618.677,86
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		3.725.050,23	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.250.185,72		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	2.450.714,90		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	24.149,61		
25	CUENTAS POR PAGAR		127.499,08	
2501	INTERESES POR PAGAR	67.155,12		
2503	Obligaciones Patronales	26.626,25		
2504	Retenciones	220,00		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	25.875,83		
2590	Cuentas por pagar varias	7.621,88		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		765.978,55	
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	352.676,20		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	413.302,35		
29	OTROS PASIVOS		150,00	
2990	OTROS	150,00		
	TOTAL PASIVOS			4.618.677,86
3	PATRIMONIO			946.414,94
31	CAPITAL SOCIAL		231.751,56	
3103	APORTES DE SOCIOS	231.751,56		
33	RESERVAS		671.167,31	
3301	LEGALES	671.167,31		
36	RESULTADOS		43.496,07	
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	43.496,07		
	TOTAL PATRIMONIO			946.414,94
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			5.565.092,80

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	GASTOS			706.567,85
41	INTERESES CAUSADOS		273.180,34	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	219.154,84		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	54.025,50		
44	PROVISIONES		135.451,69	
4401	Inversiones	1.084,14		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	124.473,95		
4403	CUENTAS POR COBRAR	9.893,60		
45	GASTOS DE OPERACIÓN		260.209,60	
4501	GASTOS DE PERSONAL	97.115,29		
4502	HONORARIOS	37.178,28		
4503	SERVICIOS VARIOS	52.514,13		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	27.081,41		
4505	DEPRECIACIONES	4.930,09		
4506	AMORTIZACIONES	5.226,14		
4507	OTROS GASTOS	36.164,26		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		13.148,50	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	13.148,50		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		24.577,72	
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	10.211,07		
4815	IMPUESTO A LA RENTA	13.788,02		
4890	OTROS	578,63		
	TOTAL DE GASTOS			706.567,85

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	RESULTADO DEL EJERCICIO			43.496,07
	TOTAL DE GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO			750.063,92
5	INGRESOS			750.063,13
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		707.210,23	
5101	DÉPOSITOS	4.099,77		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN	25.025,27		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	678.085,19		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		13.355,39	
5404	MANEJO Y COBRANZAS	3.468,57		
5490	OTROS SERVICIOS	9.886,82		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		679,51	
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	679,51		
56	OTROS INGRESOS		28.818,79	
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	25.740,05		
5690	OTROS	3.078,74		
	TOTAL DE INGRESOS			750.063,92

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			7.148.880,21
11	FONDOS DISPONIBLES		1.217.102,12	
1101	CAJA	95.246,17		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.121.855,95		
13	INVERSIONES		1.042.010,00	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.051.500,00		
1399	(Provisión para inversiones)	-9.490,00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		4.539.885,93	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	2.912.175,74		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	502.889,04		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LAMICROEMPRESA POR VENCER	1.277.242,47		
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	18.982,61		
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	7.454,12		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	11.523,42		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	82.080,86		
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUENO DEVENGA INTERESES	14.403,27		
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	68.920,30		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	56.346,41		
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	6.608,15		
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARAMICROEMPRESA VENCIDA	70.484,14		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-489.224,60		
16	CUENTAS POR COBRAR		123.400,12	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	22.453,28		
1603	INTERES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	107.525,54		
1604	Otros intereses por cobrar	-		
1605	Comisiones por cobrar	-		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	4.739,78		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41.358,41		
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-52.676,89		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		200.253,85	
1801	TERRENOS	91.089,18		
1802	EDIFICIOS	107.013,20		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	23.858,52		

1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	22.626,40		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-44.333,45		
19	OTROS ACTIVOS		26.228,19	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.177,12		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	7.854,90		
1905	GASTOS DIFERIDOS	4.792,21		
1990	OTROS	-		
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-596,04		
	TOTAL ACTIVOS			7.148.880,21
2	PASIVOS			6.146.409,59
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4.294.132,02	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.390.912,13		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	2.870.231,08		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	32.988,81		
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		-	
2303	Recaudaciones para el sector público	-		
25	CUENTAS POR PAGAR		148.921,85	
2501	INTERESES POR PAGAR	93.441,83		
2502	COMISIONES POR PAGAR			
2503	Obligaciones Patronales	30.454,53		
2504	Retenciones	9,50		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	16.984,00		
2506	PROVEEDORES	742,40		
2590	Cuentas por pagar varias	7.289,59		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.703.055,72	
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.481.698,39		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	221.357,33		
29	OTROS PASIVOS		300,00	
2990	OTROS	300,00		
	TOTAL PASIVOS			6.146.409,59
3	PATRIMONIO			1.002.470,62
31	CAPITAL SOCIAL		238.741,56	
3103	APORTES DE SOCIOS	238.741,56		
33	RESERVAS		740.948,75	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	740.948,75		
36	RESULTADOS		22.780,31	
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	22.780,31		
	TOTAL PATRIMONIO			1.002.470,62
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			7.148.880,21



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021


CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	GASTOS			772.684,54
41	INTERESES CAUSADOS		326.787,22	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	273.422,68		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	53.364,54		
44	PROVISIONES		87.335,28	
4401	Inversiones	9.490,00		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	71.925,84		
4403	CUENTAS POR COBRAR			
4405	OTROS ACTIVOS	596,04		
45	GASTOS DE OPERACIÓN		331.441,05	
4501	GASTOS DE PERSONAL	108.178,29		
4502	HONORARIOS	53.999,53		
4503	SERVICIOS VARIOS	77.673,61		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	35.065,76		
4505	DEPRECIACIONES	9.421,38		
4506	AMORTIZACIONES	5.618,14		
4507	OTROS GASTOS	41.484,34		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8.318,63	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	1.921,01		
4790	OTROS	6.397,62		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		18.802,36	
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	6.237,40		
4815	IMPUESTO A LA RENTA	12.211,51		
4890	OTROS	353,45		
	TOTAL DE GASTOS			772.684,54
	RESULTADO DEL EJERCICIO			22.780,31
	TOTAL DE GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO			795.464,85
5	INGRESOS			795.464,85
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		759.121,42	
5101	DÉPOSITOS	11.839,13		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	41.262,77		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	706.019,52		
52	COMISIONES GANADAS		5.144,18	
5290	Otras	5.144,18		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		8.019,99	
5404	MANEJO Y COBRANZAS	4.056,79		
5490	OTROS SERVICIOS	3.963,20		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
56	OTROS INGRESOS		23.179,26	
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	20.844,65		
5690	OTROS	2.334,61		
	TOTAL INGRESOS			795.646,85

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" Análisis Vertical del Balance General 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
1	ACTIVO	5.565.092,80		
11	FONDOS DISPONIBLES	527.789,84		9,48%
1101	CAJA	86.580,40	16,40%	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	441.209,44	83,60%	
13	INVERSIONES	503.592,98		9,05%
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	508.911,83	101,06%	
1399	(Provisión para inversiones)	-5.318,85	-1,06%	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.293.178,68		77,14%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMOPRIORITARIO POR VENCER	2.631.648,73	61,30%	
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	637.405,53	14,85%	
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	1.157.751,13	26,97%	
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMOPRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	79.755,79	1,86%	
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	17.289,04	0,40%	
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	92.532,96	2,16%	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMOPRIORITARIO VENCIDA	52.251,94	1,22%	
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	3.722,38	0,09%	
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	83.550,56	1,95%	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-462.729,38	-10,78%	
16	CUENTAS POR COBRAR	136.726,68		2,46%
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	11.251,38	8,23%	
1603	INTERES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	121.076,64	88,55%	
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	849,53	0,62%	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	52.266,59	38,23%	
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-48.717,46	-35,63%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	35.572,85		0,64%
1801	TERRENOS	24.000,00	67,47%	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	24.385,08	68,55%	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	26.860,50	75,51%	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-39.672,73	-111,53%	
19	OTROS ACTIVOS	68.231,77		1,23%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.177,12	20,78%	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	44.036,30	64,54%	
1905	GASTOS DIFERIDOS	10.018,35	14,68%	
	TOTAL ACTIVOS	5.565.092,80		100,00%
2	PASIVOS	4.618.677,86		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3.725.050,23		66,94%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.250.185,72	33,56%	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	2.450.714,90	65,79%	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	24.149,61	0,65%	
25	CUENTAS POR PAGAR	127.499,08		2,29%
2501	INTERESES POR PAGAR	67.155,12	52,67%	
2503	Obligaciones Patronales	26.626,25	20,88%	
2504	Retenciones	220,00	0,17%	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	25.875,83	20,29%	
2590	Cuentas por pagar varias	7.621,88	5,98%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	765.978,55		13,76%
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	352.676,20	46,04%	
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	413.302,35	53,96%	
29	OTROS PASIVOS	150,00		0,003%
2990	OTROS	150,00	100,00%	
	TOTAL PASIVOS	4.618.677,86		82,99%
3	PATRIMONIO	946.414,94		
31	CAPITAL SOCIAL	231.751,56		4,16%
3103	APORTES DE SOCIOS	231.751,56	100,00%	
33	RESERVAS	671.167,31		12,06%
3301	LEGALES	671.167,31	100,00%	
36	RESULTADOS	43.496,07		0,78%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	43.496,07	100,00%	
	TOTAL PATRIMONIO	946.414,94		17,01%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.565.092,80		100,00%

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” Análisis Vertical del Balance
General 2020**

Para conocer la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, se desarrolló el respectivo Análisis Vertical al Balance General, el cual está dividido de la siguiente manera:

Tabla 15.
Estructura Financiera año 2020

ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
Fondos Disponibles \$527.789,84 9,48%	PASIVO
	Obligaciones con el Público \$3.725.050,23 66,94%
Inversiones \$503.592,98 9,05%	Obligaciones Financieras \$765.978,55 13,76%
Cartera de Créditos \$4.293.178,68 77,14%	Cuentas por Pagar \$127.499,08 2,29%
	Otros Pasivos \$150,00 0,003%
Cuentas por Cobrar \$136.726,68 2,46%	PATRIMONIO
	Capital Social \$231.751,56 4,16%
Propiedades y Equipo \$35.572,85 0,64%	Reservas \$671.167,31 12,06%
Otros Activos \$68.231,77 1,23%	Resultado del Ejercicio \$43.496,07 0,78%
TOTAL ACTIVO \$5.565.092,80 100,00%	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO \$5.565.092,80 100,00%

Nota. Análisis Vertical del Balance General del año 2020.

Interpretación


La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” tiene en el año 2020 un total de **Activos** de \$5.565.092,80 mayoritariamente presenta un porcentaje en el grupo **Fondos Disponibles** que registra los recursos de alta liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares y que su uso no está restringido con un valor de \$527.789,84 y un porcentaje de 9,48%, **Cartera de Crédito** que son los créditos otorgados a los socios, en sus distintas modalidades de préstamos: Sobre firma, hipotecarios y emergentes con un valor de

\$4.293.178,68 reflejando un 77,14% **Inversiones** con un valor de \$503.592,98 que es un porcentaje de 9,05% que registran todos los instrumentos de inversión adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, conforme lo establecido el Código Orgánico Monetario y Financiero.

En cuanto a los **Pasivos** 2020 señalan un valor de \$4.618.677,86 y que tiene un porcentaje considerable en el grupo **Obligaciones con el Público** que son las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados y consiste en devolver el dinero recibido tienen un valor de \$3.725.050,23 que indica un porcentaje de 66,94%, **Obligaciones Financieras** con un valor de \$765.978,55 y 13,76% por obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país o del exterior y con otras entidades públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito.

El **Patrimonio** cuenta con un valor de \$946.414,94 y un porcentaje considerable en **Reservas** con \$671.167,31 que es 12,06% son valores por disposición legal, por decisión de la asamblea general o el organismo encargado, con el objeto de incrementar el patrimonio con reservas de carácter legal.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” Análisis Vertical del Estado
de Resultados 2020**

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
4	GASTOS	706.567,85		100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	273.180,34		36,42%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	219.154,84	80,22%	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	54.025,50	19,78%	
44	PROVISIONES	135.451,69		18,06%
4401	Inversiones	1.084,14	0,80%	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	124.473,95	91,90%	
4403	CUENTAS POR COBRAR	9.893,60	7,30%	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	260.209,60		34,69%
4501	GASTOS DE PERSONAL	97.115,29	37,32%	
4502	HONORARIOS	37.178,28	14,29%	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" ESTADO
 DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 ANÁLISIS VERTICAL**

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
4503	SERVICIOS VARIOS	52.514,13	20,18%	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	27.081,41	10,41%	
4505	DEPRECIACIONES	4.930,09	1,89%	
4506	AMORTIZACIONES	5.226,14	2,01%	
4507	OTROS GASTOS	36.164,26	13,90%	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13.148,50		1,75%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	13.148,50	100,00%	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	24.577,72		3,28%
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	10.211,07	41,55%	
4815	IMPUESTO A LA RENTA	13.7g88,02	56,10%	
4890	OTROS	578,63	2,35%	
	TOTAL DE GASTOS	706.567,85		94,20%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	43.496,07		5,80%
	TOTAL DE GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO	750.063,92		100,00%
5	INGRESOS	750.063,92		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	707.210,23		94,29%
5101	DÉPOSITOS	4.099,77	0,58%	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN	25.025,27	3,54%	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	678.085,19	95,88%	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	13.355,39		1,78%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	3.468,57	25,97%	
5490	OTROS SERVICIOS	9.886,82	74,03%	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	679,51		0,09%
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	679,51	100,00%	
56	OTROS INGRESOS	28.818,79		3,84%
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	25.740,05	89,32%	
5690	OTROS	3.078,74	10,68%	
	TOTAL DE INGRESOS	750.063,92		100,00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” Análisis Vertical del Estado de Resultados 2020

Para conocer la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, se desarrolló el respectivo Análisis Vertical del Estado de Resultados, el cual está estructurado de la siguiente manera:

Tabla 16.
Estructura Económica año 2020

GASTOS + RESULTADO	INGRESOS
GASTOS	INGRESOS
Intereses Causados \$273.180,34 36,42%	Intereses y Descuentos Ganados \$707.210,23 94,29%
Provisiones \$135.451,69 18,06%	
Gastos de Operación \$260.209,60 34,69%	Ingresos por Servicios \$13.355,39 1,78%
Otros Gastos y Pérdidas \$13.148,50 1,75%	
Impuestos y Participación a Empleados \$24.577,72 3,28%	Otros Ingresos Operacionales \$679,51 0,09%
RESULTADO	Otros Ingresos \$28.818,79 3,84%
Resultado del Ejercicio \$43.496,07 5,80%	
GASTOS + RESULTADO \$750.063,92 100,00%	TOTAL INGRESOS \$750.063,92 100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados del año 2020.


Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” presenta la siguiente estructura económica: **Gastos** con un valor de \$ 706.567,85 y que tiene un porcentaje en **Intereses Causados** con \$273.180,34 y 36,42% que es el valor del devengo diario de los intereses

causados en los que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de entidades financieras del sector público, privado o popular y solidario , **Gastos de Operación** con \$260.209,60 y un porcentaje de 34,69% que son los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con la normativa vigente y el reglamento interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos y **Provisiones** con \$135.451,69 y 18,06% que es el valor de las provisiones constituidas por la entidad para la protección de sus activos, en función de los parámetros establecidos en la respectiva Codificación de Resoluciones emitida por el Órgano Regulador y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Los **Ingresos** cuentan con un valor de \$750.063,92 que tiene un valor mayor en **Intereses y Descuentos Ganados** con \$707.210,23 y un porcentaje de 94,29% que son ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, inversiones y cartera de créditos, así como los descuentos ganados.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” Análisis Vertical del Balance
General 2021**

 <p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 ANÁLISIS VERTICAL 2021</p>				
CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
1	ACTIVO	7.148.880,21		
11	FONDOS DISPONIBLES	1.217.102,12		17,03%
1101	CAJA	95.246,17	7,83%	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.121.855,95	92,17%	
13	INVERSIONES	1.042.010,00		14,58%
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.051.500,00	100,91%	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 ANÁLISIS VERTICAL 2021**

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
1399	(Provisión para inversiones)	-9.490,00	-0,91%	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.539.885,93		63,50%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	2.912.175,74	64,15%	
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	502.889,04	11,08%	
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	1.277.242,47	28,13%	
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	18.982,61	0,42%	
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	7.454,12	0,16%	
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	11.523,42	0,25%	
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	82.080,86	1,81%	
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	14.403,27	0,32%	
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	68.920,30	1,52%	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	56.346,41	1,24%	
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	6.608,15	0,15%	
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	70.484,14	1,55%	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-489.224,60	-10,78%	
16	CUENTAS POR COBRAR	123.400,12		1,73%
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	22.453,28	18,20%	
1603	INTERES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	107.525,54	87,14%	
1604	Otros intereses por cobrar	-	0,00%	
1605	Comisiones por cobrar	-	0,00%	
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	4.739,78	3,84%	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41.358,41	33,52%	
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-52.676,89	-42,69%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	200.253,85		2,80%
1801	TERRENOS	91.089,18	45,49%	
1802	EDIFICIOS	107.013,20	53,44%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
ANÁLISIS VERTICAL 2021

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL ELEMENTO
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	23.858,52	11,91%	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	22.626,40	11,30%	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-44.333,45	-22,14%	
19	OTROS ACTIVOS	26.228,19		0,37%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.177,12	54,05%	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	7.854,90	29,95%	
1905	GASTOS DIFERIDOS	4.792,21	18,27%	
1990	OTROS	-	0,00%	
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-596,04	-2,27%	
	TOTAL ACTIVO	7.148.880,21		100,00%
2	PASIVOS	6.146.409,59		85,98%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.294.132,02	100,00%	60,07%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.390.912,13	32,39%	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	2.870.231,08	66,84%	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	32.988,81	0,77%	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-		0,00%
2303	Recaudaciones para el sector público	-	0,00%	
25	CUENTAS POR PAGAR	148.921,85		2,08%
2501	INTERESES POR PAGAR	93.441,83	62,75%	
2502	COMISIONES POR PAGAR	-	0,00%	
2503	Obligaciones Patronales	30.454,53	20,45%	
2504	Retenciones	9,50	0,01%	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	16.984,00	11,40%	
2506	PROVEEDORES	742,40	0,50%	
2590	Cuentas por pagar varias	7.289,59	4,89%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.703.055,72		23,82%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.481.698,39	87,00%	
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	221.357,33	13,00%	
29	OTROS PASIVOS	300,00		0,004%
2990	OTROS	300,00	100,00%	
	TOTAL PASIVOS	6.146.409,59		
3	PATRIMONIO	1.002.470,62		14,02%
31	CAPITAL SOCIAL	238.741,56		3,34%
3103	APORTES DE SOCIOS	238.741,56	100,00%	
33	RESERVAS	740.948,75		10,36%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	740.948,75	100,00%	
36	RESULTADOS	22.780,31		0,32%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	22.780,31	2,19%	
	TOTAL PATRIMONIO	1.002.470,62		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7.148.880,21		100,00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” Análisis Vertical del Balance General 2021

Para conocer la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, se desarrolló el respectivo Análisis Vertical al Balance General, el cual está dividido de la siguiente manera:

Tabla 17.

Estructura Financiera año 2021

ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
Fondos Disponibles 1.217.102,12 17,03%	PASIVO
	Obligaciones con el Público \$4.294.132,02 60,07%
Inversiones \$1.042.010,00 14,58%	Cuentas por Pagar \$148.921,85 2,08%
Cartera de Créditos \$4.539.885,93 63,50%	Obligaciones Financieras \$1.703.055,72 23,82%
	Otros Pasivos \$300,00 0,004%
Cuentas por Cobrar \$123.400,12 1,73%	PATRIMONIO
	Capital Social \$238.741,56 3,34%
Propiedades y Equipo \$200.253,85 2,80%	Reservas \$740.948,75 10,36%
Otros Activos \$26.228,19 0,37%	Resultado del Ejercicio \$22.780,31 0,32%
TOTAL ACTIVO \$7.148.880,21 100,00%	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO \$7.148.880,21 100,00%

Nota. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Interpretación


La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” en el año 2021 en sus **Activos** tiene un valor de \$7.148.880,21 que constituye las cuentas de **Fondos Disponibles** con un valor de \$1.217.102,12 con 17,03% como resultado de los depósitos y pagos de cuotas en los préstamos concedidos, lo que significa que existe una liquidez considerable que podrá ser ocupada para cubrir gastos corrientes de la cooperativa, **Inversiones** que registra los certificados de depósitos

a plazo fijo que mantiene la COAC con otras instituciones financieras con un valor de \$1.042.010,00 con un porcentaje de 14,58% como Banco de Desarrollo, Cooperativa CREA y Caja Central FINANCOOP, **Cartera de Crédito** que son los diferentes créditos que son otorgados a los socios en distintas modalidades como consumo prioritario, microempresa, e inmobiliario con un valor de \$4.539.885,93 con un porcentaje de 63,50%.

Los **Pasivos** en el año 2021 indican un valor de \$4.618.677,86 y un mayor porcentaje tiene en el grupo **Obligaciones con el Público** que son obligaciones que tiene la entidad por el uso de los recursos recibidos por el público con \$4.294.132,02 que manifiesta un porcentaje de 60,07%, que incluye depósitos en cuentas de ahorro, las cuales se reciben de sus asociados y son los Depósitos a la Vista, Depósitos a Plazo y Depósitos Restringidos, **Obligaciones Financieras** con \$1.703.055,72 que demuestra el 23,82% que son las obligaciones que tiene la cooperativa con otras instituciones financieras por concepto de créditos obtenidos.

