



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey", período 2022- 2023.

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

AUTORA

Liliana Maribel Masache Lapo

DIRECTORA:

Dra. Ximena Yadira Naranjo Ruiz Mg.Sc.

Loja – Ecuador

2025



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **NARANJO RUIZ XIMENA YADIRA**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CRISTO REY", PERÍODO 2022-2023.**, perteneciente al estudiante **LILIANA MARIBEL MASACHE LAPO**, con cédula de identidad N° **1105292658**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de 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 mencionado estudiante.

Loja, 7 de Febrero de 2025



Firmado electrónicamente por:
XIMENA YADIRA
NARANJO RUIZ

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2025-000620

Autoría

Yo, Liliana Maribel Masache Lapo, 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: 1105292658

Fecha: 14 de abril del 2025

Correo Electrónico: liliana.masache@unl.edu.ec

Teléfono: 0982162451

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

Yo, Liliana Maribel Masache Lapo, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, periodo 2022-2023**, como requisito para optar el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 14 días del mes de abril de dos mil veinte y cinco.

Firma:

Autora: Liliana Maribel Masache Lapo

Cédula: 1105292658

Dirección: Loja, Avenida Pio Jaramillo Alvarado y Jhon Kennedy

Correo electrónico: liliana.masache@unl.edu.ec

Celular: 0982162451

DATOS COMPLEMENTARIOS

DIRECTORA: Dra. Ximena Yadira Naranjo Ruiz Mg. Sc

Dedicatoria

Este trabajo lo dedico primeramente a Dios y a la Virgen del Cisne, porque en ellos está mi refugio y protección, por siempre estar conmigo en todo momento dándome fuerzas para seguir, y no rendirme. A mis pilares fundamentales, mis padres Lilia y Vicente; quienes han sido mi fortaleza, mi inspiración y mi ejemplo a seguir, que con sus palabras de aliento me encaminaban a cumplir mis objetivos sin importar las adversidades que se presenten; brindándome la confianza y seguridad para salir adelante.

A ustedes hermanos: Richard, Natalia y Willam, que son el regalo más bonito, guardianes de mis recuerdos, cómplices de mis risas y testigos de mis lágrimas; mis compañeros de vida, los amo más allá de las palabras, y que este logro sea un grito eterno de gratitud y amor por todo lo que significan para mí.

Pero especialmente a mí, porque esto demuestra mis ganas de superación; a quien aprendió que la vida no siempre es justa, pero que incluso en medio de la tormenta hay razones para seguir adelante.

Liliana Maribel Masache Lapo

Agradecimiento

Expreso mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, al personal docente y Administrativo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, que contribuyeron en mi formación profesional.

De manera especial a la Dra. Ximena Yadira Naranjo Ruiz Mg. Sc, quien con sus conocimientos y experiencia profesional supo orientarme de la mejor manera para la elaboración del presente trabajo. Espero que estas palabras reflejen la importancia que ha tenido en mi vida su labor como docente y que siga inspirando a muchos más estudiantes como lo ha hecho conmigo.

Agradezco también a la Mg. Tania Espinoza Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, y demás personal por brindarme la información necesaria para el desarrollo y culminación de este.

Liliana Maribel Masache Lapo

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iii
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	xi
Índice de Anexos.....	xiii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	5
5. Metodología	38
6. Resultados	40
7. Discusión	165
8. Conclusiones	167
9. Recomendaciones	168
10. Bibliografía	169

Índice de Tablas

Tabla 1. Clasificación de las Cooperativas.....	11
Tabla 2. Segmentación del Sector Financiero Popular y Solidario, año 2024.....	13
Tabla 3. Cuentas. Indicador de Suficiencia Patrimonial.....	24
Tabla 4. Cuentas del Indicador de Activos Improductivos.....	25
Tabla 5. Cuentas del Indicador de Activos Productivos.....	26
Tabla 6. Cuentas del Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada.....	26
Tabla 7. Cuentas del Indicador de Morosidad de Cartera Total.....	27
Tabla 8. Cuentas del Indicador de Morosidad de Consumo Prioritario.....	28
Tabla 9. Cuentas del Indicador de Morosidad Cartera Microcrédito.....	28
Tabla 10. Cuentas del Indicador de Cobertura de Provisiones para cartera Improductiva.....	29
Tabla 11. Cuentas del Indicador de Eficiencia Operativa.....	30
Tabla 12. Cuentas. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto..	30
Tabla 13. Cuentas. Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal.....	31
Tabla 14. Cuentas. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos - ROA.....	32
Tabla 15. Cuentas del Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio – ROE.....	32
Tabla 16. Cuentas del Indicador de Intermediación Financiera.....	33
Tabla 17. Cuentas. Indicador de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio...	34
Tabla 18. Cuentas del Indicador de Intermediación Estimado / Activo Promedio.....	34
Tabla 19. Cuentas del Indicador de Fondos Disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo.....	35
Tabla 20. Cuentas. Indicador de Cartera Improductiva sobre el PATRIMONIO.....	36
Tabla 21. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022.....	83
Tabla 22. Estructura Financiera del Activo Corriente del año 2022.....	85
Tabla 23. Estructura Financiera del Activo no Corriente del año 2022.....	86
Tabla 24. Estructura Financiera de Otros Activos del año 2022.....	86
Tabla 25. Estructura Financiera del Pasivo Corriente del año 2022.....	87
Tabla 26. Estructura Financiera de Otros Pasivos del año 2022.....	88
Tabla 27. Estructura Financiera del Patrimonio del año 2022.....	88

Tabla 28. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022	90
Tabla 29. Estructura Económica de Ingresos Operacionales, período 2022.....	91
Tabla 30. Estructura Económica de Ingresos no Operacionales, período 2022.....	91
Tabla 31. Estructura Económica de los Gastos Operacionales, período 2022.....	92
Tabla 32. Estructura Económica de los Gastos no Operacionales, período 2022.....	92
Tabla 33. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023	95
Tabla 34. Estructura Financiera del Activo Corriente, período 2023	97
Tabla 35. Estructura Financiera del Activo no Corriente, período 2023	98
Tabla 36. Estructura Financiera de Otros Activos, período 2023	99
Tabla 37. Estructura Financiera del Pasivo Corriente, período 2023	100
Tabla 38. Estructura Financiera de Otros Pasivos, período 2023	100
Tabla 39. Estructura Financiera del Patrimonio, período 2023	101
Tabla 40. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023	103
Tabla 41. Estructura Económica de los Ingresos Operacionales, período 2023	104
Tabla 42. Estructura Económica de los Ingresos no Operacionales, período 2023 ..	105
Tabla 43. Estructura Económica de los Gastos Operacionales, período 2023.....	106
Tabla 44. Estructura Económica de los Gastos no Operacionales, período 2023.....	107
Tabla 45. Estructura del Activo, períodos 2022 – 2023.....	113
Tabla 46. Estructura del Activo Corriente, períodos 2022 – 2023	114
Tabla 47. Estructura del Activo no Corriente, períodos 2022 – 2023	115
Tabla 48. Estructura de Otros Activos, períodos 2022 – 2023	116
Tabla 49. Estructura del Pasivo Corriente, períodos 2022 – 2023.....	117
Tabla 50. Estructura de Otros Pasivos, períodos 2022 – 2023	118
Tabla 51. Estructura del Patrimonio, períodos 2022 – 2023.....	118
Tabla 52. Estructura de los Ingresos, períodos 2022 – 2023	123
Tabla 53. Estructura de los Ingresos Operacionales, períodos 2022 – 2023	124
Tabla 54. Estructura de los Ingresos no Operacionales, períodos 2022 – 2023	125
Tabla 55. Estructura de los Gastos, períodos 2022 – 2023.....	125
Tabla 56. Estructura de los Gastos Operacionales, períodos 2022 – 2023	126
Tabla 57. Estructura de los Gastos no Operacionales, períodos 2022 – 2023	127

Tabla 58. Cálculo del Indicador de Suficiencia Patrimonial	128
Tabla 59. Cálculo del Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos ...	129
Tabla 60. Cálculo del Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos.....	130
Tabla 61. Cálculo del Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada	131
Tabla 62. Cálculo del Indicador de Morosidad de la Cartera Total	132
Tabla 63. Cálculo del Indicador de Cartera Improductiva de Consumo Prioritario .	133
Tabla 64. Cálculo del Indicador de Morosidad de la Cartera de Microcrédito.....	135
Tabla 65. Cálculo del Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	135
Tabla 66. Cálculo del Indicador de Eficiencia Operativa	137
Tabla 67. Cálculo del Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	138
Tabla 68. Cálculo del Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal	139
Tabla 69. Cálculo del Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos ROA....	140
Tabla 70. Cálculo del Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio ROE	141
Tabla 71. Cálculo del Indicador de Intermediación Financiera	142
Tabla 72. Cálculo del Indicador de Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	143
Tabla 73. Cálculo del Indicador de Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio	144
Tabla 74. Cálculo del Indicador de Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto Plazo	146
Tabla 75. Cálculo del Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio	147
Tabla 76. Semaforización de Indicadores financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022 – 2023	156

Índice de Figuras

Figura 1. Composición del Sistema Financiero Nacional.....	5
Figura 2. Estructura del Sector Financiero Público	5
Figura 3. Composición del Sector Financiero Privado	6
Figura 4. Organización del Sector Financiero Popular y Solidario	6
Figura 5. Elementos del Sistema Financiero Ecuatoriano	7
Figura 6. Funciones principales. Activos o Intermediarios Financieros.....	7
Figura 7. Principales intermediarios financieros	8
Figura 8. Principales funciones de los Mercados Financieros.....	8
Figura 9. Características del Cooperativismo	9
Figura 10. Principios de las Cooperativas.	10
Figura 11. Operaciones Principales	12
Figura 12. Modelo de Estado de Situación Financiera	17
Figura 13. Modelo de Estado de Resultados.....	19
Figura 14. Importancia del Analista Financiero	21
Figura 15. Proceso para realizar el Análisis Financiero	22
Figura 16. Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.....	38
Figura 17. Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de la Ciudad de Loja, del año 2024	44
Figura 18. Indicador de Suficiencia Patrimonial	128
Figura 19. Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos	129
Figura 20. Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos	130
Figura 21. Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada	131
Figura 22. Indicador de Morosidad de la Cartera Total.....	133
Figura 23. Indicador de Cartera Improductiva de Consumo Prioritario	134
Figura 24. Indicador de Morosidad de la Cartera de Microcrédito	135
Figura 25. Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	136
Figura 26. Indicador de Eficiencia Operativa	137
Figura 27. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	138
Figura 28. Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal	139
Figura 29. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos ROA.....	140
Figura 30. Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio ROE.....	141

Figura 31. Indicador de Intermediación Financiera.....	142
Figura 32. Indicador de Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio.	144
Figura 33. Indicador de Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio.....	145
Figura 34. Indicador de Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto Plazo	146
Figura 35. Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio	147

Índice de Anexos

Anexo 1.: Solicitud de que el Tema no se ha Ejecutado.	172
Anexo 2. Certificado de no Ejecución del Tema.	173
Anexo 3. Solicitud de Oficio para empresa.	174
Anexo 4. Oficio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.....	175
Anexo 5. Solicitud para asignación de Docente Tutor.	176
Anexo 6. Asignación de Docente Tutor.	177
Anexo 7 . Respuesta por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey ..	178
Anexo 8. Designación de directora de Tesis	179
Anexo 9. Solicitud al Departamento de Contabilidad de la Cooperativa	180
Anexo 10. RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.....	181
Anexo 11. Estados de Situación Financiera 2022	182
Anexo 12. Estado de Pérdidas y Ganancias 2022.....	193
Anexo 13. Estados de Situación Financiera 2023	199
Anexo 14. Estado de Pérdidas y Ganancias 2023.....	209
Anexo 15. Notas Aclaratorias a los Estados Financieros. PERÍODO 2022.....	215
Anexo 16. Notas Aclaratorias a los Estados Financieros. PERÍODO 2023	230
Anexo 17. Certificación: Traducción del Abstract	247

1. Título

Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey", período 2022-2023

2. Resumen

El trabajo denominado Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, periodo 2022-2023 se desarrolló con la finalidad de evaluar la situación económica de la cooperativa objeto de estudio. Para dar cumplimiento a los objetivos del presente trabajo, se procedió a solicitar la documentación base, para luego aplicar el método vertical y horizontal, y de esta manera establecer su estructura tanto financiera como económica en términos porcentuales de cada cuenta, así como posibles variaciones de aumento o disminución en las cifras de los estados financieros. Por otro lado, para la interpretación de los resultados se utilizó la técnica de recopilación de información; en este sentido, se solicitaron las notas aclaratorias correspondientes a los estados financieros del periodo 2022-2023, con el fin de comprender y argumentar las razones detrás de las variaciones presentadas en el análisis aplicado. Se continuó con el cálculo de indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los cuales permitieron analizar el desempeño económico y financiera de la entidad. Estos resultados plasmados en la semaforización permitieron derivar que la cooperativa presenta un estado crítico en la recuperación de su cartera crediticia, por evidentes aumentos de morosidad en sus líneas de crédito, ya que sobrepasa los estándares establecidos por el ente regulador SEPS. Finalmente se emitió un informe de análisis financiero que presenta resultados de las cuentas más representativas de los estados financieros, proporcionando así conclusiones y algunas recomendaciones que ayudarán en la correcta toma de decisiones.

Palabras Claves: Indicadores, Informe, Morosidad, Semaforización, Créditos.

2.1. Abstract

The work called Analysis and Interpretation of the Financial Statements of the Savings and Credit Cooperative “Cristo Rey” 2022-2023 period, was developed with the purpose of evaluating the economic situation of the cooperative under study. In order to fulfill the objectives of this work, the basic documentation was requested, and then the vertical and horizontal method was applied to establish the financial and economic structure in percentage terms of each account, as well as possible variations of increase or decrease in the figures of the financial statements. On the other hand, for the interpretation of the results, the information gathering technique was used; in this sense, the explanatory notes corresponding to the financial statements for the 2022-2023 period were requested, in order to understand and argue the reasons behind the variations presented in the analysis applied. We continued with the calculation of financial indicators established by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, which allowed us to analyze the entity's economic and financial performance. These results, reflected in the traffic light analysis, led to the conclusion that the cooperative has a critical state in the recovery of its loan portfolio, due to evident increases in delinquency in its credit lines, since it exceeds the standards established by the regulatory agency SEPS. Finally, a financial analysis report was issued, which presents the results of the most representative accounts of the financial statements, thus providing conclusions and some recommendations that will help in the correct decision making process.

Key words: Indicators, Report, Delinquency, Credit, Credit Rating.

3. Introducción

El análisis financiero es un método que involucra la recopilación, evaluación, interpretación y comparación de las cifras de los estados financieros que es sustentado por Ortiz Anaya Hector, (2018). Dentro de las cooperativas de ahorro y crédito permite conocer cómo se maneja su estructura tanto económica como financiera; a través de la aplicación de diversos indicadores que reflejan la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia operativa, mismos que son esenciales para examinar la salud financiera de la organización y dar cumplimiento a las regulaciones establecidas por las entidades de control.

El análisis e interpretación de los estados financieros tiene como propósito fundamental proporcionar información clave a través de métodos como el análisis vertical y horizontal, así como indicadores financieros. Esta información se compila en un informe final que ofrece una visión clara de la situación económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, mismo que se convierte en una herramienta esencial para la toma de decisiones.

La estructura del Trabajo de Integración Curricular se ajusta a las normativas establecidas en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y se compone de la siguiente manera: **Título** es el tema central del TIC, con un enfoque de investigación claro y preciso; **Resumen** es una síntesis que abarca los objetivos planteados y los resultados más relevantes, tanto en español como en inglés, permitiendo una comprensión rápida del documento a través de sus palabras clave; **Introducción** considera la importancia del tema, el aporte que genera para la institución, y la estructura que debe seguir la presentación del TIC; **Marco Teórico** presenta las literaturas relevantes que sustentan el tema de trabajo, **Metodología** describe los métodos y técnicas empleadas en la ejecución del trabajo para recolección y análisis de datos, **Resultados** se expone el Contexto Empresarial, y el proceso de análisis financiero llevado a cabo, el cual incluye métodos de análisis como: vertical, horizontal e indicadores financieros sugeridos por la SEPS. Estos métodos arrojan los resultados obtenidos, los cuales se presentan en un informe final; **Discusión** se interpretan y analizan los resultados en relación con los objetivos establecidos, **Conclusiones** destaca las variaciones más significativas y su relación con los objetivos planteados; **Recomendaciones** ofrece sugerencias al representante legal de la cooperativa para facilitar una toma de decisiones informada y efectiva; **Bibliografía** detalla todas las fuentes consultadas y utilizadas en la elaboración del trabajo, incluyendo libros, artículos académicos y otros recursos relevantes; **Anexos** incluye los documentos proporcionados por la Cooperativa y para el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero nacional es principalmente una forma de redirigir los ahorros de las personas y ayudar directamente al desarrollo económico saludable de la nación. Incluye todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, cooperativas, según las define la ley. Las instituciones financieras son responsables de convertir los ahorros de algunas personas en inversiones de otras, al tiempo que gestionan adecuadamente los riesgos asociados. (Banco Internacional, 2021)

Según la Constitución de la República del Ecuador (2024) Artículo 309, el sistema financiero en Ecuador está regulado por el Código Orgánico Monetario Financiero (COMYF) y la Ley de Instituciones Financieras. El COMYF establece normas para la creación, organización y operación de las instituciones financieras, asegurando que operen de manera adecuada y cumplan con las regulaciones necesarias.

Composición del Sistema Financiero Nacional

Figura 1. *Composición del Sistema Financiero Nacional*

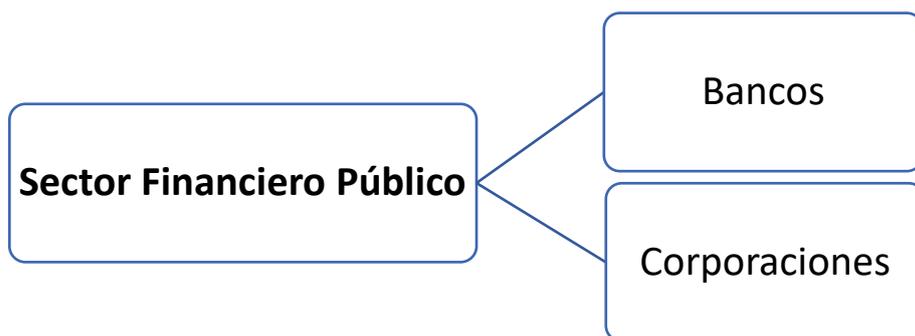


Nota: Tomado del Art. 161 del Libro I del COMYF, (2024)

Sistema financiero público

La Constitución de la República del Ecuador (2024) señala “el sector financiero público tiene como objetivo principal ofrecer servicios financieros que sean sostenibles, eficientes, accesibles y justos.” Esto significa que los préstamos que se otorguen estarán diseñados para aumentar la productividad y competitividad de los sectores productivos. Además, estos créditos buscan cumplir con los objetivos del Plan de Desarrollo, prestando especial atención a los grupos más vulnerables, para asegurar que todos puedan participar activamente en la economía (Art. 310).

Figura 2. *Estructura del Sector Financiero Público*

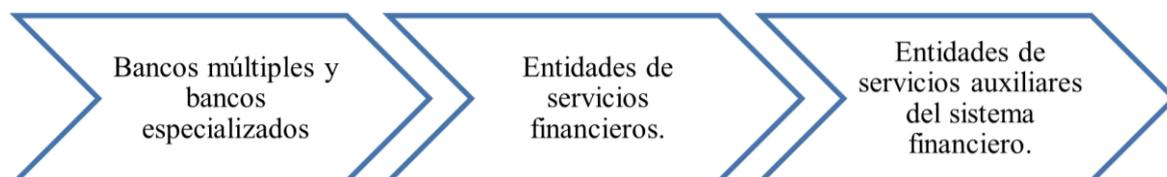


Nota: Adaptado de la Constitución de la República del Ecuador, (2024)

Sistema financiero privado

El Código Orgánico Monetario y Financiero, (2024) señala que “las instituciones del sistema financiero privado tienen la responsabilidad de realizar operaciones financieras”. Para poder captar depósitos y satisfacer las necesidades de intermediación financiera de las personas, estas instituciones deben contar con la autorización del Estado. Esto garantiza que operen de manera regulada y segura para todos.

Figura 3. *Composición del Sector Financiero Privado*



Nota: Adaptado del Código Orgánico Monetario y Financiero, (2024)

Sector financiero Popular y Solidario

Según la LOEPS (2024), la Economía Popular y Solidaria (EPS) se define como una forma de organización económica. En esta estructura, los miembros se organizan para llevar a cabo de manera individual o colectiva actividades como la producción, el intercambio, la comercialización, el financiamiento y el consumo de bienes (Art.1).

Figura 4. *Organización del Sector Financiero Popular y Solidario*

1. Cooperativas de Ahorro y Crédito

2. Cajas Centrales

3. Entidades asociativas o solidarias, cajas, bancos comunales y cajas de ahorro

Nota: Tomado como referencia de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, (2024)

Economía Popular y Solidaria

De acuerdo con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2024) “Ecuador cuenta con una Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria que busca reconstruir la institucionalidad del sistema cooperativo desde diversas perspectivas y de manera colaborativa.”

La LOEPS (2024) menciona que “la economía popular y solidaria se define como una forma de organización económica”. En este sistema, los integrantes, ya sea de forma individual o colectiva, llevan a cabo actividades como la producción, el intercambio, la venta, el financiamiento y el consumo de bienes y servicios con el objetivo de satisfacer necesidades y generar ingresos (Art. 1).

Elementos del Sistema Financiero

Figura 5. *Elementos del Sistema Financiero Ecuatoriano*



Nota: Adaptado de Ordoñez y Narvárez, (2020).

Activos o Instrumentos Financieros:

Según Ordoñez y Narvárez (2020), los servicios financieros son aquellos que crean obligaciones para quienes los poseen y otorgan derechos a sus propietarios. Estos servicios surgen de la necesidad de los emisores de obtener liquidez, es decir, dinero en efectivo, a cambio de ofrecer beneficios económicos en los mercados financieros. En otras palabras, estos servicios permiten a las personas y organizaciones acceder a recursos que pueden utilizar para alcanzar sus objetivos económicos.

Figura 6. *Funciones principales. Activos o Intermediarios Financieros*

1. Transferir dinero de aquellos que tiene más de lo que necesitan hacia quienes necesitan esos recursos para invertir en bienes físicos.
2. Distribuir el dinero de manera que se reparta el riesgo que siempre existe con el dinero generado por los bienes físicos, entre los que necesitan fondos y los que los ofrecen

Nota: Tomado de Ordoñez y Narvárez, (2020)

Instituciones o Intermediarios Financieros

Ordoñez y Narváez (2020) explican que los intermediarios financieros desempeñan un papel clave al actuar como un enlace entre quienes reúnen fondos y los inversores. Su función principal es conectar a los prestatarios, que necesitan dinero, con los prestamistas, que tienen recursos disponibles. De esta manera, los intermediarios ayudan a satisfacer las necesidades de ambas partes. Facilitando el acceso a financiación y promoviendo el crecimiento económico.

Figura 7. Principales intermediarios financieros



Nota: Tomado de Ordoñez y Narváez (2020)

Mercados Financieros

Según Gonzales (2023), un mercado financiero se puede entender como un sistema o un lugar donde se compran y venden activos financieros, como acciones y bonos. En estos mercados, se negocian diferentes instrumentos financieros y se establecen sus precios, lo que permite a los inversores tomar decisiones informadas sobre sus transacciones.

Figura 8. Principales funciones de los Mercados Financieros.

1. Poner en contacto a los agentes intervinientes.
2. Reducir los plazos y los costos de intermediación
3. Proporcionar liquidez a los activos.

Nota: Adaptado de Vera Gonzales, (2023)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

“La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es la entidad técnica encargada de supervisar y regular las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario,

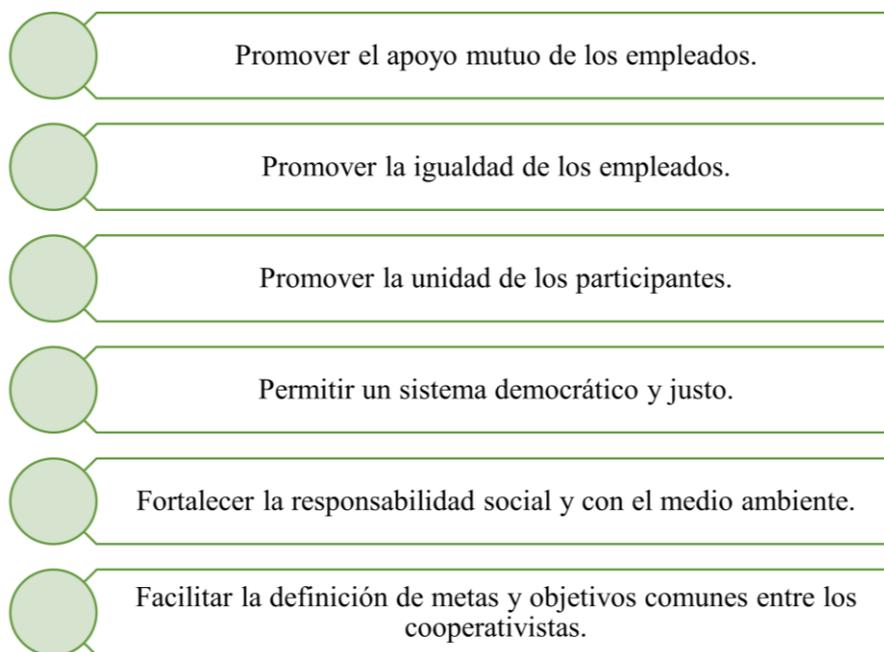
así como las que operan en la Economía Popular y Solidaria en Ecuador”. Su objetivo es promover la sostenibilidad y asegurar que estas instituciones funcionen de manera eficiente dentro de sus ámbitos de competencias (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024).

Cooperativismo

Según Vera Gonzales (2023), “el cooperativismo es considerado el modelo de desarrollo socioeconómico más humano”. En este modelo, todos los miembros utilizan sus recursos y habilidades; y si no los tienen, los generan. Las cooperativas actúan como asociaciones entre hombres y mujeres que buscan mejorar sus condiciones de vida, redefiniendo y recreando sus desafíos y realidades desde sus propias perspectivas.

Características del Cooperativismo

Figura 9. *Características del Cooperativismo*



Nota: Adaptado de Financiera Comultrasan (2022)

Cooperativas

Definición

Martínez (2015) “la cooperativa se define como un grupo de personas que se unen de manera voluntaria para satisfacer necesidades y deseos económicos, tanto sociales como culturales.” Estas organizaciones funcionan a través de negocios que son de propiedad compartida y se administran de forma democrática, lo que significa que todos los miembros tienen voz en las decisiones.

Por otro lado, Noriega (2018) destaca que, “en Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito son las principales representantes de la economía popular y solidaria. Estas cooperativas ofrecen sus servicios a la población con el objetivo de atender las necesidades, deseos y aspiraciones de sus socios” (p.1).

Importancia

Jácome (2022) enfatiza que las cooperativas juegan un papel crucial en Ecuador. Integran grupos vulnerables que, de otro modo, estarían excluidos del sistema financiero. Además, estas cooperativas fomentan el dinamismo económico y generan un impacto social, mejorando la calidad de vida de muchas personas.

Valores

“Las cooperativas valoran valores éticos como la honestidad, la transparencia, la responsabilidad social y el respeto por todas las personas. Las cooperativas de ahorro y crédito se basan en principios como autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, justicia y solidaridad” (Instituto Nacional de la Economía Social, 2020).

Principios

Según el Instituto Nacional de la Economía Social (2020), “los principios cooperativos

Figura 10. Principios de las Cooperativas.



Nota: Tomado del Instituto Nacional de la Economía Social, (2020).

Clasificación

De acuerdo con el Artículo. 23 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

del Sistema Financiero (2024), las cooperativas se clasificarán en diferentes grupos según su actividad principal. Esta clasificación ayuda a entender mejor el papel que desempeñan las cooperativas en la economía y facilita la regulación y el apoyo a cada tipo de organización.

Tabla 1: *Clasificación de las Cooperativas*

Cooperativas de Producción	Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común.
Cooperativas de Consumo	Son aquellas que tienen por objeto satisfacer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización.
Cooperativas de Viviendas	Su objetivo es la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas, oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con estas en beneficios de sus socios.
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Son aquellas cooperativas de servicios que tienen por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.
Cooperativas de Servicios	Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores.

