



Universidad
Nacional
de Loja

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

Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodos 2021 – 2022.

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

AUTORA:

Andrea Paola Jiménez Morocho

DIRECTORA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, PhD.

Loja - Ecuador

2024



unl

Universidad
Nacional
de Loja

**Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF**

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Yaguache Maza Dunia Maritza**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODOS 2021 - 2022**, perteneciente al estudiante **Andrea Paola Jiménez Morocho**, con cédula de identidad N° **1106236332**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 23 de Agosto de 2023

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.08.23 15:28:20-05'00'

F) -----
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000596

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Andrea Paola Jiménez Morocho**, declaro ser autora del 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 Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cedula: 1106236332

Fecha: Loja, 16 de agosto de 2023

Correo electrónico: andrea.p.jimenez@unl.edu.ec

Celular: 0991661795

Carta de autorización del trabajo de integración curricular por parte del autor para la consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo

Yo, Andrea Paola Jiménez Morocho, declaro ser el autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodos 2021 – 2022.**, como requisito previo a optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de agosto del dos mil veinte tres.

Firma:

Cedula: 1106236332

Fecha: Loja, Dieciséis de agosto de 2023

Correo electrónico: andrea.p.jimenez@unl.edu.ec

Celular: 0991661795

Director del Trabajo de Integración Curricular Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, PhD.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular se lo dedicó primeramente a Dios y la Virgen del Cisne por su infinita bondad y misericordia por darme fortaleza, paciencia, por guiarme, protegerme y permitirme cumplir con mis objetivos al igual que concluir una etapa más de mi vida.

A mis padres, Elsa Morocho y Milton Jiménez que con su apoyo, esfuerzo, comprensión, sacrificio y dedicación han podido formarme con buenos valores, sentimientos y saber superarme, que fueron mis pilares fundamentales para culminar mi carrera universitaria, mi trabajo de titulación y obtener mi Título Profesional.

A mis hermanos José y Luis por animarme a cumplir este sueño, para seguir adelante con mis estudios, culminar mi carrera y prosperar con mi vida, y además a mis gorditas hermosas que Dios me las dio Samara y Melany por ser mi mayor motivación, por animarme cuando me sentía exhausta y con solo mirarlas, sabía que tenía que seguir adelante a pesar de mis tropiezos porque este logro también será de ellas para poder apoyarlas en un futuro.

Andrea Paola Jiménez Morocho

Agradecimiento

Deseo expresar mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, así como a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, mi gratitud se extiende hacia las autoridades y el cuerpo docente que, con su dedicación, responsabilidad y experiencia académica, han sido guías fundamentales a lo largo de mi formación profesional, sus sabios consejos y valiosas enseñanzas han dejado una marca indeleble en mi desarrollo académico y personal.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, PhD., quien desempeñó un papel fundamental como directora del Trabajo de Integración Curricular, su guía experta y sus conocimientos fueron esenciales para orientarme a lo largo de todas las etapas de planificación y ejecución que culminó en la realización exitosa de este trabajo.

Además, me gustaría destacar mi reconocimiento y gratitud hacia el Ing. Gefferson Gerardo Quituisaca Poma, encargado de la Sucursal Saraguro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., su colaboración valiosa al proporcionarme la información necesaria y permitirme llevar a cabo cada fase de la investigación y la aplicación práctica dentro de su establecimiento ha sido una contribución inestimable para el logro de los objetivos de este estudio.

Andrea Paola Jiménez Morocho

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Figuras	ix
Índice de Anexos	x
1. Título:	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	¡Error! Marcador no definido.
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	6
5. Metodología	30
6. Resultado.....	32
7. Discusión.....	124
8. Conclusiones.....	125
9. Recomendaciones.....	125
10. Bibliografía.....	127
11. Anexos.....	130

Índice de Tablas

Tabla 1. Análisis Vertical del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.....	58
Tabla 2. Estructura Financiera del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.....	60
Tabla 3. Estructura Económica del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.....	63
Tabla 4. Estructura Económica del Estado Pérdida y Ganancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.....	64
Tabla 5. Estructura Financiera del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.....	67
Tabla 6. Estructura Financiera de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.....	70
Tabla 7. Estructura Económica del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.....	72
Tabla 8. Estructura Económica del Estado de Pérdidas y Ganancias de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.....	74
Tabla 9. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021-2022.....	77
Tabla 10. Descomposición del Activo.....	80
Tabla 11. Descomposición del Pasivo.....	81
Tabla 12. Descomposición del Patrimonio.....	82
Tabla 13. Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias 2021-2022 COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	84
Tabla 14. Descomposición de Gastos	86

Tabla 15. Descomposición de Ingresos.....	87
Tabla 16. Cálculo Suficiencia Patrimonial.....	88
Tabla 17. Cálculo Proporción de Activos Improductivos Netos.....	89
Tabla 18. Cálculo Proporción de los Activos Productivos Netos	90
Tabla 19. Cálculo Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad	91
Tabla 20. Cálculo Morosidad de la Cartera Total.....	91
Tabla 21. Cálculo Morosidad Cartera de Consumo Prioritario.....	92
Tabla 22. Cálculo Morosidad Cartera de Microcrédito.....	93
Tabla 23. Cálculo Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.....	94
Tabla 24. Cálculo Eficiencia Operativa.....	95
Tabla 25. Cálculo Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.....	96
Tabla 26. Cálculo Eficiencia Administrativa de Personal.....	96
Tabla 27. Rendimiento Operativo Sobre Activo (ROA).....	97
Tabla 28. Cálculo Rendimiento Operativo Sobre Patrimonio (ROE).....	98
Tabla 29. Cálculo Intermediación Financiera.....	99
Tabla 30. Cálculo Margen Intermediación Estimado/Patrimonio Promedio.....	100
Tabla 31. Cálculo Cartera Improductiva sobre Patrimonio.....	101
Tabla 32. Cálculo Liquidez.....	102
Tabla 33. Cálculo Cartera Improductiva sobre Patrimonio	102
Tabla 34. Resumen de Indicadores Financieros.....	104

Índice de Figuras

Figura 1. Segmentación del Sector Financiero.....	30
Figura 2. Organigrama Institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	40

Figura 3. Estructura Financiera Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro	62
Figura 4. Estructura Económica Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	66
Figura 5. Estructura Financiera Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	71
Figura 6. Estructura Económica Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	75

Índice de Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuay. Sucursal Saraguro.....	130
Anexo 2. Estado de Situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	131
Anexo 3. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	138
Anexo 4. Estado de Pérdidas y Ganancias 2021 Cooperativa de Ahorro Y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	145
Anexo 5. Estado de Pérdidas y Ganancias 2022 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.....	146
Anexo 6. Ejecución de título.....	149
Anexo 7. Informe de pertinencia.....	150
Anexo 8. Asignación de directora de TIC.....	151
Anexo 9. Certificación de traducción.....	152

1. Título:

Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
Sucursal Saraguro, periodos 2021 – 2022.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado Análisis Financiero de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODO 2021-2022, se desarrolló con la finalidad de cumplir con los objetivos previamente establecidos, donde se pretende determinar la situación financiera de la entidad y el comportamiento de los diferentes indicadores de un periodo a otro a fin de dar respuesta a las diferentes inquietudes de sus directivos.

Para el cumplimiento del Trabajo en mención fue necesario realizar una entrevista al encargado de la oficina de la entidad cooperativista en Saraguro, cuya información posibilitó tener un conocimiento efectivo de su ámbito y alcance cuyos resultados constan en los Estados Financieros del periodo 2021 y 2022, posteriormente reestructurarlos con la finalidad de facilitar la aplicación tanto del Análisis Vertical como Análisis Horizontal, para lo cual se procedió a identificar la metodología a aplicar, donde se determina que los Activos están concentrados en la Cartera de Crédito con valor de \$ 35.873.574,21 el cual guarda relación con el grupo Obligaciones con el Público del Pasivo, el cual está conformado básicamente por los Depósitos a la Vista a través de los depósitos de ahorro y Depósitos a Plazo; en tanto al Patrimonio con un valor de 2.497.022,81 concentra su valor en la Reserva Legal con \$ 1.493.570,77 y el Aporte de los Socios con \$ 1.003.452,04; mientras tanto el Estado de Pérdidas y Ganancias refleja un total de Gastos de \$ 4.554.757,06 y un total de Ingresos de \$ 5.362.933,99, producto de lo cual se obtiene como Resultado Operativo, una ganancia de \$ 808.358,93.

Posteriormente se determinaron los indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario, cuyos resultados motivaron realizar una nueva visita a la entidad cooperativista a fin de conocer las razones de ciertas variaciones para la respectiva interpretación, estableciendo que la mayoría de los indicadores se ajusta a los estándares establecidos lo que da lugar a interpretar que las actividades se han desarrollado dentro de la eficiencia y eficacia, sin embargo existen indicadores que tiene ciertas variaciones respecto al estándar entre ellos el indicador financiero de Suficiencia Patrimonial con un porcentaje de 74,53%, Proporción de Activos Improductivos Netos con un porcentaje de 14,86%, el Rendimiento Operativo sobre Activo - ROA con un 2,17% mientras que el Rendimiento sobre Patrimonio - ROE con un 24,46%, la Intermediación Financiera con el 24,46%, Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio 14,41%, el índice financiero de Liquidez con un 6,08% y el de Cartera Improductiva sobre Patrimonio con un 35,31%.

Palabras Claves: Cartera de Crédito, Estabilidad Financiera, Índices Financieros.

2.1 Abstract

This research work entitled "FINANCIAL ANALYSIS OF COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODO 2021-2022," was developed with the purpose of achieving these objectives. The main goal was to determine the financial situation of the entity and analyze the behavior of various indicators from one period to another, in order to address the concerns of its management.

To complete this project, it was necessary to conduct an interview with the manager of Cooperativa de Ahorro y Crédito in Saraguro. This provided effective insight into the scope and operations of it, the results of which are reflected in the Financial Statements for the years 2021 and 2022. Subsequently, these statements were restructured to facilitate both Vertical and Horizontal Analysis. The methodology applied identified that the Assets are predominantly concentrated in the Credit Portfolio, which is \$35,873,574.21, which correlates with the Liabilities category, primarily consisting of Public Obligations, specifically through Demand and Time Deposits. Meanwhile, Equity, valued at \$2,497,022.81, is primarily composed of Legal Reserves totaling \$1,493,570.77 and Member Contributions amounting to \$1,003,452.04. The Income Statement shows total Expenses of \$4,554,757.06 and total Revenues of \$5,362,933.99, resulting in an Operating Profit of \$808,358.93.

Following this, specific indicators established by Superintendencia de Economía Popular y Solidario were analyzed. The results prompted a revisit to the Cooperativa de Ahorro y Crédito to understand the reasons behind certain variations for appropriate interpretation. It was found that most indicators established standards, suggesting that operations have been conducted efficiently and effectively. However, some indicators showed deviations from the standards, including the Financial Sufficiency indicator at 74.53%, Net Non-Performing Assets Ratio at 14.86%, Return on Assets (ROA) at 2.17%, Return on Equity (ROE) at 24.46%, Financial Intermediation at 24.46%, Efficiency Ratio relative to Average Assets at 14.41%, Save Index at 6.08%, and Non-Performing Portfolio to Equity Ratio at 35.31%.

Keywords: Credit Portfolio, Financial Stability, Financial Index.

3. Introducción

La importancia del Análisis Financiero a una entidad cooperativista consiste en conocer la estructura económica y financiera, mediante el estudio de los diferentes rubros y cuentas, a fin de determinar el porcentaje de participación e incidencia de las operaciones y su comportamiento en determinadas variables e indicadores y su impacto en los resultados en un determinado tiempo, facilitando identificar y determinar los factores que favorecen o inciden en la eficiencia y eficacia de los servicios de intermediación financieros para el crecimiento del sistema financiero popular y solidario mediante la adecuada toma de decisiones.

El Trabajo de Integración Curricular pretende dar un aporte a la Cooperativa con la aplicación del Análisis Financiero en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, una vez obtenidos los resultados a través de los distintos métodos del análisis e interpretación, ayudan a la dirección y control de los recursos que conllevan a determinar una buena liquidez y rentabilidad de la cooperativa, siendo la aplicación del análisis financiero necesario, que permita conocer la situación real de las actividades; los resultados obtenidos en el mismo se encuentran plasmados en un informe financiero mismo que servirá como base de información para una adecuada toma de decisiones con fundamento en datos confiables comparativos del desarrollo de la cooperativa, misma que contribuirá al crecimiento del sector corporativo en las distintas ciudades con las que cuenta varias agencias.

La estructura del trabajo de integración curricular o titulación se encuentra en conformidad con las directrices legales consagradas en el Artículo 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja. Esta estructura abarca distintas secciones esenciales que se detallan a continuación: **Título**, este componente brinda una visión general del enfoque del trabajo, estableciendo un marco referencial inicial; **Resumen**, en esta sección, se proporciona un resumen conciso del trabajo de integración, destacando los puntos más relevantes, este resumen se presenta en ambos idiomas, español e inglés; **Introducción**, aquí se explora la relevancia del tema y se enfatiza el aporte del trabajo de integración, además de presentar su estructura de manera clara y coherente; **Marco Teórico**, Esta parte se sustenta en una recopilación exhaustiva de información, en la cual se abordan conceptos y clasificaciones relacionados con la evaluación financiera; **Metodología**, esta sección se refiere a los enfoques y técnicas empleadas en la elaboración del trabajo de integración, aquí se describen detalladamente los métodos utilizados para llevar a cabo el análisis financiero; **Resultados**, en esta parte se desglosa el proceso de evaluación financiera, comenzando desde

el contexto institucional, además, se presenta la aplicación práctica de técnicas como el análisis vertical, horizontal y el uso de indicadores financieros, asimismo, se abarca la fase de elaboración del informe resultante; **Discusión**, la sección de discusión establece un contraste significativo entre la situación inicial de la cooperativa y la manera en que los resultados de la evaluación financiera impactan positivamente, se realiza una comparación exhaustiva para resaltar el valor añadido proporcionado por los hallazgos obtenidos a través de la evaluación financiera; **Conclusiones**, en esta parte se presentan las conclusiones derivadas del desarrollo del trabajo de integración. Aquí se resumen y destacan los resultados y hallazgos obtenidos, y se establecen implicaciones clave basadas en el análisis financiero realizado; **Recomendaciones**, Estas sugerencias están dirigidas tanto a los líderes de la cooperativa como un valioso aporte para guiar sus decisiones, aquí se brindan orientaciones concretas basadas en los resultados de la evaluación financiera; **Bibliografía**, en esta sección se proporciona un detalle exhaustivo de las fuentes utilizadas para recopilar información, incluyendo libros, revistas electrónicas, tesis y otros recursos académicos, esto permite respaldar de manera sólida y transparente el enfoque y las conclusiones del trabajo; **Anexos**, los anexos contienen documentos adicionales que respaldan y enriquecen el contenido del trabajo de integración, entre ellos se incluyen el RUC de la entidad, así como los estados financieros correspondientes a los períodos 2021 y 2022, estos anexos complementan y brindan contexto adicional a la evaluación financiera realizada.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

El sistema financiero según Granda et al. (2020) sirve como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, emprendedores, compañías o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva generando un mayor desarrollo económico. El sistema financiero cumple múltiples funciones: captar y promover el ahorro, canalizándolo hacia diferentes agentes económicos; facilita el intercambio de bienes y servicios; gestiona medios de pago y procura el crecimiento económico de la población. (p.5)

Importancia

Para Torres y Clivillé (2019) la importancia del sistema financiero radica en estimular el ahorro de los clientes mediante ofertas de opciones novedosas y atractivas teniendo en consideración la seguridad en las operaciones, igualmente proporciona el pago de bienes y servicios promoviendo el progreso del comercio interno y externo, provee el nivel adecuado de liquidez que requiere un país para que la sociedad pueda adquirir los bienes y servicios necesarios y además constituye el primordial dispositivo de financiamiento para entidades que inquieren establecer o ampliar actividades comerciales.

Sistema Financiero Nacional

De acuerdo a la Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Art. 309 indica que, el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público, cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Clasificación

Sector Financiero Público

De acuerdo a la Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Art. 310 señala que el sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que

permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (p.97)

El sector financiero público está compuesto conforme al (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014) por:

1. Bancos; y
2. Corporaciones.

Sector Financiero Privado

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) en su Art. 162 señala que el sector financiero privado está conformado por las siguientes entidades:

1. Bancos múltiples y bancos especializados:

a) Banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y,

b) Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

2. De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas; y,

3. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.

Sector Financiero Popular y Solidario

Conforme a la Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Art. 311 señala que, el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Superintendencia de Economía Popular y Solidario

De acuerdo al autor Hernández (2022) señala que:

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS ejecuta acciones significativas y de gran proyección que, mediante procesos técnicos, no sólo agregan valor sino

que favorecen efectivamente, tanto a los sectores controlados como a la economía del país; en el ámbito de su competencia, este organismo de control aporta, desde la gestión de la información, la regulación y el control, a la consolidación de los principios de inclusión social sostenible, transparencia, gobernabilidad, inclusión financiera, capacitación y estrategias de autocontrol.

Misión

Somos el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios.

Visión

Consolidarnos a nivel nacional e internacional como un organismo técnico referente en la aplicación de las mejores prácticas de fortalecimiento, supervisión y control de la economía popular y solidaria, apoyando su estabilidad y sostenibilidad.

Valores

Los valores son aquellas cualidades, virtudes o características de una acción que se consideran típicamente positivas o de gran importancia para una organización.

Honradez: Es la cualidad de pensar y actuar conforme a los estándares practicados por la sociedad dentro de lo considerado como justo, correcto e íntegro. Son las actuaciones de los colaboradores dentro de la ética y la moral. Esto incluye no faltar a la verdad y transparencia en todos los actos para con la Institución y la sociedad

Responsabilidad: Es un valor que está en la conciencia de la persona, y le permite reflexionar, administrar, orientar y valorar las consecuencias de sus actos, en el plano de lo moral.

Integridad: Hace referencia a una persona correcta, educada, atenta, proba e intachable

Lealtad: Es una obligación de fidelidad y compromiso que las y los servidores públicos de la SEPS tienen con la Institución, la sociedad, el Estado y consigo mismo.

Solidaridad: La adhesión y apoyo desinteresado a una causa noble y justa o problema de los demás.

Cortesía: Se trata de la demostración de una persona que manifiesta respeto o atención afable hacia otra persona.

Transparencia: Este valor es personal e institucional. En relación al enfoque personal, en la SEPS, las y los servidores públicos llevan a cabo sus actuaciones de manera clara y franca, desarrollando un ambiente de confianza y seguridad a las y los ciudadanos. En el caso de la institución, se refiere al comportamiento que permite a la SEPS, garantizar acceso a información clara y oportuna sobre sus acciones, recursos y decisiones para que la ciudadanía ejerza sus derechos y obligaciones.

Principios

Las organizaciones de la economía popular y solidaria, EPS y del sector financiero popular y solidario, SFPS, se guían por los siguientes principios, según corresponda:

- La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- El comercio justo y consumo ético y responsable;
- La equidad de género;
- El respeto a la identidad cultural;

Atribuciones

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) conforme a su Art 147 la Superintendencia tendrá las siguientes atribuciones:

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

Clasificación

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

Figura 1. Segmentación del Sector Financiero

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 la Superintendencia de Economía Popular y Solidario (2022)

Cooperativismo

El cooperativismo es el modelo de desarrollo socioeconómico más humano, donde todos los que intervienen usan recursos y capacidades, y donde no los hay, las generan, recurren a la asociación con miras a lograr fines comunes. Para López (2020) el cooperativismo es una opción que tienen los individuos, para desarrollarse tanto a nivel personal como a nivel laboral inclusive, ha sido considerado un modelo alternativo de desarrollo a la economía de mercado y a la economía de Estado. (p.9)

Sector Cooperativo

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) en el Art. 21 señala Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Cooperativa

Las cooperativas son formas de acción colectiva, son por tanto alianzas de mujeres y hombres para transformar sus condiciones reales de existencia, parten de las intenciones, las creencias y los deseos; de tal manera que a partir de sus intereses redefinen y recrean tanto sus problemas como su realidad. López (2020)

Objetivo

El objeto social principal de las cooperativas de acuerdo a La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) conforme al Art. 22 será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio

de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Clasificación

Conforme lo establece Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) de acuerdo al Art. 23 que las cooperativas se clasifican de acuerdo a la actividad que cumple.

Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley

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

Cooperativas de vivienda. - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

Cooperativas de servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

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

Estados financieros básicos

Según manifiesta Fuentes (2019) los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un período definido, su propósito general es promover información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de: los activos, los pasivos, el capital contable o patrimonio contable, los ingresos costos o gastos, los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera. (p.20)

Importancia

Los estados financieros según Rojas (2018) sirven como análisis financiero y son de gran ayuda para la toma de decisiones económicas en la empresa, así como la gestión de los entes en un tiempo determinado. (p.18)

Objetivo

De acuerdo a lo señalado en el Marco Conceptual para la Información Financiera (2018) párrafo 1.2 y 3.2 El objetivo de la Información financiera con propósito general, es proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad.

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la entidad que informa que es útil a los usuarios de los estados financieros para evaluar las perspectivas de entradas de efectivo netas futuras a la entidad que informa y la administración de la gestión de los recursos económicos de la entidad.

Elementos

Los estados financieros conforme a la NIC 1, suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio;

- (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- (f) flujos de efectivo. Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

Conjunto completo de estados financieros

Un juego completo de estados financieros comprende según lo manifiesta la NIC 1:

- (a) un estado de situación financiera al final del periodo;
- (b) un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- (d) un estado de flujos de efectivo del periodo;
- (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa;

Estado de Situación Financiera

Conforme a Estupiñán (2020) Reporta la estructura de los principales recursos de la empresa, la cantidad de activos y su estructura financiera. También da cuenta de la cantidad de pasivos y del patrimonio al final del periodo sobre el que se informa. Es primordial que siempre este en equilibrio con el principio de la contabilidad de la partida doble: $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital}$, pues ayuda a los usuarios:

Determinar la liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa.

Evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante el periodo. (p.91)

Elementos

Activo: representación de los recursos controlados económicamente por la entidad como resultado de sucesos pasados. Se espera la obtención de futuros rendimientos. Se dividen en activos corrientes y no corrientes. En los primeros se espera vender o consumir en el periodo del ciclo normal de la operación del ente. Se mantiene con fines de negociación, se espera realizar dentro de ellos doce meses posteriores a la fecha de los estados financieros, allí podemos encontrar efectivo o equivalentes al efectivo, cuentas por cobrar, entre otros. Los no corrientes, en la mayoría de los casos, se clasifican en propiedad, planta y equipo, activos intangibles, entre otros.

Pasivo: representan una deuda u obligación surgida de hechos pasados. Para su cancelación, es probable que la entidad se desprenda de recursos o preste servicios que

incorporen la obtención de rendimientos futuros. Los pasivos se clasifican en corrientes y no corrientes. Los corrientes se distinguen por que espera su liquidación en el ciclo normal de la operación, se mantiene fundamentalmente para la negociación, se liquidan dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha del estado de la situación financiera y se espera que la entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance. Dentro de estos se encuentran beneficios a empleados, financiaciones, obligaciones con terceros, entre otros. Los pasivos no corrientes son aquellos que no cumplen con las condiciones de los corrientes como provisiones, pago de impuestos diferidos, financiaciones superiores a doce meses, entre otros.

Patrimonio: representa la parte de los activos de la entidad, una vez descontados los pasivos totales. Dentro de este elemento se clasifican el capital del ente, las ganancias actuales y de años anteriores, las reservas, entre otros.

Estado de Resultados

Desde el punto de vista de Cedeño (2019) demuestra que el flujo de ingresos y egresos generados por la empresa en un período de tiempo dado, proporcionando finalmente el resultado neto de la operación, ya sea positivo o negativo. El estado de resultado, por su parte, es dinámico, ya que refleja movimientos durante el ejercicio con relación a ingresos económicos y gastos correlativos (que están relacionados con los ingresos). (p.27)

En los términos establecidos en la NIC 29, exige que todas las partidas del estado de resultado integral vengan expresadas en la unidad monetaria corriente al final del periodo sobre el que se informa. Para ello, todos los importes necesitan ser repesados mediante la utilización de la variación experimentada por el índice general de precios, desde la fecha en que los gastos e ingresos fueron recogidos en los estados financieros.

Importancia

En el Marco Conceptual para la Información Financiera (2018) en el párrafo 7.16, nos dice que, el estado del resultado del periodo es la principal fuente de información sobre el rendimiento financiero de una entidad para el periodo sobre el que se informa. Ese estado contiene un total o subtotal del resultado del periodo que ofrece una representación muy resumida del rendimiento financiero de la entidad para el periodo. Numerosos usuarios de los estados financieros incorporan ese total en su análisis como punto de partida, o bien como el principal indicador del rendimiento financiero de la entidad para el periodo. No obstante, la comprensión del rendimiento financiero de una entidad para el periodo requiere un análisis de todos los ingresos y gastos reconocidos — incluyendo los ingresos y gastos incluidos en otro

resultado integral—, así como un análisis de otra información incluida en los estados financieros.

Componentes

De acuerdo al criterio de Rojas (2018) los componentes son:

Ingresos: constituyen un incremento de los recursos económicos de una entidad producido a lo largo de un periodo o ejercicio económico en forma de entradas o aumento del valor de los activos o bien como una discusión o decremento de las obligaciones o pasivos que dan como resultado el incremento del patrimonio, no estando relacionados con los aportes de capital de los propietarios de los mismos.

Gastos: constituyen un decremento de los recursos económicos de una entidad producido a lo largo de un periodo o ejercicio económico en forma de salidas o decrementos del valor de los activos o bien como aumento del pasivo, originando una disminución del patrimonio. Estos no están relacionados con la distribución del mismo a los propietarios de capital. Ejemplo: gastos de administración (de personal, seguros, honorarios, depreciaciones, servicios públicos, intereses, entre otros)

Notas Aclaratorias

Según la NIC 1 es:

(a) presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas de acuerdo con los párrafos 117 a 124.

(b) revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros.

(c) proporcionarán información que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos.

Analista Financiero

De acuerdo con Anaya (2018) este profesional es un financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber terminado la situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos, así mismo establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado. Este profesional debe reunir ciertas condiciones, entre las cuales destacan las habilidades investigativas, la capacidad analítica y el conocimiento de los campos económico, político, monetario y fiscal

Objetivos

Los fines u objetivos que persigue el analista de estados financieros citando a Cordozo (2018) son:

- Comprender los elementos de análisis y proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis aplicables.
- Conocer la verdadera situación financiera y económica de la organización.
- Descubrir algunas de las medidas que se deben considerar en las organizaciones para la toma de decisiones, alternativas de soluciones y para ayudar a la planeación de la dirección de las inversiones.
- Tomar decisiones acertadas para optimizar resultados y servicios.

Importancia

Desde el punto de vista de Anaya (2018) la actividad del analista es algo tan importante, que sus conclusiones y recomendaciones según son de tan vasta trascendencia y pueden afectar positiva o negativamente no solo a una sino a muchas empresas, aquel debe ser un profesional que reúna un mínimo de condiciones y cualidades, como son las siguientes:

- Una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación y, también, algo de esa perspicacia que ayuda a descubrir cosas que no aparecen a primera vista.
- Una buena dosis mística, entusiasmo y persistencia, así como condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y de costos, porque no podría interpretar y analizar debidamente los estados financieros sin conocer las técnicas y procedimientos que se utilizan en su preparación.

Consideraciones importantes que el analista debe tener en cuenta

- Verificar que los estados de la información contable que se va a realizar sean los definidos.
- Observar que los estados financieros se encuentran expresados en la misma unidad monetaria, es decir, que tengan el mismo poder adquisitivo y la misma denominación.

- Debe observar la razonabilidad que presentan las cifras de las distintas cuentas, con el fin de que no guarden inconsistencias, ineficiencias o falsas expectativas, como, por ejemplo, creer que todas las cuentas del exigible se van hacer efectivas.
- Como el análisis se realiza con base en datos numéricos, esta evaluación, en principio, será exclusivamente cuantitativa, pero el contador debe analizar todas las circunstancias, condiciones y eventos que incidieron en dicho resultado, llegando a emitir juicios cuantitativos y cualitativos.
- Los estados financieros proforma que contiene cifras esperados por los administradores y accionistas constituyen un parámetro de comparación.
- Las variaciones entre lo esperado y lo ejecutado deben ser analizadas, con el fin de encontrar las causas estructurales y el impacto económico originado. (Zapata, 2019)

Análisis Financiero

Como señala Anaya (2018) se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

Un análisis financiero en cuanto al criterio de Cedeño et al. (2021), permitirá que se cumplan con propósitos que el área gerencial se ha propuesto, se consideran como propósitos los siguientes:

- Satisfacer aquellas necesidades que se dan por información que solicita la gerencia para poder tomar decisiones oportunas.
- Facilitar a los inversionistas y los acreedores información que sea útil lo cual les permitirá anunciar, evaluar y comparar los flujos de efectivo.
- Facilitar información de utilidad para poder valorar si la administración se encuentra capacitada y utilizar de forma eficaz el patrimonio que poseen y puedan alcanzar la meta.
- Facilitar información de las transacciones y demás eventos que se dan en el negocio.
- Facilitar el estado que se tiene de las finanzas. Facilitar un estado sobre la utilidad de cada periodo. (p.87)

Importancia

Como afirma Molina et al. (2018) El análisis financiero es clave para los gerentes y administradores que son los encargados de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis permite conocer si se está trabajando de modo óptimo y así alcanzar las metas de la entidad. Para realizar el diagnóstico financiero y cálculo de indicadores financieros se debe contar con el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Para el presente trabajo de investigación se realiza un análisis financiero de una determinada muestra de empresas comerciales del Ecuador. (p.87)

Objetivo

El objetivo primordial conforme a Cordozo (2018) que se propone a la interpretación de estados financieros es el de ayudar a los ejecutivos como asociados de la organización, a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos determinan si fueron los apropiados, y de esta manera establecer el futuro de las inversiones de la organización; sin embargo, existen otros elementos intrínsecos o extrínsecos que, de igual manera, están interesados en conocer e interpretar estos datos financieros, con el fin de fijar la situación en que se encuentra la entidad solidaria.

Como señala Icono (2022), dice que, el objetivo del análisis financiero es facilitar una radiografía de la situación económica financiera de la empresa, de forma que todos los agentes implicados dispongan de información útil para la toma de decisiones:

A nivel Interno, permite a la dirección de la empresa contar con datos e informes para planificar sus decisiones estratégicas, como puede ser corregir desequilibrios financieros, plantearse nuevas inversiones, prevenir riesgos, solicitar financiación, aprovechar oportunidades, etc.

A nivel externo, ofrece información precisa sobre situación económica de la empresa a inversores, acreedores, proveedores, clientes, administraciones, etc. Que le servirá de ayuda para sus decisiones (por ejemplo, un fondo que esté pensando en invertir parte de su capital en la compañía o una entidad financiera que valore concederle un préstamo).

Característica

Mencionando a los autores et al. (2018), el análisis de los estados financieros se caracteriza por ser una operación fundamentada en la reclasificación, recopilación, obtención y comparación de datos contables, operativos y financieros de una organización, que mediante la utilización de técnicas y herramientas adecuadas busca evaluar la posición financiera, el desarrollo y los resultados de la actividad empresarial en el presente y pasado para obtener las mejores estimaciones para el futuro. (p.6)

A quién le interesa

Conforme a Anaya (2018) dice que, en principios existen diversas personas y entidades a quienes interesa y conviene el análisis financiero. Cada uno lo enfocará desde el punto de vista de sus propios intereses y enfatizará sobre ciertos aspectos que considere de mayor interés.

La administración de la empresa: Esta debe ser, en principio, la más interesada en los resultados del análisis financiero. Las personas que dirigen el negocio son responsables directas de las finanzas y operaciones. El análisis financiero provee a los administradores las herramientas para determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y las operaciones.

Los inversionistas: Los dueños del patrimonio estarán especialmente interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficiencia administrativa de la empresa, de tal manera que esto se traduzca en un incremento del valor de la misma. Para ellos será muy importante el potencial de utilidad, o capacidad para generar utilidades, así como la estabilidad operacional de la compañía. También se preocuparán por la estructura del capital, evaluándola siempre dentro de los parámetros de rentabilidad y riesgo.

Los bancos y acreedores en general: Para los bancos, proveedores y acreedores en general de vital importancia los resultados del análisis financiero, y darán un énfasis particular a determinados aspectos, dependiendo el tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo.

Las cámaras de comercio: Toda persona o empresa que ejerza el comercio, en la concepción más amplia de la palabra, debe estar inscrita en una cámara de comercio. Por lo general estas instituciones mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan algunos indicadores con el fin de llevar ciertos registros y por suministrar información a los afiliados.

Las bolsas de valores: Las sociedades inscritas en las bolsas de valores tienen la obligación de enviar, al final de cada período, sus estados financieros a la bolsa respectiva. Esta evalúa la situación financiera de la sociedad y suministra información a quienes estén interesados en el mercado de tales valores.

La administración del impuesto: Toda empresa está obligada a presentar anualmente su declaración de renta, la cual incluye estados financieros muy detallados. La administración de Impuestos examinará y evaluará dicha información financiera, siempre desde su propio punto de vista, tratando de establecer si la compañía cumple de manera debida con su deber contribuyente.

Procedimiento del Análisis Financiero con Información Contable

Según lo determina Fornero (2022) los procedimientos son los siguientes:

- Estipular la finalidad del análisis, los aspectos del problema y el enfoque que se utilizará
- Obtener y ajustar la información contable, evaluando su confiabilidad.
- Calcular los indicadores contables de desempeño que se requieren para el análisis.
- Realizar la evaluación competitiva del sector y de la empresa.
- Especificar y formular la proyección de las actividades de la empresa que se requiere para el análisis.
- Realizar la evaluación final, relacionando la finalidad con los aspectos relevantes observados y proyectados.
- Comunicar las conclusiones y fundamentos del análisis.

Clasificación

Por su naturaleza

- Análisis Externo
- Análisis Interno

Por su forma

- Análisis horizontal
- Análisis Vertical

Análisis Interno

Citando a Cordozo (2018) el análisis Interno tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por si mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras. Por lo general este análisis puede ser requerido por la administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.

Análisis Externo

Conforme a Cordozo (2018) el análisis externo es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista depende de la poca información que se le suministre o encuentre publicada, a partir de la cual debe hacer la evaluación y extraer sus conclusiones los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas.

Análisis vertical

Como señala Zapata (2019) cuando se realiza con base en una partida importante o significativa de los balances del período analizado, que se debe hacer con cada una de las cuentas, por ejemplo, ventas respecto a los costos, gastos y utilidad de este año.

Formula

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

Análisis horizontal

Según Zapata (2019) cuando se realiza comparando una cuenta con un grupo de cuentas de dos o más periodos, con el fin de determinar las partidas que han tenido mayor variación o movimiento (análisis dinámico) y conocer el comportamiento de una cuenta.

Formula

$$\text{Análisis horizontal} = \frac{\text{Valor del año actual} - \text{Valor del año anterior}}{\text{Valor del año anterior}} \times 100$$

Indicadores Financieros

Un indicador financiero de acuerdo con Cordozo (2018) igualmente denominado índice financiero, es una relación entre cifras tomadas de los estados financieros y de otros informes contables de una organización solidaria, con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de dichas cifras. Igualmente, refleja, en forma numérica, el comportamiento o el desempeño de toda una organización o de una de sus partes.