El **Patrimonio** con un monto de \$1.002.470,62 y que tiene un valor considerable en el grupo **Reservas** que son valores que se establece la Ley Orgánica de economía popular y solidaria, para solventar contingencias patrimoniales a partir del excedente obtenido.

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" Análisis Vertical del Estado de Resultados 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 ANÁLISIS VERTICAL 2021				
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RELACIÓN AL GRUPO	% RELACIÓN AL RUBRO
4	GASTOS	772.684,54		
41	INTERESES CAUSADOS	326.787,22		41,08%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	273.422,68	83,67%	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	53.364,54	16,33%	
44	PROVISIONES	87.335,28		10,98%
4401	Inversiones	9.490,00	10,87%	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	71.925,84	82,36%	
4403	CUENTAS POR COBRAR	-	0,00%	
4405	OTROS ACTIVOS	596,04	0,68%	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	331.441,05		41,67%
4501	GASTOS DE PERSONAL	108.178,29	32,64%	
4502	HONORARIOS	53.999,53	16,29%	
450205	Consejos	14.649,60	4,42%	
450210	Honorarios profesionales	39.349,93	11,87%	
4503	SERVICIOS VARIOS	77.673,61	23,44%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
ANÁLISIS VERTICAL 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RELACIONAL GRUPO	% RELACIÓN AL RUBRO
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.259,74	0,38%	
450310	Servicio de guardianía	3.200,00	0,97%	
450315	Publicidad y propaganda	20.791,15	6,27%	
450320	Servicios básicos	3.129,39	0,94%	
450325	Seguros	4.225,63	1,27%	
450330	Arrendamientos	8.239,20	2,49%	
450390	Otros servicios	36.828,50	11,11%	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	35.065,76	10,58%	
450405	Impuestos fiscales	8,84	0,00%	
450410	Impuestos municipales	9.164,67	2,77%	
450415	Aportes a la SEPS	2.936,67	0,89%	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	6.083,62	1,84%	
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	45,84	0,01%	
450490	Otros impuestos y contribuciones	16.826,12	5,08%	
4505	DEPRECIACIONES	9.421,38	2,84%	
450515	Edificios	5.350,66	1,61%	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.596,37	0,48%	
450530	Equipos de computación	2.474,35	0,75%	
4506	AMORTIZACIONES	5.618,14	1,70%	
450625	Programas de computación	5.618,14	1,70%	
4507	OTROS GASTOS	41.484,34	12,52%	
450705	Suministros diversos	10.002,55	3,02%	
450710	Donaciones	3.557,00	1,07%	
450715	Mantenimiento y reparaciones	2.800,68	0,85%	
450790	Otros	25.124,11	7,58%	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	8.318,63		1,05%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	1.921,01	23,09%	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1.921,01	23,09%	
4790	OTROS	6.397,62	76,91%	
479010	Otros	6.397,62	76,91%	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	18.802,36		2,36%
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	6.237,40	74,98%	
481005	Participación a empleados	6.237,40	74,98%	
4815	IMPUESTO A LA RENTA	12.211,51	146,80%	
481505	Impuesto a la renta	12.211,51	146,80%	
4890	OTROS	353,45	4,25%	
489005	Otros	353,45	4,25%	
	TOTAL DE GASTOS	772.684,54		97,14%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	22.780,31		2,86%
	TOTAL DE GASTOS + RESULTADO DE EJERCICIO	795.464,85		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
ANÁLISIS VERTICAL 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RELACIONAL GRUPO	% RELACIÓN AL RUBRO
5	INGRESOS	795.464,85		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	759.121,42		95,43%
5101	DÉPOSITOS	11.839,13	1,56%	
510110	Depósitos en instituciones financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	11.839,13	1,56%	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	41.262,77	5,44%	
510315	Mantenido hasta el vencimiento	41.262,77	5,44%	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	706.019,52	93,00%	
510410	Cartera de crédito de consumo	428.473,11	56,44%	
510415	Cartera de crédito inmobiliario	57.711,34	7,60%	
510420	Cartera Microcrédito	200.578,14	26,42%	
510430	Cartera de créditos refinanciada	1.332,71	0,18%	
510435	Cartera de créditos reestructurada	2.113,88	0,28%	
510450	De mora	15.810,34	2,08%	
52	COMISIONES GANADAS	5.144,18		0,65%
5290	Otras	5.144,18	100,00%	
529005	Otras comisiones	5.144,18	100,00%	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8.019,99		1,01%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	4.056,79	50,58%	
540405	Manejo y cobranzas	4.056,79	50,58%	
5490	OTROS SERVICIOS	3.963,20	49,42%	
549005	Tarifados con costo máximo	3.963,20	49,42%	
549010	Tarifados diferenciados	-	0,00%	
56	OTROS INGRESOS	23.179,26		2,91%
560405	De activos castigados	1.073,79	4,63%	
560410	Reversión de provisiones	8.763,68	37,81%	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11.007,18	47,49%	
5690	OTROS	2.334,61	10,07%	
569005	Otros	2.334,61	10,07%	
	TOTAL INGRESOS	795.464,85		100,00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" Análisis Vertical del Estado de Resultados 2021

Para conocer la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", se desarrolló el respectivo Análisis Vertical del Estado de Resultados, el cual está dividido de la siguiente manera:

Tabla 18.*Estructura Económica año 2021*

GASTOS + RESULTADO	INGRESOS
GASTOS	
Intereses Causados \$326.787,22 41,08%	Intereses y Descuentos Ganados \$759.121,42 95,43%
Provisiones \$87.335,28 10,98%	
Gastos de Operación \$331.441,05 41,67%	Comisiones Ganadas \$5.144,18 0,65%
Otros Gastos y Pérdidas \$8.318,63 1,05%	Ingresos por Servicios \$8.019,99 1,01%
Impuestos y Participación a Empleados \$18.802,36 2,36%	Otros Ingresos \$23.179,26 2,91%
RESULTADO	
Resultado del Ejercicio \$22.780,31 2,86%	
GASTOS + RESULTADO \$795.464,85 100,00%	TOTAL INGRESOS \$795.464,85 100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados del año 2021.


Interpretación

Determinada la estructura económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” en el año 2021 se puede evidenciar que la cuenta **Gastos** tiene un valor de \$772.684,54, se compone por **Intereses Causados** con un valor de \$326.787,22 que representa un porcentaje de 41,08% se refiere a los valores que la Cooperativa incurre, en estos casos generan intereses por el uso de los recursos recibidos por sus socios por los depósitos a la vista, ahorro programado, depósitos de ahorro cooperativo que ofrece la Cooperativa, los mismos que incurren en el margen de utilidad obtenido en el periodo, **Gastos de Operación** por remuneraciones mensuales al personal y por honorarios profesionales para el manejo de las inversiones que hacen

referencia al gasto que incurre en la Cooperativa para el desarrollo normal de sus actividades diarias con un valor de \$108.178,29 que es un porcentaje de 32,64%.

El total de **Ingresos** en este periodo cuenta con un valor de \$795.464,85 y tiene un mayor porcentaje en la cuenta **Intereses y Descuentos Ganados** con \$759.121,42 que refleja 95,43% que son un beneficio para la entidad producto de la colocación de créditos, o inversión de los recursos, generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" Análisis Horizontal del Balance General 2020-2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" BALANCE GENERAL 2020-2021 ANÁLISIS HORIZONTAL						
CÓD.	DESCRIPCIÓN	2020	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVO	\$ 5.565.092,80	\$ 7.148.880,21	\$ 1.583.787,41	28,46%	1,28
	ACTIVO CORRIENTE	\$ 5.461.288,18	\$ 6.922.398,18	\$ 1.461.110,00	26,75%	1,27
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 527.789,84	\$ 1.217.102,12	\$ 689.312,28	130,60%	2,31
1101	CAJA	\$ 86.580,40	\$ 95.246,17	\$ 8.665,77	10,01%	1,10
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 441.209,44	\$ 1.121.855,95	\$ 680.646,51	154,27%	2,54
13	INVERSIONES	\$ 503.592,98	\$ 1.042.010,00	\$ 538.417,02	106,92%	2,07
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 508.911,83	\$ 1.051.500,00	\$ 542.588,17	106,62%	2,07
1399	(Provisión para inversiones)	\$ -5.318,85	\$ -9.490,00	\$ -4.171,15	78,42%	1,78
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.293.178,68	\$ 4.539.885,93	\$ 246.707,25	5,75%	1,06
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	\$ 2.631.648,73	\$ 2.912.175,74	\$ 280.527,01	10,66%	1,11
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ 637.405,53	\$ 502.889,04	\$ -134.516,49	-21,10%	0,79
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 1.157.751,13	\$ 1.277.242,47	\$ 119.491,34	10,32%	1,10
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	\$ -	\$ 18.982,61	\$ 18.982,61	0,00%	0,00
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$ -	\$ 7.454,12	\$ 7.454,12	0,00%	0,00
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$ -	\$ 11.523,42	\$ 11.523,42	0,00%	0,00
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 79.755,79	\$ 82.080,86	\$ 2.325,07	2,92%	1,03
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 17.289,04	\$ 14.403,27	\$ -2.885,77	-16,69%	0,83



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
BALANCE GENERAL 2020-2021
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓD.	DESCRIPCIÓN	2020	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 92.532,96	\$ 68.920,30	\$ -23.612,66	-25,52%	0,74
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	\$ 52.251,94	\$ 56.346,41	\$ 4.094,47	7,84%	1,08
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$ 3.722,38	\$ 6.608,15	\$ 2.885,77	77,52%	1,78
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 83.550,56	\$ 70.484,14	\$ -13.066,42	-15,64%	0,84
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ -462.729,38	\$ -489.224,60	\$ -26.495,22	5,73%	1,06
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 136.726,68	\$ 123.400,12	\$ -13.326,56	-9,75%	0,90
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 11.251,38	\$ 22.453,28	\$ 11.201,90	99,56%	2,00
1603	INTERES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 121.076,64	\$ 107.525,54	\$ -13.551,10	-11,19%	0,89
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 849,53	\$ 4.739,78	\$ 3.890,25	457,93%	5,58
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 52.266,59	\$ 41.358,41	\$ -10.908,18	-20,87%	0,79
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ -48.717,46	\$ -52.676,89	\$ -3.959,43	8,13%	1,08
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 35.572,85	\$ 200.253,85	\$ 164.681,00	462,94%	5,63
1801	TERRENOS	\$ 24.000,00	\$ 91.089,18	\$ 67.089,18	279,54%	3,80
1802	EDIFICIOS	\$ -	\$ 107.013,20	\$ 107.013,20	0,00%	3,80
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 24.385,08	\$ 23.858,52	\$ -526,56	-2,16%	0,98
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 26.860,50	\$ 22.626,40	\$ -4.234,10	-15,76%	0,84
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ -39.672,73	\$ -44.333,45	\$ -4.660,72	11,75%	1,12
19	OTROS ACTIVOS	\$ 68.231,77	\$ 26.228,19	\$ -42.003,58	-61,56%	0,38
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 14.177,12	\$ 14.177,12	\$ -	0,00%	1,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 44.036,30	\$ 7.854,90	\$ -36.181,40	-82,16%	0,18
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 10.018,35	\$ 4.792,21	\$ -5.226,14	-52,17%	0,48
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -	\$ -596,04	\$ -596,04	0,00%	0,00
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.565.092,80	\$ 7.148.880,21	\$ 1.583.787,41	28,46%	1,28
2	PASIVOS	\$ 4.618.677,86	\$ 6.146.409,59	\$ 1.527.731,73	33,08%	1,33
	PASIVO CORRIENTE	\$ 4.618.527,86	\$ 6.146.109,59	\$ 1.527.581,73	33,08%	1,33
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 3.725.050,23	\$ 4.294.132,02	\$ 569.081,79	15,28%	1,15



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
BALANCE GENERAL 2020-2021
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓD.	DESCRIPCIÓN	2020	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1.250.185,72	\$ 1.390.912,13	\$ 140.726,41	11,26%	1,11
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 2.450.714,90	\$ 2.870.231,08	\$ 419.516,18	17,12%	1,17
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 24.149,61	\$ 32.988,81	\$ 8.839,20	36,60%	1,37
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 127.499,08	\$ 148.921,85	\$ 21.422,77	16,80%	1,17
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 67.155,12	\$ 93.441,83	\$ 26.286,71	39,14%	1,39
2503	Obligaciones Patronales	\$ 26.626,25	\$ 30.454,53	\$ 3.828,28	14,38%	1,14
2504	Retenciones	\$ 220,00	\$ 9,50	\$ -210,50	-95,68%	0,04
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 25.875,83	\$ 16.984,00	\$ -8.891,83	-34,36%	0,66
2506	PROVEEDORES	\$ -	\$ 742,40	\$ 742,40	0,00%	0,00
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.621,88	\$ 7.289,59	\$ -332,29	-4,36%	0,96
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 765.978,55	\$ 1.703.055,72	\$ 937.077,17	122,34%	2,22
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 352.676,20	\$ 1.481.698,39	\$ 1.129.022,19	320,13%	4,20
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 413.302,35	\$ 221.357,33	\$ -191.945,02	-46,44%	0,54
29	OTROS PASIVOS	\$ 150,00	\$ 300,00	\$ 150,00	100,00%	2,00
2990	OTROS	\$ 150,00	\$ 300,00	\$ 150,00	100,00%	2,00
	TOTAL PASIVOS	\$ 4.618.677,86	\$ 6.146.409,59	\$ 1.527.731,73	33,08%	1,33
3	PATRIMONIO	\$ 946.414,94	\$ 1.002.470,62	\$ 56.055,68	5,92%	1,06
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 231.751,56	\$ 238.741,56	\$ 6.990,00	3,02%	1,03
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 231.751,56	\$ 238.741,56	\$ 6.990,00	3,02%	1,03
33	RESERVAS	\$ 671.167,31	\$ 740.948,75	\$ 69.781,44	10,40%	1,10
3301	LEGALES	\$ 671.167,31	\$ 740.948,75	\$ 69.781,44	10,40%	1,10
36	RESULTADOS	\$ 43.496,07	\$ -	\$ -43.496,07	-100,00%	0,00
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 43.496,07	\$ -	\$ -43.496,07	-100,00%	0,00


Interpretación

Una vez efectuado el Análisis Horizontal al Balance General de los periodos 2020-2021 en el grupo **Activos** en el año 2020 tienen un valor de \$5.565.092,80 y para el año 2021 un valor de \$7.148.880,21 demostrando un aumento en el año 2021 de \$1.583.787,41. Las cuentas con variaciones más significativas son: **Propiedades y Equipo** con un valor de \$164.681,00 y un porcentaje de 462,94% que es la infraestructura por la que está compuesta la entidad y que están sujetas a una depreciación, **Fondos Disponibles** representando un aumento de \$689.312,28 con un porcentaje de variación de 130,60% que representa el dinero de forma inmediata que se compone por Caja y Bancos y Otras Instituciones Financieras, **Inversiones** con respecto al año 2021 presenta un aumento de \$538.417,02 y un porcentaje de variación de 106,92% que son adquiridas por la entidad con el propósito de mantener una reserva adicional de liquidez.

En cuanto a los **Pasivos** 2021 se presenta un aumento de \$1.527.731,73 que es una variación positiva de 24,86% las variaciones obtenidas: **Obligaciones Financieras** con un aumento de \$937.077,17 que representa un porcentaje de 122,34% que son las obligaciones que tiene la COAC con otras instituciones financieras por concepto de créditos obtenidos, **Cuentas por Pagar** refleja un valor de variación de \$21.422,77 y un porcentaje de variación de 16,80% que son los valores por cobrar por conceptos de: intereses generados de los créditos, por inversiones y por otras obligaciones pendientes de cobro a terceros.

El **Patrimonio** en el año 2021 se evidencia un aumento de \$33.275,37 y un porcentaje y que mayor relevancia de variación tiene el grupo de **Reservas** con una variación de \$69.781,44 que es un porcentaje de 10,40% son importantes para gestionar la estabilidad financiera y cumplir requisitos regulatorios, se retienen para hacer frente a posibles pérdidas futuras, proporcionar estabilidad financiera y respaldar la solidez de la cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2020-2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ" ESTADO DE RESULTADOS 2020-2021 ANÁLISIS HORIZONTAL						
CÓD.	DESCRIPCIÓN	2020	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	GASTOS	\$ 706.567,85	\$ 772.684,54	\$ 66.116,69	9,36%	1,09
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 273.180,34	\$ 326.787,22	\$ 53.606,88	19,62%	1,20
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 219.154,84	\$ 273.422,68	\$ 54.267,84	24,76%	1,25
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 54.025,50	\$ 53.364,54	\$ -660,96	-1,22%	0,99
44	PROVISIONES	\$ 135.451,69	\$ 87.335,28	\$ -48.116,41	-35,52%	0,64
4401	INVERSIONES	\$ 1.084,14	\$ 9.490,00	\$ 8.405,86	775,35%	8,75
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 124.473,95	\$ 71.925,84	\$ -52.548,11	-42,22%	0,58
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$ 9.893,60	\$ -	\$ -9.893,60	-100,00%	0,00
4405	OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ 596,04	\$ 596,04	0,00%	0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 260.209,60	\$ 331.441,05	\$ 71.231,45	27,37%	1,27
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 97.115,29	\$ 108.178,29	\$ 11.063,00	11,39%	1,11
4502	HONORARIOS	\$ 37.178,28	\$ 53.999,53	\$ 16.821,25	45,24%	1,45
4503	SERVICIOS VARIOS	\$ 52.514,13	\$ 77.673,61	\$ 25.159,48	47,91%	1,48
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 27.081,41	\$ 35.065,76	\$ 7.984,35	29,48%	1,29
4505	DEPRECIACIONES	\$ 4.930,09	\$ 9.421,38	\$ 4.491,29	91,10%	1,91
4506	AMORTIZACIONES	\$ 5.226,14	\$ 5.618,14	\$ 392,00	7,50%	1,08
4507	OTROS GASTOS	\$ 36.164,26	\$ 41.484,34	\$ 5.320,08	14,71%	1,15
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 13.148,50	\$ 8.318,63	\$ -4.829,87	-36,73%	0,63
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 13.148,50	\$ 1.921,01	\$ -11.227,49	-85,39%	0,15
4790	OTROS	\$ -	\$ 6.397,62	\$ 6.397,62	0,00%	0,00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 24.577,72	\$ 18.802,36	\$ -5.775,36	-23,50%	0,77
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 10.211,07	\$ 6.237,40	\$ -3.973,67	-38,92%	0,61
4815	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 13.788,02	\$ 12.211,51	\$ -1.576,51	-11,43%	0,89
4890	OTROS	\$ 578,63	\$ 353,45	\$ -225,18	-38,92%	0,61
	TOTAL DE GASTOS	\$ 706.567,85	\$ 772.684,54	\$ 66.116,69	9,36%	1,09

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"
ESTADO DE RESULTADOS 2020-2021
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓD.	DESCRIPCIÓN	2020	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 43.496,07	\$ 22.780,31	\$ -20.715,76	-47,63%	0,52
	TOTAL DE GASTOS + RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 750.063,92	\$ 795.464,85	\$ 45.400,93	6,05%	1,06
5	INGRESOS	\$ 706.567,85	\$ 795.464,85	\$ 88.897,00	12,58%	1,13
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 707.210,23	\$ 759.121,42	\$ 51.911,19	7,34%	1,07
5101	DÉPOSITOS	\$ 4.099,77	\$ 11.839,13	\$ 7.739,36	188,78%	2,89
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN	\$ 25.025,27	\$ 41.262,77	\$ 16.237,50	64,88%	1,65
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	\$ 678.085,19	\$ 706.019,52	\$ 27.934,33	4,12%	1,04
52	COMISIONES GANADAS	\$ -	\$ 5.144,18	\$ 5.144,18	0,00%	0,00
5290	Otras	\$ -	\$ 5.144,18	\$ 5.144,18	0,00%	0,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.355,39	\$ 8.019,99	\$ -5.335,40	-39,95%	0,60
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$ 3.468,57	\$ 4.056,79	\$ 588,22	16,96%	1,17
5490	OTROS SERVICIOS	\$ 9.886,82	\$ 3.963,20	\$ -5.923,62	-59,91%	0,40
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 679,51	\$ -	\$ -679,51	-100,00%	0,00
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 679,51	\$ -	\$ -679,51	-100,00%	0,00
56	OTROS INGRESOS	\$ 28.818,79	\$ 23.179,26	\$ -5.639,53	-19,57%	0,80
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 25.740,05	\$ 20.844,65	\$ -4.895,40	-19,02%	0,81
5690	OTROS	\$ 3.078,74	\$ 2.334,61	\$ -744,13	-24,17%	0,76
	TOTAL INGRESOS	\$ 706.567,85	\$ 795.464,85	\$ 88.897,00	12,58%	1,13

Interpretación

Después de aplicar el Análisis Horizontal a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” al Estado de Resultados de los periodos 2020-2021, se evidencio que **Gastos** en el periodo 2020 tiene un valor de \$706.567,85 y en el 2021 presenta un incremento de \$66.116,69 y que mayor porcentaje de variación presenta en: **Gastos de Operación** tiene una variación de \$71.231,45 y un porcentaje de 27,37% son los costos relacionados con la gestión y funcionamiento diario de la institución, son esenciales para mantener las operaciones eficientes y brindar servicios a los miembros de la cooperativa, **Intereses Causados** valores que son producto de pago realizado a los ahorristas con un valor de \$53.606,88 y una variación de 19,62% que son el monto acumulado de intereses generados por los préstamos y otros productos financieros que la cooperativa otorga a sus socios, estos intereses se acumulan a medida que los préstamos se mantienen pendientes.

