



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Unidad de Educación a Distancia y en Línea

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023

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

AUTORA:

Ana Gabriela Agila Agila

DIRECTORA:

Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024

Certificación

Loja, 12 de agosto de 2024

Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "23 de Enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023”** previo a la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, de autoría de la estudiante **Ana Gabriela Agila Agila**, con cedula de identidad Nro. **1105036493**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

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

Firma:

Cédula de Identidad: 1105036493

Fecha: 6 de noviembre de 2024.

Correo electrónico: ana.agila@unl.edu.ec

Celular: 096 070 5617

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

Yo, Ana Gabriela Agila Agila, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023”** como requisito para optar al título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, y autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional y 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 seis días del mes de noviembre de dos mil veinticuatro, suscribe la autora.

Firma:

Autor: Ana Gabriela Agila Agila

Cédula: 1105036493

Dirección: Loja, calles Rocafuerte 68-20 y Av. Lauro Guerrero

Correo electrónico: ana.agila@unl.edu.ec

Celular: 096 070 5617

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, Mg. Sc.

Dedicatoria

Quiero darle las gracias en primer lugar a Dios por brindarme la fortaleza necesaria para cumplir con éxito esta etapa de mi vida profesional, este trabajo está dedicado con todo mi amor a mi Mamita Marieta, quien desde el cielo es mi mayor motivación para alcanzar mis metas académicas.

Así mismo, dedico este trabajo a mis maravillosos hijos Gabriel y Luciana Rivas, quienes han sido la fuerza que me impulsó a superar cualquier obstáculo en el camino, a mi esposo, a mi mamá María Agila y a Rosita Masache por sus sabios consejos que me ayudaron a seguir adelante, les agradezco por su apoyo incondicional durante estos años de estudio.

También quiero dedicar este trabajo a mis hermanos Juan Pablo y Patricia Agila quienes fueron mi ejemplo de constante superación y perseverancia.

Ana Gabriela Agila Agila

Agradecimiento

Al concluir con éxito una etapa significativa de mi vida quiero expresar mi más sincera gratitud a la Universidad Nacional de Loja, en especial a mi tutora de Trabajo de Integración Curricular la Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, por su invaluable guía y sus constructivos comentarios que fueron fundamentales para completar con éxito este trabajo profesional.

Agradezco también a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” del cantón Puyango, por permitirme realizar esta investigación en su entidad, así como a todas las personas que contribuyeron a que pueda alcanzar mis metas.

Finalmente, extendiendo mi gratitud a nuestros catedráticos universitarios quienes con su apoyo y enseñanzas fueron la base de mi vida profesional.

Ana Gabriela Agila Agila

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	v
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	ix
Índice de anexos.....	x
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	6
4.1 Antecedentes.....	6
4.2 Bases teóricas.....	8
4.2.1 Sector financiero popular y solidario.....	8
4.2.2 Cooperativa.....	9
4.2.3 Estados financieros.....	11
4.2.4 Análisis financiero.....	14
4.2.5 Método CAMEL.....	17
4.3 Bases Legales.....	37
5. Metodología.....	38
5.1. Área de estudio.....	38
5.2. Procedimiento.....	38

5.2.1.	<i>Enfoque Metodológico</i>	38
5.2.2.	<i>Diseño de Investigación</i>	38
5.2.3.	<i>Tipo de Investigación</i>	39
5.2.4.	<i>Método de Estudio</i>	39
5.2.5.	<i>Técnicas e instrumentos</i>	39
5.2.6.	<i>Unidad de estudio</i>	39
5.3.	Procedimientos.....	40
6.	Resultados.....	41
6.1.	Caracterización de la unidad económica.....	41
6.2.	Situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito “23 de Enero” mediante los resultados del análisis vertical y horizontal periodo 2022-2023.....	43
6.2.1.	<i>Análisis vertical</i>	43
6.2.2.	<i>Análisis horizontal</i>	48
6.3.	Aplicación del método CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” periodo 2022-2023.....	53
7.	Discusión.....	59
8.	Conclusiones.....	61
9.	Recomendaciones.....	62
10.	Bibliografía.....	63
11.	Anexo.....	68

Índice de tablas:

Tabla 1 Segmentos de cooperativas y total de activos	10
Tabla 2 Método CAMEL	18
Tabla 3 Indicadores y fórmulas de la metodología CAMEL	19
Tabla 4 Matriz de estándares para interpretación de indicadores.....	40
Tabla 5 Estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	43
Tabla 6 Estructura de los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	44
Tabla 7 Estructura de los pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	45
Tabla 8 Estructura del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	46
Tabla 9 Estructura de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	46
Tabla 10 Estructura de los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	47
Tabla 11 Excedente del periodo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo.....	48
Tabla 12 Variación de la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”.....	48
Tabla 13 Variación de los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	49
Tabla 14 Variación de los pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	50
Tabla 15 Variación del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” ...	50
Tabla 16 Variación de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” ...	51
Tabla 17 Variación de los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	52
Tabla 18 Variación del excedente del periodo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”.....	53

Tabla 19 Indicadores financieros del componente C de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	53
Tabla 20 Indicadores financieros del componente A de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	54
Tabla 21 Indicadores financieros del componente M de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	55
Tabla 22 Indicadores financieros del componente E de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	56
Tabla 23 Indicadores financieros del componente L de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”	57

Índice de anexos:

Anexo 1 Certificado de autorización para realizar el Trabajo de Integración Curricular	68
Anexo 2 Certificado de aprobación del Trabajo de Integración Curricular	69
Anexo 3 Aplicación del análisis vertical al Balance General, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023	70
Anexo 4 Aplicación del análisis vertical al Estado de Resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023	76
Anexo 5 Aplicación del análisis horizontal al Balance General, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023	80
Anexo 6 Aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023	87
Anexo 7 Aplicación de indicadores financieros de la metodología CAMEL	91
Anexo 8 Estados financieros	97
Anexo 9 Certificado de traducción del resumen	126

1. Título

Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023

2. Resumen

El desempeño financiero es un factor de gran importancia para las instituciones financieras. Su estudio resulta crucial para que los clientes y socios de las entidades tengan plena seguridad del accionar de las entidades. En el sector financiero, este concepto, es un punto de análisis elemental para garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Durante esta investigación, se analizó el desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, del cantón Puyango, periodo 2022-2023. Por ello, tuvo enfoque mixto, no experimental de tipo exploratorio y descriptivo. Así mismo, se apoyó de los métodos bibliográficos y deductivos para el análisis de la información. Los datos recolectados fueron de corte transversal cuyo periodo de estudio fue 2022-2023, siendo los estados financieros, los instrumentos que presentaron la información económica y financiera. La unidad de estudio fue la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, localizada en la ciudad de Alamor, cantón Puyango. Mediante el análisis vertical y horizontal se detectó que la cooperativa presentó una estructura financiera estable y bastante equilibrada, es decir, la mitad de sus activos fueron financiados por pasivos y la diferencia por patrimonio. Además, a través de la metodología CAMEL, se evidenció que al menos 6 indicadores financieros presentaron deficiencias, es decir, sus índices no se apegaron al estándar mínimo, lo que conlleva al aumento de riesgos financieros en la institución. En síntesis, se dedujo que existe la necesidad de que los directivos de la cooperativa lleven a cabo análisis financiero de manera periódica, tanto el análisis de proporciones de cuentas financieras y sus variaciones con el tiempo, como el monitoreo de indicadores financieros mediante el sistema CAMEL, especialmente en los de calidad de activos y rentabilidad, para mejorar la realidad financiera institucional y consecuentemente maximizar su valor económico mediante la toma de decisiones oportunas.

Palabras claves: Análisis financiero; Cooperativa de Ahorro y crédito, Indicadores, Metodología CAMEL.

Abstract

Financial performance is a highly important factor for financial institutions. Its study is crucial for clients and partners of the entities to have full assurance of the actions of the entities. In the financial sector, this concept is a key point of analysis to ensure long-term sustainability. In this research, the financial performance of the Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” in the Puyango canton was analyzed for the 2022-2023 period. Therefore, it employed a mixed, non-experimental, exploratory, and descriptive approach. Moreover, it relied on bibliographic and deductive methods for information analysis. The collected data were cross-sectional, covering the period 2022-2023, with financial statements as the instruments presenting economic and financial information. The study unit was the Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero,” located in the city of Alamor, Puyango canton. Through vertical and horizontal analysis, it was found that the credit union had a stable and well-balanced financial structure, meaning that half of its assets were financed by liabilities and the rest by equity. Furthermore, using the CAMEL methodology, it was noted that at least six financial indicators showed deficiencies, meaning their ratios did not meet the minimum standard, which increases financial risks for the institution. In summary, it was concluded that there is a need for the credit union’s directors to conduct regular financial analysis, including proportion analysis of financial accounts and their changes over time, as well as monitoring financial indicators through the CAMEL system, especially in asset quality and profitability, to improve the institution’s financial reality and, consequently, maximize its economic value through timely decision-making.

Keywords: CAMEL methodology, credit union, financial analysis, indicators.

3. Introducción

El sector financiero es un eje transversal que contribuye al desarrollo económico, conforme su situación financiera sea estable y sus acciones respondan las necesidades colectivas. En el Ecuador, amparados por la Constitución del 2008, surge el sector de la economía popular y solidaria como referente solidaridad y cooperación social por sobre el capital. Las cooperativas de ahorro y crédito nacen de este sector de la economía como respuesta a las necesidades de financiamiento de personas naturales y jurídicas con escasos recursos, de ahí que en la actualidad han tomado mayor posicionamiento de mercado y han cubierto zonas excluidas de los sistemas bancarios. Por lo tanto, su desempeño es fundamental para garantizar su estabilidad a largo plazo.

El desempeño financiero es crucial en las instituciones que buscan constantemente posicionarse en el mercado, donde el análisis de la realidad financiera es esencial para medir dicho desempeño. Tal como lo expresa Prieto Hurtado (2010) el análisis financiero es el proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma ayudando a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

La información financiera es de gran importancia para promover el desarrollo institucional, sin embargo, se ha detectado que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a palabras de su contadora, la falta de aplicación del análisis financiero ha sesgado el conocimiento real del desempeño institucional. Bajos conocimientos de la administración de liquidez, el mejoramiento de las instalaciones, el crecimiento del número de socios, la baja disponibilidad de fondos y el conocimiento limitado del endeudamiento institucional, son factores que han contribuido a materializar la presente investigación, por cuanto, es necesario que la unidad económica conozca su realidad situacional, a fin de tomar decisiones oportunas.

Bajo este criterio de desempeño, surge el desarrollo de la presente investigación, misma que estuvo orientada a analizar el desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, del cantón Puyango, periodo 2022-2023. Para su correcta realización, se apoya de la aplicación del método vertical y horizontal como medida de evaluación de la situación financiera de la cooperativa, desde la composición en proporciones de los rubros contables y

con el análisis dinámico de variabilidad de un periodo a otro. Así mismo, se aplica la metodología CAMEL, la cual, permite conocer la realidad financiera a través de una gama de ratios que evalúan la suficiencia de capital, la calidad de los activos, el manejo administrativo, las ganancias y la liquidez.

En ese sentido, la investigación contribuye a solucionar el vacío del conocimiento existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, proveyendo de un análisis situacional de la realidad financiera de la entidad, para contribuir a la toma de decisiones. El aporte de este estudio no solo se orienta a la correcta administración de la cooperativa, sino también ofrece a los socios una visión generalizada del accionar de la cooperativa.

Por lo tanto, esta investigación inicia con la presentación del Título; una presentación general del informe (resumen), y se induce a los lectores al desarrollo de la investigación (Introducción). En un siguiente apartado se recopilan antecedentes, bases teóricas y legales (Marco teórico), se presenta el procedimiento realizado (Metodología) y se plasman los hallazgos de los objetivos (Resultados). Posteriormente se discuten los resultados de este estudio con los antecedentes (Discusión) y se formalizan las Conclusiones y sus Recomendaciones. Finalmente, se presentan las fuentes de consulta (Bibliografía) y se organizan los Anexos investigativos.

4. Marco teórico

4.1 Antecedentes

A nivel regional Niño Quiñonez (2021) en su investigación realizada sobre análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de profesores “Cooprofesores” en Bucaramanga - Colombia teniendo como base la historia de dicha entidad así como sus estados financieros expuso significativos aportes, la cooperativa posee una estructura jerárquica la cual le permite establecer asignaciones de labores para poder lograr el cumplimiento de los objetivos ya establecidos; la mayor parte de los ingresos de la Cooperativa “Cooprofesores” provienen por conceptos de intereses, comisiones y recuperaciones de la entidad que permiten asumir los costos y gastos necesarios para el funcionamiento de dicha cooperativa. El autor antes mencionado empleó el análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros permitiéndole determinar lo siguiente: poseen un eficiente manejo de obligaciones el cual se determinó a través de los indicadores de endeudamiento, mientras que los indicadores de mora y calidad reflejaron que tiene una óptima política de otorgación de créditos, es decir, mantiene bajos índices de morosidad, el estudio realizado a esta Cooperativa de Ahorro y Crédito concluyó con un diagnóstico financiero positivo.

Cabe mencionar que Asunción Cruz (2017) previo a obtener su título profesional, realizó una investigación sobre análisis económico financiero y su influencia en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú: caso Cooperativa “COOPAC NSR”. Cajabamba, 2017. En la cual pudo determinar que es de gran importancia conocer el movimiento interno que se genera en cada empresa, que permita realizar un adecuado análisis a los estados financieros, pues de esta forma cada uno de los trabajadores encargados de tomar decisiones se les facilite optar por decisiones favorables para el incremento de la rentabilidad de la empresa. Dicho autor menciona que, si se tomara en cuenta el análisis económico financiero como un mecanismo de control, influiría positivamente en la rentabilidad de la empresa y bajaría los índices de morosidad, indicador que perjudica a la rentabilidad.

Dentro del mismo contexto con una perspectiva nacional, Chasi Herrera (2020) realizó un análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. de la ciudad de Ambato, con la cual concluyó que al evaluar el capital de trabajo de dicha entidad cuenta con los fondos suficientes para poder seguir cumpliendo con normalidad sus actividades, así mismo realizó el análisis vertical y horizontal el cual le permitió comprobar que la cartera de crédito tuvo un crecimiento sostenido para los años 2017-2018-2019 lo cual es beneficioso para esta

cooperativa porque es la principal fuente de ingresos para solventar gastos; sin embargo se planteó realizar actividades para que exista un aumento de socios con la finalidad de obtener un crecimiento de liquidez aceptable.

De acuerdo a las investigaciones realizadas a nivel nacional Pullaguari (2023) en el informe financiero que se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Sucursal – Loja. Periodos 2020 – 2021, a través del análisis vertical se determinó que la financiación de esta Cooperativa fue por las captaciones en depósitos en cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, con un activo de 13.39% para el año 2020 y de un 12.18% de activos para el año 2021. Así mismo, los indicadores financieros que implementaron en este análisis le permitieron a la autora determinar que el índice de morosidad fue inferior al 5% para los dos años, lo que significa que esta institución tiene un proceso de recuperación de cartera eficiente. Además, se evidenció su capacidad para enfrentar el riesgo de crédito, la entidad manejó eficientemente la relación cartera improductiva con respecto al patrimonio. Por su parte, el ROE mejoró de 0,67% a 5,24%, producto del incremento de los intereses y descuentos ganados mayoritariamente por cartera crédito.

Procel Rivera (2018) en su investigación realizada a nivel local en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO LTDA obtuvo los siguientes resultados de la evaluación de la situación económica financiera de esta institución. La estructura financiera y económica que refleja la Cooperativa de Ahorro y Crédito es concreta y objetiva, obtuvieron resultado en la disminución de los índices de morosidad reflejando una deducción en el riesgo crediticio por ello la cooperativa ha incrementado sus provisiones. Los índices de rentabilidad reflejaron un incremento en las captaciones de depósitos que es positivo en los fondos disponibles y colocación de acciones permitiéndole cumplir de manera eficiente y eficaz las obligaciones con el público, la suficiencia y solvencia patrimonial de esta entidad fue la adecuada para proteger los activos inmovilizados de la cartera improductiva provisiones y gastos operacionales.

La investigación que realizo a nivel local Masache Tinitana (2023) sobre el Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga período 2020-2021.” Le permitió concluir que mediante la realización del método Vertical a los estados financieros dicha cooperativa posee, una estructura económica-financiera adecuada, ya que ha cumplido de forma eficiente con su principal actividad que es otorgar créditos al público en 65,39%, y mediante la aplicación del Análisis Horizontal, se determinó que el rubro de cartera de crédito tuvo un incremento, cabe mencionar que al aplicar los

Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el indicador de Capital reflejó un valor bajo por lo cual recomendó aplicar un plan de acción para que la cooperativa cumpla con el mínimo deseado de este indicador, así mismo en cuanto a Rentabilidad tuvo un porcentaje del 0,00% lo que significa que la Cooperativa no está generando los excedentes suficientes para fortalecer su Patrimonio, afectándola en la distribución de sus ingresos y gastos.

4.2 Bases teóricas

4.2.1 Sector financiero popular y solidario

Salto Cruz y Mayorga Díaz (2016) menciona que la economía popular y solidaria se puede definir como un conjunto de recursos, capacidades y actividades de las instituciones que regulan la apropiación y disposición de los recursos en la realización de actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo, realizadas por los trabajadores, sus unidades domésticas y organizaciones específicas y así poder lograr fines unipersonales, familiares y emprendimientos.

La economía popular y solidaria son un conjunto de modelos económicos los cuales van a priorizar el bienestar colectivo, social y medioambiental muy por encima del beneficio individual que se pueda suscitar, promoviendo el desarrollo local, inclusión social y prácticas sostenibles. En lo que respecta a la economía popular y solidaria se incluye cooperativas, grupos asociativos y otras formas de empresas colectivas. En nuestro país se han implementado políticas para apoyar y promover la economía popular y solidaria el cual es un factor clave para lograr el desarrollo económico y reducir la pobreza.

4.2.1.1 Principios de la economía popular y solidaria

En el artículo 4 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria establece que las personas y organizaciones amparadas bajo esa ley deben cumplir y seguir los siguientes principios:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;

- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

4.2.2 Cooperativa

La Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria exactamente en su artículo 21 define al sector cooperativo como un conjunto de cooperativas que se forman como sociedades de personas las cuales se han unido en forma voluntaria a fin de satisfacer las 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. Estas cooperativas deberán sujetarse a los principios ya establecidos de acuerdo a la ley y a los valores y principios universales del cooperativismo.

Sin embargo, para la Autora Fernández S (2006) y de acuerdo la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) concuerdan que las cooperativas son asociaciones autónomas las cuales fueron creadas por personas voluntariamente a fin de poder hacer frente a sus necesidades económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. El objetivo de las cooperativas debe ser concreto el cual estará estipulado en su estatuto social y deberá realizar una sola actividad económica, en el cual puede incluir actividades complementarias de un grupo, sector siempre y cuando esté relacionada con el objeto social, las cooperativas pertenecerán a un grupo ya sea de producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

4.2.2.1 Grupos de cooperativas. En cada uno de los grupos de Cooperativas va a existir una forma de organización distinta acorde a las disposiciones que se establezcan en la ley.

- **Cooperativas de producción.** En este tipo de organización los miembros se van a dedicar a actividades productivas lícitas, es decir trabajan en conjunto para producir bienes o servicios para su propio beneficio y el beneficio de la comunidad a la que sirven. (Fernández S., 2006).
- **Cooperativas de Consumo.** Como su nombre lo indica son las que tienen por objeto la obtención de bienes y servicios y pueden desarrollar sus objetivos bien sea aprovechando los descuentos por compras al mayor, vendiendo los productos a sus

miembros a los costos de adquisición, aumentados sólo en una pequeña proporción para cubrir los gastos generales de operación, teniendo el cooperador el beneficio de adquirir sus productos a más bajo precio. (Fernández S., 2006).

- **Cooperativas de Vivienda.** Tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para construir o remodelar viviendas u oficinas 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 (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria).
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.** Definidas como organizaciones las cuales las forman personas naturales o jurídicas de manera voluntaria, el objetivo es proporcionar servicios financieros a los miembros de la cooperativa, como la facilidad de ahorro y la obtención de préstamos, de manera accesible y sostenible (Celis Minguet, 2003, p 28).

4.2.2.2 Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito

Como lo expresan Carrión-Caguana et al. (2020b) las Cooperativas de Ahorro y Crédito brindan un sin-número de oportunidades permitiendo desarrollar procesos que promuevan financiamiento, así como ofrecer diversidad de productos y servicios financieros, lo cual ha generado que estos servicios tengan un crecimiento, el cual se ve reflejado en los indicadores financieros y el desarrollo local. Es así que La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expidió la Resolución No. 521-2019-F, en la que se establecieron las reformas a la norma para la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.

Tabla 1

Segmentos de cooperativas y total de activos

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

Nota. Adaptado de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

4.2.3 Estados financieros

Así como lo expresaron Rojas y Aguilar, (1996) y Romero López (2002) citado por Sáenz (2020) en el cual definen a los estados financieros como documentos donde se plasman estructuralmente y de forma concreta los resultados de las operaciones o actividades realizadas por una entidad económica, su situación financiera y los cambios experimentados en esta, a una fecha determinada, con la finalidad de satisfacer las necesidades de información que tenga la administración y los terceros interesados en la empresa.

En este mismo contexto las Normas Internacionales de Contabilidad establecen las bases para la presentación de los estados financieros los cuales deben ser comparables con los estados financieros de otras entidades, estos se reflejan como la representación estructurada de la situación financiera de las empresas así como del rendimiento financiero en el cual se van a mostrar los resultados obtenidos por la gestión administrativa con los recursos que se les dispusieron para que se pueda dar cumplimiento a sus objetivos.

El Autor Román Fuentes (2019) en su libro detalla algunas definiciones extras respecto a los Estados Financieros:

“Es el Documento suscrito por una entidad económica y en el cual se consignan datos valuados en unidades monetarias referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales”

“Es un resumen de las transacciones entre un deudor y un acreedor, durante un periodo contable, presentado por el acreedor al deudor, con el objeto de mostrar el importe vencido o que se le debe: en estado de cuenta”

Desde mi punto de vista cada uno de los registros contables, así como los estados financieros son parte fundamental de la contabilidad ya que la información que contengan cada uno de estos documentos va a servir para que usuarios y gerentes administrativos puedan tomar decisiones para poder mejorar la solvencia, rentabilidad y actividad de cada una de las empresas.

4.2.3.1. Tipos de estados financieros. Existen varios tipos de estados financieros pero cada empresa deberá escoger y utilizar los más adecuados a sus necesidades específicas, es así que los autores Fajardo Ortiz & Soto González (2018b) establecen a cuatros estados financieros como los más básicos para ser utilizados por la mayoría de entidades.

✓ **Estado de situación financiera o balance general**

Este tipo de estado va a reflejar la situación financiera de una empresa determinada, y su estructura estará conformada por cuentas del activo, pasivos y patrimonio o capital. El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta información relacionada con los recursos que posee una entidad y las fuentes de financiamiento utilizadas para obtener dichos recursos (Marcotrigiano Z., Laura A., 2013).

✓ **Estado de resultado**

Es el estado financiero, que muestra el resultado de las operaciones llevadas a cabo por la entidad y la rentabilidad de sus operaciones. En él, se presentan los ingresos y los gastos de la entidad, en un periodo determinado, por sus operaciones ordinarias o accesorias, se debe presentar mínimo una vez al año y su presentación puede ser de forma mensual, bimensual, trimestral, semestral (Marcotrigiano Z., Laura A., 2013).

Este tipo de estado deberá ser elaborado de acuerdo a lo establecido en las Normas Contables Internacionales, en el cual la información deberá ser lo más razonable posible, toda empresa deberá preparar su estado de resultados utilizando la base contable del devengo y los resultados obtenidos de este estado deberán ser plasmado en las notas.

✓ **Estado de cambio de patrimonio**

Sáenz (2020) explica que este estado evalúa los cambios que se den en el capital que se derivan de capitalizaciones, distribuciones, aportaciones etc., los cuales hayan ocurrido en el periodo del estado financiero, sin embargo el autor antes mencionado cita al actor Moran Mendoza (2013), quien define al estado de cambio de patrimonio como aquel que refleja las modificaciones sufridas por los elementos del capital contable durante un período contable determinado, derivado de las decisiones tomadas por sus propietarios en relación con su inversión, motivo por el cual, es posible evaluar el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos ya que también se presentan tanto los resultados del citado período como de ejercicios anteriores y los movimientos efectuados en estas cuentas de capital.

✓ **Estado de flujos de efectivos**

Vargas Soto (2007) establece que la información que se genere a partir de este estado sirve para que los usuarios evalúen la capacidad que tienen las empresas para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiendo una liquidez estable y permanente para que la institución

o empresa pueda desarrollar su gestión., ya que se caracteriza por su exactitud, por la forma en ser estructurada y presentada, logrando tomar decisiones más razonables y con mejor criterio.

✓ **Patrimonio técnico**

Cabe destacar que para Carrión-Caguana et al (2020b) el patrimonio técnico es todo valor patrimonial el cual disponen todas las instituciones financieras las cuales van a permitir respaldar las operaciones actuales y futuras para cubrir las pérdidas inesperadas relacionadas con la cartera de crédito, variaciones de precios de los productos financieros en el mercado y actividades operativas de la entidad financiera, los autores mencionan que varias Cooperativas de Ahorro y Crédito realizan una incorrecta determinación del patrimonio técnico pues este se constituye por patrimonio técnico primario y secundario.

✓ **Notas a los estados financieros**

Son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados financieros básicos con información relevante. Los estados financieros tienden progresivamente a incrementar su ámbito de acción, aspirando a satisfacer las necesidades del usuario general más ampliamente. (Román Fuentes, 2019).

Marcotrigiano Z., Laura A (2013). Las notas representan descripciones narrativas, informaciones adicionales, desagregaciones de partidas y revelaciones de interés para los usuarios, al momento de utilizar los estados financieros para la toma de decisiones. Estas deben presentar toda la información correspondiente a los juicios, las bases para realizar estimaciones, y las políticas contables seleccionadas para contabilizar las transacciones. La estructura de las notas sería en el siguiente orden:

- **Nota 1.** Información de la empresa, que incluya el domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y su domicilio social, así como una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.
- **Nota 2.** Declaración explícita y sin reservas, en la que se informa que los estados financieros se elaboraron según lo contenido en las normas establecidas.
- **Nota 3.** Un resumen de las políticas contables más significativas aplicadas.
- **Nota 4.** Información de apoyo para las partidas mostradas en el cuerpo de los demás estados financieros. Presentadas, de forma sistemática, es decir, en el mismo orden de presentación de los demás estados financieros.

- **Nota 5.** Cualquier otra información a revelar.

4.2.3.1. Finalidad de los estados financieros. Los estados financieros son la representación estructurada de la situación y rendimiento financiero de una empresa que servirán para poder predecir los flujos de efectivos futuros, y a su vez tienen como finalidad suministrar información que se útil para los usuarios y así puedan tomar decisiones económicas acertadas, también demuestran el desempeño realizado por parte de los administradores.