Nota: Tomado de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, (2024)

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Los autores señalan González y Melo (2021) señalan que “las cooperativas de ahorro y crédito son lugares seguros y funcionales que brindan servicios financieros prácticos. Estas cooperativas ofrecen una amplia gama de servicios financieros, lo que permite a los miembros tener mayor flexibilidad para satisfacer sus necesidades individuales”

Importancia

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2024) resalta que “las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en elemento clave para el crecimiento económico. Esto se debe a que estas cooperativas desempeñan un papel fundamental como intermediarias financieras. Sin embargo, es importante destacar que llevan a cabo estas actividades únicamente con la autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, asegurándose de cumplir con las normativas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Art.145).

Objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

El objetivo principal de estas cooperativas es “promover el desarrollo y el bienestar de

sus miembros”. Además, buscan estimular el crecimiento económico creando valor para mejorar la calidad de vida de sus integrantes. Esto se logra fomentando el ahorro interno y promoviendo una gestión responsable del crédito, lo que beneficia a toda la comunidad.

Función de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según García et al. (2018) “las cooperativas de ahorro y crédito tienen la importante función de recaudar fondos y distribuirlos en el mercado, animando a la gente a utilizar sus servicios.” Estas instituciones se destacan por brindar atención al cliente, incluso sin que los usuarios tengan que buscarlos activamente. Esto crea un ambiente acogedor y accesible para quienes buscan apoyo financiero.

Operaciones Principales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2024) estipula que “las Cooperativas de Ahorro y Crédito podrán realizar diferentes tareas dependiendo del segmento en el que se encuentren, previa aprobación de la Superintendencia (Artículo. 83).

Figura 11. Operaciones Principales



Nota: Esta información ha sido extraída y adaptada de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2024).

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

La SEPS informa que “la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera propuso la Resolución No. 521-2019-F, que introdujo cambios en la normativa para clasificar a las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario”.

Según el Artículo 1 de esta resolución, “las entidades del sector financiero popular y

solidario se clasifican en los siguientes segmentos según su tipo y saldo de activos.”

Tabla 2. Segmentación del Sector Financiero Popular y Solidario, año 2024

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

Nota: Esta información fue extraída de la SEPS, (2024)

Información Financiera que deben presentar las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Segmento 3

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2024) establece que “Las entidades del sistema financiero nacional deberán proporcionar información a los organismos de control y al Servicio de Rentas Internas (SRI) sin restricciones, procedimientos ni intermediarios.” Esto significa que deben seguir las condiciones que estos organismos determinen y proporcionar la información solo para sus fines específicos.

Estados Financieros

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2022) indica que “el sistema de información consta de dos estructuras: una para los Balances Mensuales (conocida como B11) y otra para los Balances Diarios (llamada B13)”. Sin embargo, la SEPS solicita a estas entidades que entreguen los informes financieros mensuales y diarios al finalizar cada mes o cada día, de acuerdo con el Catálogo único de Cuentas vigente, el cual fue emitido a través de una resolución de la SEPS.

Depósitos (D01)

En cuanto a los depósitos, “se debe informar los saldos de todas las cuentas contables relacionadas con los depósitos a la vista, las operaciones de reporto, los depósitos a plazo y garantías, excluyendo los depósitos por confirmar” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Socios y Clientes (S01)

Para lo relacionado con socios y clientes, “se deberán informar las entradas o salidas de socios o clientes, junto con las actualizaciones en el valor de los certificados de aportación de

los socios, de todas las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)..

Operaciones Concedidas y Contingentes (C01 y C04)

Respecto a las operaciones concedidas y contingente, “estas operaciones utilizan exclusivamente los recursos propios de los intermediarios financieros para otorgar créditos que sustituyen inversiones obligatorias en títulos de desarrollo” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Estados Financieros

Son documentos esenciales para todas las empresas cuando se trata de tomar decisiones, reflejan los resultados de la gestión, la administración de los accionistas y todas las decisiones relacionadas con los recursos de la organización. Por esta razón, la persona que presente la información financiera deberá tener conocimientos de contabilidad y ser capaz de analizar e interpretar los datos (Castrellón y Cueva, 2021).

Finalidad de los Estados Financieros

“Los estados financieros facilitan herramientas clave que permiten evaluar tanto la situación económica de una entidad como su rendimiento a lo largo del tiempo”. Esto ayuda a los usuarios a tomar decisiones informadas sobre inversiones, créditos y otras transacciones comerciales (León y Passano, 2021).

Objetivo de los Estados Financieros

“El objetivo de los estados financieros es mostrar detalles sobre los activos, deudas, patrimonio, ingresos y gastos de una organización. Esta información es valiosa para los usuarios, ya que les permite juzgar como la gerencia administra los recursos de la empresa” (León y Passano, 2021).

Clasificación de los Estados Financieros

Estado de situación financiera

Se considera una herramienta fundamental para que inversores, prestamistas y propietarios tomen decisiones informadas. Este informe muestra cómo los administradores manejan las finanzas de la empresa, proporcionando información sobre los recursos y deudas financieras en un momento específico. Detalla los activos en función de su disponibilidad y capacidad de convertirse en efectivo, clasifica los pasivos según plazo de pago y riesgo, y muestra el patrimonio relacionado con el capital contable (León & Passano, 2021).

Estado de resultados

“El estado de resultados refleja los ingresos generados y los costos asociados en un

periodo contable, mostrando la ganancia o pérdida. Este resultado es clave para evaluar las ventas y la relación entre costos, gastos e ingresos” (León & Passano, 2021, p.45).

Estado de Flujos de Efectivo

“Un estado de flujos de efectivo es un informe financiero que detalla las entradas y salidas de dinero durante un periodo contable específico”. Este reporte incluye las actividades operativas, de inversión y de financiamiento, lo que permite ver cómo se ha movido el dinero dentro de la empresa (León & Passano, 2021).

Estado de Cambios en el Patrimonio

“Es un informe financiero que muestra cómo ha variado el patrimonio neto de una empresa de un año a otro. El patrimonio neto está formado por los recursos propios de la empresa, como su capital, reservas y ganancias. Se calcula restando los pasivos (lo que debe la empresa) de los activos (lo que posee)” (León & Passano, 2021).

Usuarios Internos de los Estados Financieros

Según Cevallos et al. (2022), los usuarios internos de los estados financieros son aquellos que están directamente relacionados con la empresa, como los empleados y directivos. Estos usuarios revisan y analizan la información financiera para tomar decisiones que afectan la gestión y operación de la empresa.

Inversionistas

Los inversionistas son personas que destinan su dinero a negocios para producir bienes o servicios que benefician a la comunidad.

Los administradores

Este grupo está compuesto por empleados que trabajan en áreas clave de la empresa, como gerentes, subgerentes, directores de departamento y contadores. Son responsables de la toma de decisiones a nivel ejecutivo.

Los empleados y trabajadores

Ya sean administrativos, operativos de ventas, finanzas o producción, todos los empleados tienen interés en la información financiera de la empresa, ya que les permite entender su desempeño y futuro.

Usuarios Externos de los Estados Financieros

Según Cevallos et al. (2022), los usuarios externos de la información financiera incluyen a varias partes interesadas fuera de la empresa. “Estas personas o entidades también dependen de la información financiera para tomar decisiones relacionadas con la empresa”.

Bancos e Instituciones Financieras

“Generalmente, los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito, y otras entidades del sistema de economía popular y solidaria proporcionan financiamiento”. Este financiamiento se destina tanto al capital de trabajo a corto plazo como a inversiones a largo plazo en activos fijos, como propiedad, planta y equipo (Cevallos et al., 2022).

Proveedores

Los proveedores juegan un papel clave en el desarrollo de las empresas, actuando como financiadores inesperados y socios estratégicos. A diferencia de los bancos, los proveedores no suelen generar costo de financiamiento. En su lugar, ayudan a las empresas ofreciendo descuentos por pagos rápidos y servicios adicionales como el transporte, entre otros (Cevallos et al., 2022).

Clientes

Los clientes son fundamentales para cualquier empresa, organización o institución. Hoy en día, el acceso a la información por parte de los clientes se ha convertido en uno de los factores clave para competir en el mercado (Cevallos et al., 2022).

Publico

Las empresas tienen un impacto significativo en la comunidad. Una de las formas en que contribuyen es mediante la creación de empleo y su relación con los proveedores locales. “Los estados financieros deben proporcionar al público información sobre las políticas y las mejoras en la salud financiera de la empresa” (Cevallos et al., 2022).

Gobierno y agencias gubernamentales

Las entidades gubernamentales se centran en cómo se asignan los recursos dentro de las empresas, ya que esto tiene un impacto directo en su rendimiento. “Además, necesitan información financiera para regular las actividades empresariales, establecer políticas fiscales y conocer las bases del ingreso nacional y las estadísticas relacionadas” (Cevallos et al., 2022, pp. 40-44).

Estado de Situación Financiera

Estructura

Un estado financiero se compone principalmente de tres elementos clave: activos, pasivos y patrimonio, que son definidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de la siguiente manera:

Activo

Un activo es un recurso controlado por una entidad, medido en términos monetarios, del cual se espera que genere beneficios económicos futuros. Estos activos son el resultado de

acciones o decisiones pasadas que han impactado económicamente a la entidad (Pérez et al., 2018).

Según una investigación reciente de Cevallos et al. (2022), los activos empresariales varían según el tipo de actividad de la empresa y se dividen en corrientes y no corrientes:

- **Activo Corriente.** También conocido como activo circulante, es un activo líquido que puede convertirse en efectivo en un año o menos. Los principales componentes son dinero en efectivo y equivalentes financieros, inventarios, y pagos anticipados.
- **Activo No Corriente.** Son bienes y derechos que la empresa posee pero que no se transforman en efectivo de manera rápida, y que son esenciales para la producción. Estos activos suelen permanecer en la empresa durante varios años. Incluye a Propiedad, Planta y Equipo. Dentro de “otros activos”, hay cuentas que no se clasifican ni como activos corrientes ni como activos fijos (Cevallos et al., 2022, pp.52-53)

Pasivo

Un pasivo es una obligación actual de la empresa, medida en términos monetarios, que indica una futura reducción de los beneficios económicos. Incluye las deudas con bancos o proveedores, así como las obligaciones con empleados y el gobierno, como impuestos y prestaciones laborales (Pérez et al., 2018).

- **Pasivo Corriente:** compromisos como deudas y obligaciones que la empresa debe pagar en menos de un año.
- **Pasivo no Corriente:** incluye las deudas y obligaciones que se deben pagar en un plazo mayor a un año” (Pérez et al., 2018, p.91).

Patrimonio

Según Pérez et al. (2018) “el patrimonio contable refleja el valor de los activos y pasivos de una entidad que se reconocen en sus estados financieros”. Este patrimonio está compuesto por tres elementos clave: capital, resultados, y reservas, componentes son fundamentales para entender la salud financiera de una organización, ya que indican cómo se han administrados los recursos y las ganancias a lo largo del tiempo.

Figura 12. *Modelo de Estado de Situación Financiera*

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY		
	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (En dólares de los Estados Unidos de América)		
Código	Cuentas	US DÓLAR	US DÓLAR
1	ACTIVO		

11	FONDOS DISPONIBLES		XXX
1101	Caja	XXX	
1103	Bancos e instituciones financieras	XXX	
13	INVERSIONES		XXX
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector		
1305	financiero	XXX	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		XXX
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	XXX	
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	XXX	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	XXX	
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	XXX	
16	CUENTAS POR COBRAR		XXX
1602	Intereses por cobrar inversiones	XXX	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	XXX	
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	XXX	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		XXX
1801	Terrenos	XXX	
1802	Edificios	XXX	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	XXX	
1899	(Depreciación acumulada)	XXX	
19	OTROS ACTIVOS		XXX
1901	Inversiones en acciones y participaciones	XXX	
	TOTAL ACTIVO		XXX
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		XXX
2101	Depósitos a la vista	XXX	
210135	Depósitos de Ahorro	XXX	
25	CUENTAS POR PAGAR		XXX
2501	Intereses por pagar	XXX	
2503	Obligaciones patronales	XXX	
250310	Beneficios Sociales	XXX	
29	OTROS PASIVOS		XXX
299005	Sobrantes de caja	XXX	
	TOTAL PASIVO		XXX
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	XXX	
33	RESERVAS	XXX	
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	XXX	
36	RESULTADOS		XXX
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	XXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXX
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		XXX
	TOTAL GENERAL		XXX

Nota: Formato de los Estados Financieros; Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey (2024).

Estado de Resultados

“El estado de resultados, también conocido como Estados de Pérdidas y Ganancias, es un informe que muestra los logros alcanzados por una entidad lucrativa”. Este documento presenta las ganancias o pérdidas generadas por la empresa durante un periodo específico, que normalmente abarca del 1 al 31 de diciembre de cada año. Dependiendo de las necesidades de los administradores, los períodos pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales o anuales

Estructura

Ingresos

Según Pérez et al. (2018), “los ingresos son el aumento de los activos o la reducción de los pasivos de una entidad en un periodo contable”. Este aumento tiene un impacto positivo en la ganancia o pérdida neta, así como en el cambio total del patrimonio contable.

- **Ingresos Ordinarios:** son considerados esenciales para la estructura financiera de la entidad, ya que constituyen la principal fuente de ingresos para cubrir gastos operativos, realizar inversiones, pagar deudas y obtener ganancias.
- **Ingresos no Ordinarios:** generalmente, estos ingresos no están directamente relacionados con las actividades regulares de la empresa y suelen ser temporales. Pueden provenir de diversas fuentes, como la venta de activos que no se utilizan, indemnizaciones de seguros, ganancias por la venta de inversiones, o ingresos derivados de litigios o reclamaciones legales (Cevallos et al., 2022).

Gastos

Según Castrellón y Cueva (2021), en el Estado de Resultados, se debe registrar un gasto cuando hay una disminución en los beneficios económicos esperados. Esto significa que se contabiliza el dinero utilizado para las operaciones diarias de la empresa, lo que incluye costos administrativos y de ventas. “Estos gastos son cruciales, ya que inciden de manera directa en la rentabilidad de la empresa y su habilidad para funcionar de manera eficiente” (p.28).

Figura 13. Modelo de Estado de Resultados

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY	
		ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS	
		HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	
		(En dólares de los Estados Unidos de América)	
Código		Cuentas	
5		INGRESOS	
51		INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXX
5101		Depósitos	XXX

5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	XXX	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		XXX
5404	Manejo y cobranzas		
56	OTROS INGRESOS		XXX
5604	Recuperación de activos financieros	XXX	
	TOTAL INGRESOS		XXX
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		XXX
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	XXX	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	XXX	
44	PROVISIONES		XXX
4402	CARTERA DE CRÉDITO	XXX	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		XXX
4501	GASTOS DE PERSONAL	XXX	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		XXX
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	XXX	
	TOTAL GASTOS		XXX
	RESULTADO DEL PERÍODO		XXX

Nota: Formato de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey (2024).

Notas Aclaratorias

De acuerdo con Tuquinga (2023), “las notas aclaratorias son importantes porque ofrecen descripciones narrativas y desagregaciones de partidas en los estados financieros, así como información que no cumple con los criterios de reconocimiento”. Estas notas actúan como resúmenes que ayudan a evaluar adecuadamente las cuentas que han experimentado cambios.

Además, las notas aclaratorias presentan la información de manera resumida, lo que permite verificar la coherencia de los estados financieros. Están diseñadas para que incluso aquellos sin conocimientos contables puedan comprender mejor la situación financiera de la empresa (p.18).

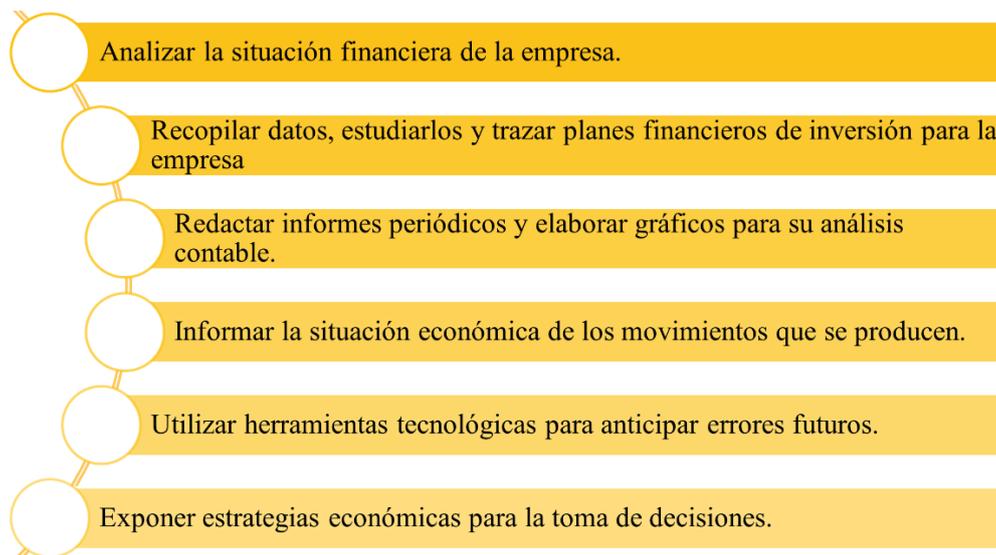
El Analista Financiero

De acuerdo con Unir Revista (2023), los expertos en finanzas indican que “los analistas estudian datos financieros de los cuales se extraen conclusiones que ayudan a las empresas en la toma de decisiones”. Estos profesionales están capacitados para asesorar a clientes o empresas, lo que les permite guiar en la toma de decisiones informadas.

Importancia

Además, un extracto de la Universidad Europea (2023) resalta que “el trabajo del analista se basa principalmente en analizar la situación y el comportamiento pasado de una empresa”. Su labor implica identificar las causas y redactar conclusiones sobre las posibles repercusiones de un periodo específico.

Figura 14. *Importancia del Analista Financiero*



Nota: Adaptado de Unir Revista, (2023).

Análisis Financiero

De acuerdo con Ortiz Anaya (2018) el análisis financiero implica “un conjunto de acciones que abarcan la recopilación, evaluación y comparación de los estados financieros, así como de la información operativa de la empresa”. Este proceso implica calcular y analizar porcentajes, e indicadores, que son esenciales para medir el rendimiento financiero y operativo. Esta información es crucial para que gerentes, inversionistas y acreedores tomen decisiones informadas.

Importancia

“El análisis financiero es una herramienta fundamental que combina datos tanto cuantitativos como cualitativos para recopilar, interpretar y comparar los balances contables de un período específico”. Su finalidad es determinar la situación financiera real de una empresa (Arcos, 2023).

Consideraciones para tomar en cuenta por el analista financiero

El análisis financiero es fundamental para una buena gestión. Según Cuchi parte y Nieto (2022), el analista debe tener en cuenta lo siguiente:

- **Asegurarse de la precisión:** es vital que los estados financieros se preparen según las

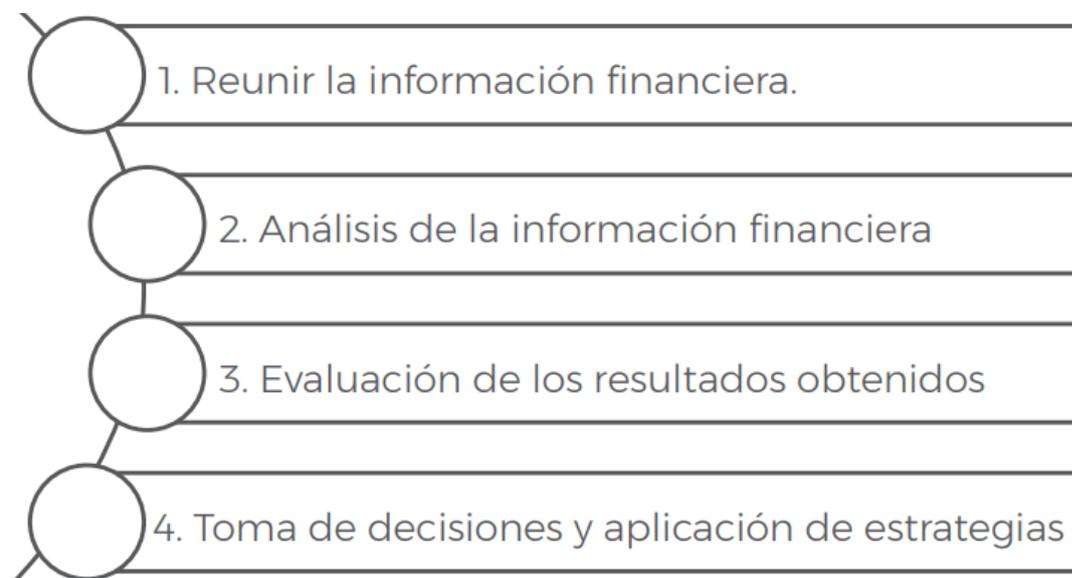
especificaciones requeridas de la información contable

- **Uniformidad en la moneda:** los estados financieros deben presentarse en la misma moneda para garantizar que mantengan el mismo poder adquisitivo y tipo de cambio.
- **Evaluación lógica de las cifras:** es importante analizar la lógica detrás de las cifras de las diferentes cuentas para evitar inconsistencias, ineficiencias o expectativas erróneas.
- **Considerar el contexto:** aunque el análisis comienza utilizando datos numéricos de manera cuantitativa, el analista también debe tener en cuenta todas las condiciones y eventos que puedan influir en los resultados, emitiendo juicios tanto cuantitativos como cualitativos.

Proceso

Según Fajardo y Soto (2018), “el análisis financiero es un proceso de etapas que se utiliza para analizar la información financiera de la empresa y para generar estrategias a corto y largo plazo” (p.102). Este enfoque por etapas permite a los analistas desglosar y entender mejor los datos financieros, lo que a su vez facilita la creación de estrategias que pueden mejorar el rendimiento de la empresa tanto en el presente como en el futuro.

Figura 15. Proceso para realizar el Análisis Financiero



Nota: Tomado de Fajardo y Soto, (2018).

Clasificación

- **El análisis interno:** este tipo de análisis se refiere a situaciones en las que el analista tiene acceso directo a la información necesaria para el estudio. Esta información es creada específicamente para ser utilizada por los administradores y accionistas de la empresa.

- **El análisis externo:** ocurre cuando el analista no puede acceder directamente a la información. En este caso, el estudio se realiza utilizando publicaciones o datos generales. Este tipo de análisis es comúnmente llevado a cabo por bancos, entidades gubernamentales, entre otros (Cuchi parte y Nieto, 2022, p. 8).

Análisis Horizontal

El análisis horizontal se centra en observar los cambios en las cuentas individuales a lo largo de distintos periodos. Para llevar a cabo este análisis, se requieren al menos dos estados financieros del mismo tipo, presentados para diferentes periodos. “Este enfoque es dinámico, ya que se centra en las variaciones o cambios que experimenta cada cuenta de un periodo a otro” (Ortiz Anaya, 2019 p. 133).

$$\text{Fórmula: Análisis Horizontal} = \frac{(\text{Cifra del año actual} - \text{Cifra del año anterior})}{\text{Cifra del año anterior}} \times 100$$

Análisis Vertical

Según Ortiz Anaya (2019), “una de las metodologías más sencillas en el análisis financiero consiste en examinar un único estado financiero, ya sea un balance o un estado de resultados. En este enfoque, cada sección se relaciona con un total específico, conocido como cifra base. Este método se considera estático, ya que se enfoca en la evaluación de la situación financiera en un momento específico, sin considerar los cambios que han sucedido a lo largo del tiempo” (p. 124).

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

Indicadores Financieros

Importancia

Según Cedeño et al. (2021), “Es fundamental destacar que los indicadores financieros se convierten en una herramienta esencial para lograr una adecuada gestión de las finanzas en cualquier organización” (p.5).

Finalidad

La aplicación de indicadores financieros en las empresas tiene varias finalidades clave: reconocer sus fortalezas y debilidades económicas, optimizar el uso de recursos y medir el cumplimiento de los objetivos propuestos. Esto permite a las organizaciones tomar decisiones informadas y mejorar su rendimiento financiero a lo largo del tiempo.

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo (SEPS)

Indicadores Financieros para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3

Según los resultados publicados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2024), “la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, de la ciudad de Loja, pertenece al segmento 3.” Esto implica que la cooperativa debe implementar las razones financieras especificadas en las Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros del Portal Estadístico de la SEPS. Esta regulación es fundamental, ya que garantiza que la cooperativa mantenga estándares adecuados en su gestión tanto financiera como operativa.

Capital

Este indicador examina la cobertura de los activos patrimoniales, mostrando la relación entre el patrimonio real y los activos no líquidos.

Suficiencia Patrimonial. – se refiere al capital necesario para que una entidad financiera gestione los riesgos asociados a su funcionamiento (Nota Técnica, 2018).

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$$

Interpretación del Indicador. – “una elevada proporción de activos patrimoniales significa una situación económica muy buena”. Esto sugiere que la entidad tiene un mejor respaldo financiero para enfrentar posibles riesgos y garantizar su estabilidad a largo plazo (Nota Técnica, 2018).

Estándar. - > 0 – 100%

Tabla 3. Cuentas. Indicador de Suficiencia Patrimonial

PATRIMONIO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
31	Capital Social
33	Reservas
35	Superávit por valuaciones
36	Resultados
ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencida
1499	Provisiones para créditos incobrables
16	Cuentas por Cobrar

18	Propiedad planta y equipo
19	Otros activos
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Estructura de Activos

Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos. – este indicador evalúa la proporción de activos netos no productivos que posee la entidad respecto a sus activos totales (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$$

Interpretación. – “un valor menor de este indicador sugiere que la organización está siendo más efectiva al asignar recursos a activos productivos”.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 4. Cuentas del Indicador de Activos Improductivos

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS	
Código	Cuentas
11	Fondos Disponibles
1103	Bancos y Otras Instituciones financieras
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
1452	Cartera de microcrédito vencida
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)
16	Cuentas por Cobrar
18	Propiedad planta y equipo
19	Otros activos
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones
ACTIVOS	
Código	Cuentas
1	Activo

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos. – este indicador evalúa que tan efectivas son las colocaciones o la parte de los activos que generan ganancias.

$$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$$

Interpretación. – “una relación más alta de este indicador indica que la entidad está utilizando eficientemente los créditos en el mercado” (Nota Técnica, 2017).

Estándar. - > 75%

Tabla 5. Cuentas del Indicador de Activos Productivos

ACTIVOS PRODUCTIVOS NETOS	
Código	Cuentas
1103	Bancos y Otras Instituciones financieras
13	Inversiones
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer
1404	Cartera de microcrédito por vencer
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones
ACTIVOS	
Código	Cuentas
1	Activo

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad generada. "Este indicador evalúa cuán eficientemente se utilizan los pasivos costosos para generar productividad" (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costo}}$$

Interpretación. – a mayor relación, se logra una mejor eficiencia en el uso de los recursos obtenidos.

Estándar. - > 75%

Tabla 6. Cuentas del Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada

ACTIVOS PRODUCTIVOS	
Código	Cuentas
1103	Bancos y Otras Instituciones financieras
13	Inversiones
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer

1404	Cartera de microcrédito por vencer
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones
PASIVOS CON COSTO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
2101	Depósitos a la vista
2103	Depósitos a Plazo
2105	Depósitos Restringidos

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Calidad de activos

El análisis de la calidad de los activos revela la cantidad de riesgo actual y potencial vinculado a las carteras de crédito y a la inversión, además de la capacidad de gestión para identificar, medir, vigilar y controlar el riesgo de crédito. (Nota Técnica, 2017)

Indicador de Morosidad de la Cartera Total. – Analiza la proporción de la cartera que está en mora. (Nota Técnica, 2017)

$$\text{Morosidad de la Cartera Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Interpretación. – un indicador más alto indica que las instituciones enfrentan dificultades para recuperar su cartera. Por otro lado, un valor más bajo es más favorable.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 7. *Cuentas del Indicador de Morosidad de Cartera Total*

CARTERA IMPRODUCTIVA	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
1452	Cartera de microcrédito vencida
CARTERA BRUTA	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
14	Cartera de Créditos
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Morosidad de Consumo Prioritario – “señala el retraso o falta de pago” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Cartera Improductiva Consumo Prioritario}}{\text{Cartera Bruta Consumo Prioritario}}$$

Interpretación. – un valor más alto del indicador indica que las entidades enfrentan dificultades para recuperar la cartera de crédito de consumo prioritario, mientras que un valor más bajo es más favorable.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 8. Cuentas del Indicador de Morosidad de Consumo Prioritario

CARTERA IMPRODUCTIVA POR CONSUMO PRIORITARIO	
Código	Cuentas
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO	
Código	Cuentas
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer
1426	Cartera de Créditos de consumo reestructurada vencida
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida

Nota: Tomado de la Nota Técnica., SEPS (2018)

Indicador de Morosidad Cartera Microcrédito –“muestra el retraso o falta de pago, y se calcula usando el porcentaje de la cartera improductiva de microcréditos en contraste con el total de cartera bruta de microcréditos” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$$

Interpretación. – un indicador más alto indica que las entidades enfrentan dificultades para recuperar los créditos de microcrédito, mientras que una relación más baja es más favorable.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 9. Cuentas del Indicador de Morosidad Cartera Microcrédito

CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO	
Código	Cuentas
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1452	Cartera de microcrédito vencida

CARTERA BRUTA

<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1404	Cartera de Microcrédito por vencer
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1452	Cartera de microcrédito vencida

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva –“evalúa cuanta protección tiene la entidad frente al riesgo de que la cartera entre en mora” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$$

Interpretación. – determina si hay suficiente contingencia para la cartera en mora, creando provisiones basadas en el tamaño de la cartera improductiva.