En los **Ingresos** la mayor variación se obtuvo en el grupo de **Intereses y Descuentos Ganados** indica una variación positiva de \$51.911,19 y una variación de 7,34%, que provienen del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario, por los intereses corrientes e intereses cobrados por mora, provenientes de créditos concedidas en sus diversas modalidades, lo que indica que la mayor parte de ingresos son originados por actividades propias de la COAC.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GONZANAMÁ”

Indicadores Financieros según la Nota Técnica de Indicadores Financieros de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria

ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

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

Tabla 19.

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

AÑO 2020	AÑO 2021
$U.P.C.R.P.G = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costos}}$	$U.P.C.R.P.G = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costos}}$
$U.P.C.R.P.G = \frac{\$4.228.033,80}{\$3.725.050,23}$	$U.P.C.R.P.G = \frac{\$5.593.107,85}{\$4.294.132,02}$
U.P.C.R.P.G = 114%	U.P.C.R.P.G = 130%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 20.

Detalle de las cuentas del indicador de Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada de Activos

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
	Activos Productivos		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$441.209,44	\$1.121.855,95
13	INVERSIONES	\$503.592,98	\$1.042.010,00
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	\$2.631.648,73	\$2.912.175,74
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$637.405,53	\$502.889,04
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$14.177,12	\$14.177,12
	TOTAL	\$4.228.033,80	\$5.593.107,85
	Pasivo con Costo		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$1.250.185,72	\$1.390.912,13
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$2.450.714,90	\$2.870.231,08
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$24.149,61	\$32.988,81
	TOTAL	\$3.725.050,23	\$4.294.132,02

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada de Activos.

Interpretación

Durante los años 2020 y 2021, se tuvo un nivel del 114% en 2020 y un aumento de 130% en 2021, estos resultados indican que en ambos periodos no se ha cumplido con el estándar de entre 70-80%, lo que significa que los pasivos recibidos por depósitos a la vista y a plazo son altos y no están siendo utilizados eficientemente a través de las colocaciones de créditos generando más intereses por pagar que ingresos para la cooperativa.

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Intermediación Financiera

Tabla 21.
Indicador de Intermediación Financiera

AÑO 2020	AÑO 2021
$I.F = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo}}$	$I.F = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo}}$
$I.F = \frac{\$3.830.449,30}{\$3.700.900,62}$	$I.F = \frac{\$4.050.661,33}{\$4.261.143,21}$
I.F = 104%	I.F = 95%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 22.
Detalle de las cuentas del indicador de Intermediación Financiera

CÓDIGO	CUENTA	Año 2020	Año 2021
	Cartera Bruta		
14	Cartera de crédito	\$4.293.178,68	\$4.539.885,93
-1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ -462.729,38	\$ -489.224,60
	TOTAL	\$3.830.449,30	\$4.050.661,33
	Depósitos		
2101	Depósitos a la vista	\$ 1.250.185,72	\$ 1.390.912,13
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.450.714,90	\$ 2.870.231,08
	TOTAL	\$3.700.900,62	\$4.261.143,21

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Intermediación Financiera.

Interpretación

En el año 2020, el indicador alcanzó un valor del 104%, mientras que en el año 2021 es de 95%. Ambos valores superan el estándar de entre 70-80%, lo que indica que la entidad está siendo efectiva al distribuir préstamos, considerando la proporción de depósitos recibidos tanto a la vista como a plazo.

RENTABILIDAD

Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA

Tabla 23.

Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA

AÑO 2020	AÑO 2021
$ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo}}$	$ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo}}$
$R.O.A = \frac{\$ 43.496,07}{\$5.565.092,80}$	$R.O.A = \frac{\$22.780,31}{\$7.148.880,21}$
R.O.A = 0,78 %	R.O.A = 0,32%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 24.

Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
	Resultado del ejercicio		
5	INGRESOS	\$ 750.063,92	\$ 795.464,85
-4	(GASTOS)	\$ -706.567,85	\$ -772.684,54
	TOTAL	\$ 43.496,07	\$ 22.780,31
	Activo		
3	ACTIVO TOTAL	\$5.565.092,80	\$7.148.880,21

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA.

Interpretación

En el año 2020, el ROA fue del 0,78%, y en el 2021 de 0,32%, evidenciando que fue bajo no cumpliendo con el estándar >1% ya que los ingresos fueron inferiores a los gastos, esto pone de manifiesto que la cooperativa aún enfrenta el desafío de generar ingresos suficientes para fortalecer su patrimonio.

Rendimiento sobre Patrimonio-ROE

Tabla 25.

Indicador de Rendimiento sobre Patrimonio-ROE

AÑO 2020	AÑO 2021
$ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	$ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$
$ROE = \frac{\$43.496,07}{\$ 946.414,94}$	$ROE = \frac{\$22.780,31}{\$ 1.002.470,62}$
R.O.E = 5%	R.O.E = 2%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 26.*Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento sobre Patrimonio-ROE*

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
	Resultado del ejercicio		
5	INGRESOS	\$ 750.063,92	\$ 795.464,85
-4	(GASTOS)	\$ - 706.567,85	\$ - 772.684,54
	TOTAL	\$ 43.496,07	\$ 22.780,31
	Patrimonio		
3	PATRIMONIO	\$ 946.414,94	\$ 1.002.470,62

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento sobre Patrimonio-ROE.

Interpretación

En el caso de la cooperativa en cuestión, el resultado del ROE en 2020 fue 5% y en 2021 de 2%. Estos valores no cumplen con el estándar establecido de $\geq 10\%$ que se considera como óptimo, evidenciando que no es beneficioso ya que la cooperativa no cuenta con los recursos necesarios para cubrir remuneraciones a los accionistas.

EFICIENCIA FINANCIERA

✚ Margen de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio

Tabla 27.*Indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio*

AÑO 2020	AÑO 2021
$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\text{Patrimonio}} = \text{Margen de Intermediación}$	$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\text{Patrimonio}} = \text{Margen de Intermediación}$
$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\$ 946.414,94} = \frac{\$ 1.129.197,65}{\$ 946.414,94}$	$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\$ 979.690,31} = \frac{\$ 1.181.263,91}{\$ 979.690,31}$
Mar.Int. Fin.Rel. Patrim. = 119%	Mar.Int. Fin.Rel. Patrim. = 121%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 28.*Detalle de las cuentas del Indicador de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio*

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
	Margen de Intermediación		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 707.210,23	\$ 759.121,42
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 273.180,34	\$ 326.787,22
=	Margen Neto de Intereses	\$ 980.390,57	\$ 1.085.908,64
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.355,39	\$ 8.019,99
=	Margen Bruto Financiero	\$ 993.745,96	\$ 1.093.928,63
44	PROVISIONES	\$ 135.451,69	\$ 87.335,28
		\$ 1.129.197,65	\$ 1.181.263,91
	PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO TOTAL	\$ 946.414,94	\$ 979.690,31

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio.

Interpretación

La rentabilidad lograda a partir de las operaciones en el 2020 y 2021 en relación al patrimonio fue de 119% y 121%, respectivamente. Estos porcentajes superan el estándar entre 70-80%, lo que indica que la ganancia de intermediación por medio de colocación de créditos en función de los depósitos es más eficaz en relación al patrimonio.

✚ Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo

Tabla 29.

Indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo

AÑO 2020	AÑO 2021
$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\text{Activo}} = \text{Margen de Intermediación}$	$\frac{\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.}}{\text{Activo}} = \text{Margen de Intermediación}$
$\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.} = \frac{\$ 1.129.197,65}{\$ 5.565.197,65}$	$\text{Mar. Int. Fin. Rel. Patrim.} = \frac{\$ 1.181.263,91}{\$ 7.148.880,21}$
Mar.Int. Fin.Rel. Patrim. = 20%	Mar.Int. Fin.Rel. Patrim. = 17%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 30.

Detalle de las cuentas del indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
	Margen de Intermediación		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 707.210,23	\$ 759.121,42
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 273.180,34	\$ 326.787,22
=	Margen Neto de Intereses	\$ 980.390,57	\$ 1.085.908,64
52	COMISIONES GANADAS	\$ -	\$ 5.144,18
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.355,39	\$ 8.019,99
=	Margen Bruto Financiero	\$ 993.745,96	\$ 1.099.072,81
44	PROVISIONES	\$ 135.451,69	\$ 87.335,28
=	Margen Neto Financiero	\$ 1.129.197,65	\$ 1.186.408,09
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 260.209,60	\$ 331.441,05
	Margen de Intermediación	\$ 1.389.407,25	\$ 1.517.849,14
	Activo		
1	ACTIVO TOTAL	\$ 5.565.092,80	\$ 7.148.880,21

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo

Interpretación

El Margen de Intermediación respecto al Activo evalúa la eficacia de la gestión operativa en relación con los activos generados por los ingresos. Durante el periodo 2020-2021 se situó en 25% y 21% respectivamente cuyo estándar es entre 70-80%, demostrando que son porcentajes desfavorables lo que evidencia que la Cooperativa no tiene una adecuada gestión en los activos generadores de ingresos.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA

Rendimiento de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer

Tabla 31.

Indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer
AÑO 2020 **AÑO 2021**

R.C.C.C.P.P.V= <i>Intereses de cartera de consumo prioritario</i> <i>Cartera de consumo prioritario por vencer</i>	R.C.C.C.P.P. V= <i>Intereses de cartera de consumo prioritario</i> <i>Cartera de consumo prioritario por vencer</i>
R.C.C.C.P.P. V= $\frac{\$417.811,88}{\$2.631.648,73}$	R.C.C.C.P.P. V= $\frac{\$428.473,11}{\$2.912.175,74}$
R.C.C.C.P.P.V = 26%	R.C.C.C.P.P.V = 24%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 32.

Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer

CÓDIGO	CUENTA	Año 2020	Año 2021
	Intereses de Cartera de Consumo Prioritario		
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	\$ 678.085,19	\$ 706.019,52
	Cartera de Consumo Prioritario por Vencer		
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 2.631.648,73	\$2.912.175,74

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer.

Interpretación

En cuanto a los intereses cobrados por la Cartera de Consumo Prioritario, en el año 2020, el rendimiento fue del 26%, mientras que, en el 2021 disminuyó al 24%. Los dos periodos cumplen con el estándar de $\geq 10\%$, por lo que se considera que existe un eficiente cobro de intereses en los créditos prioritarios, demostrando que, a mayor porcentaje obtenido tras el ejercicio, mayor será el ingreso por interés en dicha cartera.

Rendimiento de la Cartera por Vencer Total

Tabla 33.

Indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total

AÑO 2020	AÑO 2021
$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\text{Intereses cartera de créditos}}{\text{Promedio de cartera de créditos por vencer}}$	$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\text{Intereses cartera de créditos}}{\text{Promedio de cartera de créditos por vencer}}$
$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\$678.085,19}{\$3.269.054,26}$	$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\$706.019,52}{\$3.415.064,78}$
$\text{R.C.P.V.T} = 20,74\%$	$\text{R.C.P.V.T} = 20,67\%$

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 34.

Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total

CÓDIGO	CUENTA	Año 2020	Año 2021
	Intereses de Cartera de Créditos		
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$678.085,19	\$-706.019,52
	Cartera de Crédito por Vencer		
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$2.631.648,73	\$2.912.175,74
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$637.405,53	\$502.889,04
	TOTAL	\$3.269.054,26	\$3.415.064,78

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Rendimiento de la Cartera por Vencer Total.

Interpretación

El indicador demuestra que la capacidad de cobro de intereses generados por los créditos ha sido exitoso. En el año 2020, se obtuvo un rendimiento de 20,74% mientras que el 2021 un porcentaje de 20,67% cifras que superan el estándar del >10 % reflejando una mayor ganancia con relación a los intereses que la COAC cobra de la cartera de crédito por vencer total.

EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Tabla 35.

Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

AÑO 2020	AÑO 2021
$\text{G.A.M.F.N} = \left(\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}} \right)$	$\text{G.A.M.F.N} = \left(\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}} \right)$
$\text{G.A.M.F.N} = \left(\frac{\$ 260.209,60}{\$1.129.197,65} \right)$	$\text{G.A.M.F.N} = \left(\frac{\$ 331.441,05}{\$1.181.263,91} \right)$
$\text{G.A.M.F.N} = 23\%$	$\text{G.A.M.F.N} = 28\%$

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 36.

Detalle de las cuentas del indicador del Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

CÓDIGO	CUENTA	Año 2020	Año 2021
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 260.209,60	\$ 331.441,05
	MARGEN FINANCIERO NETO		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 707.210,23	\$ 759.121,42
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 273.180,34	\$ 326.787,22
=	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 980.390,57	\$ 1.085.908,64
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.355,39	\$ 8.019,99
=	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 993.745,96	\$ 1.093.928,63
44	PROVISIONES	\$ 135.451,69	\$ 87.335,28
=	MARGEN FINANCIERO NETO	\$ 858.294,27	\$ 1.006.593,35

Nota. Detalle de las cuentas del indicador del Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Interpretación

Se observa que en el año 2020 este porcentaje fue del 23%, mientras que en el año 2021 fue mayor con 28%, no dando cumplimiento al estándar establecido del $\leq 5\%$; en el año 2020 los gastos de operación y el margen financiero aumentaron, lo que indica que la cooperativa no obtiene ingresos necesarios para cubrir los gastos de operación.

Eficiencia Operativa

Tabla 37.

Indicador de Eficiencia Operativa

AÑO 2020	AÑO 2021
Eficiencia Operativa= $\frac{\text{Gastos de Operación Estimada}}{\text{Total Activo}}$	Eficiencia Operativa= $\frac{\text{Gastos de Operación Estimada}}{\text{Total Activo}}$
Eficiencia Operativa= $\frac{\$ 260.209,60}{\$ 5.565.092,80}$	Eficiencia Operativa= $\frac{\$ 331.441,05}{\$ 7.148.880,21}$
Eficiencia Operativa = 4,68%	Eficiencia Operativa = 4,64%

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá”.

Tabla 38.

Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Operativa

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 260.209,60	\$ 331.441,05
1	ACTIVO TOTAL	\$ 5.565.092,80	\$ 7.148.880,21

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Operativa.

Interpretación

Este indicador permite evaluar la proporción de los gastos operativos con respecto a los activos totales, presentando un estándar de $\leq 5\%$. En el período 2020, el resultado fue del 4,68%, mientras que en 2021 fue del 4,64%, ambos dentro del estándar, lo que indica que la COAC está asignando más recursos para gestionar sus activos.

Eficiencia Administrativa del Personal

Tabla 39.

Indicador de Eficiencia Administración del Personal

AÑO 2020	AÑO 2021
$\frac{\text{Eficiencia Administrativa Del Personal}}{\text{Gastos del Personal}} = \frac{\text{Total Activo}}$	$\frac{\text{Eficiencia Administrativa Del Personal}}{\text{Gastos del Personal}} = \frac{\text{Total Activo}}$
$\frac{\text{Eficiencia Administrativa Del Personal}}{\$97.115,29} = \frac{\$5.565.092,80}{}$	$\frac{\text{Eficiencia Administrativa Del Personal}}{\$108.178,29} = \frac{\$7.148.880,21}{}$
$\text{Eficiencia Administrativa Del Personal} = 1,75\%$	$\text{Eficiencia Administrativa Del Personal} = 1,51\%$

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 40.

Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Administración del Personal

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$97.115,29	\$108.178,29
1	ACTIVO TOTAL	\$5.565.092,80	\$7.148.880,21

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Eficiencia Administración del Personal.

Interpretación

Con base en los resultados de este indicador, se pudo analizar que la Cooperativa durante los años 2020 y 2021 obtuvieron un porcentaje de 1,75%, y 1,51% respectivamente, se evidencia que ambos períodos cumplieron con el estándar establecido de $\leq 5\%$. Aun así, se sugiere mejorar las políticas de remuneración mensual, orientados a brindar mejores servicios al personal que labora dentro de la COAC.

LIQUIDEZ

Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo

Tabla 41.

Indicador de Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo

AÑO 2020	AÑO 2021
$\text{R.C.P.V.T} = \left(\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} \right) * 100$	$\text{R.C.P.V.T} = \left(\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} \right) * 100$
$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\$527.789,84}{\$1.250.185,72}$	$\text{R.C.P.V.T} = \frac{\$1.217.102,12}{\$1.390.912,13}$
$\text{R.C.P.V.T} = 42,22\%$	$\text{R.C.P.V.T} = 87,50\%$

Nota. Estados Financieros 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”.

Tabla 42.

Detalle de las cuentas del indicador de Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo

CÓDIGO	CUENTA	Año 2020	Año 2021
11	Fondos Disponibles	\$527.789,84	\$1.217.102,12
2101	Depósitos a la vista	\$1.250.185,72	\$1.390.912,13

Nota. Detalle de las cuentas del indicador de Fondos Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo.

Interpretación

La cantidad de fondos disponibles sobre los Depósitos a Corto Plazo para el año 2020, este indicador arrojó un resultado de 42,22%, mientras que para el 2021 fue de 87,50%, es importante destacar que este resultado supera ampliamente el estándar mínimo recomendado del entre el 15-20%, lo que indica que la entidad cuenta con una mayor capacidad para asistir las necesidades inmediatas de efectivo de sus depositantes, así como para cumplir con los requisitos de encaje.

Informe de Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”



GONZANAMÁ

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Construyendo su futuro

ANALISTA

Karina Elizabeth Álvarez Martínez

ESTADOS FINANCIEROS EVALUADOS

Balance General

Estado de Resultados

PERIODOS

2020 - 2021

Loja, 13 de marzo del 2024

Ing. Lupe del Carmen Rivas Loaiza

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GONZANAMÁ”

Ciudad. _

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito dar a conocer los resultados del Análisis Financiero, realizado al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, de los periodos 2020 – 2021, los mismos que fueron proporcionados por la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GONZANAMÁ”**, con la finalidad de establecer la posición económica y financiera de la cooperativa, se presenta una visión general del desarrollo financiero, resultado del análisis. Además, se sugiere alternativas financieras que formen un pilar para saludfinanciera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que usted acertadamente la representa.

Atentamente,

Karina Elizabeth Álvarez Martínez

ANALISTA

Análisis Financiero a La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, periodos 2020-2021

Breve Reseña

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" se estableció en mayo de 2004 en el cantón Gonzanamá de la provincia de Loja. Fue fundada por un grupo de 22 optimistas y comprometidos Gonzanameños interesados en el desarrollo económico de la zona. La cooperativa se dedica a brindar servicios financieros y no financieros de calidad y oportunos.

Cada socio realizó un aporte de \$10 en certificados de aportación y también tenían la posibilidad de realizar depósitos ilimitados como ahorro. Los socios se benefician de tasas de interés del 4% anual en sus ahorros a la vista y del 7% al 9% anual a plazo fijo, sin importar el monto. Estas tasas se han mantenido hasta la actualidad. En cuanto a la captación de recursos y la colocación de préstamos, la cooperativa aceptaba depósitos desde \$50 hasta \$1,000, con una tasa de interés del 18% anual para microcréditos en áreas como consumo, educación y agricultura. La directiva inicial de la cooperativa estaba conformada por Cándida Esther Bravo Luzuriaga como presidenta, Emil León Castillo como secretario, Maritza Luna Herrera como administradora y Carlos Loayza Loayza como presidente del Consejo de Vigilancia. Esta directiva se mantuvo hasta 2007, año en el cual la cooperativa obtuvo su reconocimiento legal como "Cooperativa de Ahorro Crédito Gonzanamá" mediante la Resolución Ministerial N°0131 del 07 de agosto de 2007, otorgada por el Ministerio de Bienestar Social. En 2013, la cooperativa recibió la aprobación y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) según la Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000335. Además, otorga créditos de hasta \$25,000 con una tasa de interés del 16% anual.

Información

RUC: 1191723062001

Segmento al que pertenece: Segmento 3

Representante Legal: Ing. Lupe del Carmen Rivas Loaiza

Matriz Gonzanamá: Gonzanamá Calles 10 de Agosto y Carlos Ojeda

Teléfono: 07 266 4456 **Celular:** 096 914 7691 - 095 943 5778

Horario: Lunes a Viernes: 08.00 a 17:00-Domingos: 08:00 a 12:00

Ventanilla Nambacola: Nambacola Calles 24 de junio y Draucín Simancas

Teléfono: 07 302 4230 **Celular:** 095 943 5778 - 0993422188

Horario: Lunes a Viernes: 08.00 a 17:00-Domingos: 08:00 a 12:00

Misión

"Ser la Cooperativa que encabeza la entrega de Productos y Servicios en el menor tiempo y con mayor cobertura en el cantón Gonzanamá".

Visión

"Desarrollamos oportunidades con el cooperativismo, entregando productos y servicios a tiempo y con claridad en la comunicación".