Al ser comparado con algún nivel de referencia, el análisis de estos indicadores puede señalar alguna desviación, sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso.

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo

Los principales indicadores por el Sector Cooperativo para el Segmento 1 emitido por la Ficha Metodológica de Indicadores Financieros (2017) se clasifican en los siguientes grupos:

- Capital
- Estructura y Calidad de Activos
- Índices de Morosidad
- Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.
- Eficiencia Microeconómica
- Rentabilidad
- Intermediación Financiera
- Eficiencia Financiera

- Rendimiento de la Cartera
- Liquidez
- Vulnerabilidad del Patrimonio

Capital

Suficiencia Patrimonial

Es el indicador financiero que mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.

Fórmula	$SP = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	Estándar de $> 0 = 100\%$
<p>Interpretación</p> <p>Una mayor cobertura patrimonial de los activos significa una mejor posición económica financiera, una suficiencia patrimonial adecuada.</p>		

Estructura y Calidad de Activos

Proporción de Activos Improductivos Netos

Es el indicador que muestra la relación existente entre los Activos improductivos Netos y el Total de Activos, para conocer la eficiencia en la utilización de los Activos Totales.

Fórmula	$PAI = \frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	Estándar de $\leq 5\%$
<p>Interpretación</p> <p>Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando la colocación de sus recursos en activos productivos.</p>		

Proporción de los Activos Productivos Netos

Mide la eficiencia de los Activos Productivos, frente al Total de los Activos.

Fórmula	$PAP = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	Estándar de $\leq 5\%$
<p>Interpretación</p> <p>Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.</p>		

Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada

Permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.

Fórmula	$AP = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	Estándar de > 75%
Interpretación Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.		

Índice de Morosidad

Morosidad de la Cartera Total

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera bruta. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.

Fórmula	$IM = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	Estándar de $\leq 5\%$
Interpretación Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.		

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

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

Fórmula	$IM = \frac{\text{Cartera Improductiva de Consumo Prioritario}}{\text{Cartera Bruta de Consumo Prioritario}}$	Estándar de $\leq 5\%$
Interpretación Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo. La relación mientras más baja es mejor.		

Morosidad Cartera de Microcrédito

Mide el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito.

Fórmula	$MCM = \frac{\text{Cartera Improductiva de Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta de Microcrédito}}$	Estándar de $\leq 5\%$
Interpretación Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de microcrédito. La relación mientras más bajo es mejor.		

Cobertura de la Cartera Problemática

Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

Fórmula	$CPC = \frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera de Crédito Improductiva}}$	Estándar de $\geq 100\%$
Interpretación Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.		

Eficiencia Microeconómica

Eficiencia Operativa

Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total.

Fórmula:	$EO = \frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	Estándar de $\leq 5\%$
Interpretación Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.		

Grado de absorción del Margen Financiero Neto

Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Este ratio es importante, ya que corresponde al giro del negocio.

Fórmula:	$GA = \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	Estándar de $\leq 75\%$
Interpretación Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.		

Eficiencia Administrativa de Personal

Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos.

Fórmula:	$EM = \frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Activo Total Promedio}}$	Estándar de $\leq 5\%$
Interpretación Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.		

Rentabilidad

Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.

Fórmula:	$ROA = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12}{\text{Activo Total Promedio}}$	Estándar de < 0 Muy Malo $>$ 3% Muy Bueno
Interpretación Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.		

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.

Fórmula:	$ROE = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ Patrimonio Promedio	Estándar de < 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno
Interpretación Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.		

Intermediación Financiera

Mide la eficiencia en la colocación de los recursos financieros.

Fórmula:	$EM = \frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo})}$	Estándar de > 80%
Interpretación Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.		

Eficiencia Financiera

Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio

Es la ratio que mide la eficiencia en la intermediación financiera con respecto al Patrimonio.

Fórmula:	$EFPP = \frac{\text{Cartera Bruta Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	Estándar de $\geq 80\%$
Interpretación Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.		

Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor.

Fórmula:	$EFAP = \frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$	Estándar de $\geq 80\%$
Interpretación		

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

Liquidez

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.

Fórmula:	$FD = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$	Estándar de $\geq 20\%$
<p>Interpretación</p> <p>Mientras mayor es el indicador, corresponde a mejores posiciones de liquidez</p>		

Vulnerabilidad del Patrimonio

Cartera Improductiva / Patrimonio

Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio.

Fórmula:	$VP = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	Estándar de $< 20\%$
<p>Interpretación</p> <p>Significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad</p>		

Informe financiero

Menciona Coll (2020) un informe financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de una empresa, una institución o un país.

El informe financiero, por tanto, es un documento escrito u oral, este se encarga de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una empresa, un organismo, así como cualquier organización.

Objetivo

El objetivo de este informe según Coll (2020) puede ser informativo o resolutorio, es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios, este tipo de informes suelen ser elaborados por consultores financieros especializados.

Estructura de un informe financiero

Desde el punto de vista de Morales (2020) todo informe debe presentar una estructura adaptada para ofrecer al lector un orden en las ideas que se exponen en él.

El informe financiero se debe estructurar de la siguiente manera:

- Portada;
- Carta dirigida al representante legal;
- Documentos utilizados;
- Identificación de problemas;
- Análisis de las causas;
- Conclusiones; y,
- Propuestas de mejora y recomendaciones.
- Antecedentes y serie histórica;
- Fuentes;
- Balance general;
- Cuentas de pérdidas y ganancias;
- Flujos de caja; y
- Resultados finales.

Características de un informe financiero

En cuanto a las características nos dice Coll (2020) que presentan este tipo de informes, podríamos destacar las siguientes:

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

Toma de Decisiones

La toma de decisiones de acuerdo con Herrera (2020) es una parte fundamental para detectar problemas en la entidad, una vez identificado se elegirá entre decidir o no decidir, únicamente con la intervención del personal administrativo. La toma de decisión es muy importante conocer y analizar con un solo propósito de dar solución a los problemas que se encuentren sean simples o complicados.

Procedimientos para la Toma de Decisiones

De acuerdo a Barrios (2019) nos dice que los procesos de toma de decisión son:

- Existencia de la problemática
- Reconocer el problema
- Desarrollar y presentar posible alternativa de resolución
- Análisis de la posible alternativa y su consecuencia
- Selección de la solución
- Implementación de la solución
- Evaluar la eficiencia y eficacia de la decisión
- Retroalimentar

5. Metodología

Métodos

Científico

Este método fue aplicado en la construcción de conocimientos relativos a los estados financieros y su análisis correspondiente para lo cual fue necesario recopilar, analizar, comparar y contrastar la información inherente a este campo, lo que permitió categorizar referentes teóricos que posibilitaron la aplicación práctica del análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores financieros establecidos por la SEPS a partir de la información reflejada en los estados financieros.

Deductivo

Su aplicación se reflejó en el desarrollo principalmente del marco teórico, puesto que para su construcción se partió de las categorías más amplias y generales relacionadas con el Sistema Financiero, hasta lo específico del informe financiero, para lo cual fue necesario construir un esquema que facilitó jerarquizar los diferentes contenidos de lo general a lo particular, lo que incidió en la aplicación práctica al momento de considerar las diferentes interpretaciones para la construcción del informe del análisis financiero.

Inductivo

Facilitó un enfoque sistemático, cohesivo y lógico en la evaluación de aspectos específicos de la entidad, mediante la utilización de indicadores financieros, el análisis tanto vertical como horizontal; esta metodología posibilitó la identificación de las principales áreas con deficiencias y resaltó aspectos generales de mayor relevancia, alineados con la rentabilidad y la evaluación financiera integral de la institución cooperativista.

Analítico

Este proceso se aplicó a través del estudio de los estados financieros a fin de reestructurarlos de manera que permitan la aplicación del análisis tanto vertical como horizontal, abarcando además los indicadores financieros relevantes; permitiendo obtener una comprensión profunda de la situación financiera y económica actual de la entidad, lo que a su vez facilitó la formulación de alternativas destinadas a incrementar los servicios de intermediación financiera, sus ingresos y por ende su rentabilidad.

Sintético

Fue empleado durante la etapa final del Trabajo de Integración Curricular, puesto que, con la información generada del análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores, se

construyó el respectivo informe financiero, de cuya consolidación facilitó elaborar el resumen, discusión, conclusiones y recomendaciones

Matemático

A este método se lo utilizó para el desarrollo de diversas operaciones y cálculos con el objetivo de tener resultados y valores de los procesos desarrollados en cada procedimiento del análisis Vertical y Horizontal como también el cálculo de los Índices o Razones Financieras.

Técnicas

Las técnicas que se utilizaron para recolectar los datos son las siguientes:

Observación

Esta técnica se la utilizó en la observación de los estados financieros y más información proporcionada por la entidad cooperativista lo que permitió describir que ciertas cuentas fuesen ajustadas o eliminadas al no contar con valores lo que facilitó la aplicación del análisis en sus diferentes etapas y procesos

Entrevista

Se aplicó tanto al encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., así como a la contadora en las diferentes visitas realizadas para recabar la información necesaria sobre diferentes inquietudes relacionadas con los resultados obtenidos de la aplicación del análisis y a los indicadores, lo que sirvió de base para poder desarrollar las diferentes interpretaciones de manera objetiva y confiable.

Recopilación de bibliografía

Permitió conseguir información de diferentes fuentes bibliográficas para elaborar el marco teórico referencial, para lo cual fue necesario recolectar las bases teóricas de: revistas, libros, páginas web, entre otros; abarcando temáticas referentes al análisis financiero en una entidad cooperativista con la finalidad de elaborar el Trabajo de Integración Curricular.

6. Resultado

Contexto Empresarial

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuay" se formó el 6 de febrero de 1996 en respuesta a una crisis económica y social causada por los daños del fenómeno natural conocido como la Josefina en 1993. Inicialmente, la cooperativa estaba compuesta por 120 personas y se estableció mediante el Acuerdo Ministerial No. 0836. La matriz principal se encuentra en la provincia de Azuay.

Con el tiempo, la Cooperativa Jardín Azuayo ha expandido sus operaciones y actualmente brinda servicios financieros en varias provincias de Ecuador, incluyendo Azuay, Cañar, Chimborazo, Guayas, Morona Santiago, Loja, El Oro, Pichincha, Santa Elena y Zamora, en la actualidad cuenta con de 68 oficinas locales, 111 cajeros automáticos y 586 corresponsales solidarios. La entidad objeto de estudio se encuentra en el cantón Saraguro, provincia de Loja surgió debido a la necesidad de la comunidad de contar con una entidad que ofrezca servicios financieros, se envió una solicitud al Consejo de Administración de la Cooperativa. El Consejo autorizó la realización de estudios y trámites legales para atender esta solicitud.

Finalmente, el 5 de febrero de 2007, se estableció la entidad en el cantón Saraguro con el número de establecimiento 23 y el RUC número 0190155722001. Su ubicación física es en las calles Juan Antonio Montesinos y Av. El Oro.

Esta sucursal actualmente para mantener el orden se ha dividido en los siguientes departamentos:

- Área de Cajas
- Balcón de Servicios
- Área de Crédito
- Mantenimiento y Limpieza
- Educador Cooperativa
- Coordinador de la Oficina
- Coordinador de Zona

Misión

Somos una sociedad cooperativa segura, participativa e incluyente. Contribuimos a mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de servicios financieros y

educación cooperativa, con calidad y cercanía. Convencidos que el cooperativismo es una opción de vida que impulsa una sociedad solidaria.

Visión

En el 2023, Jardín Azuayo es un espacio de vivencia del Cooperativismo y fortalecimiento de la Economía Popular y Solidaria.

Valores

- **Solidaridad:** Es la colaboración que se brinda para que se pueda ejecutar una acción. Es ayudar a los demás sin intención de recibir nada a cambio. Es el apoyo, respaldo, protección, que cuando persigue una causa justa cambia el mundo, lo hace más solidario y cooperante. Es el valor que permite priorizar el bien o el interés común por sobre el interés particular.
- **Apoyo mutuo:** Es una actitud desprendida que no busca beneficios personales, nace del corazón. Es la reciprocidad que conlleva un beneficio mutuo. Un Compromiso Social. Es la unión de esfuerzos, trabajo en equipo.
- **Transparencia:** Mostrarnos como somos, sin reservas, sin ocultar información que pueda afectar la gestión, desarrollo e imagen de la Cooperativa y su equipo humano, diciendo la verdad en todo momento. Actuar con ética.
- **Compromiso:** Es una decisión voluntaria de apropiarnos, de empoderarnos de las responsabilidades adquiridas en las funciones a desempeñar y cumplirlas con capacidad y convicción de apoyar el desarrollo social y económico de los socios y de la comunidad.
- **Honestidad:** Es la virtud que caracteriza a las personas por el respeto a los principios morales, a las buenas costumbres, y a los bienes ajenos.
- **Fidelidad:** Es la capacidad de no engañar, de ser leal, de no traicionar los principios, los valores y las actitudes cooperativistas, que nos permite identificarnos y comprometernos con una sociedad más cooperante.
- **Respeto a la naturaleza:** Es tener conciencia y decisión del cuidado del medio ambiente. Es convivir en armonía con la naturaleza, en donde el ser humano se integra como un miembro más, en la búsqueda constante del Buen Vivir.
- **Integridad:** Es la coherencia de lo que decimos con lo que hacemos en todo momento y en todo espacio, sea laboral, social y familiar, en base a los valores y principios cooperativos. Reflejar pasión en lo que hacemos.

- **Confianza:** Tener seguridad en las propias destrezas para realizar una contribución positiva y competente en el trabajo, para de esta manera ser recíproco con la confianza que los socios y comunidad han depositado en la Cooperativa.
- **Responsabilidad:** Actuar de acuerdo con los principios éticos, incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa. Asumir y cumplir con oportunidad y calidad las funciones asignadas, en conformidad a los valores y principios, código de ética y políticas establecidas en la Cooperativa.
- **Democracia:** Es un sistema de gobierno que reconoce al ser humano y le da responsabilidad para que la toma de decisiones responda a la voluntad y necesidad de la colectividad. Es una práctica dentro de la Cooperativa con el fin de asegurar una gestión participativa de todos.

Principios Cooperativos

- **Ingreso y retiro voluntario:** Entrar y salir libre y responsable de la cooperativa.
- **Administración y seguimiento:** Todos y todas tenemos voz y voto, control social. Hay un gobierno cooperativo compuesto por los representantes de los socios.
- **Participación económica de los miembros:** Todos somos dueños y aportamos para tener un buen patrimonio que nos respalde para servir de la mejor manera.
- **Autonomía e independencia:** Crecemos con nuestros esfuerzos, servicios con libertad, no somos el Estado, ni una ONG. Construimos un movimiento cooperativo desde nuestra entidad.
- **Educación, Capacitación, Información:** Con procesos de comunicación la cooperativa fortalece sus cimientos con programas de educación cooperativa, participativa e información que contribuye a transformar las mentes y las formas de vida de las personas en base a los valores cooperativos.
- **Cooperación entre cooperativas:** Formando un gran movimiento con fuerza social, cultural, económica y política.
- **Compromiso con la Comunidad:** Presentes en el Buen Vivir de nuestras comunidades, barrios, parroquias, cantones, región. Integrados también en nuestra casa común que es el planeta tierra.

Objetivos

- Contribuir a mejorar las condiciones de trabajo, producción y productividad de los socios, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;

- Fomentar el ahorro de los socios y de sus comunidades;
- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la cooperativa;
- Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras, en procura de fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
- Procurar fuentes de financiamiento internas y externas, para el desarrollo institucional y de sus asociados;
- Promover la ampliación y profundización de los servicios de la cooperativa, procurando la inclusión de quienes no tienen acceso a servicios financieros;
- Potenciar la formación y capacitación de empleados, directivos y socios;
- Promover el desarrollo integral de los socios y sus comunidades;
- Apoyar en capacitación a organización productivas integradas por socios de la Cooperativa.

Productos y Servicios

Ahorros:

Ahorros Programados

Características:

- Es un ahorro programado que consiste en hacer depósitos de acuerdo con las condiciones pactadas en el contrato.
- El socio elige la meta de ahorro, el valor a ahorrar, la frecuencia de sus depósitos y el plazo de acuerdo con las condiciones y tipo de ahorro contratado.

Beneficios:

- Permite planificar sus emprendimientos a futuro y cubrir posibles eventualidades.
- Sirve como garantía para créditos propios o de terceros, de acuerdo con el tipo de ahorro contratado.
- Sus ahorros están protegidos por el seguro de depósito en los límites establecidos por el COSEDE.
- Para ahorros de 7 a 12 meses existirá un incentivo de 0,5% adicional a la tasa inicial pactada al cumplir la meta del ahorro antes del plazo definido.

Tipos de Ahorros programados

- **Corto Plazo:** De 6 meses - 6,5% y de 7 a 12 meses - 7%
- **Mediano Plazo:** De 1 a 5 años - 8%
- **Largo Plazo:** Más de 5 años - 8,5%

Ahorro a la vista

- Es el dinero que ingresa y se controla a partir de una cuenta de ahorros.
- Su principal característica es la disponibilidad de ese dinero en cualquier momento.
- Se paga al 3,50% de interés capitalizado mensualmente.

Créditos:

Crédito con Ahorro

- El socio debe tener un ahorro promedio de 90 días.
- El socio debe mantener en la cuenta una base de ahorros igual al 10% del monto a solicitar.
- El plazo es hasta 7 años.
- La tasa es 12,77% anual.
- El monto es de acuerdo a las políticas de la Cooperativa.

Crédito sin Ahorro

- No requiere de ahorro previo.
- El plazo es hasta 7 años.
- La tasa es 15,25% anual.
- El monto es de acuerdo a las políticas de la Cooperativa.

Crédito Extraordinario

- Es un crédito otorgado a socio o personas naturales.
- Los fondos otorgados son para salud, educación o calamidad comprobada.
- El plazo es hasta 48 meses.
- La tasa es 11,22% anual.
- El monto es hasta \$8.000

Crédito Verde (Eco Crédito)

- Para la compra de bicicletas y medios de transporte eléctrico, híbridos y de combustión amigable con el ambiente.
- El plazo es hasta 7 años.
- La tasa es 11% anual.
- El monto es de acuerdo a las políticas de la Cooperativa.

Línea de Crédito

- Permite a los socios contar con un cupo de financiamiento durante un período determinado.

- El socio solo paga lo que utiliza y por los días por los que lo hace cuenta con seguro de desgravamen, únicamente por el uso de su línea de crédito.
- Permite negociar con dinero en efectivo.
- El socio puede consultar sus movimientos de línea de crédito, así como obtener los estados de cuenta mensuales desde Jardín Azuayo Virtual.
- Tasa Anual: Con ahorro: 12,77% / Sin ahorro: 15,25%

Asesoría al migrante

Envío de giros con depósito en cuenta

- Identifique un local de envío de giros, que sea corresponsal de RIA.
- Solicite que el giro se envíe con depósito en la cuenta de la Cooperativa Jardín Azuayo.

Otros Servicios

- Pago de sueldos a empleados

La cooperativa Jardín Azuayo facilita el pago de nómina de su personal

Requisitos:

- Firma de convenio para el pago de sueldos a empleados
- Servicio de Pago interbancario (SPI)

Es un servicio que presta la Cooperativa para que los empleados públicos, privados y proveedores del estado puedan cobrar sus valores a través de su cuenta de ahorros en la Cooperativa

Beneficios:

- Acreditación directa de sus valores en la cuenta de ahorros a la vista.
- \$0 Costo por el servicio

Transferencias bancarias

Las transferencias a otras instituciones financieras pueden realizar mediante:

- Ventanilla
- Página Web Transaccional (Jardín Azuayo Virtual)

Beneficios:

- Evita el traslado físico del dinero
- Ahorro de tiempo y dinero

- Disponibilidad del servicio las 24 horas a través de la Web Transaccional

Recaudaciones

Jardín Azuayo a través de sus oficinas facilita a las instituciones del sector público y privado, la recaudación de valores por los servicios que ofrecen. La recaudación puede ser a través de ventanilla o por débito automático

Requisitos:

- Firma del convenio para recaudación

Cobros y pagos

- Servicios Básicos:
- CNT (Corporación Nacional de Telecomunicaciones)
- Empresa Eléctrica Regional Centro Sur

Otros servicios:

- Cobro y envío de giros
- Bono de desarrollo humano
- RISE
- Matriculación Vehicular

Solidarios

- Fondo mortuario

Característica:

- Cuando fallezca un socio, la Cooperativa entregará un apoyo financiero de hasta \$400 dólares a los familiares para gastos funerarios
- Cubre el fallecimiento por cualquier causa, con cobertura en cualquier parte del mundo.

Requisito:

- Mantener la cuenta activa.

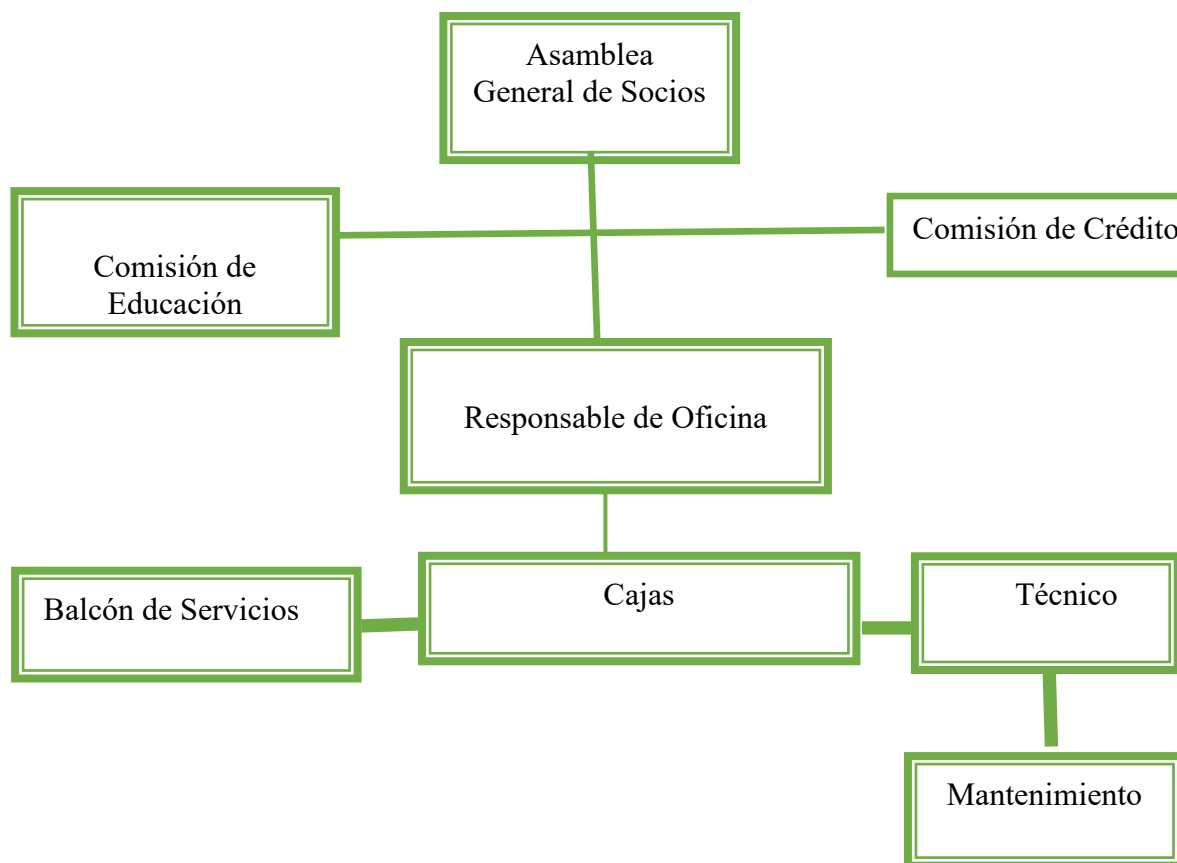
Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador.
- Tratados y Convenios Internacionales.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Seguridad Social.
- Código Orgánico Monetario y Financiero – COMYF.
- Código de Trabajo.
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno.

- Codificación de Resoluciones del Consejo Nacional de Valores y del Directorio del Banco Central del Ecuador.
- Normativas y Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.SUCURSAL SARAGURO

Figura 2. Organigrama Institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro



Nota: COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
SUCURSAL SARAGURO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO
1	ACTIVOS	32.946.539,24
1.1	Fondos Disponibles	696.641,70
1.1.01	Caja	696.641,70
1.1.01.05	Efectivo	692.661,70
1.1.01.10	Caja chica	3.980,00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	31.569.732,36
1.4.01	Cartera de Crédito Productivo por Vencer	15.130,90
1.4.01.15	De 91 a 180 días	732,15
1.4.01.20	De 181 a 360 días	1.464,30
1.4.01.25	De más de 360 días	12.934,45
1.4.02	Cartera de crédito de Consumo por Vencer	24.550.116,13
1.4.02.05	De 1 a 30 días	461.599,83
1.4.02.10	De 31 a 90 días	962.158,27
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.528.276,02
1.4.02.20	De 181 a 360 días	3.042.235,04
1.4.02.25	De más de 360 días	18.555.846,97
1.4.03	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	1.051.811,38
1.4.03.05	De 1 a 30 días	2.772,71
1.4.03.10	De 31 a 90 días	5.498,32
1.4.03.15	De 91 a 180 días	16.213,21
1.4.03.20	De 181 a 360 días	37.723,11
1.4.03.25	De más de 360 días	989.604,03
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	6.211.115,48
1.4.04.05	De 1 a 30 días	133.120,52
1.4.04.10	De 31 a 90 días	276.443,83
1.4.04.15	De 91 a 180 días	405.839,04
1.4.04.20	De 181 a 360 días	829.766,87
1.4.04.25	De más de 360 días	4.565.945,22
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	732.942,86
1.4.10.05	De 1 a 30 días	8.940,95
1.4.10.10	De 31 a 90 días	12.542,06
1.4.10.15	De 91 a 180 días	18.564,30
1.4.10.20	De 181 a 360 días	39.921,02
1.4.10.25	De más de 360 días	652.974,53
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	182.214,82
1.4.12.05	De 1 a 30 días	3.919,25
1.4.12.10	De 31 a 90 días	5.203,86
1.4.12.15	De 91 a 180 días	4.282,54

1.4.12.20	De 181 a 360 días	12.670,80
1.4.12.25	De más de 360 días	156.138,37
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	349.080,04
1.4.18.05	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 1 a 30 días	3.804,43
1.4.18.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 31 a 90 días	6.131,32
1.4.18.15	cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer de 91 a 180 días	8.791,88
1.4.18.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 181 a 360 días	19.076,29
1.4.18.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de más de 360 días	311.276,12
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	142.331,53
1.4.20.05	Cartera de Microcrédito Reestructurada por vencer de 1 a 30 días	2.964,03
1.4.20.10	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 31 a 90 días	3.748,36
1.4.20.15	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 91 a 180 días	5.664,53
1.4.20.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 181 a 360 días	11.090,63
1.4.20.25	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de más de 360 días	118.863,98
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36
1.4.26.05	De 1 a 30 días	12.297,39
1.4.26.10	De 31 a 90 días	20.756,50
1.4.26.15	De 91 a 180 días	28.244,81
1.4.26.20	De 181 a 360 días	56.193,95
1.4.26.25	De más de 360 días	250.774,71
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	147.845,42
1.4.28.05	De 1 a 30 días	5.502,53
1.4.28.10	De 31 a 90 días	8.464,70
1.4.28.15	De 91 a 180 días	11.297,30
1.4.28.20	De 181 a 360 días	21.947,02
1.4.28.25	De más de 360 días	100.633,87
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No Devenga Intereses	98.326,72
1.4.34.05	De 1 a 30 días	1.593,07
1.4.34.10	De 31 a 90 días	798,34
1.4.34.15	De 91 a 180 días	2.309,78
1.4.34.20	De 181 a 360 días	4.792,79
1.4.34.25	De más de 360 días	88.832,74
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86
1.4.36.05	De 1 a 30 días	413,39
1.4.36.10	De 31 a 90 días	1.515,73
1.4.36.15	De 91 a 180 días	630,57
1.4.36.20	De 181 a 360 días	2.559,69
1.4.36.25	De más de 360 días	36.875,48
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41
1.4.42.05	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 1 a 30 días	1.199,43
1.4.42.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 31 a 90 días	1.689,62
1.4.42.15	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 91 a 180 días	2.310,85

1.4.42.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No devenga Intereses de 181 a 360 días	5.485,85
1.4.42.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de más de 360 días	108.568,66
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86
1.4.44.05	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga intereses de 1 a 30 días	329,88
1.4.44.10	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 31 a 90 días	651,09
1.4.44.15	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 91 a 180 días	973,4
1.4.44.20	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 181 a 360 días	2.019,22
1.4.44.25	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de más de 360 días	37.577,27
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1
1.4.49.25	De más de 360 días	1
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97
1.4.50.05	De 1 a 30 días	10.234,80
1.4.50.10	De 31 a 90 días	22.060,86
1.4.50.15	De 91 a 180 días	20.998,17
1.4.50.20	De 181 a 270 días	14.880,00
1.4.50.25	De más de 270 días	50.113,14
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09
1.4.52.05	De 1 a 30 días	3.321,48
1.4.52.10	De 31 a 90 días	8.385,94
1.4.52.15	De 91 a 180 días	9.203,66
1.4.52.20	De 181 a 360 días	9.083,95
1.4.52.25	De más de 360 días	17.349,06
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24
1.4.58.05	De 1 a 30 días	327,01
1.4.58.10	De 31 a 90 días	1.903,45
1.4.58.15	De 91 a 180 días	807,71
1.4.58.20	De 181 a 270 días	194,35
1.4.58.25	De más de 270 días	164,72
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41
1.4.60.05	De 1 a 30 días	210,19
1.4.60.10	De 31 a 90 días	420,38
1.4.60.15	De 91 a 180 días	1.590,64
1.4.60.20	De 181 a 360 días	203,2
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58
1.4.66.05	Cartera de Crédito de consumo Reestructurada Vencida de 1 a 30 días	595,07
1.4.66.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 31 a 90 días	1.574,67
1.4.66.15	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 91 a 180 días	1.031,94
1.4.66.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 181 a 270 días	76,9
1.4.66.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de más de 270 días	1
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78
1.4.68.05	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 1 a 30 días	346,85

1.4.68.10	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 31 a 90 días	587,48
1.4.68.15	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 91 a 180 días	214,28
1.4.68.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 181 a 360 días	68,17
1.4.68.25	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de más de 360 días	1
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.658.201,48
1.4.99.05	(Cartera de Crédito Productivo)	-217,37
1.4.99.10	Cartera de Crédito de Consumo	-834.522,23
1.4.99.15	(Cartera de Crédito Inmobiliario)	-9.024,54
1.4.99.20	(Cartera de Microcréditos)	-273.467,47
1.4.99.45	(Cartera de Crédito Refinanciada)	-126.729,07
1.4.99.50	(Cartera de Crédito Reestructurada)	-552.405,07
1.4.99.80	(Provisión Genérica por Tecnología Crediticia)	-323.369,32
1.4.99.87	(Provisiones No rever Requerimiento Normativo)	-52.562,42
1.4.99.89	(Provisión Genérica Voluntaria)	-485.903,99
1.6	CUENTAS POR COBRAR'	552.761,90
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	702.586,78
1.6.03.05	Cartera de Crédito Productivo	50,86
1.6.03.10	Cartera de Créditos de Consumo	533.362,46
1.6.03.15	Cartera de Crédito Inmobiliario	13.957,04
1.6.03.20	Cartera de Microcrédito	134.283,57
1.6.03.45	Cartera de Crédito Refinanciada	14.270,00
1.6.03.50	Cartera de Crédito Reestructurada	6.662,85
1.6.14	Pagos por Cuenta de Socios	7.317,81
1.6.14.30	Gastos Judiciales	7.317,81
1.6.15	Intereses Reestructurados por Cobrar	153.059,99
1.6.15.10	Intereses de cartera de Crédito de Consumo	113.997,51
1.6.15.20	Intereses de Cartera de Microcrédito	39.062,48
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	316.328,80
1.6.90.90	Otras	316.328,80
1.6.99	(Provisión para Cuentas por Cobrar)	-626.531,48
1.6.99.05	(Provisión para Intereses y Comisiones por Cobrar)	-323.203,43
1.6.99.10	(Provisión para Otras Cuentas por Cobrar)	-303.328,05
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	41.656,27
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	62.349,78
1.8.05.01	Muebles de Oficina	37.791,77
1.8.05.02	Enseres de Oficina	13.985,57
1.8.05.03	Equipo de Oficina	10.572,44
1.8.06	Equipos de Computación	81.366,45
1.8.06.01	Equipos de Computación	81.366,45
1.8.07	Unidades de Transporte	31.488,66
1.8.07.01	Unidades de Transporte	31.488,66
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-133.548,62
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-33.954,25
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-68.107,71

1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	-31.486,66
1.9	OTROS ACTIVOS'	85.747,01
1.9.05	Gastos Diferidos	85.746,95
1.9.05.25	Gastos de Adecuación	133.732,97
1.9.05.99	(Amortización Acumulada Gastos Diferidos)	-47.986,02
1.9.90	Otros	10,92
1.9.90.90	Varias	10,92
1.9.99	(Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	-10,86
1.9.99.90	(Provisión para Otros Activos)	-10,86
	TOTAL ACTIVOS:	32.946.539,24
2	PASIVOS'	29.813.672,68
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO'	19.276.569,02
2.1.01	Depósitos a la Vista	11.710.564,05
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	11.709.949,78
2.1.01.50	Depósitos por Confirmar	614,27
2.1.03	Depósitos a Plazo	7.345.937,39
2.1.03.05	De 1 a 30 días	1.543.250,32
2.1.03.10	De 31 a 90 días	2.389.147,58
2.1.03.15	De 91 a 180 días	1.363.120,26
2.1.03.20	De 181 a 360 días	1.941.383,29
2.1.03.25	De más de 361 días	109.035,94
2.1.05	Depósitos Restringidos	220.067,58
2.1.05.01	Depósitos Restringidos	220.067,58
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	71,79
2.3.03	Recaudaciones para el Sector Público	71,79
2.3.03.01	Recaudaciones para el Sector Público	71,79
2.5	CUENTAS POR PAGAR	191.402,23
2.5.01	Intereses por Pagar	154.672,83
2.5.01.15	Depósitos a Plazo	154.672,83
2.5.03	Obligaciones Patronales	27.684,92
2.5.03.10	Beneficios Sociales	21.101,43
2.5.03.15	Aportes al IESS	6.583,49
2.5.04	Retenciones	1.338,38
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	1.338,38
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	464,1
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	464,1
2.5.11	Provisiones para Aceptaciones	105,85
2.5.11.01	Provisiones para Aceptaciones	105,85
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	7.136,15
2.5.90.15	Cheques Girados No Cobrados	70,24
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	7.065,91
2.9	OTROS PASIVOS	10.345.629,64
2.9.08	Transferencias Interna	10.337.660,66
2.9.08.01	Transferencias Internas	10.337.660,66

2.9.90	Otros	7.968,98
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	7.955,48
2.9.90.90	Varios	13,5
	TOTAL PASIVOS:	29.813.672,68
3	PATRIMONIO	2.142.494,68
3.1	CAPITAL SOCIAL	979.247,64
3.1.03	Aportes de Socios	979.247,64
3.1.03.15	Certificados de Socios	979.247,64
3.3	RESERVAS	1.163.247,04
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.042.725,92
3.3.01.10	Aporte de los Socios por Capitalización Extraordinaria	1.042.725,92
3.3.03	Especiales	120.521,12
3.3.03.90	OTRAS	120.521,12
	TOTA PATRIMONIO:	2.142.494,68
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88
	TOTAL GENERAL:	32.946.539,24