Estándar. - $\geq 100\%$

Tabla 10. *Cuentas del Indicador de Cobertura de Provisiones para cartera Improductiva*

PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO

<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1499	(Provisiones para créditos incobrables)

CARTERA BRUTA

<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1426	Cartera de Crédito de consumo que no devenga intereses
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1450	Cartera de crédito de consumo vencida
1452	Cartera de microcrédito vencida

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Eficiencia microeconómica

Se refiere a la capacidad de una empresa o mercado para asignar recursos de manera óptima, de tal manera que se maximicen los beneficios y se minimicen los costos.

Indicador de Eficiencia Operativa – muestra que tan altos son los gastos operativos en relación con la gestión del total de activos. (Nota Técnica, 2017)

$$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activos Promedio}}$$

Interpretación. – un indicador más alto implica que la entidad está invirtiendo más

recursos en gestionar sus activos.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 11. *Cuentas del Indicador de Eficiencia Operativa*

GASTOS DE OPERACIÓN	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
4501	Gastos de Personal
4502	Honorarios
4503	Servicios varios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
4505	Depreciaciones
4507	Otros Gastos
CARTERA BRUTA	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
<i>I</i>	Activo Promedio

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto – “determina cuan bien se cubren los gastos operativos con los ingresos generados por la gestión de la entidad” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Gastos de Operación} \times 12/\text{Mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$$

Interpretación. – a medida que el indicador aumenta, significa que la entidad no está generando ingresos suficientes para cubrir sus costos.

Estándar. - $\geq 75\%$

Tabla 12. *Cuentas. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto*

GASTOS DE OPERACIÓN	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
4501	Gastos de Personal
4502	Honorarios
4503	Servicios varios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
4505	Depreciaciones
4507	Otros Gastos
MARGEN FINANCIERO NETO	

<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
51	Intereses y descuentos ganados
41	Intereses Causados
(=)	Margen Neto Intereses
54	Ingresos por servicios
(=)	Margen Bruto Financiero
44	Provisiones
(=)	Margen Neto Financiero

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal – “evalúa la proporción de los gastos del personal que se usan para gestionar y administrar los activos” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$$

Interpretación. – si el indicador es más alto, significa que la entidad invierte más en personal para la administración de sus activos.

Estándar. - $\leq 5\%$

Tabla 13. *Cuentas. Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal*

GASTOS DE PERSONAL	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
4501	Gastos de Personal
ACTIVO PROMEDIO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1	Activo Promedio

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Rentabilidad

Los indicadores financieros son herramientas útiles para los analistas, ya que les permite medir las ganancias de la empresa en relación con un nivel específico de ventas, una cantidad determinada de activos o la inversión de los propietarios. Sin ganancias, una empresa tendría dificultades para atraer inversión externa.

Indicador de Rendimiento Operativa sobre Activos ROA. – el ROA evalúa el retorno que se obtiene de los activos de la empresa. Este indicador refleja qué tan eficientemente se gestionan los recursos de la organización. Un ROA más alto sugiere que la

empresa está utilizando sus activos de manera efectiva para generar ganancias (Nota Técnica, 2017).

$$ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Total Activos}}$$

Interpretación. – un indicador más bajo significa que la organización no podrá generar suficientes ingresos para aumentar su patrimonio

Estándar. - (< 0 Muy malo) (>3% Muy Bueno)

Tabla 14. Cuentas. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos - ROA

RESULTADO DEL EJERCICIO	
Código	Cuentas
4	Gastos
5	Ingresos
TOTAL ACTIVOS	
Código	Cuentas
1	Activos

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Rendimiento Operativa sobre el Patrimonio ROE. – evalúa el retorno que obtienen los accionistas de la entidad financiera por su inversión. (Nota Técnica, 2017)

$$ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

Interpretación. – si el indicador es bajo, esto significa que la entidad no está generando suficientes ingresos a partir de sus activos, lo que indica que podría tener dificultades para aumentar su patrimonio.

Estándar. - (< 0 Muy malo) (>25% Muy Bueno)

Tabla 15. Cuentas del Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio – ROE

RESULTADO DEL EJERCICIO	
Código	Cuentas
4	Gastos
5	Ingresos
PATRIMONIO PROMEDIO	
Código	Cuentas
3	Patrimonio

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Intermediación Financiera – analiza el total de préstamos o créditos otorgados en relación con los depósitos que realizan los clientes en una institución. (Nota Técnica, 2017)

$$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo}}$$

Interpretación. – Cuando el indicador es más alto, significa que la institución está siendo más efectiva en la emisión de préstamos en relación con los depósitos que recibe, ya sean a la vista o a plazo.

Estándar. - > 80%

Tabla 16. Cuentas del Indicador de Intermediación Financiera

CARTERA BRUTA	
Código	Cuentas
14	Cartera de Créditos
DEPÓSITOS	
Código	Cuentas
2101	Depósitos a la Vista
2103	Depósitos a Plazos

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Eficiencia financiera

Los indicadores de eficiencia financiera son herramientas fundamentales para medir y mejorar el desempeño financiero de una empresa. Al analizar estos indicadores, los gestores pueden tomar decisiones informadas que optimicen los recursos financieros, incrementen la rentabilidad y aseguren la estabilidad financiera de la organización.

Indicador de Margen Intermediación estimado / Patrimonio Promedio – “este indicador evalúa la rentabilidad de la operación en comparación con el patrimonio promedio” (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

Interpretación. – a mayor índice, se señala que las ganancias obtenidas por el proceso de intermediación (la concesión de préstamos basada en la calidad de los depósitos) son más

efectivas en relación con el patrimonio promedio. (Nota Técnica, 2017)

Estándar. - $\geq 80\%$

Tabla 17. *Cuentas. Indicador de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio*

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
51	Intereses y descuentos ganados
41	Intereses Causados
(=)	Margen Neto Intereses
54	Ingresos por servicios
(=)	Margen Bruto Financiero
45	Gastos de Operación
(=)	Margen de Intermediación
PATRIMONIO PROMEDIO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
3	Patrimonio

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Indicador de Margen Intermediación estimado / Activo Promedio – evalúa la rentabilidad de las operaciones en función de los activos que generan ingresos, donde una relación más alta indica un mejor desempeño. (Nota Técnica, 2017)

$$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo Promedio}}$$

Interpretación. "Un indicador más alto refleja que la rentabilidad obtenida a través del proceso de intermediación, es decir, la colocación de préstamos en función de la calidad de los depósitos es más eficiente en comparación con el activo promedio" (Nota Técnica, 2017).

Estándar. - $\geq 80\%$

Tabla 18. *Cuentas del Indicador de Intermediación Estimado / Activo Promedio*

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
51	Intereses y descuentos ganados
41	Intereses Causados
(=)	Margen Neto Intereses
54	Ingresos por servicios
(=)	Margen Bruto Financiero
45	Gastos de Operación
(=)	Margen de Intermediación
ACTIVO PROMEDIO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1	Activo

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Liquidez

“Analiza la capacidad de las empresas para hacer frente a sus compromisos a corto plazo.

Indicador de Fondos Disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo. – "Este indicador refleja la liquidez de la entidad al considerar dos cuentas fundamentales: los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo" (Nota Técnica, 2017).

$$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} \times 100$$

Interpretación. –De acuerdo con la Nota Técnica (2017), un aumento en el valor de este indicador sugiere que la entidad posee una mayor capacidad para cumplir con las solicitudes inmediatas de efectivo por parte de sus depositantes, así como para satisfacer los requerimientos de reservas establecidos.

Estándar. - $\geq 30\%$

Tabla 19. *Cuentas del Indicador de Fondos Disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo*

FONDOS DISPONIBLES	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1101	Caja
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	

<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
2001	Depósitos a la Vista
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 1 a 90 días

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Vulnerabilidad del patrimonio

Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio – se refiere a la parte de la cartera que podría no cobrarse y, por lo tanto, no generaría ingresos para la entidad ni recursos que se agreguen al patrimonio. (Nota Técnica, 2017)

$$\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Total Patrimonio}} \times 100$$

Interpretación. – un indicador más alto sugiere que los resultados de la intermediación podrían estar en mayor riesgo de no alcanzar los ingresos que se esperaban.

Estándar. - < 20%

Tabla 20. *Cuentas. Indicador de Cartera Improductiva sobre el PATRIMONIO*

CARTERA IMPRODUCTIVA	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1450	Cartera de crédito de consumo vencida
1452	Cartera de microcrédito vencida
PATRIMONIO	
<i>Código</i>	<i>Cuentas</i>
3	Patrimonio

Nota: Tomado de Vera González (2023).

Informe del Análisis Financiero

Según Jaramillo (2017), “se trata de un informe realizado por el analista financiero que presenta todo el proceso en la metodología del análisis financiero, con el propósito de comunicar a los dueños de la empresa o entidad los resultados que se han obtenido del análisis de los estados financieros” Este informe es crucial no solo para los gerentes y propietarios de la empresa, sino también para los ejecutivos, ya que, a través de él, la entidad demuestra la

solvencia, liquidez, capacidad para endeudarse y rentabilidad financiera. Esta información les permite tomar decisiones informadas para optimizar la gestión financiera de la organización (p.42).

Objetivo

“El propósito del informe de análisis financiero es evidenciar, desde una perspectiva financiera, la importancia de utilizar diferentes herramientas de análisis para comprender los resultados de la situación económica de una empresa” (Jaramillo, 2017).

Características

- **Fidedigna:** la información en el informe debe coincidir con la de los libros contables, que deben seguir los Principios Generalmente Aceptados, entre otros.
- **Claro y preciso:** Los hechos deben ser fáciles de entender, las conclusiones y recomendaciones deben ser claras y justas, y las soluciones deben ser factibles.
- **Concreto:** el informe no debe contener material irrelevante y debe abordar casos específicos y determinados del negocio.
- **Oportuno:** La efectividad un informe depende de la oportunidad de los resultados, por lo que la información siempre debe ser oportuna.

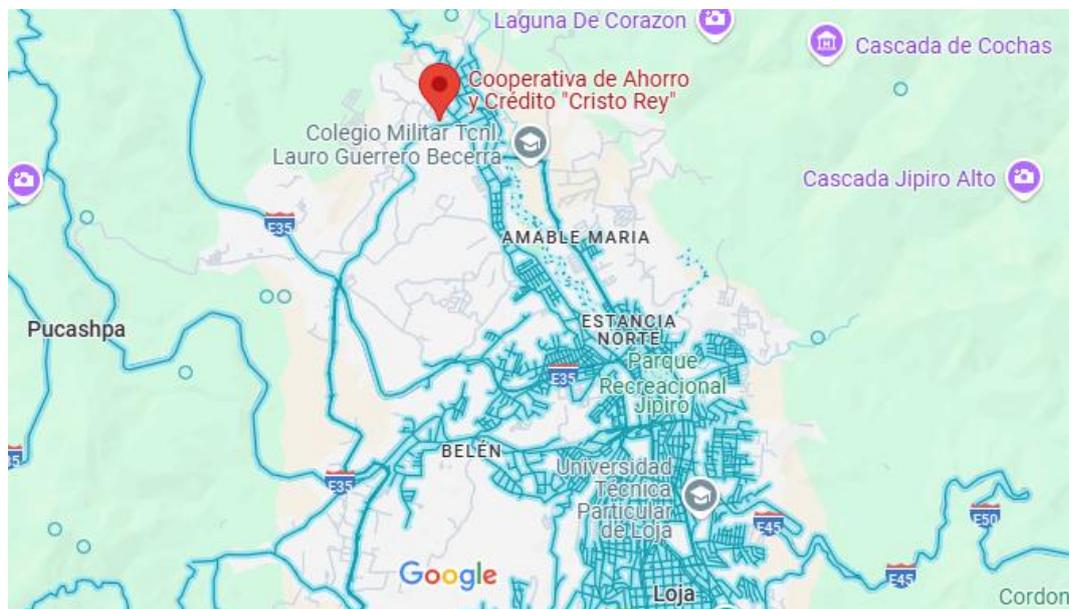
Estructura

Según Jaramillo (2017), el informe de análisis financiero se compone de la siguiente estructura:

- **El título:** debe incluir el nombre del informe y de la entidad que se está evaluando, junto con el plazo correspondiente
- **Antecedentes:** Un resumen sobre la historia de la entidad, que abarca desde su creación hasta el momento en que se elabora el informe.
- **Objetivos:** Los propósitos que se desean alcanzar con el análisis
- **Resumen de Análisis Financiero:** incluir un breve resumen de los resultados obtenidos de la realización del análisis vertical, horizontal y aplicación de razones financieras.
- **Gráficos:** utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa
- **Conclusiones:** agregar conclusiones concisas sobre el estado actual de la organización, basadas en los resultados obtenidos. Además, explicar de manera clara y exacta lo que la cooperativa de ahorro y crédito puede y necesita hacer para resolver los problemas detectados según los diferentes periodos analizados.

5. Metodología

Figura 16. Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.



Nota: Tomado de Google Maps

Enfoque de investigación:

El enfoque de la investigación es mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos. Este enfoque permitió obtener una visión integral de los aspectos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, al complementar el análisis numérico con la interpretación y comprensión profunda de los contextos para la toma de decisiones.

Tipo de investigación:

En el desarrollo del trabajo, se aplicó primero la investigación exploratoria para identificar los problemas o retos principales en la gestión financiera de la Cooperativa Cristo Rey. Esto incluyó la realización de entrevistas y observaciones con el fin de obtener un panorama general. Posteriormente, se implementó una investigación descriptiva para detallar la situación financiera de la cooperativa, basándose en datos cuantitativos como los estados financieros.

Diseño de investigación:

El diseño de la investigación es no experimental, centrado en la recopilación y análisis de datos existentes sin manipular variables o aplicar tratamientos controlados. El objetivo era comprender la situación financiera actual y proponer recomendaciones basadas en evidencia.

Procedimientos de Investigación

Método Científico

Este trabajo de Integración Curricular se desarrolló con un enfoque centrado en la

recopilación de información científica proveniente de diversas fuentes, incluyendo leyes, códigos y reglamentos. Su propósito fue presentar un estudio explicativo y descriptivo sobre el análisis financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Para ello, se estructuró un marco teórico fundamentando conceptos, teorías y metodologías que respaldan el trabajo.

Método Deductivo

Contribuyo a la interpretación y evaluación de la información pertinente en los estados financieros, facilitando la identificación de su estructura y las variaciones en los diferentes movimientos analizados. Esto hizo posible la aplicación del análisis vertical y horizontal, permitiendo relacionar los cambios ocurridos en distintos periodos dentro de la Cooperativa.

Método Inductivo

Se empleó para establecer criterios generales a partir de conocimientos específicos, mediante la aplicación de indicadores financieros que permiten evaluar y comprender la situación económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, de igual manera se plantearon criterios que sustentaron al informe financiero, a la vez que se establecerá debidas conclusiones y recomendaciones.

Método Analítico

Se implementó para interpretar y comparar los resultados obtenidos en el análisis vertical y horizontal de los estados financieros que servirá para evaluar el rendimiento de la cooperativa e identificar los cambios y variaciones en su estructura financiera entre períodos de estudio.

Método Sintético

Se aplicó para unificar la interpretación de los resultados obtenidos, facilitando así la incorporación de estos aspectos en el informe financiero de manera clara y coherente. Este documento incluye conclusiones y recomendaciones que serán fundamentales para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.

Técnicas de Investigación:

Observación

Se aplicó esta técnica para la búsqueda de la entidad que servirá como base de estudio para realizar el análisis de los estados financieros, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” de la ciudad de Loja. Misma que proporcionó la debida documentación para el desarrollo del proyecto.

Recopilación bibliográfica

Se utilizó esta técnica de investigación para recopilar toda la información bibliográfica

en base al tema a aplicar, para la formulación del marco teórico y así fundamentar teóricamente la investigación y asegurar que el presente trabajo se base en conocimientos previos y reconocidos en el área de estudio.

Instrumentos:

Entrevistas

Dentro de la investigación se utilizó esta herramienta para determinar las falencias presentes dentro de la entidad que servirán de base para la formulación de la problemática, así como para el planteamiento de objetivos.

Procesamiento de datos

La matemática

Las herramientas matemáticas, como modelos financieros y cálculos de ratios financieros, fueron aplicados para evaluar la salud financiera de la cooperativa, calcular índices de liquidez, solvencia, rentabilidad, entre otros.

La estadística y Excel

Este método se aplicó para estructurar, tabular e interpretar la información recopilada, además de representar los resultados a través de gráficos de barras. Esto permitió realizar comparaciones y medir parámetros relacionados con el crecimiento o disminución de las diferentes cuentas de los estados financieros en los periodos evaluados. Excel como herramienta principal, Excel facilitó el análisis y la visualización de datos financieros. Se le utilizó para crear gráficos, tablas dinámicas y modelos financieros que permitan interpretar los resultados de manera clara y efectiva.

6. Resultados

Contexto Institucional

Reseña Histórica

RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”

El día sábado 13 de julio de 1996, por iniciativa de Don Alcívar Espinosa Ordóñez y con el apoyo de la Asociación de Choferes de Motupe integrada con 33 choferes profesionales, se conformó la Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito, frente a la necesidad de buscar alternativas financieras para el sector del transporte y la comunidad del Barrio Motupe y posteriormente se llega a plasmar la idea con la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, reconocida jurídicamente el día 27 de marzo del año 1997 e inicia sus actividades de intermediación financiera desde el día 07 de Diciembre del año 1997.

Formó parte de la primera directiva el señor Licenciado Víctor Gonzaga Martínez, Técnico en Cooperativas y se estableció como cuota económica de ingreso de los socios en la cantidad de doscientos mil sucres y siendo nombrado como Gerente el señor Alcívar Espinosa, quien con el incondicional apoyo de los socios que permanentemente han estado respaldando su gestión, desde que se cristalizó la Institución hasta la actualidad, han enfrentado los graves momentos que atravesado la economía ecuatoriana.

Resulta interesante y oportuno recordar que la Cooperativa inició sus actividades de intermediación financiera en la planta baja de las instalaciones de la Asociación de Choferes de Motupe, habiendo sido adecuadas con un monto de veinte millones de sucres; así mismo, se contó con una sola computadora y luego con otra prestada, gracias a la colaboración muy gentil de Don Wilman Cabrera, y con ello poder brindar un mejor servicio a nuestros asociados. En el segundo semestre de funcionamiento se implementó el mobiliario acorde al desarrollo que se iba desplegando. Además, es importante señalar que en sus inicios se contó con el trabajo administrativo y operativo del Gerente, Cajera, Oficial de Crédito y un Guardia.

El 18 de enero del 2002, se adquirió un lote terreno aledaño a la Asociación de Choferes de Motupe, predio en el cual se avizoraba la construcción de la oficina Matriz, utópica para algunos, pero factible y real para sus dirigentes que constantemente aplicaban políticas de crecimiento institucional y visión hacia el futuro.

Tres años después, el 10 de enero del año 2005, se adquiere un bien inmueble en el centro de la ciudad, calle Bernardo Valdivieso y José Antonio Eguiguren, para que pueda funcionar en un futuro muy cercano, una Sucursal de la Cooperativa, la cual nos permitiría mejorar nuestros servicios financieros, cuyo objetivo que fue cumplido.

Continuando con el ingente crecimiento, en el año 2006 se inicia la construcción de nuestra propia sede local en el barrio Motupe, logrando luego de un año funcionar en el mismo con todos los departamentos que se requería, con un amplio lugar de recepción para socios y para la realización de todas las actividades de intermediación financiera y otros servicios no financieros con RUC:1190082462001

En el año 2010, con el ideal de extender nuestros servicios financieros y no financieros hacia la ciudadanía del sector austral de la ciudad, se apertura la Agencia Sur, ubicada en la calle Bernardo Valdivieso y Catacocha esquina en el bien inmueble de propiedad de la Sociedad Obrera Unión General de Trabajadores de Loja, a través de un contrato de arrendamiento por el lapso de 20 años.

A finales del año 2011, se realizó la adquisición del bien inmueble ubicado en la calle

José Félix de Valdivieso y Av. Universitaria, para que funcione la Agencia Centro, siendo oficialmente inaugurada en el mes de noviembre del año 2012, la misma que presta todos los servicios que ofrece la Matriz.

En todos estos años hemos sido testigos de una gran trayectoria y se ha demostrado que, con dedicación, esfuerzo y sacrificio de sus Directivos y socios, se ha logrado un fértil crecimiento Institucional, caracterizado por la honestidad, solidaridad y ejercicio de los principios del cooperativismo.

Recordar nuestra historia es volver a vivir el ánimo con el que nació esta Cooperativa, es rememorar los sentimientos de solidaridad cooperativista y alto espíritu de colaboración que seguirá marcando los pasos del triunfo que seguramente dejarán impregnados en la historia como un ejemplo para las futuras generaciones.

Información General

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, quedó formalmente constituida el 26 de marzo de 1997 en la Parroquia El Valle, cantón Loja; aprobada mediante Acuerdo Ministerial No.0084 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 5965.

Ubicación Geográfica

OFICINA	FECHA	UBICACIÓN
MATRIZ	26-03-1997	Chuquiribamba y Ángel Felicimo Rojas
AGENCIA SUR	26-08-2010	Catacocha y Bernardo Valdivieso
AGENCIA CENTRO	01-02-2005	Av. Universitaria y José Félix de Valdiviezo

La Cooperativa es una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se encuentra en el segmento 3, su principal actividad es la intermediación financiera, recibe depósitos de ahorro a plazo fijo y otorga prestamos en diferentes modalidades. Dentro de los servicios se pueden mencionar:

Directos

- Ahorros a la vista
- Ahorros Navideño
- Ahorros Cliente
- Ahorro Destino
- Ahorro Futuro
- Créditos

- Certificados de Depósito a plazo fijo
- Certificados de Aportación

Indirectos

- Pagos y envíos de dinero dentro y fuera del país.
- Sistema Nacional de Pagos en Línea (BCE)
- Servicio Punto mático- Financoop
- Facilito
- Pago de impuestos SRI
- Transferencias Interbancarias
- Bono de Desarrollo Humano
- Tu banco aquí

Visión

Al 2025 fortalecernos y crecer con responsabilidad social, ofreciendo productos y servicios financieros innovadores.

Misión

Hacemos cooperativismo con responsabilidad social ofreciendo productos y servicios financieros para crecer juntos.

Valores de la Cooperativa

1. Trabajo en Equipo
2. Compromiso
3. Respeto y Equidad
4. Objetivo Común
5. Competitividad
6. Empatía
7. Responsabilidad

Obligaciones Tributarias

1. Declaración de IVA
2. Declaraciones de Retenciones en la Fuente
3. Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
4. Anexo Relación de Dependencia
5. Anexo Transaccional Simplificado
6. Impuesto a los Activos en el Exterior

7. Anexo Reporte de Operaciones y Transacciones Económicas Financieras
8. Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI.

Base Legal

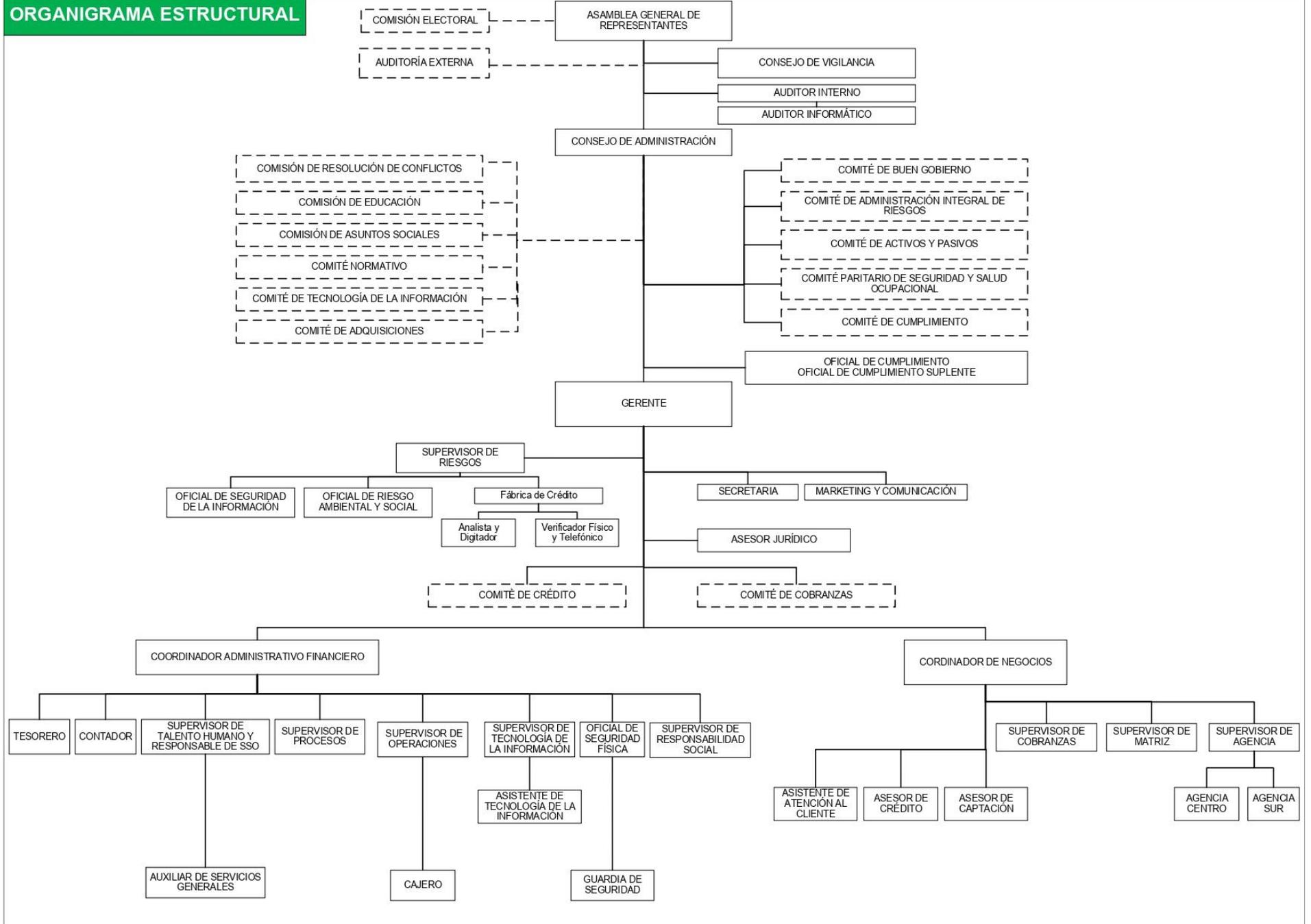
La Base Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se rige por:

1. Constitución de la República del Ecuador
2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
3. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS.
4. Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
5. Ley de Régimen Tributario Interno.
6. Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
7. Código Orgánico Monetario y Financiero
8. Código de Trabajo.
9. Reglamento Interno de la Cooperativa.
10. Normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
11. Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
12. Resoluciones del Banco Central del Ecuador.
13. Estatuto Social de la Cooperativa
14. Manual de las Carteras de Crédito