La finalidad de los estados financieros se deriva principalmente de las necesidades del usuario en general, las cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la empresa, puesto que los estados financieros son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de la entidad. Por consiguiente, se aduce que los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario en general, si estos proveen elementos de juicios respecto a su nivel de grado de Solvencia, Liquidez, Eficiencia Operativa, Riesgo Financiero y Rentabilidad (Román Fuentes, 2019).

4.2.3.2. Características de los estados financieros. Román Fuentes (2019) Expresa que las características de estos deben ser de acuerdo a las señaladas en la NIF A-4 la cuales corresponden a las características cualitativas de la información financiera, que son:

- Utilidad
- Confiabilidad
- Relevancia
- Comprensibilidad
- Comparabilidad

4.2.4 *Análisis financiero*

Los análisis financieros se basan en el cálculo de los indicadores de las finanzas los mismos que son expresados por la eficiencia, solvencia, rendimiento, liquidez, endeudamiento, y la rentabilidad que posee la entidad, se deben considerar una pieza fundamental la cual permita detectar la situación y desempeño económico, financiero que tiene toda organización a fin de detectar dificultades, es destacable dar la debida importancia a los análisis financieros

como instrumentos clave para la toma de decisiones por parte de gerencia ya que sus resultados permitirán conocer cuál sería el futuro de la institución (Marcillo-Cedeño et al., 2021).

En la actualidad existen procesos que se van ejecutando de acuerdo a la evolución tecnológica, los cuales se basan en la mejora de empresas, así como de buscar la manera de que estas organizaciones perduren, los cambios que se vayan dando permiten que las empresas puedan estar preparadas para poder gestionar su economía de mejor manera, tomando medidas eficientes en beneficio de estas organizaciones.

Las empresas se las puede considerar como frágiles debido a la poca liquidez, la falta de políticas financieras, y el bajo desempeño administrativo, por lo tanto, es indispensable que cada una de estas empresas pueda conocer la condición financiero-económica que poseen a fin de identificar problemas, variaciones y factores que generen errores y así poder obtener resultados óptimos. Es indispensables poder fundamentar un análisis financiero a través de la utilización de varios ratios e indicadores financieros, los cuales se deben seleccionar acorde al tipo de empresa y las actividades que desarrollen.

De la misma manera opinan los autores Wild y Subramanyam (2007) para poder realizar un análisis financiero se requiere utilizar los estados financieros los cuales permitirán analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro. Así mismo expresan que los análisis financieros se componen de un análisis de la rentabilidad, análisis de riesgos y análisis de las fuentes y la utilización de fondos.

4.2.4.1. Importancia. Nava Rosillón (2009) nos dice que la importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.

Entendamos la importancia de los análisis financieros como un proceso que permite evaluar la situación financiera de las entidades, identificando las fortalezas y debilidades así como aumentar la eficiencia y rentabilidad de cada una de sus operaciones para la correcta y oportuna toma de decisiones.

4.2.4.2. Objetivo. Sierra et al. (2017b). Es difícil para cualquier empresa imaginaria que todo un sistema económico y financiero organizado no cuente a largo plazo con las herramientas

que le permitan evolucionar sin una finalidad. En tantas ocasiones los presidentes, gerentes o administradores de las empresas evitan hablar de los objetivos estratégicos, por el temor de que estos no se alcancen.

Sin embargo, el objetivo estratégico del análisis, se fundamenta en la búsqueda de los mejores índices para el desempeño financiero y es la transformación de datos en información útil, los que a su vez proyectan de manera dinámica la medición del crecimiento empresarial (Jiménez et al., 2014)

4.2.4.3. Clasificación. Cada uno de los distintos tipos de análisis financieros se van a enfocar en diferentes aspectos, todo depende de la situación financiera de la empresa.

Nieto-Dorado & Cuchiparte Tisalema (2021) clasifican a los análisis financieros como:

- ✓ **Análisis interno.** Cuando el analista tiene acceso directo a la información requerida para el estudio, es decir, que se elabora para uso de los administradores y accionistas.

- ✓ **Análisis externo.** Cuando el analista no tiene acceso directo a la información y el estudio se realiza con base en publicaciones o datos generales; normalmente, este tipo de análisis lo realizan los bancos, instituciones del gobierno, etc.

- ✓ **Análisis vertical.** 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.

- ✓ **Análisis horizontal.** 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 su comportamiento.

4.2.4.4. Método de Análisis.

- ✓ **Análisis Vertical.** Wild y Subramanyam (2007) Es la evaluación de arriba-abajo de las cuentas en los estados financieros porcentuales. El análisis de estados financieros porcentuales es útil para comprender la constitución interna de los estados financieros, como son las fuentes de financiamiento, así como la composición de sus activos.

✓ **Análisis Horizontal.** Se realiza con estados financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis. El cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar (Mérida González, 2016).

Este tipo de métodos son una de las herramientas más utilizadas para poder realizar un análisis financiero ya que permitirán medir y comparar la eficacia que presenta la empresa, precisando de mejor manera el nivel de liquidez, apalancamiento, cobertura así como su rentabilidad; al culminar la realización de este tipo de métodos elegidos la empresa estará en la capacidad de poder mantener sus recursos disponibles así como de conseguir nuevos, garantizando el futuro económico y el cumplimiento de obligaciones mantenidas con terceros a fin de poder cumplir con el objetivo principal de las empresas el poder mantenerse y posicionarse en el mercado de manera sólida y permanente antes la competencia.

✓ **Indicadores financieros.** Vizuet García et al (2018) expresa que los indicadores financieros se lo reconocen como un procedimiento para realizar una evaluación de las finanzas, lo cual consiste en relacionar o combinar elementos que puedan representar los datos que son inscritos en los estados financieros, teniendo objetivo de poder obtener resultados los cuales permitan relacionarse sobre los aspectos que se caracterizan con esta relación.

Los indicadores financieros llegan aparecer como una alternativa que permite se evalúen las gestiones de las entidades, se permite obtener los datos que resultan importantes (Eslava, Chacón, González, 2017).

Tal como lo explican Molina, Oña, & Typan (2018) a través del estudio de indicadores financieros se nos permitirá conocer la situación financiera de la empresa facilitando así la proyección y detectando los problemas que se están presentando.

4.2.5 Método CAMEL

Por su parte Razo Ascazubi et al. (2021) manifiestan que la metodología CAMEL, se basa en:

Que la información obtenida del método CAMEL permitirá hacer un diagnóstico de una entidad, así como poder posicionarla dentro del sector, analizando cada área se podrá conocer aspectos operacionales, financieros y de cumplimiento de normas de solvencia que se lleva a cabo dentro de un tiempo

Tabla 2

Método CAMEL

Componente	Concepto	En inglés
C	Suficiencia de Capital	<i>Capital</i>
A	Calidad de Activos	<i>Assets</i>
M	Eficiencia	<i>Management</i>
E	Rentabilidad	<i>Earnings</i>
L	Liquidez	<i>Liquidity</i>

Nota. Adaptado de Razo Ascazubi et al. (2021)

4.2.5.1. Componentes.

✓ **Capital (C).** Permiten medir la solidez en especial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su viable capacidad para afrontar cualquier catástrofe o peligros naturales del giro del comercio y para tolerar pérdidas futuras no anticipadas (Razo Ascazubi et al., 2021).

✓ **Calidad de Activos (A).** Tienen en cuenta el desempeño de los activos, especialmente los préstamos otorgados por el banco. Según un estudio de Teck (2000), los principales factores que afectan la calidad de los activos son el grado de diversificación de los activos, el tamaño y la duración de los préstamos, el crecimiento de las carteras de préstamos, la calidad del respaldo colateral de cada préstamo, la presencia de préstamos dirigidos o préstamos para pólizas y préstamos a partes relacionadas (Muhmad & Hashim, 2015).

✓ **Eficiencia (M).** Para los autores Campos Acosta y Medina Pittar (2020). Esta variable mide la rentabilidad de la entidad, es decir, la capacidad que tiene el banco para generar utilidades a través del rendimiento de sus activos, el equilibrio entre estos y el costo de los recursos captados. Si estos no son bien gestionados, podría generar pérdidas crediticias y con ello colocar al banco en una situación de riesgo.

✓ **Rentabilidad (E).** Las entidades financieras dependen de su sólida capacidad de ganancias por realizar actividades como financiar dividendos, mantener niveles de capital adecuados, proporcionando oportunidades de inversión para que el banco crezca, estrategias para participar en nuevas actividades y mantener la perspectiva competitiva (Shegiwal et al., 2012).

La rentabilidad de las entidades financieras es esencial para determinar la salud general de la Cooperativas de Ahorro y Crédito, analizando los ingresos netos, el rendimiento de los fondos propios y los márgenes de interés.

- **Liquidez (L).** Guamán (2022) expresa que la liquidez puede afectar la imagen de una institución financiera, ya que es un aspecto crucial que refleja la habilidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones financieras. Es así que, estas entidades necesitan mantener una liquidez adecuada que les permita responder a los cambios del mercado lo que incluye evaluar la posición de liquidez y la capacidad de generar flujos de caja para financiar sus operaciones.

4.2.5.2. Objetivo. El principal objetivo del método CAMEL es alertar posibles situaciones de crisis, la labor debe enfocarse primordialmente a revisar la evolución de aquellas instituciones que se ubican por encima de la calificación 3. Este método, nombrado así sus siglas en inglés, se apoya esencialmente en información proveniente de los estados financieros de las instituciones bancarias y persigue valorar el desempeño de estas entidades, al establecer que tan alejados están los indicadores de cada institución con respecto al promedio del sector, para identificar entidades sólidas y débiles (Zulueta Gavilanes et al., 2017).

4.2.5.1 Indicadores CAMEL

Tabla 3

Indicadores y fórmulas de la metodología CAMEL

Componente	Indicador	Fórmulas
Capital (C)	Índice de capitalización neta (C1)	Factor de capitalización / Factor de intermediación
	Factor de capitalización	Patrimonio + Resultados / Activo promedio
	Factor de intermediación	1 + (Activo improductivo bruto promedio/ Activo)

Componente	Indicador	Fórmulas
	Cobertura patrimonial de activos improductivos (C2)	Cobertura patrimonial / Activo improductivo
Calidad de Activos (A)	Porcentaje de activos improductivos (A1)	Activos improductivos netos / total de los activos
	Intermediación crediticia (A2)	Cartera vencida * Coeficiente de intermediación en cartera de crédito / Cartera bruta
	Coeficiente de intermediación	Cartera bruta / Obligaciones con el público
	Calidad de crédito (A3)	Cartera vencida / Cartera bruta
Eficiencia (M)	Cobertura crediticia (A4)	Provisiones / Cartera vencida
	Grado de absorción del margen financiero (M1)	Gastos operativos / Margen bruto financiero
	Eficiencia Operativa (M2)	Gastos Operativos / Activo promedio
Rentabilidad (E)	Manejo Administrativo (M3)	Activo Productivo / Pasivo con costo
	ROA (E1)	Rentabilidad / Activos promedio
	ROA operativo (E2)	Utilidad operativa / Activo promedio
	ROE (E3)	Rendimiento / Patrimonio promedio
	Eficiencia del negocio (E4)	Ingresos ordinarios / Activo promedio
	Margen spread tasas (E5)	(Ingresos ordinarios excluidos servicios - Costo del pasivo) / Pasivo con costo promedio
Liquidez (L)	Índice de liquidez (L1)	Activos líquidos a 90 días / Pasivos exigibles
	Índice de liquidez ajustada (L2)	Activos líquidos a 90 días / Obligaciones con el público
	Índice de liquidez inmediata (L3)	Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo

Nota. Adaptado de la Superintendencia de Bancos y SEPS

A continuación, se presentan los indicadores financieros que se emplearán para la estimación de los indicadores financieros:

4.2.5.4. Indicadores financieros.

Los indicadores aplicados para la metodología CAMEL fueron construidos con la descripción de cuentas presentada en las Notas técnicas 5 y 6 de la Superintendencia de Banco (2018) y en las Fichas metodológicas de indicadores financieros propuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017).

1. Suficiencia patrimonial

Factor de capitalización

a) *Patrimonio + Resultados-Ingresos Extraordinarios*

Si el mes es diciembre, corresponde solo a:

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	3	Patrimonio

Si el mes de estimación no es diciembre, entonces:

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	3	Patrimonio
(+)	5	Ingresos
(-)	4	Gastos

b) *Activos*

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1	Activo

Factor de intermediación

a) *Activos improductivos netos*

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1101	Caja
(+)	1104	Efectos de cobro inmediato
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses
(+)	16	CUENTAS POR COBRAR
(+)	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD
(+)	18	PROPIEDADES Y EQUIPO
(+)	19	OTROS ACTIVOS

Estime	Cuenta	Nombre
(-)	1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones
(-)	190205	INVERSIONES
(-)	190210	Cartera de créditos por vencer
(-)	190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer
(-)	190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN
(-)	190280	Inversiones en acciones y participaciones
(-)	190286	Fondos de liquidez

b) Activos

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1	Activo

Cobertura patrimonial de los activos improductivos

a) Cobertura patrimonial

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	3	Patrimonio

b) Activo improductivos

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses
(+)	16	CUENTAS POR COBRAR
(+)	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD
(+)	18	PROPIEDADES Y EQUIPO
(+)	19	OTROS ACTIVOS
(-)	1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones
(-)	190205	INVERSIONES
(-)	190210	Cartera de créditos por vencer
(-)	190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer
(-)	190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer
(-)	190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN
(-)	190280	Inversiones en acciones y participaciones
(-)	190286	Fondos de liquidez

2. Calidad de los activos

Porcentaje de activos improductivos

a) Activos improductivos netos

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	11	Fondos disponibles
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses
(+)	16	CUENTAS POR COBRAR
(+)	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD
(+)	18	PROPIEDADES Y EQUIPO
(+)	19	OTROS ACTIVOS
(-)	1103	Bancos y otras entidades financieras
(-)	1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones
(-)	190205	INVERSIONES
(-)	190210	Cartera de créditos por vencer
(-)	190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer
(-)	190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer
(-)	190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN
(-)	190280	Inversiones en acciones y participaciones
(-)	190286	Fondos de liquidez

b) Activo

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1	Activo

Intermediación crediticia

a) Cartera vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses

b) Cartera bruta

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	14	CARTERA DE CRÉDITOS
(-)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)

c) Obligaciones con el público

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Calidad del crédito

a) Cartera vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses

b) Cartera bruta

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	14	CARTERA DE CRÉDITOS
(-)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)

Cobertura crediticia

a) Provisiones de cartera

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1499	(Provisiones para créditos incobrables)

b) Cartera vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
(+)	1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
(+)	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
(+)	1452	Cartera de microcrédito vencida

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social vencida
(+)	1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
(+)	1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
(+)	1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
(+)	1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
(+)	1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada vencida
(+)	1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
(+)	1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
(+)	1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
(+)	1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
(+)	1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada vencida
(+)	1485	Cartera de crédito educativo vencida
(+)	1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
(+)	1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
(+)	1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
(+)	1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
(+)	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
(+)	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
(+)	1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social que no devenga intereses
(+)	1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
(+)	1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
(+)	1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada que no devenga intereses
(+)	1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
(+)	1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
(+)	1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada que no devenga intereses
(+)	1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
(+)	1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
(+)	1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
(+)	190221	Cartera de créditos que no devenga intereses
(+)	190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses
(+)	190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses

3. Administración

Grado de absorción del margen financiero

a) Gastos operativos

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	45	Gastos de operación

b) Margen bruto financiero

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	51	Intereses y descuentos ganados
(-)	41	Intereses causados
(+)	52	Comisiones ganadas
(+)	53	Utilidades financieras
(+)	54	Ingresos por servicios
(-)	42	Comisiones causadas
(-)	43	Pérdidas financieras

Eficiencia operativa

a) Gastos operativos

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	45	Gastos de operación

b) Activo promedio

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1	Activos

Se estima el Activo promedio si el mes no es diciembre, para ello aplique la fórmula:

$$\text{Activo promedio} = \frac{\text{Act. (dic)} + \text{Activo (enero)} + \text{Activo (febrero)} + \dots + \text{Activo actual}}{\text{Número de mes} + 1}$$

Manejo Administrativo

a) Activo productivo

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1103	Bancos y otras entidades financieras
(+)	12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	13	INVERSIONES
(+)	1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer
(+)	1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
(+)	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer
(+)	1404	Cartera de microcrédito por vencer

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social por vencer
(+)	1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer
(+)	1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer
(+)	1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer
(+)	1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer
(+)	1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social refinanciada por vencer
(+)	1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer
(+)	1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer
(+)	1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer
(+)	1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer
(+)	1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social reestructurada por vencer
(+)	1473	Cartera de crédito educativo por vencer
(+)	1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer
(+)	1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer
(+)	15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN
(+)	1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones
(+)	190205	INVERSIONES
(+)	190210	Cartera de créditos por vencer
(+)	190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer
(+)	190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer
(+)	190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN
(+)	190280	Inversiones en acciones y participaciones
(+)	190286	Fondos de liquidez

b) Pasivo con costo

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
(+)	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	26	Obligaciones financieras
(+)	27	VALORES EN CIRCULACIÓN
(+)	2903	Fondos en administración
(-)	210110	Depósitos monetarios en cuentas corrientes
(-)	210130	Cheques certificados
(-)	210150	Depósitos por confirmar
(-)	210210	Operaciones de reporto por confirmar
(-)	210330	Depósitos por confirmar
(-)	2203	Operaciones por confirmar
(-)	2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación

4. Rentabilidad

ROA

a) Rentabilidad

Tómese cualquiera según los resultados alcanzados

<u>Estime</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Nombre</u>
(=)	3603	Utilidad del ejercicio
(=)	3604	Pérdida del ejercicio

b) Activo promedio

<u>Estime</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Nombre</u>
(=)	1	Activos

Se estima el Activo promedio si el mes no es diciembre, para ello aplique la fórmula:

$$\text{Activo promedio} = \frac{\text{Act. (dic)} + \text{Activo (enero)} + \text{Activo (febrero)} + \dots + \text{Activo actual}}{\text{Número de mes} + 1}$$

ROA operativo

a) Utilidad operativa (margen operativo)

<u>Estime</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Nombre</u>
(+)	51	Intereses y descuentos ganados
(-)	41	Intereses causados
(+)	52	Comisiones ganadas
(+)	53	Utilidades financieras
(+)	54	Ingresos por servicios
(-)	42	Comisiones causadas
(-)	43	Pérdidas financieras
(-)	44	Provisiones
(-)	45	Gastos de operación
(+)	55	Otros ingresos operacionales
(-)	46	Otras pérdidas operacionales

b) Activo promedio

<u>Estime</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Nombre</u>
(=)	1	Activos

Se estima el Activo promedio si el mes no es diciembre, para ello aplique la fórmula:

$$\text{Activo promedio} = \frac{\text{Act. (dic)} + \text{Activo (enero)} + \text{Activo (febrero)} + \dots + \text{Activo actual}}{\text{Número de mes} + 1}$$

ROE

a) Rentabilidad

Tómese cualquiera según los resultados alcanzados

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	3603	Utilidad del ejercicio
(=)	3604	Pérdida del ejercicio

b) Patrimonio promedio

Si el mes de diferente de diciembre:

$$\text{Patrimonio promedio} = \frac{\text{Patrimonio (dic)} + \text{Patrimonio (enero)} + \dots + \text{Patrimonio actual}}{\text{Número de mes} + 1}$$

Para el mes de diciembre:

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	3	Patrimonio
(+)	3603	Utilidad del ejercicio
(-)	3604	Pérdida del ejercicio

Eficiencia del negocio

a) Ingresos ordinarios

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	51	Intereses y descuentos ganados
(+)	52	Comisiones ganadas
(+)	53	Utilidades financieras
(+)	54	Ingresos por servicios
(+)	55	Otros ingresos operacionales

b) Activo promedio

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	1	Activos

Se estima el Activo promedio si el mes no es diciembre, para ello aplique la fórmula:

$$\text{Activo promedio} = \frac{\text{Act. (dic)} + \text{Activo (enero)} + \text{Activo (febrero)} + \dots + \text{Activo actual}}{\text{Número de mes} + 1}$$

Margen spread tasas

a) Ingresos ordinarios sin servicios

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	51	Intereses y descuentos ganados
(+)	52	Comisiones ganadas
(+)	53	Utilidades financieras
(+)	55	Otros ingresos operacionales

b) Costo del pasivo

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	41	Intereses causados
(+)	42	Comisiones causadas
(+)	43	Pérdidas financieras

c) Pasivo con costo promedio

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
(+)	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	26	Obligaciones financieras
(+)	27	VALORES EN CIRCULACIÓN
(+)	2903	Fondos en administración
(-)	210110	Depósitos monetarios en cuentas corrientes
(-)	210130	Cheques certificados
(-)	210150	Depósitos por confirmar
(-)	210210	Operaciones de reporto por confirmar
(-)	210330	Depósitos por confirmar
(-)	2203	Operaciones por confirmar
(-)	2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación

5. Liquidez

Índice de liquidez

a) Activos líquidos a 90 días

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	11	FONDOS DISPONIBLES
(+)	12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	130105	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130110	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130205	De 1 a 30 días
(+)	130210	De 31 a 90 días
(+)	130305	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130310	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130405	De 1 a 30 días

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	130410	De 31 a 90 días
(+)	130505	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130510	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130605	De 1 a 30 días
(+)	130610	De 31 a 90 días
(-)	2102	Operaciones de reporto
(-)	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS

b) Pasivos exigibles

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	2101	Depósitos a la vista
(+)	2102	Operaciones de reporto
(+)	2103	Depósitos a plazo
(+)	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS
(+)	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN
(+)	26	Obligaciones financieras
(+)	27	VALORES EN CIRCULACIÓN
(+)	2903	Fondos en administración

Índice de liquidez ajustada

a) Activos líquidos a 90 días

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	11	FONDOS DISPONIBLES
(+)	12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
(+)	130105	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130110	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130205	De 1 a 30 días
(+)	130210	De 31 a 90 días
(+)	130305	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130310	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130405	De 1 a 30 días
(+)	130410	De 31 a 90 días
(+)	130505	De 1 a 30 días sector privado
(+)	130510	De 31 a 90 días sector privado
(+)	130605	De 1 a 30 días
(+)	130610	De 31 a 90 días
(-)	2102	Operaciones de reporto
(-)	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS

b) Obligaciones con el público

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Índice de liquidez inmediata

a) Fondos disponibles

Estime	Cuenta	Nombre
(=)	11	FONDOS DISPONIBLES

b) Depósitos a corto plazo

Estime	Cuenta	Nombre
(+)	2101	Depósitos a la vista
(+)	2102	Operaciones de reporto
(+)	210305	De 1 a 30 días
(+)	210310	De 31 a 90 días

4.3 Bases Legales

En nuestro país, las Cooperativas de Ahorro y Crédito están reguladas y normadas por las siguientes leyes:

- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. En la cual se establecen normas y regulaciones para la creación y funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ Ley de Control y Regulación de las Cooperativas
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno

Dichas normativas ya mencionadas tienen como único objetivo proteger tanto los derechos como intereses de los miembros, garantizándoles la solvencia y estabilidad del sector financiero solidario en el país.

5. Metodología

5.1. Área de estudio

La presente investigación fue realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” ubicada en la ciudad de Alamor, perteneciente al cantón Puyango, de la provincia de Loja, durante el período 2022-2023. A continuación, se presenta la localización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”.

Figura 1

Localización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero



Nota. Tomado de Google Maps.

5.2. Procedimiento

5.2.1. Enfoque metodológico

El enfoque de la presente investigación fue tanto cualitativo como cuantitativo, ya que, al ser mixto, lo cualitativo se empleó durante la fase de recolección de información bibliográfica mientras que lo cuantitativo en el desarrollo del análisis vertical, horizontal y en la aplicación de indicadores financiero de acuerdo a la metodología CAMEL.

5.2.2. Diseño de investigación

Se desarrolló una investigación con un diseño no experimental, por cuanto no existió manipulación de los datos ni se realizó experimentaciones, sino más bien se analizó el desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, con la información financiera que fue proporcionada por dicha entidad.

5.2.3. Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo exploratorio por cuanto, al aplicarse el sistema CAMEL se obtuvo nueva información en lo que respecta a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, enfocándonos en identificar cada uno de los factores que influyen en el desempeño financiero del objeto de estudio. Así mismo, se aplicó la investigación descriptiva para alcanzar de manera detallada y sistemática información precisa del objeto estudiado.

5.2.4. Método de estudio

Método bibliográfico: A través de este método se realizó las búsquedas y recolección de información en libros, revistas científicas, así como de artículos científicos de alto valor académico con el fin de obtener datos que permitan desarrollar y dar soluciones a conocer posibles metodologías de solución del problema determinado al igual que se relacionó la información obtenida con datos ya existentes de diversas fuentes de información.

Método deductivo: la presente investigación se apoyó de este método principalmente para la interpretación de los datos presentados en el análisis vertical, horizontal y para la presentación de las conclusiones específicas sobre el objeto de estudio.

5.2.5. Técnicas e instrumentos

Observación: con esta técnica se pudo visualizar, recolectar e interpretar la documentación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, la cual fue necesaria para identificar los aspectos técnicos en los que se desenvuelve la misma, así como su estructura funcional y ambiente laboral.

Entrevista: Técnica que fue de gran utilidad al ser aplicada a la gerente, al contador y asesor de negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, cuya finalidad fue obtener datos generales de la situación económica y financiera de la entidad, dicha información fue necesaria para realizar el presente trabajo de integración curricular.

5.2.6. Unidad de estudio

La Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, fue la unidad de estudio, misma que proporcionó la información financiera necesaria para que este estudio se haya realizado.

5.3. Procedimientos

Para el pleno desarrollo del primer objetivo se llevó a cabo el análisis vertical al estado de resultados y al balance general de la cooperativa de los años 2022 y 2023, mismos que permitieron comparar la estructura financiera en los diferentes años. Así mismo, se realizó análisis horizontal con la cual se estudió las tendencias y cambios monetarios y financieros que experimentaron las cuentas de ambos estados financieros.

En lo que respecta al segundo objetivo planteado, se desarrolló el método CAMEL como medida de evaluación de la institución financiera a través de los componentes suficiencia de capital, calidad de los activos, manejo administrativo, rentabilidad y liquidez. Para ello, se realizaron los cálculos ratios financieros y se procedió a la interpretación de acuerdo con la tabla presentada a continuación.