Introducción

El presente informe tiene como objetivo exponer la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" durante el periodo 2020-2021. Para lograr este análisis, se ha aplicado la metodología de Análisis Financiero, utilizando tanto el enfoque Vertical como Horizontal. Además, se han considerado los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Mediante el Análisis Vertical, hemos identificado la participación porcentual de cada cuenta en relación con el total de los estados financieros, lo que nos permite comprender la estructura de los recursos y obligaciones de la cooperativa en ambos años analizados. Por otro lado, el análisis horizontal nos ha proporcionado información sobre las variaciones que han ocurrido en las cuentas financieras de la cooperativa entre los periodos de 2020 y 2021. Esta comparación nos permite evaluar la evolución y el rendimiento financiero de la cooperativa a lo largo de esos dos años. Además de estas metodologías, también hemos evaluado los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Estos indicadores son una herramienta crucial para comprender la solvencia financiera de la cooperativa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones. En conclusión, este informe proporciona una visión detallada de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" durante los años 2020 y 2021, logrando comprender su desempeño y estabilidad financiera en dicho periodo.

Se requirieron los siguientes estados financieros para llevar a cabo el Análisis Financiero:

*Balance General (Estado de Situación Financiera) correspondiente a los años 2020 y 2021.

*Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias) para los periodos 2020-2021.

Estos documentos contables proporcionan la información necesaria sobre la posición financiera y el desempeño de la entidad durante los años analizados, permitiendo realizar un análisis detallado de su situación económica. Después de realizar el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá" y examinar detalladamente sus estados financieros, se obtuvo los siguientes hallazgos:

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados 2020-2021

En la estructura financiera en el elemento **Activos** en el año 2020 se tiene un valor de \$5.565.092,80, en comparación al año 2021 con \$7.148.880,21 reflejando un aumento considerable en Cartera de Créditos con \$4.293.178,68 reflejando un 77,14% en el año 2020 y un valor de \$4.539.885,93 con un porcentaje de 63,50% en el año 2021 observando que existe una mayor colocación de créditos a los socios, adicional con un porcentaje significativo se encuentra el grupo Fondos disponibles con 9,48% en 2020 y con 17,03% en el 2021 que son los recursos que una entidad tiene para llevar a cabo sus operaciones, cumplir con obligaciones y financiar actividades. En **Pasivos** en el periodo 2020 se plasma un valor de \$4.618.677,86, mientras que en el 2021 indican un valor de \$6.146.409,59 y que mayoritariamente tiene Obligaciones con el Público con un valor de \$4.294.132,02 que manifiesta un porcentaje de 60,07% en el 2021 y en 2020 \$3.725.050,23 con 66,94%, que incluye depósitos en cuentas de ahorro, las cuales se reciben de sus asociados con exigibles a la presentación de la papeleta de retiros y de los depósitos a plazo fijo que son receptadas desde 30 a 360 días negociados libremente y renovadas si lo solicitará el socio. Durante el periodo 2020 el **Patrimonio** tiene un valor de \$946.414,94, mientras que en el 2021 cuenta con un valor de \$1.002.470,62, teniendo un mayor porcentaje en la cuenta de reservas con \$671.167,31 con un porcentaje de 12,06% en el año 2020 y con \$740.948,75 en 2021 con 10,36% que son fondos que la cooperativa tiene y acumula para fortalecer su posición financiera y enfrentar situaciones riesgos. Los **Gastos** tiene un valor de \$ 706.567,85 esto en el periodo 2020 mientras que en el 2021 tuvo un aumento llegando a \$772.684,54 y donde los gastos más representativos son los Gastos de Operación con \$260.209,60 y que refleja un porcentaje de 34,69% en 2020 y en 2021 un valor de \$331.441,05 con 41,67% que son por concepto de gastos laborales del personal, por remuneraciones y beneficios sociales. Los **Ingresos** en el año 2020 tienen un valor de \$ 706.567,85 y en el año 2021 cuentan con \$795.464,85 y que mayoritariamente tiene un valor en la cuenta de Intereses y Descuentos Ganados con \$707.210,23 en el año 2020 y un porcentaje de 94,29% y en 2021 de \$759.121,42 que refleja 95,43% en el 2021 y que son ingresos de la cooperativa que se generan a través de los recursos colocados en los diferentes créditos que ofrece.

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera y al Estado de Resultados 2020-2021

En la Estructura Económica en el elemento **Activos** se refleja en el grupo de Propiedades y Equipo un valor de \$35.572,85 en el año 2020 y \$200.253,85 en el año 2021 demostrando

una variación de 462,94% que son activos indispensables para realizar la actividad principal de la COAC que es la intermediación financiera a través de la colocación y captación de recursos. Así mismo encontramos Fondos Disponibles con un valor significativo de \$527.789,84 en el año 2020 y \$1.217.102,12 en el año 2021 con una variación relativa de 130,60% que son recursos que la cooperativa necesita para cubrir obligaciones de forma emergente o inmediata. El grupo Inversiones refleja un valor de \$503.592,98 en el año 2020 y un valor de \$1.042.010,00 en el 2021 que es una variación de 106,92% que es la colocación de recursos financieros para generar rendimientos para los socios y fortalecer la solidez financiera. En los **Pasivos** el grupo con mayor representatividad es la cuenta de Obligaciones Financieras en 2020 con \$765.978,55 y en el 2021 con \$1.703.055,72 que es una variación de 122,34% que son las obligaciones que la COAC tiene con terceros y cuyo cumplimiento es esencial para su salud financiera. En el **Patrimonio** se evidencia un valor significativo en Reservas con \$671.167,31 en 2020 y \$740.948,75 en 2021 que es una variación de 10,40% que son utilizadas para solventar contingencias patrimoniales. En cuanto a los **Gastos** se tiene un mayor valor en el grupo de Gastos de Operación con \$260.209,60 en 2020 y \$331.441,05 en 2021 que es un porcentaje de 27,37% valores por concepto de gastos de personal, pago de impuestos, contribuciones y multas, así mismo en Intereses Causados con \$273.180,34 en 2020 y \$326.787,22 en 2021 con una variación de 19,62% por la acumulación de intereses de préstamos otorgados socios y otras inversiones que genera la cooperativa. En **Ingresos** encontramos un mayor valor en Intereses y Descuentos Ganados en 2020 con \$707.210,23 y en 2021 con \$759.121,42 que es una variación de 7,34% que indica que la mayor parte de ingresos son de la actividad propia de la colocación de recursos por medio de los créditos.

Indicadores Financieros Establecidos por la Superintendencia De Economía, Popular y Solidaria

Los indicadores aplicados han demostrado ser valiosos para evaluar la posición de la cooperativa. Entre los indicadores más relevantes, destaca: **Utilización del Pasivo con Costo en relación a la Productividad Generada de Activos** en ambos periodos no se ha cumplido con el estándar de entre 70-80%, lo que significa que los pasivos recibidos por depósitos a la vista y a plazo son altos y no están siendo utilizados eficientemente a través de las colocaciones de créditos generando más intereses por pagar que ingresos para la cooperativa, en la **Intermediación Financiera** en el año 2020, el indicador alcanzó un valor del 104%, mientras que en el año 2021 es de 95%. Ambos valores cumplen el estándar de entre 70-80%, lo que indica que la entidad está siendo efectiva al distribuir préstamos, considerando la proporción de depósitos recibidos tanto a la vista como a plazo, **Rendimiento Operativo sobre Activo-ROA**

en el año 2020, el ROA fue del 0,78%, y en el 2021 de 0,32%, evidenciando que fue bajo no cumpliendo con el estándar $>1\%$ ya que los ingresos fueron inferiores a los gastos, esto pone de manifiesto que la cooperativa aún enfrenta el desafío de generar ingresos suficientes para fortalecer su patrimonio, **Rendimiento sobre Patrimonio-ROE** el resultado del ROE en 2020 fue 5% y en 2021 de 2%. Estos valores no cumplen con el estándar establecido de $\geq 10\%$ que se considera como óptimo, evidenciando que no es beneficioso ya que la cooperativa no cuenta con los recursos necesarios para cubrir las remuneraciones a los accionistas, **Margen de Intermediación Financiera en relación al Patrimonio** la rentabilidad lograda a partir de las operaciones en el 2020 y 2021 en relación al patrimonio fue de 119% y 121%, respectivamente. Estos porcentajes superan el estándar entre 70-80%, lo que indica que la ganancia de intermediación por medio de colocación de créditos en función de los depósitos es más eficaz en relación al patrimonio, **Margen de Intermediación Financiera en relación al Activo** durante el periodo 2020-2021 se situó en 25% y 21% respectivamente cuyo estándar es entre 70-80%, demostrando que son porcentajes desfavorables lo que evidencia que la Cooperativa no tiene una adecuada gestión en los activos generadores de ingresos, **Rendimiento de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer** en el año 2020, el rendimiento fue del 26%, mientras que, en el 2021 disminuyó al 24%. Los dos periodos cumplen con el estándar de $\geq 10\%$, por lo que se considera que existe un eficiente cobro de intereses en los créditos prioritarios, demostrando que, a mayor porcentaje obtenido tras el ejercicio, mayor será el ingreso por interés en dicha cartera, **Rendimiento de la Cartera por Vencer Total** en el año 2020, se obtuvo un rendimiento de 20,74% mientras que el 2021 un porcentaje de 20,67% cifras que superan el estándar del $>10\%$ reflejando una mayor ganancia con relación a los intereses que la COAC cobra de la cartera de crédito por vencer total, **Grado de Absorción del Margen Financiero Neto** se observa que en el año 2020 este porcentaje fue del 23%, mientras que en el año 2021 fue mayor con 28%, no dando cumplimiento al estándar establecido del $\leq 5\%$; en el año 2020 los gastos de operación y el margen financiero aumentaron, lo que indica que la cooperativa no obtiene ingresos necesarios para cubrir los gastos de operación, **Eficiencia Operativa** presenta un estándar de $\leq 5\%$. En el período 2020, el resultado fue del 4,68%, mientras que en 2021 fue del 4,64%, ambos dentro del estándar, lo que indica que la COAC está asignando más recursos para gestionar sus activos, **Eficiencia Administrativa del Personal**, se pudo analizar que la Cooperativa durante los años 2020 y 2021 obtuvieron un porcentaje de 1,75%, y 1,51% respectivamente, se evidencia que ambos períodos cumplieron con el estándar establecido de $\leq 5\%$. Aun así, se sugiere mejorar las políticas de remuneración mensual, orientados a brindar mejores servicios al personal que labora dentro de la COAC, **Fondos**

Disponibles sobre total de Depósitos a Corto Plazo para el año 2020, este indicador arrojó un resultado de 42,22%, mientras que para el 2021 fue de 87,50%, es importante destacar que este resultado supera ampliamente el estándar mínimo recomendado del entre el 15-20%, lo que indica que la entidad cuenta con una mayor capacidad para asistir las necesidades inmediatas de efectivo de sus depositantes, así como para cumplir con los requisitos de encaje.

Tabla 43.

Cuadro resumen de indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

INDICADORES		FORMULA	ESTÁNDAR	RESULTADOS		
				2020	2021	Variación
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada de Activos	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costos}}$	Entre 70-80%	114%	130%	-16%
	Intermediación Financiera	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo}}$	Entre 70-80%	104%	95%	9%
RENTABILIDAD	Rendimiento Operativo Sobre Activo-ROA	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	>1%	0,78%	0,32%	0,46%
	Rendimiento Sobre Patrimonio-ROE	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	≥10%	5%	2%	3%
EFICIENCIA FINANCIERA	Margen De Intermediación Financiera En Relación Al Patrimonio	$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio}}$	Entre 70-80%	119%	121%	-2%
	Margen De Intermediación Financiera En Relación Al Activo	$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Total Activo}}$	Entre 70-80%	20%	17%	3%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA	Rendimiento de la Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	$\frac{\text{Intereses de cartera de consumo prioritario}}{\text{Cartera de consumo prioritario por vencer}}$	≥10%	26%	24%	2%
	Rendimiento de la Cartera por Vencer Total	$\frac{\text{Intereses cartera de créditos}}{\text{Cartera de créditos por vencer}}$	≥10%	20,74%	20,67%	0,07%

INDICADORES		FORMULA	ESTÁNDAR	RESULTADOS		
				2020	2021	Variación
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	≤5%	23%	28%	-5%
	Eficiencia Operativa	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimada}}{\text{Activo}}$	≤5%	4,68%	4,64%	0,04%
	Eficiencia Administración del Personal	$\frac{\text{Gastos del Personal}}{\text{Total Activo}}$	≤5%	1,75%	1,51%	0,24%
LIQUIDEZ	Fondos disponibles sobre total de depósitos a Corto Plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}}$	Entre 15-20%	42,22%	87,50%	-45,28%

Nota. Indicadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Conclusiones del Informe

Culminando el Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá”, de la ciudad de Gonzanamá, periodo 2020-2021, se establecieron las siguientes conclusiones:

El análisis Vertical aplicado al Balance General permite visualizar que la COAC en el periodo 2020 sus activos fueron representados en mayor porcentaje por la Cartera de Crédito con el 77,14% y, para el 2021 fue de 63,50%. Asimismo, los activos que mayor relevancia tuvieron en el 2020 y 2021 fueron los propiedades y equipos con un 0,64% y 2,80% respectivamente. Por otra parte, los fondos disponibles en el 2020 fueron de un 9,48% y en el 2021 de 17,03%; mientras que, las inversiones se fijaron en representación con los activos en un 9,05% y 14,58% en los mismos años. Esto refleja que, se tomaron decisiones estratégicas adaptativas para optimizar su rendimiento, mitigar riesgos y responder a las condiciones del mercado y económicas en los periodos analizados, es decir, la COAC limito su otorgación de créditos, adquirió nuevos equipos y propiedades para expandir sus operaciones, y, asignó mayores fondos para enfrentar obligaciones inmediatas o de corto plazo.

El análisis Vertical aplicado al Estado de Resultados muestra que, la COAC en cuanto a sus Ingresos se han obtenido a través de los Intereses y Descuentos Ganados y por Servicios los cuales representaron en el 2020 un 94,29% y 1,78%; mientras que, en el 2021 fueron de 95,43% y 1,01% respectivamente. En contraste, los gastos de la COAC fueron representados en el 2020 por: Intereses Causados con el 36,42% y en el 2021 con el 41,08%; por los Gastos de Operación con el 34,69% en el 2020 y 41,67% en el 2021; y, por las Provisiones con el 18,06% en el 2020 y el 10,98% en el 2021. La relación entre Gastos e Ingresos arrojó un Resultado del Ejercicio positivo, indicando una correcta adaptabilidad y eficiencia en la gestión financiera, logrando a su vez una salud financiera estable en estos periodos.

El análisis Horizontal aplicado al Balance General muestra que la COAC tuvo un incremento en sus Activos de \$5.565.092,80 en el 2020 a \$7.148.880,21 en el 2021 representando un 28,46% al final este último año, lo cual sugiere que la COAC expandió la Cartera de Créditos, Inversiones y la adquisición de Propiedades y Equipos durante ese período otorgándole mayores activos necesarios para cumplir con sus obligaciones de corto plazo así como para llevar a cabo sus operaciones con mejoramiento en su infraestructura. Mientras que, los Pasivos pasaron de \$4.618.677,86 en el 2020 a \$6.146.409,59 en el 2021, reflejando un crecimiento del 33,08% que demuestra la adquisición de deudas u obligaciones

por parte de la COAC, principalmente en Obligaciones con el Público y Obligaciones Financieras. Finalmente, el Patrimonio se registró en \$946.414,94 para el 2020 y, \$1.002.470,62 para el 2021, con un incremento del 5,92% que por sentido propio se refleja al obtener mejores y mayores beneficios tras el ejercicio en el periodo mencionado. Estas variaciones concluyen que la COAC durante los años estudiados mantiene una salud financiera sólida, debido a que sus activos pueden cubrir sin problema las obligaciones adquiridas.

✚ El análisis Horizontal aplicado al Estado de Resultados, indica que la COAC tuvo un incremento significativo en sus Gastos del 9,36%, pasando de \$706.567,85 en el 2020 a \$772.684,54 en el 2021, este incremento se vincula directamente con un crecimiento en las obligaciones derivadas de sus actividades operativas, así como con las responsabilidades con el público y las obligaciones financieras adquiridas en el periodo de estudio. Por otra parte, los Ingresos también muestran un incremento del 12,58%, ya que, en el 2020 registró en cifras monetarias \$706.567,85 pasando a \$795.464,85 en el 2021, el aumento en los Intereses y Descuentos Ganados permitieron el incremento de los Ingresos, especialmente si ha expandido su cartera de créditos, además, los ingresos por servicios, debido a que la COAC diversificó y amplió su oferta aumentando la captación de nuevos clientes y socios, generando ingresos adicionales.

✚ Los Indicadores Financieros de la COAC se visualizan de la siguiente manera: Liquidez, en el 2020 se registró en 42,22% y en el 2021 fue del 87,50% en ambos periodos se mantuvo por arriba del estándar general que es de 15-20%, este incremento determina que la COAC mantiene una fluidez de dinero adecuada para cubrir las obligaciones de corto plazo, especialmente en Fondos Disponibles (caja y bancos). Rentabilidad, en primer lugar, el ROA que se registró en 0,78% en el 2020 y 0,32% en el 2021, dicho rango no se cumple con el estándar general del $>1\%$; mientras que, el ROE en el 2020 fue de 5% y 2% en el 2021, asimismo, este rango obtenido no cumple con el estándar general del $\geq 10\%$. La relación entre el exceso de Liquidez y la baja Rentabilidad que la COAC ha obtenido tras su ejercicio contable en el periodo estudiado, determina que, existe una elevada asignación de los recursos financieros a Fondos Disponibles, es decir, la COAC prefiere contar con mayor dinero circulante para cubrir sus obligaciones de corto plazo, que, mantener una sostenibilidad a través de las correctas inversiones en activos que determinen un crecimiento y rendimiento adecuado tras sus recursos disponibles, esto puede afectar en mediano o largo plazo a la rentabilidad de la COAC.

Recomendaciones del Informe

Una vez concluido el Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y “Gonzanamá”, de la ciudad de Gonzanamá, periodo 2020-2021, se emiten las siguientes recomendaciones:

✚ Explorar nuevas oportunidades de inversión en activos con potencial de crecimiento y rendimiento a largo plazo, esto permitirá equilibrar los riesgos y mejorar la estabilidad financiera, asegurando una base sólida para la COAC en diferentes escenarios económicos y financieros.

✚ Dada la alta dependencia de los ingresos por intereses y descuentos ganados, se recomienda explorar estrategias para diversificar las fuentes de ingresos, especialmente en la categoría de servicios a través de la introducción de nuevos productos y/o mejora de los servicios existentes. Además, se sugiere una revisión exhaustiva de los gastos operativos, con un enfoque en la eficiencia y la optimización de costos, que a su vez contribuya a mejorar la rentabilidad y fortalecer la posición financiera de la COAC.

✚ A pesar de que existe una liquidez saludable, se recomienda abordar la disminución en los indicadores de rentabilidad, tanto el ROA como el ROE deben ser revisados exhaustivamente con el fin de determinar que estrategias de inversión y asignación de recursos son las más adecuadas para mejorar el rendimiento sobre los activos y el capital. Además, es crucial identificar oportunidades para aumentar la eficiencia operativa y reducir los costos, contribuyendo así a mejorar los indicadores de rentabilidad y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

✚ De acuerdo a los hallazgos encontrados y establecidos en el informe financiero, se recomienda que la COAC realice de manera continua un análisis financiero fundamental para determinar la gestión en cada uno de los periodos futuros. Este enfoque proactivo permitirá tomar decisiones informadas, optimizar estrategias y garantizar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la COAC en un entorno financiero dinámico.

5. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” no ha aplicado un análisis financiero en los últimos periodos que le posibilite llevar a cabo una gestión efectiva, generar informes periódicos y realizar estudios financieros, es importante considerar que la ausencia de un análisis puede llevar a decisiones poco acertadas por parte de directivos de la COAC, la falta de una evaluación constante ha obstaculizado la capacidad de conocer la situación financiera actual e implementar acciones que beneficien a la entidad.

Un análisis es importante porque además evidencia la transparencia en la presentación de los estados financieros y provee una base sólida para evaluar la salud financiera, la gestión operativa y las estrategias de ingresos y gastos de la COAC.

Por ello, se llevó a cabo la aplicación de los Análisis Vertical y Horizontal e Indicadores Financieros al Balance General y Estado de Resultados de los periodos 2020 y 2021 que permitirá conocer y analizar la composición de cada cuenta. Evidenciando que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Gonzanamá” para los años 2020 y 2021 proporciona una visión reveladora de su rendimiento financiero. En la Estructura Financiera destaca cambios notables, como la disminución en la participación de la Cartera de Crédito, en Fondos disponibles se evidencia que existe una gestión eficiente de recursos líquidos y un aumento en Propiedades y Equipos por costos de adquisición. En los Pasivos Obligaciones con el Público por concepto de depósitos en cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo y que los socios podrán retirar cuando deseen desvincularse de la Cooperativa y Obligaciones financieras por obligaciones que tiene con Instituciones Financieras del País y Entidades del Sector Público. En el Patrimonio existe un significativo porcentaje en Reservas que fortalece a la COAC y aumenta las posibilidades de estar preparados para posibles situaciones adversas que podrían surgir, tanto por pérdidas en el futuro como por devaluaciones. En relación a la Estructura Económica los Gastos cuentan tienen un porcentaje considerable en el grupo Intereses Causados que se originan a partir de las aportaciones o depósitos efectuadas por los socios de la cooperativa, también destacan los Gastos de Operación que son costos asociados con la administración y funcionamiento diario de la cooperativa. En los Ingresos se evidencia un mayor porcentaje en el grupo Intereses y Descuentos ganados generados por los intereses a partir de los fondos invertidos en las distintas líneas de créditos.