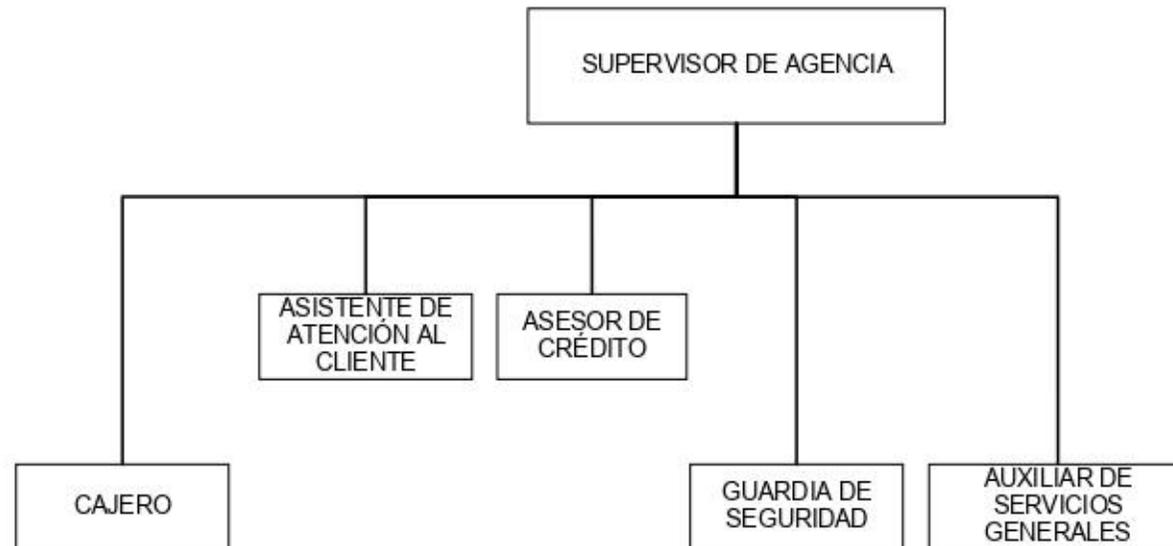
Organigrama Estructural

Figura 17. *Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de la Ciudad de Loja, del año 2024*

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL AGENCIAS



Nota: Información proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, (2024)

ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CRISTO REY, PERÍODOS 2022 – 2023

		<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY</p> <p>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</p> <p>HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</p> <p>(En dólares de los Estados Unidos de América)</p>
Código	Cuentas	US Dólares
1	ACTIVO	10.180.208,06
11	FONDOS DISPONIBLES	903.978,24
1101	Caja	74.603,99
110105	Efectivo	74.285,24
11010505	VENTANILLAS	8.777,36
1101050505	MATRIZ	2.822,93
1101050510	AGENCIA CENTRO	4.964,64
1101050515	AGENCIA SUR	989,79
11010510	BOVEDA	65.507,88
1101051005	Bóveda Matriz	27.777,78
1101051010	Bóveda Centro	30.500,00
1101051015	Bóveda Sur	7.230,10
110110	Caja chica	318,75
11011015	Caja chica Matriz	318,75
1103	Bancos e instituciones financieras	829.374,25
110305	Banco Central del Ecuador	72.270,23
11030505	Cta-Cte BCE Nro. 59700005	72.270,23
110310	Bancos e instituciones financieras locales	187.655,86
11031005	Cta-Cte Banco de Loja Nro. 1101256558	3.704,57
11031010	Cta-Ahorros Banco de Loja Nro. 2101069472	12.736,31
11031015	Crece diario Banco de Loja Nro. 2900618137	168,00
11031020	Cta-Cte Banco de Guayaquil Nro. 0009930680	15.457,38
11031025	Cta-Cte Ban Ecuador Nro. 0020076305	32.863,11
11031030	Cta-Cte Banco Desarrollo Nro. 11103001196	1.435,43
11031035	Cta-Ahorros Banco de Desarrollo Nro. 1110009450-4	121.291,06
110320	Instituciones del Sector Financiero popular y solidario	569.448,16
11032005	Coac Cristo Rey Nro. 1101000327	128,36
11032010	Coac Catamayo Ltda Nro. 810401001882	38.129,99
11032015	Coac 23 de enero Nro. 800101001944	8.116,82
11032020	Coac Huaquillas Ltda Nro. 390101002401	2.166,19
11032025	Coac Financoop Nro. 003010000423	21.106,84
11032030	Coac Cariamanga Nro. 1300315	314,36
11032040	Coac Cacpe Yanzatza Nro. 01104889700	818,16
11032045	Coac Crediamigo Ltda Nro. 810101004034	4,79
11032050	Coac Sindic De Chof Prfo de Yantzaza Nro. 00000524	4.534,11
11032060	Coac Financoop Cheques Nro. 002020000251	80,41



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
11032065	COAC INTICOOP Nro. 1133100662	13.398,72
11032070	COAC el Comerciante Nro. 290101001173	29.481,66
11032079	COAC PADRE JULIAN LORENTE Nro. 440400135539	6.705,77
11032080	COAC CREA Nro. 0130010065927	232.560,83
11032082	AHORRO SMART COAC CREA	210.880,28
11032083	COAC 23 DE JULIO Nro. 001220143518	97,82
11032084	COAC 23 DE JULIO AH CORPORAT Nro. 008220000036	923,05
13	INVERSIONES	785.457,44
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero	785.457,44
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	780.119,60
130565	de 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	5.337,84
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.833.345,98
1401	Cartera de Créditos productivo por vencer	7.168,09
140105	De 1 a 30 días	292,50
140110	De 31 a 90 días	600,01
140115	De 91 a 180 días	914,91
140120	De 181 a 360 días	1.913,54
140125	De más de 360 días	3.447,13
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.016.874,38
140205	De 1 a 30 días	131.985,58
140210	De 31 a 90 días	220.332,08
140215	De 91 a 180 días	321.392,47
140220	De 181 a 360 días	609.368,05
140225	De más de 360 días	2.733.796,20
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.869.009,94
140405	De 1 a 30 días	126.115,49
140410	De 31 a 90 días	202.102,22
140415	De 91 a 180 días	299.659,12
140420	De 181 a 360 días	588.967,74
140425	De más de 360 días	2.652.165,37
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16.219,55
141805	De 1 a 30 días	655,78
141810	De 31 a 90 días	1.080,71
141815	De 91 a 180 días	1.635,69
141820	De 181 a 360 días	2.731,23
141825	De más de 360 días	10.116,14
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	201.606,24
142005	De 1 a 30 días	9.215,33



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
142010	De 31 a 90 días	11.045,49
142015	De 91 a 180 días	16.469,38
142020	De 181 a 360 días	32.433,64
142025	De más de 360 días	132.442,40
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	319.932,34
142605	De 1 a 30 días	35.537,81
142610	De 31 a 90 días	24.246,59
142615	De 91 a 180 días	33.944,12
142620	De 181 a 360 días	58.032,54
142625	De más de 360 días	168.171,28
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	405.854,60
142805	De 1 a 30 días	36.610,90
142810	De 31 a 90 días	24.380,61
142815	De 91 a 180 días	36.377,99
142820	De 181 a 360 días	68.349,60
142825	De más de 360 días	240.135,50
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	3.513,93
144205	De 1 a 30 días	567,48
144210	De 31 a 90 días	392,66
144215	De 91 a 180 días	603,51
144220	De 181 a 360 días	1.276,33
144225	De más de 360 días	673,95
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	29.635,99
14405	De 1 a 30 días	2.430,05
144410	De 31 a 90 días	1.702,75
144415	De 91 a 180 días	2.600,21
144420	De 181 a 360 días	5.535,26
144425	De más de 360 días	17.367,72
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	68.284,36
145010	De 31 a 90 días	10.650,46
145015	De 91 a 180 días	16.522,19
145020	De 181 a 270 días	9.221,95
145025	De más de 270 días	31.889,76
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00
145130	De más de 720 días	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	182.951,60
145205	De 1 a 30 días	1,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
145210	De 31 a 90 días	12.130,51
145215	De 91 a 180 días	27.796,95
145220	De 181 a 360 días	42.902,80
145225	De más de 360 días	100.120,34
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	372,34
146610	De 31 a 90 días	185,55
146615	De 91 a 180 días	181,79
146625	De más de 270 días	5,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	619,25
146810	De 31 a 90 días	617,25
146825	De más de 360 días	2,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.288.697,63
149905	(Cartera de crédito productivo)	-45,88
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-356.348,64
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-1,00
149920	(Cartera de microcrédito)	-559.904,97
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-246.812,94
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-125.584,20
16	CUENTAS POR COBRAR	107.247,18
1602	Intereses por cobrar inversiones	13.331,35
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	13.331,35
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	80.462,74
160305	Cartera de crédito productivo	68,69
160310	Cartera de créditos de consumo	37.529,65
160320	Cartera de microcrédito	38.921,26
160350	Cartera de créditos reestructurada	3.943,14
1614	Pagos por cuentas de socios	8.840,44
161430	Gastos judiciales	8.840,44
1690	Cuentas por cobrar varias	33.613,36
169090	Otras	33.613,36
16909015	SEGUROS POR COBRAR	30.646,73
16909020	GIROS WESTER UNION	732,37
16909090	VARIOS	2.234,26
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-29.000,71
169905	(Provisiones para intereses y comisiones por cobrar)	-1.742,57
169910	(Provisiones para otras cuentas por cobrar)	-27.258,14
1702	Bienes adjudicados por pago	4.016,08
170205	Terrenos	4.016,08



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
1799	(Provisiones para bienes realizables, adjudicables por pago y recuperados)	-4.016,08
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-4.016,08
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	490.845,42
1801	Terrenos	138.258,68
180105	Terreno Matriz	39.480,00
180110	Terreno Edificio Alcantara	29.892,00
180115	Terreno Antenas Chile	5.000,00
180120	Terreno Agencia Centro	63.886,68
1802	Edificios	707.911,92
180205	Edificio Matriz	471.716,21
180210	Edificio Sucursal	236.195,71
1804	Otros locales	148.997,56
180405	Oficina Edificio Acantara	148.997,56
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	105.282,09
180505	MUEBLES DE OFICINA	51.164,63
180515	EQUIPOS DE OFICINA	54.117,46
1806	Equipos de computación	129.693,70
1807	Unidades de transporte	70.437,43
180705	CAMIONETA TOYOTA 2012	20.000,00
180710	CAMIONETA NEW HIULUX 2.4 CD 2019	50.437,43
1890	Otros	5.948,29
189035	CAJAS FUERTES	3.050,00
189045	URNAS METALICAS	240,00
189050	TELEFONOS CELULARES	1.071,44
189055	SISTERNA	149,08
189056	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACIÓN	440,00
189057	TABLETS	997,77
1899	(Depreciación acumulada)	-815.684,25
189905	(Edificios)	-436.713,94
189910	(Otros locales)	-130.987,85
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-69.596,29
18991505	(DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES)	-37.690,08
18991515	(DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA)	-31.906,21
189920	(Equipos de Computación)	-120.557,68
189925	(Unidades de Transporte)	-53.391,06
189940	(Otros)	-4.437,43
18994010	CAJAS FUERTES	-2.745,00
18994020	URNAS METALICAS	-203,04



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
18994025	TELEFONOS CELULARES	-1.019,23
18994030	SISTERNA	-21,08
18994935	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACIÓN	-51,15
18994040	TABLETS	-397,93
19	OTROS ACTIVOS	59.333,80
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.197,02
190125	En otros organismos de integración cooperativa	56.197,02
19012505	COA UNICOOP	26.500,00
19012510	COAC FINANCOOP CTA-NRO.04010001167 CERT.APORT	29.549,51
19012520	COAC CATAMAYO	20,00
19012525	COAC CARIAMANGA	14,00
19012530	COAC SINDICATO DE CHOFERES DE YANTZAZA	50,78
19012535	COAC EL COMERCIANTE	10,00
19012540	COAC INTICOOP Nro. 100662	8,73
19012555	COAC CREA	10,00
19012560	COAC 23 DE JULIO	30,00
19012565	COAC 23 DE ENERO	4,00
1904	Gastos y pagos anticipados	3.424,36
190410	Anticipos a terceros	3.424,36
19041010	ANTICIPOS A PROVEEDORES	3.424,36
1990	Otros	311,75
199010	Otros Impuestos	311,75
19901010	RETENCIÓN IVA EN VENTA	39,69
19901015	RETENCIÓN RENTA EN VENTA	272,06
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-599,33
199905	(Provisión para evaluación de inversiones en acciones y participaciones)	-561,97
199990	(Provisión para otros activos.)	-37,36
TOTAL ACTIVO		10.180.208,06
2	PASIVOS	7.665.345,26
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.323.594,53
2101	Depósitos a la vista	2.214.722,67
210135	Depósitos de Ahorro	2.214.722,67
21013505	AHORRO A LA VISTA	2.123.589,68
21013510	AHORRO NAVIDEÑO	2.510,62
21013515	AHORRO CLIENTE	50.115,03
21013520	AHORRO DESTINO	15.819,88
21013525	AHORRO FUTURO	22.687,46



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
2103	Depósitos a plazo	4.915.915,41
210305	De 1 a 30 días	941.711,95
210310	De 31 a 90 días	1.568.196,01
210315	De 91 a 180 días	1.023.706,59
210320	De 181 a 360 días	1.198.708,23
210325	De más de 361 días	183.592,63
2105	Depósitos restringidos	192.956,45
210520	AHORRO ENCAJE	192.956,45
25	CUENTAS POR PAGAR	341.477,21
2501	Intereses por pagar	82.528,43
250115	Depósitos a Plazo	82.528,43
2503	Obligaciones patronales	217.752,86
250305	Remuneraciones	24.689,94
25030505	SUELDOS POR PAGAR	24.689,94
250310	Beneficios Sociales	6.381,62
25031005	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1.954,62
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	4.427,00
250315	Aportes al IESS	6.765,81
25031505	APORTE AL IESS INDIVIDUAL POR PAGAR	2.960,06
25031510	APORTE PATRONAL POR PAGAR	3.492,52
25031515	APORTE 0,5% IECE	156,61
25031520	APORTE 0,5% SETEC	156,62
250390	Otras	179.915,49
25039005	PRESTAMOS IESS EMPLEADOS	3.024,57
25039010	OTROS DESCEUNTOS EMPLEADOS	28,18
25039020	RESERVA PARA JUBILACIÓN PATRONAL	117.886,78
25039025	RESERVA PARA DESAHUCIO E INDEMINIZACIONES	55.837,65
25039030	PRESTAMOS CODESARROLLO EMPLEADOS	3.138,31
2504	Retenciones	2.149,58
250405	Retenciones fiscales	2.149,58
25040505	RETENCIÓN RENTA	1.297,91
2504050502	RELACIÓN DE DEPENDENCIA	101,76
2504050503	10 % HONORARIOS PROFESIONALES	295,60
2504050504	8% PREDOMINA EL INTELECTO	1,52
2504050507	2% PREDOMINA MANO DE OBRA	12,12
2504050512	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA	324,53
2504050522	1,75% SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMA Y CESIONES)	43,62



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
2504050523	2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	442,04
2504050524	RF INT INV INST DEL SISTEMA FINANCIERO O ENTIDADES DE LA SEPS	22,19
2504050540	1% OTRAS RETENCIONES HASTA ABRIL DEL 2022	0,04
2504050541	2% OTRAS RETENCIONES HASTA ABRIL DEL 2022	23,97
2504050543	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%- EMPRENDEDORES RIMPE	30,50
2504050551	MICROEMPRESAS	0,02
25040510	RETENCIÓN IVA	851,67
2504051005	30% RETENCIÓN IVA	416,86
2504051010	70% RETENCIÓN IVA	77,75
2504051015	100% RETENCIÓN IVA	357,06
2505	Contribuciones, impuestos y multas	77,13
250590	Otras contribuciones e impuestos	77,13
25059005	IVA POR PAGAR BDH	37,73
25059010	IVA POR PAGAR DE PUNTOMATICO	1,20
25059015	IVA POR PAGAR EERSSA	7,50
25059020	IVA POR PAGAR GAD MUNICIPAL	3,45
25059035	IVA POR PAGAR TRANSFERENCIAS SPI	5,21
25059060	IVA POR PAGAR CERTIFICACIONES	2,52
25059065	IVA POR PAGAR REPOSICIÓN DE CARTOLA	1,74
25059067	IVA POR PAGAR FACILITO	17,78
2506	PROVEEDORES	6.342,86
250635	POR PAGAR ASAMBLE, DIRECTIVOS, COMISIONES Y GERENCIA	1.092,86
24063505	CONSJ. ADMINISTRACIÓN	1.092,86
250645	GASTOS DE SEPELIO POR PAGAR	5.250,00
2590	Cuentas por pagar varias	32.626,35
259090	Otras cuentas por pagar	32.626,35
25909010	CONVENIO CON ABEFARM	6,99
25909020	CONVENIO FINANCOOP	153,97
25909025	FARMACIAS CUXIBAMBA	289,73
25909035	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	25.356,75
25909040	DEPÓSITOS DESCONOCIDOS	2.629,96
2590904010	BANCO DE LOJA	1.822,70
2590904015	BANCO DE GUAYAQUIL	165,00
2590904020	BANCO DE FOMENTO	640,00
2590904025	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	2,26
25909045	ARRIENDOS POR PAGAR	500,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
25909050	CUENTAS POR PAGAR LIBRETAS CERRADAS (SEPS)	1.203,89
25909070	RED DE PAGOS FACILITO	2.411,70
25909075	RECAUDACIONES WESTER UNION	73,36
29	OTROS PASIVOS	273,52
2990	Otros	273,52
299005	Sobrantes de caja	273,52
29900505	Sobrantes de Caja Matriz	121,85
29900510	Sobrantes de Caja Agencia Centro	41,47
29900515	Sobrantes de Caja Agencia Sur	110,20
TOTAL PASIVO		7.665.345,26
3	PATRIMONIO	2.514.862,80
31	CAPITAL SOCIAL	1.442.157,35
3103	Aportes de socios	1.442.157,35
310305	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	1.442.157,35
33	RESERVAS	907.621,16
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	907.621,16
330105	Reserva legal Irrepartible	907.621,16
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	154.065,48
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	154.065,48
36	RESULTADOS	11.018,81
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	11.018,81
TOTAL PATRIMONIO		2.514.862,80
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.097.586,19
7103	Activos castigados	684.759,59
710310	Cartera de créditos	645.861,01
710320	Cuentas por cobrar	38.898,58
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	199.807,16
710510	Cartera de créditos	199.807,16
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	794.378,01
710710	Cartera de créditos de consumo	237.266,03
710720	Cartera de Microcrédito	557.111,98
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	662.241,43
710910	Cartera de crédito de consumo	95.181,69
710915	Cartera de crédito inmobiliario	6.990,58
710920	Cartera de microcrédito	548.543,91
710950	Cartera de créditos reestructurada	11.525,25
7190	Otras cuentas de orden deudoras	756.400,00
719005	Cobertura de seguros	756.400,00
71900505	SEGURO DE FIDELIDAD	25.000,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
71900510	SEGURO CONTRA INCENDIOS	560.000,00
71900515	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	171.000,00
71900525	SEGURO DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	400,00
72	DEUDORAS X CONTRA	-3.097.586,19
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-684.759,59
720305	CARTERA DE CRÉDITOS	-645.861,01
720320	GASTOS JUDICIALES CARTERA CASTIGADA	-38.898,58
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADOS	-199.807,16
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-794.378,01
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-662.241,43
720910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-95.181,69
720915	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	-6.990,58
720920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	-548.543,91
720950	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	-11.525,25
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-756.400,00
729005	COBERTURA DE SEGUROS	-756.400,00
72900505	SEGURO DE FIDELIDAD	-25.000,00
72900510	SEGURO CONTRA INCENDIOS	-560.000,00
72900515	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	-171.000,00
72900525	SEGURO DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	-400,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	-23.011.843,94
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-17.299.780,94
730110	PAGARES EN GARANTÍA	-14.018.072,94
73011005	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	-11.000,00
73011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	-6.090.980,96
73011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO	-4.000,00
73011020	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	-7.912.091,98
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA RECIBIDOS	-3.281.708,00
73012005	PRODUCTIVO	-11.000,00
73012010	CONSUMO	-984.186,00
73012015	HIPOTECARIO	-4.000,00
73012020	MICROCREDITO	-2.282.522,00
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	-252.576,69
730205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-252.576,69
7304	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL	-4.825.631,79
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-372.397,14



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
7315	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA	-254.642,83
7316	INTERESES PAGADOS POR DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS	-6.814,55
731610	DEPOSITOS A PLAZO	-6.814,55
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	23.011.842,93
7401	Valores y Bienes Recibidos de Terceros	17.299.779,93
740110	Documentos en Garantía	14.018.072,93
74011005	PAGARES CARTERA COMERCIAL	11.000,00
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	6.090.980,95
74011015	PAGARES CARTERA DE VIVIENDA	4.000,00
74011020	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	7.912.091,98
740120	Bienes inmuebles en Garantía	3.281.707,00
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	252.576,69
740205	Obligaciones con el Público	252.576,69
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósitos	4.825.631,79
740405	Obligaciones con el Público	4.825.631,79
7414	Provisiones constituidas	372.397,14
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	20.105,82
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	226.707,12
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	35.032,19
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	90.543,67
741429	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	8,34
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	254.642,83
741510	Cartera de Consumo	229.107,00
741520	Cartera de microcrédito	25.535,83
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	6.814,55
741610	Depósitos a plazo	6.814,55
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		10.180.208,06
TOTAL GENERAL		10.180.208,06

Hhhhh



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
5	INGRESOS	1.512.471,10
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.424.212,25
5101	Depósitos	24.156,59
510110	Depósitos en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario	24.156,59
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	35.245,34
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	35.245,34
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.364.810,32
510405	Cartera de crédito productivo	1.016,68
510410	Cartera de crédito de consumo	521.218,97
510420	Cartera de microcrédito	732.527,05
510430	Cartera de créditos refinanciados	236,29
510435	Cartera de créditos reestructurada	60.368,74
510450	De mora	49.442,59
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8.749,03
5404	Manejo y cobranzas	8.113,13
540405	EXTRAJUDICIAL	8.113,13
5490	Otros servicios	635,90
549005	Tarifados con costo máximo	635,90
54900505	SERVICIO TRANSFERENCIAS SPI	266,90
54900510	LIBRETINES DE ORDENES DE RETIRO	60,00
54900515	COMISIÓN LIQUIDADADA RIA	32,00
54900520	CERTIFICACIONES	118,00
54900525	RESPOSICIÓN DE CARTOLA	159,00
56	OTROS INGRESOS	79.509,82
5604	Recuperación de activos financieros	77.343,50
560405	De Activos castigados	76.414,65
560410	Reversión de provisiones	928,85
5690	Otros	2.166,32
569005	INGRESOS VARIOS	2.166,32
56900520	COMISIÓN POR BONO	1.325,05
56900535	COMISIÓN GAD MUNICIPAL	398,75
56900540	COMISIÓN EMPRESA ELECTRICA	51,13
56900585	COPIAS CARPETAS Y OTROS	168,75
56900589	COMISIÓN FACILITO	221,57
56900590	COMISIÓN WESTER UNION	1,07
TOTAL INGRESOS		1.512.471,10
4	GASTOS	1.501.452,29



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
41	INTERESES CAUSADOS	434.986,52
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	434.986,52
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	18.821,13
41011505	INTERESES AHORRO A LA VISTA	16.991,26
41011510	INTERESES AHORRO NAVIDEÑO	96,96
41011515	INTERESES CUENTA DE INVERSIÓN	535,35
41011520	INTERESES AHORRO DESTINO	306,40
41011525	INTERESES AHORRO FUTURO	891,16
410130	Depósitos a plazo	416.165,39
44	PROVISIONES	162.794,53
4402	CARTERA DE CRÉDITO	146.914,49
440220	Crédito de consumo	42.352,18
440240	MICROCREDITO	104.562,31
4403	Cuentas por cobrar	15.163,75
4405	OTROS ACTIVOS	716,29
45	GASTOS DE OPERACIÓN	902.853,45
4501	GASTOS DE PERSONAL	496.916,15
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	323.647,35
45010510	SUELDOS Y SALARIOS	323.647,35
450110	BENEFICIOS SOCIALES	42.421,23
45011005	DECIMO TERCER SUELO	28.242,91
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	13.489,29
45011015	VACACIONES	689,03
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	3.240,13
45011510	RESPONSABILIDAD	3.240,13
450120	APORTE AL IEES	41.784,39
45012005	APORTE PERSONAL 9,45%	93,62
45012010	APORTE PATRONAL 11,15%	38.246,26
45012015	APORTE IECE 0,05%	1.722,24
45012020	APORTE SETEC 0,05%	1.722,27
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	31.318,70
45013005	JUBILACIÓN PATRONAL	16.924,75
45013010	DESAHUCIOS E INDEMICACIONES	14.393,95
450135	FONDOS DE RESERVA IEES	27.462,38
45013505	FONDOS DE RESERVA 8,33%	27.462,38
450190	OTROS	27.041,97
45019005	HORAS SUPLEMENTARIAS Y EXTRAORDINARIAS	7.391,36



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
45019020	UNIFORMES	1.976,67
4501902005	UNIFORMES MATRIZ	1.198,56
4501902010	UNIFORMES AGENCIA CENTRO	429,75
4501902015	UNIFORMES AGENCIA SUR	348,36
45019025	CAPACITACIÓN	3.600,79
4501902501	CAPACITACIÓN MATRIZ	3.400,79
4501902503	CAPACITACIÓN AGENCIA SUR	200,00
45019035	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	1.707,24
4501903505	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN MATRIZ	1.707,24
45019040	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL	3.481,72
4501904001	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL MATRIZ	2.909,09
4501904002	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL AGENCIA CENTRO	375,57
4501904003	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL AGENCIA SUR	197,06
45019050	EXAMENES OCUPACIONALES	870,00
4501905001	EXAMENES OCUPACIONALES MATRIZ	510,00
4501905002	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA CENTRO	225,00
4501905003	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA SUR	135,00
45019055	SUBROGACIONES	8.014,19
4502	HONORARIOS	87.797,70
450205	DIRECTORES	49.550,51
45020510	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	28.717,86
45020515	CONSEJO DE VIGILANCIA	15.300,00
45020520	REPRESENTANTES	4.734,75
45020530	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN DIRECTORES	687,90
45020535	CAPACITACIONES DIRECTORES	110,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	38.247,19
4503	SERVICIOS VARIOS	153.440,11
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.280,72
45030505	MOVILIZACIÓN Y COMBUSTIBLE	1.280,72
450315	Publicidad y propaganda	9.177,06
450320	Servicios Básicos	13.949,55
45032005	AGUA POTABLE	627,37
4503200501	AGUA POTABLE MATRIZ	411,44
4503200502	AGUA POTABLE AGENCIA CENTRO	215,93
45032010	ENERGIA ELECTRICA	3.569,77



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
4503201005	GASTOS LUZ MATRIZ	2.322,89
4503201010	GASTOS LUZ AGENCIA CENTRO	889,37
4503201015	GASTOS LUZ AGENCIA SUR	357,51
45032015	TELEFONÍA FIJA	1.369,35
4503201501	TELEFONÍA FIJA MATRIZ	496,97
4503201502	TELEFONÍA FIJA AGENCIA CENTRO	243,62
4503201503	TELEFONÍA FIJA AGENCIA SUR	628,76
45032020	TELEFONÍA CELULAR	1.924,52
4503202001	TELEFONÍA CELULAR MATRIZ	720,87
4503202002	TELEFONÍA CELULAR AGENCIA CENTRO	601,85
4503202003	TELEFONÍA CELULAR AGENCIA SUR	601,80
45032025	SERVICIO DE INTERNET	6.401,02
4503202501	SERVICIO DE INTERNET MATRIZ	3.797,72
4503202502	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA CENTRO	1.383,66
4503202503	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA SUR	1.219,64
45032030	CORREOS	57,52
450325	Seguros	104.562,56
45032510	SEGUROS DE VIDA	102.338,70
45032515	SEGUROS CONTRA INCENDIO	714,36
45032525	SEGUROS RIESGOS ESPECIALES	1.405,00
45032535	SEGURO CUMPLIMIENTO DE CONTRATO	104,50
450330	ARRENDAMIENTOS	15.395,00
45033005	ARRENDAMIENTOS DE OFICINA	6.000,00
45033010	ALQUILER DE SOFTWARE Y OTROS	9.100,00
45033015	TUNEL DE DATOS	295,00
450390	Otros servicios	9.075,22
45039005	BURO DE INFORMACIÓN CREDITICIA	2.869,10
45039040	GASTOS JUDICIALES	6.206,12
4504	Impuestos, contribuciones y multas	75.603,91
450405	Impuestos fiscales	22.240,74
450410	Impuestos Municipales	7.559,47
45041005	PATENTE MUNICIPAL	5.821,47
4504100505	PATENTE MUNICIPAL MATRIZ	5.656,47
4504100510	PATENTE MUNICIAPL AGENCIA CENTRO	12,20
4504100515	PATENTE MUNICIAPL AGENCIA SUR	12,20
4504100520	OFICINA CENTRO	140,60
45041010	PERMISO DE BOMBEROS	233,40
4504101005	PERMISO DE BOMBEROS MATRIZ	91,20
4504101010	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA CENTRO	71,10