Tabla 4

Matriz de estándares para interpretación de indicadores

Componente-Indicador	Estándar	Autor
Suficiencia del Capital o Patrimonio C		
<i>Índice de capitalización neta</i>	$\geq 9\%$	López Villa (2016)
<i>Cobertura patrimonial</i>	$\geq 100\%$	López Villa (2016)
Calidad de activos A		
<i>Porcentaje de activos improductivos</i>	$\leq 5\%$	López Villa (2016)
<i>Intermediación crediticia</i>	$\geq 5\%$	López Villa (2016)
<i>Calidad de crédito</i>	$\leq 5\%$	López Villa (2016)
<i>Cobertura crediticia</i>	≥ 100	López Villa (2016)
Gestión Operativa M		
<i>Grado de absorción del margen financiero</i>	$< 90\%$	Ochoa Brito (2022)
<i>Eficiencia operativa</i>		
<i>Manejo administrativo</i>	$> 100\%$	López Villa (2016)
Rentabilidad E		
<i>ROA E1</i>	$> 3\%$	López Villa (2016)
<i>ROA Operativo</i>	$> 0\%$	López Villa (2016)
<i>ROE E3</i>	$> 25\%$	López Villa (2016)
<i>Eficiencia del negocio</i>	$> 15\%$	López Villa (2016)
<i>Margen spread tasas</i>	$> 0 \%$	López Villa (2016)
Liquidez L		
<i>Índice de liquidez</i>	$> 18\%$	López Villa (2016)
<i>Índice de liquidez ajustada</i>	$> 18\%$	López Villa (2016)
<i>Índice de liquidez inmediata</i>	$> 18\%$	López Villa (2016)

Nota. Adaptado de López Villa (2016) y Ochoa Brito (2022)

6. Resultados

6.1. Caracterización de la unidad económica

Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”



Historia

Con la necesidad de tener una entidad de origen puyanguense que nos preste servicios de ahorro y crédito, para emprender nuestras actividades productivas, se da la necesidad de formar una cooperativa propia de los alamoreños y por tal razón se crea la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” de la ciudad de Alamor, cantón Puyango con Acuerdo Ministerial N° 00016 del 19 de septiembre del 2007, es inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 7074 de la misma fecha, controlada por el MIES y la Dirección Nacional de Cooperativas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” se identifica con el RUC Nro. 1191724034001, domiciliada actualmente en la ciudad de Alamor, y pertenece al segmento 5, de acuerdo a la segmentación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria por contar con activos totales de 915.203,23 dólares a finales de 2023. Así mismo, la institución cuenta con un total de 1960 socios.

Misión

Promover y desarrollar actividades cooperativistas, para fortalecer y reactivar el sector agropecuario, comercial y microempresarial de la zona Sur Occidental en la provincia de Loja con productos financieros óptimos.

Visión

Ser la mejor institución financiera en la zona Sur Occidental de la Provincia de Loja, siendo eficaz, eficiente, con solvencia y sostenibilidad, propiciando el desarrollo socioeconómico de la colectividad.

Objetivo

- Fomentar la solidaridad entre los socios, buscando mecanismos que permitan mejorar su nivel de vida, al mismo tiempo estimular la virtud y el ahorro.
- Otorgar créditos de manera oportuna con intereses razonables, en beneficio de sus cooperados.

Políticas

Brindamos productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo requisitos para satisfacer las necesidades de socios y clientes, en el marco del mejoramiento continuo, con personal competente, adecuada estructura financiera y tecnología confiable.

Actualmente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” de la ciudad de Alamor cuenta para el desarrollo de sus actividades con 3 empleados y un gerente, los cuales desarrollan su trabajo en pos del adelanto y del desarrollo de la institución financiera.

Valores

La cooperativa “23 de Enero” es una institución financiera que trabajo con:

- Compromiso.
- Dedicación.
- Responsabilidad.
- Honestidad.
- Transparencia

Productos

- Depósitos en Ahorros a la Vista.
- Ahorro Junior.
- Depósitos a Plazo Fijo al más alto interés del mercado.

- Ahorro Junior.
- Seguro de desgravamen.
- Seguro de vida.
- Créditos de consumo.
- Créditos estudiantiles.
- Créditos emergentes.
- Crédito bajo convenio con la Asociación de Productores Agro artesanales de Puyango

Créditos

- **Créditos Ordinarios.** - con un monto desde USD 500 hasta USD 5000.
- **Créditos Hipotecarios.** - con un monto desde USD 3000 hasta USD 20.000
- **Créditos Especiales.** - con un monto hasta USD 2000
- **Créditos Emergentes.** - con un monto hasta USD 3000
- **Créditos Extraordinarios.** - este tipo de crédito se otorga a socios en base a depósitos a Plazo Fijo (POLIZAS) hasta por el valor del 70% de la póliza.
- **Créditos Solidarios.** - con un monto de hasta USD 500
- **Créditos de Funcionarios.** - con un monto de hasta USD 5000

6.2. Situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito “23 de Enero” mediante los resultados del análisis vertical y horizontal periodo 2022-2023

6.2.1. Análisis vertical

Tabla 5

Estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

2022	2023	2022	2023
Activos		Pasivo	
		50,84%	49,02%
100,00%	100,00%	Patrimonio	
		49,16%	50,98%
Total Activos		Total Pasivo más Patrimonio	
100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Análisis:

La estructura financiera presentada en la tabla 5 muestra que, en ambos años de estudio, la totalidad de sus activos ha sido financiado en 50,84% y 49,02% con recursos de terceros, principalmente por recursos captados de los socios, mientras que su diferencia correspondió a los recursos de los socios de la cooperativa. Esto demuestra que, la cooperativa tiene un riesgo medio con sus acreedores al posicionarse con endeudamiento que se acerca al 50% de sus recursos totales.

Tabla 6

Estructura de los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	Año 2022	Año 2023
		A nivel de grupo	A nivel de grupo
11	Fondos Disponibles	10,87%	8,66%
13	Inversiones	2,51%	4,68%
14	Cartera De Créditos	73,31%	72,96%
16	Cuentas Por Cobrar	1,28%	1,55%
18	Propiedades Y Equipo	2,57%	2,95%
19	Otros Activos	9,46%	9,20%
Total Activo		100,00%	100,00%

Análisis:

La estructura de los activos presentada en la tabla 6, evidencia que para ambos años de estudio la cartera de crédito ha sido el rubro con mayor representación de los activos, seguido de fondos disponibles, y otros activos en el caso del año 2022; y, por otros activos y fondos disponibles en el año 2023.

A decir de la cartera de crédito, los microcréditos engloban el 63,16% y 73,13% para los años 2022 y 2023 respectivamente, con predominio de créditos con vencimiento de entre 181 y 360 días y mayores a 360 días. Así mismo, los créditos de consumo por vencer tuvieron representatividad de 16,18% y 24,25% para ambos años; con la mayor concentración de este tipo de crédito en los de vencimiento de más de 360 días en el año 2022 y los de 31 a 90 días en el año 2023. Además, se ha determinado que la cartera de crédito tiene mayor representación en los créditos de entre de 360 días a más, y fue seguido por los que vencen en un periodo de entre 181 a 360 días (ver anexo 3).

Los fondos disponibles por su parte, se concentraron en 60,41% y 61,93% en caja, específicamente en efectivo para ambos años en términos consecutivos, lo que refleja el accionar de las instituciones, al contar con recursos líquidos ya sea por recaudaciones y/o

depósitos o por la disponibilidad de recursos para solventar los requerimientos de liquidez de sus socios. Los demás recursos disponibles se encontraron en bancos y otras instituciones financieras, mismas que para el año 2022 se concentraron mayoritariamente en las instituciones del sector financiero público y privado mientras que para el 2023 fue en las entidades del sector financiero popular y solidario (ver anexo 3).

Los otros activos, como uno de los rubros de mayor representatividad, se distribuyeron en ambos años principalmente en inversiones en acciones, participaciones y aportaciones 90,28% y 87,76% para los años en estudio respectivamente; estas inversiones estuvieron en entidades del sector financiero popular y solidario y en organismos de integración cooperativa, esta última en menor proporción. Los gastos y pagos anticipados fueron las cuales alcanzaron representatividad en segundo lugar; mismo que se representó únicamente por anticipos realizados a terceros por parte de la cooperativa (ver anexo 3).

Tabla 7

Estructura de los pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	Año 2022	Año 2023
		A nivel de grupo	A nivel de grupo
21	Obligaciones Con El Público	48,75%	46,94%
25	Cuentas Por Pagar	2,06%	2,04%
29	Otros Pasivos	0,03%	0,04%
Total Pasivos		50,84%	49,02%

Análisis:

En concordancia con la tabla 7, se ha determinado que los pasivos de la cooperativa estuvieron concentrados principalmente en las obligaciones con el público y aunque en proporciones inferiores en cuentas por pagar y otros pasivos. Esta estructura refleja que el endeudamiento institucional prima en las obligaciones contraída con sus socios.

Las obligaciones con el público se representaron en 66,24% en el año 2022 y 63,14% para el 2023 en depósitos a plazo. Analizada de manera interna esta partida, se denotó que, para los socios de la cooperativa, existió preferencia en los depósitos cuyo vencimiento fue de 1 a 30 días para ambos años, seguidamente por aquellas que tenían vencimiento de 91 a 180 días en el caso del 2022 y las de vencimiento de 31 a 90 días. Por otra parte, la diferencia restante de este rubro, se concentró en los depósitos a la vista en cuentas de ahorro, aunque para el año 2023 un 0,01% correspondió a otros depósitos (ver anexo 3).

Las cuentas por pagar muestran que el 34,02% y 44, 42% correspondieron a las retenciones para los años 2022 y 2023 respectivamente, tanto fiscales como otras retenciones hechas por la institución. Mientras que el 33,17% y 35,32% se concentró en intereses por pagar de los depósitos a plazo fijo que mantienen sus socios. Adicionalmente, se determinó que las obligaciones patronales como remuneraciones, aportes al IESS, participación a empleados y gastos de responsabilidad, residencia y representación (ver anexo 3).

Tabla 8

Estructura del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	Año 2022	Año 2023
		A nivel de grupo	A nivel de grupo
31	Capital Social	27,40%	27,48%
33	Reservas	20,33%	19,76%
36	Resultados	1,43%	3,74%
Total Patrimonio		49,16%	50,98%

Análisis:

En la tabla 8, se presenta la representación de los rubros del patrimonio con respecto al total de los activos. El capital social tuvo la mayor concentración de recursos, para ambos años de estudio, mientras que el rubro de resultados fue el menor representativo. En general, el capital social se representó en 100,00% con los aportes de los socios, es decir, con los certificados de aportación de los dueños de la cooperativa (ver anexo 3).

Las reservas, por su parte, se concentraron en 64,93% y 65,88% en las de tipo especiales y facultativas; siendo las de futuras capitalizaciones las de mayor concentración de esta partida. Seguida por las reservas legales irrepatriable de utilidades o excedentes 35,07% y 34,12% para ambos años respectivamente. Finalmente, los resultados se representaron exclusivamente por la utilidad del ejercicio del año de presentación de la información financiera (ver anexo 3).

Tabla 9

Estructura de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	2022	2023
		A Nivel De Grupo	A Nivel De Grupo
51	Intereses Y Descuentos Ganados	85,86%	81,30%
54	Ingresos Por Servicios	1,62%	0,51%
	<i>Total Ingresos Operacionales</i>	<i>87,48%</i>	<i>81,80%</i>
56	Otros Ingresos	12,52%	18,20%
	<i>Total Ingresos No Operacionales</i>	<i>12,52%</i>	<i>18,20%</i>
Total Ingresos		100,00%	100,00%

Análisis:

La estructura de los ingresos plasmado en la tabla 9, muestra que, en relación a la totalidad de los ingresos, los ingresos operacionales concentraron el 87,48% al año 2022 y el 81,80% al año de 2023, mientras que la diferencia en los de tipo no operacional. Datos que sugieren que en el año 2023 existió mayor concentración de los ingresos no operacionales frente al año 2022.

De manera más específica, en los ingresos no operacionales; el rubro intereses y descuentos ganados tuvo significancia de 98,15% y 99,38% en ambos años (ver anexo 4); concentrado en los intereses y descuentos ganados por cartera de crédito. Los ingresos por servicios correspondieron únicamente a tarifados con costo máximo, es decir, aquellos que la Junta bancaria ha designado valores máximos de cobros de servicios (ver anexo 4).

Los otros ingresos se distribuyeron principalmente en el rubro de recuperación de activos financieros, mismos que para el año 2022 correspondieron exclusivamente a aquellos por conceptos de intereses y comisiones de ejercicios anteriores, mientras que para el año 2023 prevaleció la recuperación de activos castigados como cartera de crédito y cuentas por cobrar (ver anexo 4).

Tabla 10

Estructura de los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	2022	2023
		A Nivel De Grupo	A Nivel De Grupo
41	Intereses Causados	15,37%	14,22%
44	Provisiones	15,14%	25,66%
45	Gastos De Operación	39,22%	35,26%
	<i>Total Gastos Operacionales</i>	<i>69,73%</i>	<i>75,14%</i>
47	Otros Gastos Y Pérdidas	3,99%	2,81%
	<i>Total Gastos No Operacionales</i>	<i>3,99%</i>	<i>2,81%</i>
	Total Gastos	73,72%	77,95%

Análisis:

La tabla 10 muestra la estructura de los gastos de la cooperativa en estudio, donde es evidente que, para ambos años en estudio, los gastos relacionados a la correcta operatividad de la institución tuvieron mayor concentración especialmente en gastos de operación frente a los no operacionales representado por otros gastos y pérdidas.

A nivel de gastos operacionales, los gastos de operación fueron de 56,25% para el año 2022 y de 46,93% para el 2023. Este rubro fue principalmente representado por gastos de personal, servicios varios e impuestos tasas y contribuciones. Las provisiones por su parte, correspondieron a la cartera de crédito de consumo y microcrédito y a las de cuentas por cobrar. Los intereses causados por su parte se representaron por aquellas que se tienen con el público tanto de los depósitos en cuentas de ahorro como los que fueron a plazo fijo (ver anexo 4).

Los gastos no operacionales correspondieron en el año 2022 a intereses y comisiones devengadas de ejercicios anteriores mientras que para el año 2023, fue principalmente por activos dados de baja un 56,78% y por intereses y descuentos devengados de ejercicios anteriores con el 43,22% de representatividad (ver anexo 4).

Tabla 11

Excedente del periodo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, a nivel de grupo

Código	Detalle	2022	2023
		A Nivel De Grupo	A Nivel De Grupo
	Excedente Del Periodo	26,28%	22,05%

Análisis:

Finalmente, en la tabla 11 se presenta la representación del excedente del ejercicio con respecto al total de ingresos generados en el mismo año. A modo de discusión, se evidencia que para el 2023 dicha proporcionalidad es inferior en 4,23 puntos porcentuales, lo que refleja disminución de la capacidad de generar rendimientos en función de los ingresos obtenidos (ver anexo 4).

6.2.2. Análisis horizontal

Tabla 12

Variación de la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

2021-2022	2022-2023	2021-2022	2022-2023
Activos		Pasivo	
		1,90%	1,98%
15,29%	5,75%	Patrimonio	
		33,41%	9,66%
Total Activos		Total Pasivo más Patrimonio	
15,29%	5,75%	15,29%	5,75%

Análisis:

La estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” presentada en la tabla 12, evidencia que los activos tuvieron mayor crecimiento en al pasar del año 2021 al 2022 en comparación con el crecimiento experimentado en el año 2023 con respecto al anterior. Esta variabilidad, según la misma tabla, se debe principalmente al incremento de 33,41% del patrimonio al año 2022 en comparación a los 9,66% del 2023.

Tabla 13

Variación de los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
11	Fondos Disponibles	-33.779,14	-26,41%	-14.866,74	-15,80%
13	Inversiones	-43.529,86	-66,75%	21.159,40	97,60%
14	Cartera De Créditos	176.750,50	38,62%	33.295,24	5,25%
16	Cuentas Por Cobrar	-3.534,42	-24,24%	3.160,83	28,61%
18	Propiedades Y Equipo	-68,62	-0,31%	4.703,26	21,13%
19	Otros Activos	18.930,51	30,09%	2.346,27	2,87%
Total Activo		114.768,97	15,29%	49.798,26	5,75%

Análisis:

En la tabla 13, se presenta la variación de los activos donde para el 2022, los cambios más significativos se dieron en la disminución de las inversiones en 66,75% y en el crecimiento de la cartera de crédito de 38,62%. No obstante, para el 2023 las inversiones con 97,60% y las cuentas por cobrar con 28,61% fueron los rubros que tuvieron mayor variabilidad.

En lo que respecta a la del activo del año 2022, las inversiones disminuyeron únicamente en aquellas que se tuvieron hasta su vencimiento en las instituciones del sector privado y popular y solidario. Por su parte, la cartera de crédito creció principalmente por la acumulación de los microcréditos que no devengan intereses, mayoritariamente con vencimiento mayor a 360 días, y por el aumento de los microcréditos por vencer de igual forma con vencimiento a más de 360 días (ver anexo 5).

Al 2023, las inversiones crecieron en 21.259,40 dólares equivalente a 97,60%, aunque en términos monetarios su crecimiento fue menor en comparación con la cartera de crédito que creció en 33.295,24 dólares, lo que muestra aumento de 5,25%. Así mismo, el crecimiento de la cartera de crédito fue por los microcréditos por vencer con énfasis en los de vencimiento superior a 360 días, así como por el aumento de los créditos de consumo particularmente de 31

a 90 días, no obstante, también se evidenció que la cartera de crédito productivo desapareció para el año 2023, pese a tener saldo de 95.180,00 dólares en el año 2022. Las cuentas por cobrar por su parte crecieron principalmente por anticipos de personal y otras cuentas pendientes de cobro y en por el incremento de los intereses por cobrar de cartera de crédito consumo (ver anexo 5).

Tabla 14

Variación de los pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
21	Obligaciones con el Público	6.311,47	1,52%	7.707,90	1,83%
25	Cuentas por Pagar	1.652,96	10,23%	862,96	4,85%
29	Otros Pasivos	245,00	Indeterminado	133,00	54,29%
Total Pasivos		8.209,43	1,90%	8.703,86	1,98%

Análisis:

Con base en la tabla 14, se determina que las para el año 2022 las obligaciones con el público crecieron en 1,52% mientras que para el 2023 en 1,83%, si bien, estos porcentajes son los más bajos, en términos monetarios es el rubro que mayor aporta al crecimiento total de los pasivos. Seguido por cuentas por pagar para el 2022 e incluido otros pasivos para el 2023.

Considerando que el rubro obligaciones con el público fue el de mayor crecimiento en términos monetarios, su análisis detallado sugiere que dicho crecimiento se dio principalmente por el aumento de los depósitos a la vista de los socios en 7,98% y 11,17% para los años 2022 y 2023, respectivamente. Los depósitos a plazo expresaron tendencia decreciente mayoritariamente por la disminución de los depósitos de 31 a 90 días de vencimiento en el caso del año 2022 y de las de 1 a 30 días en el año 2023, cada uno con base al año anterior.

Tabla 15

Variación del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
31	Capital Social	78.513,31	49,51%	14.423,28	6,08%
33	Reservas	26.187,15	17,49%	4.888,85	2,78%
36	Resultados	1.859,08	17,64%	21.782,27	175,65%
Total Patrimonio		106.559,54	33,41%	41.094,40	9,66%

Análisis:

Las variaciones de los rubros del patrimonio presentada en la tabla 15, demuestra que para el año 2022 el capital social creció significativamente en 49,51% mientras que las reservas tuvieron el menor crecimiento del año, no obstante, para el 2023 los resultados experimentaron crecimientos significativos de 175,65% mientras que el capital social solo aumentó en 6,08%.

En lo que respecta al capital, se ha evidenciado que la cooperativa aumentó la capitalización por aportes de socios en el año 2022 en comparación al 2023 donde solo creció un 6,08%. Esto demuestra crecimiento institucional significativo en el año 2022. Analizando las reservas, estas crecieron mayoritariamente en la reserva legal irrepartible de utilidades y excedentes al 2022, mientras que para el 2023 su crecimiento fue principalmente por aquellas que fueron para futuras capitalizaciones. En síntesis, se determina que la cooperativa ha acumulado recursos como mecanismo de fortalecimiento del patrimonio institucional.

Tabla 16

Variación de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
51	Intereses Y Descuentos Ganados	-907,15	-2,19%	85.494,93	211,01%
54	Ingresos Por Servicios	73,54	10,68%	21,67	2,84%
	<i>Total Ingresos Operacionales</i>	<i>-833,61</i>	<i>-1,98%</i>	<i>85.516,60</i>	<i>207,16%</i>
56	Otros Ingresos	2.312,69	64,32%	22.296,79	377,39%
	<i>Total Ingresos Operacionales No</i>	<i>2.312,69</i>	<i>64,32%</i>	<i>22.296,79</i>	<i>377,39%</i>
	Total Ingresos	1.479,08	3,24%	107.813,39	228,48%

Análisis:

En la tabla 16 se evidencia la variabilidad de los ingresos; mismos que para el año 2022 tuvo disminución de 1,98% de los ingresos operacionales frente al crecimiento de 64,32% de los ingresos no operacionales. Para el 2023 los ingresos operacionales crecieron en 207,16% y los no operacionales en 377,39%. A decir de los ingresos del año 2022, cabe destacar el crecimiento de los ingresos no operacionales especialmente de aquellos que provienen de la recuperación de activos financieros castigados y por concepto de intereses y comisiones de ejercicios anteriores (ver anexo 6).

Para el año 2023, el mayor crecimiento de los ingresos operacionales primó en los intereses y descuentos ganados de 211,01%; mayoritariamente, en la cartera microcrédito y de

consumo como de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento. Por su parte, los ingresos no operacionales se incrementaron en 377,29%, principalmente por la recuperación de activos financieros castigados y recaudación de intereses y comisiones de ejercicios anteriores. Así mismo, para el año 2022, en general los ingresos de y descuentos ganaron decrecieron y solo los ingresos no operacionales aumentaron (ver anexo 6).

Tabla 17

Variación de los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
41	Intereses Causados	-2.748,64	-27,48%	14.781,46	203,79%
42	Comisiones Causadas	-39,56	-100,00%	0,00	Indeterminado
44	Provisiones	7.036,92	6556,34%	32.624,15	456,65%
45	Gastos De Operación	- 8.113,12	-30,48%	36.150,93	195,32%
	<i>Total Gastos Operacionales</i>	<i>-3.864,40</i>	<i>-10,51%</i>	<i>83.556,54</i>	<i>253,92%</i>
47	Otros Gastos Y Perdidas	1.390,35	283,25%	2.474,58	131,54%
	<i>Total Gastos No Operacionales</i>	<i>1.390,35</i>	<i>283,25%</i>	<i>2.474,58</i>	<i>131,54%</i>
	Total Gastos	-2.474,05	-6,64%	86.031,12	247,31%

Análisis:

De acuerdo con la tabla 17, las variaciones de los gastos de la cooperativa en análisis muestran que los gastos operacionales se redujeron en 10,51% mientras que los no operacionales crecieron en 283,25% para el año 2022. No obstante, para el año 2023 los gastos operacionales crecieron en 253,92% y los no operacionales en 131,54%.

En términos de significancia de variabilidad, se ha denotado que las provisiones crecieron significativamente para ambos años, principalmente por las provisiones a la cartera microcrédito y por las cuentas por cobrar. Por otra parte, para el 2022 los gastos de operación se redujeron en 30,48% particularmente por las disminuciones en las amortizaciones de programas de cómputo y gasto de personal. Este rubro contrastado con el 2023 creció en 195,32% influenciado por el aumento en gastos de personal y el incremento de servicios varios como arrendamientos y publicidad y propaganda (ver anexo 6).

Cabe destacar que para el 2023, la variabilidad positiva de los intereses causados de 203,79% se debió principalmente en aquellos que se pagaron por los depósitos a plazo y por los costos por depósitos en cuentas de ahorro. Estos costos están directamente asociados al

incremento de capital social por certificados de aportación (incremento de socios) y al crecimiento de las captaciones a plazo fijo (ver anexo 6).

Tabla 18

Variación del excedente del periodo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Código	Detalle	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
		Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
	Excedente Del Periodo	3.953,13	46,80%	21.782,27	175,65%

Análisis:

Finalmente, el estudio de la variabilidad del excedente del periodo muestra que la institución en ambos periodos de estudio ha sido capaz de generar rendimientos, aunque es necesario puntualizar que el crecimiento del año 2023 con relación al 2022 fue de 175,65%, lo que sugiere incremento de 21.782,27 dólares. En ese sentido, este crecimiento, según los análisis realizados, se fundamenta en el incremento de socios y de sus depósitos a plazo fijo según se determinó al analizar la variabilidad de los pasivos y patrimonio.

6.3. Aplicación del método CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” periodo 2022-2023

La aplicación de los indicadores financieros de acuerdo con la metodología CAMEL, se plantea en el anexo 7, donde se desglosa cada uno de los indicadores estimados con las respectivas cuentas de cálculos. Es necesario aclarar que en el anexo se plasman únicamente las cuentas que presentaron saldos contables.

Tabla 19

Indicadores financieros del componente C de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Suficiencia de Capital C	2022	2023	Estándar	2022	2023
Índice de capitalización neta C ₁	41,98%	42,42%	≥ 9%	Ok	Ok
Cobertura patrimonial C ₂	551,21%	676,38%	≥ 100%	Ok	Ok

Análisis:

La aplicación de los indicadores del componente de suficiencia de capital se presenta en la tabla 19, donde; en lo que respecta al índice de capitalización neta, se ha denotado que la cooperativa en ambos años supera el estándar mínimo establecido para el indicador, aunque disminuyó en el año 2023. Esto sugiere que la cooperativa puede generar rendimientos ajenos a la variabilidad de los activos sujetos a riesgo.

Por su parte, el indicador de cobertura patrimonial superior al estándar de 100% evidencia que la entidad mantiene buena relación patrimonio con respecto a los activos improductivos; lo que es igual a decir que, la entidad cuenta con patrimonio de 551,21% para cubrir los activos improductivos y con tendencia positiva a 676,38% para el 2023.

En consecuencia, los resultados de ambos indicadores en estudio reflejan la sólida posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, en lo que respecta a la gestión del capital, lo que se traduce en un buen manejo de los riesgos asumidos.

Tabla 20

Indicadores financieros del componente A de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Calidad de activos A	2022	2023	Estándar	2022	2023
Porcentaje de activos improductivos A ₁	15,49%	12,90%	≤ 5%	No	No
Intermediación crediticia A ₂	16,88%	19,75%	≥ 5%	Ok	Ok
Calidad de crédito A ₃	10,63%	11,54%	≤ 5%	No	No
Cobertura crediticia A ₄	49,55%	79,38%	≥ 100	No	No

Análisis:

La tabla 20 muestra los indicadores de calidad de activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” del segmento 5, para los años 2022 y 2023, comparándolos con los estándares mínimos establecidos permite deducir que, el porcentaje de activos improductivos de la cooperativa ha disminuido de 15,49% en 2022 a 13,64% en 2023, lo que indica una mejora en la calidad de los activos. Sin embargo, el porcentaje aún se encuentra por encima del estándar máximo del 5%, lo que significa que la cooperativa tiene una cantidad considerable de activos que no están generando ingresos o que están en riesgo de perderse como créditos que no generan intereses, cuentas por cobrar y otros activos.

La intermediación crediticia de la cooperativa ha aumentado de 16,88% en 2022 a 19,75% en 2023, lo que indica una mejora en la eficiencia de la cartera de crédito. Este aumento sugiere que la cooperativa está generando mayores ingresos por su cartera de préstamos. Así mismo, se ha denotado que la institución mantiene una razón que supera al estándar mínimo.

La calidad de crédito de la cooperativa ha empeorado ligeramente de 10,63% en 2022 a 11,54% en 2023. Si bien el porcentaje aún se encuentra por encima del estándar mínimo del 5%, la tendencia al alza es preocupante por lo que es un punto que requiere ser monitoreada de cerca por parte de quienes administran la institución, en ese sentido, es necesario prestar

atención a los microcréditos que no devengan intereses y los microcréditos vencidos, como carteras con mayor acumulación de cartera vencida.