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
SUCURSAL SARAGURO
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO
4	GASTOS	3.904.721,08
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49
4.1.01	Obligaciones con el Público	927.987,38
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	372.587,58
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	555.399,80
4.1.03	Obligaciones Financieras	151.822,86
4.1.03.15	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	118.292,64
4.1.03.30	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	33.530,22
4.1.05	Otros Intereses	1.061.566,25
4.1.05.90	Otros	1.061.566,25
4.4	PROVISIONES	386.451,95
4.4.02	Cartera de Créditos	220.959,00
4.4.02.20	Crédito de Consumo	51.091,05
4.4.02.30	Crédito Inmobiliario	1.385,00
4.4.02.40	Microcrédito	168.482,95
4.4.03	Cuentas por Cobrar	165.405,69
4.4.03.01	Cuentas por Cobrar	165.405,69
4.4.05	Otros Activos	5,55
4.4.05.01	Otros Activos	5,55
4.4.06	Operaciones Contingentes	81,71
4.4.06.01	Operaciones Contingentes	81,71
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.234.749,55
4.5.01	Gastos de Personal	257.519,41
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales	183.789,45
4.5.01.10	Beneficios Sociales'	25.778,80
4.5.01.20	Aportes al IESS	22.497,69
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	7.125,35
4.5.01.35	Fondo de Reserva IESS	15.067,55
4.5.01.90	Otros	3.260,57
4.5.02	Honorarios	27.812,50
4.5.02.05	Directores	4.583,41
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	23.229,09
4.5.03	Servicios Varios	193.427,32
4.5.03.10	Servicios de Guardianía	64.050,38
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	3.630,27
4.5.03.20	Servicios Básicos	30.077,14
4.5.03.25	Seguros	30.798,96
4.5.03.30	Arrendamientos	25.775,65
4.5.03.90	Otros Servicios	39.094,92

4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	139.837,24
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	0,40
4.5.04.10	Impuestos Municipales	5.611,94
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	19.164,83
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por Prima Fija	114.762,00
4.5.04.90	Impuestos y Aportes para Otros Organismos e Instituciones	298,07
4.5.05	Depreciaciones	17.240,41
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	5.530,27
4.5.05.30	Equipos de Computación	11.205,46
4.5.05.35	Unidades de Transporte	504,68
4.5.06	Amortizaciones	25.421,41
4.5.06.25	Programas de Computación	5.339,89
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	20.081,52
4.5.07	Otros Gastos	573.491,26
4.5.07.05	Suministros Diversos	13.404,53
4.5.07.15	Mantenimiento y Reparaciones	14.584,99
4.5.07.90	Otros	545.501,74
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	917,57
4.6.90	Otras	917,57
4.6.90.01	Otras	917,57
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.058,83
4.7.03	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	26.058,83
4.7.03.01	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	26.058,83
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	115.166,69
4.8.10	Participación a Empleados	32.582,81
4.8.10.01	Participación a Empleados	32.582,81
4.8.15	Impuesto a la Renta	82.583,88
4.8.15.01	Impuesto a la Renta	82.583,88
	TOTAL GASTOS:	3.904.721,08
5	INGRESOS	4.895.092,96
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	4.808.107,77
5.1.04.05	Cartera de Crédito Productivo	1.854,41
5.1.04.10	Cartera de Crédito de Consumo	3.573.540,59
5.1.04.15	Cartera de Crédito Inmobiliario	91.279,91
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	874.361,63
5.1.04.30	Cartera de Créditos Refinanciada	126.012,40
5.1.04.35	Cartera de Créditos Reestructurada	59.706,88
5.1.04.50	De mora	81.351,95
5.2	COMISIONES GANADAS	338,49
5.2.03	Avales	338,49
5.2.03.01	Avales	338,49
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	28.259,19
5.4.90	Otros Servicios	28.259,19

5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	27.869,75
5.4.90.10	Tarifados Diferenciados	389,44
5.6	OTROS INGRESOS	58.387,51
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	52.729,07
5.6.04.05	De Activos Castigados	50.044,28
5.6.04.10	Reversión de Provisiones	2.684,79
5.6.90	Otros	5.658,44
5.6.90.01	Otros Ingresos	5.658,44
	TOTAL INGRESOS:	4.895.092,96
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
SUCURSAL SARAGURO.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO
1	ACTIVOS	37.172.415,25
1.1	FONDOS DISPONIBLES	767.827,73
1.1.01	Caja	767.827,73
1.1.01.05	Efectivo	763.797,73
1.1.01.10	Caja chica	4.030,00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	35.873.754,21
1.4.01	Cartera de Crédito Productivo por Vencer	48.392,78
1.4.01.05	De 1 a 30 días	452,38
1.4.01.10	De 31 a 90 días	904,76
1.4.01.15	De 91 a 180 días	1.636,91
1.4.01.20	De 181 a 360 días	4.178,58
1.4.01.25	De más de 360 días	41.220,15
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	27.701.811,21
1.4.02.05	De 1 a 30 días	538.018,72
1.4.02.10	De 31 a 90 días	1.161.027,36
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.646.500,24
1.4.02.20	De 181 a 360 días	3.361.546,81
1.4.02.25	De más de 360 días	20.994.718,08
1.4.03	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	1.115.406,26
1.4.03.05	De 1 a 30 días	3.272,63
1.4.03.10	De 31 a 90 días	7.123,39
1.4.03.15	De 91 a 180 días	18.449,56
1.4.03.20	De 181 a 360 días	42.340,18
1.4.03.25	De más de 360 días	1.044.220,50
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	7.842.801,44
1.4.04.05	De 1 a 30 días	175.677,36
1.4.04.10	De 31 a 90 días	349.421,17
1.4.04.15	De 91 a 180 días	490.773,91
1.4.04.20	De 181 a 360 días	979.834,86
1.4.04.25	De más de 360 días	5.847.094,14
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	533.536,45
1.4.10.05	De 1 a 30 días	8.680,68
1.4.10.10	De 31 a 90 días	11.135,74
1.4.10.15	De 91 a 180 días	15.666,25
1.4.10.20	De 181 a 360 días	33.004,51
1.4.10.25	De más de 360 días	465.049,27
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	185.129,26
1.4.12.05	De 1 a 30 días	3.549,32
1.4.12.10	De 31 a 90 días	5.637,19

1.4.12.15	De 91 a 180 días	4.131,09
1.4.12.20	De 181 a 360 días	13.222,56
1.4.12.25	De más de 360 días	158.589,10
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	141.803,36
1.4.18.05	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 1 a 30 días	2.993,44
1.4.18.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 31 a 90 días	4.146,49
1.4.18.15	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 91 a 180 días	6.173,26
1.4.18.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de 181 a 360 días	10.224,81
1.4.18.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer de más de 360 días	118.265,36
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	67.449,19
1.4.20.05	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 1 a 30 días	1.118,81
1.4.20.10	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 31 a 90 días	1.823,16
1.4.20.15	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 91 a 180 días	2.724,38
1.4.20.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de 181 a 360 días	5.294,16
1.4.20.25	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer de más de 360 días	56.488,68
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	600.707,98
1.4.26.05	De 1 a 30 días	19.136,18
1.4.26.10	De 31 a 90 días	37.437,99
1.4.26.15	De 91 a 180 días	49.525,95
1.4.26.20	De 181 a 360 días	91.574,27
1.4.26.25	De más de 360 días	403.033,59
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	227.810,90
1.4.28.05	De 1 a 30 días	6.136,93
1.4.28.10	De 31 a 90 días	14.770,29
1.4.28.15	De 91 a 180 días	17.695,44
1.4.28.20	De 181 a 360 días	37.466,73
1.4.28.25	De más de 360 días	151.741,51
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No Devenga Intereses	125.484,91
1.4.34.05	De 1 a 30 días	1.805,58
1.4.34.10	De 31 a 90 días	2.192,19
1.4.34.15	De 91 a 180 días	3.883,66
1.4.34.20	De 181 a 360 días	7.866,22
1.4.34.25	De más de 360 días	109.737,26
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	35.073,14
1.4.36.05	De 1 a 30 días	285,41
1.4.36.10	De 31 a 90 días	1.417,24
1.4.36.15	De 91 a 180 días	856,23
1.4.36.20	De 181 a 360 días	2.558,88
1.4.36.25	De más de 360 días	29.955,38
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	35.875,66
1.4.42.05	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 1 a 30 días	823,66
1.4.42.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 31 a 90 días	475,12

1.4.42.15	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 91 a 180 días	913,50
1.4.42.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de 181 a 360 días	2.212,29
1.4.42.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses de más de 360 días	31.451,09
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	1.710,70
1.4.44.05	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 1 a 30 días	131,12
1.4.44.10	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 31 a 90 días	0
1.4.44.15	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 91 a 180 días	131,12
1.4.44.20	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de 181 a 360 día	262,24
1.4.44.25	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses de más de 360 días	1.186,22
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1,00
1.4.49.25	De más de 360 días	1,00
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	137.471,67
1.4.50.05	De 1 a 30 días	17.296,37
1.4.50.10	De 31 a 90 días	36.585,45
1.4.50.15	De 91 a 180 días	32.033,50
1.4.50.20	De 181 a 270 días	17.342,74
1.4.50.25	De más de 270 días	34.213,61
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	53.097,62
1.4.52.05	De 1 a 30 días	5.222,37
1.4.52.10	De 31 a 90 días	11.818,19
1.4.52.15	De 91 a 180 días	12.963,02
1.4.52.20	De 181 a 360 días	11.098,95
1.4.52.25	De más de 360 días	11.995,09
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	8.723,68
1.4.58.05	De 1 a 30 días	1.013,48
1.4.58.10	De 31 a 90 días	2.762,01
1.4.58.15	De 91 a 180 días	2.360,57
1.4.58.20	De 181 a 270 días	1.569,11
1.4.58.25	De más de 270 días	1.018,51
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.934,57
1.4.60.05	De 1 a 30 días	285,41
1.4.60.10	De 31 a 90 días	570,82
1.4.60.15	De 91 a 180 días	1.548,56
1.4.60.20	De 181 a 360 días	529,78
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	1.970,56
1.4.66.10	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 31 a 90 días	915,50
1.4.66.15	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 91 a 180 días	750,25
1.4.66.20	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de 181 a 270 días	267,81
1.4.66.25	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida de más de 270 días	37,00
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	470,21

1.4.68.10	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 31 a 90 días	131,12
1.4.68.15	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 91 a 180 días	134,12
1.4.68.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de 181 a 360 días	130,98
1.4.68.25	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida de más de 360 días	73,99
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.993.908,34
1.4.99.05	(Cartera de Crédito Productivo)	-1.020,64
1.4.99.10	(Cartera de Crédito de Consumo)	-1.259.512,74
1.4.99.15	(Cartera de Crédito Inmobiliario)	-14.100,97
1.4.99.20	(Cartera de Microcréditos)	-424.588,84
1.4.99.45	(Cartera de Crédito Refinanciada)	-177.615,96
1.4.99.50	(Cartera de Crédito Reestructurada)	-209.398,40
1.4.99.80	(Provisión Genérica por Tecnología Crediticia)	-369.204,38
1.4.99.87	(Provisiones No Rever. Requerimiento Normativo)	-52.562,42
1.4.99.89	(Provisión Genérica Voluntaria)	-485.903,99
1.6	CUENTAS POR COBRAR	386.617,65
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	518.482,33
1.6.03.05	Cartera de Crédito Productivo	60,26
1.6.03.10	Cartera de Crédito de Consumo	366.781,86
1.6.03.15	Cartera de Crédito Inmobiliario	13.718,26
1.6.03.20	Cartera de Microcrédito	122.491,85
1.6.03.45	Cartera de Crédito Refinanciada	12.143,38
1.6.03.50	Cartera de Crédito Reestructurada	3.286,72
1.6.14	Pagos por Cuenta de Socios	6.134,66
1.6.14.30	Gastos Judiciales	6.134,66
1.6.15	Intereses Reestructurados por Cobrar	85.622,83
1.6.15.10	Intereses de Cartera de Crédito de Consumo	63.512,04
1.6.15.20	Intereses de Cartera de Microcrédito	22.110,79
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	334.637,83
1.6.90.90	Otras	334.637,83
1.6.99	(Provisión para Cuentas por Cobrar)	-558.260,00
1.6.99.05	(Provisión para Intereses y Comisiones por Cobrar)	-255.766,27
1.6.99.10	(Provisión para Otras Cuentas por Cobrar)	-302.493,73
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	55.699,89
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	68.576,97
1.8.05.01	Muebles de Oficina	41.903,87
1.8.05.02	Enseres de Oficina	15.069,25
1.8.05.03	Equipo de Oficina	11.603,85
1.8.06	Equipos de Computación	112.051,25
1.8.06.01	Equipos de Computación	112.051,25
1.8.07	Unidades de Transporte	31.488,66
1.8.07.01	Unidades de Transporte	31.488,66
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-156.416,99
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-39.608,50
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-85.321,83

1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	-31.486,66
1.9	OTROS ACTIVOS	88.515,77
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	286,69
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	286,69
1.9.05	Gastos Diferidos	88.229,08
1.9.05.20	Programas de Computación	
1.9.05.25	Gastos de Adecuación	156.766,70
1.9.05.99	(Amortización Acumulada Gastos Diferidos)	-68.537,62
1.9.90	Otros	5,98
1.9.90.90	Varias	5,98
1.9.99	(Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	-5,98
1.9.99.90	(Provisión para Otros Activos)	-5,98
	TOTAL ACTIVOS:	37.172.415,25
2	PASIVOS	33.867.033,51
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22.512.812,95
2.1.01	Depósitos a la Vista	12.633.639,87
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	12.624.508,85
2.1.01.50	Depósitos por Confirmar	9.131,02
2.1.03	Depósitos a Plazo	9.577.096,01
2.1.03.05	De 1 a 30 días	2.309.614,03
2.1.03.10	De 31 a 90 días	2.463.405,32
2.1.03.15	De 91 a 180 días	1.880.152,17
2.1.03.20	De 181 a 360 días	2.724.709,76
2.1.03.25	De más de 361 días	199.214,73
2.1.05	Depósitos Restringido	302.077,07
2.1.05.01	Depósitos Restringidos	302.077,07
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATA	408,98
2.3.03	Recaudaciones para el Sector Público	408,98
2.3.03.01	Recaudaciones para el Sector Público	408,98
2.5	CUENTAS POR PAGAR	245.520,57
2.5.01	Intereses por Pagar	201.144,81
2.5.01.15	Depósitos a Plazo	201.144,81
2.5.03	Obligaciones Patronales	29.610,36
2.5.03.10	Beneficios Sociales	21.979,34
2.5.03.15	Aportes al IESS	7.631,02
2.5.04	Retenciones	1.714,17
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	1.714,17
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	467,42
2.5.05.90	Otras Contribuciones e Impuestos	467,42
2.5.11	Provisiones para Aceptaciones	141,73
2.5.11.01	Provisiones para Aceptaciones	141,73
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	12.442,08
2.5.90.15	Cheques Girados No Cobrados	70,24
2.5.90.90	Otras Cuentas por Pagar	12.371,84

2.9	OTROS PASIVOS	11.108.291,01
2.9.08	Transferencias Internas	11.100.458,28
2.9.08.01	Transferencias Internas	11.100.458,28
2.9.90	Otros	7.832,73
2.9.90.05	Sobrantes de caja	7.814,23
2.9.90.90	Varios	18,50
	TOTAL PASIVOS:	33.867.033,51
3	PATRIMONIO	2.497.022,81
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.003.452,04
3.1.03	Aportes de Socios	1.003.452,04
3.1.03.15	Certificados de Socio	1.003.452,04
3.3	RESERVAS	1.493.570,77
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.373.049,65
3.3.01.10	Aporte de los Socios por Capitalización Extraordinaria	1.373.049,65
3.3.03	Especiales	120.521,12
3.3.03.90	Otras	120.521,12
	TOTAL PATRIMONIO:	2.497.022,81
	RESULTADO OPERATIVO:	808.358,93
	TOTAL GENERAL:	37.172.415,25



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL
SARAGURO.**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO
4	GASTOS	4.554.575,06
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.210.720,95
4.1.01	Obligaciones con el Público	1.094.274,73
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	445.892,62
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	648.382,11
4.1.03	Obligaciones Financieras	178.488,99
4.1.03.15	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	150.787,63
4.1.03.30	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	27.701,36
4.1.05	Otros Intereses	937.957,23
4.1.05.90	Otros	937.957,23
4.4	PROVISIONES	894.891,09
4.4.02	Cartera de Créditos	875.214,44
4.4.02.10	Crédito Productivo	0
4.4.02.20	Crédito de Consumo	671.550,65
4.4.02.30	Crédito Inmobiliario	3.370,10
4.4.02.40	Microcrédito	200.293,69
4.4.03	Cuentas por Cobrar	19.529,10
4.4.03.01	Cuentas por Cobrar	19.529,10
4.4.05	Otros Activos	5,82
4.4.05.01	Otros Activos	5,82
4.4.06	Operaciones Contingentes	141,73
4.4.06.01	Operaciones Contingentes	141,73
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.200.270,70
4.5.01	Gastos de Personal	296.241,93
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales	191.340,53
4.5.01.10	Beneficios Sociales	26.208,41
4.5.01.20	Aportes al IESS	24.646,55
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	11.159,18
4.5.01.35	Fondo de Reserva IESS	17.075,99
4.5.01.90	Otros	25.811,27
4.5.02	Honorarios	39.835,51
4.5.02.05	Directores	5.324,63
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	34.510,88
4.5.03	Servicios Varios	199.986,53
4.5.03.10	Servicios de Guardianía	63.819,43
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	5.241,88
4.5.03.20	Servicios Básicos	25.377,70
4.5.03.25	Seguros	41.283,83
4.5.03.30	Arrendamientos	28.062,59
4.5.03.90	Otros Servicios	36.201,10

4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	162.837,78
4.5.04.10	Impuestos Municipales	6.458,48
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	20.575,78
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por Prima Fija	135.507,46
4.5.04.90	Impuestos y Aportes para Otros Organismos e Instituciones	296,06
4.5.05	Depreciaciones	17.492,63
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	5.786,53
4.5.05.30	Equipos de Computación	11.706,10
4.5.06	Amortizaciones	26.481,85
4.5.06.25	Programas de Computación	5.930,25
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	20.551,60
4.5.07	Otros Gastos	457.394,47
4.5.07.05	Suministros Diversos	16.547,31
4.5.07.15	Mantenimiento y Reparaciones	27.028,91
4.5.07.90	Otros	413.818,25
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	529,39
4.6.90	Otras	529,39
4.6.90.01	Otras	529,39
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	145.085,21
4.7.03	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	23.562,43
4.7.03.01	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	23.562,43
4.7.90	Otros	121.522,78
4.7.90.90	Otros Gastos	121.522,78
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	103.077,72
4.8.10	Participación a Empleados	29.497,32
4.8.10.01	Participación a Empleados	29.497,32
4.8.15	Impuesto a la Renta	73.580,40
4.8.15.01	Impuesto a la Renta	73.580,40
	TOTAL GASTOS:	4.554.575,06
5	INGRESOS	5.362.933,99
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.203.578,04
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	5.203.578,04
5.1.04.05	Cartera de Crédito Productivo	2.809,70
5.1.04.10	Cartera de Crédito de Consumo	3.818.938,95
5.1.04.15	Cartera de Crédito Inmobiliario	99.721,54
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	1.019.819,01
5.1.04.30	Cartera de Créditos Refinanciada	128.501,66
5.1.04.35	Cartera de Créditos Reestructurada	91.060,21
5.1.04.50	De mora	42.726,97
5.2	COMISIONES GANADAS'	310,97
5.2.03	Avales	310,97
5.2.03.01	Avales	310,97
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	36.276,52
5.4.90	Otros Servicios	36.276,52

5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	36.102,21
5.4.90.10	Tarifados Diferenciados	174,31
5.6	OTROS INGRESOS	122.768,46
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	116.447,66
5.6.04.05	De activos Castigados	87.147,57
5.6.04.10	Reversión de Provisiones	29.290,63
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios Anteriores	9,46
5.6.90	Otros	6.320,80
5.6.90.01	Otros Ingresos	6.320,80
	TOTAL INGRESOS:	5.362.933,99
	RESULTADO OPERATIVO:	808.358,93

Tabla 1. Análisis Vertical del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Análisis Vertical					
2021					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO	Rubro	Subgrupo	Grupo
1	ACTIVOS				
1.1	FONDOS DISPONIBLES	696.641,70	100%	2,12%	2,11%
1.1.01	Caja	696.641,70	100%		
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	31.569.732,36	100%	96,19%	95,82%
1.4.01	Cartera de Crédito Productivo por Vencer	15.130,90	0,05%		
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	24.550.116,13	77,76%		
1.4.03	Cartera de Crédito Inmobiliario por vencer	1.051.811,38	3,33%		
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	6.211.115,48	19,67%		
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	732.942,86	2,32%		
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	182.214,82	0,58%		
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	349.080,04	1,11%		
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	142.331,53	0,45%		
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	1,17%		
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	0,47%		
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No Devenga Intereses	98.326,72	0,31%		
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	0,13%		
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga intereses	119.254,41	0,38%		
1.4.44	cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	41.550,86	0,13%		
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1	0,00%		
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	0,37%		
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	0,15%		
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	0,01%		
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada vencida	2.424,41	0,01%		

1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	0,01%		
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	0,00%		
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.658.201,48	-8,42%		
1.6	CUENTAS POR COBRAR	552.761,90	100%	1,68%	1,68%
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	702.586,78	127,10%		
1.6.14	Pagos por Cuenta de Socios	7.317,81	1,32%		
1.6.15	Intereses Reestructurados por Cobrar	153.059,99	27,69%		
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias (Provisión para Cuentas por Cobrar)	316.328,80	57,23%		
1.6.99		-626.531,48	-113,35%		
	TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	32.819.135,96			99,61
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	41.656,27	100%	100%	0,13%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	62.349,78	149,68%		
1.8.06	Equipos de Computación	81.366,45	195,33%		
1.8.07	Unidades de Transporte	31.488,66	75,59%		
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-133.548,62	-320,60%		
	ACTIVOS NO CORRIENTES	41.656,27			0,13%
1.9	OTROS ACTIVOS	85.747,01	100%	100%	0,26%
1.9.05	Gastos Diferidos	85.746,95	100%		
1.9.90	Otros (Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	10,92	0,01%		
1.9.99		-10,86	-0,01%		
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS	85.747,01			0,26%
	TOTAL ACTIVOS	32.946.539,24			100%
2	PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	19.276.569,02	100%	99,02%	64,66%
2.1.01	Depósitos a la Vista	11.710.564,05	60,75%		
2.1.03	Depósitos a Plazo	7.345.937,39	38,11%		
2.1.05	Depósitos Restringidos	220.067,58	1,14%		
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	71,79	100%	0%	0%
2.3.03	Recaudaciones para el Sector Público	71,79	100%		
2.5	CUENTAS POR PAGAR	191.402,23	100%	0,98%	0,64%
2.5.01	Intereses por Pagar	154.672,83	80,81%		
2.5.03	Obligaciones Patronales	27.684,92	14,46%		
2.5.04	Retenciones	1.338,38	0,70%		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	464,1	0,24%		
2.5.11	Provisiones para Aceptaciones	105,85	0,06%		
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	7.136,15	3,73%		

	TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	19.468.043,04			65,30
2.9	OTROS PASIVOS	10.345.629,64	100%	100%	34,70%
2.9.08	Transferencias Internas	10.337.660,66	99,92%		
2.9.90	Otros	7.968,98	0,08%		
	TOTAL DE OTROS PASIVOS	10.345.629,64			34,70%
	TOTAL DEL PASIVO	29.813.672,68			90,49%
3	PATRIMONIO				
3.1	CAPITAL SOCIAL	979.247,64	100%	45,71%	2,97%
3.1.03	Aportes de Socios	979.247,64	100%		
3.3	RESERVAS	1.163.247,04	100%	54,29%	3,53%
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.042.725,92	89,64%		
3.3.03	Especiales	120.521,12	10,36%		
	TOTAL PATRIMONIO	2.142.494,68			6,50%
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88			3,01%
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO + RESULTADO OPERATIVO	32.946.539,24			100%

Nota: Estado Financiero 2021- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO

Análisis de la Estructura Financiera

Periodo: 2021

En el transcurso del año 2021, el Estado Financiero que está compuesto por los Activos, Pasivos y el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, se encuentra estructurado de la siguiente manera:

Tabla 2. Estructura Financiera del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.

Estructura Financiera de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro 2021		
Grupo	Valor	Porcentaje
Activo Corriente	32.819.135,96	99,61%
Activo No Corriente	41.656,27	0,13%
Otros Activos	85.747,01	0,26%
TOTAL DEL ACTIVO	32.946.539,24	100%
Pasivo Corriente	19.468.043,04	65,60%
Otros Pasivos	10.345.629,64	34,70%
TOTAL DEL PASIVO	29.813.672,68	90,49
Patrimonio	3.132.866,56	6,50%
Resultado Operativo	990.371,88	3,01
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	32.946.539,24	100%

Nota: Estado Financiero 2021- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Figura 3. Estructura Financiera Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

ACTIVO	PASIVO
Activo Corriente 32.819.135,96 99,61%	Pasivo Corriente: 19.468.043,04 59.09%
	Otros Pasivos: 10.345.629,64 31,40%
	Patrimonio: 2.142.494,68 6,50%
Activo No Corriente: 41.656,27 0,13%	Resultado Operativo: 990.371,88 3,01%
Otros Activos: 85.747,01 0,26%	

Nota: Estado Financiero 2021- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación:

Luego de haber analizado su estructura financiera se determina que su Activo tiene un valor de \$ 32.946.539,24 valor del cual \$ 32.819.135,96 equivalente al 99,61% pertenece al Activo Corriente, rubro en el cual la cuenta más significativa es Cartera de Crédito con un valor de \$ 31.569.732,36 equivalente al 95,82%, valor y porcentaje que demuestran que esta entidad cumple a cabalidad con el objetivo de intermediación financiera entre el ahorro y el crédito, puesto que la concentración de valor se ubica en la cartera de crédito independientemente del tipo de crédito y estado en que se encuentra; mientras tanto el Activo No Corriente tiene un valor de \$ 41.656,27 equivalente al 0,13% rubro que agrupa a Propiedades, Planta y Equipo con el mismo valor y que agrupa la cuenta Equipos de Computación con un valor de \$ 81.366,45, Muebles y Enseres con un valor de 62.349,78 y Unidades de Transporte por un valor de 31.488,66; finalmente Otros Activos con un valor de \$ 85.747,01 equivalente al 0.26%, que corresponde a los gastos diferidos por adecuación de las instalaciones y programas de computación.

El grupo Pasivo cuenta con un valor de \$ 29.813.672,68 equivalente al 90,49%, del cual el Pasivo Corriente posee \$ 19.468.043,04, rubro del cual la cuenta más significativa es Obligaciones por el Público con un valor de \$ 19.276.569,02 que corresponde al dinero captado del público a través de los depósitos en ahorros y a plazo, los mismos que son destinados al otorgamiento de créditos bajo diferentes modalidades, formas y destinos; el rubro Cuentas por Pagar con un valor de \$ 191.402,23, constituido por los Intereses por Pagar, producto de las captaciones realizadas del público; adicionalmente se encuentra el rubro Otros Pasivos con un valor de \$ 10.345.629,64, el cual está conformado por la cuenta Transferencias Internas, que corresponden aquellos valores recibidos de la casa matriz o de otra agencia cuando existe iliquidez temporal en la Agencia del cantón Saraguro.

En lo referente al Patrimonio y por ende al capital, su valor es de \$ 3.132.866,56 equivalente 6,50% que representa la participación que tienen los socios a través de la cuenta Aportes de los Socios; mientras que la Reserva tiene un valor de \$ 1.163.247,04 distribuido en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva Legal con \$ 1.042.725,92 y la Reserva Especial con \$ 120.521,12; en tanto que el Resultado Operativo producto del ejercicio económico alcanza un valor \$ 990.371,88 equivalente 3,01% lo que demuestra que esta Agencia financiera ubicada en el Saraguro alcanza un alto rendimiento por el prestigio y la solvencia demostrada a nivel nacional, si se considera que en este cantón existen otras agencias que pertenecen a diferentes segmentos y que ofrecen los mismos servicios.

La cooperativa muestra un notable perfil financiero con un Activo Corriente de \$ 32.819.135,96 representando el 99,61% del total, es importante destacar que la mayor parte de este valor corresponde a la Cartera de Crédito, lo que señala una concentración en este rubro, al mismo tiempo, el Pasivo Corriente con un valor de \$19.468.043,04 equivale al 59,09 % del total, siendo el rubro Obligaciones con el Público la principal cuenta que lo compone, esta composición tiene implicaciones positivas para la entidad cooperativista, ya que contribuye a fortalecer el Patrimonio Capital de la cooperativa, lo que es crucial para mantener su solidez financiera, además el énfasis en la Cartera de Crédito en el Activo Corriente le permite a la cooperativa ampliar su capacidad de ofrecer diversos tipos de crédito a más de garantizar los Ingresos por Intereses y Descuentos Ganados que se encuentran muy por arriba con respecto a al Gasto de Intereses Causados que tiene que cubrir por la captación de recursos a través de depósitos al ahorro y depósitos a plazos.

Tabla 3. Estructura Económica del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO					
Análisis Vertical					
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
2021					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO	Rubro	Subrubro	Grupo
4	GASTOS				
	GASTOS OPERATIVOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49	100%	56,90%	43,75%
4.1.01	Obligaciones con el Público	927.987,38	43,34%		
4.1.03	Obligaciones Financieras	151.822,86	7,09%		
4.1.05	Otros Intereses	1.061.566,25	49,57%		
4.4	PROVISIONES	386.451,95	100%	10,27%	7,89%
4.4.02	Cartera de Créditos	220.959,00	57,18%		
4.4.03	Cuentas por Cobrar	165.405,69	42,80%		
4.4.05	Otros Activos	5,55	0,00%		
4.4.06	Operaciones Contingentes	81,71	0,02%		
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.234.749,55	100%	32,81%	25,22
4.5.01	Gastos de Personal	257.519,41	20,86%		
4.5.02	Honorarios	27.812,50	2,25%		
4.5.03	Servicios Varios	193.427,32	15,65%		
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	139.837,24	11,33%		
4.5.05	Depreciaciones	17.240,41	1,40%		
4.5.06	Amortizaciones	25.421,41	2,06%		
4.5.07	Otros Gastos	573.491,26	46,45%		
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	917,57	100%	0,02%	0,02%
4.6.90	Otras	917,57	100%		
	TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	3.763.495,56			76,88%
	OTROS GASTOS				
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.058,83	100%	18,45%	0,53%
4.7.03	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	26.058,83	100%	18,45%	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	115.166,69	100%	81,55	2,95%
4.8.10	Participación a Empleados	32.582,81	28,29%		0,83%
4.8.15	Impuesto a la Renta	82.583,88	71,71%		2,11%
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	115.166,69			2,89%
	TOTAL GASTOS:	3.904.721,08			79,77%
5	INGRESOS'				
	INGRESOS OPERATIVOS				

5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77	100%	99,41	98,22%
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	4.808.107,77	100%		
5.2	COMISIONES GANADAS	338,49	100%	0,01%	0,01%
5.2.03	Avales	338,49	100%		
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS'	28.259,19	100%	0,58%	0,58%
5.4.90	Otros Servicios	28.259,19	100%		
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	4.836.705,45			98,71%
	OTROS INGRESOS				
5.6	OTROS INGRESOS	58.387,51	100%	100%	1,19%
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	52.729,07	90,31%		
5.6.90	Otros	5.658,44	9,69%		
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	58.387,51			1,19%
	TOTAL INGRESOS:	4.895.092,96			100,%
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88			20,23%

Nota. Estado de Pérdidas y Ganancias 2021- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO

Análisis de la Estructura Económica

Periodo: 2021

En el transcurso del año 2021, el Estado de Pérdidas y Ganancias que está compuesto por los Ingresos y Gastos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, se encuentra estructurado económicamente de la siguiente manera:

Tabla 4. Estructura Económica del Estado Pérdida y Ganancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021.

Estructura Económica 2021					
Gastos			Ingresos		
Denominación	Valor	%	Denominación	Valor	%
Gastos Operativos	3.904.721,08	79,77%	Ingresos Operativos	4.836.705,45	98,81%
Gastos No Operativos	115.166,69	2,89%			
Resultado Operativo	990.371,88	20,23	Ingresos No Operativos	58.387,51	1,19%

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias 2021- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Figura 4. Estructura Económica del Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

GASTOS	INGRESOS
<p style="text-align: center;">Gastos Operativos: 3.763.495,56 96,38%</p>	<p style="text-align: center;">Ingresos Operativos: 4.836.705,45 98,81%</p>
<p style="text-align: center;">Gastos No Operativos: 141.225,52 3,62%</p>	
<p style="text-align: center;">Resultado Operativo: 990.371,88 15,07%</p>	
	<p style="text-align: center;">Ingresos No Operativos: 58.387,51 1,19%</p>

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias 2021- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al analizar su Estructura Económica, se determina que los Gastos Operativos, cuenta con un valor de \$ 3.904.721,08 valor del cual el rubro Intereses Causados tiene un valor de 2.141.376,49 por concepto de obligaciones con el público por las captaciones de dinero en ahorros y a plazo, así como otras obligaciones con el sistema financiero y otros intereses generados; Gastos de Operación con un valor de \$ 1.234.749,55 conformado por los gastos de personal, honorarios, impuestos, contribuciones y multas entre otros; Provisiones con un valor de \$ 386.451,95 por concepto de los créditos concedidos; en tanto que el rubro Gastos No Operativos tienen un valor de \$ 141.225,52 representado por el 2,89% que corresponden a impuestos y participación a empleados; Con respecto al rubro Ingresos Operativos tiene un valor \$ 4.808.107,77 equivalente a 98,81 valor del cual, la cuenta Intereses y Descuentos Ganados posee una participación absoluta similar de \$ 4.808.107,77 que corresponden a los beneficios económicos que ha obtenido la cooperativa producto de los créditos otorgados en sus distintas modalidades; Ingresos No Operativos con un valor intrascendente con respecto de la cuenta anterior por una valor de \$ 58.387,51 equivalente a 1,19% que corresponde a recuperaciones de activos financieros;

Por lo expuesto, se determina que el resultado operativo alcanzó un valor \$990.371,88 equivalente de 20,23% lo que demuestra la Agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo ubicada

en el cantón Saraguro, cumplió con las metas y objetivos demandados por su matriz y máximos directivos, contando para ello con la eficiente gestión que realizaron los representantes de esta Agencia, quienes cumplieron e hicieron cumplir la planificación trazada para alcanzar estos resultados a pesar de que el año 2021 el sistema productivo y comercial se encontraba en una fase de recuperación económica luego de superar la pandemia del COVID19.