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
4504101015	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA SUR	71,10
45041020	PREDIO URBANO	480,87
4504102005	PREDIO URBANO CENTRP	275,04
4504102010	PREDIO URBANO AGENCIA CENTRO	189,55
4504102015	PREDIO URBANO AGENCIA SUR	16,28
45041030	OTROS IMPUESTOS MUNICIPALES	1.023,73
450415	Aporte a la SEPS	8.217,10
45041510	APORTE DEL 0,45% SOBRE ACTIVOS TOTALES	8.217,10
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	36.906,11
450430	Multas y otras sanciones	48,78
45043010	MULTAS	48,78
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e Instituciones	631,71
45049006	AGENCIA REGULACIÓN Y CONTROL TELECOMUNICACIONES	631,71
4505	Depreciaciones	46.497,64
450515	Edificios	19.992,30
450520	Otros locales	904,60
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.071,42
45052505	MUEBLES Y ENSERES	2.461,18
45052510	EQUIPOS DE OFICINA	3.610,24
450530	Equipos de Computación	7.696,13
450535	Unidades de Transporte	11.195,35
450590	Otros	637,84
4507	Otros Gastos	42.597,94
450705	Suministros diversos	10.770,04
45070505	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	216,40
4507050505	SUMINISTROS DE LIMPIEZA MATRIZ	136,50
4507050510	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA CENTRO	39,95
4507050515	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA SUR	39,95
45070510	SUMINISTROS DE INSTALACIÓN	160,27
4507051002	SUMINISTROS DE INSTALACIÓN AGENCIA CENTRO	160,27
45070515	SUMINISTROS DE OFICINA	3.416,16
4507051501	SUMINISTROS DE OFICINA MATRIZ	2.768,70
4507051502	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA CENTRO	386,34
4507051503	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA SUR	261,12
45070530	ACCESORIOS EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6.977,21
450710	Donaciones	1.872,93



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
450715	Mantenimiento y reparaciones	15.083,51
45071505	UNIDADES DE TRANSPORTE	3.174,41
45071520	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO MATRIZ	5.563,93
45071525	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA CENTRO	5.257,44
45071530	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO AGENCIA SUR	662,73
45071535	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES VENTANILLAS	425,00
450790	Otros	14.871,46
45079005	GASTOS BANCARIOS	256,65
45079020	AGASAJOS, PROGRAMAS Y OTROS	14.494,24
45079025	ACUERDOS Y OFRENDAS FLORALES	42,00
45079030	UTENCILLOS DE COCINA	78,57
4507903010	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA CENTRO	39,29
4507903015	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA SUR	39,28
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	817,79
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	817,79
TOTAL, GASTOS		1.501.452,29
RESULTADO DEL PERÍODO		11.018,81



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
1	ACTIVO	11.198.389,11
11	FONDOS DISPONIBLES	1.076.161,18
1101	Caja	92.180,99
110105	Efectivo	91.843,49
11010505	VENTANILLAS	15.773,70
1101050505	MATRIZ	4.606,32
1101050510	AGENCIA CENTRO	6.535,77
1101050515	AGENCIA SUR	4.631,61
11010510	BOVEDA	76.069,79
1101051005	Bóveda Matriz	39.788,79
1101051010	Bóveda Agencia Centro	22.550,00
1101051015	Bóveda Agencia Sur	13.731,00
110110	Caja chica	337,50
11011015	Caja chica Matriz	337,50
1103	Bancos e instituciones financieras	983.980,19
110305	Banco Central del Ecuador	71.953,54
11030505	Cta-Cte BCE Nro. 59700005	71.953,54
110310	Bancos e instituciones financieras locales	37.311,53
11031005	Cta-Cte Banco de Loja Nro. 1101256558	1.328,73
11031010	Cta-Ahorros Banco de Loja Nro. 2101069472	15.412,68
11031015	Crece diario Banco de Loja Nro. 2900618137	168,00
11031020	Cta-Cte Banco de Guayaquil Nro. 0009930680	4.035,38
11031025	Cta-Cte Ban Ecuador Nro. 0020076305	8.330,48
11031030	Cta-Cte Banco Desarrollo Nro. 11103001196	311,17
11031035	Cta-Ahorros Banco de Desarrollo Nro. 1110009450-4	7.725,09
110320	Instituciones del Sector Financiero popular y solidario	874.715,12
11032005	Coac Cristo Rey Nro. 1101000327	129,27
11032010	Coac Catamayo Ltda Nro. 810401001882	24.859,45
11032015	Coac 23 de Enero Nro. 800101001944	10.972,40
11032020	Coac Huaquillas Ltda Nro. 390101002401	2.187,21
11032025	Coac Financoop Nro. 003010000423	37.356,01
11032040	Coac Cacpe Yanzatza Nro. 01104889700	826,50
11032045	Coac Crediamigo Ltda Nro. 810101004034	4,79
11032050	Coac Sindic De Chof Prfo de Yantzaza Nro. 00000524	3.862,47
11032070	COAC INTICOOP Nro. 1133100662	30.939,68
11032079	COAC PADRE JULIAN LORENTE Nro. 440400135539	10.740,73
11032080	COAC CREA Nro. 0130010065927	236.226,71
11032082	AHORRO SMART COAC CREA	508.921,59
11032083	COAC 23 DE JULIO Nro. 001220143518	6.764,98



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
11032084	COAC 23 DE JULIO AH CORPORAT Nro. 008220000036	923,33
13	INVERSIONES	210.806,87
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero	210.806,87
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	205.156,00
130565	de 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	5.650,87
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9.313.808,91
1401	Cartera de Créditos productivo por vencer	49.530,29
140105	De 1 a 30 días	1.375,62
140110	De 31 a 90 días	2.816,45
140115	De 91 a 180 días	4.294,28
140120	De 181 a 360 días	8.226,23
140125	De más de 360 días	32.817,71
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.793.139,58
140205	De 1 a 30 días	142.538,42
140210	De 31 a 90 días	249.163,78
140215	De 91 a 180 días	366.906,62
140220	De 181 a 360 días	719.913,31
140225	De más de 360 días	3.314.617,45
1404	Cartera de microcrédito por vencer	4.288.565,43
140405	De 1 a 30 días	107.944,12
140410	De 31 a 90 días	200.086,66
140415	De 91 a 180 días	303.229,56
140420	De 181 a 360 días	596.284,82
140425	De más de 360 días	3.081.020,27
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	23.360,17
141805	De 1 a 30 días	704,03
141810	De 31 a 90 días	1.452,56
141815	De 91 a 180 días	1.530,08
141820	De 181 a 360 días	2.728,46
141825	De más de 360 días	16.945,04
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	139.718,08
142005	De 1 a 30 días	6.244,90
142010	De 31 a 90 días	10.130,32
142015	De 91 a 180 días	14.855,06
142020	De 181 a 360 días	29.814,06
142025	De más de 360 días	78.673,74
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	547.309,72
142605	De 1 a 30 días	39.345,57



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
142610	De 31 a 90 días	37.906,08
142615	De 91 a 180 días	54.395,69
142620	De 181 a 360 días	103.224,01
142625	De más de 360 días	312.438,37
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	388.982,07
142805	De 1 a 30 días	29.044,18
142810	De 31 a 90 días	28.567,67
142815	De 91 a 180 días	43.349,30
142820	De 181 a 360 días	78.128,23
142825	De más de 360 días	209.892,69
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	19.783,75
14405	De 1 a 30 días	1.406,92
144410	De 31 a 90 días	1.455,28
144415	De 91 a 180 días	2.245,82
144420	De 181 a 360 días	3.021,72
144425	De más de 360 días	11.654,01
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	149.185,42
145010	De 31 a 90 días	32.786,36
145015	De 91 a 180 días	33.002,29
145020	De 181 a 270 días	28.372,04
145025	De más de 270 días	55.024,73
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00
145130	De más de 720 días	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	157.925,01
145210	De 31 a 90 días	25.365,14
145215	De 91 a 180 días	26.543,85
145220	De 181 a 360 días	41.009,67
145225	De más de 360 días	65.006,35
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	5,00
146625	De más de 270 días	5,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1.160,47
146810	De 31 a 90 días	907,56
146815	De 91 a 180 días	245,66
146825	De más de 360 días	7,25
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.244.857,08
149905	(Cartera de crédito productivo)	-481,51
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-528.644,75
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-1,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
149920	(Cartera de microcrédito)	-420.459,42
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-169.686,20
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-125.584,20
16	CUENTAS POR COBRAR	107.464,66
1602	Intereses por cobrar inversiones	5.424,05
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	5.424,05
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	84.688,49
160305	Cartera de crédito productivo	357,41
160310	Cartera de créditos de consumo	40.261,08
160320	Cartera de microcrédito	42.437,41
160350	Cartera de créditos reestructurada	1.632,59
1614	Pagos por cuentas de socios	7.050,53
161430	Gastos judiciales	7.050,53
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1.328,89
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	278,41
161520	Intereses de cartera de microcrédito	1.050,48
1690	Cuentas por cobrar varias	23.235,42
169090	Otras	23.235,42
16909015	SEGUROS POR COBRAR	11.115,69
16909090	VARIOS	12.119,73
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-14.262,72
169905	(Provisiones para intereses y comisiones por cobrar)	-3.076,90
169910	(Provisiones para otras cuentas por cobrar)	-11.185,82
1702	Bienes adjudicados por pago	4.016,08
170205	Terrenos	4.016,08
1799	(Provisiones para bienes realizables, adjudicables por pago y recuperados)	-4.016,08
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-4.016,08
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	431.751,65
1801	Terrenos	155.537,42
180105	Terreno Matriz	39.480,00
180110	Terreno Edificio Alcantara	29.892,00
180115	Terreno Antenas Chile	5.000,00
180120	Terreno Agencia Centro	63.886,68
180125	Terreno Oficina Edificio Alcantara	17.278,74
1802	Edificios	708.449,20
180205	Edificio Matriz	472.253,49
180210	Edificio Sucursal	236.195,71
1804	Otros locales	112.400,34



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
180405	Oficina Edificio Acantara	112.400,34
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	109.823,17
180505	MUEBLES DE OFICINA	54.975,12
180515	EQUIPOS DE OFICINA	54.848,05
1806	Equipos de computación	136.987,00
1807	Unidades de transporte	70.437,43
180705	CAMIONETA TOYOTA 2012	20.000,00
180710	CAMIONETA NEW HIULUX 2.4 CD 2019	50.437,43
1890	Otros	6.466,14
189035	CAJAS FUERTES	3.050,00
1809045	URNAS METALICAS	240,00
189050	TELEFONOS CELULARES	1.589,29
189055	SISTERNA	149,08
189056	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACIÓN	440,00
189057	TABLETS	997,77
1899	(Depreciación acumulada)	-868.349,05
189905	(Edificios)	-498.744,04
189910	(Otros locales)	-106.515,43
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-75.155,36
18991505	(DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES)	-39.776,87
18991515	(DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA)	-35.388,49
189920	(Equipos de Computación)	-126.420,78
189925	(Unidades de Transporte)	-56.349,94
189940	(Otros)	-5.163,50
18994010	CAJAS FUERTES	-2.745,00
18994020	URNAS METALICAS	-216,00
18994025	TELEFONOS CELULARES	-1.177,70
18994030	SISTERNA	-34,72
18994935	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACIÓN	-91,30
18994040	TABLETS	-898,78
19	OTROS ACTIVOS	58.395,84
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.173,02
190125	En otros organismos de integración cooperativa	56.173,02
19012505	COA UNICOOP	26.500,00
19012510	COAC FINANCOOP CTA-NRO.04010001167 CERT.APOR	29.549,51
19012520	COAC CATAMAYO	20,00
19012530	COAC SINDICATO DE CHOFERES DE YANTZAZA	50,78
19012540	COAC INTICOOP Nro. 100662	8,73



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
19012555	COAC CREA	10,00
19012560	COAC 23 DE JULIO	30,00
19012565	COAC 23 DE ENERO	4,00
1904	Gastos y pagos anticipados	2.150,00
190410	Anticipos a terceros	2.150,00
19041010	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2.150,00
1990	Otros	662,68
199010	Otros Impuestos	662,68
19901015	RETENCIÓN RENTA EN VENTA	662,68
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-589,86
199905	(Provisión para evaluación de inversiones en acciones y participaciones)	-561,73
199990	(Provisión para otros activos.)	-28,13
TOTAL ACTIVO		11.198.389,11
2	PASIVOS	8.559.631,77
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.903.849,91
2101	Depósitos a la vista	2.604.823,79
210135	Depósitos de Ahorro	2.604.823,79
21013505	AHORRO A LA VISTA	2.503.158,10
21013510	AHORRO NAVIDEÑO	2.463,86
21013515	AHORRO CLIENTE	55.991,94
21013520	AHORRO DESTINO	15.456,09
21013525	AHORRO FUTURO	27.753,80
2103	Depósitos a plazo	5.178.478,23
210305	De 1 a 30 días	761.412,51
210310	De 31 a 90 días	1.416.584,20
210315	De 91 a 180 días	1.293.044,30
210320	De 181 a 360 días	1.296.014,05
210325	De más de 361 días	411.423,17
2105	Depósitos restringidos	120.547,89
210520	AHORRO ENCAJE	120.547,89
25	CUENTAS POR PAGAR	375.490,18
2501	Intereses por pagar	88.452,57
250115	Depósitos a Plazo	88.452,57
2503	Obligaciones patronales	241.080,13
250305	Remuneraciones	21.969,92
25030505	SUELDOS POR PAGAR	21.969,92
250310	Beneficios Sociales	7.348,95
25031005	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1.976,45



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	5.372,50
250315	Aportes al IESS	6.402,91
25031505	APORTE AL IESS INDIVIDUAL POR PAGAR	2.801,36
25031510	APORTE PATRONAL POR PAGAR	3.305,09
25031515	APORTE 0,5% IECE	148,23
25031520	APORTE 0,5% SETEC	148,23
250325	Participación a empleados	3.132,56
250390	Otras	202.225,79
25039005	PRESTAMOS IESS EMPLEADOS	3.784,13
25039010	OTROS DESCEUNTOS EMPLEADOS	121,95
25039020	RESERVA PARA JUBILACIÓN PATRONAL	133.467,44
25039025	RESERVA PARA DESAHUCIO E INDEMINIZACIONES	61.120,34
25039030	PRESTAMOS CODESARROLLO EMPLEADOS	2.683,54
25039035	APORTES IESS GERENCIA	492,80
25039040	Prestamos Iess Gerencia	555,59
2505	Contribuciones, impuestos y multas	4.437,79
250505	Impuesto a la Renta	4.437,79
2506	PROVEEDORES	4.656,25
250635	POR PAGAR ASAMBLE, DIRECTIVOS, COMISIONES Y GERENCIA	206,25
25063525	REPRESENTANTES	206,25
250645	GASTOS DE SEPELIO POR PAGAR	4.450,00
2590	Cuentas por pagar varias	36.863,44
259090	Otras cuentas por pagar	36.863,44
25909010	CONVENIO CON ABEFARM	24,03
25909035	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	32.593,51
25909040	DEPÓSITOS DESCONOCIDOS	2.852,96
2590904010	BANCO DE LOJA	2.200,70
2590904015	BANCO DE GUAYAQUIL	10,00
2590904020	BANCO DE FOMENTO	640,00
2590904025	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	2,26
25909050	CUENTAS POR PAGAR LIBRETAS CERRADAS (SEPS)	1.203,89
25909070	RED DE PAGOS FACILITO	189,05
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	279.915,35
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular	279.915,35
260470	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	279.915,35
29	OTROS PASIVOS	376,33
2990	Otros	376,33



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
299005	Sobrantes de caja	376,33
29900505	Sobrantes de Caja Matriz	122,60
29900510	Sobrantes de Caja Agencia Centro	143,53
29900515	Sobrantes de Caja Agencia Sur	110,20
TOTAL PASIVO		8.559.631,77
3	PATRIMONIO	2.638.757,34
31	CAPITAL SOCIAL	1.430.504,49
3103	Aportes de socios	1.430.504,49
310305	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	1.430.504,49
33	RESERVAS	1.082.043,69
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.082.043,69
330105	Reserva legal Irrepartible	1.082.043,69
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	112.895,80
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	112.895,80
36	RESULTADOS	13.313,36
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	13.313,36
TOTAL PATRIMONIO		2.638.757,34
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.655.555,61
7103	Activos castigados	781.828,12
710310	Cartera de créditos	729.226,31
710320	Cuentas por cobrar	52.601,81
71032005	Gastos Judiciales Cartera Castigada	44.917,36
71032010	Seguro de Desgravamen Cartera Castigada	7.346,88
71032015	Notificaciones Cartera Castigada	337,57
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	227.486,20
710510	Cartera de créditos	227.486,20
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	971.278,04
710710	Cartera de créditos de consumo	413.532,00
710720	Cartera de Microcrédito	557.746,04
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	723.963,25
710910	Cartera de crédito de consumo	135.985,75
710915	Cartera de crédito inmobiliario	6.990,58
710920	Cartera de microcrédito	571.010,53
710950	Cartera de créditos reestructurada	9.976,39
7190	Otras cuentas de orden deudoras	951.000,00
719005	Cobertura de seguros	951.000,00
71900505	SEGURO DE FIDELIDAD	25.000,00
71900510	SEGURO CONTRA INCENDIOS	590.000,00
71900515	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	336.000,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
72	DEUDORAS X CONTRA	-3.655.555,61
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-781.828,12
720305	CARTERA DE CRÉDITOS	-729.226,31
720320	CUENTAS POR COBRAR	-52.601,81
72032005	Gastos Judiciales Cartera Castigada	-44.917,36
72032010	Seguro de Desgravamen Cartera Castigada	-7.346,88
72032015	Notificaciones Cartera Castigada	-337,57
7205	Operaciones Activas con vinculados	-227.486,20
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	-971.278,04
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-723.963,25
720905	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	-0,02
720910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-135.985,75
720915	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	-6.990,58
720920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	-571.010,51
720950	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	-9.976,39
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-951.400,00
729005	COBERTURA DE SEGUROS	-951.400,00
72900505	SEGURO DE FIDELIDAD	-25.000,00
72900510	SEGURO CONTRA INCENDIOS	-590.000,00
72900515	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	-336.000,00
72900525	SEGURO DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	-400,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	-25.318.869,40
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-19.165.904,60
730110	PAGARES EN GARANTÍA	-16.192.646,60
73011005	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	-66.000,00
73011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	-7.776.214,60
73011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO	-4.000,00
73011020	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	-8.346.432,00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA RECIBIDOS	-2.973.258,00
73012005	PRODUCTIVO	-11.000,00
73012010	CONSUMO	-947.711,00
73012015	HIPOTECARIO	-4.000,00
73012020	MICROCREDITO	-2.010.547,00
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	-286.371,85
730205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-286.371,85
7304	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL	-5.243.910,71
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-295.270,40



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
7315	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA	-327.411,84
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25.318.869,06
7401	Valores y Bienes Recibidos de Terceros	19.165.904,60
740110	Documentos en Garantía	16.192.646,60
74011005	PAGARES CARTERA COMERCIAL	66.000,00
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	7.776.214,60
74011015	PAGARES CARTERA DE VIVIENDA	4.000,00
74011020	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	8.346.432,00
740120	Bienes inmuebles en Garantía	2.973.258,00
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	286.371,85
740205	Obligaciones con el Público	286.371,85
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósitos	5.243.910,71
740405	Obligaciones con el Público	5.243.910,71
7414	Provisiones constituidas	295.270,06
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	22.670,86
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	147.015,00
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	35.032,19
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	90.543,67
741429	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	8,34
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	327.411,84
741510	Cartera de Consumo	299.631,84
741520	Cartera de microcrédito	27.780,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11.198.389,11
TOTAL GENERAL		11.198.389,11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
5	INGRESOS	1.579.381,89
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.497.082,75
5101	Depósitos	18.026,57
510110	Depósitos en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario	18.026,57
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	53.675,78
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	53.675,78
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.425.380,40
510405	Cartera de crédito productivo	4.724,86
510410	Cartera de crédito de consumo	685.833,02
510420	Cartera de microcrédito	660.101,07
510435	Cartera de créditos reestructurada	37.625,70
510450	De mora	37.095,75
54	INGRESOS POR SERVICIOS	9.400,16
5404	Manejo y cobranzas	75,17
540405	EXTRAJUDICIAL	75,17
5490	Otros servicios	9.324,99
549005	Tarifados con costo máximo	9.324,99
54900505	SERVICIO TRANSFERENCIAS SPI	412,38
54900510	LIBRETINES DE ORDENES DE RETIRO	90,00
54900515	COMISIÓN LIQUIDADADA RIA	17,00
54900520	CERTIFICACIONES	167,00
54900525	RESPOSICIÓN DE CARTOLA	144,50
54900530	Manejo y cobranzas	8.494,11
5490053065	EXTRAJUDICIAL	8.494,11
56	OTROS INGRESOS	72.898,98
5604	Recuperación de activos financieros	54.263,88
560405	De Activos castigados	54.232,63
560410	Reversión de provisiones	31,25
5690	Otros	18.635,10
569005	INGRESOS VARIOS	18.635,10
56900505	PARTICIPACIÓN UTILIDADES SEGUROS	11.455,91
56900520	COMISIÓN POR BONO	955,44
56900535	COMISIÓN GAD MUNICIPAL	295,02
56900585	COPIAS CARPETAS Y OTROS	127,40
56900589	COMISIÓN FACILITO	575,20
56900591	COMISIÓN WESTER UNION	35,71
56900590	Depreciaciones	5.190,42



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
TOTAL INGRESOS		1.579.381,89
4	GASTOS	1.566.068,53
41	INTERESES CAUSADOS	470.075,06
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	460.150,07
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	16.230,37
41011505	INTERESES AHORRO A LA VISTA	14.981,59
41011510	INTERESES AHORRO NAVIDEÑO	83,04
41011515	INTERESES CUENTA DE INVERSIÓN	286,09
41011520	INTERESES AHORRO DESTINO	170,46
41011525	INTERESES AHORRO FUTURO	709,19
410130	Depósitos a plazo	443.919,70
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.924,99
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	9.924,99
42	COMISIONES CAUSADAS	3.380,00
4201	Obligaciones financieras	3.380,00
44	PROVISIONES	117.957,09
4402	CARTERA DE CRÉDITO	92.025,47
440220	Crédito de consumo	68.364,64
440240	MICROCREDITO	23.660,83
4403	Cuentas por cobrar	22.503,27
4405	OTROS ACTIVOS	3.428,35
45	GASTOS DE OPERACIÓN	956.712,85
4501	GASTOS DE PERSONAL	523.198,27
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	350.415,85
45010510	SUELDOS Y SALARIOS	350.415,85
450110	BENEFICIOS SOCIALES	47.458,13
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	30.284,02
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	15.719,80
45011015	VACACIONES	1.454,31
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	154,90
45011510	RESPONSABILIDAD	154,90
450120	APORTE AL IEES	43.818,29
45012010	APORTE PATRONAL 11,15%	40.183,67
45012015	APORTE IECE 0,05%	1.817,29
45012020	APORTE SETEC 0,05%	1.817,33
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	21.173,15



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
45013005	JUBILACIÓN PATRONAL	15.580,66
45013010	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	5.592,49
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	26.432,43
45013505	FONDOS DE RESERVA 8,33%	26.432,43
450190	OTROS	33.745,52
45019005	HORAS SUPLEMENTARIAS Y EXTRAORDINARIAS	10.018,28
45019020	UNIFORMES	1.714,12
4501902005	UNIFORMES MATRIZ	833,38
4501902010	UNIFORMES AGENCIA CENTRO	455,38
4501902015	UNIFORMES AGENCIA SUR	425,36
45019025	CAPACITACIÓN	7.025,71
4501902501	CAPACITACIÓN MATRIZ	4.258,28
4501902502	CAPACITACIÓN AGENCIA CENTRO	1.648,28
4501902503	CAPACITACIÓN AGENCIA SUR	1.119,15
45019035	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	2.471,16
4501903505	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN MATRIZ	2.041,11
4501903510	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN AGENCIA CENTRO	430,05
45019040	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL	3.859,09
4501904001	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL MATRIZ	3.468,90
4501904002	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL AGENCIA CENTRO	208,69
4501904003	REFRIGERIOS Y ATENCIÓN AL PERSONAL AGENCIA SUR	181,50
45019045	GASTO DE NAVIDAD	6.957,48
45019050	EXAMENES OCUPACIONALES	1.124,95
4501905001	EXAMENES OCUPACIONALES MATRIZ	711,24
4501905002	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA CENTRO	265,54
4501905003	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA SUR	148,17
45019055	SUBROGACIONES	574,73
4502	HONORARIOS	112.228,09
450205	DIRECTORES	43.200,00
45020510	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	27.000,00
45020515	CONSEJO DE VIGILANCIA	16.200,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	56.916,07
45021005	SERVICIOS PROFESIONALES	12.399,67



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
45021010	HONORARIOS DE GERENCIA	32.820,00
45021015	HONORARIOS ASESORIA SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL	4.115,37
45021020	AUDITORÍA EXTERNA	2.800,00
45021025	HONORARIOS COBRANZA EXTRAJUDICIAL	4.781,03
450290	OTROS	12.112,02
45029005	REPRESENTACIÓN PRESIDEDENTE DE LA COAC	4.050,00
45029010	REPRESENTANTES	3.252,51
45029015	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN DE DIRECTORES	1.274,38
4502901505	VIATICOS Y MOVILIZACIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.274,38
45029020	CAPACITACIONES DIRECTORES	2.370,47
4502902005	CAPACITACIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	835,80
4502902010	CAPACITACIONES CONSEJO DE VIGILANCIA	434,67
4502902015	CAPACITACIONES REPRESENTANTES	1.100,00
45029025	REFRIGERIOS DIRECTORES	1.164,66
4502902505	REFRIGERIOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN	643,76
4502902510	CAPACITACIONES CONSEJO DE VIGILANCIA	161,51
4502902515	CAPACITACIONES REPRESENTANTES	359,39
4503	SERVICIOS VARIOS	141.003,46
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.565,22
45030505	MOVILIZACIÓN Y COMBUSTIBLE	1.565,22
450315	Publicidad y propaganda	13.991,85
450320	Servicios Básicos	13.327,27
45032005	AGUA POTABLE	655,00
4503200501	AGUA POTABLE MATRIZ	458,40
4503200502	AGUA POTABLE AGENCIA CENTRO	196,60
45032010	ENERGIA ELECTRICA	3.514,35
4503201005	GASTOS LUZ MATRIZ	2.159,91
4503201010	GASTOS LUZ AGENCIA CENTRO	958,26
4503201015	GASTOS LUZ AGENCIA SUR	396,18
45032015	TELEFONÍA FIJA	1.664,46
4503201501	TELEFONÍA FIJA MATRIZ	827,58
4503201502	TELEFONÍA FIJA AGENCIA CENTRO	293,68
4503201503	TELEFONÍA FIJA AGENCIA SUR	543,20
45032020	TELEFONÍA CELULAR	2.340,02
4503202001	TELEFONÍA CELULAR MATRIZ	901,35
4503202002	TELEFONÍA CELULAR AGENCIA CENTRO	741,20
4503202003	TELEFONÍA CELULAR AGENCIA SUR	697,47