La cobertura crediticia de la cooperativa ha mejorado significativamente de 49,55% en 2022 a 79,38% en 2023. Este aumento indica que la cooperativa tiene mayor capacidad para cubrir sus pérdidas crediticias con provisiones, aunque en contraste con el estándar, es evidente que la institución en ninguno de los años ha sido capaz de provisionar recursos para solventar posibles riesgos de pérdidas de la cartera de crédito.

En general, la calidad de activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” ha mostrado algunas mejoras en 2023. Sin embargo, aún existen algunos aspectos que deben ser monitoreados de cerca, como el porcentaje de activos improductivos, la calidad de crédito y cobertura crediticia. La cooperativa debe continuar implementando medidas para mejorar la calidad de sus activos y reducir su riesgo de cartera.

Tabla 21
Indicadores financieros del componente M de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Manejo administrativo M	2022	2023	Estándar	2022	2023
<i>Grado de absorción del margen financiero M₁</i>	54,39%	52,18%	< 90%	Ok	Ok
<i>Eficiencia operativa M₂</i>	2,14%	5,97%			
<i>Manejo administrativo M₃</i>	173,35%	185,56%	> 100%	Ok	Ok

Análisis:

En la tabla 21 se presentan los indicadores del componente manejo administrativo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” para los años 2022 y 2023, mismos que están contrastados con los estándares mínimos establecidos. En ese sentido, el grado de absorción del margen financiero de la cooperativa ha mejorado ligeramente de 54,39% en 2022 a 52,18% en 2023, principalmente, por el incremento de los interés y descuentos ganados. Si bien el indicador se encuentra por debajo del estándar máximo del 90%, esta mejora sugiere que la cooperativa está utilizando su margen financiero de manera más eficiente.

La eficiencia operativa de la cooperativa ha aumentado significativamente de 2,14% en 2022 a 5,97% en 2023. Este aumento indica que la cooperativa está generando mayores ingresos con recursos operativos, como respuesta de la implementación de medidas y estrategias aplicados para mejorar la eficiencia de los procesos operativos.

El indicador de manejo administrativo de la cooperativa ha mejorado de 173,35% en 2022 a 185,56% en 2023. Si bien el indicador ya se encontraba por encima del estándar mínimo del 100% en 2022, esta mejora sugiere que la calidad de la gestión administrativa de la cooperativa ha continuado fortaleciéndose, productivo del crecimiento sostenido de las inversiones y la cartera de crédito comercial y microcréditos.

Con ello, se infiere que el manejo administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” ha mostrado mejoras significativas en 2023. La cooperativa está utilizando su margen financiero más eficientemente, generando ingresos mayores con recursos operativos y fortaleciendo la calidad de su gestión administrativa, lo que se refleja en el crecimiento de los ingresos por intereses y descuentos ganados en mayor relación a los gastos operativos.

Tabla 22

Indicadores financieros del componente E de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Rentabilidad E	2022	2023	Estándar	2022	2023
<i>ROA E₁</i>	1,43%	3,74%	> 3%	No	Ok
<i>ROA Operativo E₂</i>	0,97%	1,13%	> 0%	Ok	Ok
<i>ROE E₃</i>	3,00%	7,91%	> 25%	No	No
<i>Eficiencia del negocio E₄</i>	4,77%	13,85%	> 15%	No	No
<i>Margen Spread tasas E₅</i>	7,88%	24,20%	> 0 %	Ok	Ok

Análisis:

En la tabla 22 se presentan los indicadores del componente rentabilidad de CAMEL para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” para los años 2022 y 2023 y sus respectivos estándares de comparación. La rentabilidad sobre activos de la cooperativa ha aumentado significativamente de 1,43% en 2022 a 3,74% en 2023. Si bien el indicador se encuentra por debajo del estándar mínimo del 3% en 2022, esta mejora sugiere que la cooperativa está generando mayores utilidades a partir de sus activos como prioritariamente de la cartera de crédito e inversiones.

Los rendimientos del activo operativo, es decir, la utilidad operativa sobre el activo promedio ha presentado mejora en 0,16 puntos porcentuales al pasar del año 2022 al 2023. Estos hallazgos sugieren que los rendimientos han mejorado en el año 2023 en relación a la variabilidad de los activos.

La rentabilidad sobre patrimonio de la cooperativa ha aumentado significativamente de 3,00% en 2022 a 7,91% en 2023. Si bien el indicador se encuentra por debajo del estándar

mínimo del 25% en 2022, esta mejora sugiere que la cooperativa está generando mayores utilidades a partir de su patrimonio neto. Por ello, se deduce que los ingresos por interés y descuentos aumentaron significativamente con referencia a los costos financieros del pasivo.

La eficiencia del negocio de la cooperativa ha aumentado significativamente de 4,77% en 2022 a 13,85% en 2023. Si bien el indicador se encuentra por debajo del estándar mínimo del 15% en 2022, esta mejora sugiere que la cooperativa está convirtiendo sus ingresos en utilidades de manera más eficiente. Esto responde a la implementación de medidas para mejorar la eficiencia de los procesos operativos de la cooperativa.

El margen spread en tasas de la cooperativa ha aumentado significativamente de 8,33% en 2022 a 26,32% en 2023. Este aumento indica que la cooperativa está generando una mayor diferencia entre sus ingresos por intereses ganados y sus gastos por intereses pagados. Lo que se debe al aumento en la gestión de la cartera de préstamos y depósitos.

En síntesis, se ha determinado que en el año 2023 los indicadores del componente rentabilidad ha mejorado significativamente, aunque no han sido capaces de aproximarse al estándar mínimo establecido, en tal sentido, es necesario que en la institución se mantengan las políticas de gestión de resultados que contribuyan a mejorar los rendimientos financieros, a través la ganancia de los réditos por la cartera de crédito e inversiones.

Tabla 23

Indicadores financieros del componente L de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”

Liquidez L	2022	2023	Estándar	2022	2023
<i>Índice de liquidez L₁</i>	27,44%	28,42%	> 18%	Ok	Ok
<i>Índice de liquidez ajustada L₂</i>	27,44%	28,42%	> 18%	Ok	Ok
<i>Índice de liquidez inmediata L₃</i>	29,09%	23,61%	> 18%	Ok	Ok

Análisis:

En la tabla 23 se muestra los indicadores del componente liquidez de CAMEL para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” para los años 2022 y 2023 y sus respectivos estándares de comparación. En lo que respecta al índice de liquidez de la cooperativa, este aumentó de 27.44% en 2022 a 28.42% en 2023, lo que indica que la cooperativa tuvo mejor capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo con activos líquidos. Se ha evidenciado que la cooperativa en ambos años supera el estándar mínimo del 18%, lo que indica que la cooperativa es líquida.

El índice de liquidez ajustado de la cooperativa pasó de 27.44% en 2022 a 28.42% en 2023, lo que indica que la cooperativa mejoró la capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo con activos líquidos en 2023. En consecuencia, la cooperativa en ambos años en estudio supera el estándar mínimo, lo que la convierte muestra su buena liquidez.

El índice de liquidez inmediata disminuyó de 29.09% en 2022 a 23.61% en 2023, lo que indica que la cooperativa tiene una menor capacidad para cubrir sus necesidades de efectivo más inmediatas en 2023. La liquidez inmediata de la cooperativa tanto para el año 2022 como para el 2023 supera el estándar mínimo.

En conclusión, la liquidez de la cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” para ambos años de estudio ha sido buena al estar por encima del estándar mínimo de 18%, aunque para el año 2023 la liquidez inmediata sufrió una disminución en 5,48 puntos porcentuales. Lo que supone una ligera disminución de recursos líquidos, pero aun así sigue por encima del estándar.

7. Discusión

La estabilidad y desarrollo sostenible de las instituciones financieras, son aspectos muy valorados por los clientes, socios, público en general y por los organismos de control. Analizar el desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, del cantón Puyango, periodo 2022-2023, resulta de gran importancia para la sociedad puyanguense y la propia institución, por cuanto, se constituye en una herramienta que valoración integral de la salud financiera de la cooperativa. Bajo este precepto, a continuación, se discuten los hallazgos del presente estudio con el referencial teórico y antecedentes de estudio.

El análisis financiero estático aplicado a la cooperativa, sugiere que, en ambos años, los activos son financiados, en promedio, por el 50% tanto de pasivos como patrimonio, donde la cartera de crédito fue el activo más representativo con el 73%. Esto demuestra que la institución presenta un equilibrio entre sus fuentes de financiamiento y la canalización de sus recursos a cartera crediticia. Comportamiento similar a lo detectado por Masache Tinitana (2023) quien determina que la cooperativa estudiada presenta una estructura económica financiera adecuada, por cuanto, sus actividades crediticias son eficientes al otorgar créditos al público en 65,39%. Por ello, se denota que la cooperativa “23 de Enero”, mantiene una buena estructura financiera.

Con la aplicación del análisis horizontal a los estados financieros de la cooperativa, se determinó que la cartera de crédito tuvo crecimiento mayoritariamente por el aumento del microcrédito, lo que se configura como mejora de rendimientos por cartera de crédito. Estos hallazgos se asemejan a los evidenciados por Chasi Herrera (2020) y Masache Tinitana (2023); quienes en sus estudios hallaron crecimiento de la cartera de crédito, lo que representa mejoraría en la liquidez para cubrir gastos institucionales. En consecuencia, se resalta la importancia de la cartera de crédito, y que conforme lo contrastado con otros estudios, se denota que es bueno el crecimiento de los créditos.

Ahora bien, el crecimiento de cartera detectado en este estudio, como el resultado predominantemente del aumento de las obligaciones con el público de depósitos a plazo fijo, son congruentes a los detectados por Pullaguari (2023) quien también expresó que la financiación de la cooperativa de estudio, se da por el aumento de los recursos captados, aunque en ese caso, fueron por los depósitos a la vista. Estos hallazgos demuestran que el sector financiero, en gran medida, financia sus activos con los recursos captados de terceros, lo que refleje en sí el accionar de la intermediación financiera.

El estudio del desempeño financiero, a través de la metodología CAMEL, sugiere que la institución presenta una fortaleza en el componente de suficiencia de capital, al detectar ratios por encima del estándar. No obstante, en el componente calidad de los activos existió deficiencias en las ratios: porcentaje de activos improductivos, calidad del crédito (morosidad) y cobertura crediticia, lo que afecta a la institución y que afectan a la rentabilidad. Resultados que se oponen a lo determinado por Niño Quiñonez (2021) quien determinó que los indicadores de morosidad y calidad de cartera en óptimas condiciones conlleva un diagnóstico financiero positivo. Entonces, su contraste con los hallazgos de este estudio, cristalizan la necesidad de mejoras continuas en la institución con el propósito de mejorar la situación financiera.

Así mismo, en el componente de rentabilidad, se detectó que 3 de los 5 indicadores que lo integran reflejaron estar por debajo del estándar, lo que afecta a la posición financiera de la institución al punto de disminuirla, hallazgo que resulta alarmante, dado que Procel Rivera (2018) sugiere que si estos ratios son buenos, en general la situación económica y financiera de la institución tiende a ser óptima, es decir, los otros indicadores como liquidez, solvencia son adecuados para suplir las necesidades de los socios. Por lo tanto, es necesario forjar medidas que contribuyan a aumentar dichos rendimientos, ya sea con el aumento de colocaciones en mayor proporción o análisis de los costos financieros.

Finalmente, se agrega que, con el desarrollo del presente estudio, se captura y presenta la realidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero” como herramienta para sustentar la toma de decisiones, por cuanto, Asunción Cruz (2017) también la consideran un mecanismo de control de la realidad institucional a través de su información financiera.

8. Conclusiones

El análisis financiero es una herramienta de vital importancia para las instituciones que día tras día luchan por seguir en el mercado. Ganarse un nuevo mercado, cumplir las obligaciones y solventar la operatividad institucional, son algunas de las acciones que requieren suma atención. Es por ello que, con la investigación sobre el análisis del desempeño financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, del cantón Puyango, periodo 2022, se ha determinado las siguientes conclusiones:

El análisis financiero, a través de las técnicas vertical y horizontal, permitieron medir la realidad situacional de la cooperativa, como por ejemplo la financiación en alrededor del 50% de los activos de la cooperativa, donde la cartera de crédito tuvo mayor la representación, así mismo, en lo que respecta a la realidad económica, se determinó que estuvo concentrada principalmente en los interés y descuentos ganados, lo conllevó al crecimiento de los resultados del ejercicio para los años de estudio. En este contexto, con este estudio se ha terminado que resulta crucial la aplicación del análisis estático y dinámico como medida de mediación de la realidad financiera institucional.

La aplicación de la metodología CAMEL permitió diagnosticar la realidad situacional a través de 5 grupos de indicadores financieros; donde para ambos años de estudio, al menos 6 de los 18 índices estuvieron por debajo del estándar mínimo. Lo que sugiere que el desempeño institucional es relativamente estable. Por lo que, la ejecución de esta metodología resultó de gran importancia para conocer la salud financiera desde diferentes perspectivas como la suficiencia de capital, calidad de activos, manejo administrativo, rentabilidad y liquidez.

Finalmente, es importante resaltar que la información económica y financiera es crucial para la toma de decisiones, por lo que la exactitud, veracidad y presentación deben ser aspectos que las empresas deben abordarlos de manera responsable, en tal sentido, en esta investigación se ha detectado la existencia de cuentas contables que tuvieron cambios significativos o saldo en cero, no obstante, dichos cambios no fue posible identificarse y tampoco las personas de la institución contribuyeron con la explicación de sus razones.

9. Recomendaciones

En la presente sección, se plasman las recomendaciones de investigación soportadas por las conclusiones que se determinaron. Por lo tanto, se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”:

Aplicar el análisis financiero horizontal y vertical de manera periódica ya sea cada 3 o 4 meses para determinar la evolución y posición financiera de la cooperativa, donde se analice principalmente la estructura financiera, de los ingresos y gastos, así como la variabilidad de las cuentas. Así mismo, se sugiere evaluar la estructura de financiamiento que mantienen, talvez buscando mecanismos para maximizar ganancias a través del apalancamiento financiero, es decir, con el uso de recursos de terceros.

El monitoreo constante de los indicadores financieros, especialmente los que mostraron deficiencias según los hallazgos del estudio. con ello, se podría administrar de mejor manera los posibles riesgos que se asuman como el de morosidad, o bajos niveles de provisión. También se sugiere, en caso de ser posible, sistematizar la información a financiera que le genere reportes financieros de manera diaria o semanal con las características de CAMEL, para así evaluar la situación de varias perspectivas.

En últimas líneas, se extiende una sugerencia a los directivos y administradores para que tomen mayor importancia a la información financiera y que sean perspicaces a la hora de sostener evidencias de los cambios de las partidas contables, adicionalmente, se recomienda llevar a cabo un proceso de auditoría que les permita esclarecer y detectar el porqué de los cambios de su información financiera como medida preventiva o correctiva, apuntando al bienestar institucional.

10. Bibliografía

Álvarez, M. E. (2017). El método CAMEL un instrumento para el análisis financiero en las. Revista Caribeña de Ciencias Sociales. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2017/08/metodo-camel-cuba.html>

Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. (2021). Dominio de las Ciencias, 7(4). <https://doi.org/10.23857/dc.v7i4>

Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia (Vol. 6). (2021). [593 Digital Publisher]. 593 Digital Publisher.

Arias, K. L. C., García, M. K. C., Malla, S. E. G., & Romero, E. J. R. (2020). Índices financieros, la clave de la finanza administrativa aplicada a una empresa manufacturera. INNOVA Research Journal, 5(2), 26-50. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n2.2020.1193>

Asuncion Cruz, A. (2017). Análisis Económico Financiero Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Del Perú: Caso Cooperativa “Coopac Nsr”. Cajabamba, 2017. https://Repositorio.Uladech.Edu.Pe/Bitstream/Handle/20.500.13032/8893/Economico_Financiero_Asuncion_Cruz_Alcides.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y

Campos Acosta, G. J., & Medina Pittar, N. K. (2020). La metodología CAMELS y su determinación en el desempeño de una institución financiera. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/653305/Campos_AG.pdf?sequence=3

Carrión-Caguana, M. T., Moreno-Narváez, V. P., & Vásquez-Acuña, L. G. (2020b). Evaluación del patrimonio técnico en las instituciones del sector financiero popular y solidario del Ecuador. Cienciamatria, 6(2), 33-64. <https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.361>

Chasi herrera, m. K. (2020). Análisis financiero en la cooperativa de ahorro y crédito san franciso ltda. Y su incidencia en la toma de decisiones. Puyo.

Crespo G, J. Y. (2011). CAMEL vs. discriminante, un análisis de riesgo al sistema financiero venezolano. Scielo, 15(33).

De Estudios y Publicaciones, C. (s. f.). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Diana Victoria Marcillo Parrales, & Josue Marcelo Chinga Flores. (2023). Indicadores financieros y su influencia en la toma de decisiones del Supermercado Open 24 & 7, Portoviejo. Manabí. Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN: 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 8(1), 172-185. Recuperado a partir de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/770>

Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018b). Gestión Financiera Empresarial. (1.a ed.). UTMACH.

Fernández S., M. E. (2006, agosto). Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana. Scielo. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182006000200004

Fuentes, C. J. C. R. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2019: Proceso de elaboración y reexpresión. Ediciones Fiscales ISEF.

Garzozzi-Pincay, René Faruk, Perero-Trigrero, José Luis, Rangel-Luzuriaga, Ernesto Wladimir Y Vera-Alcívar, Jessenia Victoria. Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador. 2017, 3-9: 1-16

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2013). Principios de administración financiera. Pearson.

Guaman, J. (2022). Análisis comparativo de las cinco cooperativas de ahorro y crédito más grandes del Ecuador, entre 2019 y 2021, aplicando el método CAMEL. Espacios, 88-107. <https://doi.org/10.48082/espacios-a22v43n11p07>

Herrera Freire, A. G., Betancourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire, A. H., Vega Rodríguez, S. R., & Vivanco Granda, E. C. (2016). Razones Financieras De Liquidez En La Gestión Empresarial Para Toma De Decisiones. Quipukamayoc, 24(46).

International Accounting Standards Committee Foundation (2009). Norma Internacional de Contabilidad para las PYMES

Intrnational Accounting Standards Committee Foundation (2008). Marco Conceptual para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). Título I; Del Ámbito, Objeto y Principios. Registro Oficial 444. <https://acortar.link/FbkDcV>

Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., & Jaramillo, N. D. G. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. 593 Digital Publisher CEIT, 6(3), 87-106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Marcotrigiano Z., Laura A. (2013). Reflexiones acerca de la elaboración y presentación de Estados financieros bajo ambiente VEN-NIF PYME. Actualidad Contable Faces, 16(26), 53-76. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25728399004.pdf>

Masache Tinitana, J. E. (2023). Análisis Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cariamanga Ltda.” de la ciudad de Cariamanga período 2020- 2021.” [Trabajo de Integración Curricular, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría., Universidad Nacional de Loja]. https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27568/1/JenniferElizabeth_MasacheTinitana.pdf

Molina, L., Oña, J., & Typan, M. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. Revista de investigación SIGMA, 5(1), 8-28. obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:CylQP6bPuZgJ:https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/download/1202/857+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec&client=firefox-b-d>

Muhmad, S. N., & Hashim, H. A. (2015). USING THE CAMEL FRAMEWORK IN ASSESSING BANK PERFORMANCE IN MALAYSIA. International Journal Of Economics, Management And Accounting, 23(1). <https://journals.iium.edu.my/enmjournals/index.php/enmj/article/view/292/188>

Ollague Valarezo, J. K., Ramón Ramón, D. I., Soto Gonzalez, C. O., & Novillo Maldonado, E. F. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. INNOVA Research Journal, 2(8.1), 22–41. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.1.2017.328ç>

Pereira, J. R. o. –, Borja, F. M. B., Aguilar-Rodríguez, I. E., & Cazar, W. M. M. (2017). Sistema Financiero Popular y Solidario y su evolución desde la implementación de la nueva Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Cooperativismo y Desarrollo*, 26(112). <https://doi.org/10.16925/co.v25i112.2036>

Prieto Hurtado, C. A. (2010). *Análisis Financiero*.

Pullaguari, M. A. (2023). *Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo Ltda" Sucursal-Loja. Períodos 2020-2021*. Loja.

RAZO ASCAZUBI, C. de las M., ESPÍN BALSECA, L. del R., & HIDALGO ACHIG, M. del R. (2021). Los indicadores financieros como herramienta para mitigar el riesgo en las instituciones del sector financiero del segmento 3 y 4 de la Economía Popular y Solidaria. *VICTEC Revista Académica y Científica*, 3(4), 7. <https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/56/22>

Romero. (2011). *Contabilidad Intermedia*.

Sáenz, I. (2020). Estados financieros: competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Saberes apudep*, 3(2). <Http://portal.amelica.org/ameli/jatsrepo/223/2231336006/index.html>

Saltos Cruz, J. G., & Mayorga Díaz, M. P. (2016). *La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización*. Scielo, 10(2).

Shegiwal, A. H., Kumar, M. A., Harsha, G. S., Anand, S., Rajesh, N., Bits, D., & Birla, P.-K. K. (2012). Analyzing soundness in Indian Banking: A CAMEL Approach. In *Research Journal of Management Sciences*(Vol. 1, Issue 3).

Sierra, L. P., Capella, J. C., & Morales, J. R. (2017a). Rol del análisis financiero y la disciplina contable en el contexto de la globalización. En *Ediciones Universidad Simón Bolívar eBooks* (pp. 65-120). <https://doi.org/10.17081/bonga.2621.c3>

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). *Fundamentos de administración financiera*.

Vargas Soto, R., (2007). ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO. InterSedes: Revista de las Sedes Regionales , VIII (14), 111-136.

Vizuite García, r. a., Bonilla Jurado, d. m., & Alban Yáñez, c. g. (2018). método de contingencia a través del sistema de marco lógico: <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/54>

Wild, J. J., & Subramanyam, K. R. (2007). Análisis de estados financieros.

Zulueta Gavilanes, O. I., Salas Fuente, H., Díaz Schery, C. A., & Zequeira Álvarez, M. E. (2017). El método Camel un instrumento para el análisis financiero en las. Revista Caribeña de Ciencias Sociales. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2017/08/metodo-camel-cuba.html>

11. Anexo

Anexo 1

Certificado de autorización para realizar el Trabajo de Integración Curricular



Alamor, 23 de noviembre de 2023
Oficio No.001- 129-GS-COAC 23 DE ENERO

Ee. Paulina del Cisne Yaguana Encalada
**GESTORA ACADEMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORIA DE LA UNIDAD DE EDUCACION A DISTANCIA Y EN LINEA DE
LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

De mi consideración,-

En atención al oficio N° 001-7B-PIIC-CCA-UEDL-UNL emitido por su persona doy a conocer que se autoriza a la Srta. Ana Gabriela Agila Agila estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría para que realice su trabajo de grado "tesis" en sus dos fases de realización en la institución; **Cooperativa de Ahorro y crédito 23 de Enero** de la ciudad de Alamor.

Sin más que agregar esperamos que el proyecto se desarrolle según lo esperado y sea llevado a cabo con completo éxito.

Atentamente,



Ing. Ordoñez Granda Jenny
GERENTE SUBROGANTE "COAC 23 DE ENERO"

al microempresario

📍 Calle 10 de Agosto y Lautaro Loaza esquina
☎ 072 690 827 / 099 240 2964
✉ gerencia.23deenero@gmail.com
ALAMOR - LOJA - ECUADOR

Anexo 2

Certificado de aprobación del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA Y EN LÍNEA

CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación..."

En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

Yo, Siamara Patricia Coello Loaiza, directora del Trabajo de Integración Curricular denominado: "Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023", perteneciente a la estudiante: Ana Gabriela Agila Agila, con cédula de identidad Nro. 1105036493.

CERTIFICO:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir o eliminar cualquier forma plagio, garantizando la debida honestidad académica, 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/la mencionado/a estudiante.

Loja, 12 de agosto de 2024



SECRETARIA GENERAL
SIAMARA PATRICIA
COELLO LOAIZA

F) _____

Siamara Patricia Coello Loaiza, Mgtr.