En el transcurso del año 2021, la cooperativa ha demostrado su solidez al presentar Ingresos que superan los Gastos Operativos por un monto de \$ 1.073.209,89 producto al aumento de los Intereses Generados gracias a las diferentes líneas de crédito, orientadas hacia la reactivación económica después de la pandemia del COVID19, a pesar del impacto significativo de los Gastos Operativos, que se originaron en las captaciones realizadas a través de los Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo, los cuales alcanzaron un total de \$ 3.763.495,56 sin embargo al obtener un mayor valor de ingresos de \$ 4.836.705,45 frente a los gastos conduce a la obtención de un Resultado Operativo de \$ 909.371,88 este resultado positivo beneficia considerablemente a la cooperativa, ya que le brinda la oportunidad de aumentar su Cartera de Créditos representando el marcado posicionamiento de la entidad en relación a la competencia, lo que representa una ventaja competitiva notable, es decir que, el desempeño financiero sólido de la cooperativa durante el año 2021 refleja su capacidad para adaptarse y prosperar en un contexto postpandémico, destacándose por su habilidad para generar ingresos significativos y administrar eficazmente sus gastos operativos.

Tabla 5. Estructura Financiera del Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Análisis Vertical					
2022					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO	Rubro	Subgrupo	%Grupo
1	ACTIVOS				
1.1	FONDOS DISPONIBLES	767.827,73	100%	2,07%	2,07%
1.1.01	Caja	767.827,73	2,07		
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	35.873.754,21	100%	96,88%	96,51%
1.4.01	Cartera de Crédito productivo por vencer	48.392,78	0,13%		
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	27.701.811,21			
1.4.03	Cartera de Crédito inmobiliario por Vencer	1.115.406,26	3,11%		
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	7.842.801,44	21,86%		
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	533.536,45	1,49%		
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	185.129,26	0,50		
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	141.803,36	0,40%		
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	67.449,19	0,19%		
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	600.707,98	1,67%		
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No devenga intereses	227.810,90	0,64%		
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No Devenga Intereses	125.484,91	0,35%		
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses'	35.073,14	0,10%		
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	35.875,66	0,10%		
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	1.710,70	0,00%		
1.4.49	Cartera de Crédito productivo Vencida	1,00	0,00%		
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	137.471,67	0,38%		

1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	53.097,62			
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	8.723,68	0,02%		
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.934,57	0,001%		
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	1.970,56	0,001%		
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	470,21	0,00%		
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.993.908,34	-8,35%		
1.6	CUENTAS POR COBRAR	386.617,65	100%	1,04%	1,04%
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	518.482,33	134,11%		
1.6.14	Pagos por Cuenta de Socios	6.134,66	1,59%		
1.6.15	Intereses Reestructurados por Cobrar	85.622,83	22,15%		
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	334.637,83	86,56%		
1.6.99	(Provisión para Cuentas por Cobrar)	-558.260,00	-144,40%		
	TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	37.028.199,59			99,61%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO'	55.699,89	100%	100%	0,15%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	68.576,97	123,12%		
1.8.06	Equipos de Computación	112.051,25	201,17%		
1.8.07	Unidades de Transporte	31.488,66	56,53%		
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-156.416,99	-280,82%		
	TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	55.699,89			0,15%
1.9	OTROS ACTIVOS	88.515,77	100%	100%	0,24%
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	286,69	0,32%		
1.9.05	Gastos Diferidos	88.229,08	99,68%		
1.9.90	Otros	5,98	0,01%		
1.9.99	(Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	-5,98	-0,01%		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	88.515,77			0,24%
	TOTAL ACTIVOS:	37.172.415,25			100%
2	PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	22.512.812,95	100%	98,92%	66,47%
2.1.01	Depósitos a la Vista	12.633.639,87	56,12%		
2.1.03	Depósitos a Plazo	9.577.096,01	42,54%		
2.1.05	Depósitos Restringidos	302.077,07	1,34%		

2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	408,98	100%	0,00%	0,00%
2.3.03	Recaudaciones para el Sector Público	408,98	100%		
2.5	CUENTAS POR PAGAR	245.520,57	100%	1,08%	0,72%
2.5.01	Intereses por Pagar	201.144,81	81,93%		
2.5.03	Obligaciones Patronales	29.610,36	12,06%		
2.5.04	Retenciones	1.714,17	0,70%		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	467,42	0,19%		
2.5.11	Provisiones para Aceptaciones	141,73	0,06%		
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	12.442,08	5,07%		
	TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	22.758.742,50			67,20%
2.9	OTROS PASIVOS	11.108.291,01	100%	100%	32,80%
2.9.08	Transferencias Internas	11.100.458,28	99,93%		
2.9.90	Otros'	7.832,73	0,07%		
	TOTAL DE OTROS PASIVOS	11.108.291,01			32,80%
	TOTAL PASIVOS:	33.867.033,51			91,11
3	PATRIMONIO				
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.003.452,04	100%	40,19%	2,70%
3.1.03	Aportes de Socios	1.003.452,04	100%		
3.3	RESERVAS	1.493.570,77	100%	59,81%	4,02%
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.373.049,65	91,93%		
3.3.03	Especiales	120.521,12	8,07%		
	TOTAL PATRIMONIO	2.497.022,81			6,72%
	RESULTADO OPERATIVO:	808.358,93			2,17%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37.172.415,25			100%

Nota: Estado de Situación Financiera 2022 de la COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO

Análisis de la Estructura Financiera

Periodo: 2022

En el transcurso del año 2022, el Estado Financiero que está compuesto por los Activos, Pasivos y el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, se encuentra estructurado de la siguiente manera:

Tabla 6. Estructura Financiera de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.

Estructura Financiera de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro 2022		
Grupo	Valor	Porcentaje
Activo Corriente	37.028.199,59	99,61%
Activo No Corriente	55.699,89	0,15%
Otros Activos	88.515,77	0,24%
TOTAL DEL ACTIVO	37.172.415,25	100%
Pasivo Corriente	22.758.742,50	67,20%
Otros Pasivos	11.108.291,01	32,80%
TOTAL DEL PASIVO	29.813.672,68	91,11%
Patrimonio	3.305.381,74	6,72%
Resultado Operacional	808.358,93	2,17%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO OPERATIVO	37.172.415,25	100%

Nota: Estado Financiero 2022- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Figura 5. Estructura Financiera Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

ACTIVO	PASIVO
Activo Corriente: 37.028.199,59 99,61%	Pasivo Corriente: 22.758.742,50 67,20%
	Otros Pasivos: 11.108.291,01 32,80%
	Patrimonio: 3.305.381,74 6,72%
Activo No Corriente: 55.699,89 0,15%	Resultado Operativo: 808.358,93 2,17%
Otros Activos: 88.515,77 0,24%	

Nota: Estado Financiero 2022- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación:

Después de haber examinado la estructura financiera se concluye que su Activo tiene un valor de \$37.172.415,25 la mayor parte se concentra con un valor de \$37.028.199, equivalente al

99,61% pertenece al Activo Corriente, rubro en el cual la cuenta más representativa es Cartera de Crédito con un valor de \$ 35.873.754,21 equivalente al 96,51%, por lo tanto estas cantidades valor demuestran que esta cooperativa cumple íntegramente con el objetivo de intermediación financiera entre el crédito y el ahorro, puesto que la mayor centralización se encuentra en la Cartera de Crédito libremente del tipo de crédito y estado en que se encuentra; por otra parte el Activo No Corriente tiene un valor de \$ 55.699,89 equivalente al 0,15% perteneciente al rubro de Propiedades, Planta y Equipo con el mismo valor en tal sentido agrupa la cuenta Equipos de Computación con un valor de \$ 112.051,25 siendo la cuenta sobresaliente con un 30%, en cambio en la cuenta Muebles y Enseres con un valor de \$68.576,97 y por último Unidades de Transporte por un valor de 31.488,66; para terminar, tenemos el rubro. Otros Activos con un valor de \$ 88.515,77 equivalente al 0.24%, que correspondientes a los gastos que diferidos por las adecuaciones realizadas en la cooperativa como también los programas de computación que fueron adquiridos en este año.

Con respecto al Pasivo cuenta con un valor de \$33.867.033,51 equivalente al 91,11%, del cual el Pasivo Corriente posee \$ 22.758.742,50, rubro del cual la cuenta más relevante es Obligaciones por el Público con un valor de \$ 22.512.812,95 equivalente al 66,47% pertenece al dinero captado del público a través de los depósitos en ahorros y a plazo, del mismo modo son propuestos para la entrega de créditos independientemente de las diferentes modalidades, formas y destinos; Seguidamente el rubro de Cuentas por Pagar tiene un valor de \$245.52,57 equivalente al 0,72% formado por la cuenta más significativa Intereses por Pagar, siendo el resultado de las captaciones realizadas por los socios mediante depósitos; por último se encuentra el rubro Otros Pasivos con un valor de \$ 11.108.291,01 equivalente al 32,80% el cual está conformado por la cuenta Transferencias Internas, que corresponden aquellos valores recibidos desde la oficina matriz o de otra agencia cuando existe iliquidez temporal en la oficina del cantón Saraguro.

En lo concerniente al Patrimonio conta de un valor de \$ 3.305.381,74 equivalente 6,72% que conforma la participación que tienen los socios mediante el rubro Capital Social en la cuenta de Aportes de los Socios, de modo que son medios económicos que posee la entidad financiera para poder solventar sus problemas económicos en caso de llegar a presentarse; mientras que la Reserva tiene un valor de \$ 1.493.570,77 distribuido en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva Legal con \$ 1.373.049,65 equivalente al 4,02 % y la Reserva Especial con \$ 120.521,12; En definitiva el Resultado Operativo producto del ejercicio económico alcanza un valor \$ 808.358,93 equivalente al 2,17% lo que significa que esta oficina financiera que se

encuentra ubicada en el Cantón Saraguro alcanza un alto rendimiento por la seguridad y la solvencia demostrada.

Al tener la Cooperativa un Activo Corriente de \$ 37.028.199,59 representando el 99,61% del total del Activo, destacando que la concentración de este valor corresponde a la Cartera de Crédito, mientras que el Pasivo Corriente con un valor de \$ 22.758.742,50 representa el 67,20% del total del Pasivo, siendo la cuenta Obligaciones con el Público la principal cuenta que lo compone, esta composición tiene consecuencias positivas para la cooperativa, ya que permite fortalecer el Patrimonio Capital de la entidad cooperativista, lo que es crucial para mantener su solidez financiera, además la Cartera de Crédito en el Activo Corriente le permite a la cooperativa ampliar su capacidad de ofrecer créditos en sus diferentes líneas, asegurando ingresos provenientes de los Ingresos por Intereses y Descuentos Ganados que se ubican muy por arriba con respecto a al Gasto de Intereses Causados que tiene que cubrir por la captación de recursos a través de depósitos al ahorro y depósitos a plazos.

Tabla 7. Estructura Económica del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO					
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
Análisis Vertical					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SARAGURO	Subgrupo	Rubro	Grupo
4	GASTOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.210.720,95	100%	51,34%	41,22%
4.1.01	Obligaciones con el Público	1.094.274,73	49,50%		
4.1.03	Obligaciones Financieras	178.488,99	8,07%		
4.1.05	Otros Intereses	937.957,23	42,43%		
4.4	PROVISIONES	894.891,09	100%	20,78%	16,69%
4.4.02	Cartera de Créditos	875.214,44	97,80%		
4.4.03	Cuentas por Cobrar	19.529,10	2,18		
4.4.05	Otros Activos	5,82	0,00		
4.4.06	Operaciones Contingentes	141,73	0,02		
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.200.270,70	100%	27,87%	22,38%
4.5.01	Gastos de Personal	296.241,93	24,68%		
4.5.02	Honorarios	39.835,51	3,32%		0,87%
4.5.03	Servicios Varios	199.986,53	16,66		4,39%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	162.837,78	13,57%		3,58%
4.5.05	Depreciaciones	17.492,63	1,46%		0,38%
4.5.06	Amortizaciones	26.481,85	2,21%		0,58%

4.5.07	Otros gastos	457.394,47	38,11%		10,04%
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	529,39	100%	0,01%	0,01%
4.6.90	Otras	529,39	100%	0,01%	0,01%
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS OTROS GASTOS	4.306.412,13			80,30%
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	145.085,21	100%	58,46%	2,71%
4.7.03	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios anteriores	23.562,43	16,24%	9,49%	0,52%
4.7.90	Otros	121.522,78	83,76%	48,97%	2,67%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	103.077,72	100%	41,54%	1,92%
4.8.10	Participación a Empleados	29.497,32	28,62%	11,89%	0,65%
4.8.15	Impuesto a la Renta	73.580,40	71,38%	29,65%	1,62%
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	248.162,93			4,63%
	TOTAL GASTOS:	4.554.575,06			
5	INGRESOS				
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.203.578,04	100%	99,30%	97,03%
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	5.203.578,04	100%	99,30%	97,03%
5.2	COMISIONES GANADAS	310,97	100%	0,01%	0,01%
5.2.03	Avales	310,97	100%	0,01%	0,01%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	36.276,52	100%	0,69%	0,68%
5.4.90	Otros Servicios	36.276,52	100%	0,69%	0,68%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	5.240.165,53		100%	97,71%
5.6	OTROS INGRESOS	122.768,46	100%	100%	2,29%
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	116.447,66	94,85%		
5.6.90	Otros	6.320,80	5,15%		
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	122.768,46			2,29%
	TOTAL INGRESOS:	5.362.933,99			100%
	RESULTADO OPERATIVO:	808.358,93			15,07%

Nota: Estado de Perdidas y Ganancias de la COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro 2022

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL
SARAGURO**

Análisis de la Estructura Económica

Periodo: 2022

En el transcurso del año 2022, el Estado de Pérdidas y Ganancias que está compuesto por los Ingresos y Gastos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, se encuentra estructurado económicamente de la siguiente manera:

Tabla 8. Estructura Económica del Estado de Pérdidas y Ganancias de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2022.

Estructura Económica 2022					
Gastos			Ingresos		
Denominación	Valor	%	Denominación	Valor	%
Gastos Operativos	4.306.412,13	80,30%	Ingresos Operativos	5.240.165,53	97,71%
Gastos No Operativos	248.162,93	4,63%	Ingresos No Operativos	122.768,46	2,29%
Resultado Operativo	808.358,93	15,07			

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias 2022- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

Figura 6. Estructura Económica del Estado de Situación Financiera- COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

GASTOS	INGRESOS
Gastos Operativos: 4.306.412,13 80%	Ingresos Operativos: 5.240.165,53 97,71%
Gastos No Operativos: 248.162,93 4,63%	
Resultado Operativo: 8008.358,93 15,07%	Ingresos No Operativos: 5122.768,46 2,29%

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias 2022- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación

Al analizar la Estructura Económica al final del cierre del ejercicio del periodo 2022, la misma que está representada por los Gastos Operativos tiene un valor de \$ 4.554.575,06 del cual el rubro Intereses Causados tiene un valor de 2.210.720,95 equivalente al 41,22%, el mismo que son de obligaciones con el público por las captaciones de dinero en ahorros y a plazo, así como otras obligaciones con el sistema financiero y otros intereses generados; Gastos de Operación con un valor de \$ 1.200.270,70 equivalente al 22,38% conformado por los gastos del personal, honorarios, impuestos, contribuciones y multas entre otros; la cuenta de Provisiones con un valor de \$ 894.891,09 equivalente al 16,69% como resultados de los créditos concedidos durante este periodo; en tanto que el rubro Gastos No Operativos tienen un valor de \$ 248.162,93 representado por el 4,63% que corresponden a impuestos y participación a empleados; Se puede mostrar al respecto rubro Ingresos Operativos tiene un valor \$ 5.240.165,53 equivalente a 97,71% valor del cual, la cuenta Intereses y Descuentos Ganados posee una participación absoluta similar de \$ 5.203.578,04 representado por el 97,03% que correspondientes a los beneficios económicos que ha obtenido la cooperativa como resultado de los créditos otorgados en sus distintas modalidades; Ingresos No Operativos con un valor intrascendente con respecto de la cuenta anterior por una valor de \$ 122.768,46 equivalente a 2,29% que corresponde a recuperaciones de activos financieros.

Debido a lo expuesto anteriormente, se determina que el resultado operativo alcanzó un valor \$808.358,93 equivalente al 15,07% lo que demuestra oficina de la Cooperativa Jardín Azuayo ubicada en el cantón Saraguro, Se logró cumplir con las metas y objetivos establecidos por su matriz y altos directivos. Este logro se atribuye a la gestión eficiente llevada a cabo por los representantes de esta oficina, quienes se encargaron de implementar y supervisar meticulosamente la planificación diseñada para alcanzar estos resultados.

En el año 2022, la entidad cooperativista exhibe un logro notable debido que los Ingresos superan en \$530.293,32 a los Gastos Operativos. Este logro se deriva de los intereses generados por el aumento tanto en los montos como en las líneas de crédito.

En el transcurso del año 2022, la cooperativa ha demostrado su solidez al presentar Ingresos que superan los Gastos Operativos por un monto de \$530.293,32 producto al aumento de los Intereses Generados gracias a las diferentes líneas de crédito a pesar del impacto significativo de los Gastos Operativos, que se originaron en las captaciones realizadas a través de los Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo, los cuales alcanzaron un total de \$ 4.306.412,13 sin embargo al obtener un mayor valor de ingresos de \$ 5.540.165,53 frente a los gastos conduce a

la obtención de un Resultado Operativo de \$808.358,93, este resultado positivo beneficia considerablemente a la cooperativa, ya que le brinda la oportunidad de aumentar su Cartera de Créditos aprovechando esta situación para aumentar su capacidad crediticia, esto a su vez demuestra un liderazgo marcado en comparación con la competencia, lo que reafirma su posición en el mercado.

Tabla 9. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de COOAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodo 2021-2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCUERSAL SARAGURO						
PERIODO 2021-2022						
Análisis Horizontal						
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.1	FONDOS DISPONIBLES	696.641,70	767.827,73	71.186,03	10,22%	1,10
1.1.01	Caja	696.641,70	767.827,73	71.186,03	10,22%	1,10
1.4	CARTERA DE CREDITOS	31.569.732,36	35.873.754,21	4.304.021,85	13,63%	114
1.4.01	Cartera de Crédito Productivo por Vencer	15.130,90	48.392,78	33.261,88	219,83%	3,20
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	24.550.116,13	27.701.811,21	3.151.695,08	12,84%	1,13
1.4.03	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	1.051.811,38	1.115.406,26	63.594,88	6,05%	1,06
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	6.211.115,48	7.842.801,44	1.631.685,96	26,27%	1,26
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	732.942,86	533.536,45	-199.406,41	-27,21%	0,73
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	182.214,82	185.129,26	2.914,44	1,60%	1,02
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	349.080,04	141.803,36	- 207.276,68	-59,38%	0,41
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	142.331,53	67.449,19	- 74.882,34	-52,61%	0,47
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98	232.440,62	63,12%	1,63
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90	79.965,48	54,09%	1,54
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91	27.158,19	27,62%	1,28
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14	- 6.921,72	-16,48%	0,84
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66	- 83.378,75	-69,92%	0,30
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70	- 39.840,16	-95,88%	0,4
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1,00	1,00	0%	0%	1,00
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67	-19.184,70	16,22%	1,16

1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62	5.753,53	12%	1,12
	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68	5.326,44	156,79%	2,57
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57	510,16	2,04%	1,21
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56	- 1.309,02	-39,91%	0,60
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	470,21	747,57	-6,39%	0,39
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)'	-2.658.201,48	-2.993.908,34	-335.706,86	12,63%	1,13
1.6	CUENTAS POR COBRAR	552.761,90	386.617,65	- 166.144,25	-30,06%	0,70
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	702.586,78	518.482,33	-184.104,45	-26,20%	0,74
1.6.14	Pagos por Cuenta de Socios	7.317,81	6.134,66	- 1.183,15	-16,17%	0,84
1.6.15	Intereses Reestructurados por Cobrar	153.059,99	85.622,83	- 67.437,16	-44,06%	0,56
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	316.328,80	334.637,83	18.309,03	5,79%	1,06
1.6.99	(Provisión para Cuentas por Cobrar	-626.531,48	-558.260,00	68.271,48	-10,90%	0,89
	TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	32.819.135,96	37.028.199,59	4.209.063,63	12,83%	1,13
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO'	41.656,27	55.699,89	14.043,62	33,71%	1,34
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	62.349,78	68.576,97	6.227,19	9,99%	1,10
1.8.06	Equipos de Computación	81.366,45	112.051,25	30.684,80	37,71%	1,38
1.8.07	Unidades de Transporte	31.488,66	31.488,66	-	0%	1,00
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-133.548,62	-156.416,99	- 22.868,37	17,12%	1,17
	TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	41.656,27	55.699,89	14.043,62	33,71%	1,34
1.9	OTROS ACTIVO	85.747,01	88.515,77	2.768,76	3,23%	1,03
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	0	286,69	286,69	0%	0
1.9.05	Gastos Diferidos	85.746,95	88.229,08	2.482,13	2,89%	1,03
1.9.90	Otros	10,92	5,98	-4,94	-45,24%	0,55
1.9.99	(Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	-10,86	-5,98	4,88	-44,94%	0,55
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS	85.747,01	88.515,77	2.768,76	3,23%	1,03
	TOTAL ACTIVOS:	32.946.539,24	37.172.415,25	4.225.876,01	12,83%	1,13
2	PASIVOS					
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	19.276.569,02	22.512.812,95	3.236.243,93	16,79%	1,17

2.1.01	Depósitos a la Vista	11.710.564,05	12.633.639,87	923.075,82	87,88%	1,08
2.1.03	Depósitos a Plazo	7.345.937,39	9.577.096,01	2.231.158,62	30,37%	1,30
2.1.05	Depósitos Restringidos	220.067,58	302.077,07	82.009,49	37,27%	1,37
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS'	71,79	408,98	337,19	469,69%	5,70
2.3.03	Recaudaciones para el Sector Público'	71,79	408,98	337,19	469,69%	5,70
2.5	CUENTAS POR PAGAR	191.402,23	245.520,57	54.118,34	28,27%	1,28
2.5.01	Intereses por Pagar	154.672,83	201.144,81	46.471,98	30,05%	1,30
2.5.03	Obligaciones Patronales	27.684,92	29.610,36	1.925,44	6,95%	1,07
2.5.04	Retenciones	1.338,38	1.714,17	375,79	28,08%	1,28
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	464,1	467,42	3,32	0,72%	1,01
2.5.11	provisiones para Aceptaciones	105,85	141,73	35,88	33,90%	1,34
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	7.136,15	12.442,08	5.305,93	74,35%	1,74
	TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	19.468.043,04	22.758.742,50	3.290.699,46	16,90%	1,17
2.9	OTROS PASIVOS	10.345.629,64	11.108.291,01	762.661,37	7,37%	1,07
2.9.08	Transferencias Internas	10.337.660,66	11.100.458,28	762.797,62	7,38%	1,07
2.9.90	Otros	7.968,98	7.832,73	- 136,25	-1,71%	0,98
	TOTAL DE OTROS PASIVOS	10.345.629,64	11.108.291,01	762.661,37	7,37%	1,07
	TOTAL PASIVOS:	29.813.672,68	33.867.033,51	4.053.360,83	13,60%	1,14
3	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL SOCIAL	979.247,64	1.003.452,04	24.204,40	2,47%	1,02%
3.1.03	Aportes de Socios	979.247,64	1.003.452,04	24.204,40	2,47%	1,02
3.3	RESERVAS	1.163.247,04	1.493.570,77	330.323,73	28,40%	1,28
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.042.725,92	1.373.049,65	330.323,73	31,68%	1,32
3.3.03	Especiales	120.521,12	120.521,12		0%	1,00
	TOTAL PATRIMONIO:	2.142.494,68	2.497.022,81	762.661	7,37%	1,06
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88	808.358,93	182.012,95	-18,38%	0,82
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32.946.539,24	37.172.415,25	4.225.876,01	12,83%	1,13

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO. SUCURSAL
SARAGURO**

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AÑOS COMPARATIVOS 2020-2021

ACTIVO

Tabla 10. Descomposición del Activo

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACIÓN	%
Activo Corriente	32.819.135,96	37.028.199,59	4.209.063,63	1,13%
Activo No Corriente	41.656,27	55.699,89	14.043,62	1,34%
Otros Activos	85.747,01	88.515,77	2.768,76	1,03%
TOTAL	32.946.539,24	37.172.415,25	4.225.876,01	1.13%

Nota: Estado de Situación Financiera - COAC 2021-2022 Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación:

Se evidencia que el Activo de la cooperativa en el año 2021 posee un valor de \$ 32.946.539,24 a diferencia del el año 2022 con un valor de \$ 37.172.415,25 dándose un aumento de \$ 4.225.876,01 que equivale al 12,83%, con una razón de 1,13 veces de aumento con relación al año anterior, por lo consiguiente se pudo determinar que hubo un aumento en el rubro Activos Corrientes en la cuenta Cartera de Crédito por un valor de \$ 4.304.021,85 representando el 13,63% con una razón de 1,14 veces el incremento con relación al año anterior, demostrando que la cooperativa en el año 2022 duplicó la otorgación de créditos debido a la demanda de socios que requieren créditos de consumo y microcrédito debido a que les permita mejorar la calidad de vida de los clientes, por lo tentó se convierte en ingreso para la institución financiera; Como podemos observar en la cuenta Fondos Disponibles para el año 2021 con un valor de \$ 696.641,70 mientras para el año 2022 con un valor de \$ 767.827,73 con una diferencia de \$71.186,03 representando el 10,22%, con una razón de 1,10 veces que aumento con relación al año anterior, por esta razón se llegó a determinar que hubo un aumento debido a que es el recurso que la utiliza la cooperativa para cubrir obligaciones emergentes o a plazos de manera inmediata, señalando que estos fondos son limitados ya que la matriz es la encargada de transferir de manera inmediata fondos necesarios para solventar las necesidades temporales de liquidez; la cuenta Cuentas por Cobrar en el año 2021 tiene un valor de \$552.761,90 y para el año 2022 un valor de \$ 386.617,65 obteniendo una disminución del 30,06% y una razón de 0,70 veces con relación al año base, debido al cobro de los intereses de las cartera de créditos así como pago por cuenta de socios.

En lo referente al rubro Activo No Corriente en el grupo Propiedades y Equipos, para el año 2021 se tiene un valor de \$ 41.656,27 mientras tanto en el año 2022 tuvo un valor de \$55.699,89 con un aumento de \$ 14.043,62 que representa el 33,71%, con una razón de 1,34 de veces de incremento en relación al año anterior; La cuenta Equipos de Computación para el año 2021 con un valor de \$ 81.366,45 mientras tanto para el año 2022 con un valor de 112.051,25 que representa 37,71% , con una razón de 1,10 veces el aumento con el año base, de tal modo que se efectuó adquisiciones de Equipos de Computación para el mejoramiento en las actividades financieras y brindar una buena atención a los socios sin retardo alguno. La cuenta de Muebles, Enseres y Equipos de Oficina para el año 2021 cuenta con un valor de \$ 62.349,78 mientras para el año 2022 con un valor de \$ 68.576,97 por consiguiente se debe a la adquisición de Muebles, Enseres, Equipos de Oficina para brindar un servicio eficiente y de calidad en la cooperativa.

De acuerdo al rubro, Otros Activos tiene un valor de \$ 85.656,27 para el año 2021 y para el año 2022 con un valor de \$ 88.515,77 representando el 3,23%, con una razón de 1,03 veces el aumento con el año anterior; La cuenta Gastos para el año 2021 con un valor de 85.746,95 mientras que para el año 2022 88.229,08 con una diferencia de 2.482,13 equivalente al 2,89%, con una razón de 1,03 veces comparado al año base, debido a ciertos programas de computación adquiridos e insumos para el desarrollo de la cooperativa.

Tabla 11. Descomposición del Pasivo

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACIÓN	%
Pasivo Corriente	19.468.043,04	22.758.742,50	3.290.699,46	16,90%
Otros Pasivos	10.345.629,64	11.108.291,01	762.661,37	7,37%
TOTAL	29.813.672,68	33.867.033,51	4.053.360,83	13,60%

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 - COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

El Pasivo de la cooperativa para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 29.813.672,68 a diferencia del el año 2022 con un valor de \$ 33.867.033,51 dándose un aumento de \$4.053.360,83 representando el 13,60%, con una razón de 1,14 veces que aumento con relación al año anterior, siendo parte de este aumento el rubro Obligaciones con el Público para el año 2021 con \$19.276.569,02 y para el año 2022 con un valor de \$ 3.236.243,93 que equivale al 16,79%, con una razón de 1,17 veces al año anterior ; por lo consiguiente la cuenta Depósitos a la Vista en el año 2021 tiene un valor de \$ 11.710.564,05 y en el año 2022 \$ 12.633.639,87 con una diferencia de \$ 923.075,82 equivalente al 7,88%, con una razón de 1,08 lo que significa

que la cooperativa tuvo mayores captaciones por medio de los depósitos de los clientes las que con el tiempo se convertirán en una Obligación con el Público debido a que tendrá que ser desembolsado de acuerdo a las necesidades de los socios; La cuenta Depósitos a Plazo con un valor de \$7.345.937,39 para el año 2021 y el año 2022 con un valor de 9.577.096,01 con una diferencia de \$2.231.158,62 equivalente al 30,37% , con una razón de 1,30 veces con respecto al año anterior, por ende de las deudas a plazo fijo que tiene la cooperativa aumentaron considerablemente principalmente por concepto de captaciones de dinero por Depósitos a plazo por parte de los socios; En lo referente al rubro Cuentas por Pagar de \$ 191.402,23 para el año 2021 y de \$ 245.250,57 en el año 2022 representando un incremento 54.118,34 equivalente al 28,27%, con una razón de 1,28 referente al año base determinando de esta manera que la cooperativa está cubriendo con normalidad las obligaciones por pago de impuestos, obligaciones patronales, retenciones y cuentas por pagar varias, en consecuencia a la cuenta Intereses por Pagar de equivalente al 30,05% resultados favorables ya que demuestra que la misma está cubriendo con normalidad las obligaciones que posee.

En cuanto al rubro Otros Pasivos en el año 2021 tienen un valor de \$ 10.337.660,66 y para el año 2022 un valor de \$ 11.108.291,01 lo que representa un incremento de \$ 762.661,37 equivalente al 7,37%, con una razón de 1,14 veces referente al año anterior producto del aumento de las Transferencias Internas de dinero desde la Matriz a la Sucursal con el envío de efectivo con el propósito de que se atiendan las necesidades de liquidez y Otros.

Tabla 12. Descomposición del Patrimonio

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACIÓN	%
Capital Social	979.247,64	1.003.452,04	24.204,40	2,47%
Reservas	10.345.629,64	11.108.291,01	762.661,37	28,40%
TOTAL	2.142.494,68	2.497.022,81	354.528,13	16,55%

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 - COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

El Patrimonio para el año 2021 tiene un valor de \$ 2.142.494,68 y para el año 2022 un valor de \$ 2.142.494,67 con una diferencia de \$ 354.528,13 que equivale al 16,55%, con una razón de 1,17, por tal razón en el grupo Capital Social para el año 2021 con un valor de \$ 979.247,64 mientras tanto en el año 2022 un valor de \$ 1.003.452,04 con una diferencia de \$ 24.204,40 equivalente al 2,47%, con una razón de 1,02 debido a la cuenta Aportes de Socios ya que son valores pagados por los socios al ingresar a la cooperativa por concepto de certificados de aportación. Al analizar el grupo de las Reservas se observa que para el año 2021 tiene un valor de \$ 1.163.247,04 y de 1.493.570,77 para el año 2022 un incremento de \$ 330.323,73 representando el 28,40%, con una razón de 1,28, en consecuencia que las Reservas aumentaron

significativamente por consiguiente en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva con un valor de \$1.042.725,92 y de \$ 1.373.049,65 en el año 2022 con una diferencia de 330.323,73 representando el 28,40%, con una razón de 1,28 resultado satisfactorio demostrando que podrá respaldar cualquier emergencia en el futuro la cooperativa. En lo referente a los Resultado Operativo para el año 2021 tiene un valor \$ 990.371,88 a diferencia del año 2021 de \$ 808.358,93 reflejando una disminución de \$ 182.012,95 equivalente al 18,38%, con una razón de 1,06 referente al año anterior por tal razón la cooperativa para el año 2022 tuvo más gastos por los intereses causados producto del incremento de la cartera de crédito del 13,63% a más de las provisiones por el total de los créditos y los gastos de personal que tuvieron un incremento significativo en el año 2022 con respecto al 2021 motivo por el cual disminuye el resultado operativo de la cooperativa.

Tabla 13. Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias 2021-2022 COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS Análisis Horizontal Periodo: 2021-2022</p>						
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZÓN
4	GASTOS					
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49	2.210.720,95	69.344,46	3,24%	1,03
4.1.01	Obligaciones con el Público	927.987,38	1.094.274,73	166.287,35	17,92%	1,18
4.1.03	Obligaciones Financieras	151.822,86	178.488,99	26.666,13	17,56%	1,18
4.1.05	Otros Intereses	1.061.566,25	937.957,23	-123.609,02	-11,64%	0,88
4.4	PROVISIONES	386.451,95	894.891,09	508.439,14	131,57%	2,32
4.4.02	Cartera de Créditos	220.959,00	875.214,44	654.255,44	296,10%	3,96
4.4.03	Cuentas por Cobra	165.405,69	19.529,10	- 145.876,59	-88,19%	0,12
4.4.05	Otros Activos	5,55	5,82	0,27	4,56%	1,05
4.4.06	Operaciones Contingente	81,71	141,73	60,02	73,45%	1,73
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.234.749,55	1.200.270,70	- 34.478,85	-2,79%	0,97
4.5.01	Gastos de Personal	257.519,41	296.241,93	38.722,52	15,04%	1,15
4.5.02	Honorario	27.812,50	39.835,51	12.023,01	43,23%	1,43
4.5.03	Servicios Varios	193.427,32	199.986,53	6.559,21	3,39%	1,03
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	139.837,24	162.837,78	23.000,54	16,45%	1,16
4.5.05	Depreciaciones	17.240,41	17.492,63	252,22	1,46%	1,01
4.5.06	Amortizaciones	25.421,41	26.481,85	1.060,44	4,17%	1,04
4.5.07	Otros Gastos	573.491,26	457.394,47	- 116.096,79	-20%	0,80
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	917,57	529,39	- 388,18	-42,31%	0,58
4.6.90	Otras	917,57	529,39	-388,18	-42,31%	0,58
	TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	3.763.495,56	4.306.412,13			

	OTROS GASTOS					
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.058,83	145.085,21	119.026,38	456,76%	5,57
4.7.03	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	26.058,83	23.562,43	-2.496,40	-9,58%	0,90
4.7.90	Otros	121.522,78	121.522,78	-	0%	1,00
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	115.166,69	103.077,72	- 12.088,97	-10,50%	0,90
4.8.10	Participación a Empleados	32.582,81	29.497,32	- 3.085,49	-9,47%	0,91
4.8.15	Impuesto a la Renta	82.583,88	73.580,40	- 9.003,48	-10,90%	0,89
	TOTAL OTROS GASTOS	115.166,69	248.162,93	-12.088,97	75,72%	0,90
	TOTAL GASTOS:	3.904.721,08	4.554.575,06	649.853,98	16,64%	1,17
5	INGRESOS					
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77	5.203.578,04	395.470,27	8,23%	1,08
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	4.808.107,77	5.203.578,04	395.470,27	8,23%	1,08
5.2	COMISIONES GANADAS	338,49	310,97	-27,52	-8,13%	0,92
5.2.03	Avales	338,49	310,97	-27,52	-8,13%	0,92
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	28.259,19	36.276,52	8.017,33	28,37%	1,28
5.4.90	Otros Servicios	28.259,19	36.276,52	8.017,33	28,37%	1,28
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	4.836.705,45	5.240.165,53	403.460,08	8,34%	1,08
5.6	OTROS INGRESOS	58.387,51	122.768,46	64.380,95	110,26%	2,10
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	52.729,07	116.447,66	63.718,59	120,84%	2,21
5.6.90	Otros	5.658,44	6.320,80	662,36	11,71%	1,12
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	58.387,51	122.768,46	64.380,95	110,26%	2,10
	TOTAL INGRESOS:	4.895.092,96	5.362.933,99	467.841,03	9,56%	1,10
	RESULTADO OPERATIVO:	990.371,88	808.358,93	-182.012,95	-18,38	0,82

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias 2021-2022 de la COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCIRSAL
SARAGURO**

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AÑOS COMPARATIVOS 2021-2022**

Al analizar el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuay Ltda. Sucursal Saraguro correspondiente a los periodos 2021 y 2022, mediante el análisis horizontal se determinó lo siguiente:

Tabla 14. Descomposición de Gastos

DESCOMPOSICIÓN DE LOS GASTOS				
DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACIÓN	%
Gastos Operativos	3.763.495,56	4.306.412,13	542.916,57	14,43%
Gastos No Operativos	141.225,52	248.162,93	106.937	75,72
TOTAL	3.904.721,08	4.554.575,06	649.853,98	16,64%

Nota: Estado Pérdidas y Ganancias 2021-2022- COAC Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretaciones

En la descomposición de los Gastos Operativos para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 3.763.495,13 y para el año 2022 un \$ 4.306.412,13 con un aumento de \$ 542.616,57 representando el 14,43% con una razón de 1,14 veces al año anterior valores que genera el grupo Intereses Causados que en el año 2021 tuvo un valor de 2.141.376,49 y para el año 2022 con un valor de \$ 2.210.720,95 equivalente al 3,24%, con una razón de 1,03 veces al año base, incremento es en consecuencia de Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo que mantienen los socios con la cooperativa por consiguiente no se encuentran generando de eficientemente los costos por los recursos que son captados por los clientes y por los intereses que se están recuperando en el siguiente año; La cuenta de Provisiones tuvieron un aumento de \$508.439,14 representado el 132% con una razón de 2,32% por consecuencia que la cooperativa ha invertido recursos en la protección de sus activos principalmente en la Cartera de créditos; en el grupo de Gastos de Operación existió una disminución en la cuenta Otros Gastos en el año 2021 con un valor de 573.491,26 y para el año 2022 con un valor de \$ 457.394,47 con una diferencia de 116.096,79 equivalente al 20%, con una razón de 0.80 veces al año anterior consecuencia de los gastos que tuvo la cooperativa; en el rubro Gastos No Operativos en el año 2021 con una valor de 141.225,52 y de \$ 248.162,93 representando el 75,72%, con una razón de 1,76% representa un aumento debido a que ha existido ganancias por concepto de financiamiento de créditos que no han sido otorgados.