La aplicación de los Indicadores Financieros permitió evaluar el desempeño y la salud financiera la COAC, ofreciéndonos información valiosa para la toma de decisiones y la gestión efectiva de la entidad, evidenciando un nivel elevado de liquidez en los periodos analizados

indicando que se asignado una cantidad significativa de sus recursos financieros a fondos disponibles, esto repercute en la pérdida de oportunidades de inversión que podrían aumentar los ingresos y la rentabilidad de la COAC.

La presentación de un Informe de Análisis Financiero presenta un resumen concreto de los resultados más significativos obtenidos en la aplicación del análisis financiero, donde se destacan conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio y de esta proporcionando a los lectores una visión rápida y clara de los hallazgos encontrados al analizar los Estados Financieros.

6. Conclusiones

✚ Se determinó que existe un incremento notable en Activos, Pasivos y Patrimonio, sugiriendo que las decisiones estratégicas han sido implementadas de manera flexible, es decir, las estrategias aplicadas no solo se traducen en la restricción consciente de la concesión de créditos, sino también en la adquisición de propiedades y equipos para expandir las operaciones de la COAC. Además, se observa una asignación más robusta en los fondos disponibles, destinados a afrontar las obligaciones inmediatas o de corto plazo. Esta adaptabilidad estratégica demuestra la capacidad de la COAC para anticiparse y ajustarse proactivamente a las dinámicas del mercado financiero y las variables económicas, consolidando así una posición financiera sólida y resiliente.

✚ La relación entre Gastos e Ingresos culminó en un Resultado del Ejercicio positivo, evidenciando una habilidosa adaptabilidad y eficiencia en la gestión financiera de la COAC. Este logro no solo refleja la capacidad para ajustarse y optimizar sus recursos frente a los desafíos económicos, sino que también establece una salud financiera estable durante los periodos analizados. La capacidad de mantener un equilibrio positivo entre ingresos y gastos demuestra una gestión financiera prudente y estratégica.

✚ La relación entre el exceso de Liquidez y la baja Rentabilidad, observada en el ejercicio contable de la COAC durante el periodo analizado, señala una asignación significativa de recursos financieros a Fondos Disponibles, esto implica que la COAC ha priorizado mantener una reserva sustancial de dinero circulante para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Sin embargo, esta preferencia por la liquidez inmediata en detrimento de realizar inversiones estratégicas en activos que potencien el crecimiento y el rendimiento, podría tener repercusiones a medio o largo plazo en la rentabilidad de la COAC.

✚ Existieron ciertas limitaciones durante el desarrollo de la presente investigación, principalmente en el acceso a toda la información relevante para realizar el análisis financiero de una manera más exhaustiva.

7. Recomendaciones

- ✚ Se recomienda realizar un análisis financiero de manera más periódica con el fin de determinar alguna falencia económica-financiera dentro de la COAC, además, el análisis debe enfocarse en componentes que constituyen tanto la estructura financiera como económica, para de esta manera identificar las cuentas que ejercen mayor influencia y tienen un peso significativo en los estados financieros.
- ✚ Se recomienda aplicar cada uno de los indicadores financieros establecidos por la SEPS, los mismos que permitan conocer si se cumple o no con los estándares generales para identificar si existe o no una salud financiera sólida y estable.
- ✚ Se recomienda que el incremento existente en la Liquidez de la COAC permita realizar nuevas inversiones estratégicas, principalmente en activos fijos y mejoramiento de los servicios, con el fin de mejorar el rendimiento económico y financiero, esto a su vez ayudará a la rentabilidad de la COAC permitiéndole obtener una sostenibilidad en el mercado financiero.
- ✚ Se recomienda a futuros investigadores buscar la colaboración activa de la entidad financiera en cuestión, lo cual facilitará la obtención de datos completos y precisos para transparentar el análisis financiero. Además, se debe explorar nuevas fuentes de información secundaria o alternativa podría proporcionar una perspectiva adicional y enriquecer el análisis financiero.

10. Bibliografía

- Alianza Cooperativa Internacional. (2018). *Identidad cooperativa: nuestros principios y valores*. Obtenido de www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa-internacional#:~:text=Las%20cooperativas%20se%20basan%20en,y%20respeto%20hacia%20los%20dem%C3%A1s.
- Aular, M. (6 de Septiembre de 2018). *Notas a los estados financieros: importancia, en NIIF para Pymes y estructura*. Obtenido de [www.gestiopolis.com: https://www.gestiopolis.com/las-notas-a-los-estados-financieros-segun-la-niif-para-pymes/](https://www.gestiopolis.com/las-notas-a-los-estados-financieros-segun-la-niif-para-pymes/)
- Blog BOLD CONSULTING. (2023). *INDICADORES FINANCIEROS: QUÉ SON Y CUÁLES DEBERÍAS MONITOREAR EN TU EMPRESA*. Obtenido de [bold.com.ec: https://bold.com.ec/indicadores-financieros/](https://bold.com.ec/indicadores-financieros/)
- Calderón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. . *Revista FAECO sapiens*, 4(2), 82-96. Obtenido de https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens
- Calvopiña, A. (2019). Cooperativismo en Ecuador. *Revista Ekos* . Obtenido de <https://ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador#:~:text=El%20movimiento%20cooperativo%20en%20Ecuador,en%20el%20ideal%20modelo%20europeo.: https://ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador#:~:text=El%20movimiento%20cooperativo%20en%20Ecuador,en%20el%20ideal%20modelo%20europeo>.
- Castro, J. (09 de Julio de 2021). *¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?* Obtenido de [blog.corponet.com: https://blog.corponet.com/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos](https://blog.corponet.com/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos)
- CFOremoto. (2021). *Diferencias entre el análisis vertical y horizontal de los estados financieros*. Obtenido de [blog.cforemoto: https://blog.cforemoto.com/diferencias-entre-el-analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/](https://blog.cforemoto.com/diferencias-entre-el-analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/)
- Código Orgánico Monetario Financiero . (2018). Art. 445. Obtenido de [www.cosede.gob.ec: https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf](https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf)
- Coll, F. (2023). Informe financiero. *Economipedia*, 1. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html#referencia>

- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá". (2023). *Gonzanamá Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Obtenido de www.coopgonzanama.fin.ec: <https://www.coopgonzanama.fin.ec/servicios>
- Diario el Comercio . (27 de Agosto de 2019). La importancia de las sociedades cooperativas. *EL COMERCIO*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5), 217-226. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Espejo, L. (2018). *Contabilidad General*. Loja: EDILOJA Cía. Ltda. Obtenido de <https://www.academia.edu>.
- Faz, W., Mendoza, C., Soto, V., Ramírez, A., & Morales, J. (Julio de 2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador . *Polo del Conocimiento*, 7(7), 2500-2517. doi:10.23857/pc.v7i7
- Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano . (16 de Diciembre de 2021). *Importancia del análisis financiero*. Obtenido de www.maestrofinanciero.com.ec: <https://www.maestrofinanciero.com.ec/importancia-del-analisis-financiero/>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *ESPACIOS*, 39(28), 32. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- González, E. (2023). *Analista Financiero*. Obtenido de www.euroinnova.ec/profesion/analista-financiero: <https://www.euroinnova.ec/profesion/analista-financiero>
- González, Y. (Octubre de 2020). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, su desarrollo en el sector Financiero, Popular y Solidario, caso: Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. período 2013-2018*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/61813/1/GONZ%c3%81LEZ%20JAIME%20YOMAIRA.pdf>
- Guerra, B. (2023). Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros. *Revista IMEF News*. Obtenido de <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros/>
- Huala, D. (11 de Mayo de 2022). *Guía sobre el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto*. Obtenido de blog.nubox.com: <https://blog.nubox.com/contadores/estado-de-cambio-en-el-patrimonio->

- https://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis_Financiero_Hector_Anaya_14
ed
- Ortiz, R. (2021). Indicadores financieros. *BOLETIN FISCAL, LABORAL Y ADMINISTRATIVO*, págs. 191-202. Obtenido de http://adaconsultores.com.mx/DOC/boletin/INDICADORES_FINANCIEROS.pdf
- Pérez, A. (16 de Octubre de 2018). *Informe financiero: qué es*. Obtenido de www.obsbusiness.school: <https://www.obsbusiness.school/blog/informe-financiero-que-es-y-cuando-se-necesita>
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria . (04 de Agosto de 2020). Art. 7. Obtenido de www.lamerced.fin.ec: <https://www.lamerced.fin.ec/wp-content/uploads/2022/01/1.-REGLAMENTO-A-LEY-ORGANICA-ECONOMIA-POPULAR-Y-SOLIDARIA.pdf>
- Revista UNIR . (30 de Noviembre de 2021). El análisis financiero de una empresa. *Unir* , 1. Obtenido de <https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/>
- Rus, E. (14 de Octubre de 2019). *Estado de cambios en el patrimonio neto* . Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/el-estado-de-cambios-del-patrimonio-neto.html>
- Santaella, J. (Mayo de 2023). ¿Qué son los indicadores financieros y cómo analizarlos? *Economía 3*. Obtenido de <https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>
- Sevilla, A. (1 de Marzo de 2020). *Estados financieros*. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Téllez, A. (20 de Abril de 2019). ¿Qué es el análisis vertical y horizontal? *Universidad de los Andes*, 1. Obtenido de https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/
- Universidad Politécnica de Madrid. (2019). *¿Qué son y para qué sirven los estados financieros?* Obtenido de www.ienupm.com: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/#:~:text=Es%20muy%20importante%20porque%20permite,balance%20de%20p%C3%A9rdidas%20y%20ganancias.>
- Westreicher, G. (26 de Junio de 2020). *Analista financiero*. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/analista-financiero.html>

Yánez, K. (2020). *Auditoría financiera a la Distribuidora Dismar para establecer la razonabilidad de los estados financieros año 2017*. Obtenido de UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6626>

11. Anexos

Anexo 1.

Estados Financieros Periodos 2020-2021

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
1	ACTIVO			5,565,092.80
11	FONDOS DISPONIBLES			527,789.84
1101	Caja		86,580.40	
110105	Efectivo		86,414.60	
11010505	Efectivo oficina	23,914.60		
11010510	Efectivo Bodega	62,500.00		
110110	Caja chica		165.80	
11011005	Caja Chica	165.80		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		441,209.44	
110305	Banco Central del Ecuador		86,331.60	
11030505	Banco Central del Ecuador	86,331.60		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		145,506.17	
11031005	BanEcuador	97,681.24		
11031008	Banco Desarrollo Cta. 11100048411	47,824.93		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		209,371.67	
11032015	Financoop Cta. 002010000270	102,551.99		
11032020	Financoop Cta. 003010000349	85,348.58		
11032025	Cooperativa CREA Cta. Ahorros 013-001-0068517	21,471.10		
13	INVERSIONES			503,592.98
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero		508,911.83	
130505	De 1 a 30 días sector privado		161,000.00	
13050505	De 1 a 30 días sector privado	161,000.00		
130525	De más de 360 días sector privado		172,000.00	
13052505	De más de 360 días sector privado	172,000.00		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		170,002.00	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	170,002.00		
130565	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario		5,909.83	
13056505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	5,909.83		
1399	(Provisión para inversiones)		-5,318.85	
139910	(Provisión general para inversiones)		-5,318.85	
13991005	(Provisión general para inversiones)	-5,318.85		
14	CARTERA DE CREDITOS			4,293,178.68
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		2,631,648.73	
140205	De 1 a 30 días		53,789.91	
14020505	De 1 a 30 días	53,789.91		
140210	De 31 a 90 días		102,687.91	
14021005	De 31 a 90 días	102,687.91		
140215	De 91 a 180 días		185,412.68	
14021505	De 91 a 180 días	185,412.68		
140220	De 181 a 360 días		368,460.70	
14022005	De 181 a 360 días	368,460.70		
140225	De más de 360 días		1,921,297.33	
14022505	De más de 360 días	1,921,297.33		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		637,405.53	
140305	De 1 a 30 días		6,074.88	
14030505	De 1 a 30 días	6,074.88		
140310	De 31 a 90 días		14,597.01	
14031005	De 31 a 90 días	14,597.01		
140315	De 91 a 180 días		24,388.83	
14031505	De 91 a 180 días	24,388.83		
140320	De 181 a 360 días		45,445.45	
14032005	De 181 a 360 días	45,445.45		
140325	De más de 360 días		546,899.36	
14032505	De más de 360 días	546,899.36		
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		1,157,751.13	
140405	De 1 a 30 días		43,380.56	
14040505	De 1 a 30 días	43,380.56		
140410	De 31 a 90 días		69,665.35	
14041005	De 31 a 90 días	69,665.35		
140415	De 91 a 180 días		119,871.28	
14041505	De 91 a 180 días	119,871.28		
140420	De 181 a 360 días		213,491.59	
14042005	De 181 a 360 días	213,491.59		

140425	De más de 360 días		711,342.35	
14042505	De más de 360 días	711,342.35		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses			79,755.79
142605	De 1 a 30 días		6,595.46	
14260505	De 1 a 30 días	6,595.46		
142610	De 31 a 90 días		6,633.67	
14261005	De 31 a 90 días	6,633.67		
142615	De 91 a 180 días		6,706.93	
14261505	De 91 a 180 días	6,706.93		
142620	De 181 a 360 días		14,652.19	
14262005	De 181 a 360 días	14,652.19		
142625	De más de 360 días		43,167.34	
14262505	De más de 360 días	43,167.34		
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses			17,289.04
142705	De 1 a 30 días		756.12	
14270505	De 1 a 30 días	756.12		
142710	De 31 a 90 días		526.45	
14271005	De 31 a 90 días	526.45		
142715	De 91 a 180 días		790.83	
14271505	De 91 a 180 días	790.83		
142720	De 181 a 360 días		1,650.78	
14272005	De 181 a 360 días	1,650.78		
142725	De más de 360 días		13,564.86	
14272505	De más de 360 días	13,564.86		
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses			92,532.96
142805	De 1 a 30 días		9,156.38	
14280505	De 1 a 30 días	9,156.38		
142810	De 31 a 90 días		9,378.48	
14281005	De 31 a 90 días	9,378.48		
142815	De 91 a 180 días		11,808.49	
14281505	De 91 a 180 días	11,808.49		
142820	De 181 a 360 días		16,680.42	
14282005	De 181 a 360 días	16,680.42		
142825	De más de 360 días		45,509.19	
14282505	De más de 360 días	45,509.19		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida			52,251.94
145005	De 1 a 30 días		8,175.91	
14500505	De 1 a 30 días	8,175.91		
145010	De 31 a 90 días		7,757.51	
14501005	De 31 a 90 días	7,757.51		
145015	De 91 a 180 días		8,952.72	
14501505	De 91 a 180 días	8,952.72		
145020	De 181 a 270 días		6,311.34	
14502005	De 181 a 270 días	6,311.34		
145025	De más de 270 días		21,054.46	
14502505	De más de 270 días	21,054.46		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida			3,722.38
145105	De 1 a 30 días		494.60	
14510505	De 1 a 30 días	494.60		
145110	De 31 a 90 días		486.04	
14511005	De 31 a 90 días	486.04		
145115	De 91 a 270 días		1,407.29	
14511505	De 91 a 270 días	1,407.29		
145120	De 271 a 360 días		679.00	
14512005	De 271 a 360 días	679.00		
145125	De 361 a 720 días		655.45	
14512505	De 361 a 720 días	655.45		
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida			83,550.56
145205	De 1 a 30 días		8,603.71	
14520505	De 1 a 30 días	8,603.71		
145210	De 31 a 90 días		12,280.31	
14521005	De 31 a 90 días	12,280.31		
145215	De 91 a 180 días		12,009.15	
14521505	De 91 a 180 días	12,009.15		
145220	De 181 a 360 días		20,980.35	
14522005	De 181 a 360 días	20,980.35		
145225	De más de 360 días		29,677.04	
14522505	De más de 360 días	29,677.04		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-462,729.38

149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)		-197,293.28	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-197,293.28		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		-32,385.10	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	-32,385.10		
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)		-205,808.42	
14992005	(Cartera de créditos para la microempresa)	-205,808.42		
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-27,242.58	
14998910	(Cartera de crédito de consumo prioritario)	-16,720.14		
14998915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-2,786.33		
14998920	(Cartera de micro-crédito)	-7,736.11		
16	CUENTAS POR COBRAR			136,726.68
1602	Intereses por cobrar inversiones			11,251.38
160215	Mantenedas hasta el vencimiento		11,251.38	
16021505	Mantenedas hasta el vencimiento	11,251.38		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			121,078.64
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario		72,693.90	
16031005	Cartera de créditos de consumo prioritario	72,693.90		
160315	Cartera de crédito inmobiliario		10,185.45	
16031505	Cartera de crédito inmobiliario	10,185.45		
160320	Cartera de créditos para la microempresa		38,197.29	
16032005	Cartera de créditos para la microempresa	38,197.29		
1614	Pagos por cuenta de socios			849.53
161430	Gastos judiciales		849.53	
16143005	Gastos judiciales	849.53		
1690	Cuentas por cobrar varias			52,266.59
169090	Otras		52,266.59	
16909005	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	446.29		
16909010	Cuentas por cobrar socios	11,709.73		
16909030	Cuentas por Cobrar Facilto	1,973.91		
16909045	Cuentas por Cobrar Proveedor	43.87		
16909050	Cuentas por Cobrar REFSE	30,800.00		
16909055	Cuenta por Cobrar Coop. 27 de Abril	6,049.93		
16909065	Cuentas por Cobrar BDH	100.00		
16909075	Encajes Banco Desarrollo	1,142.66		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-48,717.46
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-9,798.64	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-112.51		
16990510	(Provisión para intereses de cartera de crédito)	-9,686.13		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-38,918.82	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-38,918.82		
16	PROPIEDADES Y EQUIPO			35,572.85
1601	Terrenos			24,000.00
160105	Terrenos		24,000.00	
16010505	Terrenos	24,000.00		
1605	Muebles, enseres y equipos de oficina			24,385.08
160505	Muebles, enseres y equipos de oficina		24,385.08	
16050505	Muebles de Oficina	15,848.48		
16050515	Equipos de Oficina	7,016.60		
16050520	Equipos de seguridad	1,520.00		
1606	Equipos de computación			26,860.50
160605	Equipos de computación		26,860.50	
16060505	Equipos de computación	26,860.50		
1699	(Depreciación acumulada)			-39,672.73
169915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-16,760.83	
16991505	(Muebles de oficina)	-9,840.76		
16991515	(Equipo de oficina)	-5,603.07		
16991520	(Equipo de Seguridad)	-1,517.00		
169920	(Equipos de computación)		-22,911.90	
16992005	(Equipos de computación)	-22,911.90		
19	OTROS ACTIVOS			68,231.77
1901	Inversiones en acciones y participaciones			14,177.12
190110	En otras instituciones financieras		14,177.12	
19011005	Financoop	14,177.12		
1904	Gastos y pagos anticipados			44,036.30
190410	Anticipos a terceros		44,036.30	
19041005	Anticipo de terceros	44,036.30		
190490	Otros		2,954.35	
19049005	Seguro de Vida y Accidentes	214.84		
19049010	Seguro Robo y Asalto de Contenidos	117.04		

10040015	Seguro de Incendio	117.04			
10040020	Seguro Fidelidad Empleados	350.56			
10040025	Seguro Equipo Electrónico	428.78			
10040030	Seguro Robo y Asalto de Dinero	1,720.00			
100499	(Amortización de gastos anticipados)		-2,054.36		
10049905	Amortización seguro de vida y accidentes	-214.84			
10049910	Amortización seguro robo y asalto contenidos	-117.04			
10049915	Amortización seguro de incendio	-117.04			
10049920	Amortización seguro fidelidad empleados	-350.56			
10049925	Amortización seguro equipo electrónico	-428.78			
10049930	Amortización seguro robo y asalto dinero	-1,720.00			
1005	Gastos diferidos			10,018.35	
100520	Programas de computación		15,680.00		
10052020	Actualización Core Financiero VIMACCOOP	15,680.00			
100599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-5,601.65		
10059915	(Amortización acumulada Core Financiero VIMACO)	-5,601.65			
	TOTAL ACTIVOS				6,665,092.80
2	PASIVOS				4,618,677.88
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			3,726,060.23	
2101	Depósitos a la vista			1,250,185.72	
210135	Depósitos de ahorro		1,250,185.72		
21013505	Ahorros a la vista	1,240,822.72			
21013515	Ahorro especial	363.00			
2103	Depósitos a plazo			2,450,714.00	
210305	De 1 a 30 días		605,695.00		
21030505	De 1 a 30 días	605,695.00			
210310	De 31 a 90 días		510,621.70		
21031005	De 31 a 90 días	510,621.70			
210315	De 91 a 180 días		500,025.72		
21031505	De 91 a 180 días	500,025.72			
210320	De 181 a 360 días		616,772.39		
21032005	De 181 a 360 días	616,772.39			
210325	De más de 361 días		100,600.00		
21032505	De más de 361 días	100,600.00			
2105	Depósitos restringidos			24,140.61	
210505	Depósitos restringidos		24,140.61		
21050510	Ahorro programado	24,140.61			
25	CUENTAS POR PAGAR				127,499.08
2501	Intereses por pagar			67,165.12	
250115	Depósitos a plazo		66,051.87		
25011505	A plazo Fijo	66,051.87			
250135	Obligaciones financieras		2,103.25		
25013505	Intereses por Pagar Créditos	2,103.25			
2503	Obligaciones patronales			26,626.25	
250310	Beneficios Sociales		3,165.64		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	400.17			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	2,600.47			
250315	Aportes al IESS		1,367.62		
25031505	Aportes al IESS- personal	560.05			
25031510	Aportes al IESS Patronal	727.70			
25031515	Préstamos IESS Empleados	73.78			
250325	Participación a empleados		10,211.07		
25032505	15% Participación a empleados	10,211.07			
250390	Otras		11,881.92		
25039005	Jubilación Patronal	7,777.65			
25039010	Desahucios e Indemnizaciones	4,104.27			
2504	Retenciones			220.00	
250490	Otras retenciones		220.00		
25049005	Retención impuesto SOLCA	220.00			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			25,875.83	
250505	Impuesto a la renta		13,484.22		
25050505	Impuesto a la Renta	13,484.22			
250590	Otras contribuciones e impuestos		12,391.61		
25059015	Contribución a la SEPS	3,078.98			
25059020	Aportes al COSEDE	9,312.63			
2590	Cuentas por pagar varias			7,621.88	
259090	Otras cuentas por pagar		7,621.88		
25909014	Western Union por Pagar	76.36			