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
45032025	SERVICIO DE INTERNET	5.095,32
4503202501	SERVICIO DE INTERNET MATRIZ	2.707,26
4503202502	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA CENTRO	1.423,06
4503202503	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA SUR	965,00
45032030	CORREOS	58,12
450325	Seguros	86.507,98
45032505	SEGUROS DE FIDELIDAD	1.333,49
45032510	SEGUROS DE VIDA	79.360,19
45032515	SEGUROS CONTRA INCENDIO	871,25
45032525	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	4.943,05
450330	ARRENDAMIENTOS	15.601,95
45033005	ARRENDAMIENTOS DE OFICINA	6.000,00
45033010	ALQUILER DE SOFTWARE Y OTROS	8.880,20
45033015	TUNEL DE DATOS BCE	721,75
450390	Otros servicios	10.009,19
45039005	BURO DE INFORMACIÓN CREDITICIA	3.548,10
45039040	GASTOS JUDICIALES	3.461,09
45039045	BANCA VIRTUAL	3.000,00
4504	Impuestos, contribuciones y multas	82.709,91
450405	Impuestos fiscales	24.372,13
450410	Impuestos Municipales	7.084,14
45041005	PATENTE MUNICIPAL	5.689,06
4504100505	PATENTE MUNICIPAL MATRIZ	5.658,76
4504100510	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA CENTRO	10,10
4504100515	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SUR	10,10
4504100520	OFICINA CENTRO	10,10
45041010	PERMISO DE BOMBEROS	233,40
4504101005	PERMISO DE BOMBEROS MATRIZ	91,20
4504101010	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA CENTRO	71,10
4504101015	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA SUR	71,10
45041020	PREDIO URBANO	432,51
4504102005	PREDIO URBANO MATRIZ	260,48
4504102010	PREDIO URBANO AGENCIA CENTRO	172,03
45041030	OTROS IMPUESTOS MUNICIPALES	729,17
450415	Aporte a la SEPS	9.201,78
45041510	APORTE DEL 0,45% SOBRE ACTIVOS TOTALES	9.201,78
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	41.840,92
450430	Multas y otras sanciones	40,94
45043010	MULTAS	40,94



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e Instituciones	170,00
45049006	AGENCIA REGULACIÓN Y CONTROL TELECOMUNICACIONES	170,00
4505	Depreciaciones	36.004,02
450515	Edificios	19.992,30
450520	Otros locales	904,60
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.559,07
45052505	MUEBLES Y ENSERES	2.076,79
45052510	EQUIPOS DE OFICINA	3.482,28
450530	Equipos de Computación	5.863,10
450535	Unidades de Transporte	2.958,88
450590	Otros	726,07
4507	Otros Gastos	61.569,10
450705	Suministros diversos	18.193,45
45070505	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	1.866,03
4507050505	SUMINISTROS DE LIMPIEZA MATRIZ	1.166,88
4507050510	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA CENTRO	208,37
4507050515	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA SUR	490,78
45070515	SUMINISTROS DE OFICINA	9.159,63
4507051501	SUMINISTROS DE OFICINA MATRIZ	6.333,05
4507051502	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA CENTRO	1.206,75
4507051503	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA SUR	1.619,83
45070530	ACCESORIOS EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7.167,79
450710	Donaciones	263,34
450715	Mantenimiento y reparaciones	12.600,00
45071505	UNIDADES DE TRANSPORTE	2.106,90
45071520	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO MATRIZ	8.280,06
45071525	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA CENTRO	1.290,44
45071530	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO AGENCIA SUR	172,50
45071535	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES VENTANILLAS	750,10
450790	Otros	30.512,31
45079005	GASTOS BANCARIOS	224,72
45079020	AGASAJOS, PROGRAMAS Y OTROS	29.633,18
45079025	ACUERDOS Y OFRENDAS FLORALES	95,00
45079030	UTENCILLOS DE COCINA	559,41



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares
4507903010	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA CENTRO	559,41
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10.327,01
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	609,54
4790	Otros	9.717,47
479010	Otros	9.717,47
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	7.616,52
4810	Participación a empleados	3.132,56
4815	Impuesto a la renta	4.437,79
4890	Otros	46,17
TOTAL GASTOS		1.566.068,53
RESULTADO DEL PERÍODO		13.313,36

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL. PERÍODO 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
1	ACTIVO				
	ACTIVO CORRIENTE				
11	FONDOS DISPONIBLES	903.978,24		9,39%	8,88%
1101	Caja	74.603,99	8,25%		
1103	Bancos e instituciones financieras	829.374,25	91,75%		
13	INVERSIONES	785.457,44		8,16%	7,72%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	785.457,44	100%		
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.833.345,98		81,34%	76,95%
1401	Cartera de Créditos productivo por vencer	7.168,09	0,09%		
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.016.874,38	51,28%		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.869.009,94	49,39%		
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16.219,55	0,21%		
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	201.606,24	2,57%		
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	319.932,34	4,08%		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	405.854,60	5,18%		
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	3.513,93	0,04%		
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	29.635,99	0,38%		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	68.284,36	0,87%		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	0,00%		
1452	Cartera de microcrédito vencida	182.951,60	2,34%		
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	372,34	0,00%		
1468	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	619,25	0,01%		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.288.697,63	-16,45%		
16	CUENTAS POR COBRAR	107.247,18		1,11%	1,05%
1602	Intereses por cobrar inversiones	13.331,35	12,43%		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	80.462,74	75,03%		
1614	Pagos por cuentas de socios	8.840,44	8,24%		
1690	Cuentas por cobrar varias	33.613,36	31,34%		
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-29.000,71	-27,04%		
1702	Bienes adjudicados por pago	4.016,08	3,74%		
1799	(Provisiones para bienes realizables, adjudicables por pago y recuperados)	-4.016,08	-3,74%		
	TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	9.630.028,84		100%	94,60%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
ACTIVO NO CORRIENTE					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	490.845,42		100%	4,82%
1801	Terrenos	138.258,68	28,17%		
1802	Edificios	707.911,92	144,22%		
1804	Otros locales	148.997,56	30,36%		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	105.282,09	21,45%		
1806	Equipos de computación	129.693,70	26,42%		
1807	Unidades de transporte	70.437,43	14,35%		
1890	Otros	5.948,29	1,21%		
1899	(Depreciación acumulada)	-815.684,25	-166,18%		
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE		490.845,42		100%	4,82%
19	OTROS ACTIVOS	59.333,80		100%	0,58%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.197,02	94,71%		
1904	Gastos y pagos anticipados	3.424,36	5,77%		
1990	Otros	311,75	0,53%		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-599,33	-1,01%		
TOTAL, OTROS ACTIVOS		59.333,80		100%	0,58%
TOTAL, ACTIVO		10.180.208,06			100%
2	PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.323.594,53		95,55%	71,94%
2101	Depósitos a la vista	2.214.722,67	30,24%		
2103	Depósitos a plazo	4.915.915,41	67,12%		
2105	Depósitos restringidos	192.956,45	2,63%		
25	CUENTAS POR PAGAR	341.477,21		4,45%	3,35%
2501	Intereses por pagar	82.528,43	24,17%		
2503	Obligaciones patronales	217.752,86	63,77%		
2504	Retenciones	2.149,58	0,63%		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	77,13	0,02%		
2506	PROVEEDORES	6.342,86	1,86%		
2590	Cuentas por pagar varias	32.626,35	9,55%		
TOTAL, PASIVO CORRIENTE		7.665.071,74		100%	75,29%
29	OTROS PASIVOS	273,52		100%	
2990	Otros	273,52	100%		
TOTAL, OTROS PASIVOS		273,52		100%	0,00%
TOTAL PASIVO		7.665.345,26		100%	75,30%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	1.442.157,35		57,35%	14,17%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
3103	Aportes de socios	1.442.157,35	100%		
33	RESERVAS	907.621,16		36,09%	8,92%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	907.621,16	100%		
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	154.065,48		6,13%	1,51%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	154.065,48	100%		
36	RESULTADOS	11.018,81		0,44%	0,11%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	11.018,81	100%		
TOTAL, PATRIMONIO		2.514.862,80		100%	24,7%
TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO		<u>10.180.208,06</u>			100%

Nota: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, del período 2022.

Tabla 21. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022

ACTIVO			PASIVO + PATRIMONIO		
Activo Corriente	9.630.028,84	94,60%	Pasivo Corriente	7.665.071,74	75,29%
Activo no Corriente	490.845,42	4,82%	Otros Pasivos	273,52	0,00%
Otros Activos	59.333,80	0,58%	Patrimonio	2.514.862,80	24,7%
Capital de Trabajo CP = AC - PC	1.964.957,10	19,30%			
TOTAL, ACTIVO	10.180.208,06	100,00%	TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	10.180.208,06	100%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, del año 2022.

Interpretación

En 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de Loja muestra una sólida composición de **Activos Corrientes**, alcanzando un valor de \$9.630.028,84, lo que representa el 94,60% del total de activos. Este alto porcentaje destinado a activos corrientes evidencia que la cooperativa cuenta con una estructura adecuada para atender las necesidades operativas diarias, permitiéndole una gestión eficiente de sus recursos financieros.

La cuenta de Cartera de Crédito, con un saldo de \$7.833.345,98, destaca por su peso

significativo, representando el 81,34% de los Activos Corrientes. Este porcentaje refleja el rol fundamental de la cooperativa en la intermediación financiera, facilitando tanto la captación de inversiones como la concesión de créditos. Esta cartera es esencial para la operatividad de la cooperativa, permitiéndole cumplir su función de apoyo financiero y fomento económico entre sus socios.

Para el año 2022, el **Activo No Corriente** de la Cooperativa Cristo Rey está valorado en \$490.845,42, representando el 4,82% del total de activos. Dentro de este rubro, la mayor concentración se encuentra en Propiedad, Planta y Equipo, que incluye activos como terrenos, edificios, locales, mobiliario y equipos de oficina, unidades de transporte, y la depreciación acumulada, que alcanza un valor de (\$-815.684,25).

En cuanto a **Otros Activos**, predomina una inversión de \$59.333,80, de los cuales \$56.197,02 equivalente al 94,71% corresponden a acciones y participaciones en otras entidades financieras, una estrategia orientada a maximizar el rendimiento de los recursos de la cooperativa. Además, se registran anticipos a proveedores por un valor de \$3.424,36, representando el 5,77% de los Otros Activos. De esta forma, al cierre de diciembre de 2022, el total de activos de la cooperativa asciende a \$10.180.208,06.

Dentro de los **Pasivos**, destacan los **Pasivos Corrientes**, que alcanzan un valor de \$7.665.071,74, equivalente al 75,29% del total de pasivos. La mayor parte de este monto se compone de obligaciones con el público, valoradas en \$7.323.594,53, lo que representa el 95,55% de los Pasivos Corrientes. Estas obligaciones corresponden a los depósitos de los socios en diversos productos de ahorro, tales como Ahorros a la Vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino y Ahorro Futuro; fondos que la cooperativa debe administrar con responsabilidad y prudencia.

Por otro lado, se registra la cuenta de **Otros Pasivos**, con un valor de \$273,53, que refleja los sobrantes de caja generados en las actividades diarias del área de Cajas. Al cierre del ejercicio, el total de pasivos asciende a \$7.665.345,26, lo cual representa el 75,30% del total de los Activos Generales de la cooperativa.

El **Capital de Trabajo**, calculado como la diferencia entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes, resultó en un valor de \$1.964.957,10, lo que representa el 19,30%. Este monto refleja los fondos disponibles para cubrir las obligaciones a corto plazo de la cooperativa. Sin embargo, debido a su tamaño relativamente pequeño, existe el riesgo de que no sea suficiente para cumplir con los pagos, lo que podría afectar la rentabilidad y la estabilidad financiera. Para mejorar esta situación, la cooperativa debe enfocarse en aumentar

su capital, optimizando la gestión de las cuentas por cobrar y asegurándose de recuperar los créditos otorgados a sus socios. De este modo, fortalecerá su posición financiera y reducirá el riesgo de desequilibrios económicos en el futuro.

El **Patrimonio** de la cooperativa está compuesto por el Capital Social, Reservas, Superávit por Valuaciones y Resultados. El Capital Social proviene de las aportaciones de los socios, registradas en certificados de aportación, sumando un total de \$1.442.157,35, que representa el 14,17% del patrimonio. En cuanto a las Reservas, se incluye el Fondo Irrepartible de Reserva Legal, con un valor de \$907.621,16, equivalente al 8,29%, que proporciona recursos para la operación continua y la solución de posibles problemas financieros en el futuro. El Superávit por Valuaciones alcanza los \$154.065,48, lo que representa el 1,51% y refleja los excedentes generados por la revalorización de propiedades, equipos y otros activos. Finalmente, los Resultados incluyen una Utilidad del Ejercicio de \$11.018,80, correspondiente al 0,11%, lo que representa el beneficio neto obtenido al cierre del período contable, un indicador importante de la rentabilidad y salud financiera de la cooperativa.

Tabla 22. Estructura Financiera del Activo Corriente del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
11	Fondos Disponibles	903.978,24	9,39%
13	Inversiones	785.457,44	8,16%
14	Cartera de Créditos	7.833.345,98	81,34%
16	Cuentas Por Cobrar	107.247,18	1,11%
TOTAL		9.630.028,84	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

En cuanto al Activo Corriente, la **Cartera de Crédito**, que asciende a \$7.833.345,98 y representa el 81,34% del total, refleja los préstamos otorgados a los socios conforme a las condiciones vigentes. Esta cartera se clasifica según el periodo de maduración, destacando la Cartera de Crédito Consumo por vencer con un saldo de \$4.016.874,38 y la Cartera de Microcrédito por vencer con \$3.869.009,94, ambos reflejando los créditos otorgados a los socios en sus respectivas líneas. Además, la Cartera de Microcréditos no devengados tiene un saldo de \$405.854,60, que corresponde a préstamos no remunerados hasta la fecha.

En cuanto a los **Fondos Disponibles**, la cuenta muestra un saldo de \$903.978,24, compuesto mayormente por la subcuenta Bancos y otras instituciones financieras, con un total

de \$829.374,25, depositados en el Banco Central del Ecuador y Banco Codesarrollo, lo que garantiza la liquidez de la cooperativa. La cuenta de Caja, que representa el 8,25% de los Fondos Disponibles, tiene un saldo de \$74.603,99, destinado a las operaciones diarias.

Las **Inversiones** alcanzan un total de \$785.457,44, correspondientes a depósitos a plazo en el sector privado y en cooperativas del sector financiero popular y solidario, con el fin de generar beneficios económicos. Finalmente, las Cuentas por Cobrar totalizan \$107.247,18, e incluyen los intereses por cobrar de la Cartera de Créditos, por un valor de \$80.462,74, y otras cuentas por cobrar, como el desgravamen, por \$33.613,36.

Tabla 23. Estructura Financiera del Activo no Corriente del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Rubro
1801	Terrenos	138.258,68	28,17%
1802	Edificios	707.911,92	144,22%
1804	Otros Locales	148.997,56	30,36%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	105.282,09	21,45%
1806	Equipos de Computación	129.693,70	26,42%
1807	Unidades de Transporte	70.437,43	14,35%
1890	Otros	5.948,29	1,21%
1899	(Depreciación acumulada)	-815.684,25	-166,18%
TOTAL		490.845,42	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

La cuenta de **Propiedad, Planta y Equipo** muestra un total de \$490.845,42, correspondiente a los bienes muebles e inmuebles de la cooperativa y su depreciación acumulada según la vida útil estimada de los activos. Entre los activos más destacados se encuentran los edificios, con un valor de \$707.911,92, los Equipos de Computación, que suman \$129.693,70, y los Muebles, enseres y equipos de oficina, con \$105.282,09. Estos activos son esenciales para las operaciones de la cooperativa. Además, se refleja una depreciación acumulada de \$- 815.684,25, lo que representa el desgaste de los activos a lo largo del tiempo.

Tabla 24. Estructura Financiera de Otros Activos del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Rubro
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.197,02	94,71%
1904	Gastos y pagos Anticipados	3.424,36	5,77%
1990	Otros	311,75	0,53%
1999	(provisión para otros Activos irreuperables)	-599,33	-1,01%
TOTAL		59.333,80	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

La cuenta de **Otros Activos** presenta un total de \$59.333,80, de los cuales \$56.197,02 corresponden a Inversiones en Acciones y Participaciones. Estas inversiones están principalmente dirigidas al sector cooperativo, incluyendo entidades como Financoop, Unicoop, COAC Crea, 23 de Julio, 23 de enero, entre otras, con el objetivo de generar mejores rendimientos para los recursos financieros de la cooperativa. Además, se destaca la cuenta de Gastos y Pagos Anticipados, con un saldo de \$3.424,36, correspondiente a anticipos realizados a proveedores. Finalmente, la subcuenta Provisión para otros activos irrecuperables muestra un valor negativo de \$599,33, que refleja montos identificados como Activos Diferidos, aquellos cuya recuperación es difícil debido a procesos de liquidación u otros factores que los mantienen fuera de circulación por más de 180 días.

Tabla 25. Estructura Financiera del Pasivo Corriente del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
21	Obligaciones con el Público	7.323.594,53	95,55%
25	Cuentas por Pagar	341.477,21	4,45%
	TOTAL	7.665.071,74	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey reporta un total de **Pasivos** por \$7.665.345,26, lo que representa el 75,29% de sus recursos, y está compuesto principalmente por Pasivos Corrientes. La cuenta más significativa es la de **Obligaciones con el Público**, con un saldo de \$7.323.594,53, lo que representa el 95,55%. Esta cuenta se deriva en su mayoría de las captaciones de los socios. El rubro más destacado dentro de esta cuenta son los **Depósitos a Plazo Fijo**, que suman \$4.915.915,41, es decir, el 67,12%. Estos depósitos incluyen plazos que varían entre 1 a 30 días, 31 a 90 días, 91 a 180 días, 181 a 360 días y más de 361 días. A continuación, los **Depósitos a la Vista** alcanzan los \$2.214.722,67, equivalentes al 30,24%, y corresponden a los ahorros de los socios en productos como Ahorros a la Vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino y Ahorro Futuro.

En cuanto a las **Cuentas por Pagar**, se registran \$341.477,21, lo que representa el 4,45% del total de pasivos. De este total, \$217.752,86 (63,77%) corresponden a **Obligaciones Patronales**, que incluyen los beneficios laborales pendientes de pago, tales como salarios del

mes de diciembre, reservas para jubilación patronal y desahucios. Por último, la cuenta de **Intereses por Pagar** muestra un monto de \$82.528,43, representando el 24,71%, correspondiente a las provisiones mensuales para el pago de intereses devengados sobre las obligaciones con socios y clientes.

Tabla 26. Estructura Financiera de Otros Pasivos del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
2990	Otros	273,52	100,00%
TOTAL		273,52	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

El subgrupo de **Otros Pasivos** registra un valor de \$273,52, correspondiente a los sobrantes de caja generados en las agencias, sucursales o en la oficina matriz de la cooperativa. Estos excedentes se incluyen en esta cuenta debido a que aún no han sido asignados a una partida específica en el balance general. Dichos sobrantes reflejan un manejo financiero eficiente y el buen desarrollo de las actividades de la cooperativa, asegurando una gestión adecuada de los recursos.

Tabla 27. Estructura Financiera del Patrimonio del año 2022.

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
31	Capital Social	1.442.157,35	57,35%
33	Reservas	907.621,16	36,09%
35	Superávit por Valuaciones	154.065,48	6,13%
36	Resultados	11.018,81	0,44%
TOTAL		2.514.862,80	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

El **Patrimonio** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey en 2022 es de \$2.514.862,80, lo que representa el 24,7% de los Activos Totales. Este se compone principalmente por el **Capital Social**, que alcanza los \$1.442.157,35, aportado por los socios para apoyar las actividades de la cooperativa. Además, incluye **Reservas** por \$907.621,16, con la Reserva Legal Irrepartible como la cuenta más significativa, destinada a garantizar la continuidad de los servicios y a afrontar posibles imprevistos. También se registra un **Superávit por Valuaciones** de \$154.065,48, generado por la valorización de bienes y activos,

y un **Resultado** de \$11.018,81, que refleja la utilidad obtenida al final del ejercicio y es un indicador de la rentabilidad de la cooperativa.

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
5	INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.424.212,25		99,39%	94,16%
5101	Depósitos	24.156,59	1,70%		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	35.245,34	2,47%		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.364.810,32	95,83%		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8.749,03		0,61%	0,58%
5404	Manejo y cobranzas	8.113,13	92,73%		
5490	Otros servicios	635,90	7,27%		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.432.961,28		100%	94,74%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
56	OTROS INGRESOS	79.509,82		100%	5,26%
5604	Recuperación de activos financieros	77.343,50	97,28%		
5690	Otros	2.166,32	2,72%		
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		79.509,82		100%	5,26%
TOTAL INGRESOS		1.512.471,10			100%
4	GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES					
41	INTERESES CAUSADOS	434.986,52		28,99%	28,76%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	434.986,52	100,00%		
44	PROVISIONES	162.794,53		10,85%	10,76%
4402	CARTERA DE CRÉDITO	146.914,49	90,25%		
4403	Cuentas por cobrar	15.163,75	9,31%		
4405	OTROS ACTIVOS	716,29	0,44%		
45	GASTOS DE OPERACIÓN	902.853,45		60,16%	59,69%
4501	GASTOS DE PERSONAL	496.916,15	55,04%		
4502	HONORARIOS	87.797,70	9,72%		
4503	SERVICIOS VARIOS	153.440,11	17,00%		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	75.603,91	8,37%		
4505	Depreciaciones	46.497,64	5,15%		
4507	Otros Gastos	42.597,94	4,72%		
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		1.500.634,50		100%	99,22%
GASTOS NO OPERACIONALES					
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	817,79		100%	0,05%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	817,79			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	817,79		100%	0,05%
	TOTAL GASTOS	1.501.452,29			99,27%
	RESULTADO DEL PERÍODO	11.018,81			0,73%

Nota: Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, del período 2022.

Tabla 28. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022

INGRESOS			GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO		
Ingresos Operacionales	1.432.961,28	94,74%	Gastos Operacionales	1.500.634,50	99,22%
			Gastos no Operacionales	817,79	0,05%
Ingresos no Operacionales	79.509,82	5,26%	Total, gastos	1.501.452,29	99,27%
			Resultado	11.018,81	0,73%
TOTAL, INGRESOS	1.512.471,10	100,00%	TOTAL, GASTOS + RESULTADOS	1.512.471,10	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022.

Interpretación

En el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para el año 2022, los **Ingresos Operacionales** alcanzan los \$1.432.961,28, representando el 94,74% del total. Estos ingresos provienen principalmente de los intereses generados por las cuentas de ahorro en diversas instituciones financieras, reflejando la rentabilidad de las actividades de la cooperativa. Los **Ingresos por Servicios**, como las comisiones por Transferencias Interbancarias, también contribuyen al funcionamiento de la cooperativa. Los **Ingresos no Operacionales** suman \$79.509,82, equivalentes al 5,26%, destacándose las **Recuperaciones de Activos Financieros** como la principal fuente. En cuanto a los **Gastos Operacionales**, se registran \$1.500.634,50, el 99,22% del total. La mayor parte de estos gastos corresponde a los **Gastos de Operación**, principalmente Remuneraciones al Personal y Honorarios, seguidos de los Intereses Causados por las Obligaciones con el Público. Los **Gastos no Operacionales** son mínimos, con \$817,79 equivalente al 0,05%, reflejando los

intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores. Finalmente, el **Resultado del Ejercicio** muestra una Utilidad de \$11.018,81, equivalente al 0,73% del total.

Tabla 29. Estructura Económica de Ingresos Operacionales, período 2022

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.424.212,25	99,39%
54	Ingresos por Servicios	8.749,03	0,61%
TOTAL		1.432.961,28	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

En el estado de resultados, los **Ingresos** se componen principalmente por la cuenta de **Intereses y Descuentos Ganados**, que asciende a \$1.424.212,25, representando el 99,39% del total. De esta cifra, la mayor parte proviene de los **Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos**, con \$1.364.810,32 representado por el 95,83%, generados por los créditos otorgados a los socios. Por otro lado, los **Intereses y Descuentos de Inversiones** en Títulos de Valores suman \$35.245,34 equivalente al 2,47%, reflejando los beneficios obtenidos por la cooperativa al invertir en instrumentos financieros como bonos y acciones. Los **Ingresos por Servicios** alcanzan \$8.749,03, lo que representa el 0,61% del total. La mayoría proviene del rubro de Manejo y Cobranzas, con \$8.113,13, generados por los servicios prestados por la cooperativa. También se registran **Otros Servicios** con \$635,90, provenientes de comisiones y servicios adicionales como transferencias y certificaciones.

Tabla 30. Estructura Económica de Ingresos no Operacionales, período 2022

Código	Cuentas	Valor	Rubro
5604	Recuperaciones de Activos Financieros	77.343,50	97,28%
5690	Otros	2.166,32	2,72%
TOTAL		79.509,82	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

En el periodo 2022, los **Ingresos no Operacionales** representan el 5,26% del total, equivalente a \$79.509,82. La mayor parte de estos ingresos provienen de las **Recuperaciones de Activos Financieros**, con \$77.343,50, lo que representa el 97,28%. Este valor se origina por la recuperación de activos previamente castigados y la reversión de cartera, como resultado de la disminución de la mora. El restante 2,72%, equivalente a \$2.166,32, de la cuenta **Otros**

corresponde a otras comisiones generadas por la cooperativa.

Tabla 31. Estructura Económica de los Gastos Operacionales, período 2022

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
41	Intereses Causados	434.986,52	28,99%
44	Provisiones	162.794,53	10,85%
45	Gastos de Operación	902.853,45	60,16%
TOTAL		1.500.634,50	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

En los **Gastos Operacionales**, uno de los elementos clave son los **Intereses Causados**, que suman \$434.986,52, representando el 28,99% del total. Este monto está relacionado principalmente con las **Obligaciones con el Público**, originadas por los Depósitos de Ahorro y los Depósitos a Plazo que la cooperativa debe pagar a sus socios como rendimientos, lo que constituye una carga financiera significativa para la entidad. Otro componente importante son las **Provisiones**, que alcanzan \$162.079,53, el 10,85% del total. La mayor parte de este monto, \$146.914,49, corresponde a la provisión para la Cartera de Crédito, particularmente para los microcréditos y créditos de consumo otorgados a los socios. Las **Cuentas por Cobrar** representan \$15.163,75 y reflejan las obligaciones pendientes de pago por parte de los clientes. Además, se registra una provisión para Otros Activos con un valor de \$716,29.

En cuanto a los **Gastos de Operación**, el monto total es de \$902.853,45, que equivale al 60,16%. Dentro de este total, los **Gastos de Personal** son los más representativos, alcanzando \$496.916,15, lo que representa el 55,04%. Esta cifra incluye las remuneraciones mensuales del personal y los costos de capacitación. Los **Servicios Varios**, que comprenden gastos como Internet, agua, luz y teléfono, suman \$153.440,11, esenciales para el funcionamiento diario de la cooperativa. Los Honorarios, destinados al Consejo de Administración y al Consejo de Vigilancia, ascienden a \$87.797,70, reflejando su participación en la gestión de la entidad. Finalmente, los **Impuestos, Contribuciones y Multas** representan \$75.603,91 y corresponden a pagos obligatorios por obligaciones fiscales y legales.

Tabla 32. Estructura Económica de los Gastos no Operacionales, período 2022

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
47	Otros Gastos y Pérdidas	817,79	100,00%
TOTAL		817,79	100,00%

Nota: Datos tomados del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022,

de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”.