Tabla 15. Descomposición de Ingresos

DESCOMPOSICIÓN DE INGRESOS				
DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACIÓN	%
Ingresos Operativos	4.836.705,45	5.240.165,53	403.460,08	8,34%
Ingresos No Operativos	58.387,51	122.768,46	64.380,95	110,26%
TOTAL	4.895.092,96	5.362.933,99	467.841,03	9,56%

Nota: Estado de Pérdidas y Ganancias- COAC 2021-2021 Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Se evidencia que los Ingresos Operativos en el año 2021 tienen un valor \$ 4.895.092,96 y en el año 2022 un valor \$ 5.362.933,99 con una diferencia de \$ 467.841,03 equivalente al 9,56%, con una razón de 1,10 este aumento se infiere principalmente por las cuenta de Intereses y Descuentos Ganados, por lo consiguiente se debe a los intereses corrientes como a los intereses cobrados por mora debido a las colocaciones efectuadas a los socios en las diferentes modalidades crediticias la cual generó ingresos relevantes para la cooperativa debido a la colocación de recursos en las diferentes modalidades créditos; Los Ingresos por Servicios en el año 2021 tienen un valor de \$28.259,19 y de \$36.276,52 para el 2022 con un incremento de \$ 8.017,33 equivalente al 28,37%, con una razón de 1,28 veces referente al año anterior, valores registrados por los servicios financieros tarifados con costo máximo y tarifados diferenciados los mismos que son autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; En lo referente a Ingresos No Operativos está representado para el año 2021 un valor de \$ 58.387,51 y para el año 2022 un valor de \$ 122.768,46 con una variación de \$ 64.380,95 equivalente al 110,26%, con una razón de 2,10 veces a diferencia del año anterior, este aumento es dado por la Recuperación de activos financieros y otros

**COOPERATIVA DE CRÉDITO Y AHORRO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL
SARAGURO**

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS ESTABLECIDOS POR LA
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

Capital

• **Suficiencia Patrimonial**

Tabla 16. Cálculo Suficiencia Patrimonial

SUFICIENCIA PATRIMONIAL			
FORMULA	2021	2022	
$SP = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	3.132.866,56	3.305.381,74	
	4.049.178,94	4.434.976,11	
TOTAL	77,37%	74,53%	
(PATRIMONIO + RESULTADOS)			
	2021	2022	
3 Patrimonio	2.142.494,68	2.497.022,81	
36 Resultados	990.371,88	808.358,93	
TOTAL	3.132.866,56	3.305.381,74	
ACTIVOS INMOVILIZADOS			
	2021	2022	
1.4.26 Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98	
1.4.34 Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91	
1.4.42 Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66	
1.4.50 Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67	
1.4.58 Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68	
1.4.66 Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56	
1.4.99 (Provisiones para Créditos Incobrables)'	2.658.201,	2.993.908,34	
1.6 CUENTAS POR COBRAR	552.761,90	386.617,65	
1.8 PROPIEDADES Y EQUIPO	41.656,27	55.699,89	
1.9 OTROS ACTIVO	85.747,01	88.515,77	
TOTAL	4.049.178,94	4.434.976,11	

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación

El indicador de Suficiencia Patrimonial, este indicador permite medir la estabilidad del Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro en tal sentido mostrando que, para el año 2021 tiene un alcance de 77,37% y en el año 2022 de 74,53%, representado que su estándar está dentro de lo que establece la SEPS > 0 =100% en

consecuencia que las cuentas más significativas son: Cuentas por cobrar, Otros activos y la cuenta de Propiedades y Equipo, demostrando que la entidad cooperativista tiene una adecuada posición económica financiera.

Estructura y Calidad de Activos

- **Proporción de Activos Improductivos Netos**

Tabla 17. Cálculo Proporción de Activos Improductivos Netos

PROPORCIÓN DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS			
FORMULA		2021	2022
PAI=	$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	5.028.199,06	5.523.901,28
		32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		15,26%	14,86%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS		2021	2022
1.1	FONDOS DISPONIBLES	696.641,70	767.827,73
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1	1
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67
1.4.51	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	470,21
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)'	2.658.201,48	2.993.908,34
1.6	CUENTAS POR COBRAR	552.761,90	386.617,65
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO'	41.656,27	55.699,89
1.9	OTROS ACTIVO	85.747,01	88.515,77
TOTAL		5.028.199,06	5.523.901,98
TOTAL DE ACTIVOS			
1 ACTIVOS		32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al aplicar el indicador financiero de Proporción de Activos Improductivos Netos con el Activo Total, obtuvo un valor de 15,26% para el año 2021 y para el año 2022 el 14,86% demostrando una disminución de 0,40% con el año anterior, por consiguiente el estándar cumple conforme lo que establece la SEPS $\leq 25\%$, por lo tanto se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, en el transcurso de estos dos periodos mantiene una cantidad baja de Activos Improductivos, por tal razón la cooperativa ha realizado una buena gestión en el manejo de los recursos debido a que percibe beneficio económico, ya que mientras menor sea el porcentaje del estándar como lo determina la SEPS la cooperativa está siendo más eficiente con la colocación de los recursos en los activos productivos.

- **Proporción de los Activos Productivos Netos**

Tabla 18. Cálculo Proporción de los Activos Productivos Netos

PROPORCIÓN DE ACTIVOS PRODUCTIVOS NETOS			
FORMULA		2021	2022
PAP= $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$		33.234.743,14	37.636.329,95
TOTAL		100,87%	101,25%
ACTOS PRODUCTIVOS		2021	2022
1.4.01	Cartera de Crédito Productivo por Vencer	15.130,90	48.392,78
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	24.550.116,13	27.701.811,21
1.4.03	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	1.051.811,38	1.115.406,26
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	6.211.115,48	7.842.801,44
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	732.942,86	533.536,45
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	182.214,82	185.129,26
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	349.080,04	141.803,36
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	142.331,53	67.449,19
TOTAL		33.234.743,14	37.636.329,95
TOTAL DE ACTIVOS			
1 ACTIVOS		32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación

En lo referente al indicador de Proporción de Activos Productivos representa que para el año 2021 tiene el 172% mientras que para el año 2022 tiene 167%, por tal razón cumplen con el estándar $\geq 75\%$ como lo determina la SEPS en transcurso de estos dos periodos pese a la

disminución 0,5% determina que estos recurso económicos están siendo utilizados eficientemente por la entidad cooperativista al momento de la colocación de créditos en el mercado.

- **Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada**

Tabla 19. Cálculo Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad

UTILIZACIÓN DEL PASIVO CON COSTO EN RELACIÓN A LA PRODUCTIVIDAD GENERADA			
FORMULA	2021	2022	
$AP = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	33.234.743,14	37.636.329,95	
	19.276.569,02	22.512.812,95	
TOTAL	172,41%	167,18%	
PASIVOS CON COSTOS			
	2021	2022	
2.1.01 Depósitos a la vista	11.710.564,05	12.633.639,87	
2.1.03 Depósitos a plazo	7.345.937,39	9.577.096,01	
2.1.05 Depósitos Restringidos	220.067,58	302.077,07	
TOTAL	19.276.569,02	22.512.812,95	

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación

Con respecto a este indicador financiero Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada representa en el año 2021 el 172,41 mientras que para el año 2022 el 167,18%, es decir la cooperativa supera con el estándar de >75% establecido de acuerdo a la SEPS, no obstante a la disminución de 5,23 %, sigue demostrando que cumple con el estándar de modo satisfactorio debido a los recursos que son captados a través de depósitos a la vista como a depósitos a plazo fijo por los socios teniendo una colocación apropiada en las diferentes operaciones demostrando así que han tenido una buena colocación de recursos en los créditos, implicando que las captaciones y otras obligaciones se generen con un costo considerado.

Índice de Morosidad

- **Morosidad de la Cartera Total**

Tabla 20. Cálculo Morosidad de la Cartera Total

MOROSIDAD DE CARTERA TOTAL			
FORMULA	2021	2022	
$IM = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	993.190,70	1.231.332,60	
	28.911.530,88	32.879.845,87	
TOTAL	3,44%	3,74%	
CARTERA IMPRODUCTIVA	2021	2022	

1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70
1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1	1
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	470,21
TOTAL		993.190,70	1.231.332,60

CARTERA BRUTA		2021	2022
1.4	CARTERA DE CREDITOS	31.569.732,36	35.873.754,21
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)'	-2.658.201,48	-2.993.908,34
TOTAL		28.911.530,88	32.879.845,87

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro

Interpretación

Conforme al indicador de Morosidad de Cartera Total se evidencia que el año 2021 tiene un porcentaje de 3,44% y en el 2022 el 3,74%, por lo consiguiente el estándar de la cooperativa cumple conforme lo determina el estándar $\leq 5\%$ de la SEPS, es decir se cumplen con las políticas de cobranza de los créditos concedidos que se a aplicado debido a la supervisión de la cartera vencida tomando las medidas adecuadas para su cobranza por lo tanto la cooperativa no tiene dificultades en la recuperación de la cartera, se evidencia un índice financiero bajo.

- **Morosidad Cartera Consumo Prioritario**

Tabla 21. Cálculo Morosidad Cartera de Consumo Prioritario

MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO			
FORMULA		2021	2022
$IM = \frac{\text{Cartera Improductiva de Consumo Prioritario}}{\text{Cartera Bruta de Consumo Prioritario}}$		710.812,28	910.234,46
		26.342.951,31	29.287.385,48
TOTAL		2,70%	3,11%

CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO PRIORITARIO		2021	2022
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91

1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56
TOTAL		710.812,28	910.234,46

CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO		2021	2022
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	24.550.116,13	27.701.811,21
1.4.10	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	732.942,86	533.536,45
1.4.18	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada por Vencer	349.080,04	141.803,36
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68
1.4.66	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada Vencida	3.279,58	1.970,56
TOTAL		26.342.951,31	29.287.385,48

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Una vez aplicado este indicador financiero de Morosidad Cartera de Consumo Prioritario, para el año 2021 tiene el 2,70% mientras que para el año 2022 el 3,11%, la cooperativa cumple de acuerdo al estándar $\leq 5\%$ de la SEPS, pese que se observa un aumento de 0,41%, demostrando que la cooperativo no tiene algún problema en la recuperación de esta cartera debido a que los socios han cumplido con sus créditos de consumo.

- **Morosidad Cartera de Microcrédito**

Tabla 22. Cálculo Morosidad Cartera de Microcrédito

MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÉDITO			
	FORMULA	2021	2022
		282.377,42	321.097,14
MCM=	$\frac{\text{Cartera Improductiva de Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta de Microcrédito}}$	6.818.039,25	8.416.477,03
TOTAL		4,14%	3,82%

CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO		2021	2022
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	470,21

TOTAL		282.377,42	321.097,14
CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO		2021	2022
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	6.211.115,48	7.842.801,44
1.4.12	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	182.214,82	185.129,26
1.4.20	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	142.331,53	67.449,19
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57
1.4.68	Cartera de Microcrédito Reestructurada Vencida	1.217,78	470,21
TOTAL		6.818.039,25	8.416.477,03

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

En lo referente a este indicador de Morosidad Cartera de Microcrédito, por cual la cooperativa para el año 2021 presenta una morosidad de 4,14 % mientras que para el año 2022 de 3,84, es decir hubo una disminución de 0,33% por lo consiguiente cumple con el estándar de $\leq 5\%$ de la SEPS, como consecuencia que no ha tenido retrasos o incumplimiento de pago debido a que se han aplicado políticas adecuadas en todo el proceso ya sea en la colocación de créditos otorgados como en la recuperación de Cartera de Microcrédito.

- **Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva**

Tabla 23. Cálculo Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA			
FORMULA		2021	2022
CPC =	Provisiones de Cartera de Crédito	2658201,48	2.993.908,34
	Cartera de Crédito Improductiva	988.693,34	1.228.891,83
TOTAL		268,86%	243,63%

PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO		2021	2022
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.658.201,48	-2.993.908,34
TOTAL		-2.658.201,48	-2.993.908,34

CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA		2021	2022
1.4.26	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Intereses	368.267,36	600.707,98
1.4.28	Cartera de Microcrédito que No Devenga Intereses	147.845,42	227.810,90
1.4.34	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada que No devenga Intereses	98.326,72	125.484,91
1.4.36	Cartera Microcrédito Refinanciada que No Devenga Intereses	41.994,86	35.073,14
1.4.42	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada que No Devenga Intereses	119.254,41	35.875,66
1.4.44	Cartera Microcrédito Reestructurada que No Devenga Intereses	41.550,86	1.710,70

1.4.49	Cartera de Crédito Productivo Vencida	1	1
1.4.50	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	118.286,97	137.471,67
1.4.52	Cartera de Microcrédito Vencida	47.344,09	53.097,62
1.4.58	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada Vencida	3.397,24	8.723,68
1.4.60	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	2.424,41	2.934,57
TOTAL		988.693,34	1.228.891,83

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al aplicar este indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva como resultado para el año 2021 obtuvo el 268,89% y en el 2022 el 243,63%, aunque haya una disminución de 25,23% la cooperativa cumple con el estándar de $\geq 100\%$ conforme a la SEPS, por tal razón tiene un alto nivel de protección para asumir ante el riesgo de la cartera morosa en caso que llegara a presentarse en un futuro.

Eficiencia Microeconómica

- **Eficiencia Operativa**

Tabla 24. Cálculo Eficiencia Operativa

EFICIENCIA OPERATIVA			
FORMULA		2021	2022
		1.234.749,55	1.200.270,70
EO=	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		3,75%	3,23%

GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS			
		2021	2022
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.234.749,55	1.200.270,70
TOTAL		1.234.749,55	1.200.270,70

TOTAL DE ACTIVOS			
		2021	2022
1	ACTIVOS	32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Referente a este indicador Eficiencia Operativa tiene como resultado el 3,75% en el año 2021 y de 3,23% para el año 2022, por esta razón se infiere que cumple con el estándar de $\leq 5\%$ de acuerdo a la SEPS, por lo consiguiente se determina que la cooperativa está destinando sus recursos de manera efectiva para la administración de sus activos, lleva un presupuesto con el que se trabajar durante este período para de esta manera no sobrepasar la cantidad de los gastos.

- **Grado de absorción del Margen Financiero Neto**

Tabla 25. Cálculo Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO			
FORMULA		2021	2022
GA=	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	1.234.749,55	1.200.270,70
		2.308.877,01	2.134.553,49
TOTAL		53,48%	56,23%
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS		2021	2022
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.234.749,55	1.200.270,70
TOTAL		1.234.749,55	1.200.270,70
MARGEN FINANCIERO NETO		2021	2022
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77	5.203.578,04
Menos			
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49	2.210.720,95
=	MARGEN INTÉRÉS NETO	2.666.731,28	2.992.857,09
5.2	COMISIONES GANADAS	338,49	310,97
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	28.259,19	36.276,52
=	MERGEN FINANCIERO BRUTO	2.695.328,96	3.029.444,58
Menos			
4.4	PROVISIONES	386.451,95	894.891,09
=	MARGEN FINANCIERO NETO	2.308.877,01	2.134.553,49

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Con el presente indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto podemos establecer que en el año 2021 tiene el 53,48% mientras que para el año 2022 con un porcentaje de 56,23% con una disminución de 2,75% en este caso nos indica que la Cooperativa de Ahorro Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro cumple con el estándar de $\leq 75\%$ conforme a la SEPS, debido a que genera suficientes ingresos para cubrir los gastos operativos.

- **Eficiencia Administrativa de Personal**

Tabla 26. Cálculo Eficiencia Administrativa de Personal

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DE PERSONAL			
FORMULA		2021	2022
EM=	$\frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Activo Total Promedio}}$	257.519,41	296.241,93
		32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		0,78%	0,80%

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS		2021	2022
4.5.01	Gastos de Personal	257.519,41	296.241,93
TOTAL		257.519,41	296.241,93

TOTAL DE ACTIVOS			
1	ACTIVOS	32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al aplicar el indicador Eficiencia Administrativa de Personal como resultado para el año 2021 es de 0,78% mientras para el año 2022 con el 0,80% con un aumento de 0,02% , se concluye que la cooperativa cumple con el estándar de $\leq 5\%$ conforme a la SEPS, por lo consiguiente la a entidad conforme a lo que se observa, cuenta con el personal conveniente para realizar sus actividades, por tal modo utilizan los recursos necesario para ofrecer un servicio de calidad a los clientes mientras menor sea el estándar será muy beneficioso para la cooperativa.

Rentabilidad

- Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Tabla 27. Rendimiento Operativo Sobre Activo (ROA)

RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO (ROA)		
FORMULA	2021	2022
$ROA = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ $\text{Activo Total Promedio}$	990.371,88	808.358,93
TOTAL	3,01%	2,17%

GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS		2021	2022
5	INGRESOS	4.895.092,96	5.362.933,99
Menos			
4	GASTOS	3.904.721,08	4.554.575,06
TOTAL		990.371,88	808.358,93

TOTAL DE ACTIVOS			
1	ACTIVOS	32.946.539,24	37.172.415,25
TOTAL		32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Conforme al indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA tiene una disminución de 0,83% ya que para el año 2021 fue de 3,01% mientras que para el año 2022 el 2,17%, por lo consiguiente la cooperativa para el año 2021 cumple con un estándar muy bueno, en cambio para el año 2022 el estándar es de 2,17% por tal razón que para este año es adecuado el estándar establecido de < 0 Muy Malo o > 3% Muy Bueno conforme a la SEPS, por lo tanto se considera adecuado el manejo de los activos por tal razón cuenta con un resultado operativo significativo para fortalecer el patrimonio debido al cumplimiento de las políticas por las nuevas estrategias establecidas dentro del mercado como comerciales mejorando la rentabilidad y por lo tanto el indicador, generando más utilidades que le permita fortalecer el patrimonio, el mismo que es necesario para continuar operando dentro del sistema financiero y verse favorecido la cooperativa al seguir fortaleciendo el patrimonio por lo consiguiente se recomienda cubrir el estándar establecido por la SEPS y cumplir a cabalidad las políticas de la misma.

- **Rendimiento sobre Patrimonio – ROE**

Tabla 28. Cálculo Rendimiento Operativo Sobre Patrimonio (ROE)

RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE PATRIMONIO (ROE)			
FORMULA		2021	2022
ROE=	$\frac{\text{Ingresos-Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$	990.371,88	808.358,93
	$\frac{\text{Patrimonio Promedio}}$	3.132.866,56	3.305.381,74
TOTAL		31,60%	24,46%
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS		2021	2022
5	INGRESOS	4.895.092,96	5.362.933,99
4	GASTOS	3.904.721,08	4.554.575,06
TOTAL		990.371,88	808.358,93
TOTAL DE PATRIMONIO			
3	PATRIMONIO	3.132.866,56	3.305.381,74
TOTAL		3.132.866,56	3.305.381,74

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Conforme al indicador financiero de Rendimiento sobre Patrimonio – ROE se puede decir que para el año 2021 es de 31,60% mientras que para el año 2022 es de 24,46% por lo consiguiente no cumple con el estándar de < 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno de acuerdo a la SEPS, de modo que hay que implementar políticas para que el resultado operativo tenga un crecimiento muy

bueno ya que esto surge a través de las captaciones y colocación de los recursos que posee la cooperativa por esta razón contribuirá en el mejoramiento financiero en base a los recursos que se puedan y deban ser invertidos por lo consiguiente se sugiere mantener y cubrir el estándar establecido por la entidad cooperativista y seguir cumpliendo a cabalidad las políticas de la misma.

- **Intermediación Financiera**

Tabla 29. Cálculo Intermediación Financiera

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
FORMULA		2021	2022
EM=	Cartera Bruta	34.227.933,84	38.867.662,55
	(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)	19.056.501,44	22.210.735,88
TOTAL		179,61%	174,99%
CARTERA BRUTA		2021	2022
1.4	CARTERA DE CREDITOS	31.569.732,36	35.873.754,21
1.4.99	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-2.658.201,48	-2.993.908,34
TOTAL		34.227.933,84	38.867.662,55
CUENTAS		2021	2022
2.1.01	Depósitos a la Vista	11.710.564,05	12.633.639,87
2.1.03	Depósitos a Plazo	7.345.937,39	9.577.096,01
TOTAL		19.056.501,44	22.210.735,88

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

En lo referente del indicador financiero de Intermediación Financiera en el año 2021 cuenta con un 179,61% y para el 174,99% con una diferencia de 4,62%, por tal razón cumple con el estándar > 80% conforme a la SEPS superando los dos periodos, por lo tanto los recursos que han sido captados y colocados es decir que los recursos captados han sido colocados eficazmente en los créditos ya que esto les permite obtener ingresos a la entidad permitiéndoles financiarse con los depósitos realizados por lo socios en consecuencia al cumplimiento de las políticas por los créditos concedidos determinando que los clientes tienen la capacidad de pago y de igual manera revisando y verificando su buro de crédito es decir si tiene un nivel considerable de pago , favoreciendo el incremento de la cuenta Fondo Irrepartible generando que su liquidez mejore y por lo tanto obtener beneficios económicos.

Eficiencia Financiera

- **Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio**

Tabla 30. Cálculo Margen Intermediación Estimado/Patrimonio Promedio

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/PATRIMONIO PROMEDIO			
FORMULA	2021	2022	
EFPP= $\frac{\text{Cartera Bruta Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	5.328.621,25	5.355.724,69	
	3.132.866,56	3.305.381,74	
TOTAL	170,09%	162,03%	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN			
	2021	2022	
5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77	5.203.578,04	
4.1 INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49	2.210.720,95	
MARGEN INTÉRÉS NETO	6.949.484,26	7.414.298,99	
5.2 COMISIONES GANADAS	338,49	310,97	
5.4 INGRESOS POR SERVICIOS	28.259,19	36.276,52	
MERGEN FINANCIERO BRUTO	6.949.822,75	7.450.886,48	
4.4 PROVISIONES	386.451,95	894.891,09	
MARGEN FINANCIERO NETO	6.563.370,80	6.555.995,39	
4.5 GASTOS DE OPERACION'	1.234.749,55	1.200.270,70	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	5.328.621,25	5.355.724,69	
TOTAL DE PATRIMONIO			
3 PATRIMONIO	3.132.866,56	3.305.381,74	
TOTAL	3.132.866,56	3.305.381,74	

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al aplicar el indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio, se observa que en el año 2021 tiene como resultado de 170,09% mientras que para el año 2022 con el 162,03% con una disminución de 8,06% por lo consiguiente se demuestra que se cumple con lo establecido al estándar $\geq 80\%$ de la SEPS reflejando que las ganancias que se ha obtenido por la colocación de préstamos en función a la cantidad de los depósitos efectuados por los socios, son las adecuadas en relación al patrimonio promedio.

- **Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio**

Tabla 31. Cálculo Cartera Improductiva sobre Patrimonio

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO			
	FORMULA	2021	2022
EFPP=	$\frac{\text{Cartera Bruta Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	5.328.621,25	5.355.724,69
		32.946.539,24	37.172.415,25
	TOTAL	16,17%	14,41%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN			
		2021	2022
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.808.107,77	5.203.578,04
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.141.376,49	2.210.720,95
	MARGEN INTÉRÉS NETO	6.949.484,26	7.414.298,99
5.2	COMISIONES GANADAS	338,49	310,97
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	28.259,19	36.276,52
	MERGEN FINANCIERO BRUTO	6.949.822,75	7.450.886,48
4.4	PROVISIONES	386.451,95	894.891,09
	MARGEN FINANCIERO NETO	6.563.370,80	6.555.995,39
4.5	GASTOS DE OPERACION'	1.234.749,55	1.200.270,70
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	5.328.621,25	5.355.724,69
TOTAL DE ACTIVO			
1	ACTIVO	32.946.539,24	37.172.415,25
	TOTAL	32.946.539,24	37.172.415,25

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

El indicador financiero de Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio para el año 2021 cuenta con un porcentaje de 16,17% mientras que para el año 2022 presenta el 14,41% observando una disminución de 1,77% , por tal razón la cooperativa no cumple con el estándar establecido de $\geq 80\%$ conforme a la SEPS , es decir que la cooperativa durante este periodo no se ha producido mayor rentabilidad en el margen de intermediación financiera, en cuanto a la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos, promoviendo la eficiencia en relación al activo promedio.

Liquidez

- **Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo**

Tabla 32. Cálculo Liquidez

LIQUIDEZ			
FORMULA		2021	2022
$FD = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$		696.641,70	767.827,73
		11.710.564,05	12.633.639,87
TOTAL		5,95%	6,08%
CARTERA BRUTA		2021	2022
1.1	FONDOS DISPONIBLES	696.641,70	767.827,73
TOTAL		696.641,70	767.827,73
CUENTAS		2021	2022
2.1.01	Depósitos a la Vista	11.710.564,05	12.633.639,87
TOTAL		11.710.564,05	12.633.639,87

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Al aplicar este índice financiero de Liquidez se puede observar que en el año 2021 tiene 5,95% mientras que para el año 2022 tiene el 6,08%, por tal razón la cooperativa no cumple con el estándar conforme a la SEPS $\geq 30\%$, por lo consiguiente esta sucursal cuenta con la entidad matriz que por medios de trasferencias internas cubre con todos los movimientos financieros a corto plazo.

Vulnerabilidad de Patrimonio

- **Cartera Improductiva sobre el total de Patrimonio**

Tabla 33. Cálculo Cartera Improductiva sobre Patrimonio

CARTERA IMPRODUCTIVA SOBRE TOTAL PATRIMONIO			
FORMULA		2021	2022
$VP = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$		563.456,87	881.616,50
		3.132.866,56	3.305.381,74
TOTAL		17,99%	26,67%
CARTERA IMPRODUCTIVA		2021	2022
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	368.267,36	600.707,98
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	147.845,42	227.810,90
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	47.344,09	53.097,62

TOTAL	563.456,87	881.616,50
--------------	-------------------	-------------------

TOTAL DE PATRIMONIO		
----------------------------	--	--

3 PATRIMONIO	3.132.866,56	3.305.381,74
--------------	--------------	--------------

TOTAL	3.132.866,56	3.305.381,74
--------------	---------------------	---------------------

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

Interpretación

Referente al índice financiero de Cartera Improductiva sobre el total del Patrimonio, en el año 2021 obtuvo como resultado el 17,99% mientras que en el año 2022 con el 26,67% con una diferencia de 8,69%, por lo tanto, no cumplen con el estándar conforme lo establece la SEPS, demostrando tener mayor vulnerabilidad que en estos años no registraron los ingresos esperados y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existe una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

Tabla 34. Resumen de Indicadores Financieros

RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO. SUCURSAL SARAGURO PERIODO 2021-2022

		Indicador	2021	2022	Estándar
Suficiencia patrimonial	Suficiencia patrimonial	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	77,37%	74,53%	> 100%
Estructura y Calidad de Activos	Proporción de Activos Improductivos Netos	$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	15,26%	14,86%	≤ 25%
	Proporción de los Activos Productivos Netos	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	100,87%	101,25%	>75%
	Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada	$\frac{\text{Pasivos con Costo}}{\text{Activos Productivos}}$	172,41 %	167,18	> 75%
Índice de Morosidad	Morosidad en la Cartera Total	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	3,44%	3,74%	≤ 5%
	Morosidad Cartera Consumo Prioritario	$\frac{\text{Cartera Improductiva de Consumo Prioritario}}{\text{Cartera Bruta de Consumo Prioritario}}$	2,70%	3,11%	≤5%
	Morosidad Cartera de Microcrédito	$\frac{\text{Cartera Improductiva de Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta de Microcrédito}}$	4,14%	3,82%	≤5%
Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera de Crédito Improductiva}}$	268,86%	243,63%	≥ 100%
Eficiencia Microeconómica	Eficiencia Operativa	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	3,75%	3,23	≤5%
	Grado de absorción del Margen Financiero Neto	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	53,48%	56,23%	≤ 75%
	Eficiencia Administrativa de Personal	$\frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Activo Total Promedio}}$	0,78%	0,80%	≤ 5%
Rentabilidad	Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA	$\text{ROA} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ $\frac{\text{Activo Total Promedio}}$	3,01%	2,17%	< 0 Muy Malo > 3% Muy Bueno
	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	$\text{ROE} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ $\frac{\text{Patrimonio Promedio}}$	31,61%	24,46%	< 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno

Intermediación Financiera	Intermediación Financiera	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)}}$	31,61%	24,46%	> 80%
Eficiencia Financiera	Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio	$\frac{\text{Cartera Bruta Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	170,09%	162,03%	≥ 80%
	Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio	$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$	16,17%	14,41%	≥ 80%
Liquidez	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$	5,95%	6,08%	≥ 20%
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera Improductiva sobre Patrimonio	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	26,30%	35,31%	< 20%

Nota: Estado de Situación Financiera 2021-2022 COAC Jardín Azuayo. Ltda. Sucursal Saraguro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN

AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO



INFORME FINANCIERO

ESTADOS EVALUADOS:

- Estado de Situación Financiero
- Estado de Pérdida o Ganancia

PERIODO DE ANÁLISIS:

2021-2022

ANÁLISTA:

Andrea Paola Jiménez Morocho

LOJA-ECUADOR

2023

Loja, 07 de agosto del 2023

Ing. Gefferson Gerrado Quituisaca Poma.

**ENCARGADO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN
AZUAYO LTDA. SUCURASAL SARAGURO**

Ciudad. –

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito a saludarle y desearle lo mejor en sus labores diarios.

A la vez comunicarle y entregar a usted el informe financiero sobre los resultado obtenidos en el desarrollo del tema propuesto: **ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO PERIODO 2021-2022**, con la finalidad de establecer la posición financiera y económica, presentando una visión general del desarrollo operativo financiero, resultado del análisis, sugiriendo alternativas financieras que ayuden a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa.

El desarrollo del análisis financiero, se lo realizó en base al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados correspondiente a los periodos 2021 y 2022.

Por lo expuesto anteriormente me permito poner en consideración los resultados obtenidos

Atentamente,

Andrea Paola Jiménez Morocho

Analista

C.I. 1106236332

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODO 2021-2022

Presentación

El presente informe tiene como finalidad dar a conocer la estructura económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, por lo tanto el análisis financiero se lo realizó tomando como base la información contenida en los estados financieros de los años 2021 – 2022, aplicando los métodos siguientes: el análisis vertical y horizontal midiendo su estructura financiera como económica determinando sus aumentos y disminuciones, de igual modo la aplicación de los estándares en los índices financieros conforme lo establece la SEPS.

Objetivos del Informe

- Aplicar el análisis horizontal y vertical de los estados financieros de los periodos 2021-2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JARDÍN AZUAYO LTDA, sucursal Saraguro.
- Aplicar los indicadores financieros conforme a la SEPS.
- Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permita tomar a futuro las correctas decisiones.

Resumen del Análisis Financiero

Activo

En el año 2021.- Se determina que su estructura financiera está compuesta por el Activo, tiene un valor de \$ 32.946.539,24 valor del cual \$ 32.819.135,96 equivalente al 99,61% pertenece al Activo Corriente, rubro en el cual la cuenta más significativa es Cartera de Crédito con un valor de \$ 31.569.732,36 equivalente al 95,82%, valor y porcentaje que demuestran que esta entidad cumple a cabalidad con el objetivo de intermediación financiera entre el ahorro y el crédito, puesto que la concentración de valor se ubica en la cartera de crédito independientemente del tipo de crédito y estado en que se encuentra; mientras tanto el Activo No Corriente tiene un valor de \$ 41.656,27 equivalente al 0,13% rubro que agrupa a Propiedades, Planta y Equipo con el mismo valor y que agrupa la cuenta Equipos de Computación con un valor de \$ 81.366,45, Muebles y Enseres con un valor de 62.349,78 y Unidades de Transporte por un valor de 31.488,66; finalmente Otros Activos con un valor de \$ 85.747,01 equivalente al 0.26%, que corresponde a los gastos diferidos por adecuación de las instalaciones y programas de computación.

Mientras tanto que en el año 2022.- La estructura financiera de la entidad cooperativista se concluye que su Activo tiene un valor de \$37.172.415,25 la mayor parte se concentra con un valor de \$37.028.199, equivalente al 99,61% pertenece al Activo Corriente, rubro en el cual la cuenta más representativa es Cartera de Crédito con un valor de \$ 35.873.754,21 equivalente al 96,51%, por lo tanto estas cantidades valor demuestran que esta cooperativa cumple íntegramente con el objetivo de intermediación financiera entre el crédito y el ahorro, puesto que la mayor centralización se encuentra en la Cartera de Crédito libremente del tipo de crédito y estado en que se encuentra; por otra parte el Activo No Corriente tiene un valor de \$ 55.699,89 equivalente al 0,15% perteneciente a la rubro de Propiedades, Planta y Equipo con el mismo valor en tal sentido agrupa la cuenta Equipos de Computación con un valor de \$ 112.051,25 siendo la cuenta sobresaliente con un 30%, en cambio en la cuenta Muebles y Enseres con un valor de \$68.576,97 y por ultimo Unidades de Transporte por un valor de 31.488,66; para terminar tenemos el rubro. Otros Activos con un valor de \$ 88.515,77 equivalente al 0.24%, que correspondientes a los gastos que diferidos por las adecuaciones realizadas en la cooperativa como también los programas de computación que fueron adquiridos en este año.