25909026	Garantía del FNFP	118.79		
25909027	Garantía por pagar Seguros Suarez	75.00		
25909030	Cuentas por Pagar Credito Eco. Desarrollo	192.32		
25909035	Puntomático por Pagar	143.06		
25909040	Seguro de desgravamen por Pagar	4.907.36		
25909055	IVA por Pagar	1.140.37		
25909060	Ret. Fuente por Pagar	740.62		
25909068	Ctas. por pagar SPI recibidos BCE	226.00		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			765.978.55
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solid		352.676.20	
260205	De 1 a 30 días	11.951.20		
26020505	De 1 a 30 días	11.951.20		
260210	De 31 a 90 días		24.346.94	
26021005	De 31 a 90 días	24.346.94		
260215	De 91 a 180 días		37.215.12	
26021505	De 91 a 180 días	37.215.12		
260220	De 181 a 360 días		77.464.55	
26022005	De 181 a 360 días	77.464.55		
260225	De más de 360 días		201.698.39	
26022505	De más de 360 días	201.698.39		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		413.302.35	
260605	De 1 a 30 días		15.592.13	
26060505	De 1 a 30 días	15.592.13		
260610	De 31 a 90 días		31.450.01	
26061005	De 31 a 90 días	31.450.01		
260615	De 91 a 180 días		47.706.49	
26061505	De 91 a 180 días	47.706.49		
260620	De 181 a 360 días		97.196.39	
26062005	De 181 a 360 días	97.196.39		
260625	De más de 360 días		221.357.33	
26062505	De más de 360 días	221.357.33		
29	OTROS PASIVOS			150.00
2990	Otros		150.00	
299090	Varios		150.00	
29909010	Depositos no identificados	150.00		
	TOTAL PASIVOS			4,618,677.86
3	PATRIMONIO			946,414.94
31	CAPITAL SOCIAL		231,751.56	
3103	Aportes de socios		231,751.56	
310305	Aportes de socios		231,751.56	
31030505	Certificados de Aportación	231,751.56		
33	RESERVAS			671,167.31
3301	Legales		671,167.31	
330105	Legales		671,167.31	
33010505	Fondo Inrepartible de Reserva Legal	671,167.31		
36	RESULTADOS			43,496.07
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		43,496.07	
360305	Utilidad del ejercicio		43,496.07	
36030505	Utilidad del ejercicio	43,496.07		
	TOTAL PATRIMONIO			946,414.94
7	CUENTAS DE ORDEN			0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1,298,632.80	
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros		18,000.00	
710110	En custodia		18,000.00	
71011005	En custodia Gerente General	10,000.00		
71011010	En custodia Gerente Subrogante	8,000.00		
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		659,336.00	
710230	Cartera de Créditos de consumo prioritario		347,336.00	
71023005	Cartera de crédito de consumo prioritario	347,336.00		
710235	Cartera de Crédito inmobiliario		110,000.00	
71023505	Cartera de crédito inmobiliario	110,000.00		
710240	Cartera de Créditos para la microempresa		202,000.00	
71024005	Cartera de crédito para la microempresa	202,000.00		
7103	Activos castigados		7,774.76	
710310	Cartera de créditos		7,642.95	
71031020	Para la microempresa	7,642.95		

710320	Cuentas por cobrar		131.81	
71032005	Cuentas por cobrar gastos judiciales	131.81		
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			280,870.00
710710	Consumo prioritario		126,820.00	
71071005	Consumo prioritario	126,820.00		
710715	Inmobiliario		25,000.00	
71071505	Inmobiliario	25,000.00		
710720	Microcredito		129,050.00	
71072005	Para la microempresa	129,050.00		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			80,373.28
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario		18,741.14	
71091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	18,741.14		
710915	Cartera de crédito inmobiliario		3,156.86	
71091505	Cartera de crédito inmobiliario	3,156.86		
710920	Cartera de Microcredito		30,263.53	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	30,263.53		
710990	Otros		28,211.75	
71099010	Interés en mora cartera de crédito consumo	7,397.44		
71099015	Interés en mora cartera de crédito inmobiliario	369.66		
71099020	Interés en mora cartera de crédito microempresa	20,444.65		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			252,328.76
719005	Cobertura de seguros		252,328.76	
71900505	Accidentes Personales	49,500.00		
71900510	Equipo Electrónico	33,728.76		
71900515	Incendio	21,000.00		
71900520	Robo y Asalto	6,100.00		
71900525	Robo y Asalto Dinero y Valores	127,000.00		
71900530	Póliza Fidelidad Privada	15,000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-1,298,682.80
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros			-18,000.00
720110	En custodia		-18,000.00	
72011005	En custodia Gerente General	-10,000.00		
72011010	En custodia Gerente Sub-rogante	-8,000.00		
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			-659,336.00
720230	Cartera de créditos de consumo		-347,336.00	
72023005	Cartera de créditos de consumo prioritario	-347,336.00		
720235	Cartera de Créditos Vivienda		-110,000.00	
72023505	Cartera de créditos inmobiliario	-110,000.00		
720240	Cartera de créditos microcredito		-202,000.00	
72024005	Cartera de crédito para la microempresa	-202,000.00		
7203	Activos castigados			-7,774.76
720305	Activos castigados		-7,642.95	
72030505	Para la microempresa	-7,642.95		
720320	Cuentas por cobrar		-131.81	
72032005	Cuentas por cobrar gastos judiciales	-131.81		
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			-280,870.00
720710	Consumo prioritario		-126,820.00	
72071005	Consumo prioritario	-126,820.00		
720715	Inmobiliario		-25,000.00	
72071505	Inmobiliario	-25,000.00		
720720	Para la microempresa		-129,050.00	
72072005	Para la microempresa	-129,050.00		
7209	Intereses en suspenso			-80,373.28
720910	Cartera de créditos de consumo prioritario		-18,741.14	
72091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	-18,741.14		
720915	Cartera de crédito inmobiliario		-3,156.86	
72091505	Cartera de crédito inmobiliario	-3,156.86		
720920	Cartera de crédito microempresa		-30,263.53	
72092005	Cartera de créditos para la microempresa	-30,263.53		
720990	Otros		-28,211.75	
72099010	Interés en mora cartera de crédito de consumo	-7,397.44		
72099015	Interés en mora cartera de crédito inmobiliario	-369.66		
72099020	Interés en mora cartera de crédito microempresa	-20,444.65		
7290	Otras cuentas de orden deudoras			-252,328.76
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-252,328.76	
72900505	Accidentes Personales	-49,500.00		
72900510	Equipo Electrónico	-33,728.76		
72900515	Incendio	-21,000.00		
72900520	Robo y Asalto	-6,100.00		

72900525	Robo y Asalto Dinero y Valores	-127,000.00		
72900530	Póliza Fidelidad Privada	-16,000.00		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			8,621,851.41
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		8,509,608.83	
730110	Documentos en garantía		8,382,058.00	
73011010	Cartera de consumo prioritario	3,608,878.00		
73011015	Cartera de crédito inmobiliario	873,450.00		
73011020	Cartera de crédito microempresa	1,899,730.00		
730120	Bienes inmuebles en garantía		2,127,552.83	
73012010	Cartera de consumo prioritario	1,083,572.58		
73012015	Cartera de Crédito Inmobiliario	788,656.78		
73012020	Cartera de Crédito Microempresa	255,323.47		
7314	Provisiones constituidas			27,242.58
731421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario		16,720.14	
73142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo priori	16,720.14		
731422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria		2,786.33	
73142205	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	2,786.33		
731423	Provisión genérica voluntaria cartera micro-crédito		7,736.11	
73142305	Provisión genérica voluntaria cartera micro-crédito	7,736.11		
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			85,000.00
731510	Cartera de crédito de consumo		23,000.00	
73151005	Cartera de crédito de consumo	23,000.00		
731515	Cartera de crédito inmobiliario		60,000.00	
73151505	Cartera de crédito inmobiliario	60,000.00		
731520	Cartera de crédito microempresa		12,000.00	
73152005	Cartera de crédito microempresa	12,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-8,621,851.41
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-8,509,608.83	
740110	Documentos en garantía		-8,382,058.00	
74011010	Cartera de consumo prioritario	-3,608,878.00		
74011015	Cartera de crédito inmobiliario	-873,450.00		
74011020	Cartera de crédito Microempresa	-1,899,730.00		
740120	Bienes inmuebles en garantía		-2,127,552.83	
74012010	Cartera de consumo prioritario	-1,083,572.58		
74012015	Cartera de crédito inmobiliario	-788,656.78		
74012020	Cartera de crédito microempresa	-255,323.47		
7414	Provisiones constituidas			-27,242.58
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario		-16,720.14	
74142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo priori	-16,720.14		
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria		-2,786.33	
74142205	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	-2,786.33		
741423	Provisión genérica voluntaria cartera micro-crédito		-7,736.11	
74142305	Provisión genérica voluntaria cartera micro-crédito	-7,736.11		
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			-85,000.00
741510	Cartera de consumo		-23,000.00	
74151005	Cartera de crédito de consumo	-23,000.00		
741515	Cartera de vivienda		-60,000.00	
74151505	Cartera de crédito inmobiliario	-60,000.00		
741520	Cartera de microempresa		-12,000.00	
74152005	Cartera de crédito microempresa	-12,000.00		
TOTAL GENERAL				5,565,092.80



 M. L. RIVAS LOAIZA
 GERENTE



 LDOA. ROSA SANMARTIN ACARO
 CONTADOR
LEONZANA
 TRABAJO DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD
 Contando en paz
 CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMA
BALANCE DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				
4	GASTOS				705,567.85
41	INTERESES CAUSADOS			273,180.34	
4101	Obligaciones con el público		219,154.84		
410115	Depósitos de ahorro	28,277.42			
41011505	Depósitos Ahorros a la vista	27,539.87			
41011515	Depósitos Ahorro Programado	737.55			
410130	Depósitos a plazo	190,877.42			
41013005	Depósitos a plazo	190,877.42			
4103	Obligaciones financieras		54,025.50		
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popu	33,652.05			
41031005	Obligaciones con instituciones del país y del sector	33,652.05			
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	20,373.45			
41033005	Obligaciones con entidades financieras del sector p	20,373.45			
44	PROVISIONES			135,451.69	
4401	Inversiones		1,084.14		
440105	Inversiones		1,084.14		
44010505	Inversiones	1,084.14			
4402	Cartera de créditos		124,473.95		
440220	Crédito de consumo prioritario	52,693.87			
44022005	Crédito de consumo prioritario	52,693.87			
440230	Crédito inmobiliario	10,396.27			
44023005	Crédito inmobiliario	10,396.27			
440240	Microcrédito	61,383.81			
44024005	Microcrédito	61,383.81			
4403	Cuentas por cobrar		9,893.60		
440305	Intereses y Comisiones por Cobrar		9,710.25		
44030505	Intereses de inversiones por cobrar	24.12			
44030510	Intereses de cartera de crédito	9,686.13			
440310	Otras Cuentas por Cobrar		183.35		
44031005	Otras cuentas por cobrar	183.35			
45	GASTOS DE OPERACIÓN			260,209.60	
4501	Gastos de personal		97,115.29		
450105	Remuneraciones mensuales	66,235.00			
45010505	Remuneraciones Mensuales	66,235.00			
450110	Beneficios sociales	15,153.39			
45011005	Decimo Tercer Sueldo	5,894.52			
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	3,240.04			
45011015	Fondos de Reserva	5,892.16			
45011020	Vacaciones	126.67			
450120	Aportes al IESS	8,594.18			
45012005	Aportes al IESS- Patronal	8,594.18			
450190	Otros	7,132.72			
45019005	Horas Extras	3,674.22			
45019015	Capacitación del Personal	1,217.00			
45019020	Gastos de Viaje, Hospedaje y Alimentación	129.85			
45019050	Uniformes	1,346.65			
45019080	Exámenes médicos-empleados	765.00			
4502	Honorarios		37,178.28		
450205	Directores	11,880.96			
45020505	Dieta Consejo Vigilancia	3,951.36			
45020510	Dieta Consejo de Administración	7,929.60			
450210	Honorarios profesionales	25,297.32			
45021010	Honorarios Gerente	23,893.32			
45021015	Honorarios por Asesoramiento	536.00			
45021025	Honorarios Elaboración Manuales y Reglamentos	500.00			
45021040	Honorarios por Informe de Perito	368.00			
4503	Servicios Varios		52,514.13		
450305	Movilización, fletes y embalajes	936.21			

45030505	Gastos de Fletes	837.55		
45030510	Envío de Correspondencia	98.66		
450315	Publicidad y propaganda		19,152.70	
45031510	Publicidad	16,629.71		
45031515	Promociones	2,522.99		
450320	Servicios básicos		3,193.03	
45032005	Energía Eléctrica	858.18		
45032010	Teléfono	1,996.70		
45032015	Plan de Claro CONECEL	338.15		
450325	Seguros		3,175.65	
45032505	Seguro de Vida y Accidentes	220.83		
45032515	Seguro de Robo y Asalto de Contenidos	120.61		
45032520	Seguro Incendios	120.40		
45032525	Seguro Fidelidad Empleados	360.32		
45032535	Seguro de Equipo Electrónico	449.04		
45032540	Seguro Robo y Asalto de Dinero	1,782.75		
45032550	Seguro Fidelidad Gerente Subrogante	121.70		
450330	Arrendamientos		8,127.20	
45033005	Arrendamientos	8,127.20		
450390	Otros servicios		17,929.34	
45039005	Gastos de Buro de Crédito	1,520.01		
45039009	Servicios en la Nube (CLOUD SERVICES)	840.00		
45039011	Servicio soporte informático	3,576.40		
45039012	Servicio Coactivas	537.60		
45039019	Gestión de Cobranzas	4,834.16		
45039021	Servicio de Gestión de Riesgo Operativo	3,324.60		
45039040	Gastos bancarios	768.77		
45039055	Internet	1,923.00		
45039090	Telconet-Internet	604.80		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			27,081.41
450405	Impuestos Fiscales		5.63	
45040515	Retenciones en la Fuente asumidas	5.63		
450410	Impuestos Municipales		5,787.87	
45041005	Patente Municipal	5,787.87		
450415	Aportes a la SEPS		2,500.35	
45041505	Aportes a la SEPS	2,500.35		
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		9,312.63	
45042005	Aportes al COSEDE por prima fija	9,312.63		
450430	Multas y otras sanciones		127.52	
45043005	Multas e interés por mora SRI	127.52		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		9,347.41	
45049005	Aporte REFSE	2,016.00		
45049015	Contribución SOLCA	800.00		
45049020	Impuesto Cuerpo de Bomberos	101.00		
45049025	Aporte UCACSUR	6,430.41		
4505	Depreciaciones			4,930.09
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		1,895.39	
45052505	Muebles de oficina	1,270.85		
45052515	Equipo de Oficina	624.54		
450530	Equipos de computación		3,034.70	
45053005	Equipos de computación	3,034.70		
4506	Amortizaciones			5,226.14
450625	Programas de computación		5,226.14	
45062505	Programas de computación	5,226.14		
4507	Otros gastos			36,164.26
450705	Suministros diversos		15,909.46	
45070505	Suministros de Oficina	11,161.84		
45070520	Suministros de Aseo y Limpieza	4,747.62		
450710	Donaciones		2,105.00	
45071005	Donaciones	2,105.00		
450715	Mantenimiento y reparaciones		1,369.31	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1,357.31		
45071510	Recarga Extintor	12.00		
450790	Otros		16,780.49	
45079005	Gasto Navideño	10,997.18		
45079009	Exámenes médicos	90.00		

45079022	Certificados de Aportación por apertura de cuenta	10.00			
45079023	Capacitación Gerente	306.88			
45079024	Gastos Viaje, Hospedaje y Alimentación Gerente	353.51			
45079025	Atenciones con Terceros	968.88			
45079029	Gastos Asamblea de Representantes	735.00			
45079031	Capacitación Socios y Directivos	112.00			
45079037	Encuentro Nacional RENAFIPSE	112.00			
45079040	Comisiones BDH	2,139.43			
45079045	Gastos Notariales	4.01			
45079080	Aniversario Institucional	951.60			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				13,148.50
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			13,148.50	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		13,148.50		
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios ar	13,148.50			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS				24,577.72
4810	Participación a empleados			10,211.07	
481005	Participación a empleados		10,211.07		
48100505	Participación a empleados	10,211.07			
4815	Impuesto a la renta			13,788.02	
481505	Impuesto a la renta		13,788.02		
48150505	Impuesto a la renta	13,788.02			
4890	Otros			578.63	
489005	Otros		578.63		
48900510	Contribución SEPS 1%	578.63			
	TOTAL GASTOS				706,567.85
5	INGRESOS				706,567.85
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				707,210.23
5101	Depósitos			4,099.77	
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector final		4,099.77		
51011005	Depósitos en instituciones financieras e institucione	4,099.77			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			25,025.27	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		25,025.27		
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	25,025.27			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			678,085.19	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario		417,811.88		
51041005	Cartera de créditos de consumo prioritario	417,811.88			
510415	Cartera de crédito inmobiliario		61,140.90		
51041505	Cartera de crédito inmobiliario	61,140.90			
510420	Cartera de créditos para la microempresa		188,802.17		
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	188,802.17			
510450	De mora		10,330.24		
51045010	Mora consumo	4,608.03			
51045015	Mora vivienda	251.07			
51045020	Mora Micro crédito	5,471.14			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				13,355.39
5404	Manejo y cobranzas			3,468.57	
540405	Manejo y Cobranzas		3,468.57		
54040505	Recuperación Notificaciones	3,468.57			
5490	Otros servicios			9,886.82	
549005	Tarifados con costo máximo		3,585.40		
54900505	Reposicion Libreta de Ahorros	22.88			
54900510	Certificaciones	50.40			
54900530	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	3,507.24			
54900555	Cheques Devueltos	4.00			
54900575	Estado de Cuenta	0.88			
549010	Tarifados diferenciados		6,301.42		
54901010	Comisión BDH	4,668.75			
54901015	Comisión SUPA	53.42			
54901020	Comisión Puntomático	742.22			
54901025	Comisión Western Unión	369.70			
54901030	Comisión Ecuagiros	289.73			
54901045	Comisión Facilto	177.60			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				679.51
5501	Utilidades en acciones y participaciones			679.51	
550105	Acciones y participaciones		679.51		

55010510	Utilidades Acciones Financoop	679.51			
56	OTROS INGRESOS				
5604	Recuperaciones de activos financieros			25,740.05	28,818.79
560405	De activos castigados		169.51		
56040505	De activos castigados	169.42			
56040510	Activos castigados costos judiciales	0.09			
560410	Reversión de provisiones		4,073.95		
56041005	Reversión de provisiones cuentas por cobrar	4,073.95			
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		21,496.59		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	21,496.59			
5690	Otros			3,078.74	
569005	Otros		3,078.74		
56900505	Ingresos servicio EERSA	2,239.00			
56900510	Comisiones créditos Bco. Desarrollo	2.42			
56900540	Otros Ingresos Ganados	837.32			
59	Pérdidas y ganancias				-43,496.07
5905	Pérdidas y ganancias			-43,496.07	
590505	Pérdidas y ganancias		-43,496.07		
59050505	Utilidad del ejercicio	-43,496.07			
	TOTAL INGRESOS				706,567.85