Interpretación

En el estado de pérdidas y ganancias, se refleja la cuenta de **Otros Gastos y Pérdidas**, con un valor de \$817,79. Este monto corresponde a los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores, originados por transacciones financieras realizadas en años previos que aún no han sido saldadas. Estas transacciones pueden incluir préstamos, créditos, inversiones y otras operaciones financieras en las que se aplican tasas de interés o se cobran comisiones. El devengamiento implica que, aunque los pagos o ingresos aún no se hayan efectuado, los intereses y comisiones se reconocen contablemente como gastos o pérdidas debido a que ya se ha generado la obligación o el derecho correspondiente.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, PERÍODO 2023

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 (En dólares de los Estados Unidos de América)			
Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
1	ACTIVO				
	ACTIVO CORRIENTE				
11	FONDOS DISPONIBLES	1.076.161,18		10,05%	9,61%
1101	Caja	92.180,99	8,57%		
1103	Bancos e instituciones financieras	983.980,19	91,43%		
13	INVERSIONES	210.806,87		1,97%	1,88%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	210.806,87	100%		
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9.313.808,91		86,98%	83,17%
1401	Cartera de Créditos productivo por vencer	49.530,29	0,53%		
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.793.139,58	51,46%		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	4.288.565,43	46,05%		
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	23.360,17	0,25%		
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	139.718,08	1,50%		
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	547.309,72	5,88%		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	388.982,07	4,18%		
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	-	0,00%		
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	19.783,75	0,21%		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	149.185,42	1,60%		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	0,00%		
1452	Cartera de microcrédito vencida	157.925,01	1,70%		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	5,00	0,00%		
1468	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.160,47	0,01%		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.244.857,08	-13,37%		
16	CUENTAS POR COBRAR	107.464,66		1,00%	0,96%
1602	Intereses por cobrar inversiones	5.424,05	5,05%		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	84.688,49	78,81%		
1614	Pagos por cuentas de socios	7.050,53	6,56%		
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1.328,89	1,24%		
1690	Cuentas por cobrar varias	23.235,42	21,62%		
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-14.262,72	-13,27%		
1702	Bienes adjudicados por pago	4.016,08	3,74%		
1799	(Provisiones para bienes realizables, adjudicables por pago y recuperados)	-4.016,08	-3,74%		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10.708.241,62		100%	95,62%
ACTIVO NO CORRIENTE					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	431.751,65		100%	3,86%
1801	Terrenos	155.537,42	36,02%		
1802	Edificios	708.449,20	164,09%		
1804	Otros locales	112.400,34	26,03%		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	109.823,17	25,44%		
1806	Equipos de computación	136.987,00	31,73%		
1807	Unidades de transporte	70.437,43	16,31%		
1890	Otros	6.466,14	1,50%		
1899	(Depreciación acumulada)	-868.349,05	-201,12%		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		431.751,65		100%	3,86%
19	OTROS ACTIVOS	58.395,84		100%	0,52%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.173,02	96,19%		
1904	Gastos y pagos anticipados	2.150,00	3,68%		
1990	Otros	662,68	1,13%		
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-589,86	-1,01%		
TOTAL OTROS ACTIVOS		58.395,84		100%	0,52%
TOTAL ACTIVO		<u>11.198.389,11</u>			100%
2	PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.903.849,91		92,34%	70,58%
2101	Depósitos a la vista	2.604.823,79	32,96%		
2103	Depósitos a plazo	5.178.478,23	65,52%		
2105	Depósitos restringidos	120.547,89	1,53%		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
25	CUENTAS POR PAGAR	375.490,18		4,39%	3,35%
2501	Intereses por pagar	88.452,57	23,56%		
2503	Obligaciones patronales	241.080,13	64,20%		
2504	Retenciones	-	0,00%		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	4.437,79	1,18%		
2506	PROVEEDORES	4.656,25	1,24%		
2590	Cuentas por pagar varias	36.863,44	9,82%		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	279.915,35		3,27%	2,50%
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular	279.915,35	100%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	8.559.255,44		100%	76%
29	OTROS PASIVOS	376,33		100%	
2990	Otros	376,33	100%		
	TOTAL OTROS PASIVOS	376,33		100%	0,00%
	TOTAL PASIVO	8.559.631,77		100%	76%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	1.430.504,49		54,21%	12,77%
3103	Aportes de socios	1.430.504,49	100%		
33	RESERVAS	1.082.043,69		41,01%	9,66%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.082.043,69	100%		
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	112.895,80		4,28%	1,01%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	112.895,80	100%		
36	RESULTADOS	13.313,36		0,50%	0,12%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	13.313,36	100%		
	TOTAL PATRIMONIO	2.638.757,34		100%	23,6%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	11.198.389,11			100%

Nota: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, del período 2023.

Tabla 33. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023

ACTIVO			PASIVO + PATRIMONIO		
Activo Corriente	10.708.241,62	95,62%	Pasivo Corriente	8.559.255,44	76%
Activo no Corriente	431.751,65	3,86%	Otros Pasivos	376,33	0,00%
Otros Activos	58.395,84	0,52%	Patrimonio	2.638.757,34	23,6%

Capital de Trabajo CP = AC - PC	2.148.986,18	95,62%			
TOTAL, ACTIVO	11.198.389,11	100,00%	TOTAL, PASIVO	11.198.389,11	100,00%
			+ PATRIMONIO		

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

Para el año 2023, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de la ciudad de Loja presenta una mayor participación en el **Activo Corriente**, alcanzando \$10.708.241,62, lo que equivale al 95,62% de los activos, destinados principalmente al desarrollo de las actividades diarias de la cooperativa. Esto refleja una adecuada distribución en los activos corrientes para el funcionamiento de la entidad. La **Cartera de Crédito** muestra un aumento de \$9.313.808,91 con respecto a 2022, representando el 86,98% de la intermediación financiera, lo cual refleja la responsabilidad de la cooperativa en sus actividades clave de captación de inversiones y otorgamiento de créditos.

En cuanto al Activo **No Corriente**, se observa una disminución de \$431.751,65, representando el 3,86% del total de los activos. Este rubro está compuesto principalmente por la cuenta de **Propiedad, Planta y Equipo**, que incluye terrenos, edificios, unidades de transporte y equipos de oficina, con un incremento en la depreciación acumulada de \$868.349,05. Además, otros activos suman \$58.395,84, de los cuales \$56.173,02, equivalentes al 96,19%, corresponden a inversiones realizadas en acciones y participaciones con entidades financieras, con el objetivo de obtener mejores rendimientos. También se registran gastos y pagos anticipados por un valor de \$2.150,00, lo que representa el 3,68%.

Al 31 de diciembre de 2023, el total de activos alcanza \$11.198.389,11, mostrando un crecimiento del 10% en comparación con 2022.

En el rubro de **Pasivos**, los **Pasivos Corrientes** aumentan en \$8.559.255,44, lo que representa el 76% de los pasivos, destacando principalmente las obligaciones con el público, que suman \$7.903.849,91, equivalentes al 92,34%, provenientes de los depósitos realizados por los socios en diversos productos. Además, se contabiliza la cuenta de **Otros Pasivos**, que suma \$376,33, reflejando sobrantes de caja de las actividades diarias en el área de Cajas. El total de pasivos al cierre del ejercicio es de \$8.559.632,77, con un crecimiento del 11,67% en comparación con el año anterior.

El **Capital de Trabajo** para 2023 es de \$2.148.986,18, representando el 95,2% de los fondos

disponibles para cubrir deudas y obligaciones a corto plazo. Aunque este rubro aumentó un 9,37% respecto a 2022, su tamaño relativamente pequeño podría generar un desequilibrio económico si no se gestionan adecuadamente los pagos, lo que afectaría la rentabilidad de la cooperativa. Para mejorar su situación financiera, la cooperativa debe enfocarse en optimizar la gestión de cuentas por cobrar, recuperando los créditos otorgados a sus socios, fortaleciendo así su posición financiera y minimizando los riesgos económicos.

El **Patrimonio** de la cooperativa está compuesto por el Capital Social, las Reservas, el Superávit por Valuaciones y los Resultados. El Capital Social refleja las aportaciones de los socios, con un total de \$1.430.504,49, equivalente al 12,77%. Las Reservas incluyen el Fondo Irrepartible de Reserva Legal, con \$1.082.043,69, lo que representa el 9,66%, y se utilizan para asegurar la continuidad de los servicios y hacer frente a posibles contingencias. El Superávit por Valuaciones alcanza los \$112.895,80, representando el 1,01%, generado por la valorización de propiedades, equipos y otros activos. Finalmente, la subcuenta de Resultados, que refleja la Utilidad o Excedente del Ejercicio, es de \$13.313,36, equivalente al 0,12%, lo que indica el rendimiento financiero neto de la cooperativa al finalizar el período.

Al cierre del ejercicio de 2023, el Patrimonio total de la cooperativa es de \$2.638.757,34, con un aumento del 4,93% en comparación con 2022.

Tabla 34. Estructura Financiera del Activo Corriente, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
11	Fondos Disponibles	1.076.161,18	10,05%
13	Inversiones	210.806,87	1,97%
14	Cartera de Créditos	9.313.808,91	86,98%
16	Cuentas Por Cobrar	107.464,66	1,00%
TOTAL		10.708.241,62	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En los Activos Corrientes, la mayor proporción corresponde a la **Cartera de Crédito**, que incluye los préstamos otorgados a los socios conforme a las políticas y regulaciones aprobadas. Al comparar con diciembre de 2022, esta cartera crece un 18,90%, lo que representa un aumento de \$1.480.462,93. Al cierre del balance, la cartera de crédito representa el 83,17% del total de los activos. Esta cartera se distribuye principalmente entre créditos de consumo y microcréditos, siendo los primeros los de mayor proporción con \$4.793.139,58, lo que equivale al 51,46%. Los microcréditos por vencer suman \$4.288.565,43, representando el 46,05%. Estos

préstamos reflejan el cumplimiento de la misión de la cooperativa como mediadora financiera.

En cuanto a los **Fondos Disponibles**, alcanzan un valor de \$1.076.161,18, lo que equivale al 10,05% del total. La mayor parte de esta cuenta está compuesta por fondos en bancos e instituciones financieras, que suman \$983.980,19, equivalente al 91,43%. Estos recursos se destinan a cubrir obligaciones de menor cuantía y están depositados en instituciones como el Banco Central del Ecuador y otras cooperativas, lo que garantiza seguridad y rendimiento. En comparación con 2022, los fondos disponibles aumentan un 19,05%, lo que equivale a \$172.182,94. La cuenta de Caja representa el 8,57% de los fondos disponibles, con un total de \$92.180,99. Esta suma refleja el dinero manejado en las ventanillas, bóvedas y caja chica, necesario para las actividades diarias de la cooperativa.

En cuanto a **Inversiones**, la Cooperativa invirtió en depósitos a plazo un total de \$210.806,87, lo que equivale al 1,97% de los activos. Estas inversiones se realizaron en entidades del sector privado y del sector financiero popular y solidario, buscando obtener beneficios económicos. Por último, las **Cuentas por Cobrar** suman \$107.464,66, representando el 1% del total de activos. La mayor parte de este monto corresponde a los intereses por cobrar de la cartera de créditos, que ascienden a \$84.688,49, lo que representa el 78,81% de las cuentas por cobrar. Esto incluye los intereses devengados de los créditos otorgados a los socios, los cuales deben ser abonados en un periodo determinado. Además, se incluyen las Cuentas por Cobrar Varias, que suman \$23.235,42, representando el 21,62% y corresponden al desgravamen por cobrar.

Tabla 35. Estructura Financiera del Activo no Corriente, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Rubro
1801	Terrenos	155.537,42	36,02%
1802	Edificios	708.449,20	164,09%
1804	Otros Locales	112.400,34	26,03%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	109.823,17	25,44%
1806	Equipos de Computación	136.987,00	31,73%
1807	Unidades de Transporte	70.437,43	16,31%
1890	Otros	6.466,14	1,50%
1899	(Depreciación acumulada)	-868.349,05	-201,12%
TOTAL		431.751,65	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En 2023, la cuenta de **Propiedad, Planta y Equipo** presenta una disminución de

\$431.751,65, lo que refleja la reducción en el valor de los bienes muebles e inmuebles de la cooperativa, así como su depreciación, calculada según los porcentajes legales y la vida útil estimada de los activos. En esta cuenta se incluyen varios elementos: los edificios, que suman \$708.449,20, representan el 164,09% del valor total; los equipos de computación, con una inversión de \$136.987,00, lo que equivale al 31,73%, destinados a equipos y software necesarios para las operaciones de la cooperativa; y los muebles, enseres y equipos de oficina, que suman \$109.823,17, representando el 25,44% del total. Estos activos son esenciales para el funcionamiento y la prestación de servicios de la cooperativa.

Además, se ha registrado la subcuenta de **depreciación acumulada**, que refleja el desgaste sufrido por estos activos a lo largo de su vida útil. Este valor asciende a \$868.349,05, lo que equivale a un 201,12% del valor inicial de los activos, indicando la disminución en su valor debido al uso y la antigüedad.

Tabla 36. Estructura Financiera de Otros Activos, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Rubro
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.173,02	96,19%
1904	Gastos y pagos Anticipados	2.150,00	3,68%
1990	Otros	662,68	1,13%
1999	(provisión para otros Activos irre recuperables)	-589,86	-1,01%
TOTAL		58.395,84	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

La cuenta de **Otros Activos** en 2023 muestra un valor total de \$58.395,84. De este monto, la subcuenta de **Inversiones en Acciones y Participaciones** representa \$56.173,02, equivalente al 96,19%. Estas inversiones están principalmente en el sector cooperativo, con entidades como Financoop, Unicoop, Crea, 23 de Julio, 23 de enero y otras, con el objetivo de obtener mejores rendimientos financieros para la cooperativa. Otra subcuenta significativa es la de **Gastos y Pagos Anticipados**, que asciende a \$2.150,00, lo que equivale al 3,68%. Este monto corresponde principalmente a anticipos realizados a proveedores.

Finalmente, se destaca la subcuenta **Provisión para Otros Activos Irrecuperables**, con un valor negativo de - \$589,86, lo que representa el -1,01%. Esta provisión tiene como objetivo contabilizar los valores identificados como activos diferidos, aquellos que han estado en el balance por más de 180 días y cuya recuperación es incierta debido a factores como procesos de liquidación o constitución.

Tabla 37. Estructura Financiera del Pasivo Corriente, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
21	Obligaciones con el Público	7.903.849,91	92,34%
25	Cuentas por Pagar	375.490,18	4,39%
26	Obligaciones Financieras	279.915,35	3,27%
TOTAL		8.559.255,44	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey presenta un total de **Pasivos** por \$8.559.631,77, lo que representa el 76% de su estructura financiera. Estos pasivos están conformados principalmente por **Pasivos Corrientes**, siendo la cuenta más significativa las **Obligaciones con el Público**. Durante 2023, las captaciones en esta cuenta aumentaron un 7,92%, lo que representa un incremento de \$580.255,38 en comparación con 2022. Este aumento se refleja en los **depósitos a plazo fijo**, que crecieron un 5,34%, debido a las colocaciones realizadas por los socios en diferentes plazos. También se observó un aumento del 17,61% en los **depósitos a la vista**, provenientes de productos como Ahorros a la vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino y Ahorro Futuro.

En cuanto a las **Cuentas por Pagar**, se registró un aumento de \$375.490,18, equivalente al 4,39%. La mayor parte de este monto corresponde a las **Obligaciones Patronales**, que alcanzaron \$241.080,13, lo que representa el 64,20%. Estas obligaciones incluyen los beneficios laborales por pagar correspondientes al mes de diciembre, así como las reservas para jubilación patronal y desahucios. Además, la cuenta de **Intereses por Pagar** muestra un saldo de \$88.452,57, equivalente al 23,56%, que corresponde a las provisiones mensuales realizadas por la cooperativa para cubrir los intereses devengados sobre las obligaciones con socios y clientes.

Tabla 38. Estructura Financiera de Otros Pasivos, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
2990	Otros	376,33	100,00%
TOTAL		376,33	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

El subgrupo **Otros Pasivos** evidencia un aumento para el 2023 de \$ 376,33 siendo

resultado de los sobrantes de caja que se generaron dentro de la cooperativa ya sea en sus agencias, sucursales o en la oficina matriz; la inclusión de estos excedentes en la cuenta otros pasivos se debe a que aún no han sido asignados a ninguna partida específica dentro del balance general, estos sobrantes son el resultado de un buen manejo financiero y de las actividades realizadas por la entidad para garantizar una gestión adecuada.

Tabla 39. Estructura Financiera del Patrimonio, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
31	Capital Social	1.430.504,49	54,21%
33	Reservas	1.082.043,69	41,01%
35	Superávit por Valuaciones	112.895,80	4,28%
36	Resultados	13.313,36	0,50%
	TOTAL	2.638.757,34	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

El **Patrimonio** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para el año 2023 asciende a \$2.638.757,34, lo que representa un incremento del 4,93% en comparación con 2022. Este patrimonio está principalmente compuesto por el Capital Social, que alcanza los \$1.430.504,49, equivalentes al 54,21%. El **Capital Social** corresponde a las contribuciones realizadas por los socios para respaldar las actividades de la cooperativa.

Además, el patrimonio incluye **Reservas** por un monto de \$1.082.043,69, lo que representa el 41,01%. Dentro de estas reservas, la Reserva Legal Irrepartible es la más destacada, ya que constituye recursos que la cooperativa puede utilizar para asegurar la continuidad de sus servicios o enfrentar posibles contingencias.

En el rubro de **Superávit por Valuaciones**, se registran \$112.895,80, lo que equivale al 4,28%. Este valor proviene de los excedentes obtenidos por la valoración de propiedades, equipos y otros activos de la cooperativa.

Finalmente, el **Resultado o Excedente del Ejercicio** muestra un aumento de \$13.313,36, equivalente al 0,50%. Este incremento refleja el rendimiento de la cooperativa al finalizar el período contable y es un indicador clave de la rentabilidad y el desempeño financiero de la entidad. En comparación con 2022, la Utilidad o Excedente del Ejercicio creció un 20,82%, lo que se traduce en un aumento de \$2.294,55.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
5	INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.497.082,75		99,38%	94,79%
5101	Depósitos	18.026,57	1,20%		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	53.675,78	3,59%		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.425.380,40	95,21%		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	9.400,16		0,62%	0,60%
5404	Manejo y cobranzas	75,17	0,80%		
5490	Otros servicios	9.324,99	99,20%		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.506.482,91		100%	95,38%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
56	OTROS INGRESOS	72.898,98		100%	4,62%
5604	Recuperación de activos financieros	54.263,88	74,44%		
5690	Otros	18.635,10	25,56%		
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		72.898,98		100%	4,62%
TOTAL INGRESOS		1.579.381,89			100%
4	GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES					
41	INTERESES CAUSADOS	470.075,06		30,36%	29,76%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	460.150,07	97,89%		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.924,99	2,11%		
42	COMISIONES CAUSADAS	3.380,00		0,22%	0,21%
4402	Obligaciones Financieras	3.380,00	100,00%		
44	PROVISIONES	117.957,09		7,62%	7,47%
4402	CARTERA DE CRÉDITO	92.025,47	78,02%		
4403	Cuentas por cobrar	22.503,27	19,08%		
4405	OTROS ACTIVOS	3.428,35	2,91%		
45	GASTOS DE OPERACIÓN	956.712,85		61,80%	60,58%
4501	GASTOS DE PERSONAL	523.198,27	54,69%		
4502	HONORARIOS	112.228,09	11,73%		
4503	SERVICIOS VARIOS	141.003,46	14,74%		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	82.709,91	8,65%		
4505	Depreciaciones	36.004,02	3,76%		
4507	Otros Gastos	61.569,10	6,44%		
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		1.548.125,00		100%	98,02%
GASTOS NO OPERACIONALES					



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	US Dólares	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10.327,01		57,55%	0,65%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	609,54	5,90%		
4790	Otros	9.717,47			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	7.616,52		42,45%	0,48%
4810	Participación a Empleados	3.132,56	41,13%		
4815	Impuesto a la Renta	4.437,79	58,27%		
4890	Otros	46,17	0,61%		
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		17.943,53		100%	1,14%
TOTAL GASTOS		1.566.068,53			99,16%
RESULTADO DEL PERÍODO		13.313,36			0,84%

Nota: Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, del período 2023.

Tabla 40. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023

INGRESOS			GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO		
Ingresos Operacionales	1.506.482,91	95,38%	Gastos Operacionales	1.548.125,00	98,02%
			Gastos no Operacionales	17.943,53	1,14%
Ingresos no Operacionales	72.898,98	4,62%	TOTAL, GASTOS	1.566.068,53	99,16%
			Resultado	13.313,36	0,84%
TOTAL, INGRESOS	1.579.381,89	100,00%	TOTAL, GASTOS + RESULTADOS	1.579.381,89	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En la Estructura Económica del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey correspondiente al año 2023, se observa que los **Ingresos Operacionales** alcanzan un total de \$1.506.482,91, lo que representa el 95,38% de los ingresos totales. Estos ingresos provienen principalmente de los intereses ganados en las cuentas de ahorro gestionadas por la cooperativa en diversas instituciones financieras. Están originados

por actividades financieras clave, como los intereses y descuentos de la cartera de créditos, inversiones en títulos valores y depósitos, que reflejan la rentabilidad de las operaciones financieras de la cooperativa y contribuyen a su crecimiento y fortalecimiento.

Además, los **Ingresos por Servicios**, que incluyen comisiones por transferencias interbancarias, representan una fuente importante de recursos que permiten a la cooperativa mantener su operatividad.

En cuanto a los **Ingresos no Operacionales**, estos totalizan \$72.898,98, representando el 4,62% del total. Estos ingresos provienen principalmente de las Recuperaciones de Activos Financieros, por un monto de \$54.263,88, lo que equivale al 74,44%. Estas recuperaciones son esenciales para la salud financiera de la cooperativa, ya que permiten restablecer los fondos invertidos y asegurar la liquidez.

En los **Gastos Operacionales**, se registran \$1.548.125,00, lo que equivale al 98,02% de los gastos totales. La mayor parte de estos gastos se destinan a los **Gastos de Operación**, con un valor de \$956.712,85, representando el 61,80%. Este rubro incluye las remuneraciones mensuales del personal, honorarios y servicios varios, que son fundamentales para el funcionamiento diario de la cooperativa. También se incluyen los intereses causados por las obligaciones con el público y las provisiones necesarias para el giro de la entidad. Por otro lado, los **Gastos no Operacionales** ascienden a \$17.943,53, equivalentes al 1,14%, y están relacionados con intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores, los cuales corresponden a montos pendientes de cobro por servicios financieros previos.

Finalmente, el **Resultado del Ejercicio** muestra una Utilidad o Excedente de \$13.313,36, representando el 0,84% de los ingresos totales. Este resultado refleja el rendimiento de la cooperativa durante el año 2023.

Tabla 41. Estructura Económica de los Ingresos Operacionales, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.497.082,75	99,38%
54	Ingresos por Servicios	9.400,16	0,62%
	TOTAL	1.506.482,91	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En el estado de resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para el año 2023, se observa un incremento del 4,42% en los **Ingresos** en comparación con el año anterior.

La mayor parte de estos ingresos provienen de la cuenta de **Intereses y Descuentos Ganados**, que totaliza \$1.497.082,75, representando el 99,38% de los ingresos. Dentro de esta cuenta, el rubro de **Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos** es el más relevante, con \$1.425.380,40, equivalente al 95,21%. Este rubro refleja los intereses generados por los créditos otorgados a los socios, siendo la principal fuente de ingresos operativos de la cooperativa.

Por otro lado, los **Intereses y Descuentos de Inversiones en Títulos de Valores** alcanzan \$53.675,78, lo que representa el 3,59%. Este ingreso proviene de los beneficios obtenidos por la cooperativa al invertir su capital en diversos instrumentos financieros, como bonos, acciones y fondos mutuos. También se registra un ingreso de \$18.026,57 por concepto de **Interés de Depósitos en Bancos**, correspondiente a los intereses ganados en las cuentas de ahorro gestionadas en diversas instituciones financieras.

En cuanto a los **Ingresos por Servicios**, la cooperativa obtiene un total de \$9.400,16, lo que representa el 0,62% de los ingresos. Esta cifra incluye una disminución de \$75,17 en el rubro de **Manejo y Cobranzas**, en comparación con el año 2022, donde representaba el 0,80%. Sin embargo, se observa un aumento significativo en los **Otros Servicios**, con un incremento de \$9.324,99, equivalente al 99,20%. Este aumento proviene de servicios adicionales como transferencias, comisiones, manejo, certificaciones y cobranzas.

En general, los **Ingresos por Servicios** experimentan un aumento del 7,44% en 2023, lo que equivale a un incremento de \$651,13 en términos monetarios, reflejando una mayor actividad en los servicios adicionales ofrecidos por la cooperativa.

Tabla 42. Estructura Económica de los Ingresos no Operacionales, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Rubro
5604	Recuperaciones de Activos Financieros	54.263,88	74,44%
5690	Otros	18.635,10	25,56%
TOTAL		72.898,98	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En el periodo 2023, los **Ingresos no Operacionales** representan el 4,62% del total, lo que equivale a \$72.898,98. En comparación con el año 2022, estos ingresos experimentan una disminución del 8,31%. La cuenta más representativa dentro de los ingresos no operacionales son las **Recuperaciones de Activos Financieros**, que en 2023 registran una caída de \$54.263,88, equivalente al 74,44%. Esta disminución se debe principalmente al

restablecimiento de activos castigados y la reversión de cartera, resultado del aumento de la mora en los créditos otorgados.

Además, se encuentra la cuenta **Otros Ingresos** con un monto de \$18.635,10, lo que representa el 25,56% de los ingresos no operacionales. Este rubro proviene de comisiones realizadas durante el periodo, contribuyendo así al total de los ingresos no operacionales, aunque en menor medida en comparación con las recuperaciones de activos financieros.

Tabla 43. Estructura Económica de los Gastos Operacionales, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
41	Intereses Causados	470.075,06	30,36%
42	Comisiones Causadas	3.380,00	0,22%
44	Provisiones	117.957,09	7,62%
45	Gastos de Operación	956.712,85	61,80%
TOTAL		1.548.125,00	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En los **Gastos Operacionales** del año 2023, uno de los rubros más destacados son los **Intereses Causados**, que suman \$470.075,06, lo que representa el 30,36% de los gastos totales. Este monto está relacionado principalmente con la cuenta de **Obligaciones con el Público**, ya que corresponde al pago de intereses sobre los fondos captados de los socios. El valor pagado por estos intereses es de \$460.150,07. Por otro lado, las **Provisiones** a 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$117.957,09, distribuidos entre la provisión para la cartera de crédito, que es de \$92.025,47, y provisiones para cuentas por cobrar \$22.503,27 y otros activos \$3.428,35.

En cuanto a los **Gastos de Operación**, estos totalizan \$956.712,85, representando el 60,80% del total de gastos. Dentro de este grupo, los **Gastos de Personal** son los más significativos, con un total de \$523.198,27 equivalente al 54,69%, e incluyen sueldos, beneficios sociales, vacaciones, horas extras, viáticos, y demás gastos relacionados con la remuneración y bienestar del personal, conforme a la normativa interna y del Código de Trabajo.

Los **Servicios Varios** alcanzan un valor de \$141.003,46, equivalente al 14,74%, y cubren pagos indispensables para el funcionamiento de la institución, como los servicios de agua, luz, teléfono e Internet. Los **Honorarios** suman \$112.228,09, representando el 11,73%, y comprenden las dietas de los miembros del consejo de administración, vigilancia, así como viáticos, honorarios de auditoría externa y otros servicios profesionales contratados por la

cooperativa. Finalmente, en la subcuenta de **Impuestos, Contribuciones y Multas**, se registra un monto de \$82.709,91 representado por el 8,65%, correspondiente a impuestos prediales, municipales, contribuciones a la SEPS, aportes a la COSEDE, y otras obligaciones fiscales y legales.

Tabla 44. Estructura Económica de los Gastos no Operacionales, período 2023

Código	Cuentas	Valor	Subgrupo
47	Otros Gastos y Pérdidas	10.327,01	57,55%
48	Impuestos y Participación Empleados	7.616,52	42,45%
TOTAL		17.943,53	100,00%

Nota: Tomado del Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2023.