Pasivo

En el año 2021.-El grupo Pasivo cuenta con un valor de \$ 29.813.672,68 equivalente al 90,49%, del cual el Pasivo Corriente posee \$ 19.468.043,04, rubro del cual la cuenta más significativa es Obligaciones por el Público con un valor de \$ 19.276.569,02 que corresponde al dinero captado del público a través de los depósitos en ahorros y a plazo, los mismos que son destinados al otorgamiento de créditos bajo diferentes modalidades, formas y destinos; el rubro Cuentas por Pagar con un valor de \$ 191.402,23, constituido por los Intereses por Pagar, producto de las captaciones realizadas del público; adicionalmente se encuentra el rubro Otros Pasivos con un valor de \$ 10.345.629,64, el cual está conformado por la cuenta Transferencias Internas, que corresponden aquellos valores recibidos de la casa matriz o de otra agencia cuando existe iliquidez temporal en la Agencia del cantón Saraguro.

Mientras tanto en el año 2022.- Con respecto al Pasivo cuenta con un valor de \$33.867.033,51 equivalente al 91,11%, del cual el Pasivo Corriente posee \$ 22.758.742,50, rubro del cual la cuenta más relevante es Obligaciones por el Público con un valor de \$ 22.512.812,95 equivalente al 66,47% pertenece al dinero captado del público a través de los depósitos en ahorros y a plazo, del mismo modo son propuestos para la entrega de créditos independientemente de las diferentes modalidades, formas y destinos; Seguidamente el rubro de Cuentas por Pagar tiene un valor de \$245.52,57 equivalente al 0,72% formado por la cuenta más significativa Intereses por Pagar, siendo el resultado de las captaciones realizadas por los

socios mediante depósitos; por último se encuentra el rubro Otros Pasivos con un valor de \$ 11.108.291,01 equivalente al 32,80% el cual está conformado por la cuenta Transferencias Internas, que corresponden aquellos valores recibidos desde la oficina matriz o de otra agencia cuando existe iliquidez temporal en la oficina del cantón Saraguro.

Patrimonio

En el año 2021.- En lo referente al Patrimonio y por ende al capital, su valor es de \$ 3.132.866,56 equivalente 6,50% que representa la participación que tienen los socios a través de la cuenta Aportes de los Socios; mientras que la Reserva tiene un valor de \$ 1.163.247,04 distribuido en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva Legal con \$ 1.042.725,92 y la Reserva Especial con \$ 120.521,12; en tanto que el Resultado Operativo producto del ejercicio económico alcanza un valor \$ 990.371,88 equivalente 3,01% lo que demuestra que esta Agencia financiera ubicada en el Saraguro alcanza un alto rendimiento por el prestigio y la solvencia demostrada a nivel nacional, si se considera que en este cantón existen otras agencias que pertenecen a diferentes segmentos y que ofrecen los mismos servicios.

En el año 2021.- La cooperativa muestra un notable perfil financiero con un Activo Corriente de \$ 32.819.135,96 representando el 99,61% del total, es importante destacar que la mayor parte de este valor corresponde a la Cartera de Crédito, lo que señala una concentración en este rubro, al mismo tiempo, el Pasivo Corriente con un valor de \$19.468.043,04 equivale al 59,09 % del total, siendo el rubro Obligaciones con el Público la principal cuenta que lo compone, esta composición tiene implicaciones positivas para la entidad cooperativista, ya que contribuye a fortalecer el Patrimonio Capital de la cooperativa, lo que es crucial para mantener su solidez financiera, además el énfasis en la Cartera de Crédito en el Activo Corriente le permite a la cooperativa ampliar su capacidad de ofrecer diversos tipos de crédito a más de garantizar los Ingresos por Intereses y Descuentos Ganados que se encuentran muy por arriba con respecto a al Gasto de Intereses Causados que tiene que cubrir por la captación de recursos a través de depósitos al ahorro y depósitos a plazos.

Mientras tanto en el año 2022.- En lo concerniente al Patrimonio conta de un valor de \$ 3.305.381,74 equivalente 6,72% que conforma la participación que tienen los socios mediante el rubro Capital Social en la cuenta de Aportes de los Socios, de modo que son medios económicos que posee la entidad financiera para poder solventar sus problemas económicos en caso de llegar a presentarse; mientras que la Reserva tiene un valor de \$ 1.493.570,77 distribuido en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva Legal con \$ 1.373.049,65 equivalente al 4,02 % y la Reserva Especial con \$ 120.521,12; En definitiva el Resultado Operativo producto del ejercicio económico alcanza un valor \$ 808.358,93 equivalente al 2,17% lo que significa

que esta oficina financiera que se encuentra ubicada en el Cantón Saraguro alcanza un alto rendimiento por la seguridad y la solvencia demostrada.

Al tener la Cooperativa un Activo Corriente de \$ 37.028.199,59 representando el 99,61% del total del Activo, destacando que la concentración de este valor corresponde a la Cartera de Crédito, mientras que el Pasivo Corriente con un valor de \$ 22.758.742,50 representa el 67,20% del total del Pasivo, siendo la cuenta Obligaciones con el Público la principal cuenta que lo compone, esta composición tiene consecuencias positivas para la cooperativa, ya que permite fortalecer el Patrimonio Capital de la entidad cooperativista, lo que es crucial para mantener su solidez financiera, además la Cartera de Crédito en el Activo Corriente le permite a la cooperativa ampliar su capacidad de ofrecer créditos en sus diferentes líneas, asegurando ingresos provenientes de los Ingresos por Intereses y Descuentos Ganados que se ubican muy por arriba con respecto a al Gasto de Intereses Causados que tiene que cubrir por la captación de recursos a través de depósitos al ahorro y depósitos a plazos.

Gastos

En el año 2021.- Se determina que los Gastos Operativos, cuenta con un valor de \$ 3.904.721,08 valor del cual el rubro Intereses Causados tiene un valor de 2.141.376,49 por concepto de obligaciones con el público por las captaciones de dinero en ahorros y a plazo, así como otras obligaciones con el sistema financiero y otros intereses generados; Gastos de Operación con un valor de \$ 1.234.749,55 conformado por los gastos de personal, honorarios, impuestos, contribuciones y multas entre otros; Provisiones con un valor de \$ 386.451,95 por concepto de los créditos concedidos; en tanto que el rubro Gastos No Operativos tienen un valor de \$ 141.225,52 representado por el 2,89% que corresponden a impuestos y participación a empleados.

Mientras tanto en el año 2022.- Al analizar la Estructura Económica al final del cierre del ejercicio del periodo 2022, la misma que está representada por los Gastos Operativos tiene un valor de \$ 4.554.575,06 del cual el rubro Intereses Causados tiene un valor de 2.210.720,95 equivalente al 41,22%, el mismo que son de obligaciones con el público por las captaciones de dinero en ahorros y a plazo, así como otras obligaciones con el sistema financiero y otros intereses generados; Gastos de Operación con un valor de \$ 1.200.270,70 equivalente al 22,38% conformado por los gastos del personal, honorarios, impuestos, contribuciones y multas entre otros; la cuenta de Provisiones con un valor de \$ 894.891,09 equivalente al 16,69% como resultados de los créditos concedidos durante este periodo; en tanto que el rubro Gastos No Operativos tienen un valor de \$ 248.162,93 representado por el 4,63% que corresponden a impuestos y participación a empleados.

Ingresos

En el año 2021.- Con respecto al rubro Ingresos Operativos tiene un valor \$ 4.808.107,77 equivalente a 98,81 valor del cual, la cuenta Intereses y Descuentos Ganados posee una participación absoluta similar de \$ 4.808.107,77 que corresponden a los beneficios económicos que ha obtenido la cooperativa producto de los créditos otorgados en sus distintas modalidades; Ingresos No Operativos con un valor intrascendente con respecto de la cuenta anterior por un valor de \$ 58.387,51 equivalente a 1,19% que corresponde a recuperaciones de activos financieros;

Por lo expuesto, se determina que el resultado operativo alcanzó un valor \$990.371,88 equivalente de 20,23% lo que demuestra la Agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo ubicada en el cantón Saraguro, cumplió con las metas y objetivos demandados por su matriz y máximos directivos, contando para ello con la eficiente gestión que realizaron los representantes de esta Agencia, quienes cumplieron e hicieron cumplir la planificación trazada para alcanzar estos resultados a pesar de que el año 2021 el sistema productivo y comercial se encontraba en una fase de recuperación económica luego de superar la pandemia del COVID19.

En el transcurso del año 2021, la cooperativa ha demostrado su solidez al presentar Ingresos que superan los Gastos Operativos por un monto de \$ 1.073.209,89 producto al aumento de los Intereses Generados gracias a las diferentes líneas de crédito, orientadas hacia la reactivación económica después de la pandemia del COVID19, a pesar del impacto significativo de los Gastos Operativos, que se originaron en las captaciones realizadas a través de los Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo, los cuales alcanzaron un total de \$ 3.763.495,56 sin embargo al obtener un mayor valor de ingresos de \$ 4.836.705,45 frente a los gastos conduce a la obtención de un Resultado Operativo de \$ 909.371,88 este resultado positivo beneficia considerablemente a la cooperativa, ya que le brinda la oportunidad de aumentar su Cartera de Créditos representando el marcado posicionamiento de la entidad en relación a la competencia, lo que representa una ventaja competitiva notable, es decir que, el desempeño financiero sólido de la cooperativa durante el año 2021 refleja su capacidad para adaptarse y prosperar en un contexto postpandémico, destacándose por su habilidad para generar ingresos significativos y administrar eficazmente sus gastos operativos.

Mientras tanto en el año 2022.- Al respecto rubro Ingresos Operativos tiene un valor \$ 5.240.165,53 equivalente a 97,71% valor del cual, la cuenta Intereses y Descuentos Ganados posee una participación absoluta similar de \$ 5.203.578,04 representado por el 97,03% que correspondientes a los beneficios económicos que ha obtenido la cooperativa como resultado de los créditos otorgados en sus distintas modalidades; Ingresos No Operativos con un valor

intrascendente con respecto de la cuenta anterior por un valor de \$ 122.768,46 equivalente a 2,29% que corresponde a recuperaciones de activos financieros.

Debido a lo expuesto anteriormente, se determina que el resultado operativo alcanzó un valor \$808.358,93 equivalente al 15,07% lo que demuestra oficina de la Cooperativa Jardín Azuayo ubicada en el cantón Saraguro, Se logró cumplir con las metas y objetivos establecidos por su matriz y altos directivos. Este logro se atribuye a la gestión eficiente llevada a cabo por los representantes de esta oficina, quienes se encargaron de implementar y supervisar meticulosamente la planificación diseñada para alcanzar estos resultados.

En el año 2022, la entidad cooperativista exhibe un logro notable debido que los Ingresos superan en \$530.293,32 a los Gastos Operativos. Este logro se deriva de los intereses generados por el aumento tanto en los montos como en las líneas de crédito

En el transcurso del año 2022, la cooperativa ha demostrado su solidez al presentar Ingresos que superan los Gastos Operativos por un monto de \$530.293,32 producto al aumento de los Intereses Generados gracias a las diferentes líneas de crédito a pesar del impacto significativo de los Gastos Operativos, que se originaron en las captaciones realizadas a través de los Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo, los cuales alcanzaron un total de \$ 4.306.412,13 sin embargo al obtener un mayor valor de ingresos de \$ 5.540.165,53 frente a los gastos conduce a la obtención de un Resultado Operativo de \$808.358,93, este resultado positivo beneficia considerablemente a la cooperativa, ya que le brinda la oportunidad de aumentar su Cartera de Créditos aprovechando esta situación para aumentar su capacidad crediticia, esto a su vez demuestra un liderazgo marcado en comparación con la competencia, lo que reafirma su posición en el mercado.

La Estructura Financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, en el año 2021-2022, está representada de la siguiente manera:

Activo

Se evidencia que el Activo de la cooperativa en el año 2021 posee un valor de \$ 32.946.539,24 a diferencia del el año 2022 con un valor de \$ 37.172.415,25 dándose un aumento de \$ 4.225.876,01 que equivale al 12,83%, con una razón de 1,13 veces de aumento con relación al año anterior, por lo consiguiente se pudo determinar que hubo un aumento en el rubro Activos Corrientes en la cuenta Cartera de Crédito por un valor de \$ 4.304.021,85 representando el 13,63% con una razón de 1,14 veces el incremento con relación al año anterior, demostrando que la cooperativa en el año 2022 duplicó la otorgación de créditos debido a la demanda de socios que requieren créditos de consumo y microcrédito debido a que les permita mejorar la

calidad de vida de los clientes, por lo tanto se convierte en ingreso para la institución financiera; Como podemos observar en la cuenta Fondos Disponibles para el año 2021 con un valor de \$ 696.641,70 mientras para el año 2022 con un valor de \$ 767.827,73 con una diferencia de \$71.186,03 representando el 10,22%, con una razón de 1,10 veces que aumento con relación al año anterior, por esta razón se llegó a determinar que hubo un aumento debido a que es el recurso que la utiliza la cooperativa para cubrir obligaciones emergentes o a plazos de manera inmediata, señalando que estos fondos son limitados ya que la matriz es la encargada de transferir de manera inmediata fondos necesarios para solventar las necesidades temporales de liquidez; la cuenta Cuentas por Cobrar en el año 2021 tiene un valor de \$552.761,90 y para el año 2022 un valor de \$ 386.617,65 obteniendo una disminución del 30,06% y una razón de 0,70 veces con relación al año base, debido al cobro de los intereses de las cartera de créditos así como pago por cuenta de socios.

En lo referente al rubro Activo No Corriente en el grupo Propiedades y Equipos, para el año 2021 se tiene un valor de \$ 41.656,27 mientras tanto en el año 2022 tuvo un valor de \$55.699,89 con un aumento de \$ 14.043,62 que representa el 33,71%, con una razón de 1,34 de veces de incremento en relación al año anterior; La cuenta Equipos de Computación para el año 2021 con un valor de \$ 81.366,45 mientras tanto para el año 2022 con un valor de 112.051,25 que representa 37,71% , con una razón de 1,10 veces el aumento con el año base, de tal modo que se efectuó adquisiciones de Equipos de Computación para el mejoramiento en las actividades financieras y brindar una buena atención a los socios sin retardo alguno. La cuenta de Muebles, Enseres y Equipos de Oficina para el año 2021 cuenta con un valor de \$ 62.349,78 mientras para el año 2022 con un valor de \$ 68.576,97 por consiguiente se debe a la adquisición de Muebles, Enseres, Equipos de Oficina para brindar un servicio eficiente y de calidad en la cooperativa.

De acuerdo al rubro, Otros Activos tiene un valor de \$ 85.656,27 para el año 2021 y para el año 2022 con un valor de \$ 88.515,77 representando el 3,23%, con una razón de 1,03 veces el aumento con el año anterior; La cuenta Gastos para el año 2021 con un valor de 85.746,95 mientras que para el año 2022 88.229,08 con una diferencia de 2.482,13 equivalente al 2,89%, con una razón de 1,03 veces comparado al año base, debido a ciertos programas de computación adquiridos e insumos para el desarrollo de la cooperativa.

Pasivo

El Pasivo de la cooperativa para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 29.813.672,68 a diferencia del el año 2022 con un valor de \$ 33.867.033,51 dándose un aumento de \$4.053.360,83 representando el 13,60%, con una razón de 1,14 veces que aumento con relación al año anterior,

siendo parte de este aumento el rubro Obligaciones con el Público para el año 2021 con \$19.276.569,02 y para el año 2022 con un valor de \$ 3.236.243,93 que equivale al 16,79%, con una razón de 1,17 veces al año anterior ; por lo consiguiente la cuenta Depósitos a la Vista en el año 2021 tiene un valor de \$ 11.710.564,05 y en el año 2022 \$ 12.633.639,87 con una diferencia de \$ 923.075,82 equivalente al 7,88%, con una razón de 1,08 lo que significa que la cooperativa tuvo mayores captaciones por medio de los depósitos de los clientes las que con el tiempo se convertirán en una Obligación con el Público debido a que tendrá que ser desembolsado de acuerdo a las necesidades de los socios; La cuenta Depósitos a Plazo con un valor de \$7.345.937,39 para el año 2021 y el año 2022 con un valor de 9.577.096,01 con una diferencia de \$2.231.158,62 equivalente al 30,37% , con una razón de 1,30 veces con respecto al año anterior, por ende de las deudas a plazo fijo que tiene la cooperativa aumentaron considerablemente principalmente por concepto de captaciones de dinero por Depósitos a plazo por parte de los socios; En lo referente al rubro Cuentas por Pagar de \$ 191.402,23 para el año 2021 y de \$ 245.250,57 en el año 2022 representando un incremento 54.118,34 equivalente al 28,27%, con una razón de 1,28 referente al año base determinando de esta manera que la cooperativa está cubriendo con normalidad las obligaciones por pago de impuestos, obligaciones patronales, retenciones y cuentas por pagar varias, en consecuencia a la cuenta Intereses por Pagar de equivalente al 30,05% resultados favorables ya que demuestra que la misma está cubriendo con normalidad las obligaciones que posee.

En cuanto al rubro Otros Pasivos en el año 2021 tienen un valor de \$ 10.337.660,66 y para el año 2022 un valor de \$ 11.108.291,01 lo que representa un incremento de \$ 762.661,37 equivalente al 7,37%, con una razón de 1,14 veces referente al año anterior producto del aumento de las Transferencias Internas de dinero desde la Matriz a la Sucursal con el envío de efectivo con el propósito de que se atiendan las necesidades de liquidez y Otros.

Patrimonio

El Patrimonio para el año 2021 tiene un valor de \$ 2.142.494,68 y para el año 2022 un valor de \$ 2.142.494,67 con una diferencia de \$ 354.528,13 que equivale al 16,55%, con una razón de 1,17, por tal razón en el grupo Capital Social para el año 2021 con un valor de \$ 979.247,64 mientras tanto en el año 2022 un valor de \$ 1.003.452,04 con una diferencia de \$ 24.204,40 equivalente al 2,47%, con una razón de 1,02 debido a la cuenta Aportes de Socios ya que son valores pagados por los socios al ingresar a la cooperativa por concepto de certificados de aportación. Al analizar el grupo de las Reservas se observa que para el año 2021 tiene un valor de \$ 1.163.247,04 y de 1.493.570,77 para el año 2022 un incremento de \$ 330.323,73 representando el 28,40%, con una razón de 1,28, en consecuencia que las Reservas aumentaron

significativamente por consiguiente en la cuenta Fondo Irrepartible de Reserva con un valor de \$1.042.725,92 y de \$ 1.373.049,65 en el año 2022 con una diferencia de 330.323,73 representando el 28,40%, con una razón de 1,28 resultado satisfactorio demostrando que podrá respaldar cualquier emergencia en el futuro la cooperativa. En lo referente a los Resultado Operativo para el año 2021 tiene un valor \$ 990.371,88 a diferencia del año 2021 de \$ 808.358,93 reflejando una disminución de \$ 182.012,95 equivalente al -18,38%, con una razón de 1,06 referente al año anterior por tal razón la cooperativa para el año 2022 tuvo más gastos por los intereses causados producto del incremento de la cartera de crédito del 13,63% a más de las provisiones por el total de los créditos y los gastos de personal que tuvieron un incremento significativo en el año 2022 con respecto al 2021 motivo por el cual disminuye el resultado operativo de la cooperativa.

La Estructura Económica de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, en el año 2021-2022, está representada de la siguiente manera:

Gastos

En la descomposición de los Gastos Operativos para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 3.763.495,13 y para el año 2022 un \$ 4.306.412,13 con un aumento de \$ 542.616,57 representando el 14,43% con una razón de 1,14 veces al año anterior valores que genera el grupo Intereses Causados que en el año 2021 tuvo un valor de 2.141.376,49 y para el año 2022 con un valor de \$ 2.210.720,95 equivalente al 3,24%, con una razón de 1,03 veces al año base, incremento es en consecuencia de Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo que mantienen los socios con la cooperativa por consiguiente no se encuentran generando de eficientemente los costos por los recursos que son captados por los clientes y por los intereses que se están recuperando en el siguiente año; La cuenta de Provisiones tuvieron un aumento de \$508.439,14 representado el 132% con una razón de 2,32% por consecuencia que la cooperativa ha invertido recursos en la protección de sus activos principalmente en la Cartera de créditos En el grupo de Gastos de Operación existió una disminución en la cuenta Otros G En la descomposición de los Gastos Operativos para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 3.763.495,13 y para el año 2022 un \$ 4.306.412,13 con un aumento de \$ 542.616,57 representando el 14,43% con una razón de 1,14 veces al año anterior valores que genera el grupo Intereses Causados que en el año 2021 tuvo un valor de 2.141.376,49 y para el año 2022 con un valor de \$ 2.210.720,95 equivalente al 3,24%, con una razón de 1,03 veces al año base, incremento es en consecuencia de Depósitos a la Vista y Depósitos a Plazo que mantienen los socios con la cooperativa por consiguiente no se encuentran generando de eficientemente los costos por los recursos que son captados por los

clientes y por los intereses que se están recuperando en el siguiente año; La cuenta de Provisiones tuvieron un aumento de \$508.439,14 representado el 132% con una razón de 2,32% por consecuencia que la cooperativa ha invertido recursos en la protección de sus activos principalmente en la Cartera de créditos. En el grupo de Gastos de Operación existió una disminución en la cuenta Otros Gastos en el año 2021 con un valor de 573.491,26 y para el año 2022 con un valor de \$ 457.394,47 con una diferencia de -116.096,79 equivalente al -20%, con una razón de 0.80 veces al año anterior consecuencia de los gastos que tuvo la cooperativa; en el grupo Otros Gastos en el año 2021 con una valor de 141.225,52 y de \$ 248.162,93 representando el 75,72%, con una razón de 1,76% representa un aumento debido a que ha existido ganancias por concepto de financiamiento de créditos que no han sido otorgados. En el rubro Gastos No Operativos en el año 2021 con un valor de 141.225,52 y de \$ 248.162,93 representando el 75,72%, con una razón de 1,76% representa un aumento debido a que ha existido ganancias por concepto de financiamiento de créditos que no han sido otorgados.

Ingresos

Se evidencia que los Ingresos Operativos en el año 2021 tienen un valor \$ 4.895.092,96 y en el año 2022 un valor \$ 5.362.933,99 con una diferencia de \$ 467.841,03 equivalente al 9,56%, con una razón de 1,10 este aumento se infiere principalmente por las cuenta de Intereses y Descuentos Ganados, por lo consiguiente se debe a los intereses corrientes como a los intereses cobrados por mora debido a las colocaciones efectuadas a los socios en las diferentes modalidades crediticias la cual generó ingresos relevantes para la cooperativa debido a la colocación de recursos en las diferentes modalidades créditos; Los Ingresos por Servicios en el año 2021 tienen un valor de \$28.259,19 y de \$36.276,52 para el 2022 con un incremento de \$ 8.017,33 equivalente al 28,37%, con una razón de 1,28 veces referente al año anterior, valores registrados por los servicios financieros tarifados con costo máximo y tarifados diferenciados los mismos que son autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En lo referente a Ingresos No Operativos está representado para el año 2021 un valor de \$ 58.387,51 y para el año 2022 un valor de \$ 122.768,46 con una variación de \$ 64.380,95 equivalente al 110,26%, con una razón de 2,10 veces a diferencia del año anterior, este aumento es dado por la Recuperación de activos financieros y otros.

Indicadores Financieros

Capital

Suficiencia Patrimonial

El indicador de Suficiencia Patrimonial, este indicador permite medir la estabilidad del Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro en

tal sentido mostrando que, para el año 2021 tiene un alcance de 77,37% y en el año 2022 de 74,53%, representado que su estándar está dentro de lo que establece la SEPS $> 0 = 100\%$ en consecuencia que las cuentas más significativas son: Cuentas por cobrar, Otros activos y la cuenta de Propiedades y Equipo, demostrando que la entidad cooperativista tiene una adecuada posición económica financiera.

Estructura y Calidad de Activos

Proporción de Activos Improductivos Netos

Al aplicar el indicador financiero de Proporción de Activos Improductivos Netos con el Activo Total, obtuvo un valor de 15,26% para el año 2021 y para el año 2022 el 14,86% demostrando una disminución de 0,40% con el año anterior, por consiguiente el estándar cumple conforme lo que establece la SEPS $\leq 25\%$, por lo tanto se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, en el transcurso de estos dos periodos mantiene una cantidad baja de Activos Improductivos, por tal razón la cooperativa ha realizado una buena gestión en el manejo de los recursos debido a que percibe beneficio económico, ya que mientras menor sea el porcentaje del estándar como lo determina la SEPS la cooperativa está siendo más eficiente con la colocación de los recursos en los activos productivos.

Proporción de los Activos Productivos Netos

En lo referente al indicador de Proporción de Activos Productivos representa que para el año 2021 tiene el 172% mientras que para el año 2022 tiene 167%, por tal razón cumplen con el estándar $\geq 75\%$, como lo determina la SEPS en transcurso de estos dos periodos pese a la disminución 0,5% determina que estos recursos económicos están siendo utilizados eficientemente por la entidad cooperativista al momento de la colocación de créditos en el mercado..

Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada

Con respecto a este indicador financiero Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada representa en el año 2021 el 172,41 mientras que para el año 2022 el 167,18%, es decir la cooperativa supera con el estándar de $>75\%$ establecido de acuerdo a la SEPS, no obstante a la disminución de 5,23 %, sigue demostrando que cumple con el estándar de modo satisfactorio debido a los recursos que son captados a través de depósitos a la vista como a depósitos a plazo fijo por los socios teniendo una colocación apropiada en las diferentes operaciones demostrando así que han tenido una buena colocación de recursos en los créditos, implicando que las captaciones y otras obligaciones se generen con un costo considerado.

Índice de Morosidad

Morosidad de la Cartera Total

Conforme al indicador de Morosidad de Cartera Total se evidencia que el año 2021 tiene un porcentaje de 3,44% y en el 2022 el 3,74%, por lo consiguiente el estándar de la cooperativa cumple conforme lo determina el estándar $\leq 5\%$ de la SEPS, es decir se cumplen con las políticas de cobranza de los créditos concedidos que se aplicó debido a la supervisión de la cartera vencida tomando las medidas adecuadas para su cobranza por lo tanto la cooperativa no tiene dificultades en la recuperación de la cartera.

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

Una vez aplicado este indicador financiero de Morosidad Cartera de Consumo Prioritario, para el año 2021 tiene el 2,70% mientras que para el año 2022 el 3,11%, la cooperativa cumple de acuerdo al estándar $\leq 5\%$ de la SEPS, pese que se observa un aumento de 0,41%, demostrando que la cooperativa no tiene algún problema en la recuperación de esta cartera debido a que los socios han cumplido con sus créditos de consumo.

Morosidad Cartera de Microcrédito

En lo referente a este indicador de Morosidad Cartera de Microcrédito, por cual la cooperativa para el año 2021 presenta una morosidad de 4,14 % mientras que para el año 2022 de 3,84, es decir hubo una disminución de 0,33% por lo consiguiente cumple con el estándar de $\leq 5\%$ de la SEPS, como consecuencia que no ha tenido retrasos o incumplimiento de pago debido a que se han aplicado políticas adecuadas en todo el proceso ya sea en la colocación de créditos otorgados como en la recuperación de Cartera de Microcrédito.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Al aplicar este indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva como resultado para el año 2021 obtuvo el 268,89% y en el 2022 el 243,63%, aunque haya una disminución de 25,23% la cooperativa cumple con el estándar de $\geq 100\%$ conforme a la SEPS, por tal razón tiene un alto nivel de protección para asumir ante el riesgo de la cartera morosa en caso que llegara a presentarse en un futuro.

Eficiencia Microeconómica

Eficiencia Operativa

Referente a este indicador Eficiencia Operativa tiene como resultado el 3,75% en el año 2021 y de 3,23% para el año 2022, por esta razón se infiere que cumple con el estándar de $\leq 5\%$ de acuerdo a la SEPS, por lo consiguiente se determina que la cooperativa está destinando sus recursos de manera efectiva para la administración de sus activos, lleva un presupuesto con el que se trabaja durante este período para de esta manera no sobrepasar la cantidad de los gastos.

Grado de absorción del Margen Financiero Neto

Con el presente indicador de Grado de absorción del Margen Financiero Neto podemos establecer que en el año 2021 tiene el 53,48% mientras que para el año 2022 56,23% con una disminución de 2,75% en este caso nos indica que la Cooperativa de Ahorro Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro cumple con el estándar de $\leq 75\%$ conforme a la SEPS, debido al nivel de los gastos que han generado en la cooperativa por lo tanto de la misma manera su margen financiero se mantiene equilibrado.

Eficiencia Administrativa de Personal

Con el presente indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto podemos establecer que en el año 2021 tiene el 53,48% mientras que para el año 2022 con un porcentaje de 56,23% con una disminución de 2,75% en este caso nos indica que la Cooperativa de Ahorro Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro cumple con el estándar de $\leq 75\%$ conforme a la SEPS, debido a que genera suficientes ingresos para cubrir los gastos operativos.

Rentabilidad

Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Conforme al indicador de Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA tiene una disminución de 0,83% ya que para el año 2021 fue de 3,01% mientras que para el año 2022 el 2,17%, por lo consiguiente la cooperativa para el año 2021 cumple con un estándar muy bueno, en cambio para el año 2022 el estándar es de 2,17% por tal razón que para este año es adecuado el estándar establecido de < 0 Muy Malo o $> 3\%$ Muy Bueno conforme a la SEPS, por lo tanto se considera adecuado el manejo de los activos por tal razón cuenta con un resultado operativo significativo para fortalecer el patrimonio debido al cumplimiento de las políticas por las nuevas estrategias establecidas dentro del mercado como comerciales mejorando la rentabilidad y por lo tanto el indicador, generando más utilidades que le permita fortalecer el patrimonio, el mismo que es necesario para continuar operando dentro del sistema financiero y verse favorecido la cooperativa al seguir fortaleciendo el patrimonio por lo consiguiente se recomienda cubrir el estándar establecido por la SEPS y cumplir a cabalidad las políticas de la misma.

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

Conforme al indicador financiero de Rendimiento sobre Patrimonio – ROE se puede decir que para el año 2021 es de 31,60% mientras que para el año 2022 es de 24,46% por lo consiguiente no cumple con el estándar de < 0 Muy Malo $> 25\%$ Muy Bueno de acuerdo a la SEPS, de modo que hay que implementar políticas para que el resultado operativo tenga un crecimiento muy bueno ya que esto surge a través de las captaciones y colocación de los recursos que posee la cooperativa por esta razón contribuirá en el mejoramiento financiero en base a los recursos

que se puedan y deban ser invertidos por lo consiguiente se sugiere mantener y cubrir el estándar establecido por la entidad cooperativista y seguir cumpliendo a cabalidad las políticas de la misma.

Intermediación Financiera

En lo referente del indicador financiero de Intermediación Financiera en el año 2021 cuenta con un 179,61% y para el 174,99% con una diferencia de 4,62%, por tal razón cumple con el estándar $> 80\%$ conforme a la SEPS superando los dos periodos, por lo tanto los recursos que han sido captados y colocados es decir que los recursos captados han sido colocados eficazmente en los créditos ya que esto les permite obtener ingresos a la entidad permitiéndoles financiarse con los depósitos realizados por lo socios en consecuencia al cumplimiento de las políticas por los créditos concedidos determinando que los clientes tienen la capacidad de pago y de igual manera revisando y verificando su buro de crédito es decir si tiene un nivel considerable de pago , favoreciendo el incremento de la cuenta Fondo Irrepartible generando que su liquidez mejore y por lo tanto obtener beneficios económicos.

Eficiencia Financiera

En lo referente del indicador financiero de Intermediación Financiera en el año 2021 cuenta con un 179,61% y para el 174,99% con una diferencia de 4,62%, por tal razón cumple con el estándar $> 80\%$ conforme a la SEPS superando los dos periodos, por lo tanto los recursos que han sido captados y colocados es decir que los recursos captados han sido colocados eficazmente en los créditos ya que esto les permite obtener ingresos a la entidad permitiéndoles financiarse con los depósitos realizados por los socios en consecuencia al cumplimiento de las políticas por los créditos concedidos determinando que los clientes tienen la capacidad de pago y de igual manera revisando y verificando su buro de crédito es decir si tiene un nivel considerable de pago , favoreciendo el incremento de la cuenta Fondo Irrepartible generando que su liquidez mejore y por lo tanto obtener beneficios económicos.

Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio

Al aplicar el indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio, se observa que en el año 2021 tiene como resultado de 170,09% mientras que para el año 2022 con el 162,03% con una disminución de 8,06% por lo consiguiente se demuestra que se cumple con lo establecido al estándar $\geq 80\%$ de la SEPS reflejando que las ganancias que se ha obtenido por la colocación de préstamos en función a la cantidad de los depósitos efectuados por los socios, son las adecuadas en relación al patrimonio promedio.

Eficiencia Financiera en relación al Activo Promedio

El indicador financiero de Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio para el año 2021 cuenta con un porcentaje de 16,17% mientras que para el año 2022 presenta el 14,41% observando una disminución de 1,77% , por tal razón la cooperativa no cumple con el estándar establecido de $\geq 80\%$ conforme a la SEPS , es decir que la cooperativa durante este periodo no se ha producido mayor rentabilidad en el margen de intermediación financiera, en cuanto a la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos, promoviendo la eficiencia en relación al activo promedio.

Liquidez

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

Al aplicar este índice financiero de Liquidez se puede observar que en el año 2021 tiene 5,95% mientras que para el año 2022 tiene el 6,08%, por tal razón la cooperativa no cumple con el estándar conforme a la SEPS $\geq 30\%$, por lo consiguiente esta sucursal cuenta con la entidad matriz que por medios de trasferencias internas cubre con todos los movimientos financieros a corto plazo.

Vulnerabilidad de Patrimonio

Cartera Improductiva sobre el total de Patrimonio

Referente al índice financiero de Cartera Improductiva sobre el total del Patrimonio, en el año 2021 obtuvo como resultado el 17,99% mientras que en el año 2022 con el 26,67% con una diferencia de 8,69%, por lo tanto, no cumplen con el estándar conforme lo establece la SEPS, demostrando tener mayor vulnerabilidad que en estos años no registraron los ingresos esperados y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existe una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

Conclusiones

Luego de haber desarrollado el análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodos 2020 y 2021, se concluye lo siguiente:

- En la referente al Análisis Vertical en su estructura financiera en el periodo 2021-2022, en el rubro de los Activos la cuenta más significativa es la Cartera de Créditos con un valor para el año 2021 de 31.569,732,36 y 35.873.754,21 de modo que cumplen con el objetivo de la colocación en sus Activos, siendo la actividad principal de la entidad.
- La aplicación del Análisis Horizontal se determinó que en el año 2022 con respecto al año 2021 hubo un crecimiento del 13,63% en la Cartera de Créditos y en las Obligaciones con el Público hubo un aumento del 16,79%, en cuanto al Resultado Operativo se evidenció

una disminución de 18,38% esto surge a las Provisiones que aumentaron para el 2022 debido al aumento de la Cartera de Crédito.

- En la estructura económica los ingresos a sido adecuado con respecto al año 2022 con un valor de \$ 5.362.933,99 y en los Gastos con un valor de \$ 4.306.412,13 lo que permite solventar los gastos incurridos por las diferentes actividades operacionales.
- Igualmente, el índice financiero ROA Y ROE no cumplen con los estándares conforme a la SEPS de < 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno, pero a pesar de eso registra adecuados niveles de rentabilidad y sostenibilidad.