LUPE RIVAS LOAIZA
GERENTE

Rosa Samartín Acaro
LDOA. ROSA SAMARTÍN ACARO
CONTADORA

GONZANAMA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Construyendo un futuro
CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
1	ACTIVO			7,148,880.21
11	FONDOS DISPONIBLES		1,217,102.12	
1101	Caja		95,246.17	
110105	Efectivo	95,078.41		
11010505	Efectivo oficina	29,078.41		
11010510	Efectivo Bodega	66,000.00		
110110	Caja chica		167.76	
11011005	Caja Chica	167.76		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		1,121,855.95	
110305	Banco Central del Ecuador		54,675.22	
11030505	Banco Central del Ecuador	54,675.22		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		247,060.16	
11031005	BanEcuador	24,767.99		
11031008	Banco Desarrollo Cta. 11100048411	222,292.17		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		820,120.57	
11032015	Financoop Cta. 002010000270	83,023.38		
11032020	Financoop Cta. 003010000349	725,126.60		
11032025	Cooperativa CREA Cta. Ahorros 013-001-0068517	11,970.59		
13	INVERSIONES			1,042,010.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero p		1,051,500.00	
130510	De 31 a 90 días sector privado		367,000.00	
13051005	De 31 a 90 días sector privado	367,000.00		
130515	De 91 a 180 días sector privado		160,000.00	
13051505	De 91 a 180 días sector privado	160,000.00		
130525	De 1 a 3 años sector privado		49,500.00	
13052505	De más de 360 días sector privado	49,500.00		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		195,000.00	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	195,000.00		
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario		280,000.00	
13056505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidari	280,000.00		
1399	(Provision para inversiones)		-9,490.00	
139910	(Provision general para inversiones)		-9,490.00	
13991005	(Provision general para inversiones)	-9,490.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			4,539,885.93
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		2,912,175.74	
140205	De 1 a 30 días		97,408.31	
14020505	De 1 a 30 días	97,408.31		
140210	De 31 a 90 días		134,692.76	
14021005	De 31 a 90 días	134,692.76		
140215	De 91 a 180 días		210,827.10	
14021505	De 91 a 180 días	210,827.10		
140220	De 181 a 360 días		426,908.55	
14022005	De 181 a 360 días	426,908.55		
140225	De mas de 360 días		2,042,339.02	
14022505	De más de 360 días	2,042,339.02		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		502,889.04	
140305	De 1 a 30 días		7,748.53	
14030505	De 1 a 30 días	7,748.53		
140310	De 31 a 90 días		13,322.18	
14031005	De 31 a 90 días	13,322.18		
140315	De 91 a 180 días		21,313.53	
14031505	De 91 a 180 días	21,313.53		
140320	De 181 a 360 días		40,776.28	
14032005	De 181 a 360 días	40,776.28		
140325	De mas de 360 días		419,728.52	
14032505	De más de 360 días	419,728.52		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1,277,242.47	
140405	De 1 a 30 días		50,880.12	

14040505	De 1 a 30 días	50,880.12		
140410	De 31 a 90 días		83,388.60	
14041005	De 31 a 90 días	83,388.60		
140415	De 91 a 180 días		124,722.41	
14041505	De 91 a 180 días	124,722.41		
140420	De 181 a 360 días		221,419.48	
14042005	De 181 a 360 días	221,419.48		
140425	De más de 360 días		796,831.86	
14042505	De más de 360 días	796,831.86		
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer			18,982.61
141205	De 1 a 30 días		165.21	
14120505	De 1 a 30 días	165.21		
141210	De 31 a 90 días		364.12	
14121005	De 31 a 90 días	364.12		
141215	De 91 a 180 días		535.25	
14121505	De 91 a 180 días	535.25		
141220	De 181 a 360 días		1,150.77	
14122005	De 181 a 360 días	1,150.77		
141225	De más de 360 días		16,767.26	
14122505	De más de 360 días	16,767.26		
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			7,454.12
141805	De 1 a 30 días		811.60	
14180505	De 1 a 30 días	811.60		
141810	De 31 a 90 días		854.44	
14181005	De 31 a 90 días	854.44		
141815	De 91 a 180 días		1,200.85	
14181505	De 91 a 180 días	1,200.85		
141820	De 181 a 360 días		1,977.08	
14182005	De 181 a 360 días	1,977.08		
141825	De más de 360 días		2,610.15	
14182505	De más de 360 días	2,610.15		
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer			11,523.42
142005	De 1 a 30 días		491.57	
14200505	De 1 a 30 días	491.57		
142010	De 31 a 90 días		705.27	
14201005	De 31 a 90 días	705.27		
142015	De 91 a 180 días		1,078.85	
14201505	De 91 a 180 días	1,078.85		
142020	De 181 a 360 días		1,480.55	
14202005	De 181 a 360 días	1,480.55		
142025	De más de 360 días		7,767.18	
14202505	De más de 360 días	7,767.18		
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses			82,080.86
142605	De 1 a 30 días		11,789.08	
14260505	De 1 a 30 días	11,789.08		
142610	De 31 a 90 días		8,307.58	
14261005	De 31 a 90 días	8,307.58		
142615	De 91 a 180 días		11,076.81	
14261505	De 91 a 180 días	11,076.81		
142620	De 181 a 360 días		17,485.42	
14262005	De 181 a 360 días	17,485.42		
142625	De más de 360 días		33,421.97	
14262505	De más de 360 días	33,421.97		
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses			14,403.27
142705	De 1 a 30 días		1,120.20	
14270505	De 1 a 30 días	1,120.20		
142710	De 31 a 90 días		582.62	
14271005	De 31 a 90 días	582.62		
142715	De 91 a 180 días		880.35	
14271505	De 91 a 180 días	880.35		
142720	De 181 a 360 días		1,836.10	
14272005	De 181 a 360 días	1,836.10		
142725	De más de 360 días		9,984.00	
14272505	De más de 360 días	9,984.00		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			68,920.30
142805	De 1 a 30 días		9,074.15	

14280505	De 1 a 30 días	9,074.15		
142810	De 31 a 90 días		6,047.10	
14281005	De 31 a 90 días	6,047.10		
142815	De 91 a 180 días		8,670.07	
14281505	De 91 a 180 días	8,670.07		
142820	De 181 a 360 días		13,455.74	
14282005	De 181 a 360 días	13,455.74		
142825	De más de 360 días		31,673.24	
14282505	De más de 360 días	31,673.24		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			56,346.41
145005	De 1 a 30 días		3,620.95	
14500505	De 1 a 30 días	3,620.95		
145010	De 31 a 90 días		6,981.03	
14501005	De 31 a 90 días	6,981.03		
145015	De 91 a 180 días		8,158.91	
14501505	De 91 a 180 días	8,158.91		
145020	De 181 a 270 días		7,466.93	
14502005	De 181 a 270 días	7,466.93		
145025	De más de 270 días		30,118.59	
14502505	De más de 270 días	30,118.59		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida			6,608.15
145105	De 1 a 30 días		271.75	
14510505	De 1 a 30 días	271.75		
145110	De 31 a 90 días		540.62	
14511005	De 31 a 90 días	540.62		
145115	De 91 a 270 días		1,569.95	
14511505	De 91 a 270 días	1,569.95		
145120	De 271 a 360 días		754.41	
14512005	De 271 a 360 días	754.41		
145125	De 361 a 720 días		2,589.65	
14512505	De 361 a 720 días	2,589.65		
145130	De más de 720 días		881.77	
14513005	De más de 720 días	881.77		
1452	Cartera de microcrédito vencida			70,484.14
145205	De 1 a 30 días		3,892.34	
14520505	De 1 a 30 días	3,892.34		
145210	De 31 a 90 días		6,875.85	
14521005	De 31 a 90 días	6,875.85		
145215	De 91 a 180 días		8,889.14	
14521505	De 91 a 180 días	8,889.14		
145220	De 181 a 360 días		17,648.43	
14522005	De 181 a 360 días	17,648.43		
145225	De más de 360 días		33,178.38	
14522505	De más de 360 días	33,178.38		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-489,224.60
149910	(Cartera de crédito de consumo)		-233,343.17	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-233,343.17		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		-39,384.34	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	-39,384.34		
149920	(Cartera de microcréditos)		-178,463.32	
14992005	(Cartera de créditos para la microempresa)	-178,463.32		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-322.70	
14994520	(Cartera de crédito refinanciada microcrédito)	-322.70		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-720.63	
14995010	(Cartera de crédito reestructurada de consumo)	-524.73		
14995020	(Cartera de crédito reestructurada microcrédito)	-195.90		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)		-481.16	
14998010	(Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de cn)	-298.30		
14998015	(Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de cn)	-50.80		
14998020	(Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de mi)	-132.06		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		-9,266.70	
14998710	(Provisión no reversada cartera de crédito consumo)	-4,577.38		
14998720	(Provisión no reversada cartera de micro-crédito)	-4,689.32		
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-27,242.58	
14998910	(Cartera de crédito de consumo)	-16,720.14		
14998915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-2,786.33		

14998920	(Cartera de micro-crédito)	-7,736.11		
16	CUENTAS POR COBRAR			123,400.12
1602	Intereses por cobrar inversiones		22,453.28	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		22,453.28	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	22,453.28		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			107,525.54
160310	Cartera de crédito de consumo		67,264.77	
16031005	Intereses de cartera de créditos de consumo	43,497.63		
16031010	Intereses de cartera de créditos consumo diferidos.	23,767.14		
160315	Cartera de crédito inmobiliario		8,966.69	
16031505	Intereses de cartera de créditos inmobiliario	5,116.06		
16031510	Intereses de cartera de créditos inmobiliario diferidos	3,850.63		
160320	Cartera de microcrédito		30,859.87	
16032005	Intereses de cartera de microcrédito	19,519.53		
16032010	Intereses de cartera de microcrédito diferidos.	11,340.34		
160345	Cartera de créditos refinanciada		215.14	
16034520	Intereses de cartera micro-crédito refinanciada	215.14		
160350	Cartera de créditos reestructurada		219.07	
16035010	Intereses de Cartera de Consumo Reestructurada	127.15		
16035020	Intereses de Cartera de Microcrédito Reestructurada	91.92		
1614	Pagos por cuenta de socios			4,739.78
161430	Gastos judiciales		4,739.78	
16143005	Gastos judiciales	4,739.78		
1690	Cuentas por cobrar varias			41,358.41
189090	Otras		41,358.41	
16909005	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	1,253.11		
16909025	Cuentas por Cobrar EASYPAGOS	300.00		
16909030	Cuentas por Cobrar Facilito	1,812.51		
16909050	Cuentas por Cobrar REFSE	30,800.00		
16909055	Cuenta por Cobrar Coop. 27 de Abril	6,049.93		
16909075	Encajes Banco Desarrollo	1,142.86		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-52,676.89
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-9,910.66	
16990510	(Provisión para intereses de cartera de crédito)	-9,686.13		
16990515	(Provisión para intereses de inversiones)	-224.53		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-42,766.23	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-38,026.45		
16991010	(Provisión para costos judiciales)	-4,739.78		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			200,253.85
1801	Terrenos			91,089.18
180105	Terrenos		91,089.18	
18010505	Terrenos	91,089.18		
1802	Edificios			107,013.20
180205	Edificios		107,013.20	
18020505	Edificios	107,013.20		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			23,858.52
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		23,858.52	
18050505	Muebles de Oficina	15,448.48		
18050515	Equipos de Oficina	6,890.04		
18050520	Equipos de seguridad	1,520.00		
1806	Equipos de computación			22,626.40
180605	Equipos de computación		22,626.40	
18060505	Equipos de computación	22,626.40		
1899	(Depreciación acumulada)			-44,333.45
189905	(Edificios)		-5,350.66	
18990505	(Edificios)	-5,350.66		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-17,830.64	
18991505	(Muebles de oficina)	-10,513.61		
18991515	(Equipo de oficina)	-5,800.03		
18991520	(Equipo de Seguridad)	-1,517.00		
189920	(Equipos de computación)		-21,152.15	
18992005	(Equipos de computación)	-21,152.15		
19	OTROS ACTIVOS			26,228.19
1901	Inversiones en acciones y participaciones			14,177.12
190110	En otras instituciones financieras		14,177.12	
19011005	Financoop	14,177.12		

1904	Gastos y pagos anticipados			7,854.90
190410	Anticipos a terceros		8,414.90	
19041005	Anticipo de terceros	7,574.90		
19041010	Internet	840.00		
190490	Otros		5,783.93	
19049005	Seguro de Vida y Accidentes	214.84		
19049010	Seguro Robo y Asalto de Contenidos	117.04		
19049015	Seguro de Incendio	458.80		
19049020	Seguro Fidelidad Empleados	350.56		
19049025	Seguro Equipo Electrónico	432.90		
19049030	Seguro Robo y Asalto de Dinero	2,529.79		
19049035	Servicios de respaldo en la Nube	1,680.00		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-6,343.93	
19049905	(Amortización seguro de vida y accidentes)	-214.84		
19049910	(Amortización seguro robo y asalto contenidos)	-117.04		
19049915	(Amortización seguro de incendio)	-458.80		
19049920	(Amortización seguro fidelidad empleados)	-350.56		
19049925	(Amortización seguro equipo electrónico)	-432.90		
19049930	(Amortización seguro robo y asalto dinero)	-2,529.79		
19049935	(Amortización servicios de respaldo en la Nube)	-1,680.00		
19049940	(Amortización de Internet)	-560.00		
1905	Gastos diferidos			4,792.21
190520	Programas de computacion		15,680.00	
19052020	Actualización Core Financiero VIMACCOOP	15,680.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-10,887.79	
19059915	(Amortización acumulada Core Financiero VIMACCOOP)	-10,887.79		
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)			-596.04
199990	(Provision para otros activos)		-596.04	
19999005	(Provision para otros activos)	-596.04		
	TOTAL ACTIVOS			7,148,880.21
2	PASIVOS			6,146,409.59
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			4,294,132.02
2101	Depositos a la vista		1,390,912.13	
210135	Depositos de ahorro		1,390,912.13	
21013505	Ahorros a la vista	1,389,138.37		
21013515	Ahorro especial	363.00		
21013530	Depósitos Chiquil Ahorro	1,410.76		
2103	Depositos a plazo		2,870,231.08	
210305	De 1 a 30 días		534,569.35	
21030505	De 1 a 30 días	534,569.35		
210310	De 31 a 90 días		784,779.41	
21031005	De 31 a 90 días	784,779.41		
210315	De 91 a 180 días		666,932.32	
21031505	De 91 a 180 días	666,932.32		
210320	De 181 a 360 días		664,450.00	
21032005	De 181 a 360 días	664,450.00		
210325	De mas de 361 días		219,500.00	
21032505	De más de 361 días	219,500.00		
2105	Depositos restringidos		32,988.81	
210505	Depósitos restringidos		32,988.81	
21050510	Ahorro programado	32,988.81		
25	CUENTAS POR PAGAR			148,921.85
2501	Intereses por pagar		93,441.83	
250115	Depositos a plazo		84,791.20	
25011505	A plazo Fijo	84,791.20		
250135	Obligaciones financieras		8,650.63	
25013505	Intereses por Pagar Créditos	8,650.63		
2503	Obligaciones patronales		30,454.53	
250310	Beneficios Sociales		2,593.98	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	427.43		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	2,166.55		
250315	Aportes al IESS		1,107.84	
25031505	Aportes al IESS- personal	484.68		
25031510	Aportes al IESS Patronal	623.16		
250325	Participación a empleados		6,237.40	

25032505	15% Participación a empleados	6,237.40		
250390	Otras		20,515.31	
25039005	Jubilación Patronal	14,565.13		
25039010	Desahucios e Indemnizaciones	5,950.18		
2504	Retenciones			9.50
250490	Otras retenciones		9.50	
25049005	Retención impuesto SOLCA	9.50		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			16,984.00
250505	Impuesto a la renta		11,730.47	
25050505	Impuesto a la Renta	11,730.47		
250590	Otras contribuciones e impuestos		5,247.53	
25059015	Contribución a la SEPS	3,290.12		
25059020	Aportes a la COSEDE	1,957.41		
2506	Proveedores			742.40
250605	Proveedores		742.40	
25060505	Proveedores	742.40		
2590	Cuentas por pagar varias			7,289.59
259090	Otras cuentas por pagar		7,289.59	
25909014	Western Union por Pagar	107.84		
25909026	Garantía del PNFP	19.67		
25909027	Garantía por pagar Seguros Suarez	105.00		
25909030	Cuentas por Pagar Credito Bco. Desarrollo	192.32		
25909035	Puntomático por Pagar	75.46		
25909040	Seguro de desgravamen por Pagar	3,933.11		
25909041	Seguro Desgravamen (Seguros Suarez)	59.38		
25909055	IVA por Pagar	1,766.59		
25909060	Ret. Fuente por Pagar	1,026.62		
25909075	Otras cuentas por Pagar	3.60		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			1,703,055.72
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		1,481,698.39	
260205	De 1 a 30 días		23,601.26	
26020505	De 1 a 30 días	23,601.26		
260210	De 31 a 90 días		51,209.86	
26021005	De 31 a 90 días	51,209.86		
260215	De 91 a 180 días		70,793.35	
26021505	De 91 a 180 días	70,793.35		
260220	De 181 a 360 días		116,449.18	
26022005	De 181 a 360 días	116,449.18		
260225	De más de 360 días		539,644.74	
26022505	De más de 360 días	539,644.74		
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario		16,895.70	
26025005	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	16,895.70		
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario		34,087.99	
26025505	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	34,087.99		
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario		51,610.02	
26026005	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	51,610.02		
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario		106,437.36	
26026505	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	106,437.36		
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario		470,968.93	
26027005	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	470,968.93		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			221,357.33
260605	De 1 a 30 días		16,433.08	
26060505	De 1 a 30 días	16,433.08		
260610	De 31 a 90 días		33,116.46	
26061005	De 31 a 90 días	33,116.46		
260615	De 91 a 180 días		42,156.14	
26061505	De 91 a 180 días	42,156.14		
260620	De 181 a 360 días		47,975.07	
26062005	De 181 a 360 días	47,975.07		
260625	De más de 360 días		81,676.58	
26062505	De más de 360 días	81,676.58		
29	OTROS PASIVOS			300.00
2990	Otros			300.00
299090	Varios		300.00	
29909010	Depositos no identificados	300.00		
	TOTAL PASIVOS			6,146,409.59

3	PATRIMONIO				1,002,470.62
31	CAPITAL SOCIAL			238,741.56	238,741.56
3103	Aportes de socios			238,741.56	
310305	Aportes de socios		238,741.56		
31030505	Certificados de Aportación	238,741.56			
33	RESERVAS				740,948.75
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			740,948.75	
330105	Reserva legal Irrepartible		486,124.20		
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	486,124.20			
330110	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria		254,824.55		
33011005	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	254,824.55			
36	RESULTADOS				22,780.31
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			22,780.31	
360305	Utilidad del ejercicio		22,780.31		
36030505	Utilidad del ejercicio	22,780.31			
	TOTAL PATRIMONIO				1,002,470.62
7	CUENTAS DE ORDEN				0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,868,848.08	
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			1,920,436.00	
710230	Cartera de crédito de consumo		1,305,536.00		
71023005	Cartera de crédito de consumo	1,305,536.00			
710235	Cartera de Crédito Inmobiliario		217,000.00		
71023505	Cartera de crédito Inmobiliario	217,000.00			
710240	Cartera de microcrédito		397,900.00		
71024005	Cartera de crédito para la microempresa	397,900.00			
7103	Activos castigados			52,915.55	
710310	Cartera de créditos castigados		52,096.30		
71031010	Cartera de crédito de consumo castigada	10,262.14			
71031020	Cartera de micro-crédito castigada	41,834.16			
710320	Cuentas por cobrar		819.25		
71032005	Cuentas por cobrar gastos judiciales	819.25			
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			277,669.28	
710710	Cartera de crédito de consumo en demanda judicial		105,034.78		
71071005	Cartera de crédito de consumo en demanda judicial	105,034.78			
710715	Cartera de crédito Inmobiliario en demanda judicial		21,011.42		
71071505	Cartera de crédito Inmobiliario en demanda judicial	21,011.42			
710720	Cartera de Microcrédito en demanda judicial		151,823.08		
71072005	Cartera de Microcrédito en demanda judicial	151,823.08			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			117,634.44	
710910	Cartera de crédito de consumo		24,835.33		
71091005	Intereses de cartera de créditos de consumo	24,835.33			
710915	Cartera de crédito Inmobiliario		4,769.66		
71091505	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	4,769.66			
710920	Cartera de microcrédito		34,827.71		
71092005	Intereses de cartera de microcrédito	34,827.71			
710990	Otros		53,201.74		
71099010	Interés en mora cartera de crédito consumo	15,408.35			
71099015	Interés en mora cartera de crédito Inmobiliario	1,065.32			
71099020	Interés en mora cartera de crédito microempresa	36,726.14			
71099040	Interés en mora cartera de crédito consumo reestruct	1.93			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			499,992.81	
719005	Cobertura de seguros		499,992.81		
71900505	Póliza Accidentes Personales	49,500.00			
71900510	Póliza Equipo Electrónico	34,083.98			
71900515	Póliza Incendio	204,660.84			
71900520	Póliza Robo y Asalto Contenidos	6,748.19			
71900525	Póliza Dinero y Valores	172,000.00			
71900530	Póliza Fidelidad Privada	15,000.00			
71900535	Póliza Fidelidad Gerente General	10,000.00			
71900540	Póliza Fidelidad Gerente Sub-rogante	8,000.00			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				-2,868,848.08
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			-1,920,436.00	
720230	Cartera de créditos de consumo		-1,305,536.00		
72023005	Cartera de créditos de consumo	-1,305,536.00			