DIRECTOR/A DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C.C. Sr/Srta.
Expediente de Estudiante
Archivo

TI E WPKAE114
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa",
Casilla letra "S", Sector La Argelia - Loja - Ecuador

Anexo 3

Aplicación del análisis vertical al Balance General, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero							
Balance General							
Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
1 ACTIVO							
11	FONDOS DISPONIBLES	94.107,66	79.240,92	100,00%	10,87%	100,00%	8,66%
1101	Caja	56.851,05	49.074,81	60,41%	6,57%	61,93%	5,36%
110105	Efectivo	56.851,05	49.074,81	60,41%	6,57%	61,93%	5,36%
1103	Bancos y otras entidades financieras	37.256,61	30.166,11	39,59%	4,31%	38,07%	3,30%
110310	Entidades del sector financiero público y privado	21.245,86	11.699,91	22,58%	2,46%	14,76%	1,28%
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	16.010,75	18.466,20	17,01%	1,85%	23,30%	2,02%
13	INVERSIONES	21.679,76	42.839,16	100,00%	2,51%	100,00%	4,68%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	21.679,76	42.839,16	100,00%	2,51%	100,00%	4,68%
130505	De 1 a 30 días sector privado	21.679,76	22.839,16	100,00%	2,51%	53,31%	2,50%
130510	De 31 a 90 días		20.000,00	0,00%	0,00%	46,69%	2,19%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	634.461,00	667.756,24	100,00%	73,31%	100,00%	72,96%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	95.180,00		15,00%	11,00%	0,00%	0,00%
140105	De 1 a 30 días	28.800,00		4,54%	3,33%	0,00%	0,00%
140110	De 31 a 90 días	66.380,00		10,46%	7,67%	0,00%	0,00%
140115	De 91 a 180 días			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
140120	De 181 a 360 días			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	102.648,00	161.933,88	16,18%	11,86%	24,25%	17,69%
140205	De 1 a 30 días	4.969,54	18.356,81	0,78%	0,57%	2,75%	2,01%
140210	De 31 a 90 días	8.862,76	69.190,55	1,40%	1,02%	10,36%	7,56%
140215	De 91 a 180 días	12.652,62	13.028,63	1,99%	1,46%	1,95%	1,42%
140220	De 181 a 360 días	24.014,81	20.597,17	3,79%	2,77%	3,08%	2,25%
140225	De más de 360 días	52.148,27	40.760,72	8,22%	6,03%	6,10%	4,45%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
1404	Cartera de microcrédito por vencer	400.711,58	488.319,89	63,16%	46,30%	73,13%	53,36%
140405	De 1 a 30 días	15.065,67	23.102,49	2,37%	1,74%	3,46%	2,52%
140410	De 31 a 90 días	28.133,33	36.724,04	4,43%	3,25%	5,50%	4,01%
140415	De 91 a 180 días	46.017,14	50.244,44	7,25%	5,32%	7,52%	5,49%
140420	De 181 a 360 días	80.853,67	96.553,95	12,74%	9,34%	14,46%	10,55%
140425	De más de 360 días	230.641,77	281.694,97	36,35%	26,65%	42,19%	30,78%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39	1,16%	0,85%	1,22%	0,89%
142605	De 1 a 30 días	320,40	1.059,81	0,05%	0,04%	0,16%	0,12%
142610	De 31 a 90 días	329,30	1.164,82	0,05%	0,04%	0,17%	0,13%
142615	De 91 a 180 días	511,17	972,87	0,08%	0,06%	0,15%	0,11%
142620	De 181 a 360 días	1.087,59	1.073,47	0,17%	0,13%	0,16%	0,12%
142625	De más de 360 días	5.140,01	3.876,42	0,81%	0,59%	0,58%	0,42%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99	6,77%	4,96%	5,36%	3,91%
142805	De 1 a 30 días	3.862,31	3.193,56	0,61%	0,45%	0,48%	0,35%
142810	De 31 a 90 días	3.536,97	3.434,95	0,56%	0,41%	0,51%	0,38%
142815	De 91 a 180 días	5.090,53	5.238,10	0,80%	0,59%	0,78%	0,57%
142820	De 181 a 360 días	10.143,16	8.734,48	1,60%	1,17%	1,31%	0,95%
142825	De más de 360 días	20.327,50	15.188,90	3,20%	2,35%	2,27%	1,66%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	13.594,67		2,14%	1,57%	0,00%	0,00%
144910	De 31 a 90 días	10.263,82		1,62%	1,19%	0,00%	0,00%
144920	De 181 a 360 días	3.328,85		0,52%	0,38%	0,00%	0,00%
144925	De más de 360 días	2,00		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	67,12	3.087,10	0,01%	0,01%	0,46%	0,34%
145010	De 31 a 90 días	65,12	441,89	0,01%	0,01%	0,07%	0,05%
145020	De 181 a 270 días			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
145025	De más de 270 días	2,00	2.645,21	0,00%	0,00%	0,40%	0,29%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13	1,13%	0,83%	5,67%	4,13%
145205	De 1 a 30 días		1.849,46	0,00%	0,00%	0,28%	0,20%
145210	De 31 a 90 días	2.326,52	5.338,27	0,37%	0,27%	0,80%	0,58%
145215	De 91 a 180 días	1.475,38	5.757,68	0,23%	0,17%	0,86%	0,63%
145220	De 181 a 360 días	2.574,80	8.639,98	0,41%	0,30%	1,29%	0,94%
145225	De más de 360 días	819,65	16.255,74	0,13%	0,09%	2,43%	1,78%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-35.285,66	-67.363,14	-5,56%	-4,08%	-10,09%	-7,36%
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-8.527,25	-6.708,57	-1,34%	-0,99%	-1,00%	-0,73%
149920	(Cartera de microcréditos)	-26.552,90	-60.654,57	-4,19%	-3,07%	-9,08%	-6,63%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-205,51		-0,03%	-0,02%	0,00%	0,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	11.047,07	14.207,90	100,00%	1,28%	100,00%	1,55%
1602	Intereses por cobrar inversiones	164,40	43,30	1,49%	0,02%	0,30%	0,00%
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	164,40	43,30	1,49%	0,02%	0,30%	0,00%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	9.075,99	9.696,84	82,16%	1,05%	68,25%	1,06%
160305	Cartera de crédito productivo	3.519,68		31,86%	0,41%	0,00%	0,00%
160310	Cartera de crédito de consumo	5.556,31	9.696,84	50,30%	0,64%	68,25%	1,06%
1612	Inversiones vencidas	5.423,00	5.423,00	49,09%	0,63%	38,17%	0,59%
161205	Inversiones vencidas	5.423,00	5.423,00	49,09%	0,63%	38,17%	0,59%
1614	Pagos por cuenta de socios	3.886,38	3.553,48	35,18%	0,45%	25,01%	0,39%
161430	Gastos judiciales	3.886,38	3.553,48	35,18%	0,45%	25,01%	0,39%
1690	Cuentas por cobrar varias	1.416,00	4.956,65	12,82%	0,16%	34,89%	0,54%
169005	Anticipos al personal	1.411,00	1.700,45	12,77%	0,16%	11,97%	0,19%
169090	Otras	5,00	3.256,20	0,05%	0,00%	22,92%	0,36%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-8.918,70	-9.465,37	-80,73%	-1,03%	-66,62%	-1,03%
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-78,85	-78,85	-0,71%	-0,01%	-0,55%	-0,01%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-8.839,85	-9.386,52	-80,02%	-1,02%	-66,07%	-1,03%
	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	22.261,05	26.964,31	100,00%	2,57%	100,00%	2,95%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.065,32	22.080,97	76,66%	1,97%	81,89%	2,41%
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.065,32	22.080,97	76,66%	1,97%	81,89%	2,41%
1806	Equipos de computación	14.368,49	14.390,49	64,55%	1,66%	53,37%	1,57%
180605	Equipos de computación	14.368,49	14.390,49	64,55%	1,66%	53,37%	1,57%
1807	Unidades de transporte	511,60	1.295,63	2,30%	0,06%	4,80%	0,14%
180705	Unidades de transporte	511,60	1.295,63	2,30%	0,06%	4,80%	0,14%
1890	Otros	5.045,73	4.438,91	22,67%	0,58%	16,46%	0,49%
189005	Otros	5.045,73	4.438,91	22,67%	0,58%	16,46%	0,49%
1899	(Depreciación acumulada)	-14.730,09	-15.241,69	-66,17%	-1,70%	-56,53%	-1,67%
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-7.228,71	-7.740,31	-32,47%	-0,84%	-28,71%	-0,85%
189920	(Equipos de computación)	-7.461,67	-7.461,67	-33,52%	-0,86%	-27,67%	-0,82%
189940	(Otros)	-39,71	-39,71	-0,18%	0,00%	-0,15%	0,00%
	19 OTROS ACTIVOS	81.848,43	84.194,70	100,00%	9,46%	100,00%	9,20%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	73.891,00	73.891,00	90,28%	8,54%	87,76%	8,07%
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	47.141,00	47.141,00	57,60%	5,45%	55,99%	5,15%
190125	En organismos de integración cooperativa	26.750,00	26.750,00	32,68%	3,09%	31,77%	2,92%
1904	Gastos y pagos anticipados	3.490,48	3.490,48	4,26%	0,40%	4,15%	0,38%
190410	Anticipos a terceros	3.490,48	3.490,48	4,26%	0,40%	4,15%	0,38%
1905	Gastos diferidos	425,74	425,74	0,52%	0,05%	0,51%	0,05%
190520	Programas de computación	4.592,50	4.592,50	5,61%	0,53%	5,45%	0,50%
190525	Gastos de adecuación	1.015,09	1.015,09	1,24%	0,12%	1,21%	0,11%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-5.181,85	-5.181,85	-6,33%	-0,60%	-6,15%	-0,57%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	4.041,21	4.228,21	4,94%	0,47%	5,02%	0,46%
190615	Proveeduría	4.041,21	4.228,21	4,94%	0,47%	5,02%	0,46%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
1990	Otros	937,84	3.097,11	1,15%	0,11%	3,68%	0,34%
199010	Otros impuestos		4,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
199090	Varias	937,84	3.093,01	1,15%	0,11%	3,67%	0,34%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-937,84	-937,84	-1,15%	-0,11%	-1,11%	-0,10%
199990	(Provisión para otros activos)	-937,84	-937,84	-1,15%	-0,11%	-1,11%	-0,10%
	TOTAL ACTIVO	865.404,97	915.203,23		100,00%		100,00%
	2 PASIVOS						
	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	421.891,57	429.599,47	100,00%	48,75%	100,00%	46,94%
2101	Depósitos a la vista	142.444,20	158.355,81	33,76%	16,46%	36,86%	17,30%
210135	Depósitos de ahorro	142.444,20	158.309,87	33,76%	16,46%	36,85%	17,30%
210140	Otros depósitos	-	45,94	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
2103	Depósitos a plazo	279.447,37	271.243,66	66,24%	32,29%	63,14%	29,64%
210305	De 1 a 30 días	138.553,54	99.441,75	32,84%	16,01%	23,15%	10,87%
210310	De 31 a 90 días	42.519,00	77.763,88	10,08%	4,91%	18,10%	8,50%
210315	De 91 a 180 días	47.844,01	59.700,00	11,34%	5,53%	13,90%	6,52%
210320	De 181 a 360 días	47.700,00	33.443,03	11,31%	5,51%	7,78%	3,65%
210325	De más de 361 días	2.830,82	895,00	0,67%	0,33%	0,21%	0,10%
	25 CUENTAS POR PAGAR	17.806,74	18.669,70	100,00%	2,06%	100,00%	2,04%
2501	Intereses por pagar	5.906,86	6.594,37	33,17%	0,68%	35,32%	0,72%
250115	Depósitos a plazo fijo	5.906,86	6.593,88	33,17%	0,68%	35,32%	0,72%
250190	Otros	-	0,49	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2503	Obligaciones patronales	1.711,22	1.991,71	9,61%	0,20%	10,67%	0,22%
250305	Remuneraciones	448,43	-	2,52%	0,05%	0,00%	0,00%
250315	Aportes al IESS	980,49	861,08	5,51%	0,11%	4,61%	0,09%
250325	Participación a empleados	282,30	-	1,59%	0,03%	0,00%	0,00%
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-	1.130,63	0,00%	0,00%	6,06%	0,12%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
2504	Retenciones	6.057,81	8.293,76	34,02%	0,70%	44,42%	0,91%
250405	Retenciones fiscales	1.373,86	3.045,46	7,72%	0,16%	16,31%	0,33%
250490	Otras retenciones	4.683,95	5.248,30	26,30%	0,54%	28,11%	0,57%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	4.020,85	1.196,21	22,58%	0,46%	6,41%	0,13%
250505	Impuesto a la renta	4.020,85	1.196,21	22,58%	0,46%	6,41%	0,13%
2506	Proveedores	110,00	189,11	0,62%	0,01%	1,01%	0,02%
250605	Servicios	110,00	189,11	0,62%	0,01%	1,01%	0,02%
2590	Cuentas por pagar varias	-	404,54	0,00%	0,00%	2,17%	0,04%
259090	Otras cuentas por pagar	-	404,54	0,00%	0,00%	2,17%	0,04%
29	OTROS PASIVOS	245,00	378,00	100,00%	0,03%	100,00%	0,04%
2990	Otros	245,00	378,00	100,00%	0,03%	100,00%	0,04%
299005	Sobrantes de caja	-	5,00	0,00%	0,00%	1,32%	0,00%
299090	Varios	245,00	373,00	100,00%	0,03%	98,68%	0,04%
	Total Pasivos	439.943,31	448.647,17		50,84%		49,02%
	Patrimonio				0,00%		0,00%
31	CAPITAL SOCIAL	237.105,31	251.528,59	100,00%	27,40%	100,00%	27,48%
3103	Aportes de socios	237.105,31	251.528,59	100,00%	27,40%	100,00%	27,48%
310305	Aportes de socios	237.105,31	251.528,59	100,00%	27,40%	100,00%	27,48%
33	RESERVAS	175.955,75	180.844,60	100,00%	20,33%	100,00%	19,76%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	61.706,48	61.706,48	35,07%	7,13%	34,12%	6,74%
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	61.706,48	61.706,48	35,07%	7,13%	34,12%	6,74%
3303	Especiales y Facultativas	114.249,27	119.138,12	64,93%	13,20%	65,88%	13,02%
330305	Especiales	11.825,89	11.825,89	6,72%	1,37%	6,54%	1,29%
330310	Para futuras capitalizaciones	102.423,38	107.312,23	58,21%	11,84%	59,34%	11,73%
36	RESULTADOS	12.400,60	34.182,87	100%	1,43%	100,00%	3,74%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-	-	0%	0,00%	0,00%	0,00%
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	-	-	0%	0,00%	0,00%	0,00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de rubro	A nivel de grupo	A nivel de rubro	A nivel de grupo
3602	(Pérdidas acumuladas)	-	-	0%	0,00%	0,00%	0,00%
360205	(Pérdidas acumuladas)	-	-	0%	0,00%	0,00%	0,00%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	12.400,60	34.182,87	100%	1,43%	100,00%	3,74%
360305	Utilidad o excedente del ejercicio	12.400,60	34.182,87	100%	1,43%	100,00%	3,74%
	Total Patrimonio	425.461,66	466.556,06		49,16%		50,98%
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	865.404,97	915.203,23		100,00%		100,00%

Anexo 4

Aplicación del análisis vertical al Estado de Resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "23 de Enero", años 2022 y 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Estado de Resultados

Código	Cuenta	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de subgrupo	A nivel de grupo	A nivel de subgrupo	A nivel de grupo
5	INGRESOS						
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	40.517,77	126.012,70	98,15%	85,86%	99,38%	81,30%
5101	Depósitos	419,20	495,71	1,02%	0,89%	0,39%	0,32%
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	419,20	495,71	1,02%	0,89%	0,39%	0,32%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	178,45	1.226,02	0,43%	0,38%	0,97%	0,79%
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	178,45	1.226,02	0,43%	0,38%	0,97%	0,79%
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	39.920,12	124.290,97	96,71%	84,60%	98,02%	80,19%
510405	Cartera de crédito productivo	7.106,76	3.968,16	17,22%	15,06%	3,13%	2,56%
510410	Cartera de crédito de consumo	6.369,07	31.477,82	15,43%	13,50%	24,83%	20,31%
510420	Cartera de microcrédito	25.665,21	88.014,57	62,17%	54,39%	69,41%	56,78%
510450	De mora	779,08	830,42	1,89%	1,65%	0,65%	0,54%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Estado de Resultados

Código	Cuenta	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de subgrupo	A nivel de grupo	A nivel de subgrupo	A nivel de grupo
54	INGRESOS POR SERVICIOS	762,09	783,76	1,85%	1,62%	0,62%	0,51%
5404	Manejo y cobranzas	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
540405	Notificaciones	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5490	Otros servicios	762,09	783,76	1,85%	1,62%	0,62%	0,51%
549005	Tarifados con costo máximo	762,09	783,76	1,85%	1,62%	0,62%	0,51%
	Total ingresos operacionales	41.279,86	126.796,46	100,00%	87,48%	100,00%	81,80%
56	OTROS INGRESOS	5.908,12	28.204,91		12,52%		18,20%
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.968,97	19.188,32	50,25%	6,29%	68,03%	12,38%
560405	De activos castigados	-	14.598,54	0,00%	0,00%	51,76%	9,42%
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	2.968,97	4.589,78	50,25%	6,29%	16,27%	2,96%
5690	Otros	2.939,15	9.016,59	49,75%	6,23%	31,97%	5,82%
569005	Otros	2.939,15	9.016,59	49,75%	6,23%	31,97%	5,82%
	Total ingresos no operacionales	5.908,12	28.204,91	100,00%	12,52%	100,00%	18,20%
	Total ingresos	47.187,98	155.001,37		100,00%		100,00%
4	GASTOS						
41	INTERESES CAUSADOS	7.253,34	22.034,80	22,04%	15,37%	18,92%	14,22%
4101	Obligaciones con el público	7.253,34	22.034,80	22,04%	15,37%	18,92%	14,22%
410105	Depósitos monetarios en cuentas corrientes	-	1,20	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
410115	Depósitos de ahorro	517,39	1.470,72	1,57%	1,10%	1,26%	0,95%
410130	Depósitos a plazo	6.720,86	20.524,62	20,42%	14,24%	17,62%	13,24%
410190	Otros	15,09	38,26	0,05%	0,03%	0,03%	0,02%
42	COMISIONES CAUSADAS	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4203	Cobranzas	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
420301	Cobranzas	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
44	PROVISIONES	7.144,25	39.768,40	21,71%	15,14%	34,15%	25,66%
4402	Cartera de créditos	5.710,28	37.787,76	17,35%	12,10%	32,45%	24,38%
440220	Crédito de consumo	-	7.338,77	0,00%	0,00%	6,30%	4,73%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Estado de Resultados

Código	Cuenta	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de subgrupo	A nivel de grupo	A nivel de subgrupo	A nivel de grupo
440240	Microcrédito	5.710,28	30.448,99	17,35%	12,10%	26,14%	19,64%
4403	Cuentas por cobrar	918,16	1.464,83	2,79%	1,95%	1,26%	0,95%
440305	Cuentas por cobrar	918,16	1.464,83	2,79%	1,95%	1,26%	0,95%
4405	Otros activos	515,81	515,81	1,57%	1,09%	0,44%	0,33%
440505	Otros activos	515,81	515,81	1,57%	1,09%	0,44%	0,33%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	18.508,58	54.659,51	56,25%	39,22%	46,93%	35,26%
4501	Gastos de personal	13.355,63	35.317,21	40,59%	28,30%	30,32%	22,79%
450105	Remuneraciones mensuales	6.141,41	17.129,12	18,66%	13,01%	14,71%	11,05%
450110	Beneficios sociales	1.907,06	3.140,79	5,80%	4,04%	2,70%	2,03%
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	3.581,60	8.233,52	10,88%	7,59%	7,07%	5,31%
450120	Aportes al IESS	1.033,55	2.585,97	3,14%	2,19%	2,22%	1,67%
450190	Otros	692,01	4.227,81	2,10%	1,47%	3,63%	2,73%
4502	Honorarios	56,00	863,55	0,17%	0,12%	0,74%	0,56%
450205	Consejos	-	186,80	0,00%	0,00%	0,16%	0,12%
450210	Honorarios profesionales	56,00	676,75	0,17%	0,12%	0,58%	0,44%
4503	Servicios varios	2.927,10	9.771,11	8,90%	6,20%	8,39%	6,30%
450305	Movilización, fletes y embalajes	180,71	259,73	0,55%	0,38%	0,22%	0,17%
450315	Publicidad y propaganda	535,31	2.085,26	1,63%	1,13%	1,79%	1,35%
450320	Servicios básicos	411,52	1.120,38	1,25%	0,87%	0,96%	0,72%
450330	Arrendamientos	1.500,00	4.938,00	4,56%	3,18%	4,24%	3,19%
450390	Otros servicios	299,56	1.367,74	0,91%	0,63%	1,17%	0,88%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	682,08	2.704,57	2,07%	1,45%	2,32%	1,74%
450410	Impuestos Municipales	21,23	47,23	0,06%	0,04%	0,04%	0,03%
450415	Aportes a la SEPS	160,83	520,92	0,49%	0,34%	0,45%	0,34%
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	500,00	2.136,40	1,52%	1,06%	1,83%	1,38%
450490	Otros impuestos y contribuciones	0,02	0,02	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4505	Depreciaciones	985,90	1.497,50	3,00%	2,09%	1,29%	0,97%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Estado de Resultados

Código	Cuenta	2022	2023	Año 2022		Año 2023	
				A nivel de subgrupo	A nivel de grupo	A nivel de subgrupo	A nivel de grupo
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	212,50	724,10	0,65%	0,45%	0,62%	0,47%
450530	Equipos de computación	773,40	773,40	2,35%	1,64%	0,66%	0,50%
4506	Amortizaciones	-	69,25	0,00%	0,00%	0,06%	0,04%
450605	Gastos anticipados	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
450625	Programas de computación	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
450630	Gastos de adecuación	-	69,25	0,00%	0,00%	0,06%	0,04%
4507	Otros gastos	501,87	4.436,32	1,53%	1,06%	3,81%	2,86%
450705	Suministros diversos	-	15,65	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
450710	Donaciones	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
450715	Mantenimiento y reparaciones	35,00	190,00	0,11%	0,07%	0,16%	0,12%
450790	Otros	466,87	4.230,67	1,42%	0,99%	3,63%	2,73%
	Total gastos operacionales	32.906,17	116.462,71	100,00%	69,73%	100,00%	75,14%
	Gastos no operacionales						
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.881,21	4.355,79	100,00%	3,99%	100,00%	2,81%
4701	Pérdida en venta de bienes	-	2.473,18	0,00%	0,00%	56,78%	1,60%
470110	Activos dados de baja	-	2.473,18	0,00%	0,00%	56,78%	1,60%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1.881,21	1.882,61	100,00%	3,99%	43,22%	1,21%
470305	Intereses y comisiones devengados	1.881,21	1.882,61	100,00%	3,99%	43,22%	1,21%
	Total gastos no operacionales	1.881,21	4.355,79	100,00%	3,99%	100,00%	2,81%
	Total gastos	34.787,38	120.818,50		73,72%		77,95%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	12.400,60	34.182,87	100,00%	26,28%	100,00%	22,05%

Anexo 5

Aplicación del análisis horizontal al Balance General, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "23 de Enero", años 2022 y 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero								
Balance General								
Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
1 A C T I V O								
11	FONDOS DISPONIBLES	127.886,80	94.107,66	79.240,92	-33.779,14	-26,41%	-14.866,74	-15,80%
1101	Caja	73.978,41	56.851,05	49.074,81	-17.127,36	-23,15%	-7.776,24	-13,68%
110105	Efectivo	73.978,41	56.851,05	49.074,81	-17.127,36	-23,15%	-7.776,24	-13,68%
1103	Bancos y otras entidades financieras	53.908,36	37.256,61	30.166,11	-16.651,75	-30,89%	-7.090,50	-19,03%
110310	Entidades del sector financiero público y privado	34.374,54	21.245,86	11.699,91	-13.128,68	-38,19%	-9.545,95	-44,93%
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	19.533,82	16.010,75	18.466,20	-3.523,07	-18,04%	2.455,45	15,34%
13	INVERSIONES	65.209,62	21.679,76	42.839,16	-43.529,86	-66,75%	21.159,40	97,60%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	65.209,62	21.679,76	42.839,16	-43.529,86	-66,75%	21.159,40	97,60%
130505	De 1 a 30 días sector privado	65.209,62	21.679,76	22.839,16	-43.529,86	-66,75%	1.159,40	5,35%
130510	De 31 a 90 días			20.000,00	-	#¡DIV/0!	20.000,00	#¡DIV/0!
14	CARTERA DE CRÉDITOS	457.710,50	634.461,00	667.756,24	176.750,50	38,62%	33.295,24	5,25%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	93.020,65	95.180,00		2.159,35	2,32%	-95.180,00	-100,00%
140105	De 1 a 30 días	25.455,91	28.800,00		3.344,09	13,14%	-28.800,00	-100,00%
140110	De 31 a 90 días	67.093,22	66.380,00		-713,22	-1,06%	-66.380,00	-100,00%
140115	De 91 a 180 días	230,17			-230,17	-100,00%	-	#¡DIV/0!
140120	De 181 a 360 días	241,35			-241,35	-100,00%	-	#¡DIV/0!