Recomendaciones

- Al Gerente de la Cooperativa debe llevar a cabo evaluaciones periódicas de los rubros a través del análisis horizontal, esto permitirá identificar las variaciones en las cuentas y comprender las desviaciones de los recursos económicos, el objetivo es asegurar una inversión óptima en activos que beneficien a la institución, fomentando un crecimiento sólido en beneficio de sus socios.
- Mejorar la gestión de recursos de la cooperativa, eliminando gastos no contribuyen al mejoramiento de los excedentes generados por las actividades financieras; es crucial garantizar que estos excedentes sean destinados a cubrir de manera efectiva las operaciones fundamentales de la entidad.
- Continuar asegurando la sostenibilidad y rentabilidad del Rendimiento Operativo sobre Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA) y del Patrimonio (ROE), con el propósito de prevenir eventuales desafíos en el horizonte.

7. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, se encuentra entre las mejores cooperativas a nivel nacional, operando como una institución financiera sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en la actualidad, se encuentra ubicada en el segmento 1 y se dedica a ofrecer servicios de intermediación financiera, su objetivo principal es en la captación de fondos a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo, los cuales se distribuye a través de diversas líneas de crédito; se ha constatado que en los últimos años, la cooperativa no ha llevado a cabo una evaluación de sus estados financieros, ni ha realizado un análisis detallado del capital de trabajo, esta omisión ha llevado a desaprovechar los recursos financieros, debido a la falta de comprensión de la estructura económico y financiera ha sido una limitante, además la ausencia de la aplicación de un análisis vertical ha dificultado la comprensión de la composición y configuración de los estados financieros de igual forma, la falta de implementación de un análisis horizontal ha obstaculizado la identificación de las fluctuaciones en los saldos de las cuentas de un período a otro, limitando así el conocimiento de su evolución y cambios en el tiempo.

Considerando todo lo expuesto anteriormente, se procedió realizar el Trabajo de Integración curricular en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODO 2021-2022, con el desarrollo del análisis vertical, que permitió la comprensión del rubro, los grupos en cada una de las cuentas conociendo las cuentas que ha tenido mayor movimiento, se revela que los activos están concentrados en la Cartera de Crédito, la cual tiene un valor de \$35.873.754,21, porque existió mayor colocación en los créditos; mientras en el rubro del pasivo la cuenta que más significativa es la Obligaciones con el Público con un valor de 22.512.812,95, dado que los depósitos a plazo fijo, experimentaron un aumento significativo, se consolida como la principal fuente de financiamiento para la cooperativa, en el rubro del Patrimonio la cuenta que destaca es la de reservas con un valor de 1,493.570,77, además al analizar los resultados de los períodos bajo una perspectiva económica, se ratifica la generación de ganancias, lo cual subraya la sólida salud financiera y económica de la cooperativa.

Los indicadores financieros estipulados por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria han permitido evaluar la condición económica de la cooperativa, la mayoría de las cuentas analizadas demostraron los resultados favorables, lo que lleva a la conclusión de que la cooperativa dispone de los recursos requeridos para sostener sus operaciones financieras.

8. Conclusiones

- Mediante el análisis financiero realizado, se logró profundizar en la estructura financiera y económica de la cooperativa, este minucioso análisis arrojó resultados significativos, revelando que durante los años 2021 y 2022, los activos aumentaron un 12,83%, con una mayor concentración en la cartera de crédito, que es la cuenta más representativa y principal actividad de la cooperativa, alcanzando un 95,82% y un 96,51% respectivamente, asimismo, los pasivos aumentaron un 13,60%, respaldados en gran medida por las obligaciones con el público, que representaron un 64,66% en 2021 y un 66,47% en 2022, constituyendo la mayor parte por depósitos a corto y largo plazo de sus socios, el patrimonio creció un 7,37%, concluyendo que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro contribuye significativamente a la casa matriz, tanto financiera como económicamente, permitiendo que siga siendo una cooperativa reconocida a nivel nacional.
- La aplicación de los indicadores financieros establecidos por la SEPS a proporcionado que la cooperativa mantiene un nivel operativo sólido, demostrado una buena colocación de cartera de crédito que se ubican por debajo del estándar establecido generando rendimientos favorables en relación a sus activos y patrimonio otorgando una buena imagen de la cooperativa hacia sus socios, sin embargo, posee baja liquidez de 5,95% y 6,08 % respectivamente, cuenta con un mínimo de activos improductivos y el crecimiento de número de socios es baja.
- Dentro del informe de análisis financiero, se presentan de manera transparente y exhaustiva los resultados derivados de la implementación de los procedimientos propuestos, estos procedimientos incluyeron un análisis financiero detallado, así como la precisa aplicación e interpretación de los indicadores financieros en el contexto de la Cooperativa, este enfoque, en última instancia, proporciona a los líderes de la cooperativa una base sólida para tomar decisiones informadas en la administración de los recursos, estas conclusiones clarifican y respaldan la situación financiera actual, lo que es esencial para la evolución continua y la eficacia constante de la entidad.

9. Recomendaciones

- Al Departamento Contable desarrollar el Análisis Vertical al final de cada periodo contable, sobre los elementos que conforman la estructura financiera y económica con

la finalidad de comprobar si existe una adecuada distribución de los activos frente a las obligaciones que tiene la entidad.

- Continuar con la aplicación de los indicadores financieros establecido por la SEPS del segmento 3, de esta manera obtener resultados adecuados dentro del grupo de calidad de activos, de igual con el índice de morosidad y solvencia patrimonial, para que la entidad no llegue a comprometer sus recursos, y que le permita mantener niveles estables que admitan un correcto desenvolvimiento de la cooperativa en el ámbito competitivo.
- Tener en cuenta la información obtenida que se encuentran plasmada en el informe en donde se detallan datos reales de la situación económica y financiera que atraviesa la cooperativa, por tanto, sirve de apoyo a los directivos en la toma de decisiones que favorezcan a la entidad cooperativista.

10. Bibliografía

- Anaya, H. (2018). Análisis financiero aplicado bajo NIIF. U. En H. O. Anaya, *Análisis financiero aplicado bajo NIIF. U.* Colombia.
- Baena, D. (5 de 2 de 2015). Análisis financiero Enfoque y Proyecciones. En D. Baena, *Análisis financiero Enfoque y Proyecciones* (pág. 96). Bogota: EcoEdiciones. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/Elaboracion-Del-Informe-Financiero-A-La-Direccion/>
- Barrios, E. (2019). Gestión Financiera para Mejorar la Toma de Decisiones Gerenciales . *Universidad Tecnológica del Peru.* Obtenido de Universidad Tecnológica del Peru.
- Calderón, C. C. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. *FAECO sapiens*, 82–96.
- Cedeño. (2019). Introducción a las finanzas (Vol. 50). 3Ciencias. En *Introducción a las finanzas (Vol. 50). 3Ciencias.* (págs. 27-28). Área de Innovación y Desarrollo,S.L.
- Cedeño, Guijarro & Jaramillo. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 87-106.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de julio de 2014). Obtenido de <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Coll, F. (1 de 10 de 2020). *Economipedia.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Collier, P. M. (2020). Análisis financiero: una guía para la toma de decisiones empresariales . México: Pearson Educación.
- Constitución de la República del Ecuador . (2008). *Sistema Financiero Nacional.* Quito: Lexis.
- Cordozo, H. (2018). *Análisis financiero del sector solidario.* Bogotá , Colombia: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión.* Ecoe Ediciones.

- FICHA METODOLOGICA DE INDICADORES FINANCIEROS.* (2017). Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>
- Fornero, R. (2022). *ANALISIS FINANCIERO CON INFORMACION CONTABLE* .
- Fuentes, J. C. (2019). ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS. En J. C. Fuentes, *Proceso de elaboración y reexpresión* (pág. 20). ISEF.
- Granda ,E. Narváez ,I y Erazo,J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/que-es-el-sistema-financiero.html>
- Hernández, S. (2022). *Superintendencia de Economía Popular Solidario*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Plan_Estrategico_SEPS_PEI_2022-2025.pdf
- Herrera, M. (2020). ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.
- Huanca, O. A. C., & Tinitana, K. M. L. . (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *economía latinoamericana*, 261.
- Icono, R. (2022). *ANÁLISIS FIANCIERO Y VALORACION DE LA EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO* . L.O.P.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). Obtenido de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- López, V. (2020). El Cooperativismo como un Modelo de Desarrollo Socioeconomico mas Humano. *REVISTA FAECO SAPIENS*.
- MARCO CONCEPTUAL PARA LA INFORMACIÓN FINANCIERA.* (2018). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif->

2019/El%20Marco%20Conceptual%20para%20la%20Informaci%C3%B3n%20Financiera.pdf

Molina, Oña, Tipán, Topa. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador.

investigación Sigma, 8-28.

Ochoa, Sánchez, Andocilla, Hidalgo, & Medina. (2018). El análisis financiero. *Economía*

Latinoamericana, 6-19.

Rojas, S. (2018). *Contabilidad*. Fundación Universitaria Área Andina.

Sofía, N. (2018). *slideplayer.es*. Obtenido de <https://slideplayer.es/slide/10275491/>

Suarez. (2019). Obtenido de

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Torres, Z & Clivillé, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero

ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*.

Zapata, P. (2019). *Contabilidad de costos. Herramientas para la toma de decisiones, gestión de*

recursos productivos, matriz de problemas y solución. Bogotá: Alfaomega.


11. Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuay.

Sucursal Saraguro

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0190155722001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Nº ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 20/07/2008
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia AZUAY Cantón SEVELA DE ORO Parroquia PALMAS Calle CENTRO PARROQUIAL Número: S/N Intersección: VÍA INTEROCEÁNICA AL ORIENTE Referencia: CASA DE LA JUNTA PARROQUIAL Teléfono Trabajo: 072201014

Nº ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 05/02/2007
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS


DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia LÓJA Cantón SARAGURO Parroquia SARAGURO Barrio: 31 DE DICIEMBRE Calle: JUAN ANTONIO MONTESINOS Número: S/N Intersección: AV. EL ORO Referencia: DIAGONAL AL MERCADO MUNICIPAL Teléfono Trabajo: 072200080


Nº ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 01/05/2007
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia MORONA SANTIAGO Cantón GUALAQUIZA Parroquia GUALAQUIZA Calle: FRANCISCO DE ORELLANA Número: S/N Intersección: 12 DE FEBRERO Referencia: FRENTE AL TERMINAL TERRESTRE Teléfono Trabajo: 072781030



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que he leído atentamente este documento sin objeción y verdadero, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se desprende (Art. 67 Código Tributario, Art. 3 Ley del RUC y Art. 3 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: MCAS010613 **Lugar de emisión:** CUENCA/W. REMIGIO **Fecha y hora:** 11/02/2014 10:55:28

Página 9 de 14

Anexo 2. Estado de Situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Ltda. Sucursal Saraguro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	SARAGURO
1	ACTIVOS	32,946,539.24
1.1	FONDOS DISPONIBLES	696,641.70
1.1.01	Caja	696,641.70
1.1.01.05	Efectivo	692,661.70
1.1.01.10	Caja chica	3,980.00
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	0.00
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	0.00
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	0.00
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.1.04	Efectos de cobro inmediato	0.00
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	0.00
1.3	INVERSIONES	0.00
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.05	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.10	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.15	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.20	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.03.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.03.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.03.60	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.03.65	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.03.70	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.04	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00
1.3.04.15	De 91 a 180 días	0.00
1.3.04.20	De 181 a 360 días	0.00
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0.00
1.3.05.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00
1.3.07	De disponibilidad restringida	0.00
1.3.07.20	Entregadas en Garantía	0.00
1.3.99	(Provisión para inversiones)	0.00
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	0.00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	31,569,732.36
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	15,130.90
1.4.01.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.01.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.01.15	De 91 a 180 días	732.15
1.4.01.20	De 181 a 360 días	1,464.30
1.4.01.25	De más de 360 días	12,934.45
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	24,550,116.13
1.4.02.05	De 1 a 30 días	461,599.83
1.4.02.10	De 31 a 90 días	962,158.27
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1,528,276.02
1.4.02.20	De 181 a 360 días	3,042,235.04
1.4.02.25	De más de 360 días	18,555,846.97
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1,051,811.38
1.4.03.05	De 1 a 30 días	2,772.71
1.4.03.10	De 31 a 90 días	5,498.32
1.4.03.15	De 91 a 180 días	16,213.21
1.4.03.20	De 181 a 360 días	37,723.11
1.4.03.25	De más de 360 días	989,604.03
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	6,211,115.48
1.4.04.05	De 1 a 30 días	133,120.52
1.4.04.10	De 31 a 90 días	276,443.83
1.4.04.15	De 91 a 180 días	405,839.04
1.4.04.20	De 181 a 360 días	829,766.87
1.4.04.25	De más de 360 días	4,565,945.22
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	0.00
1.4.09.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.09.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.09.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.09.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.09.25	De más de 360 días	0.00
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	732,942.86
1.4.10.05	De 1 a 30 días	8,940.95
1.4.10.10	De 31 a 90 días	12,542.06
1.4.10.15	De 91 a 180 días	18,564.30
1.4.10.20	De 181 a 360 días	39,921.02
1.4.10.25	De más de 360 días	652,974.53
1.4.11	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer	0.00
1.4.11.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.11.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.11.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.11.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.11.25	De más de 360 días	0.00
1.4.12	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	182,214.82
1.4.12.05	De 1 a 30 días	3,919.25
1.4.12.10	De 31 a 90 días	5,203.86
1.4.12.15	De 91 a 180 días	4,282.54
1.4.12.20	De 181 a 360 días	12,670.80

1.4.12.25	De mas de 360 días'	156,138.37
1.4.17	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.17.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.17.10	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.17.15	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.17.20	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.17.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VE	0.00
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	349,080.04
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	3,804.43
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	6,131.32
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	8,791.88
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	19,076.29
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VE	311,276.12
1.4.19	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer'	0.00
1.4.19.05	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencerde 1 a 30 días'	0.00
1.4.19.10	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 31 a 90 días'	0.00
1.4.19.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 91 a 180 días'	0.00
1.4.19.20	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 181 a 360 días'	0.00
1.4.19.25	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de mas de 360 días'	0.00
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer'	142,331.53
1.4.20.05	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 1 a 30 días'	2,964.03
1.4.20.10	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 31 a 90 días'	3,748.36
1.4.20.15	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 91 a 180 días'	5,664.53
1.4.20.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 181 a 360 días'	11,090.63
1.4.20.25	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de mas de 360 días'	118,863.98
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERES	0.00
1.4.25.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.25.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.25.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.25.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.25.25	De más de 360 días'	0.00
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	368,267.36
1.4.26.05	De 1 a 30 días'	12,297.39
1.4.26.10	De 31 a 90 días'	20,756.50
1.4.26.15	De 91 a 180 días'	28,244.81
1.4.26.20	De 181 a 360 días'	56,193.95
1.4.26.25	De más de 360 días'	250,774.71
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERE	0.00
1.4.27.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.27.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.27.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.27.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.27.25	De más de 360 días'	0.00
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES'	147,845.42
1.4.28.05	De 1 a 30 días'	5,502.53
1.4.28.10	De 31 a 90 días'	8,464.70
1.4.28.15	De 91 a 180 días'	11,297.30
1.4.28.20	De 181 a 360 días'	21,947.02
1.4.28.25	De más de 360 días'	100,633.87
1.4.33	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DE	0.00
1.4.33.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.33.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.33.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.33.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.33.25	De mas de 360 días'	0.00
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DE	98,326.72
1.4.34.05	De 1 a 30 días'	1,593.07
1.4.34.10	De 31 a 90 días'	798.34
1.4.34.15	De 91 a 180 días'	2,309.78
1.4.34.20	De 181 a 360 días'	4,792.79
1.4.34.25	De mas de 360 días'	88,832.74
1.4.35	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses'	0.00
1.4.35.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.35.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.35.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.35.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.35.25	De mas de 360 días'	0.00
1.4.36	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses'	41,994.86
1.4.36.05	De 1 a 30 días'	413.39
1.4.36.10	De 31 a 90 días'	1,515.73
1.4.36.15	De 91 a 180 días'	630.57
1.4.36.20	De 181 a 360 días'	2,559.69
1.4.36.25	De mas de 360 días'	36,875.48
1.4.42	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO	119,254.41
1.4.42.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NC	1,199.43
1.4.42.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NC	1,689.62
1.4.42.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NC	2,310.85
1.4.42.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NC	5,485.85
1.4.42.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NC	108,568.66
1.4.44	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses'	41,550.86
1.4.44.05	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 1 a 30 días'	329.88
1.4.44.10	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 31 a 90 días'	651.09
1.4.44.15	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 91 a 180 días'	973.40
1.4.44.20	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 181 a 360 días'	2,019.22
1.4.44.25	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de mas de 360 días'	37,577.27
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA'	1.00
1.4.49.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.49.10	De 31 a 90 días'	0.00

1.4.49.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.49.25	De más de 360 días'	1.00
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA'	118,286.97
1.4.50.05	De 1 a 30 días'	10,234.80
1.4.50.10	De 31 a 90 días'	22,060.86
1.4.50.15	De 91 a 180 días'	20,998.17
1.4.50.20	De 181 a 270 días'	14,880.00
1.4.50.25	De mas de 270 días'	50,113.14
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA'	0.00
1.4.51.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.51.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.51.15	De 91 a 270 días'	0.00
1.4.51.20	De 271 a 360 días'	0.00
1.4.51.25	DE 361 A 720 DIAS'	0.00
1.4.52	CARTERA DE MICROREDITO VENCIDA'	47,344.09
1.4.52.05	De 1 a 30 días'	3,321.48
1.4.52.10	De 31 a 90 días'	8,385.94
1.4.52.15	De 91 a 180 días'	9,203.66
1.4.52.20	De 181 a 360 días'	9,083.95
1.4.52.25	De mas de 360 días'	17,349.06
1.4.57	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA'	0.00
1.4.57.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.57.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA'	3,397.24
1.4.58.05	De 1 a 30 días'	327.01
1.4.58.10	De 31 a 90 días'	1,903.45
1.4.58.15	De 91 a 180 días'	807.71
1.4.58.20	De 181 a 270 días'	194.35
1.4.58.25	De mas de 270 días'	164.72
1.4.59	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida'	0.00
1.4.59.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.59.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.59.15	De 91 a 270 días'	0.00
1.4.60	Cartera de microcredito refinanciada vencida'	2,424.41
1.4.60.05	De 1 a 30 días'	210.19
1.4.60.10	De 31 a 90 días'	420.38
1.4.60.15	De 91 a 180 días'	1,590.64
1.4.60.20	De 181 a 360 días'	203.20
1.4.60.25	De mas de 360 días'	0.00
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	3,279.58
1.4.66.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	595.07
1.4.66.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	1,574.67
1.4.66.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	1,031.94
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	76.90
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCID	1.00
1.4.67	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida'	0.00
1.4.67.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida de 91 a 270 días'	0.00
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida'	1,217.78
1.4.68.05	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 1 a 30 días'	346.85
1.4.68.10	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 31 a 90 días'	587.48
1.4.68.15	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 91 a 180 días'	214.28
1.4.68.20	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 181 a 360 días'	68.17
1.4.68.25	Cartera de microcredito reestructurada vencida de mas de 360 días'	1.00
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,658,201.48
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO)	-217.37
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-834,522.23
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-9,024.54
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROREDITOS)	-273,467.47
1.4.99.45	(Cartera de credito refinanciada)	-126,729.07
1.4.99.50	(Cartera de credito reestructurada)	-552,405.07
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-323,369.32
1.4.99.87	(Provisiones no rever. requerimiento normativo)	-52,562.42
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	-485,903.99
1.6	CUENTAS POR COBRAR'	552,761.90
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones'	0.00
1.6.02.10	Disponibles para la venta'	0.00
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento'	0.00
1.6.02.20	De disponibilidad restringida'	0.00
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos'	702,586.78
1.6.03.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	50.86
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	533,362.46
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	13,957.04
1.6.03.20	CARTERA DE MICROREDITO'	134,283.57
1.6.03.45	Cartera de credito refinanciada'	14,270.00
1.6.03.50	Cartera de credito reestructurada'	6,662.85
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles'	0.00
1.6.06.10	RENDIMIENTO POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUM	0.00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS'	7,317.81
1.6.14.30	Gastos judiciales'	7,317.81
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar'	153,059.99
1.6.15.05	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	113,997.51
1.6.15.15	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICROREDITO'	39,062.48
1.6.90	Cuentas por cobrar varias'	316,328.80
1.6.90.05	Anticipos al personal'	0.00
1.6.90.90	Otras'	316,328.80
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-626,531.48

1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-323,203.43
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-303,328.05
	1.7 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAM	0.00
1.7.02	Bienes adjudicados por pago	0.00
1.7.02.05	Terrenos	0.00
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución	0.00
1.7.06.05	Terrenos	0.00
1.7.99	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	0.00
1.7.99.10	(Provisión para bienes adjudicados)	0.00
	1.8 PROPIEDADES Y EQUIPO	41,656.27
1.8.01	Terrenos	0.00
1.8.01.01	Terrenos	0.00
1.8.02	Edificios	0.00
1.8.02.01	Edificios	0.00
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1.8.03.01	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	62,349.78
1.8.05.01	Muebles de oficina	37,791.77
1.8.05.02	Enseres de oficina	13,985.57
1.8.05.03	Equipo de oficina	10,572.44
1.8.05.04	Pinacoteca	0.00
1.8.06	Equipos de computación	81,366.45
1.8.06.01	Equipos de computación	81,366.45
1.8.07	Unidades de transporte	31,488.66
1.8.07.01	Unidades de transporte	31,488.66
1.8.90	Otros	0.00
1.8.90.01	Otros Activos	0.00
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-133,548.62
1.8.99.05	(Edificios)	0.00
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-33,954.25
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-68,107.71
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-31,486.66
	1.9 OTROS ACTIVOS	85,747.01
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	0.00
1.9.01.10	En otras instituciones financieras	0.00
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativa	0.00
1.9.01.30	Inversiones no financieras	0.00
1.9.02	Derechos fiduciarios	0.00
1.9.02.05	Inversiones	0.00
1.9.02.10	Cartera de créditos por vencer	0.00
1.9.02.45	Cuentas por cobrar	0.00
1.9.02.85	Fondos Disponibles	0.00
1.9.02.86	Fondos de liquidez	0.00
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	0.00
1.9.04.10	Anticipos a terceros	0.00
1.9.04.90	Otros	0.00
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	0.00
1.9.05	Gastos diferidos	85,746.95
1.9.05.20	Programas de computación	0.00
1.9.05.25	Gastos de adecuación	133,732.97
1.9.05.90	Otros	0.00
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-47,986.02
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos	0.00
1.9.06.15	Proveeduría	0.00
1.9.08	Transferencias internas	0.00
1.9.08.01	Transferencias internas	0.00
1.9.90	Otros	10.92
1.9.90.10	Otros impuestos	0.00
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importaciones	0.00
1.9.90.25	Faltantes de caja	0.00
1.9.90.90	Varias	10.92
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-10.86
1.9.99.10	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	0.00
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-10.86
	TOTAL ACTIVOS:	32,946,539.24
	2 PASIVOS	29,813,672.68
	2.1 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	19,276,569.02
2.1.01	Depósitos a la vista	11,710,564.05
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	11,709,949.78
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	614.27
2.1.03	Depósitos a plazo	7,345,937.39
2.1.03.05	De 1 a 30 días	1,543,250.32
2.1.03.10	De 31 a 90 días	2,389,147.58
2.1.03.15	De 91 a 180 días	1,363,120.26
2.1.03.20	De 181 a 360 días	1,941,383.29
2.1.03.25	De más de 361 días	109,035.94
2.1.05	Depósitos Restringidos	220,067.58
2.1.05.01	Depósitos Restringidos	220,067.58
	2.3 OBLIGACIONES INMEDIATAS	71.79
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0.00
2.3.02.10	Cobranzas	0.00
2.3.03	Recaudaciones para el sector público	71.79
2.3.03.01	Recaudaciones para el sector público	71.79
	2.5 CUENTAS POR PAGAR	191,402.23
2.5.01	Intereses por pagar	154,672.83
2.5.01.15	Depósitos a plazo	154,672.83
2.5.01.35	Obligaciones financieras	0.00
2.5.01.90	Otros	0.00

2.5.03	Obligaciones patronales'	27,684.92
2.5.03.10	Beneficios Sociales'	21,101.43
2.5.03.15	Aportes al IESS'	6,583.49
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS'	0.00
2.5.03.25	Participación a empleados'	0.00
2.5.03.90	Otras'	0.00
2.5.04	Retenciones'	1,338.38
2.5.04.05	Retenciones fiscales'	1,338.38
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas'	464.10
2.5.05.05	Impuesto a la renta'	0.00
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos'	464.10
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	105.85
2.5.11.01	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	105.85
2.5.90	Cuentas por pagar varias'	7,136.15
2.5.90.15	Cheques girados no cobrados'	70.24
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar'	7,065.91
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS'	0.00
2.6.03	Obligaciones con instituciones financieras del exterior'	0.00
2.6.03.10	De 31 a 90 días'	0.00
2.6.03.15	De 91 a 180 días'	0.00
2.6.03.20	De 181 a 360 días'	0.00
2.6.03.25	De más de 360 días'	0.00
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras del sector público'	0.00
2.6.06.05	De 1 a 30 días'	0.00
2.6.06.10	De 31 a 90 días'	0.00
2.6.06.15	De 91 a 180 días'	0.00
2.6.06.20	De 181 a 360 días'	0.00
2.6.06.25	De más de 360 días'	0.00
2.9	OTROS PASIVOS'	10,345,629.64
2.9.03	Fondos en administración'	0.00
2.9.03.01	Fondos en administración'	0.00
2.9.08	Transferencias internas'	10,337,660.66
2.9.08.01	Transferencias internas'	10,337,660.66
2.9.90	Otros'	7,968.98
2.9.90.05	Sobrantes de caja'	7,955.48
2.9.90.90	Varios'	13.50
	TOTAL PASIVOS:	29,813,672.68
3	PATRIMONIO'	2,142,494.68
3.1	CAPITAL SOCIAL'	979,247.64
3.1.03	Aportes de socios'	979,247.64
3.1.03.15	Certificados de Socios'	979,247.64
3.3	RESERVAS'	1,163,247.04
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal'	1,042,725.92
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible'	0.00
3.3.01.10	Aporte de los socios por capitalización extraordinaria'	1,042,725.92
3.3.01.15	Donaciones'	0.00
3.3.03	Especiales'	120,521.12
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones'	0.00
3.3.03.90	OTRAS'	120,521.12
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES'	0.00
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0.00
3.5.01.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0.00
3.5.04	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00
3.5.04.01	Valuación de inversiones en instrumentos financieros'	0.00
	TOTAL PATRIMONIO:	2,142,494.68
	RESULTADO OPERATIVO:	990,371.88
	TOTAL GENERAL:	32,946,539.24
6	CUENTAS CONTINGENTES'	0.00
6.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	233,737.06
6.3.01	Avales'	10,584.26
6.3.01.05	Avales Comunes'	10,584.26
6.3.04	Créditos aprobados no desembolsados'	223,152.80
6.3.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO '	137,742.73
6.3.04.20	CARTERA DE MICROREDITO'	85,410.07
6.3.05	Compromisos futuros'	0.00
6.3.05.90	OTROS COMPROMISOS'	0.00
6.4	ACREEDORAS'	-233,737.06
6.4.01	Avales'	-10,584.26
6.4.01.05	Avales comunes'	-10,584.26
6.4.04	Créditos aprobados no desembolsados'	-223,152.80
6.4.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-137,742.73
6.4.04.20	CARTERA DE MICROREDITO'	-85,410.07
6.4.05	Compromisos futuros'	0.00
6.4.05.90	Otros compromisos'	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN'	0.00
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS'	1,549,775.29
7.1.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0.00
7.1.01.05	En cobranza'	0.00
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0.00
7.1.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0.00
7.1.02.30	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0.00
7.1.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.1.02.40	CARTERA DE MICROREDITO'	0.00
7.1.03	Activos castigados'	317,137.94
7.1.03.10	Cartera de créditos'	300,310.84
7.1.03.20	Cuentas por cobrar'	16,827.10
7.1.04	Líneas de crédito no utilizadas'	0.00
7.1.04.05	Del país'	0.00

7.1.04.10	Del exterior'	0.00
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	549,313.83
7.1.05.10	Cartera de créditos'	499,313.83
7.1.05.35	Operaciones contingentes'	50,000.00
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL'	382,290.09
7.1.07.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	23,437.50
7.1.07.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	232,512.56
7.1.07.15	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO'	0.00
7.1.07.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	121,970.43
7.1.07.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	2,844.82
7.1.07.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	1,524.78
7.1.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	0.00
7.1.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos	0.00
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso'	209,579.04
7.1.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	139,310.98
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.1.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	50,343.91
7.1.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	8,861.57
7.1.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	8,370.32
7.1.09.90	Otros'	2,692.26
7.1.17	Cartera entregada para procesos de titularización'	91,454.39
7.1.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	91,454.39
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0.00
7.1.90.05	Cobertura de seguros'	0.00
	7.2 DEUDORAS POR EL CONTRARIO'	-1,549,775.29
7.2.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0.00
7.2.01.05	En Cobranza'	0.00
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0.00
7.2.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0.00
7.2.02.30	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	0.00
7.2.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.2.02.40	CARTERA DE MICROCREDITO'	0.00
7.2.03	Activos castigados'	-317,137.94
7.2.03.01	Activos castigados'	-300,310.84
7.2.03.02	Cuentas por cobrar castigadas'	-16,827.10
7.2.04	Lineas de crédito no utilizadas'	0.00
7.2.04.05	Del país'	0.00
7.2.04.10	Del exterior'	0.00
7.2.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	-549,313.83
7.2.05.10	Cartera de Créditos'	-499,313.83
7.2.05.35	Operaciones Contingentes'	-50,000.00
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL'	-382,290.09
7.2.07.05	PRODUCTIVO'	-23,437.50
7.2.07.10	CONSUMO'	-232,512.56
7.2.07.15	INMOBILIARIO'	0.00
7.2.07.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-121,970.43
7.2.07.45	NO-UTILIZAR'	-2,844.82
7.2.07.50	REESTRUCTURADA'	-1,524.78
7.2.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	0.00
7.2.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos	0.00
7.2.09	Intereses en suspenso'	-209,579.04
7.2.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.2.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-139,310.98
7.2.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.2.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-50,343.91
7.2.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	-8,861.57
7.2.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	-8,370.32
7.2.09.90	Otros'	-2,692.26
7.2.17	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-91,454.39
7.2.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-91,454.39
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0.00
7.2.90.05	Cobertura de seguros'	0.00
	7.3 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	69,556,900.85
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	65,549,905.33
7.3.01.10	Documentos en garantía'	48,413,693.59
7.3.01.15	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA'	46,850.00
7.3.01.20	Bienes Inmuebles en garantía'	12,424,750.96
7.3.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0.00
7.3.01.30	En custodia'	4,664,610.78
7.3.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	88,121.81
7.3.02.05	Operaciones pasivas vinculados'	88,121.81
7.3.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO	2,210,336.52
7.3.04.01	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO	2,210,336.52
7.3.07	Depósitos de entidades del sector público'	71.79
7.3.07.10	Depósitos de ahorros'	71.79
7.3.14	Provisiones Constituidas'	1,488,407.45
7.3.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO'	0.00
7.3.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	77,063.57
7.3.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliario'	0.00
7.3.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	49,665.50
7.3.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA PRODUCTIVO'	0.00
7.3.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	396,929.77
7.3.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliario'	0.00
7.3.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	155,475.30
7.3.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA E	250,354.69
7.3.14.18	Provision generica por tecnologia crediticia de cartera Cartera de Microcredito	73,014.63
7.3.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA PRODUCTIVO'	214.96

7.3.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	375,949.92
7.3.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	11,263.74
7.3.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	98,475.37
7.3.15	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos'	220,057.95
7.3.15.05	CARTERA PRODUCTIVO'	0.00
7.3.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	192,957.04
7.3.15.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	80.72
7.3.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	27,020.19
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS'	-69,556,900.85
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	-65,549,905.33
7.4.01.10	Documentos en garantía'	-48,413,693.59
7.4.01.15	Valores fiduciarios en garantía'	-16,850.00
7.4.01.20	Bienes inmuebles en garantía'	-12,424,750.96
7.4.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0.00
7.4.01.30	En custodia'	-4,664,610.78
7.4.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	-88,121.81
7.4.02.05	Obligaciones con el público'	-88,121.81
7.4.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO	-2,210,336.52
7.4.04.05	Obligaciones con el público'	-2,210,336.52
7.4.07	Depósitos de entidades del sector público'	-71.79
7.4.07.10	Depósitos de ahorro'	-71.79
7.4.14	Provisiones Constituidas'	-1,488,407.45
7.4.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.4.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	-77,063.57
7.4.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliaria'	0.00
7.4.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	-49,665.50
7.4.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.4.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	-396,929.77
7.4.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliaria'	0.00
7.4.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	-155,475.30
7.4.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA I.	-250,354.69
7.4.14.18	Provision generica por tecnologia crediticia Cartera de Microcrédito'	-73,014.63
7.4.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO PROI	-214.96
7.4.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	-375,949.92
7.4.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	-11,263.74
7.4.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	-98,475.37
7.4.15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA D	-220,057.95
7.4.15.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	-192,957.04
7.4.15.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	-80.72
7.4.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-27,020.19

Juan Carlos Urgilés Martínez
GERENTE GENERAL.