720235	Cartera de Créditos Vivienda		-217,000.00	
72023505	Cartera de créditos inmobiliario	-217,000.00		
720240	Cartera de créditos microcrédito		-397,900.00	
72024005	Cartera de crédito para la microempresa	-397,900.00		
7203	Activos castigados			-52,915.55
720310	Cartera de créditos castigados		-52,096.30	
72031010	Cartera de crédito de consumo castigada	-7,075.18		
72031020	Cartera de crédito micro-crédito castigada	-45,021.12		
720320	Cuentas por cobrar		-819.25	
72032005	Cuentas por cobrar gastos judiciales	-819.25		
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			-277,869.28
720710	Cartera de crédito de consumo en demanda judicial		-105,034.78	
72071005	Cartera de crédito de consumo en demanda judicial	-105,034.78		
720715	Cartera de crédito Inmobiliario en demanda judicial		-21,011.42	
72071505	Cartera de crédito Inmobiliario en demanda judicial	-21,011.42		
720720	Cartera de microcrédito en demanda judicial		-151,823.08	
72072005	Cartera de microcrédito en demanda judicial	-151,823.08		
7209	Intereses en suspenso			-117,634.44
720910	Cartera de créditos de consumo		-24,835.33	
72091005	Intereses de cartera de créditos de consumo	-24,835.33		
720915	Cartera de crédito inmobiliario		-4,769.66	
72091505	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	-4,769.66		
720920	Cartera de microcrédito		-34,827.71	
72092005	Intereses de cartera de microcrédito	-34,827.71		
720990	Otros		-53,201.74	
72099010	Interés en mora cartera de crédito de consumo	-15,408.35		
72099015	Interés en mora cartera de crédito inmobiliario	-1,065.32		
72099020	Interés en mora cartera de crédito microempresa	-36,726.14		
72099040	Interés en mora cartera de crédito consumo reestruct.	-1.93		
7290	Otras cuentas de orden deudoras			-499,992.81
729005	Cobertura de seguros		-499,992.81	
72900505	Póliza Accidentes Personales	-49,500.00		
72900510	Póliza Equipo Electrónico	-34,083.98		
72900515	Póliza Incendio	-204,660.64		
72900520	Póliza Robo y Asalto Contenidos	-6,748.19		
72900525	Póliza Dinero y Valores	-172,000.00		
72900530	Póliza Fidelidad Privada Empleados	-15,000.00		
72900535	Póliza Fidelidad Gerente General	-10,000.00		
72900540	Póliza Fidelidad Gerente Sub-rogante	-8,000.00		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			9,216,673.39
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			9,027,406.32
730110	Documentos en garantía		6,877,449.12	
73011010	Cartera de consumo	4,085,506.00		
73011015	Cartera de crédito inmobiliario	720,950.00		
73011020	Cartera de crédito microempresa	2,070,993.12		
730120	Bienes inmuebles en garantía		2,149,957.20	
73012010	Cartera de consumo	1,202,563.48		
73012015	Cartera de Crédito Inmobiliario	581,234.56		
73012020	Cartera de Crédito Microempresa	366,159.16		
7314	Provisiones constituidas			28,767.07
731404	Provisión cartera de crédito refinanciada microcrédito		322.70	
73140405	Provisión cartera de crédito refinanciada microcrédito	322.70		
731410	Provisión cartera de crédito reestructurada consumo		524.73	
73141005	Provisión cartera de crédito reestructurada consumo	524.73		
731412	Provisión cartera de crédito reestructurada microcrédito		195.90	
73141205	Provisión cartera de crédito reestructurada microcrédito	195.90		
731418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito de consumo		298.30	
73141605	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de crédito de consumo	298.30		
731417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito inmobiliario		50.80	
73141705	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de crédito de consumo	50.80		
731418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito		132.06	
73141805	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	132.06		
731421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo		16,720.14	
73142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	16,720.14		
731422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria		2,786.33	
73142205	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	2,786.33		

731423	Provision generica voluntaria cartera micro-credito		7,736.11		
73142305	Provision generica voluntaria cartera micro-credito	7,736.11			
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantia de préstamos			160,500.00	
731510	Cartera de crédito de consumo		110,500.00		
73151005	Cartera de crédito de consumo	110,500.00			
731515	Cartera de crédito inmobiliario		50,000.00		
73151505	Cartera de crédito inmobiliario	50,000.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-9,216,673.39
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			-9,027,406.32	
740110	Documentos en garantia		-6,877,449.12		
74011010	Cartera de consumo	-4,085,506.00			
74011015	Cartera de credito inmobiliario	-720,950.00			
74011020	Cartera de credito Microempresa	-2,070,993.12			
740120	Bienes inmuebles en garantia		-2,149,957.20		
74012010	Cartera de consumo	-1,202,563.48			
74012015	Cartera de crédito inmobiliario	-581,234.56			
74012020	Cartera de crédito microempresa	-366,159.16			
7414	Provisiones constituidas			-28,767.07	
741404	Provisión cartera de crédito refinanciada microcrédito		-322.70		
74140405	Provisión cartera de crédito refinanciada microcrédito	-322.70			
741410	Provisión cartera de crédito reestructurada consumo		-524.73		
74141005	Provisión cartera de crédito reestructurada consumo	-524.73			
741412	Provisión cartera de crédito reestructurada microcrédito		-195.90		
74141205	Provisión cartera de crédito reestructurada microcréd	-195.90			
741416	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de credito de cons		-298.30		
74141605	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de cre	-298.30			
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito immobili		-50.80		
74141705	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de cré	-50.80			
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito		-132.06		
74141805	Prov. genérica por tecnología crediticia cartera de mik	-132.06			
741421	Provision generica voluntaria cartera consumo		-16,720.14		
74142105	Provision generica voluntaria cartera consumo	-16,720.14			
741422	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria		-2,786.33		
74142205	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	-2,786.33			
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito		-7,736.11		
74142305	Provision generica voluntaria cartera micro-credito	-7,736.11			
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantia de prestamos			-160,500.00	
741510	Cartera de consumo		-110,500.00		
74151005	Cartera de crédito de consumo	-110,500.00			
741515	Cartera de credito inmobiliario		-50,000.00		
74151505	Cartera de crédito inmobiliario	-50,000.00			
	TOTAL GENERAL				7,148,880.21



ING. LUIS RIVAS LOATZA
GERENTE

Rosa Sanmartín Acaro
LCDA. ROSA SANMARTIN ACARO
CONTADORAMA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Contribuyendo en el futuro
CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ
BALANCE DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
4	GASTOS			772,684.54
41	INTERESES CAUSADOS			326,787.22
4101	Obligaciones con el público		273,422.68	
410115	Depositos de ahorro	34,349.10		
41011505	Depósitos Ahorros a la vista	33,272.46		
41011515	Depósitos Ahorro Programado	1,040.88		
41011535	Depósitos Chiqui Ahorro	35.76		
410130	Depositos a plazo		239,073.58	
41013005	Depósitos a plazo	239,073.58		
4103	Obligaciones financieras		53,364.54	
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popula	38,204.19		
41031005	Obligaciones con instituciones del país y del sector pr	38,204.19		
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	15,160.35		
41033005	Obligaciones con entidades financieras del sector púl	15,160.35		
44	PROVISIONES			87,335.28
4401	Provisión para Inversiones		9,490.00	
440105	Provisión para Inversiones	9,490.00		
44010505	Provisión para Inversiones	9,490.00		
4402	Cartera de créditos		71,925.84	
440220	Credito de consumo	35,484.64		
44022005	Crédito de consumo	35,484.64		
440230	Credito inmobiliario	13,892.60		
44023005	Crédito inmobiliario	13,892.60		
440240	Microcrédito	22,548.60		
44024005	Microcrédito	22,548.60		
4403	Cuentas por cobrar		5,323.40	
440310	Otras Cuentas por Cobrar	5,323.40		
44031005	Otras cuentas por cobrar	5,323.40		
4405	Otros Activos		596.04	
440505	Otros Activos	596.04		
44050505	Prov. Otros Activos	596.04		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			331,441.05
4501	Gastos de personal		108,178.29	
450105	Remuneraciones mensuales	62,952.00		
45010505	Remuneraciones Mensuales	62,952.00		
450110	Beneficios sociales	15,212.93		
45011005	Decimo Tercer Sueldo	5,565.61		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	3,013.38		
45011015	Fondos de Reserva	4,850.85		
45011020	Vacaciones pagadas	1,783.09		
450120	Aportes al IESS	8,114.58		
45012005	Aportes al IESS- Patronal	8,114.58		
450130	Pensiones y jubilaciones	13,653.21		
45013005	Jubilación Patronal	9,652.30		
45013010	Desahucios e Indemnizaciones	4,000.91		
450190	Otros	8,245.57		
45019005	Horas Extras	3,834.84		
45019015	Capacitación del Personal	1,479.29		
45019020	Gastos de Viaje, Hospedaje y Alimentación	117.16		
45019050	Uniformes	2,814.28		
4502	Honorarios		53,999.53	
450205	Directores	14,649.60		
45020505	Dietas Consejo Vigilancia	4,838.40		
45020510	Dieta Consejo de Administración	9,139.20		
45020530	Dieta por representación (Presidente Consejo Adm.)	672.00		
450210	Honorarios profesionales	39,349.93		
45021005	Honorarios profesionales abogado	140.00		
45021010	Honorarios Gerente	23,893.32		

45021015	Honorarios por Asesoramiento	7,200.34		
45021020	Honorarios Auditoria Externa	1,680.00		
45021025	Honorarios Elaboración Manuales y Reglamentos	4,704.00		
45021030	Honorarios por Capacitación	1,060.27		
45021035	Honorarios Elaboración POA y Presupuesto	560.00		
45021040	Honorarios por Informe de Perito	112.00		
4503	Servicios varios			77,673.61
450305	Movilización, fletes y embalajes		1,259.74	
45030505	Gastos de Fletes	1,122.80		
45030510	Envío de Correspondencia	136.94		
450310	Servicios de guardiania		3,200.00	
45031005	Servicios de guardiania	3,200.00		
450315	Publicidad y propaganda		20,791.15	
45031510	Publicidad	19,533.73		
45031515	Promociones	1,257.42		
450320	Servicios basicos		3,129.39	
45032005	Energia Electrica	765.21		
45032006	Agua Potable	96.05		
45032010	Teléfono	1,871.56		
45032015	Plan de Claro CONECEL	396.57		
450325	Seguros		4,225.63	
45032505	Seguro de Vida y Accidentes	214.84		
45032515	Seguro de Robo y Asalto de Contenidos	117.04		
45032520	Seguro Incendios	458.80		
45032525	Seguro Fidelidad Empleados	350.56		
45032535	Seguro de Equipo Electronico	432.90		
45032540	Seguro Robo y Asalto de Dinero	2,529.79		
45032550	Seguro Fidelidad Gerente Subrogante	121.70		
450330	Arrendamientos		8,239.20	
45033005	Arrendamientos	8,239.20		
450390	Otros servicios		36,828.50	
45039005	Gastos de Buro de Credito	885.58		
45039008	Servicio de Sistema Matrix VIP G SA	3,080.00		
45039009	Servicios en la Nube (CLOUD SERVICES)	10,080.00		
45039011	Servicio soporte informatico	4,760.00		
45039012	Servicio Coactivas	537.60		
45039013	Estudio Actuarial	201.60		
45039014	Asistencia Técnica-Consultorias	2,171.68		
45039016	Servicio sistema Integral de riesgo	2,240.00		
45039019	Gestión de Cobranzas	6,574.80		
45039021	Servicio de Gestión de Riesgo Operativo	3,224.40		
45039040	Gastos bancarios	793.37		
45039055	Internet	1,674.67		
45039090	Telconet-internet	604.80		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			35,065.76
450405	Impuestos Fiscales		8.84	
45040510	Declaraciones IVA y Ret. Fuente	0.04		
45040515	Retenciones en la Fuente asumidas	8.80		
450410	Impuestos Municipales		9,164.67	
45041005	Patente Municipal	6,558.06		
45041006	Inscripciones en el Registro de la Propiedad	784.00		
45041010	Impuesto Predial	15.61		
45041015	Impuesto por Alcabalas	1,807.00		
450415	Aportes a la SEPS		2,936.67	
45041505	Aportes a la SEPS	2,936.67		
450420	Aportes a la COSEDE por prima fija		6,083.62	
45042005	Aportes a la COSEDE por prima fija	6,083.62		
450421	Aportes a la COSEDE por prima variable		45.84	
45042105	Aportes a la COSEDE por prima Ajustada por Riesgo	45.84		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		16,826.12	
45049005	Aporte REFSE	739.20		
45049015	Contribución SOLCA	6,400.00		
45049020	Impuesto Cuerpo de Bomberos	50.50		
45049025	Aporte UCACSUR	6,206.42		
45049030	Contribución Cuerpo de Bomberos	30.00		
45049035	Fondo Irrepartible de Reserva Legal por crédito obter	3,400.00		

4505	Depreciaciones			9,421.38
450515	Edificios		5,350.66	
45051505	Edificios	5,350.66		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		1,596.37	
45052505	Muebles de oficina	1,272.85		
45052515	Equipo de Oficina	323.52		
450530	Equipos de computacion		2,474.35	
45053005	Equipos de computación	2,474.35		
4506	Amortizaciones			5,618.14
450625	Programas de computacion		5,618.14	
45062505	Programas de computación	5,618.14		
4507	Otros gastos			41,484.34
450705	Suministros diversos		10,002.55	
45070505	Suministros de Oficina	9,099.71		
45070515	Copias y reproducciones	13.61		
45070520	Suministros de Aseo y Limpieza	889.23		
450710	Donaciones		3,557.00	
45071005	Donaciones	3,557.00		
450715	Mantenimiento y reparaciones		2,800.68	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	2,788.68		
45071510	Recarga Extintor	12.00		
450790	Otros		25,124.11	
45079005	Gasto Navideño	14,412.65		
45079011	Devolución valores por sentencia del Juez	1,135.19		
45079012	Cilindro de Oxigeno Medicinal	2,144.00		
45079013	Participación fiestas religiosas	670.00		
45079023	Capacitación Gerente	911.60		
45079024	Gastos Viaje, Hospedaje y Alimentación Gerente	88.42		
45079025	Atenciones con Terceros	2,484.23		
45079029	Gastos Asamblea de Representantes	1,200.00		
45079040	Comisiones BDH	870.24		
45079045	Gastos Notariales	1,080.43		
45079055	Certificados	11.99		
45079095	Token o Archivo para Firma Electrónica	115.36		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			8,318.63
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		1,921.01	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		1,921.01	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios ant	1,921.01		
4790	Otros			6,397.62
479010	Otros		6,397.62	
47901005	Pérdida por revaluación de terreno	6,397.62		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			18,802.36
4810	Participacion a empleados			6,237.40
481005	Participación a empleados		6,237.40	
48100505	Participación a empleados	6,237.40		
4815	Impuesto a la renta			12,211.51
481505	Impuesto a la renta		12,211.51	
48150505	Impuesto a la renta	12,211.51		
4890	Otros			353.45
489005	Otros		353.45	
48900510	Contribución SEPS 1%	353.45		
	TOTAL GASTOS			772,684.54
5	INGRESOS			795,464.85
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			759,121.42
5101	Depositos			11,839.13
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones del sector financ		11,839.13	
51011005	Depósitos en instituciones financieras e instituciones	11,839.13		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			41,262.77
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		41,262.77	
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	41,262.77		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			706,019.52
510410	Cartera de crédito de consumo		428,473.11	
51041005	Cartera de créditos de consumo	428,473.11		
510415	Cartera de crédito inmobiliario		57,711.34	
51041505	Cartera de crédito inmobiliario	57,711.34		

510420	Cartera de microcredito		200,578.14		
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	200,578.14			
510430	Cartera de creditos refinanciada			1,332.71	
51043020	Cartera de micro-crédito refinanciada	1,332.71			
510435	Cartera de creditos reestructurada			2,113.88	
51043510	Cartera de Consumo Reestructurada	928.81			
51043520	Cartera de Microcredito Reestructurada	1,185.07			
510450	De mora			15,810.34	
51045010	Mora consumo	6,988.91			
51045015	Mora vivienda	372.91			
51045020	Mora Micro crédito	8,448.52			
52	COMISIONES GANADAS				5,144.18
5290	Otras			5,144.18	
529005	Otras Comisiones		5,144.18		
52900505	Comisión BDH	3,246.44			
52900510	Comisión Puntomático	529.13			
52900515	Comisión Ecuagiros	337.05			
52900520	Comisión SUPA	50.24			
52900535	Comisión Wester Union	403.99			
52900540	Comisión Facilto	215.88			
52900545	Comisión Easypagos	361.45			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				8,019.99
5404	Manejo y cobranzas			4,056.79	
540405	Manejo y Cobranzas		4,056.79		
54040505	Recuperacion Notificaciones	4,056.79			
5490	Otros servicios			3,963.20	
549005	Tarifados con costo maximo		3,963.20		
54900505	Reposicion Libreta de Ahorros	39.76			
54900510	Certificaciones	69.44			
54900530	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	3,757.00			
54900540	Transferencias interbancarias SCI recibidas, oficina	11.00			
54900555	Cheques Devueltos	1.50			
54900575	Estado de Cuenta	84.50			
56	OTROS INGRESOS				23,179.26
5604	Recuperaciones de activos financieros			20,844.65	
560405	De activos castigados		1,073.79		
56040505	De activos castigados	977.27			
56040510	Activos castigados costos judiciales	96.52			
560410	Reversion de provisiones		8,763.68		
56041005	Reversión de provisiones cuentas por cobrar	61.18			
56041010	Reversión de provisión para intereses y comisiones p	37.06			
56041015	Reversión de provisión jubilación patronal	2,864.82			
56041020	Reversión de provisión para inversiones	5,318.85			
56041025	Reversión de provisión de costos judiciales	481.77			
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		11,007.18		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11,007.18			
5690	Otros			2,334.61	
569005	Otros		2,334.61		
56900505	Ingresos servicio EERBA	1,169.75			
56900540	Otros Ingresos Ganados	1,164.86			
TOTAL INGRESOS					795,464.85
RESULTADO OPERATIVO					22,780.31



 LUPE RIVAS LOAIZA

 GERENTE



 LEDA. ROSA SANMARTÍN ACARO

 CONTADORA


GONZANAMÁ

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

 Construyendo su futuro

CONTABILIDAD

Anexo 2.

Registro Único de Contribuyente (RUC)

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA		Número RUC 1191723062001	
Representante legal • RIVAS LOAIZA LUPE DEL CARMEN			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 18/10/2007	Fecha de actualización 28/06/2017	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 / GONZANAMA		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: GONZANAMA Parroquia: GONZANAMA Dirección Calle: 10 DE AGOSTO Número: SN Intersección: CARLOS OJEDA Referencia: DIAGONAL AL PARQUE DE LA MADRE			
Medios de contacto Teléfono trabajo: 073024230 Email: coacgonzanama2007@hotmail.com			
Actividades económicas • K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.			
Establecimientos			
Abiertos 2	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
GONZANAMA

Número RUC
1191723062001

- 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: CATRCR2022001861914
Fecha y hora de emisión: 24 de agosto de 2022 12:39
Dirección IP: 45.71.114.141

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

Anexo 3.

Certificación de Traducción de Abstract

Loja, 12 de marzo del 2024

Lic. Ana María Solano Godoy Mgs.

DOCENTE DEL INSTITUTO DE IDIOMAS DE LA U.N.L.

CERTIFICA:

Que el presente documento es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular llamado **Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá", periodos 2020-2021** autoría de **Karina Elizabeth Álvarez Martínez** con CI. 1106205980 de la Carrera de Contabilidad de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo al interesado hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Atentamente,



ANA MARÍA SOLANO GODOY
DOCENTE DEL INSTITUTO DE IDIOMAS DE LA U.N.L

Anexo 4.

Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 17 de mayo de 2023, a las 10H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.17
11:25:59 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 17 de mayo de 2023, a las 10H30. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: "ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ", PERIODOS 2020-2021," de autoría de la Srta. **KARINA ELIZABETH ÁLVAREZ MARTÍNEZ**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 17 de mayo de 2023, a las 12H00. Notifiqué con el decreto que antecede a Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., para constancia suscriben:

Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Karina Elizabeth Álvarez Martínez
Expediente De Estudiante

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.17
11:26:07 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA

Anexo 5.

Certificación de Pertinencia y Coherencia del Proyecto

Loja, Marzo 29 del 2023

Señora Doctora.

Dunia Maritza Yaguache Maza

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA FJSA-UNL.

Ciudadela Universitaria Guillermo Falconi Espinoza.

De mi Consideración:

En atención al decreto emitido con fecha 15 de marzo del año en curso a través del correo institucional; con el cual se solicita informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto de tesis intitulado: **ANALISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "GONZANAMA", PERIODOS 2020 - 2021** de autoría de la Srta **KARINA ELIZABETH ALVAREZ MARTINEZ**, al respecto me permito emitir **INFORME FAVORABLE** para que la Srta, antes mencionada, continúe con el trámite respectivo para su proceso de graduación. Indicando que los cambios sugeridos se hacen con la finalidad de mejorar y dar un aporte significativo al objeto de estudio.

Es todo cuanto puedo informar a la interesada y a quien corresponda, salvo el más ilustrado criterio de su autoridad.

Atentamente,



Firma digitalmente por:
**CRISTÓBAL JARAMILLO
PEDRERA**

**Cristóbal Jaramillo Pedrera
DOCENTE CCA-FJSA-UNL**