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	188.149,50	102.648,00	161.933,88	-85.501,50	-45,44%	59.285,88	57,76%
140205	De 1 a 30 días	8.163,69	4.969,54	18.356,81	-3.194,15	-39,13%	13.387,27	269,39%
140210	De 31 a 90 días	17.846,39	8.862,76	69.190,55	-8.983,63	-50,34%	60.327,79	680,69%
140215	De 91 a 180 días	18.241,00	12.652,62	13.028,63	-5.588,38	-30,64%	376,01	2,97%
140220	De 181 a 360 días	35.073,28	24.014,81	20.597,17	-11.058,47	-31,53%	-3.417,64	-14,23%
140225	De más de 360 días	108.825,20	52.148,27	40.760,72	-56.676,93	-52,08%	-11.387,55	-21,84%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	188.000,10	400.711,58	488.319,89	212.711,48	113,14%	87.608,31	21,86%
140405	De 1 a 30 días	8.477,64	15.065,67	23.102,49	6.588,03	77,71%	8.036,82	53,35%
140410	De 31 a 90 días	14.714,54	28.133,33	36.724,04	13.418,79	91,19%	8.590,71	30,54%
140415	De 91 a 180 días	21.617,59	46.017,14	50.244,44	24.399,55	112,87%	4.227,30	9,19%
140420	De 181 a 360 días	39.699,39	80.853,67	96.553,95	41.154,28	103,66%	15.700,28	19,42%
140425	De más de 360 días	103.490,90	230.641,77	281.694,97	127.150,87	122,86%	51.053,20	22,14%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	5.508,01	7.388,47	8.147,39	1.880,46	34,14%	758,92	10,27%
142605	De 1 a 30 días	1.172,90	320,40	1.059,81	-852,50	-72,68%	739,41	230,78%
142610	De 31 a 90 días	1.781,11	329,30	1.164,82	-1.451,81	-81,51%	835,52	253,73%
142615	De 91 a 180 días	852,14	511,17	972,87	-340,97	-40,01%	461,70	90,32%
142620	De 181 a 360 días	742,14	1.087,59	1.073,47	345,45	46,55%	-14,12	-1,30%
142625	De más de 360 días	959,72	5.140,01	3.876,42	4.180,29	435,57%	-1.263,59	-24,58%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	4.154,54	42.960,47	35.789,99	38.805,93	934,06%	-7.170,48	-16,69%
142805	De 1 a 30 días	845,78	3.862,31	3.193,56	3.016,53	356,66%	-668,75	-17,31%
142810	De 31 a 90 días	1.287,85	3.536,97	3.434,95	2.249,12	174,64%	-102,02	-2,88%
142815	De 91 a 180 días	824,12	5.090,53	5.238,10	4.266,41	517,69%	147,57	2,90%
142820	De 181 a 360 días	1.196,79	10.143,16	8.734,48	8.946,37	747,53%	-1.408,68	-13,89%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
142825	De más de 360 días		20.327,50	15.188,90	20.327,50	#¡DIV/0!	-5.138,60	-25,28%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	2,00	13.594,67		13.592,67	679633,50%	-13.594,67	-100,00%
144910	De 31 a 90 días		10.263,82		10.263,82	#¡DIV/0!	-10.263,82	-100,00%
144920	De 181 a 360 días		3.328,85		3.328,85	#¡DIV/0!	-3.328,85	-100,00%
144925	De más de 360 días	2,00	2,00		-	0,00%	-2,00	-100,00%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	109,20	67,12	3.087,10	-42,08	-38,53%	3.019,98	4499,37%
145010	De 31 a 90 días	107,20	65,12	441,89	-42,08	-39,25%	376,77	578,58%
145020	De 181 a 270 días	1,00			-1,00	-100,00%	-	#¡DIV/0!
145025	De más de 270 días	1,00	2,00	2.645,21	1,00	100,00%	2.643,21	132160,50%
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.494,98	7.196,35	37.841,13	2.701,37	60,10%	30.644,78	425,84%
145205	De 1 a 30 días	272,55		1.849,46	-272,55	-100,00%	1.849,46	#¡DIV/0!
145210	De 31 a 90 días	950,24	2.326,52	5.338,27	1.376,28	144,83%	3.011,75	129,45%
145215	De 91 a 180 días	1.091,24	1.475,38	5.757,68	384,14	35,20%	4.282,30	290,25%
145220	De 181 a 360 días	725,99	2.574,80	8.639,98	1.848,81	254,66%	6.065,18	235,56%
145225	De más de 360 días	1.454,96	819,65	16.255,74	-635,31	-43,67%	15.436,09	1883,25%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-25.728,60	-35.285,66	-67.363,14	-9.557,06	37,15%	-32.077,48	90,91%
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-2.562,33	-8.527,25	-6.708,57	-5.964,92	232,79%	1.818,68	-21,33%
149920	(Cartera de microcréditos)	-7.294,11	-26.552,90	-60.654,57	-19.258,79	264,03%	-34.101,67	128,43%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-15.666,60			15.666,60	-100,00%	-	#¡DIV/0!
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-205,51	-205,51		-	0,00%	205,51	-100,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	14.581,49	11.047,07	14.207,90	-3.534,42	-24,24%	3.160,83	28,61%
1602	Intereses por cobrar inversiones	294,43	164,40	43,30	-130,03	-44,16%	-121,10	-73,66%
160215	Mantenido hasta el vencimiento	294,43	164,40	43,30	-130,03	-44,16%	-121,10	-73,66%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	7.446,16	9.075,99	9.696,84	1.629,83	21,89%	620,85	6,84%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
160305	Cartera de crédito productivo	3.044,67	3.519,68		475,01	15,60%	-3.519,68	-100,00%
160310	Cartera de crédito de consumo	4.401,49	5.556,31	9.696,84	1.154,82	26,24%	4.140,53	74,52%
1612	Inversiones vencidas	5.423,00	5.423,00	5.423,00	-	0,00%	-	0,00%
161205	Inversiones vencidas	5.423,00	5.423,00	5.423,00	-	0,00%	-	0,00%
1614	Pagos por cuenta de socios	3.198,32	3.886,38	3.553,48	688,06	21,51%	-332,90	-8,57%
161430	Gastos judiciales	3.198,32	3.886,38	3.553,48	688,06	21,51%	-332,90	-8,57%
1690	Cuentas por cobrar varias	5.746,64	1.416,00	4.956,65	-4.330,64	-75,36%	3.540,65	250,05%
169005	Anticipos al personal	3.907,00	1.411,00	1.700,45	-2.496,00	-63,89%	289,45	20,51%
169010	Cuentas por cobrar procesos judiciales	5,00			-5,00	-100,00%	-	#¡DIV/0!
169090	Otras	1.834,64	5,00	3.256,20	-1.829,64	-99,73%	3.251,20	65024,00%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.527,06	-8.918,70	-9.465,37	-1.391,64	18,49%	-546,67	6,13%
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-78,85	-78,85	-78,85	-	0,00%	-	0,00%
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-7.448,21	-8.839,85	-9.386,52	-1.391,64	18,68%	-546,67	6,18%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	22.329,67	22.261,05	26.964,31	-68,62	-0,31%	4.703,26	21,13%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.077,33	17.065,32	22.080,97	-12,01	-0,07%	5.015,65	29,39%
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.077,33	17.065,32	22.080,97	-12,01	-0,07%	5.015,65	29,39%
1806	Equipos de computación	13.712,29	14.368,49	14.390,49	656,20	4,79%	22,00	0,15%
180605	Equipos de computación	13.712,29	14.368,49	14.390,49	656,20	4,79%	22,00	0,15%
1807	Unidades de transporte	511,60	511,60	1.295,63	-	0,00%	784,03	153,25%
180705	Unidades de transporte	511,60	511,60	1.295,63	-	0,00%	784,03	153,25%
1890	Otros	4.741,33	5.045,73	4.438,91	304,40	6,42%	-606,82	-12,03%
189005	Otros	4.741,33	5.045,73	4.438,91	304,40	6,42%	-606,82	-12,03%
1899	(Depreciación acumulada)	-13.712,90	-14.730,09	-15.241,69	-1.017,19	7,42%	-511,60	3,47%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-7.016,21	-7.228,71	-7.740,31	-212,50	3,03%	-511,60	7,08%
189920	(Equipos de computación)	-6.688,27	-7.461,67	-7.461,67	-773,40	11,56%	-	0,00%
189940	(Otros)	-8,40	-39,71	-39,71	-31,31	372,74%	-	0,00%
19	OTROS ACTIVOS	62.917,92	81.848,43	84.194,70	18.930,51	30,09%	2.346,27	2,87%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	54.252,00	73.891,00	73.891,00	19.639,00	36,20%	-	0,00%
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	18.002,00	47.141,00	47.141,00	29.139,00	161,87%	-	0,00%
190125	En organismos de integración cooperativa	36.250,00	26.750,00	26.750,00	-9.500,00	-26,21%	-	0,00%
1904	Gastos y pagos anticipados	3.490,48	3.490,48	3.490,48	-	0,00%	-	0,00%
190410	Anticipos a terceros	3.490,48	3.490,48	3.490,48	-	0,00%	-	0,00%
1905	Gastos diferidos	425,74	425,74	425,74	-	0,00%	-	0,00%
190520	Programas de computación	1.015,09	4.592,50	4.592,50	3.577,41	352,42%	-	0,00%
190525	Gastos de adecuación	-5.181,85	1.015,09	1.015,09	6.196,94	-119,59%	-	0,00%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	3.781,89	-5.181,85	-5.181,85	-8.963,74	-237,02%	-	0,00%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	3.781,89	4.041,21	4.228,21	259,32	6,86%	187,00	4,63%
190615	Proveeduría	1.080,74	4.041,21	4.228,21	2.960,47	273,93%	187,00	4,63%
1990	Otros	1.080,74	937,84	3.097,11	-142,90	-13,22%	2.159,27	230,24%
199010	Otros impuestos			4,10	-	#¡DIV/0!	4,10	#¡DIV/0!
199090	Varias	-112,93	937,84	3.093,01	1.050,77	-930,46%	2.155,17	229,80%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-112,93	-937,84	-937,84	-824,91	730,46%	-	0,00%
199990	(Provisión para otros activos)		-937,84	-937,84	-937,84	#¡DIV/0!	-	0,00%
	TOTAL ACTIVO	750.636,00	865.404,97	915.203,23	114.768,97	15,29%	49.798,26	5,75%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
2	PASIVOS							
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	415.580,10	421.891,57	429.599,47	6.311,47	1,52%	7.707,90	1,83%
2101	Depósitos a la vista	131.918,00	142.444,20	158.355,81	10.526,20	7,98%	15.911,61	11,17%
210135	Depósitos de ahorro	131.918,00	142.444,20	158.309,87	10.526,20	7,98%	15.865,67	11,14%
210140	Otros depósitos	-	-	45,94	-	#¡DIV/0!	45,94	#¡DIV/0!
2103	Depósitos a plazo	283.662,10	279.447,37	271.243,66	-4.214,73	-1,49%	-8.203,71	-2,94%
210305	De 1 a 30 días	82.598,04	138.553,54	99.441,75	55.955,50	67,74%	-39.111,79	-28,23%
210310	De 31 a 90 días	146.783,00	42.519,00	77.763,88	-104.264,00	-71,03%	35.244,88	82,89%
210315	De 91 a 180 días	35.696,34	47.844,01	59.700,00	12.147,67	34,03%	11.855,99	24,78%
210320	De 181 a 360 días	14.623,90	47.700,00	33.443,03	33.076,10	226,18%	-14.256,97	-29,89%
210325	De más de 361 días	3.960,82	2.830,82	895,00	-1.130,00	-28,53%	-1.935,82	-68,38%
25	CUENTAS POR PAGAR	16.153,78	17.806,74	18.669,70	1.652,96	10,23%	862,96	4,85%
2501	Intereses por pagar	5.981,59	5.906,86	6.594,37	-74,73	-1,25%	687,51	11,64%
250115	Depósitos a plazo fijo	5.868,79	5.906,86	6.593,88	38,07	0,65%	687,02	11,63%
250190	Otros	112,80	-	0,49	-112,80	-100,00%	0,49	#¡DIV/0!
2503	Obligaciones patronales	1.264,60	1.711,22	1.991,71	446,62	35,32%	280,49	16,39%
250305	Remuneraciones	-	448,43	-	448,43	#¡DIV/0!	-448,43	-100,00%
250315	Aportes al IESS	834,64	980,49	861,08	145,85	17,47%	-119,41	-12,18%
250325	Participación a empleados	429,96	282,30	-	-147,66	-34,34%	-282,30	-100,00%
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-	-	1.130,63	-	#¡DIV/0!	1.130,63	#¡DIV/0!
2504	Retenciones	7.976,99	6.057,81	8.293,76	-1.919,18	-24,06%	2.235,95	36,91%
250405	Retenciones fiscales	1.007,12	1.373,86	3.045,46	366,74	36,41%	1.671,60	121,67%
250490	Otras retenciones	6.969,87	4.683,95	5.248,30	-2.285,92	-32,80%	564,35	12,05%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-	4.020,85	1.196,21	4.020,85	#¡DIV/0!	-2.824,64	-70,25%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
250505	Impuesto a la renta	-	4.020,85	1.196,21	4.020,85	#¡DIV/0!	-2.824,64	-70,25%
2506	Proveedores	110,00	110,00	189,11	-	0,00%	79,11	71,92%
250605	Servicios	110,00	110,00	189,11	-	0,00%	79,11	71,92%
2590	Cuentas por pagar varias	820,60	-	404,54	-820,60	-100,00%	404,54	#¡DIV/0!
259090	Otras cuentas por pagar	820,60	-	404,54	-820,60	-100,00%	404,54	#¡DIV/0!
29	OTROS PASIVOS	-	245,00	378,00	245,00	#¡DIV/0!	133,00	54,29%
2990	Otros	-	245,00	378,00	245,00	#¡DIV/0!	133,00	54,29%
299005	Sobrantes de caja	-	-	5,00	-	#¡DIV/0!	5,00	#¡DIV/0!
299090	Varios	-	245,00	373,00	245,00	#¡DIV/0!	128,00	52,24%
	Total Pasivos	431.733,88	439.943,31	448.647,17	8.209,43	1,90%	8.703,86	1,98%
	Patrimonio							
31	CAPITAL SOCIAL	158.592,00	237.105,31	251.528,59	78.513,31	49,51%	14.423,28	6,08%
3103	Aportes de socios	158.592,00	237.105,31	251.528,59	78.513,31	49,51%	14.423,28	6,08%
310305	Aportes de socios	158.592,00	237.105,31	251.528,59	78.513,31	49,51%	14.423,28	6,08%
33	RESERVAS	149.768,60	175.955,75	180.844,60	26.187,15	17,49%	4.888,85	2,78%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	45.169,60	61.706,48	61.706,48	16.536,88	36,61%	-	0,00%
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	45.169,60	61.706,48	61.706,48	16.536,88	36,61%	-	0,00%
3303	Especiales y Facultativas	104.599,00	114.249,27	119.138,12	9.650,27	9,23%	4.888,85	4,28%
330305	Especiales	11.825,90	11.825,89	11.825,89	-0,01	0,00%	-	0,00%
330310	Para futuras capitalizaciones	92.773,10	102.423,38	107.312,23	9.650,28	10,40%	4.888,85	4,77%
36	RESULTADOS	10.541,52	12.400,60	34.182,87	1.859,08	17,64%	21.782,27	175,65%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	3.743,25	-	-	-3.743,25	-100,00%	-	#¡DIV/0!
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	3.743,25	-	-	-3.743,25	-100,00%	-	#¡DIV/0!
3602	(Pérdidas acumuladas)	-1.649,20	-	-	1.649,20	-100,00%	-	#¡DIV/0!
360205	(Pérdidas acumuladas)	-1.649,20	-	-	1.649,20	-100,00%	-	#¡DIV/0!

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	8.447,47	12.400,60	34.182,87	3.953,13	46,80%	21.782,27	175,65%
360305	Utilidad o excedente del ejercicio	8.447,47	12.400,60	34.182,87	3.953,13	46,80%	21.782,27	175,65%
	Total Patrimonio	318.902,12	425.461,66	466.556,06	106.559,54	33,41%	41.094,40	9,66%
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	750.636,00	865.404,97	915.203,23	114.768,97	15,29%	49.798,26	5,75%

Anexo 6

Aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “23 de Enero”, años 2022 y 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
5	INGRESOS							
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	41.424,92	40.517,77	126.012,70	-907,15	-2,19%	85.494,93	211,01%
5101	Depósitos	748,41	419,20	495,71	-329,21	-43,99%	76,51	18,25%
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	748,41	419,20	495,71	-329,21	-43,99%	76,51	18,25%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	2.056,12	178,45	1.226,02	-1.877,67	-91,32%	1.047,57	587,04%
510315	Mantenido hasta el vencimiento	2.056,12	178,45	1.226,02	-1.877,67	-91,32%	1.047,57	587,04%
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	38.620,39	39.920,12	124.290,97	1.299,73	3,37%	84.370,85	211,35%
510405	Cartera de crédito productivo	9.168,61	7.106,76	3.968,16	-2.061,85	-22,49%	-3.138,60	-44,16%
510410	Cartera de crédito de consumo	17.987,26	6.369,07	31.477,82	-11.618,19	-64,59%	25.108,75	394,23%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
510420	Cartera de microcrédito	10.596,42	25.665,21	88.014,57	15.068,79	142,21%	62.349,36	242,93%
510450	De mora	868,10	779,08	830,42	-89,02	-10,25%	51,34	6,59%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	688,55	762,09	783,76	73,54	10,68%	21,67	2,84%
5404	Manejo y cobranzas	676,53	-	-	-676,53	-100,00%	-	#¡DIV/0!
540405	Notificaciones	676,53	-	-	-676,53	-100,00%	-	#¡DIV/0!
5490	Otros servicios	12,02	762,09	783,76	750,07	6240,18%	21,67	2,84%
549005	Tarifados con costo máximo	12,02	762,09	783,76	750,07	6240,18%	21,67	2,84%
	Total ingresos operacionales	42.113,47	41.279,86	126.796,46	-833,61	-1,98%	85.516,60	207,16%
	Ingresos no operacionales							
56	OTROS INGRESOS	3.595,43	5.908,12	28.204,91	2.312,69	64,32%	22.296,79	377,39%
5604	Recuperaciones de activos financieros	1.470,12	2.968,97	19.188,32	1.498,85	101,95%	16.219,35	546,30%
560405			-	14.598,54	-	#¡DIV/0!	14.598,54	#¡DIV/0!
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	1.470,12	2.968,97	4.589,78	1.498,85	101,95%	1.620,81	54,59%
5690	Otros	2.125,31	2.939,15	9.016,59	813,84	38,29%	6.077,44	206,78%
569005	Otros	2.125,31	2.939,15	9.016,59	813,84	38,29%	6.077,44	206,78%
	Total ingresos no operacionales	3.595,43	5.908,12	28.204,91	2.312,69	64,32%	22.296,79	377,39%
	Total ingresos	45.708,90	47.187,98	155.001,37	1.479,08	3,24%	107.813,39	228,48%
4	GASTOS							
41	INTERESES CAUSADOS	10.001,98	7.253,34	22.034,80	-2.748,64	-27,48%	14.781,46	203,79%
4101	Obligaciones con el público	10.001,98	7.253,34	22.034,80	-2.748,64	-27,48%	14.781,46	203,79%
410105	Depósitos monetarios en cuentas corrientes		-	1,20	-	#¡DIV/0!	1,20	#¡DIV/0!
410115	Depósitos de ahorro	698,89	517,39	1.470,72	-181,50	-25,97%	953,33	184,26%
410130	Depósitos a plazo	9.303,09	6.720,86	20.524,62	-2.582,23	-27,76%	13.803,76	205,39%
410190	Otros		15,09	38,26	15,09	#¡DIV/0!	23,17	153,55%
42	COMISIONES CAUSADAS	39,56	-	-	-39,56	-100,00%	-	#¡DIV/0!
4203	Cobranzas	39,56	-	-	-39,56	-100,00%	-	#¡DIV/0!

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
420301	Cobranzas	39,56	-	-	-39,56	-100,00%	-	#¡DIV/0!
44	PROVISIONES	107,33	7.144,25	39.768,40	7.036,92	6556,34%	32.624,15	456,65%
4402	Cartera de créditos	-	5.710,28	37.787,76	5.710,28	#¡DIV/0!	32.077,48	561,75%
440220	Crédito de consumo		-	7.338,77	-	#¡DIV/0!	7.338,77	#¡DIV/0!
440240	Microcrédito		5.710,28	30.448,99	5.710,28	#¡DIV/0!	24.738,71	433,23%
4403	Cuentas por cobrar		918,16	1.464,83	918,16	#¡DIV/0!	546,67	59,54%
440305	Cuentas por cobrar		918,16	1.464,83	918,16	#¡DIV/0!	546,67	59,54%
4405	Otros activos	107,33	515,81	515,81	408,48	380,58%	-	0,00%
440505	Otros activos	107,33	515,81	515,81	408,48	380,58%	-	0,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	26.621,70	18.508,58	54.659,51	-8.113,12	-30,48%	36.150,93	195,32%
4501	Gastos de personal	16.103,37	13.355,63	35.317,21	-2.747,74	-17,06%	21.961,58	164,44%
450105	Remuneraciones mensuales	8.976,04	6.141,41	17.129,12	-2.834,63	-31,58%	10.987,71	178,91%
450110	Beneficios sociales	2.022,72	1.907,06	3.140,79	-115,66	-5,72%	1.233,73	64,69%
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	3.408,48	3.581,60	8.233,52	173,12	5,08%	4.651,92	129,88%
450120	Aportes al IESS	1.166,13	1.033,55	2.585,97	-132,58	-11,37%	1.552,42	150,20%
450190	Otros	530,00	692,01	4.227,81	162,01	30,57%	3.535,80	510,95%
4502	Honorarios	1.575,18	56,00	863,55	-1.519,18	-96,44%	807,55	1442,05%
450205	Consejos	1.089,98	-	186,80	-1.089,98	-100,00%	186,80	#¡DIV/0!
450210	Honorarios profesionales	485,20	56,00	676,75	-429,20	-88,46%	620,75	1108,48%
4503	Servicios varios	2.838,07	2.927,10	9.771,11	89,03	3,14%	6.844,01	233,82%
450305	Movilización, fletes y embalajes	90,65	180,71	259,73	90,06	99,35%	79,02	43,73%
450315	Publicidad y propaganda	581,76	535,31	2.085,26	-46,45	-7,98%	1.549,95	289,54%
450320	Servicios básicos	585,45	411,52	1.120,38	-173,93	-29,71%	708,86	172,25%
450330	Arrendamientos	1.500,00	1.500,00	4.938,00	-	0,00%	3.438,00	229,20%
450390	Otros servicios	80,21	299,56	1.367,74	219,35	273,47%	1.068,18	356,58%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	18,80	682,08	2.704,57	663,28	3528,09%	2.022,49	296,52%

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero
Balance General

Código	Detalle	2021	2022	2023	Periodo 2021-2022		Periodo 2022-2023	
					Variación Monetaria	Variación porcentual	Variación Monetaria	Variación porcentual
450410	Impuestos Municipales	18,80	21,23	47,23	2,43	12,93%	26,00	122,47%
450415	Aportes a la SEPS		160,83	520,92	160,83	#¡DIV/0!	360,09	223,89%
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		500,00	2.136,40	500,00	#¡DIV/0!	1.636,40	327,28%
450490	Otros impuestos y contribuciones		0,02	0,02	0,02	#¡DIV/0!	-	0,00%
4505	Depreciaciones		985,90	1.497,50	985,90	#¡DIV/0!	511,60	51,89%
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		212,50	724,10	212,50	#¡DIV/0!	511,60	240,75%
450530	Equipos de computación		773,40	773,40	773,40	#¡DIV/0!	-	0,00%
4506	Amortizaciones	5.380,48	-	69,25	-5.380,48	-100,00%	69,25	#¡DIV/0!
450605	Gastos anticipados	993,83	-	-	-993,83	-100,00%	-	#¡DIV/0!
450625	Programas de computación	3.591,56	-	-	-3.591,56	-100,00%	-	#¡DIV/0!
450630	Gastos de adecuación	795,09	-	69,25	-795,09	-100,00%	69,25	#¡DIV/0!
4507	Otros gastos	705,80	501,87	4.436,32	-203,93	-28,89%	3.934,45	783,96%
450705	Suministros diversos	25,90	-	15,65	-25,90	-100,00%	15,65	#¡DIV/0!
450710	Donaciones	158,52	-	-	-158,52	-100,00%	-	#¡DIV/0!
450715	Mantenimiento y reparaciones		35,00	190,00	35,00	#¡DIV/0!	155,00	442,86%
450790	Otros	521,38	466,87	4.230,67	-54,51	-10,45%	3.763,80	806,18%
	Total gastos operacionales	36.770,57	32.906,17	116.462,71	-3.864,40	-10,51%	83.556,54	253,92%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	490,86	1.881,21	4.355,79	1.390,35	283,25%	2.474,58	131,54%
4701	Pérdida en venta de bienes		-	2.473,18	-	#¡DIV/0!	2.473,18	#¡DIV/0!
470110	Activos dados de baja		-	2.473,18	-	#¡DIV/0!	2.473,18	#¡DIV/0!
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	490,86	1.881,21	1.882,61	1.390,35	283,25%	1,40	0,07%
470305	Intereses y comisiones devengados	490,86	1.881,21	1.882,61	1.390,35	283,25%	1,40	0,07%
	Total gastos no operacionales	490,86	1.881,21	4.355,79	1.390,35	283,25%	2.474,58	131,54%
	Total gastos	37.261,43	34.787,38	120.818,50	-2.474,05	-6,64%	86.031,12	247,31%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	8.447,47	12.400,60	34.182,87	3.953,13	46,80%	21.782,27	175,65%

Anexo 7

Aplicación de indicadores financieros de la metodología CAMEL

Suficiencia patrimonial C

Factor de capitalización

Código	Cuenta	2022	2023
Patrimonio - Otros ingresos			
3	Patrimonio	425.461,66	466.556,06
(-) 56	Otros ingresos	5.908,12	28.204,91
Total		419.553,54	438.351,15
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		48,48%	47,90%

Factor de intermediación

Código	Cuenta	2022	2023
Activo improductivo neto			
11	Fondos disponibles	94.107,66	79.240,92
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
16	Cuentas por cobrar	11.047,07	14.207,90
18	Propiedades y equipo	22.261,05	26.964,31
19	Otros activos	81.848,43	84.194,70
(-) 1103	Bancos y otras entidades financieras	37.256,61	30.166,11
(-) 1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	73.891,00	73.891,00
Total activo improductivo neto		134.038,02	118.053,19
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		15,49%	12,90%
(+)	1	115,49%	112,90%

Índice de capitalización neta C1

Detalle	2022	2023
Factor de Capitalización	48,48%	47,90%
Factor de Intermediación	115%	113%
Indicador	41,98%	42,42%

Índice de cobertura patrimonial C2

Código	Cuenta	2022	2023
3	Patrimonio	425.461,66	466.556,06
Activos improductivo			

Código	Cuenta	2022	2023
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
16	Cuentas por cobrar	11.047,07	14.207,90
18	Propiedades y equipo	22.261,05	26.964,31
19	Otros activos	81.848,43	84.194,70
(-) 1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	73.891,00	73.891,00
Total activo improductivo		77.186,97	68.978,38
Indicador		551,21%	676,38%

Calidad de activos A

Porcentaje de activos improductivos A1

Código	Cuenta	2022	2023
Activo improductivo neto			
11	Fondos disponibles	94.107,66	79.240,92
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
16	Cuentas por cobrar	11.047,07	14.207,90
18	Propiedades y equipo	22.261,05	26.964,31
19	Otros activos	81.848,43	84.194,70
(-) 1103	Bancos y otras entidades financieras	37.256,61	30.166,11
(-) 1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	73.891,00	73.891,00
Total activo improductivo neto		134.038,02	118.053,19
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		15,49%	12,90%

Coefficiente de intermediación del crédito

Código	Cuenta	2022	2023
Cartera bruta			
14	Cartera de créditos	634.461,00	667.756,24
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
Total cartera bruta		669.746,66	735.119,38
21	Obligaciones con el público	421.891,57	429.599,47
Indicador		1,59	1,71

Intermediación crediticia A2

Código	Cuenta	2022	2023
Cartera vencida			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
Total Cartera Vencida		71.207,08	84.865,61
Coefficiente de intermediación crediticia		1,59	1,71
Cartera vencida * Coeficiente de intermediación crediticia		113.040,19	145.219,81
Cartera bruta		669.746,66	735.119,38
Indicador		16,88%	19,75%

Calidad del crédito A3

Código	Cuenta	2022	2023
Cartera vencida			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
Total Cartera Vencida		71.207,08	84.865,61
Cartera bruta			
14	Cartera de créditos	634.461,00	667.756,24
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
Total cartera bruta		669.746,66	735.119,38
Indicador		10,63%	11,54%

Cobertura crediticia A4

Código	Cuenta	2022	2023
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 35.285,66	- 67.363,14
Cartera vencida			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	13.594,67	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67,12	3.087,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	7.196,35	37.841,13
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	7.388,47	8.147,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	42.960,47	35.789,99
Total Cartera Vencida		71.207,08	84.865,61
Indicador		49,55%	79,38%

Manejo administrativo M

Grado de adsorción del margen financiero M1

Código	Cuenta	2022	2023
45	Gastos de operación	18.508,58	54.659,51

Código	Cuenta	2022	2023
Margen bruto financiero			
51	Intereses y descuentos ganados	40.517,77	126.012,70
41	Intereses causados	7.253,34	22.034,80
52	Comisiones ganadas		
53	Utilidades financieras		
54	Ingresos por servicios	762,09	783,76
42	Comisiones causadas		
43	Pérdidas financieras		
Margen bruto financiero		34.026,52	104.761,66
Indicador		54,39%	52,18%

Eficiencia operativa M2

Código	Cuenta	2022	2023
45	Gastos de operación	18.508,58	54.659,51
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		2,14%	5,97%

Manejo administrativo M3

Código	Cuenta	2022	2023
Activo productivo			
1103	Bancos y otras entidades financieras	37.256,61	30.166,11
13	Inversiones	21.679,76	42.839,16
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	95.180,00	-
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	102.648,00	161.933,88
1404	Cartera de microcrédito por vencer	400.711,58	488.319,89
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	73.891,00	73.891,00
Total activo productivo		731.366,95	797.150,04
Pasivo con costo			
21	Obligaciones con el público	421.891,57	429.599,47
Total pasivo con costo		421.891,57	429.599,47
Indicador		173,35%	185,56%

Ganancias E

Rentabilidad del activo E1

Código	Cuenta	2022	2023
	Ganancia o pérdida del ejercicio	12.400,60	34.182,87
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		1,43%	3,74%

Rentabilidad del activo operativo E2

Código	Cuenta	2022	2023
Margen operacional			
(+) 51	Intereses y descuentos ganados	40.517,77	126.012,70
(-) 41	Intereses causados	7.253,34	22.034,80
(+) 54	Ingresos por servicios	762,09	783,76
(-) 44	Provisiones	7.144,25	39.768,40
(-) 45	Gastos de operación	18.508,58	54.659,51
Margen operacional		8.373,69	10.333,75
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		0,97%	1,13%

Rentabilidad sobre el patrimonio E3

Código	Cuenta	2022	2023
Ganancia o pérdida del ejercicio			
		12.400,60	34.182,87
Patrimonio - rentabilidad			
3	Patrimonio	425.461,66	466.556,06
(-)	Ganancia o pérdida del ejercicio	12.400,60	34.182,87
Patrimonio menos rentabilidad		413.061,06	432.373,19
Indicador		3,00%	7,91%