Juan Carlos Urgilés Martínez



Anexo 3. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Ltda. Sucursal Saraguro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CODIGO	DESCRIPCION	SARAGURO
1	ACTIVOS'	37,172,415.25
1.1	FONDOS DISPONIBLES'	767,827.73
1.1.01	Caja'	767,827.73
1.1.01.05	Efectivo'	763,797.73
1.1.01.10	Caja chica'	4,030.00
1.1.02	Depósitos para Encaje'	0.00
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador'	0.00
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras'	0.00
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales'	0.00
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.1.04	Efectos de cobro inmediato'	0.00
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato'	0.00
1.3	INVERSIONES'	0.00
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO'	0.00
1.3.03.05	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0.00
1.3.03.10	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0.00
1.3.03.15	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0.00
1.3.03.20	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0.00
1.3.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0.00
1.3.03.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.03.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.03.60	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.03.65	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.03.70	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SEC. PRIVADO Y SEC. FINANCIERO'	0.00
1.3.05.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.05.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0.00
1.3.07	De disponibilidad restringida'	0.00
1.3.07.20	Entregadas en Garantía'	0.00
1.3.99	(Provisión para inversiones)'	0.00
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)'	0.00
1.4	CARTERA DE CREDITOS'	35,873,754.21
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER'	48,392.78
1.4.01.05	De 1 a 30 días'	452.38
1.4.01.10	De 31 a 90 días'	904.76
1.4.01.15	De 91 a 180 días'	1,636.91
1.4.01.20	De 181 a 360 días'	4,178.58
1.4.01.25	De más de 360 días'	41,220.15
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER'	27,701,811.21
1.4.02.05	De 1 a 30 días'	538,018.72
1.4.02.10	De 31 a 90 días'	1,161,027.36
1.4.02.15	De 91 a 180 días'	1,646,500.24
1.4.02.20	De 181 a 360 días'	3,361,546.81
1.4.02.25	De más de 360 días'	20,994,718.08
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER'	1,115,406.26
1.4.03.05	De 1 a 30 días'	3,272.63
1.4.03.10	De 31 a 90 días'	7,123.39
1.4.03.15	De 91 a 180 días'	18,449.56
1.4.03.20	De 181 a 360 días'	42,340.18
1.4.03.25	De más de 360 días'	1,044,220.50
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER'	7,842,801.44
1.4.04.05	De 1 a 30 días'	175,677.36
1.4.04.10	De 31 a 90 días'	349,421.17
1.4.04.15	De 91 a 180 días'	490,773.91
1.4.04.20	De 181 a 360 días'	979,834.86
1.4.04.25	De más de 360 días'	5,847,094.14
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER'	0.00
1.4.09.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.09.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.09.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.09.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.09.25	De mas de 360 días'	0.00
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER'	533,536.45
1.4.10.05	De 1 a 30 días'	8,680.68
1.4.10.10	De 31 a 90 días'	11,135.74
1.4.10.15	De 91 a 180 días'	15,666.25
1.4.10.20	De 181 a 360 días'	33,004.51
1.4.10.25	De mas de 360 días'	465,049.27
1.4.11	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer'	0.00
1.4.11.05	De 1 a 30 días'	0.00
1.4.11.10	De 31 a 90 días'	0.00
1.4.11.15	De 91 a 180 días'	0.00
1.4.11.20	De 181 a 360 días'	0.00
1.4.11.25	De mas de 360 días'	0.00
1.4.12	Cartera de microcredito refinanciada por vencer'	185,129.26

1.4.12.05	De 1 a 30 dias'	3,549.32
1.4.12.10	De 31 a 90 dias'	5,637.19
1.4.12.15	De 91 a 180 dias'	4,131.09
1.4.12.20	De 181 a 360 dias'	13,222.56
1.4.12.25	De mas de 360 dias'	158,589.10
1.4.17	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER'	0.00
1.4.17.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 1 A 30 DIAS'	0.00
1.4.17.10	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 31 A 90 DIAS'	0.00
1.4.17.15	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 91 A 180 DIAS'	0.00
1.4.17.20	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 181 A 360 DIAS'	0.00
1.4.17.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER DE MAS DE 360 DIAS'	0.00
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER'	141,803.36
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 1 A 30 DIAS'	2,993.44
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 31 A 90 DIAS'	4,146.49
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 91 A 180 DIAS'	6,173.26
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER DE 181 A 360 DIAS'	10,224.81
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER DE MAS DE 360 DIAS'	118,265.36
1.4.19	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer'	0.00
1.4.19.05	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 1 a 30 dias'	0.00
1.4.19.10	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 31 a 90 dias'	0.00
1.4.19.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 91 a 180 dias'	0.00
1.4.19.20	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 181 a 360 dias'	0.00
1.4.19.25	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de mas de 360 dias'	0.00
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer'	67,449.19
1.4.20.05	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 1 a 30 dias'	1,118.81
1.4.20.10	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 31 a 90 dias'	1,823.16
1.4.20.15	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 91 a 180 dias'	2,724.38
1.4.20.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 181 a 360 dias'	5,294.16
1.4.20.25	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de mas de 360 dias'	56,488.68
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES'	0.00
1.4.25.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.25.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.25.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.25.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.25.25	De más de 360 dias'	0.00
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES'	600,707.98
1.4.26.05	De 1 a 30 dias'	19,136.18
1.4.26.10	De 31 a 90 dias'	37,437.99
1.4.26.15	De 91 a 180 dias'	49,525.95
1.4.26.20	De 181 a 360 dias'	91,574.27
1.4.26.25	De más de 360 dias'	403,033.59
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES'	0.00
1.4.27.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.27.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.27.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.27.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.27.25	De más de 360 dias'	0.00
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES'	227,810.90
1.4.28.05	De 1 a 30 dias'	6,136.93
1.4.28.10	De 31 a 90 dias'	14,770.29
1.4.28.15	De 91 a 180 dias'	17,695.44
1.4.28.20	De 181 a 360 dias'	37,466.73
1.4.28.25	De más de 360 dias'	151,741.51
1.4.33	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES'	0.00
1.4.33.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.33.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.33.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.33.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.33.25	De mas de 360 dias'	0.00
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES'	125,484.91
1.4.34.05	De 1 a 30 dias'	1,805.58
1.4.34.10	De 31 a 90 dias'	2,192.19
1.4.34.15	De 91 a 180 dias'	3,883.66
1.4.34.20	De 181 a 360 dias'	7,866.22
1.4.34.25	De mas de 360 dias'	109,737.26
1.4.35	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses'	0.00
1.4.35.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.35.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.35.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.35.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.35.25	De mas de 360 dias'	0.00
1.4.36	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses'	35,073.14
1.4.36.05	De 1 a 30 dias'	285.41
1.4.36.10	De 31 a 90 dias'	1,417.24
1.4.36.15	De 91 a 180 dias'	856.23
1.4.36.20	De 181 a 360 dias'	2,558.88
1.4.36.25	De mas de 360 dias'	29,955.38
1.4.42	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES'	35,875.66
1.4.42.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	823.66
1.4.42.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	475.12
1.4.42.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	913.50
1.4.42.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	2,212.29

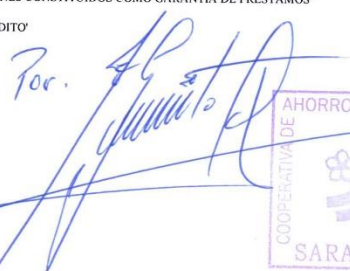
1.4.42.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	31,451.09
1.4.44	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses'	1,710.70
1.4.44.05	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 1 a 30 dias'	131.12
1.4.44.10	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 31 a 90 dias'	0.00
1.4.44.15	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 91 a 180 dias'	131.12
1.4.44.20	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 181 a 360 dias'	262.24
1.4.44.25	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de mas de 360 dias'	1,186.22
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA'	1.00
1.4.49.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.49.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.49.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.49.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.49.25	De más de 360 dias'	1.00
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA'	137,471.67
1.4.50.05	De 1 a 30 dias'	17,296.37
1.4.50.10	De 31 a 90 dias'	36,585.45
1.4.50.15	De 91 a 180 dias'	32,033.50
1.4.50.20	De 181 a 270 dias'	17,342.74
1.4.50.25	De mas de 270 dias'	34,213.61
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA'	0.00
1.4.51.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.51.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.51.15	De 91 a 270 dias'	0.00
1.4.51.20	De 271 a 360 dias'	0.00
1.4.51.25	DE 361 A 720 DIAS'	0.00
1.4.52	CARTERA DE MICROREDITO VENCIDA'	53,097.62
1.4.52.05	De 1 a 30 dias'	5,222.37
1.4.52.10	De 31 a 90 dias'	11,818.19
1.4.52.15	De 91 a 180 dias'	12,963.02
1.4.52.20	De 181 a 360 dias'	11,098.95
1.4.52.25	De mas de 360 dias'	11,995.09
1.4.57	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA'	0.00
1.4.57.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.57.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.57.15	De 91 a 180 dias'	0.00
1.4.57.20	De 181 a 360 dias'	0.00
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA'	8,723.68
1.4.58.05	De 1 a 30 dias'	1,013.48
1.4.58.10	De 31 a 90 dias'	2,762.01
1.4.58.15	De 91 a 180 dias'	2,360.57
1.4.58.20	De 181 a 270 dias'	1,569.11
1.4.58.25	De mas de 270 dias'	1,018.51
1.4.59	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida'	0.00
1.4.59.05	De 1 a 30 dias'	0.00
1.4.59.10	De 31 a 90 dias'	0.00
1.4.59.15	De 91 a 270 dias'	0.00
1.4.59.20	De 271 a 360 dias'	0.00
1.4.59.25	De 361 A 720 dias'	0.00
1.4.60	Cartera de microcredito refinanciada vencida'	2,934.57
1.4.60.05	De 1 a 30 dias'	285.41
1.4.60.10	De 31 a 90 dias'	570.82
1.4.60.15	De 91 a 180 dias'	1,548.56
1.4.60.20	De 181 a 360 dias'	529.78
1.4.60.25	De mas de 360 dias'	0.00
1.4.65	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA'	0.00
1.4.65.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA DE MAS DE 360 DIAS'	0.00
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA'	1,970.56
1.4.66.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA DE 1 A 30 DIAS'	0.00
1.4.66.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA DE 31 A 90 DIAS'	915.50
1.4.66.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA DE 91 A 180 DIAS'	750.25
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA DE 181 A 270 DIAS'	267.81
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA DE MAS DE 270 DIAS'	37.00
1.4.67	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida'	0.00
1.4.67.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida de 91 a 270 dias'	0.00
1.4.67.25	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida de 361 A 720 dias'	0.00
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida'	470.21
1.4.68.05	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 1 a 30 dias'	0.00
1.4.68.10	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 31 a 90 dias'	131.12
1.4.68.15	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 91 a 180 dias'	134.12
1.4.68.20	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 181 a 360 dias'	130.98
1.4.68.25	Cartera de microcredito reestructurada vencida de mas de 360 dias'	73.99
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,993,908.34
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO)	-1,020.64
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-1,259,512.74
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-14,100.97
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROREDITOS)	-424,588.84
1.4.99.45	(Cartera de credito refinanciada)	-177,615.96
1.4.99.50	(Cartera de credito reestructurada)	-209,398.40
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-369,204.38
1.4.99.87	(Provisiones no rever. requerimiento normativo)	-52,562.42
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	-485,903.99
1.6	CUENTAS POR COBRAR'	386,617.65

1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones'	0.00
1.6.02.10	Disponibles para la venta'	0.00
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento'	0.00
1.6.02.20	De disponibilidad restringida'	0.00
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos'	518,482.33
1.6.03.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	60.26
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	366,781.86
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	13,718.26
1.6.03.20	CARTERA DE MICROREDITO'	122,491.85
1.6.03.45	Cartera de credito refinanciada'	12,143.38
1.6.03.50	Cartera de credito reestructurada'	3,286.72
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles'	0.00
1.6.06.10	RENDIMIENTO POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO TITULARIZACION'	0.00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS'	6,134.66
1.6.14.30	Gastos judiciales'	6,134.66
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar'	85,622.83
1.6.15.05	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	63,512.04
1.6.15.15	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO MICROREDITO'	22,110.79
1.6.90	Cuentas por cobrar varias'	334,637.83
1.6.90.05	Anticipos al personal'	0.00
1.6.90.90	Otras'	334,637.83
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)'	-558,260.00
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)'	-255,766.27
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)'	-302,493.73
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO	0.00
1.7.02	Bienes adjudicados por pago'	0.00
1.7.02.05	Terrenos'	0.00
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución'	0.00
1.7.06.05	Terrenos'	0.00
1.7.06.20	Remodelaciones en curso'	0.00
1.7.06.99	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)'	0.00
1.7.99	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)'	0.00
1.7.99.10	(Provisión para bienes adjudicados)'	0.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO'	55,699.89
1.8.01	Terrenos'	0.00
1.8.01.01	Terrenos'	0.00
1.8.02	Edificios'	0.00
1.8.02.01	Edificios'	0.00
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso'	0.00
1.8.03.01	Construcciones y remodelaciones en curso'	0.00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina'	68,576.97
1.8.05.01	Muebles de oficina'	41,903.87
1.8.05.02	Enseres de oficina'	15,069.25
1.8.05.03	Equipo de oficina'	11,603.85
1.8.05.04	Pinacoteca'	0.00
1.8.06	Equipos de computación'	112,051.25
1.8.06.01	Equipos de computación'	112,051.25
1.8.07	Unidades de transporte'	31,488.66
1.8.07.01	Unidades de transporte'	31,488.66
1.8.90	Otros'	0.00
1.8.90.01	Otros Activos'	0.00
1.8.99	(Depreciación acumulada)'	-156,416.99
1.8.99.05	(Edificios)'	0.00
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)'	-39,608.50
1.8.99.20	(Equipos de computación)'	-85,321.83
1.8.99.25	(Unidades de transporte)'	-31,486.66
1.9	OTROS ACTIVOS'	88,515.77
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones'	0.00
1.9.01.10	En otras instituciones financieras'	0.00
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativa'	0.00
1.9.01.30	Inversiones no financieras'	0.00
1.9.02	Derechos fiduciarios'	0.00
1.9.02.05	Inversiones'	0.00
1.9.02.10	Cartera de créditos por vencer'	0.00
1.9.02.45	Cuentas por cobrar'	0.00
1.9.02.85	Fondos Disponibles'	0.00
1.9.02.86	Fondos de liquidez'	0.00
1.9.04	Gastos y pagos anticipados'	286.69
1.9.04.10	Anticipos a terceros'	286.69
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)'	0.00
1.9.05	Gastos diferidos'	88,229.08
1.9.05.20	Programas de computación'	0.00
1.9.05.25	Gastos de adecuación'	156,766.70
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)'	-68,537.62
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos'	0.00
1.9.06.10	Mercaderías de cooperativas'	0.00
1.9.06.15	Proveeduría'	0.00
1.9.08	Transferencias internas'	0.00
1.9.08.01	Transferencias internas'	0.00
1.9.90	Otros'	5.98

3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0.00
3.5.01.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0.00
3.5.04	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS'	0.00
3.5.04.01	Valuación de inversiones en instrumentos financieros'	0.00
	TOTAL PATRIMONIO:	2,497,022.81
	RESULTADO OPERATIVO:	808,358.93
	TOTAL GENERAL:	37,172,415.25
	6 CUENTAS CONTINGENTES'	0.00
	6.3 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	255,057.26
6.3.01	Avales'	14,172.62
6.3.01.05	Avales Comunes'	14,172.62
6.3.04	Créditos aprobados no desembolsados'	240,884.64
6.3.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	142,857.85
6.3.04.20	CARTERA DE MICROREDITO'	98,026.79
6.3.05	Compromisos futuros'	0.00
6.3.05.90	OTROS COMPROMISOS'	0.00
	6.4 ACREEDORAS'	-255,057.26
6.4.01	Avales'	-14,172.62
6.4.01.05	Avales comunes'	-14,172.62
6.4.04	Créditos aprobados no desembolsados'	-240,884.64
6.4.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-142,857.85
6.4.04.20	CARTERA DE MICROREDITO'	-98,026.79
6.4.05	Compromisos futuros'	0.00
6.4.05.90	Otros compromisos'	0.00
	7 CUENTAS DE ORDEN'	0.00
	7.1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS'	2,422,673.77
7.1.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0.00
7.1.01.05	En cobranza'	0.00
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0.00
7.1.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0.00
7.1.02.30	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0.00
7.1.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.1.02.40	CARTERA DE MICROREDITO'	0.00
7.1.03	Activos castigados'	782,555.46
7.1.03.10	Cartera de créditos'	757,705.32
7.1.03.20	Cuentas por cobrar'	24,845.20
7.1.03.30	Otros activos'	4.94
7.1.04	Líneas de crédito no utilizadas'	0.00
7.1.04.05	Del país'	0.00
7.1.04.10	Del exterior'	0.00
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	433,807.47
7.1.05.10	Cartera de créditos'	423,807.47
7.1.05.35	Operaciones contingentes'	10,000.00
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL'	677,954.94
7.1.07.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	23,437.50
7.1.07.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	286,288.09
7.1.07.15	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO'	0.00
7.1.07.20	CARTERA DE MICROREDITO'	162,522.49
7.1.07.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	57,331.53
7.1.07.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	148,375.33
7.1.07.60	Cuentas por Cobrar'	0.00
7.1.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión'	0.00
7.1.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión'	0.00
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso'	181,698.08
7.1.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	113,504.32
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.1.09.20	CARTERA DE MICROREDITO'	47,069.26
7.1.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	15,787.34
7.1.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	4,304.57
7.1.09.90	Otros'	1,032.59
7.1.11	Activos adquiridos por procesos de fusión'	295,806.76
7.1.11.10	Cuentas por cobrar sujetas a provisión'	295,806.76
7.1.17	Cartera entregada para procesos de titularización'	50,851.06
7.1.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	50,851.06
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0.00
7.1.90.05	Cobertura de seguros'	0.00
	7.2 DEUDORAS POR EL CONTRARIO'	-2,422,673.77
7.2.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0.00
7.2.01.05	En Cobranza'	0.00
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0.00
7.2.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0.00
7.2.02.30	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	0.00
7.2.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.2.02.40	CARTERA DE MICROREDITO'	0.00
7.2.03	Activos castigados'	-782,555.46
7.2.03.01	Activos castigados'	-757,705.32
7.2.03.02	Cuentas por cobrar castigadas'	-24,845.20
7.2.03.30	Otros Activos'	-4.94
7.2.04	Líneas de crédito no utilizadas'	0.00
7.2.04.05	Del país'	0.00

7.2.04.10	Del exterior'	0.00
7.2.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	-433,807.47
7.2.05.10	Cartera de Créditos'	-423,807.47
7.2.05.35	Operaciones Contingentes'	-10,000.00
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL'	-677,954.94
7.2.07.05	PRODUCTIVO'	-23,437.50
7.2.07.10	CONSUMO'	-286,288.09
7.2.07.15	INMOBILIARIO'	0.00
7.2.07.20	CARTERA DE MICROREDITO'	-162,522.49
7.2.07.45	REFINANCIADA EN DEMANDA JUDICIAL'	-57,331.53
7.2.07.50	REESTRUCTURADA'	-148,375.33
7.2.07.60	Cuentas por cobrar'	0.00
7.2.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión'	0.00
7.2.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión'	0.00
7.2.09	Intereses en suspenso'	-181,698.08
7.2.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.2.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-113,504.32
7.2.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0.00
7.2.09.20	CARTERA DE MICROREDITO'	-47,069.26
7.2.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	-15,787.34
7.2.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	-4,304.57
7.2.09.90	Otros'	-1,032.59
7.2.11	Activos adquiridos por procesos de fusión'	-295,806.76
7.2.11.10	Cuentas por cobrar sujetas a provisión'	-295,806.76
7.2.17	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-50,851.06
7.2.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-50,851.06
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0.00
7.2.90.05	Cobertura de seguros'	0.00
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	77,159,705.40
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	73,061,117.72
7.3.01.10	Documentos en garantía'	55,294,167.87
7.3.01.15	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA'	147,360.00
7.3.01.20	Bienes Inmuebles en garantía'	12,096,582.59
7.3.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0.00
7.3.01.30	En custodia'	5,523,007.26
7.3.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	77,202.10
7.3.02.05	Operaciones pasivas vinculados'	77,202.10
7.3.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPO	2,476,776.80
7.3.04.01	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPO	2,476,776.80
7.3.07	Depósitos de entidades del sector público'	408.98
7.3.07.10	Depósitos de ahorros'	408.98
7.3.14	Provisiones Constituidas'	1,242,122.73
7.3.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO'	0.00
7.3.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	134,861.34
7.3.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliario'	0.00
7.3.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	42,754.62
7.3.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA PRODUCTIVO'	0.00
7.3.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	156,185.77
7.3.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliario'	0.00
7.3.14.12	Provision cartera reestructurada microcrédito'	53,212.63
7.3.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO'	286,310.60
7.3.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia de cartera Cartera de Microcredito'	82,893.78
7.3.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA PRODUCTIVO'	214.96
7.3.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	375,949.92
7.3.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	11,263.74
7.3.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	98,475.37
7.3.15	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos'	302,077.07
7.3.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	279,302.38
7.3.15.20	CARTERA DE MICROREDITO'	22,774.69
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS'	-77,159,705.40
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	-73,061,117.72
7.4.01.10	Documentos en garantía'	-55,294,167.87
7.4.01.15	Valores fiduciarios en garantía'	-147,360.00
7.4.01.20	Bienes inmuebles en garantía'	-12,096,582.59
7.4.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0.00
7.4.01.30	En custodia'	-5,523,007.26
7.4.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	-77,202.10
7.4.02.05	Obligaciones con el público'	-77,202.10
7.4.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPO	-2,476,776.80
7.4.04.05	Obligaciones con el público'	-2,476,776.80
7.4.07	Depósitos de entidades del sector público'	-408.98
7.4.07.10	Depósitos de ahorro'	-408.98
7.4.14	Provisiones Constituidas'	-1,242,122.73
7.4.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.4.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	-134,861.34
7.4.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliaria'	0.00
7.4.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	-42,754.62
7.4.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.4.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	-156,185.77
7.4.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliaria'	0.00
7.4.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	-53,212.63
7.4.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO'	-286,310.60

7.4.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Microcrédito'	-82,893.78
7.4.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	-214.96
7.4.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	-375,049.92
7.4.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	-11,263.74
7.4.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	-98,475.37
7.4.15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS'	-302,077.07
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	-279,302.38
7.4.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-22,774.69

Por. 
 Juan Carlos Urgilés Martínez
 GERENTE GENERAL



Anexo 4. Estado de Pérdidas y Ganancias 2021 Cooperativa de Ahorro Y Crédito Jardín
Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	SARAGURO
	4 GASTOS	3,904,721.08
	4.1 INTERESES CAUSADOS*	2,141,376.49
4.1.01	Obligaciones con el público*	927,987.38
4.1.01.15	Depósitos de ahorro*	372,587.38
4.1.01.30	Depósitos a plazo*	555,399.80
4.1.01.90	Otros	0.00
4.1.03	Obligaciones financieras*	151,822.86
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior*	118,292.64
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público*	33,530.22
4.1.05	Otros intereses*	1,061,566.25
4.1.05.90	Otros	1,061,566.25
	4.2 COMISIONES CAUSADAS*	0.00
4.2.01	Obligaciones financieras*	0.00
4.2.01.01	Obligaciones financieras*	0.00
4.2.05	Servicios fiduciarios*	0.00
4.2.05.01	Servicios fiduciarios*	0.00
4.2.90	VARIAS*	0.00
4.2.90.01	VARIAS*	0.00
	4.3 PERDIDAS FINANCIERAS*	0.00
4.3.02	En valuación de inversiones*	0.00
4.3.02.01	En valuación de inversiones*	0.00
4.3.03	En venta de activos productivos*	0.00
4.3.03.90	Otros	0.00
4.3.04	Pérdidas por fideicomiso mercantil*	0.00
4.3.04.01	Pérdidas por fideicomiso mercantil*	0.00
	4.4 PROVISIONES*	386,451.95
4.4.02	Cartera de créditos*	220,959.00
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO*	0.00
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO*	-51,091.05
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO*	1,385.00
4.4.02.40	MICROCREDITO*	168,482.95
4.4.03	Cuentas por cobrar*	165,405.69
4.4.03.01	Cuentas por cobrar*	165,405.69
4.4.05	Otros activos*	5.55
4.4.05.01	Otros Activos*	5.55
4.4.06	Operaciones contingentes*	81.71
4.4.06.01	Operaciones contingentes*	81.71
	4.5 GASTOS DE OPERACION*	1,234,749.55
4.5.01	Gastos de personal*	257,519.41
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales*	183,789.45
4.5.01.10	Beneficios sociales*	25,728.80
4.5.01.20	Aportes al IESS*	22,497.69
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones*	7,125.35
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS*	15,067.55
4.5.01.90	Otros*	3,260.57
4.5.02	Honorarios*	27,812.50
4.5.02.05	Directores*	4,583.41
4.5.02.10	Honorarios profesionales*	23,229.09
4.5.03	Servicios varios*	193,427.32
4.5.03.10	Servicios de guardiania*	64,050.38
4.5.03.15	Publicidad y propaganda*	3,630.27
4.5.03.20	Servicios básicos*	30,077.14
4.5.03.25	Seguros*	30,798.96
4.5.03.30	Arrendamientos*	25,775.65
4.5.03.90	Otros servicios*	39,094.92
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas*	139,837.24
4.5.04.05	Impuestos Fiscales*	0.40
4.5.04.10	Impuestos Municipales*	5,611.94
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS*	19,164.83
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija*	114,762.00
4.5.04.90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones*	298.07
4.5.05	Depreciaciones*	17,240.41
4.5.05.15	Edificios*	0.00
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina*	5,530.27
4.5.05.30	Equipos de computación*	11,205.46
4.5.05.35	Unidades de transporte*	504.68
4.5.06	Amortizaciones*	25,424.41
4.5.06.25	Programas de computación*	5,339.89
4.5.06.30	Gastos de adecuación*	20,084.52
4.5.06.90	Otros*	0.00
4.5.07	Otros gastos*	873,491.26
4.5.07.05	Suministros diversos*	13,404.53
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones*	14,584.99
4.5.07.90	Otros*	845,501.74
4.6.90	Otros*	917.57
4.6.90.01	Otros*	917.57
	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS*	26,058.83
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores*	26,058.83
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores*	26,058.83
	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS*	115,166.69
4.8.10	Participación a empleados*	32,582.84
4.8.10.01	Participación a empleados*	32,582.84
4.8.15	Impuesto a la renta*	82,583.88
4.8.15.01	Impuesto a la renta*	82,583.88
	TOTAL GASTOS:	3,904,721.08
	5 INGRESOS*	4,805,092.96
	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS*	4,808,107.77
5.1.01	Depósitos*	0.00
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUC	0.00
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores*	0.00
5.1.03.10	Disponibles para la venta*	0.00
5.1.03.15	Mantenedas hasta el vencimiento*	0.00
5.1.03.20	De disponibilidad restringida*	0.00
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS*	4,808,107.77
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO*	1,854.41
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO*	3,573,540.29
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO*	91,797.91

Anexo 5. Estado de Pérdidas y Ganancias 2022 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo
Ltda. Sucursal Saraguro

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	SARAGURO
	4 GASTOS'	4,554,575.06
	4.1 INTERESES CAUSADOS'	2,210,720.95
4.1.01	Obligaciones con el público'	1,094,274.73
4.1.01.15	Depósitos de ahorro'	445,892.62
4.1.01.30	Depósitos a plazo'	648,382.11
4.1.01.90	Otros'	0.00
4.1.03	Obligaciones financieras'	178,488.99
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior'	150,787.63
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público'	27,701.36
4.1.05	Otros intereses'	937,957.23
4.1.05.90	Otros'	937,957.23
	4.2 COMISIONES CAUSADAS'	0.00
4.2.01	Obligaciones financieras'	0.00
4.2.01.01	Obligaciones financieras'	0.00
4.2.05	Servicios fiduciarios'	0.00
4.2.05.01	Servicios Fiduciarios'	0.00
4.2.90	VIARIAS'	0.00
4.2.90.01	VIARIAS'	0.00
	4.3 PERDIDAS FINANCIERAS'	0.00
4.3.02	En valuación de inversiones'	0.00
4.3.02.01	En valuación de inversiones'	0.00
	4.4 PROVISIONES'	894,891.09
4.4.01	Inversiones'	0.00
4.4.01.01	Inversiones'	0.00
4.4.02	Cartera de créditos'	875,214.44
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO'	671,550.65
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO'	3,370.10
4.4.02.40	MICROCREDITO'	200,293.69
4.4.03	Cuentas por cobrar'	19,529.10
4.4.03.01	Cuentas por cobrar'	19,529.10
4.4.05	Otros activos'	5.82
4.4.05.01	Otros Activos'	5.82
4.4.06	Operaciones contingentes'	141.73
4.4.06.01	Operaciones contingentes'	141.73
	4.5 GASTOS DE OPERACION'	1,200,270.70
4.5.01	Gastos de personal'	296,241.93
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales'	191,340.53
4.5.01.10	Beneficios sociales'	26,208.41
4.5.01.20	Aportes al IESS'	24,646.55
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones'	11,159.18
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS'	17,075.99
4.5.01.90	Otros'	25,811.27
4.5.02	Honorarios'	39,835.51
4.5.02.05	Directores'	5,324.63
4.5.02.10	Honorarios profesionales'	34,510.88
4.5.03	Servicios varios'	199,986.53
4.5.03.10	Servicios de guardiana'	63,819.43
4.5.03.15	Publicidad y propaganda'	5,241.88
4.5.03.20	Servicios básicos'	25,377.70
4.5.03.25	Seguros'	41,283.83
4.5.03.30	Arrendamientos'	28,062.59
4.5.03.90	Otros servicios'	36,201.10
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas'	162,837.78
4.5.04.05	Impuestos Fiscales'	0.00
4.5.04.10	Impuestos Municipales'	6,458.48
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS'	20,575.78
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija'	135,507.46
4.5.04.90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones'	296.06
4.5.05	Depreciaciones'	17,492.63
4.5.05.15	Edificios'	0.00
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina'	5,786.53
4.5.05.30	Equipos de computación'	11,706.10
4.5.05.35	Unidades de transporte'	0.00
4.5.06	Amortizaciones'	26,481.85
4.5.06.25	Programas de computación'	5,930.25
4.5.06.30	Gastos de adecuación'	20,551.60
4.5.06.90	Otros'	0.00
4.5.07	Otros gastos'	457,394.47
4.5.07.05	Suministros diversos'	16,547.31
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones'	27,028.91
4.5.07.90	Otros'	413,818.25
	4.6 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES'	529.39
4.6.90	Otras'	529.39
4.6.90.01	Otras'	529.39

	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS'	145,085.21
4.7.01	Pérdida en venta de bienes'	0.00
4.7.01.01	Pérdida en venta de Bienes'	0.00
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	23,562.43
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	23,562.43
4.7.90	Otros'	121,522.78
4.7.90.90	Otros Gastos'	121,522.78
	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS'	103,077.72
4.8.10	Participación a empleados'	29,497.32
4.8.10.01	Participación a empleados'	29,497.32
4.8.15	Impuesto a la renta'	73,580.40
4.8.15.01	Impuesto a la renta'	73,580.40
	TOTAL GASTOS:	4,554,578.06
	5 INGRESOS'	5,362,933.99
	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS'	5,203,578.04
5.1.01	Depósitos'	0.00
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	0.00
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores'	0.00
5.1.03.05	Inversiones a valor razonable con cambios en el Estado de Resultados'	0.00
5.1.03.10	Disponibles para la venta'	0.00
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento'	0.00
5.1.03.20	De disponibilidad restringida'	0.00
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS'	5,203,578.04
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	2,809.70
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	3,818,938.95
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	99,721.54
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	1,019,819.01
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	128,501.66
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	91,060.21
5.1.04.50	De mora'	42,726.97
5.1.90	Otros intereses y descuentos'	0.00
5.1.90.90	Otros'	0.00
	5.2 COMISIONES GANADAS'	310.97
5.2.03	Avales'	310.97
5.2.03.01	Avales'	310.97
5.2.90	Otras'	0.00
5.2.90.01	Otras Comisiones'	0.00
	5.3 UTILIDADES FINANCIERAS'	0.00
5.3.02	En valuación de inversiones'	0.00
5.3.02.01	En valuación de inversiones'	0.00
5.3.03	En venta de activos productivos'	0.00
5.3.03.05	En venta de inversiones'	0.00
5.3.03.90	Otras'	0.00
5.3.04	Rendimientos por fideicomiso mercantil'	0.00
5.3.04.01	Titularización de Cartera de Creditos '	0.00
	5.4 INGRESOS POR SERVICIOS'	36,276.52
5.4.90	Otros servicios'	36,276.52
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo'	36,102.21
5.4.90.10	Tarifados diferenciados'	174.31
	5.5 OTROS INGRESOS OPERACIONALES'	0.00
5.5.03	Dividendos o excedentes por certificados de aportación'	0.00
5.5.03.01	Dividendos o excedentes por certificados de aportación'	0.00
5.5.90	Otros'	0.00
5.5.90.01	Otros Ingresos'	0.00
	5.6 OTROS INGRESOS'	122,768.46
5.6.01	Utilidad en venta de bienes'	0.00
5.6.01.01	Utilidad en venta de bienes'	0.00
5.6.03	Arrendamientos'	0.00
5.6.03.01	Arrendamiento'	0.00
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros'	116,447.66
5.6.04.05	De activos castigados'	87,147.57
5.6.04.10	Reversión de provisiones'	29,290.63
5.6.04.20	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores'	9.46
5.6.90	Otros'	6,320.80
5.6.90.01	Otros Ingresos'	6,320.80
	TOTAL INGRESOS:	5,362,933.99
	RESULTADO OPERATIVO:	808,358.93

Juan Carlos Urgilés Martínez
GERENTE GENERAL



Anexo 6. Ejecución del título



unl

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

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

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODOS 2021 -2022.** Presentado por la señorita: **ANDREA PAOLA JIMÉNEZ MOROCHO**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Octubre - Marzo del 2023** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 03 de febrero de 2023, a las 09h00 am.

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA YAGUACHE
MAZA
Fecha: 2023.02.03 09:48:14
+05'00'

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



Firmado digitalmente por:
ELIANA DEL CIESNE
GONZALEZ MEDINA

Cont. Por: Ab. Eliana González M.
C.c. Archivo

Anexo 7. Informe de pertinencia



**UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa**

Loja, 5 de abril de 2023

Magister
Dunia Yaguache Maza
DIRECTORA DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

En su despacho:

En mi calidad de docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, he sido designada para evaluar la pertinencia del proyecto de TIC de la Señorita estudiante: Andrea Paola Jiménez Morocho, por lo que una vez realizada la revisión y efectuada las correcciones indicadas previamente, en cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, declarar la pertinencias del Proyecto de TIC Titulado: Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodos 2021 – 2022.

El proyecto cumple los requisitos para ser desarrollado, tanto en su estructura como en su pertinencia.

Y su desarrollo es pertinente tanto a nivel académico como metodológico, por lo que se justifica su ejecución.

Es todo cuanto puedo informar para fines pertinentes

Atentamente,

DUNIA MARITZA
YAGUACHE
MAZA

Firmado digitalmente
por DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.04.05
20:59:20 -05'00'

Dra. Dunia Yaguache M.
DOCENTE

Anexo 8. Asignación de directora de TIC



unl
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy dos de marzo de 2023, a las 17H00. 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: 2023.03.03
12:07:08 -05'00'

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

Loja, tres de marzo de 2023, a las 08H00. Atendiendo la petición que antecede, se designa a la Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de **estructura, coherencia y pertinencia del proyecto** titulado **"ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. SUCURSAL SARAGURO, PERIODOS 2021 - 2022"** de autoría de la Srta. **ANDREA PAOLA JIMÉNEZ MOROCHO**; designación efectuada conforme lo establecido en el Art. **225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema .., para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto..."; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.03.06 22:19:41 -05'00'

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

Loja, tres de marzo de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc., para constancia suscriben:

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.03.15 20:06:04 -05'00'

Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc.
ASESORA DEL PROYECTO

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2023.03.03
12:07:16 -05'00'

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



Firmado digitalmente por:
ELIANA DEL CISNE
GONZALEZ MEDINA

Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Andrea Paola Jiménez Morocho
Expediente De Estudiante
Archivo

072 - 545191
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argelia. Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 9. Certificación de Traducción



Loja, 19 de junio de 2024

Magister
JHIMI BOLTER VIVANCO LOAIZA
**CATEDRÁTICO DE LA CARRERA DE PEDAGOGÍA DE LOS
IDIOMAS NACIONALES Y EXTRANJEROS - UNL**

C E R T I F I C O :

Que el documento aquí expuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Saraguro, periodos 2021 – 2022., de autoría de Andrea Paola Jimenez Mororcho, con cédula de ciudadanía número 1106236332, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico y autorizo hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.



JHIMI BOLTER VIVANCO LOAIZA, M. Ed.
**CATEDRÁTICO DE LA CARRERA DE PEDAGOGÍA
DE LOS IDIOMAS NACIONALES Y EXTRANJEROS - UNL**

Educamos para Transformar