Eficiencia del negocio E4

Código	Cuenta	2022	2023
Ingresos ordinarios			
51	Intereses y descuentos ganados	40.517,77	126.012,70
52	Comisiones ganadas		
53	Utilidades financieras		
54	Ingresos por servicios	762,09	783,76
55	Otros ingresos operacionales		
Total ingresos ordinarios		41.279,86	126.796,46
1	Activo	865.404,97	915.203,23
Indicador		4,77%	13,85%

Margen spread tasas E5

Código	Cuenta	2022	2023
Ingresos ordinarios excluido servicios			
51	Intereses y descuentos ganados	40.517,77	126.012,70
Total ingresos ordinarios excluido servicios		40.517,77	126.012,70
Costo del pasivo			
41	Intereses causados	7.253,34	22.034,80
42	Comisiones causadas	-	-
43	Pérdidas financieras		
Total Costo del pasivo		7.253,34	22.034,80
Ingresos ordinarios excluido servicios - Costo del pasivo		33.264,43	103.977,90

Código	Cuenta	2022	2023
Pasivo con costo			
21	Obligaciones con el público	421.891,57	429.599,47
Indicador		7,88%	24,20%

Liquidez L

Liquidez L1

Código	Cuenta	2022	2023
Activo líquido a 90 días			
11	Fondos disponibles	94.107,66	79.240,92
130505	De 1 a 30 días sector privado	21.679,76	22.839,16
130510	De 31 a 90 días sector privado	-	20.000,00
Total activos líquidos a 90 días		115.787,42	122.080,08
Pasivo exigible			
2101	Depósitos a la vista	142.444,20	158.355,81
2103	Depósitos a plazo	279.447,37	271.243,66
Total pasivo exigible		421.891,57	429.599,47
Indicador		27,44%	28,42%

Liquidez inmediata L2

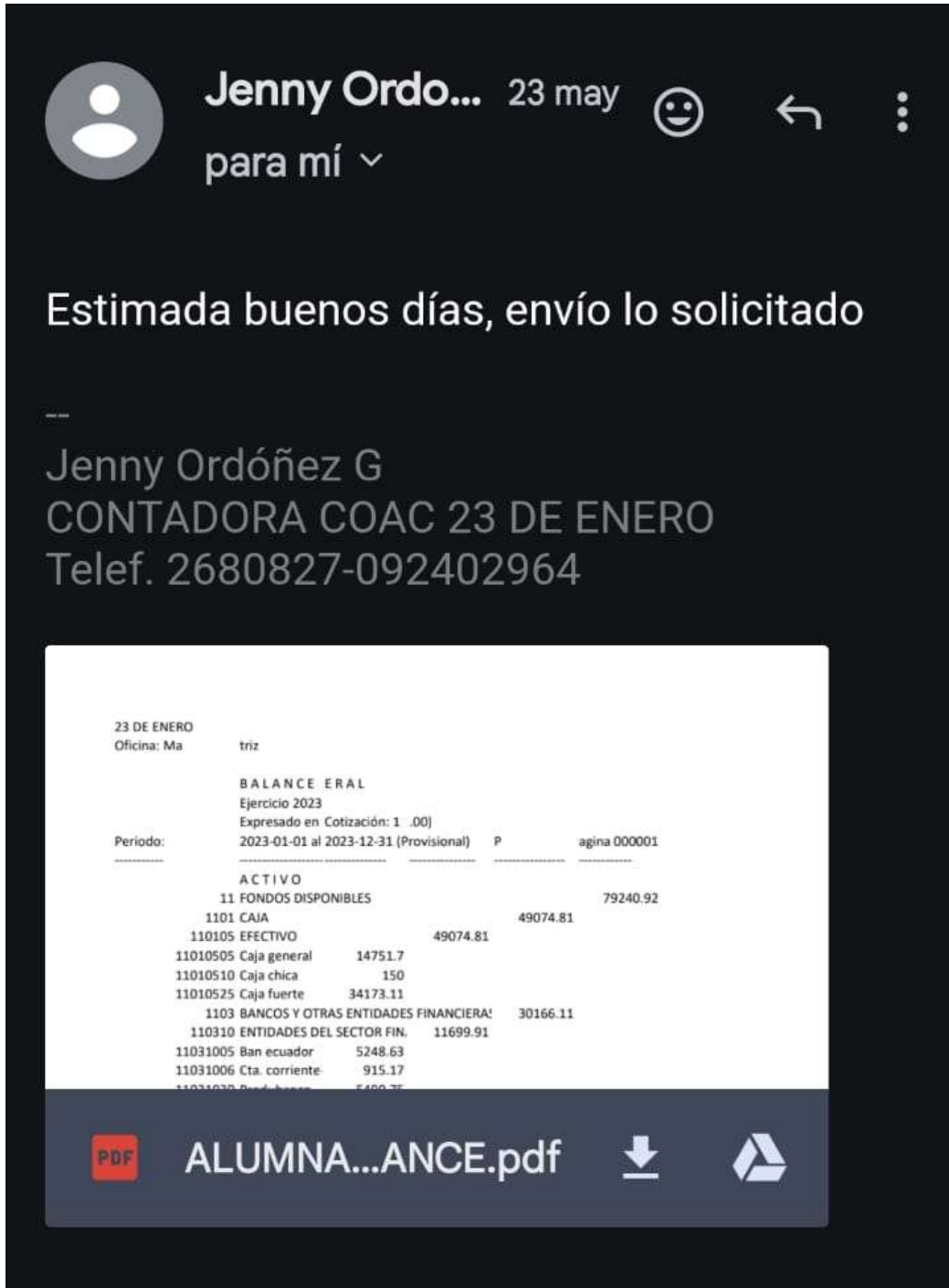
Código	Cuenta	2022	2023
Activo líquido a 90 días			
11	Fondos disponibles	94.107,66	79.240,92
130505	De 1 a 30 días sector privado	21.679,76	22.839,16
130510	De 31 a 90 días sector privado	-	20.000,00
Total activos líquidos a 90 días		115.787,42	122.080,08
21	Obligaciones con el público	421.891,57	429.599,47
Indicador		27,44%	28,42%

Liquidez ajustada L3

Código	Cuenta	2022	2023
11	Fondos disponibles	94.107,66	79.240,92
Depósitos a corto plazo			
2101	Depósitos a la vista	142.444,20	158.355,81
210305	De 1 a 30 días	138.553,54	99.441,75
210310	De 31 a 90 días	42.519,00	77.763,88
Total depósito a corto plazo		323.516,74	335.561,44
Indicador		29,09%	23,61%

Anexo 8

Estados financieros



23 DE ENERO

Oficina: Ma triz

BALANCE ERAL

Ejercicio 2023

Expresado en Cotización: 1 .00)

Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31 (Provisional) P agina 000001

A CT I V O

11 FONDOS DISPONIBLES			79240.92
1101 CAJA		49074.81	
110105 EFECTIVO	49074.81		
11010505 Caja general	14751.7		
11010510 Caja chica	150		
11010525 Caja fuerte	34173.11		
1103 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERA!		30166.11	
110310 ENTIDADES DEL SECTOR FIN.	11699.91		
11031005 Ban ecuador	5248.63		
11031006 Cta. corriente	915.17		
11031030 Produbanco	5490.75		
11031050 Banco desarrc	45.36		
110320 ENTIDADES DEL SECTOR FIN.	18466.2		
11032001 Coac catamay	716.6		
11032002 Coac crediami	10.76		
11032005 Coac cristo re	1794.06		
11032006 Coac cariamar	996.52		
11032008 Coac comercii	159.78		
11032009 Coop padre ju	4721.24		
11032010 Coac 29 de en	143.81		
11032011 Coac las lagun	14.42		
11032014 Coopmego	1641.52		
11032023 Coac codepro	9.76		
11032027 Coac huaquilli	64.57		
11032029 Caja Central F	3772.7		
11032030 Coac yanzaza	332.02		
11032031 COAC JOYOCC	20		
11032032 Coac Urba Die	656.83		
11032033 COAC Ahorrisi	683.04		
11032034 Coac Solidarid	703.64		
11032035 Coac Salinerit	0.08		
11032036 Coac Yuyay	10.03		
11032037 Coac Fasayña	4		
11032038 2927 COAC Se	721.36		
11032039 COAC Saracoc	638.38		
11032040 COAC Sidetar	651.08		
13 INVERSIONES			42839.16
1305 MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE		42839.16	
130505 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIV	22839.16		
13050518 Coac Catamay	22839.16		
130510 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRI	20000		

13051005 DE 31 A 90 DÍAS	20000		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			667756.24
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER			161933.88
140205 DE 1 A 30 DÍAS		18356.81	
14020515 Act. de 1 a 30	486.42		
14020520 Act. de 1 a 30	3417.01		
14020525 Act. de 1 a 30	14453.38		
140210 DE 31 A 90 DÍAS		69190.55	
14021015 Act. de 31 a 90	990.06		
14021020 Act. de 31 a 90	5822.13		
14021025 Act. de 31 a 90	62378.36		
140215 DE 91 A 180 DÍAS		13028.63	
14021515 Act. de 91 a 180	1529.26		
14021520 Act. de 91 a 180	8917.75		
14021525 Act. de 91 a 180	2581.62		
140220 DE 181 A 360 DÍAS		20597.17	
14022015 Act. de 181 a 360	3105.82		
14022020 Act. de 181 a 360	17491.35		
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS		40760.72	
14022515 Act. de mas de 360	6289.66		
14022520 Act. mas de 360	34471.06		
1404 CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			488319.89
140405 DE 1 A 30 DÍAS		23102.49	
14040505 De 1 a 30 días	23102.49		
140410 DE 31 A 90 DÍAS		36724.04	
14041005 De 31 a 90 días	36724.04		
140415 DE 91 A 180 DÍAS		50244.44	
14041505 De 91 a 180 días	50244.44		
140420 DE 181 A 360 DÍAS		96553.95	
14042005 De 181 a 360	96553.95		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS		281694.97	
14042505 De mas de 360	281694.97		
1426 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEBE VENCER			8147.39
142605 DE 1 A 30 DÍAS		1059.81	
14260515 Act. de 1 a 30	72.54		
14260520 Act. de 1 a 30	987.27		
142610 DE 31 A 90 DÍAS		1164.82	
14261015 Act. de 31 a 90	147.7		
14261020 Act. de 31 a 90	1017.12		
142615 DE 91 A 180 DÍAS		972.87	
14261515 Act. de 91 a 180	228.3		
14261520 Act. de 91 a 180	744.57		
142620 DE 181 A 360 DÍAS		1073.47	
14262015 Act. de 181 a 360	481.98		
14262020 Act. de 181 a 360	591.49		
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS		3876.42	
14262515 Act. de mas de 360	3876.42		
1428 CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEBE VENCER			35789.99
142805 DE 1 A 30 DÍAS		3193.56	
14280505 De 1 a 30 días	3193.56		

142810 DE 31 A 90 DÍAS		3434.95	
14281005 De 31 a 90 día	3434.95		
142815 DE 91 A 180 DÍAS		5238.1	
14281505 De 91 a 180 d	5238.1		
142820 DE 181 A 360 DÍAS		8734.48	
14282005 De 181 a 360	8734.48		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS		15188.9	
14282505 De mas de 360	15188.9		
1450 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENC			3087.1
145010 DE 31 A 90 DÍAS		441.89	
14501020 Act. de 31 a 90	441.89		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS		2645.21	
14502525 Act. mas de 270	2645.21		
1452 CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			37841.13
145205 DE 1 A 30 DÍAS		1849.46	
14520505 De 1 a 30 días	1849.46		
145210 DE 31 A 90 DÍAS		5338.27	
14521005 De 31 a 90 día	5338.27		
145215 DE 91 A 180 DÍAS		5757.68	
14521505 De 91 a 180 d	5757.68		
145220 DE 181 A 360 DÍAS		8639.98	
14522005 De 181 a 360	8639.98		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS		16255.74	
14522505 De mas de 360	16246.74		
14522510 Act. mas de 360	9		
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABILI			-67363.14
149910 (CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENC		-6708.57	
14991005 (cartera de crédito de consumo venci	-6708.57		
149920 (CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		-60654.57	
14992005 (cartera de crédito de microcrédito	-60654.57		
16 CUENTAS POR COBRAR			14207.9
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			43.3
160215 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		43.3	
16021505 Mantenidas hasta el vencimiento	43.3		
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CONSUMO			9696.84
160310 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENC		9696.84	
16031010 Cartera de crédito de consumo venci	604.01		
16031020 Cartera de crédito de consumo venci	69.27		
16031025 Cuenta interese de consumo venci	6691.88		
16031075 Cuenta interese de consumo venci	2331.68		
1612 INVERSIONES VENCIDAS			5423
161205 INVERSIONES VENCIDAS		5423	
16120505 Inversiones vencidas	5423		
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			3553.48
161430 GASTOS JUDICIALES		3553.48	
16143007 2322 Eras Vac	1859.27		
16143011 2424 jaramillc	28		
16143012 1264 montoy	9		
16143016 1265 montoy	45		
16143019 884 jumbo co	202.15		

16143020	769 jumbo mi	134	
16143021	1066 ayala go	149.74	
16143022	781 torres lui	25.63	
16143023	1045 buri buri	20	
16143037	559 Apolo Gra	1072.69	
16143056	Roblez Cando	8	
	1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4956.65
	169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	1700.45	
16900510	Contadora. In	695.45	
16900516	Oficial de Cré	30	
16900522	Sra. Mayra Bu	300	
16900524	897 Merlin M	675	
	169090 OTRAS		3256.2
16909009	Sr. hector coti	1	
16909012	Sr. edison izq	1	
16909013	Carriel moreir	1	
16909014	Sr. raau encal	1	
16909015	Cuentas por c	99	
16909016	Avmei cia. ltd.	1	
16909022	Nelson Robali	166.7	
16909075	Cuentas por c	2985.5	
	1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-9465.37
	169905 (PROVISIÓN PARA INTERESES)	-78.85	
16990505	(provision par	-78.85	
	169910 (PROVISIÓN PARA OTRAS CU)		-9386.52
16991005	(provision par	-9381.52	
16991006	(prov. cuent. i	-1	
16991007	(prov. cuent.	-1	
16991008	(prov. cuent. e	-1	
16991009	(prov. cuent.h	-1	
16991010	(prov.cuent.ci	-1	
	18 PROPIEDADES Y EQUIPO		26964.31
	1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN	22080.97	
	180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIP	22080.97	
18050505	Muebles de o	18302.78	
18050515	Equipos de of	2014.04	
18050520	Materiales de	229.85	
18050525	Material de in	1534.3	
	1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		14390.49
	180605 EQUIPOS DE COMPUTACION	14390.49	
18060505	Equipos de co	14390.49	
	1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		1295.63
	180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	1295.63	
18070505	Rotulos	1295.63	
	1890 OTROS		4438.91
	189005 OTROS	4438.91	
18900510	MATERIAL PU	795.4	
18900515	Equipos de se	3643.51	
	1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-15241.69
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIP	-7740.31	

18991505 (muebles de c	-5849.51		
18991515 (equipos de o	-1890.8		
189920 (EQUIPOS DE COMPUTACIÓ	-7461.67		
18992005 (equipos de cc	-7461.67		
189940 (OTROS)		-39.71	
18994005 (otros)	-39.71		
19 OTROS ACTIVOS			84194.7
1901 INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACI		73891	
190110 EN ENTIDADES DEL SECTOR		47141	
19011005 En Otras Instit	47141		
190125 EN ORGANISMOS DE INTEG		26750	
19012510 Unicoop loja	26750		
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			3490.48
190410 ANTICIPOS A TERCEROS	3490.48		
19041005 Anticipos a te	3490.48		
1905 GASTOS DIFERIDOS			425.74
190520 PROGRAMAS DE COMPUTA	4592.5		
19052005 Programas de	4592.5		
190525 GASTOS DE ADECUACIÓN		1015.09	
19052505 Gastos de ade	1015.09		
190599 (AMORTIZACIÓN ACUMULAI	-5181.85		
19059905 (amortizacion	-5181.85		
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			4228.21
190615 PROVEEDURÍA	4228.21		
19061505 Proveduria	4228.21		
1990 OTROS			3097.11
199010 OTROS IMPUESTOS		4.1	
19901010 Retencion en	4.1		
199090 VARIAS		3093.01	
19909010 Diferencias pc	3093.01		
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU			-937.84
199990 (PROVISIÓN PARA OTROS AC	-937.84		
19999005 (provision par	-937.84		
		---	-----
TOTAL ACTIVO			915203.23
		---	-----
P A S I V O S			
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-429599.47
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA			-158355.81
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-158309.87		
21013505 Deposito de a	-91223.4		
21013510 Deposito de a	-55072.42		
21013515 Depositos de	-7839.18		
21013516 Ahorro encaje	-26		
21013520 Depositos de	-3600.12		
21013521 Ahorro junior	-548.75		
210140 OTROS DEPÓSITOS		-45.94	
21014005 Otros deposit	-45.94		
2103 DEPÓSITOS A PLAZO			-271243.66

210305 DE 1 A 30 DÍAS	-99441.75		
21030505 De 1 a 30 días	-99441.75		
210310 DE 31 A 90 DÍAS	-77763.88		
21031005 De 31 a 90 días	-77763.88		
210315 DE 91 A 180 DÍAS	-59700		
21031505 De 91 a 180 d	-59700		
210320 DE 181 A 360 DÍAS	-33443.03		
21032005 De 181 a 360	-33443.03		
210325 DE MÁS DE 361 DÍAS	-895		
21032505 De mas de 36	-895		
25 CUENTAS POR PAGAR			-18669.7
2501 INTERESES POR PAGAR		-6594.37	
250115 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-6593.88		
25011505 A plazo fijo	-6593.88		
250190 OTROS	-0.49		
25019005 Interes ahorr	-0.49		
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		-1991.71	
250315 APORTES AL IEISS	-861.08		
25031505 Aportes al ies:	-14.69		
25031510 Aportes y des	-706.79		
25031530 Credito jenny	-139.6		
250330 GASTOS DE RESPONSABILID,	-1130.63		
25033005 Gastos de resj	-1130.63		
2504 RETENCIONES		-8293.76	
250405 RETENCIONES FISCALES	-3045.46		
25040504 Retencion en	-1587.82		
25040509 Impuesto al v.	-1457.03		
25040510 Retencion en	-0.61		
250490 OTRAS RETENCIONES	-5248.3		
25049005 Impuesto solc	-2180.34		
25049015 Retenciones ji	-81.74		
25049020 Seguro de des	-2986.22		
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-1196.21	
250505 IMPUESTO A LA RENTA	-1196.21		
25050505 Impuesto a la	-1196.21		
2506 PROVEEDORES		-189.11	
250605 SERVICIOS	-189.11		
25060505 Avmei cia ltda	-110		
25060518 Calderon jarar	-79.11		
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-404.54	
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-404.54		
25909025 Movilizacion c	-0.01		
25909030 Notificacion a	-173		
25909059 Cuentas popr	-231.53		
29 OTROS PASIVOS			-378
2990 OTROS		-378	
299005 SOBRANTES DE CAJA	-5		
29900505 Sobrantes de	-5		
299090 VARIOS	-373		
29909010 Depositos no	-373		

TOTAL PASIVOS	---	-----	-448647.17
	===	=====	
P A T R I M O N I O			
31 CAPITAL SOCIAL			-251528.59
3103 APORTES DE SOCIOS		-251528.59	
310305 APORTES DE SOCIOS	-251528.59		
31030505 Certificados d	-131.93		
31030510 Certificados d	-251396.66		
33 RESERVAS			-180844.6
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-61706.48	
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIB	-61706.48		
33010510 Fondo irrepar	-61706.48		
3303 ESPECIALES Y FACULTATIVAS		-119138.12	
330305 ESPECIALES	-11825.89		
33030510 (uti no repart.	-11825.89		
330310 PARA FUTURAS CAPITALIZAC	-107312.23		
33031005 Fondo irrepar	-13416.95		
33031010 Para capitaliz	-93895.28		
TOTAL PATRIMONIO			-432373.19
EXEDENTE DEL PERIODO			-34182.87
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-915203.23
	===	=====	
C U E N T A S N G E N T E S			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	---	-----	0
	===	=====	
C U E N T A S O R D E N			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			92257.49
7103 ACTIVOS CASTIGADOS		34682.64	
710310 CARTERA DE CRÉDITOS	17345.64		
71031005 Cartera de cre	17345.64		
710320 CUENTAS POR COBRAR	17337		
71032005 Cuentas por c	17337		
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN		11516.05	
710910 CARTERA DE CRÉDITO DE CC	244.74		
71091005 Consumo	35.51		
71091030 Emergente	209.23		
710920 CARTERA DE MICROCRÉDITC	11271.31		
71092005 Cartera de cre	11271.31		
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		46058.8	
719005 COBERTURA DE SEGUROS	46058.8		
71900505 Fidelidad	46058.8		
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-92257.49
7203 ACTIVOS CASTIGADOS		-34682.64	
720305 ACTIVOS CASTIGADOS	-17345.64		

72030505 Activos castig	-17345.64		
720320 CUENTAS POR COBRAR		-17337	
72032005 Cuentas por C	-17337		
7209 INTERES, COMISIONES E INGRESOS EN SU			-11516.05
720910 CARTERA DE CRÉDITO DE CC		-244.74	
72091005 Consumo		-35.51	
72091030 Emergente		-209.23	
720915 VIVIENDA			-1928.56
72091505 Vivienda		-1928.56	
720920 CARTERA DE MICROCRÉDITO			-9342.75
72092005 Microcredito		-9342.75	
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-46058.8
729005 OTRAS CUENTAS DE ORDEN			-46058.8
72900505 Fidelidad			-46058.8
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			809266.76
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		803058.82	
730110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA		803058.82	
73011005 Documentos r		901648.82	
73011010 Pagares Deud		-98590	
7314 PROVISIONES CONSTITUIDAS			6207.94
731421 Provisión genérica voluntari		6207.94	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-809266.76
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			-803058.82
740110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA			-803058.82
74011005 Documentos r			-901648.82
74011010 Pagares Acree			98590
7414 PROVISIONES CONSTITUIDAS			-6207.94
741421 Provisión genérica voluntari			-6207.94
		---	-----
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		===	===== 0

G ERENTE CONTADOR

ESTADO DE PERDIDAS		Y GANAN CIAS	
Ejercicio 2023		Cotización: 1.00)	
Expresado en DOLARES USA (Valor			
Periodo:	2023-01-01 al 2023-12-30 (Provisional)	Pagina 000001	
I N G R E S O		S	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-126012.7
5101	DEPÓSITOS		-495.71
510110	DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	-495.71	
51011005	Depositos en bancos y otras inst	-495.71	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONE		-1226.02
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		-1226.02
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	-1226.02	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE		-124290.97
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO		-3968.16
51040510	Interes normal	-3968.16	
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		-31477.82
51041010	Cuenta interes normal	-13697.96	
51041020	Cuenta interes normal	-2304.86	
51041030	Cuenta Interes Normal	-15475	
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		-88014.57
51042005	Cartera de creditos para la micr	-88014.57	
510450	De mora		-830.42
51045005	De Mora	-830.42	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-783.76
5490	OTROS SERVICIOS		-783.76
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	-783.76	
54900515	Servicios cooperativos	-783.76	
56	OTROS INGRESOS		-28204.91
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO		-19188.32
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		-14598.54
56040505	De activos castigados	-14598.54	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICI		-4589.78
56042005	Intereses y comisiones de ejerci	-4589.78	
5690	OTROS		-9016.59
569005	OTROS		-9016.59
56900505	Citaciones por cuota(s) atrasada	-12	
56900510	Otros cartera	-6005.13	
56900511	Certificacion de cuentas	-38.14	
56900515	Gastos aministrativos	-64	
56900516	Precancelacion en operacines de	-2563.08	
56900525	Intereses ganados	-305.08	
56900530	Servicios cooperativos	-29.16	
TOTAL INGRESOS		--	-155001.37
		==	=====

GASTOS	676.75		
41 INTERESES CAUSADOS			9771.11
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		259.73	
410105 Depósitos monetarios en cuentas co	35		
410115 DEPÓSITOS DE AHORRO	45		
41011505 Depositos de ahorro	54.86		
410130 DEPÓSITOS A PLAZO	15		
41013005 Depositos a plazo	109.87		
410190 OTROS		2085.26	
41019020 Ahorro junior	2085.26		
44 PROVISIONES		1120.38	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	184.84		
440220 CRÉDITO DE CONSUMO	378.21		
44022005 Credito de consumo prioritario	240		
440240 MICROCRÉDITO	78.58		
44024005 Cartera de credito para la micro	238.75		
4403 CUENTAS POR COBRAR		4938	
440305 CUENTAS POR COBRAR	2250		
44030505 Cuentas por cobrar	2688		
4405 OTROS ACTIVOS		1367.74	
440505 OTROS ACTIVOS	134.54		
44050505 Otros activos	280		
45 GASTOS DE OPERACIÓN	891.59		
4501 GASTOS DE PERSONAL	61.61		
450105 REMUNERACIONES MENSUALES			2704.57
45010505 Sueldo unificado		47.23	
450110 BENEFICIOS SOCIALES	26		
45011005 Decimo tercer sueldo	21.23		
45011010 Decimo cuarto sueldo		520.92	
45011015 Fondos de reserva	520.92		
450115 GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENC		2136.4	
45011505 Gastos de representacion	550		
45011510 Honorarios profesionales	1586.4		
450120 APORTES AL IESS		0.02	
45012005 Aportes al iess	0.02		
450190 OTROS			1497.5
45019005 Horas extras		724.1	
45019010 Vacaciones	724.1		
45019020 VIATICOS Y MOVILIZACION		773.4	
4501902005 Viaticos 220.00	773.4		
4501902010 Subsistencia 360.00			69.25
45019050 Uniformes		69.25	
45019051 Bonificación por Productividad	69.25		
45019055 Gasto de transporte			4436.32
4502 HONORARIOS		15.65	
450205 CONSEJOS	15.65		
45020510 GASTOS		190	
4502051005 Capacitacion 156.80	190		
4502051025 Viaticos 30.00		4230.67	
450210 HONORARIOS PROFESIONALES	506.7		

45021005 Honorarios Profesionales	676.75		
4503 SERVICIOS VARIOS			9771.11
450305 MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		259.73	
45030505 Gastos de viaje	35		
45030515 Útiles de oficina	45		
45030520 Útiles aseo oficina	54.86		
45030525 Movilización	15		
45030530 Alimento refrigerio	109.87		
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		2085.26	
45031505 Publicidad y propaganda	2085.26		
450320 SERVICIOS BÁSICOS		1120.38	
45032005 Energía y agua	184.84		
45032010 Comunicaciones - telefono	378.21		
45032015 Internet	240		
45032020 Útiles de aseo	78.58		
45032025 Materiales de oficina	238.75		
450330 ARRENDAMIENTOS		4938	
45033006 Arriendo sindicato de choferes	2250		
45033007 2188 Rengel Bustamante Nelson Ro	2688		
450390 OTROS SERVICIOS		1367.74	
45039020 Judiciales y notariales	134.54		
45039025 Facturación electrónica	280		
45039035 Gastos de asamblea	891.59		
45039040 Gastos bancarios	61.61		
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			2704.57
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES		47.23	
45041005 Impuestos municipales	26		
45041010 Cuerpo de bomberos alamor	21.23		
450415 APORTES A LA SEPS		520.92	
45041510 Aporte a la superintendencia sep	520.92		
450420 APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		2136.4	
45042005 Corporación nacional de seguro d	550		
45042010 Red de Estructuras Financieras-	1586.4		
450490 OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		0.02	
45049005 Impuestos y aportes para otros o	0.02		
4505 DEPRECIACIONES			1497.5
450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		724.1	
45052505 Muebles, enseres y equipos de of	724.1		
450530 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		773.4	
45053005 Equipos de computación	773.4		
4506 AMORTIZACIONES			69.25
450630 GASTOS DE ADECUACIÓN		69.25	
45063005 Gastos de adecuación	69.25		
4507 OTROS GASTOS			4436.32
450705 SUMINISTROS DIVERSOS		15.65	
45070505 Suministros diversos	15.65		
450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		190	
45071505 Mantenimiento y reparaciones	190		
450790 OTROS		4230.67	
45079010 Imprevistos	506.7		

45079020 Gastos no deducibles	3723.97		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4355.79
4701 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES		2473.18	
470110 ACTIVOS DADOS DE BAJA		2473.18	
47011015 Equipo de seguridad - alarma	2473.18		
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN			1882.61
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		1882.61	
47030505 Intereses y comisiones devengado	1882.61		
		--	-----
TOTAL GASTOS			120818.5
EXCEDENTE DEL PERIODO		==	-34182.87
			=====

G ERENTE CONTADOR

COAC 23 DE ENERO

Oficina: Matriz

ESTADO DE PERDIDAS	Y GANAN	CIAS
Ejercicio 2021		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
INGRESO		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-41424.9
5101 DEPÓSITOS		-748.41
510110 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI	-748.41	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN		-2056.12
510315 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	-2056.12	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE		-38620.4
510405 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	-9168.61	
510410 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	-17987.26	
510420 CARTERA DE MICROCRÉDITO	-10596.42	
510450 De mora	-868.1	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		-688.55
5404 MANEJO Y COBRANZAS		-676.53
540405 NOTIFICACIONES	-676.53	
5490 OTROS SERVICIOS		-12.02
549005 TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	-12.02	
56 OTROS INGRESOS		-3595.43
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO		-1470.12
560420 INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIO	-1470.12	
5690 OTROS		-2125.31
569005 OTROS	-2125.31	
		-
TOTAL INGRESOS		-45708.9
		=
GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		10001.98
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		10001.98
410115 DEPÓSITOS DE AHORRO	698.89	
410130 DEPÓSITOS A PLAZO	9303.09	
42 COMISIONES CAUSADAS		39.56
4203 COBRANZAS		39.56
420301 COBRANZAS	39.56	
44 PROVISIONES		107.33
4405 OTROS ACTIVOS		107.33
440505 OTROS ACTIVOS	107.33	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		26621.7
4501 GASTOS DE PERSONAL		16103.37
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	8976.04	
450110 BENEFICIOS SOCIALES	2022.72	
450115 GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENC	3408.48	
450120 APORTES AL IESS	1166.13	
450190 OTROS	530	
4502 HONORARIOS		1575.18

450205 DIRECTORES	1089.98	
450210 HONORARIOS PROFESIONALES	485.2	
4503 SERVICIOS VARIOS		2838.07
450305 MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	90.65	
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	581.76	
450320 SERVICIOS BÁSICOS	585.45	
450330 ARRENDAMIENTOS	1500	
450390 OTROS SERVICIOS	80.21	
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		18.8
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES	18.8	
4506 AMORTIZACIONES		5380.48
450605 GASTOS ANTICIPADOS	993.83	
450625 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3591.56	
450630 GASTOS DE ADECUACIÓN	795.09	
4507 OTROS GASTOS		705.8
450705 SUMINISTROS DIVERSOS	25.9	
450710 DONACIONES	158.52	
450790 OTROS	521.38	
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		490.86
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN		490.86
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	490.86	
	-	-----
TOTAL GASTOS		37261.43
EXCEDENTE DEL PERIODO		-8447.47
	=	=====

 GERENTE CONTADOR

COAC 23 DE ENERO

Oficina: Matriz

BALANCE GENERAL		
Ejercicio FISCAL 2021		
Expresado en DOLARES USA (Valor		Cotización: .00)
ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	127886.8
1101	CAJA	73978.41
110105	EFFECTIVO	73978.41
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	53908.36
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	34374.54
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO	19533.82
13	INVERSIONES	65209.62
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE	EE 65209.62
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	65209.62
14	CARTERA DE CRÉDITOS	457710.5
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	VE 93020.65
140105	DE 1 A 30 DÍAS	25455.91
140110	DE 31 A 90 DÍAS	67093.22
140115	DE 91 A 180 DÍAS	230.17
140120	DE 181 A 360 DÍAS	241.35
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	VE 188149.5
140205	DE 1 A 30 DÍAS	8163.69
140210	DE 31 A 90 DÍAS	17846.39
140215	DE 91 A 180 DÍAS	18241
140220	DE 181 A 360 DÍAS	35073.28
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	108825.2
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	VE 188000.1
140405	DE 1 A 30 DÍAS	8477.64
140410	DE 31 A 90 DÍAS	14714.54
140415	DE 91 A 180 DÍAS	21617.59
140420	DE 181 A 360 DÍAS	39699.39
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	103490.9
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEBE VENCER	NO 5508.01
142605	DE 1 A 30 DÍAS	1172.9
142610	DE 31 A 90 DÍAS	1781.11
142615	DE 91 A 180 DÍAS	852.14
142620	DE 181 A 360 DÍAS	742.14
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	959.72
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEBE VENCER	VEN 4154.54
142805	DE 1 A 30 DÍAS	845.78
142810	DE 31 A 90 DÍAS	1287.85
142815	DE 91 A 180 DÍAS	824.12
142820	DE 181 A 360 DÍAS	1196.79
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDO	CID 2
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	2
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDO	CID 109.2
145010	DE 31 A 90 DÍAS	107.2
145020	DE 181 A 270 DÍAS	1

145025 DE Más DE 270 DÍAS	1	
1452 CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		4494.98
145205 DE 1 A 30 DÍAS	272.55	
145210 DE 31 A 90 DÍAS	950.24	
145215 DE 91 A 180 DÍAS	1091.24	
145220 DE 181 A 360 DÍAS	725.99	
145225 DE Más DE 360 DÍAS	1454.96	
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRAB	4	-25728.6
149910 (CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2562.33	
149920 (CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-7294.11	
149987 (PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ	-15666.6	
149989 (PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)	-205.51	
16 CUENTAS POR COBRAR		14581.49
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		294.43
160215 Mantenido hasta el vencimiento	294.43	
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C	2	7446.16
160305 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3044.67	
160310 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	4401.49	
1612 INVERSIONES VENCIDAS		5423
161205 INVERSIONES VENCIDAS	5423	
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		3198.32
161430 GASTOS JUDICIALES	3198.32	
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		5746.64
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	3907	
169010 CUENTAS POR COBRAR PROCESOS JUDICI	5	
169090 OTRAS	1834.64	
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	3	-7527.06
169905 (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISI	-78.85	
169910 (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR	-7448.21	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		22329.67
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN		17077.33
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC	17077.33	
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		13712.29
180605 EQUIPOS DE COMPUTACION	13712.29	
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		511.6
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	511.6	
1890 OTROS		4741.33
189005 OTROS	4741.33	
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-13712.9
189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI	-7016.21	
189920 (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-6688.27	
189940 (OTROS)	-8.4	
19 OTROS ACTIVOS		62917.92
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC		54252
190110 EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	18002	
190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓ	36250	
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		3490.48
190410 ANTICIPOS A TERCEROS	3490.48	
1905 GASTOS DIFERIDOS		425.74
190520 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	4592.5	

190525 GASTOS DE ADECUACIÓN	1015.09	
190599 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DI	-5181.85	
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		3781.89
190615 PROVEEDURÍA	3781.89	
1990 OTROS		1080.74
199090 VARIAS	1080.74	
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECL I		-112.93
199990 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-112.93	
	--	-----
TOTAL ACTIVO	==	750635.9

P A S I V O S		
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-415580
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-131918
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-131918	
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		-283662
210305 DE 1 A 30 DÍAS	-82598	
210310 DE 31 A 90 DÍAS	-146783	
210315 DE 91 A 180 DÍAS	-35696.3	
210320 DE 181 A 360 DÍAS	-14623.9	
210325 DE MÁS DE 361 DÍAS	-3960.82	
25 CUENTAS POR PAGAR		-16153.8
2501 INTERESES POR PAGAR		-5981.59
250115 DEPÓSITOS A PLAZO	-5868.79	
250190 OTROS	-112.8	
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		-1264.6
250315 APORTES AL IESS	-834.64	
250325 PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	-429.96	
2504 RETENCIONES		-7976.99
250405 RETENCIONES FISCALES	-1007.12	
250490 OTRAS RETENCIONES	-6969.87	
2506 PROVEEDORES		-110
250605 SERVICIOS	-110	
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-820.6
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-820.6	
	--	-----
TOTAL PASIVOS	==	-431733

P A T R I M O N I O		
31 CAPITAL SOCIAL		-158592
3103 APORTES DE SOCIOS		-158592
310305 APORTES DE SOCIOS	-158592	
33 RESERVAS		-149769
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-45169.6
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-45169.6	
3303 ESPECIALES Y FACULTATIVAS		-104599
330305 ESPECIALES	-11825.9	
330310 PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	-92773.1	

36 RESULTADOS		-2094.05
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-3743.25	
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADO	-3743.25	
3602 (PÉRDIDAS ACUMULADAS)	1649.2	
360205 (PERDIDAS ACUMULADAS)	1649.2	
	--	-----
TOTAL PATRIMONIO		-310455
EXEDENTE DEL PERIODO		-8447.47
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-750636
	==	=====
CUENTAS CONTINGENTES		
	--	-----
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		0
	==	=====
CUENTAS DE ORDEN		
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		78140.58
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	31210.4	
710310 CARTERA DE CRÉDITOS	31210.4	
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN	871.38	
710910 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	871.38	
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	46058.8	
719005 COBERTURA DE SEGUROS	46058.8	
72 DEUDORAS POR CONTRA		-78140.6
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	-163.37	
720205 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	-163.37	
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	-31210.4	
720305 ACTIVOS CASTIGADOS	-31210.4	
7209 INTERESES EN SUSPENSO	-708.01	
720905 INTERESES EN SUSPENSO	-9075.9	
720910 CONSUMO	258.55	
720920 MICROCRÉDITO	8109.34	
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-46058.8	
729005 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-46058.8	
73 ACREEDORAS POR CONTRA		653022.6
7314 PROVISIONES CONSTITUIDAS	205.51	
731421 Provisión genérica voluntaria cart	103.85	
731423 Provisión genérica voluntaria cart	101.66	
7390 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORES	652817.1	
739005 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORES	652817.1	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-653023
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-652817	
740110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-652817	
7414 PROVISIONES CONSTITUIDAS	-205.51	
741421 Provisión genérica voluntaria cart	-103.85	
741423 Provisión genérica voluntaria cart	-101.66	
	--	-----
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0
	==	=====

COAC 23 DE ENERO

Oficina: Matriz

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2022

Periodo: 2022-01-01 al 2022-12-31

Expresado en DOLARES USA (\ Cotización: 1. 00)

A C T I V O

11 FONDOS DISPONIBLES

1101 CAJA

110105 EFECTIVO		56851.05
11010505 Caja general	2977.94	
11010510 Caja chica	100	
11010525 Caja fuerte	53773.11	

1103 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

110310 ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO Pú		21245.86
11031005 Ban ecuador	18576.96	
11031006 Cta. corriente- banco de fome	915.17	
11031030 Produbanco	1708.37	
11031050 Banco desarrollo de los puebl	45.36	
110320 ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PO		16010.75
11032001 Coac catamayo	1064.74	
11032002 Coac crediamigo	10.76	
11032005 Coac cristo rey	3166.48	
11032006 Coac cariamanga	978.6	
11032008 Coac comerciante	159.78	
11032009 Coop padre julian lorente	4250.73	
11032010 Coac 29 de enero	143.81	
11032011 Coac las lagunas	14.42	
11032014 Coopmego	1641.52	
11032023 Coac codepro	9.76	
11032027 Coac huaquillas	64.57	
11032029 Coac financoop	2128.08	
11032030 Coac yanzaza	323.85	
11032031 COAC JOYOCOTO.LTDA	20	
11032032 Coac Urba Diez	650.63	
11032033 COAC Ahorrista Solidario	671	
11032034 Coac Solidaridad y Progreso C	700	
11032035 Coac Salinerita	0.02	
11032036 Coac Yuyay	10	

11032037	Coac Fasayñan Ltda	2	
	13 INVERSIONES		
	1305 MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE E		
	130505 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO		21679.76
13050518	Coac Catamayo	21679.76	
	14 CARTERA DE CRÉDITOS		
	1401 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VE		
	140105 DE 1 A 30 DÍAS		28800
14010510	Act. de 1 a 30 días	28800	
	140110 DE 31 A 90 DÍAS		66380
14011010	Act. de 31 a 90 días	66380	
	1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VE		
	140205 DE 1 A 30 DÍAS		4969.54
14020515	Act. de 1 a 30 días	462.08	
14020520	Act. de 1 a 30 días	4507.46	
	140210 DE 31 A 90 DÍAS		8862.76
14021015	Act. de 31 a 90 días	940.69	
14021020	Act. de 31 a 90 días	7922.07	
	140215 DE 91 A 180 DÍAS		12652.62
14021515	Act. de 91 a 180 días	1453.29	
14021520	Act. de 91 a 180 días	11199.33	
	140220 DE 181 A 360 DÍAS		24014.81
14022015	Act. de 181 a 360 días	3065.47	
14022020	Act. de 181 a 360 días	20949.34	
	140225 DE MÁS DE 360 DÍAS		52148.27
14022515	Act. de mas de 360 días	10014.52	
14022520	Act. mas de 360 días	42133.75	
	1404 CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		
	140405 DE 1 A 30 DÍAS		15065.67
14040505	De 1 a 30 días	15065.67	
	140410 DE 31 A 90 DÍAS		28133.33
14041005	De 31 a 90 días	28133.33	
	140415 DE 91 A 180 DÍAS		46017.14
14041505	De 91 a 180 días	46017.14	
	140420 DE 181 A 360 DÍAS		80853.67
14042005	De 181 a 360 días	80853.67	
	140425 DE MÁS DE 360 DÍAS		230641.77
14042505	De mas de 360 días	230641.77	
	1426 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO		
	142605 DE 1 A 30 DÍAS		320.4

14260515 Act. de 1 a 30 días	132.6	
14260520 Act. de 1 a 30 días	187.8	
142610 DE 31 A 90 DÍAS		329.3
14261015 Act. de 31 a 90 días	135.82	
14261020 Act. de 31 a 90 días	193.48	
142615 DE 91 A 180 DÍAS		511.17
14261515 Act. de 91 a 180 días	209.93	
14261520 Act. de 91 a 180 días	301.24	
142620 DE 181 A 360 DÍAS		1087.59
14262015 Act. de 181 a 360 días	443.2	
14262020 Act. de 181 a 360 días	644.39	
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS		5140.01
14262515 Act. de mas de 360 días	4435.41	
14262520 Act. mas de 360 días	704.6	
1428 CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVEN		
142805 DE 1 A 30 DÍAS		3862.31
14280505 De 1 a 30 días	3862.31	
142810 DE 31 A 90 DÍAS		3536.97
14281005 De 31 a 90 días	3536.97	
142815 DE 91 A 180 DÍAS		5090.53
14281505 De 91 a 180 días	5090.53	
142820 DE 181 A 360 DÍAS		10143.16
14282005 De 181 a 360 días	10143.16	
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS		20327.5
14282505 De mas de 360 días	20327.5	
1449 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCID		
144910 DE 31 A 90 DÍAS		10263.82
14491010 Act. de 31 a 90 días	10263.82	
144920 DE 181 A 360 DÍAS		3328.85
14492010 Act. de 181 a 360 días	3328.85	
144925 DE MÁS DE 360 DÍAS		2
14492510 Act. de mas de 360 días	2	
1450 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCID		
145010 DE 31 A 90 DÍAS		65.12
14501015 Act. de 31 a 90 días	65.12	
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS		2
14502510 Act. mas de 360 días	1	
14502520 Act. mas de 360 días	1	
1452 CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		
145210 DE 31 A 90 DÍAS		2326.52

14521005 De 31 a 90 días	2326.52	
145215 DE 91 A 180 DÍAS		1475.38
14521505 De 91 a 180 días	1475.38	
145220 DE 181 A 360 DÍAS		2574.8
14522005 De 181 a 360 días	2574.8	
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS		819.65
14522505 De mas de 360 días	809.65	
14522510 Act. mas de 360 días	10	
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABL		
149910 (CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)		-8527.25
14991005 (cartera de creditos de consur	-8527.25	
149920 (CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		-26552.9
14992005 (cartera de creditos para la mi	-26552.9	
149989 (PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)		-205.51
14998905 Provisión generica voluntaria	-205.51	
16 CUENTAS POR COBRAR		
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		
160215 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		164.4
16021505 Mantenidas hasta el vencimie	164.4	
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C		
160305 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO		3519.68
16030510 Emergentes	3519.68	
160310 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		5556.31
16031010 Cartera de credito consumo	835.62	
16031020 Cartera de credito microcredit	101.84	
16031025 Cuenta interes devengado	4618.85	
1612 INVERSIONES VENCIDAS		
161205 INVERSIONES VENCIDAS		5423
16120505 Inversiones vencidas	5423	
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		
161430 GASTOS JUDICIALES		3886.38
16143007 2322 eras vaca elmer eleuteri	1274.81	
16143011 2424 jaramillo ramirez jairo	33	
16143012 1264 montoya eras manuel jo:	9	
16143016 1265 montoya encarnacion jo:	45	
16143018 939 cordova ludena franco jos	85	
16143019 884 jumbo cordova eddy elias	202.15	
16143020 769 jumbo madrid tedio elias	134	
16143021 1066 ayala gomez silvio leone	149.74	
16143022 781 torres luis gilevar	56.63	

16143023	1045 buri buri ilda dominga	65	
16143024	923 chamba chamba irma mar	164.5	
16143036	Tomin Cuenca Ernestyo Bladin	8	
16143037	559 Apolo Granda Victor Isaac	568.69	
16143038	Luis Artemio Tabara Gallo	20	
16143039	Bustamante Hurtado Rubia M.	16	
16143040	2284 Sarango Moncada Karen	1046.04	
16143045	753 Leiva Leiva Saul Rigoberto	5	
16143046	Calderon Chamba Alcivar	3.82	
	1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
	169005 ANTICIPOS AL PERSONAL		1411
16900507	Gerencia Leydi Sisalima Caiza	360	
16900510	Contadora. Ing. Jenny Ordonez	1050	
16900522	Sra. Mayra Bustamante- Secre	1	
	169090 OTRAS		5
16909009	Sr. hector coto plaza	1	
16909012	Sr. edison izquierdo bastidas	1	
16909013	Carriel moreira neil rogelio-25	1	
16909014	Sr. raau encalada rojas	1	
16909016	Avmei cia. ltda.	1	
	1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		
	169905 (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISI		-78.85
16990505	(provision para intereses y cor	-78.85	
	169910 (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR		-8839.85
16991005	(provision para otras cuentas	-8834.85	
16991006	(prov. cuent. avmei cia. ltda.)	-1	
16991007	(prov. cuent. raau encalada rc	-1	
16991008	(prov. cuent. edison izquierdo	-1	
16991009	(prov. cuent.hector coto plaza	-1	
16991010	(prov.cuent.carriel moreira ne	-1	
	18 PROPIEDADES Y EQUIPO		
	1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN		
	180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		17065.32
18050505	Muebles de oficina	13287.13	
18050515	Equipos de oficina	2014.04	
18050520	Materiales de limpieza	229.85	
18050525	Material de instalacion	1534.3	
	1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		
	180605 EQUIPOS DE COMPUTACION		14368.49
18060505	Equipos de computacion	14368.49	

1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE		511.6
18070505 Rotulos	511.6	
1890 OTROS		
189005 OTROS		5045.73
18900510 MATERIAL PUBLICITARIO	1314.4	
18900515 Equipos de seguridad	3731.33	
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		
189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI		-7228.71
18991505 (muebles de oficina)	-5337.91	
18991515 (equipos de oficina)	-1890.8	
189920 (EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-7461.67
18992005 (equipos de computacion)	-7461.67	
189940 (OTROS)		-39.71
18994005 (otros)	-39.71	
19 OTROS ACTIVOS		
1901 INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACI		
190110 EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO		47141
19011005 En Otras Instituciones Financie	47141	
190125 EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOP		26750
19012510 Unicoop loja	26750	
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		
190410 ANTICIPOS A TERCEROS		3490.48
19041005 Anticipos a terceros	3490.48	
1905 GASTOS DIFERIDOS		
190520 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		4592.5
19052005 Programas de computacion	4592.5	
190525 GASTOS DE ADECUACIÓN		1015.09
19052505 Gastos de adecuacion	1015.09	
190599 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS D		-5181.85
19059905 (amortizacion acumulada gast	-5181.85	
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		
190615 PROVEEDURÍA		4041.21
19061505 Proveduria	4041.21	
1990 OTROS		
199090 VARIAS		937.84
19909010 Diferencias por regular	937.84	
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU		
199990 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-937.84
19999005 (provision para otros activos)	-937.84	

TOTAL ACTIVO

PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

210135 DEPÓSITOS DE AHORRO		-142444.2
21013505 Deposito de ahorro activas	-129521.57	
21013510 Deposito de ahorros inactivas	-661.47	
21013515 Depositos de ahorro encaje	-8758.6	
21013516 Ahorro encaje inactivas	-26	
21013520 Depositos de ahorro junior	-2928.91	
21013521 Ahorro junior inactivas	-547.65	

2103 DEPÓSITOS A PLAZO

210305 DE 1 A 30 DÍAS		-138553.54
21030505 De 1 a 30 dias	-138553.54	
210310 DE 31 A 90 DÍAS		-42519
21031005 De 31 a 90 dias	-42519	
210315 DE 91 A 180 DÍAS		-47844.01
21031505 De 91 a 180 dias	-47844.01	
210320 DE 181 A 360 DÍAS		-47700
21032005 De 181 a 360 dias	-47700	
210325 DE Más DE 361 DÍAS		-2830.82
21032505 De mas de 361 dias	-2830.82	

25 CUENTAS POR PAGAR

2501 INTERESES POR PAGAR

250115 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		-5906.86
25011505 A plazo fijo	-5906.86	

2503 OBLIGACIONES PATRONALES

250305 REMUNERACIONES		-448.43
25030505 Remuneraciones	-448.43	
250315 APORTES AL IESS		-980.49
25031510 Aportes y descuentos al iess	-866.94	
25031530 Credito jenny ordoz	-113.55	
250325 PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-282.3
25032512 Fondos de reserva jessica gala	-161.2	
25032514 Fondo de reserva jenny ordos	-121.1	

2504 RETENCIONES

250405 RETENCIONES FISCALES		-1373.86
-----------------------------	--	----------

25040504	Retencion en la fuente 10%-8%	-774.92	
25040509	Impuesto al valor agregado IV	-598.94	
250490	OTRAS RETENCIONES		-4683.95
25049005	Impuesto solca	-1452.48	
25049015	Retenciones judiciales	-31.74	
25049020	Seguro de desgravamen	-3199.73	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		
250505	IMPUESTO A LA RENTA		-4020.85
25050505	Impuesto a la renta (prov.fin c	-4020.85	
2506	PROVEEDORES		
250605	SERVICIOS		-110
25060505	Avmei cia ltda.	-110	
29	OTROS PASIVOS		
2990	OTROS		
299090	VARIOS		-245
29909010	Depositos no identificados	-245	

TOTAL PASIVOS

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL		
3103	APORTES DE SOCIOS		
310305	APORTES DE SOCIOS		-237105.31
31030505	Certificados de aportacion	-131.93	
31030510	Certificados de aporatacion ot	-236973.38	
33	RESERVAS		
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTIL		-61706.48
33010510	Fondo irrepartible de reserva	-61706.48	
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS		
330305	ESPECIALES		-11825.89
33030510	(uti no repart.) compra de . te	-11825.89	
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		-102423.38
33031005	Fondo irrepartible de reserva	-13416.95	
33031010	Para capitalizacion de la coope	-89006.43	

TOTAL PATRIMONIO

EXEDENTE DEL PERIODO

TOTAL PASIVO & PATRIMONIO

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

CUENTAS DE		ORDEN	
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
7103 ACTIVOS CASTIGADOS			
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		24960.15
71031005	Cartera de creditos	24960.15	
710320	CUENTAS POR COBRAR		17337
71032005	Cuentas por cobrar	17337	
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		1044.89
71091005	Consumo	25.27	
71091030	Emergente	969.77	
71091045	Consumo Empleados	49.85	
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1967.6
71092005	Cartera de creditos para la mi	1967.6	
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
719005	COBERTURA DE SEGUROS		46058.8
71900505	Fidelidad	46058.8	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			
7203 ACTIVOS CASTIGADOS			
720305	ACTIVOS CASTIGADOS		-24960.15
72030505	Activos castigados	-24960.15	
720320	CUENTAS POR COBRAR		-17337
72032005	Cuentas por Cobrar	-17337	
7209 INTERES, COMISIONES E INGRESOS EN SU			
720910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		-1044.89
72091005	Consumo	-25.27	
72091030	Emergente	-969.77	
72091045	Consumo Empleados	-49.85	
720915	VIVIENDA		-1928.56
72091505	Vivienda	-1928.56	
720920	CARTERA DE MICROCREDITO		-39.04
72092005	Microcredito	-39.04	
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			

729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-46058.8
72900505	Fidelidad	-46058.8
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	910908.82
73011005	Documentos en Garantia	901648.82
73011010	Pagares Deudoras	9260
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	
731421	Provisión genérica voluntaria cart	103.85
731423	Provisión genérica voluntaria cart	101.66
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-910908.82
74011005	Documentos en garantia	-901648.82
74011010	Pagares Acreedoras	-9260
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	
741421	Provisión genérica voluntaria cart	-103.85
741423	Provisión genérica voluntaria cart	-101.66

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

GE

RENTE

CONTADOR

Anexo 9

Certificado de traducción del resumen

Lcdo. Cristian Andres Pacheco Tapia
LICENCIANDO EN PEDAGOGIA DEL IDIOMA INGLÉS

CERTIFICA:

Que el resumen del trabajo de investigación titulado "**Desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " 23 de Enero", del cantón Puyango, periodo 2022-2023**", de autoría de la Srta Ana Gabriela Agila Agila, titular de la cédula de ciudadanía 1105036493, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, bajo la dirección de la **Ing. Siamara Patricia Coello Loaiza, Mg. Sc.**; es fiel traducción del idioma español al idioma inglés.

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

Loja, 29 de octubre del 2024



.....
Lcdo. Cristian Andres Pacheco Tapia
LICENCIANDO EN PEDAGOGIA DEL IDIOMA INGLÉS