Interpretación

En el estado de pérdidas y ganancias del año 2023, se registra la cuenta **Otros Gastos y Pérdidas** con un monto de \$10.327,01. Dentro de este valor, \$609,54 corresponden a intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores. Dicho importe proviene de transacciones financieras realizadas en años previos que aún no han sido liquidadas. Estas operaciones pueden involucrar préstamos, créditos, inversiones u otras actividades sujetas a tasas de interés o comisiones. El reconocimiento contable de estos valores implica su registro como gastos o pérdidas, incluso si el pago o cobro efectivo aún no se ha realizado

La Cooperativa de Ahorro y Crédito tiene una Utilidad de \$13.313,36 dólares al 31 de diciembre del 2023 que representa un aumento del 20,82% en comparación al 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY

ANÁLISIS HORIZONTAL. PERÍODOS 2022-2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
1	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	903.978,24	1.076.161,18	172.182,94	19%	1,19
1101	Caja	74.603,99	92.180,99	17.577,00	24%	1,24
1103	Bancos e instituciones financieras	829.374,25	983.980,19	154.605,94	18,64%	1,19
13	INVERSIONES	785.457,44	210.806,87	-574.650,57	-73,16%	0,27
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	785.457,44	210.806,87	-574.650,57	-73,16%	0,27
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.833.345,98	9.313.808,91	1.480.462,93	18,90%	1,19
1401	Cartera de Créditos productivo por vencer	7.168,09	49.530,29	42.362,20	590,98%	6,91
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.016.874,38	4.793.139,58	776.265,20	19,33%	1,19
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.869.009,94	4.288.565,43	419.555,49	10,84%	1,11
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16.219,55	23.360,17	7.140,62	44,02%	1,44
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	201.606,24	139.718,08	-61.888,16	-30,70%	0,69
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	319.932,34	547.309,72	227.377,38	71,07%	1,71
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	405.854,60	388.982,07	-16.872,53	-4,16%	0,96
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	3.513,93	-	-3.513,93	-100,00%	0,00
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	29.635,99	19.783,75	-9.852,24	-33,24%	0,67



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	68.284,36	149.185,42	80.901,06	118,48%	2,18
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	1,00	-	0,00%	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	182.951,60	157.925,01	-25.026,59	-13,68%	0,86
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	372,34	5,00	-367,34	-98,66%	0,01
1468	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	619,25	1.160,47	541,22	87,40%	1,87
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.288.697,63	-1.244.857,08	43.840,55	-3,40%	0,97
16	CUENTAS POR COBRAR	107.247,18	107.464,66	217,48	0,20%	1,00
1602	Intereses por cobrar inversiones	13.331,35	5.424,05	-7.907,30	-59,31%	0,41
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	80.462,74	84.688,49	4.225,75	5,25%	1,05
1614	Pagos por cuentas de socios	8.840,44	7.050,53	-1.789,91	-20,25%	0,80
1615	Intereses reestructurados por cobrar	-	1.328,89	1.328,89	0,00%	0,00
1690	Cuentas por cobrar varias	33.613,36	23.235,42	-10.377,94	-30,87%	0,69
1699	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-29.000,71	-14.262,72	14.737,99	-50,82%	0,49
1702	Bienes adjudicados por pago	4.016,08	4.016,08	-	0,00%	1,00
1799	(Provisiones para bienes realizables, adjudicables por pago y recuperados)	-4.016,08	-4.016,08	-	0,00%	1,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		9.630.028,84	10.708.241,62	1.078.212,78	11,20%	1,11
ACTIVO NO CORRIENTE						
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	490.845,42	431.751,65	-59.093,77	-12,04%	0,88
1801	Terrenos	138.258,68	155.537,42	17.278,74	12,50%	1,12



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
1802	Edificios	707.911,92	708.449,20	537,28	0,08%	1,00
1804	Otros locales	148.997,56	112.400,34	-36.597,22	-24,56%	0,75
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	105.282,09	109.823,17	4.541,08	4,31%	1,04
1806	Equipos de computación	129.693,70	136.987,00	7.293,30	5,62%	1,06
1807	Unidades de transporte	70.437,43	70.437,43	-	0,00%	1,00
1890	Otros	5.948,29	6.466,14	517,85	8,71%	1,09
1899	(Depreciación acumulada)	-815.684,25	-868.349,05	-52.664,80	6,46%	1,06
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	490.845,42	431.751,65	-59.093,77	-12,04%	0,88
19	OTROS ACTIVOS	59.333,80	58.395,84	-937,96	-1,58%	0,98
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.197,02	56.173,02	-24,00	-0,04%	1,00
1904	Gastos y pagos anticipados	3.424,36	2.150,00	-1.274,36	-37,21%	0,63
1990	Otros	311,75	662,68	350,93	112,57%	2,13
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-599,33	-589,86	9,47	-1,58%	0,98
	TOTAL OTROS ACTIVOS	59.333,80	58.395,84	-937,96	-1,58%	0,98
	TOTAL ACTIVO	10.180.208,06	11.198.389,11	1.018.181,05	10,00%	1,10
2	PASIVOS					
		PASIVOS CORRIENTES				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.323.594,53	7.903.849,91	580.255,38	7,92%	1,08



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
2101	Depósitos a la vista	2.214.722,67	2.604.823,79	390.101,12	17,61%	1,18
2103	Depósitos a plazo	4.915.915,41	5.178.478,23	262.562,82	5,34%	1,05
2105	Depósitos restringidos	192.956,45	120.547,89	-72.408,56	-37,53%	0,62
25	CUENTAS POR PAGAR	341.477,21	375.490,18	34.012,97	9,96%	1,10
2501	Intereses por pagar	82.528,43	88.452,57	5.924,14	7,18%	1,07
2503	Obligaciones patronales	217.752,86	241.080,13	23.327,27	10,71%	1,11
2504	Retenciones	2.149,58	-	-2.149,58	-100,00%	0,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas	77,13	4.437,79	4.360,66	5653,65%	57,54
2506	PROVEEDORES	6.342,86	4.656,25	-1.686,61	-26,59%	0,73
2590	Cuentas por pagar varias	32.626,35	36.863,44	4.237,09	12,99%	1,13
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	279.915,35	279.915,35	0,00%	0,00
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular	-	279.915,35	279.915,35	0,00%	0,00
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	7.665.071,74	8.559.255,44	894.183,70	11,67%	1,12
29	OTROS PASIVOS	273,52	376,33	102,81	37,59%	1,38
2990	Otros	273,52	376,33	102,81	37,59%	1,38
	TOTAL OTROS PASIVOS	273,52	376,33	102,81	37,59%	1,38
	TOTAL PASIVO	7.665.345,26	8.559.631,77	894.286,51	11,67%	1,12
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	1.442.157,35	1.430.504,49	-11.652,86	-0,81%	0,99



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
3103	Aportes de socios	1.442.157,35	1.430.504,49	-11.652,86	-0,81%	0,99
33	RESERVAS	907.621,16	1.082.043,69	174.422,53	19,22%	1,19
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	907.621,16	1.082.043,69	174.422,53	19,22%	1,19
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	154.065,48	112.895,80	-41.169,68	-26,72%	0,73
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	154.065,48	112.895,80	-41.169,68	-26,72%	0,73
36	RESULTADOS	11.018,81	13.313,36	2.294,55	20,82%	1,21
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	11.018,81	13.313,36	2.294,55	20,82%	1,21
TOTAL PATRIMONIO		2.514.862,80	2.638.757,34	123.894,54	4,93%	1,05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		10.180.208,06	11.198.389,11	1.018.181,05	10,00%	1,10

Nota: Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
PERIODOS 2022-2023**

Tabla 45. Estructura del Activo, períodos 2022 – 2023

Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Activo Corriente	9.630.028,84	10.708.241,62	1.078.212,78	11,20%	1,11
Activo no Corriente	490.845,42	431.751,65	-59.093,77	-12,04%	0,88
Otros Activos	59.333,80	58.395,84	-937,96	-1,58%	0,98
TOTAL	10.180.208,06	11.198.389,11	1.018.181,05	10,00%	1,10

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

Una vez efectuado el análisis horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para los años 2022 – 2023, se determinó los siguientes resultados:

Dentro del **Activo Corriente**, se evidencia para el año 2022 un valor de \$ 9.630.028,84 y para el 2023 \$10.708.241,62; lo que refleja un incremento relativo del 11,20 %. Esta variación se traduce en un aumento de \$1.078.212,78, indicando que el valor del Activo Corriente en 2023 es 1.11 veces superior al del año anterior. Pues esto se debe a que la Cartera de Crédito comparada con el saldo a diciembre de 2022 crece un 18,90% que en valor representa \$ 1.480.462,93 dólares.

Consecutivamente el **Activo no Corriente**, tiene una razón de 0,88; lo que sugiere que este activo disminuyó un -12,04% en 2023 en comparación con el año 2022. En términos monetarios, representa una reducción de -59.093,77; pasando de \$ 490.845,42 en 2022 a \$ 431.751,65 en 2023. Esto se debe en su totalidad a la depreciación de los Activos Fijos.

Por otro lado, en **Otros Activos** se observa un valor de \$ 58.395,84 en 2023, en comparación al monto de \$ 59.333,80 del 2022, lo que representa una reducción de -\$937,96, equivalente a una disminución del 1.58%. En 2022 este rubro está compuesto en mayor proporción por las inversiones en acciones y participaciones por un valor de \$ 56.173,02 que representa las inversiones realizadas en entidades financieras para optimizar el rendimiento de los recursos.

Al 31 de diciembre del 2023, el total de Activos cierra con \$ 11.198.389,11 dólares representando un crecimiento del 10% en activos con relación al ejercicio del 2022. La razón

de 1.10 indica que el valor total de los activos en 2023 es 1.10 veces el valor registrado en 2022, reflejando así un incremento absoluto de \$1.018.181,05 en el total de activos de la entidad.

Tabla 46. Estructura del Activo Corriente, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
11	Fondos Disponibles	903.978,24	1.076.161,18	172.182,94	19,05%	1,19
13	Inversiones	785.457,44	210.806,87	-574.650,57	-73,16%	0,27
14	Cartera de Créditos	7.833.345,98	9.313.808,91	1.480.462,93	18,90%	1,19
16	Cuentas por Cobrar	107.247,18	107.464,66	217,48	0,20%	1,00
TOTAL		9.630.028,84	10.708.241,62	1.078.212,78	11,20%	1,11

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

En los **Activos Corrientes**, la cuenta de mayor peso es la Cartera de Crédito, que representa los préstamos otorgados a los socios conforme a las condiciones vigentes en el Manual y Reglamento del Crédito y a las políticas aprobadas por el consejo de Administración. La **Cartera de Crédito** registró un crecimiento del 18,90% en comparación al saldo de diciembre de 2022, lo que en términos monetarios representa un aumento de \$1.480.462,93; pasando de \$7.833.345,98 en 2022 a 9.313.808,91 en 2023. Pues estos rubros muestran la distribución de la cartera en sus diferentes formas de crédito, estando en mayor proporción la cartera de crédito de consumo por vencer con un aumento del \$ 776.265,20 equivalente al 19,33%, cumpliendo así el propósito de la cooperativa como intermediaria financiera.

La cuenta de **Fondos Disponibles** presenta un valor total de \$1.076.161,18 al cierre del año 2023, reflejando un incremento del 19% en comparación con el saldo de \$ 903.978,24 del año 2022. La variación absoluta de estos periodos es de \$ 172.182.94 a una razón de 1,19 veces que demuestra un fortalecimiento en la disponibilidad de fondos para dar cumplimiento a las deudas u obligaciones. Dentro de los Fondos Disponibles, la subcuenta de mayor proporción es **Bancos e instituciones financieras**, con un saldo de \$ 983.980,19 para el año 2023 equivalente a un aumento del 18,64% puesto que esta cuenta agrupa los recursos depositados en instituciones bancarias como el Banco Central del Ecuador, COAC CREA, Banco de Loja, entre otros, garantizando de esta manera seguridad y rendimiento en los recursos de la

cooperativa. En contraste con el año 2022, la subcuenta de bancos e instituciones financieras experimentó un aumento de \$ 154.605,94 dólares. Por otro lado, la cuenta de **Caja** alcanzó un saldo de \$92.180,99. Esta cuenta incluye los fondos en ventanillas, bóvedas y caja chica, que son esenciales para las operaciones diarias de la cooperativa. Comparada con el saldo de \$74.603,99 en 2022, la cuenta de Caja creció en \$17.577,00; lo que representa un incremento del 24% y una razón de 1,24; asegurando que la cooperativa dispone de efectivo para cubrir las necesidades operativas diarias.

Tabla 47. Estructura del Activo no Corriente, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1801	Terrenos	138.258,68	155.537,42	17.278,74	12,50%	1,12
1802	Edificios	707.911,92	708.449,20	537,28	0,08%	1,00
1804	Otros Locales	148.997,56	112.400,34	-36.597,22	-24,56%	0,75
1805	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	105.282,09	109.823,17	4.541,08	4,31%	1,04
1806	Equipos de Computación	129.693,70	136.987,00	7.293,30	5,62%	1,06
1807	Unidades de Transporte	70.437,43	70.437,43	-	0,00%	1,00
1890	Otros	5.948,29	6.466,14	517,85	8,71%	1,09
1899	(Depreciación Acumulada)	-815.684,25	-868.349,05	-52.664,80	6,46%	1,06
	TOTAL	490.845,42	431.751,65	-59.093,77	-12,04%	0,88

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

El **Activo no Corriente** de la Cooperativa disminuyó en 2023 un valor de \$ 431.751,65 en contraste a \$ 490.845,42 en 2022. Esta disminución representa una variación absoluta de -\$ 59.093,77, lo que supone una disminución porcentual del -12,04% y un índice de 0,88 veces. La principal razón fue la disminución de los activos. Esta disminución se vio influenciada por el aumento de la depreciación acumulada de los activos fijos, productos funcionales y el paso del tiempo.

Dentro de este rubro, la cuenta más destacada fue la de **Muebles. Enseres y Equipos de Oficina** la cual se valoró en \$ 105.282,09 en 2022 frente a \$109.823,17 en 2023, lo que representa una diferencia de \$ 4.541,08, un aumento del 4,31% y un índice de 1,03 veces respecto al año anterior. El incremento se dio en repuesta a la necesidad de infraestructura de mobiliario para las operaciones diarias, dependiendo del sistema de depreciación.

Por otro lado, la cuenta de **Equipo de Computación** creció, alcanzando \$ 136.987,00 en 2023, frente a \$ 129.693,70 en 2022, lo que representa una variación fija de \$ 7.293,30 un aumento del 5,62% y una razón de 1,06 veces. Este aumento está relacionado con el establecimiento de una nueva red informática y un sistema contable, herramientas necesarias para mejorar la eficiencia y seguridad de las actividades y operaciones de los empleados. Por último, la subcuenta **Otros** aumentaron a \$ 6.466,14 en 2023 frente a \$ 5,948,29 en 2022, lo que refleja una variación fija de \$517,85, equivalente a un crecimiento del 8,71% a una razón de 1,09 veces frente al año 2022. La **Depreciación acumulada** por un valor de \$ -868.349,05; que representa un aumento del 6,46% y una razón de 1,06 veces. Esto se debe al valor alto de los activos de la cooperativa y al registro de la depreciación mensual, la cual se aplicará hasta que los activos lleguen al final de su vida útil.

Interpretación

Tabla 48. Estructura de Otros Activos, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1901	Inversiones en acciones y participaciones	56.197,02	56.173,02	-24,00	-0,04%	1,00
1904	Gastos y pagos anticipados	3.424,36	2.150,00	-1.274,36	-37,21%	0,63
1990	Otros	311,75	662,68	350,93	112,57%	2,13
1999	(Provisión para activos irrecuperables)	-599,33	-589,86	9,47	-1,58%	0,98
TOTAL		59.333,80	58.395,84	-937,96	-1,58%	0,98

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

El grupo de **Otros Activos** refleja una disminución significativa en 2023, alcanzando \$ 58.395,84 en comparación con \$ 59.333,80 en 2022; por ende, una variación absoluta de -\$937,96 equivalente a -1,58% con una razón de 0,98 veces. Esto se debe principalmente a una disminución de -\$24,00 en la cuenta de **Inversiones en Acciones y Participaciones**, reflejando bajas en las inversiones con el sector cooperativo. Los anticipos a proveedores representados por la cuenta **Gastos y pagos anticipados** disminuyeron para 2023 en \$ 2.150,00 en contraste al valor de \$3.424,36 del 2022. Si revisamos más a fondo la Ley de Régimen Tributario, en su Art. 10 nos menciona que estos anticipos suelen ser originados con el propósito de determinar la base imponible sujeta para deducir gastos e inversiones que se efectúen con el objeto de obtener, manejar y mejorar los ingresos en un periodo determinado. En el último periodo, la

cuenta **Provisión para Otros Activos Irrecuperables** registró una disminución, pasando de - \$599.33 a - \$589.86, lo que representa una variación absoluta de \$9.47 y un cambio relativo de -1.58%, con una razón de **0.98 veces**.

La cuenta **Provisión para Otros Activos Irrecuperables** representa un fondo que la cooperativa aparta para cubrir posibles pérdidas en aquellos activos que podrían no recuperarse, como ciertos préstamos o inversiones que tienen riesgo de no ser pagados o de perder su valor. Esta disminución en la provisión tiene el potencial de impactar positivamente en los resultados financieros del periodo, ya que reduce los gastos de provisión, lo que puede mejorar la rentabilidad.

Tabla 49. Estructura del Pasivo Corriente, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
21	Obligaciones con el Público	7.323.594,53	7.903.849,91	580.255,38	7,92%	1,08
25	Cuentas por Pagar	341.477,21	375.490,18	34.012,97	9,96%	1,10
26	Obligaciones Financieras	-	279.915,35	279.915,35	-	-
TOTAL		7.665.071,74	8.559.255,44	894.183,70	11,67%	1,12

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey presentó **Pasivos Corrientes** de \$ 8.559.255,44 en 2023, en comparación con el año anterior, los pasivos aumentaron \$ 894.183,70, lo que equivale a un crecimiento del 11,67%. Dentro de los pasivos las **Cuentas por Pagar** son las más representativas, puesto que crecieron alcanzando los \$ 375.490,18 en 2023, esto se debe porque está constituida principalmente por las Obligaciones Patronales que ascienden a \$ 241.080,13 en 2023 representando un incremento del 10,71%. De igual forma los intereses por pagar sumaron a la fecha un aumento exclusivo de \$ 88.452,57 en comparación al 2022, lo que muestra una variación absoluta de \$ 5.924,14 dólares, que significa que las cuentas por pagar en la cooperativa aumentaron un 9,96% que en términos monetarios equivale a \$ 34.012,97.

Por consiguiente, las **Obligaciones con el Público** del 2023 cierran con \$ 7.093.894,91 dólares representando un crecimiento del 7,92%, impulsado principalmente por un aumento en los depósitos a plazo fijo y depósitos a la vista por una variación absoluta de \$ 652.663, 94.

Este crecimiento refleja una mayor confianza de los socios en la cooperativa, fortaleciendo la disponibilidad de fondos para operaciones crediticias en sus diferentes productos como los son Ahorros a la vista, navideño, cliente, destino y ahorro futuro.

En lo que concierne a las **Obligaciones Financieras** es notorio que en 2022 no se refleja un valor monetario, pero sin embargo en 2023 se presenta un valor de \$ 279.915,35; entonces las cooperativas, al igual que cualquier otra entidad, necesitan recursos para poder financiar sus operaciones, invertir en proyectos o ampliar sus servicios. Si bien las cooperativas dependen principalmente de los depósitos de sus socios, y a veces no cuentan con suficientes fondos propios para cubrir todas sus necesidades. Por eso, recurren a **Obligaciones con entidades del mismo grupo financiero o del sector de economía popular** para obtener financiamiento adicional, como préstamos o líneas de crédito en condiciones más favorables que las que ofrecen los bancos comerciales. Esto se debe a que las tasas de interés suelen ser más bajas y los plazos de pago más cómodos, lo que facilita que la cooperativa mantenga su liquidez y pueda cubrir sus necesidades de capital. La presencia de esa cifra se debe en gran parte a la necesidad de cubrir sus cuentas por pagar, como contribuciones, impuestos, multas, obligaciones patronales, intereses por pagar, y cuentas por pagar varias entre ellas cuentas por pagar libretas cerradas (SEPS).

Tabla 50. Estructura de Otros Pasivos, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
2990	Otros	273,52	376,33	102,81	37,59%	1,38
TOTAL		273,52	376,33	102,81	37,59%	1,38

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

Se contabiliza un incremento de \$ 376,33 para el año 2023 en comparación al rubro del año 2022, que representa una variación absoluta de \$ 102,81 a una razón de 1,38 veces que corresponde a los sobrantes de caja que han existido en las actividades diarias producto de un buen manejo financiero y de las actividades realizadas por la entidad para garantizar una gestión adecuada.

Tabla 51. Estructura del Patrimonio, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
31	Capital Social	1.442.157,35	1.430.504,49	-11.652,86	-0,81%	0,99

33	Reservas	907.621,16	1.082.043,69	174.422,53	19,22%	1,19
35	Superávit por Valuaciones	154.065,48	112.895,80	-41.169,68	-26,72%	0,73
36	Resultados	11.018,81	13.313,36	2.294,55	20,82%	1,21
TOTAL		2.514.862,80	2.638.757,34	123.894,54	4,93%	1,05

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

Durante el análisis de los dos periodos estudiados, se observan variaciones significativas en el **Patrimonio** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey. En el primer año, fue de \$2.514862,80, mientras que para el año siguiente \$ 2.638.757,34; lo que representa un incremento de \$ 123.894,54 o un 4,93%. Esta variación positiva tiene una razón de 1.05 veces más, en comparación al año 2022.

Un análisis detallado de las cuentas principales que conforman este grupo muestra que el **Capital Social** presento una ligera disminución de - \$ 11.652,86 equivalente al -0,81% bajando de \$ 1.442.157,35 en 2022 a 1.430.504,49 en 2023. Esta reducción se debe principalmente a una menor aportación por parte de los socios, influenciada por la situación económica y ciertos desequilibrios administrativos que afectaron a la cooperativa durante el 2022. Por otro lado, las **Reservas** incrementaron considerablemente en \$ 174.422,53 representado por el 19,22%; pasando de \$ 907.621,16 en 2022 a \$1.082.043, 69 en 2023. Este aumento refleja una mayor capacidad de la cooperativa para acumular recursos con el fin de enfrentar posibles contingencias en el futuro, lo cual fortalece su estabilidad financiera.

El **Superávit por Valuaciones** registró una disminución de -\$ 41.169,68 equivalente al - 26,72% bajando de \$154.065,48 a \$112.895,80 en 2023. Esta variación está relacionada con la revalorización de los activos que no alcanzaron los niveles de valorización del periodo anterior. Finalmente, la cuenta de **Resultados** tiene un aumento de \$ 2.294,55 representado por el 20,82% a una razón de 1,21 veces, donde se detalla que el resultado incremento de \$ 11.018,81 a 13.313,36 en 2023. Este incremento refleja una mejora en la rentabilidad y el desempeño financiero de la cooperativa para el año 2023, a pesar de los desafíos económicos previos.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	AÑOS		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
5	INGRESOS					
	INGRESOS OPERACIONALES					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.424.212,25	1.497.082,75	72.870,50	5,12%	1,05
5101	Depósitos	24.156,59	18.026,57	-6.130,02	-25,38%	0,75
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	35.245,34	53.675,78	18.430,44	52,29%	1,52
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.364.810,32	1.425.380,40	60.570,08	4,44%	1,04
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8.749,03	9.400,16	651,13	7,44%	1,07
5404	Manejo y cobranzas	8.113,13	75,17	-8.037,96	-99,07%	0,01
5490	Otros servicios	635,90	9.324,99	8.689,09	1366,42%	14,66
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1.432.961,28	1.506.482,91	73.521,63	5,13%	1,05
	INGRESOS NO OPERACIONALES					
56	OTROS INGRESOS	79.509,82	72.898,98	-6.610,84	-8,31%	0,92
5604	Recuperación de activos financieros	77.343,50	54.263,88	-23.079,62	-29,84%	0,70
5690	Otros	2.166,32	18.635,10	16.468,78	760,22%	8,60
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	79.509,82	72.898,98	-6.610,84	-8,31%	0,92
	TOTAL, INGRESOS	1.512.471,10	1.579.381,89	66.910,79	4,42%	1,04
4	GASTOS					
	GASTOS OPERACIONALES					
41	INTERESES CAUSADOS	434.986,52	470.075,06	35.088,54	8,07%	1,08



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	434.986,52	460.150,07	25.163,55	5,78%	1,06
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	9.924,99	9.924,99	0,00%	0,00
42	COMISIONES CAUSADAS	-	3.380,00	3.380,00	0,00%	0,00
4402	Obligaciones Financieras	-	3.380,00	3.380,00	0,00%	0,00
44	PROVISIONES	162.794,53	117.957,09	-44.837,44	-27,54%	0,72
4402	CARTERA DE CRÉDITO	146.914,49	92.025,47	-54.889,02	-37,36%	0,63
4403	Cuentas por cobrar	15.163,75	22.503,27	7.339,52	48,40%	1,48
4405	OTROS ACTIVOS	716,29	3.428,35	2.712,06	378,63%	4,79
45	GASTOS DE OPERACIÓN	902.853,45	956.712,85	53.859,40	5,97%	1,06
4501	GASTOS DE PERSONAL	496.916,15	523.198,27	26.282,12	5,29%	1,05
4502	HONORARIOS	87.797,70	112.228,09	24.430,39	27,83%	1,28
4503	SERVICIOS VARIOS	153.440,11	141.003,46	-12.436,65	-8,11%	0,92
4504	Impuestos, contribuciones y multas	75.603,91	82.709,91	7.106,00	9,40%	1,09
4505	Depreciaciones	46.497,64	36.004,02	-10.493,62	-22,57%	0,77
4507	Otros Gastos	42.597,94	61.569,10	18.971,16	44,54%	1,45
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	1.500.634,50	1.548.125,00	47.490,50	3,16%	1,03
GASTOS NO OPERACIONALES						
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	817,79	10.327,01	9.509,22	1162,79%	12,63
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	817,79	609,54	-208,25	-25,46%	0,75
4790	Otros	-	9.717,47	9.717,47	0,00%	0,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERÍODOS 2022 - 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuentas	Años		Variación Absoluta	Variación Relativa (Actual-Anterior) /Anterior	Razón
		2022	2023			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	-	7616,52	7.616,52	0,00%	0,00
4810	Participación a Empleados	-	3.132,56	3.132,56	0,00%	0,00
4815	Impuesto a la Renta	-	4.437,79	4.437,79	0,00%	0,00
4890	Otros	-	46,17	46,17	0,00%	0,00
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	817,79	17.943,53	17.125,74	2094,15%	21,94
	TOTAL GASTOS	1.501.452,29	1.566.068,53	64.616,24	4,30%	1,04
	RESULTADO DEL PERÍODO	11.018,81	13.313,36	2.294,55	20,82%	1,21

Nota: Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias, período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY
PERIODOS 2022-2023**

Tabla 52. Estructura de los Ingresos, períodos 2022 – 2023

Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos Operacionales	1.432.961,28	1.506.482,91	73.521,63	5,13%	1,05
Ingresos no Operacionales	79.509,82	72.898,98	-6.610,84	-8,31%	0,92
TOTAL	1.512.471,10	1.579.381,89	66.910,79	4,42%	1,04

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

Al analizar el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro Cristo Rey mediante el análisis horizontal, durante el periodo 2022 – 2023 se observa un panorama que evidencia ciertos avances a pesar de algunos retrocesos. En 2023, los **Ingresos Totales** alcanzaron \$ 1.579.381,89; lo que representa un aumento de \$ 66.910,79 equivalente al 4.42% con una razón de 1,04 veces respecto al año anterior. Este crecimiento refleja una mejora general, con un aumento constante de los **Ingresos Operacionales** como en los **Ingresos no Operacionales**.

En particular, los **Ingresos Operacionales** crecieron en \$ 73.521.63 impulsado por un 5.13 % alcanzando para el 2023 un total de \$ 1.506.482,91. Este incremento se debe principalmente por el aumento de los intereses generados a partir de las actividades de la cooperativa como los intereses de los préstamos otorgados a los socios. Esto representa un signo positivo, ya que refleja la capacidad de la cooperativa para generar ingresos a través de su actividad principal como lo es la intermediación financiera. La razón de este aumento es de 1,05 veces más en comparación al año anterior, lo que significa una ligera mejora en la rentabilidad operacional.

Sin embargo, los **Ingresos no Operacionales** mostraron una disminución de - \$ 6.610,84 equivalente al - 8,31% bajando de \$ 79.509,82 en 2022 a \$ 72.898,98 en 2023. Esta caída se debe a una ineficiencia en las recuperaciones de Activos Financieros, lo que implica que la cooperativa tuvo éxito en la recuperación de activos previamente considerados de alto riesgo, como los prestamos morosos. Esta disminución tiene una razón de 0,92 veces, lo que refleja una reducción en las actividades generadoras de ingresos no operacionales.

A pesar de la baja de los Ingresos no Operacionales, el desempeño de la cooperativa

muestra un saldo positivo, con un incremento en el total de ingresos que llega a 4,42% en comparación al 2022. Este resultado es una señal clara de que, aunque algunas áreas no operacionales enfrentan desafíos, la cooperativa sigue creciendo en términos generales, apoyada por su sólida base de ingresos operacionales.

Tabla 53. Estructura de los Ingresos Operacionales, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.424.212,25	1.497.082,75	72.870,50	5,12%	1,05
54	Ingresos por Servicios	8.749,03	9.400,16	651,13	7,44%	1,07
TOTAL		1.432.961,28	1.506.482,91	73.521,63	5,13%	1,05

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

En un análisis profundo de los Ingresos Operacionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey durante el año 2023, se puede observar un notable crecimiento en comparación al 2022. A pesar de los desafíos previos, los ingresos operacionales para el año 2023 alcanzaron los \$ 1,506,482,91 mostrando un incremento de \$ 73.521,63 equivalente al 5,13%. Este aumento respaldado por una razón de 1,05; resalta la capacidad de la cooperativa para fortalecer su rendimiento en tiempos de incertidumbre económica. El grupo de **Intereses y Descuentos Ganados** se posiciona como el principal mentor de este crecimiento. Con un total de \$ 1.497.082,75 para 2023, este rubro mostro un aumento de \$ 72.870,50 lo que se traduce en un crecimiento del 5,12%. A pesar de que la cooperativa había sufrido una caída en el año 2022 debido principalmente a un bajo desempeño en los Intereses generados por los créditos de consumo otorgados, en el año 2023 la cooperativa logró revertir ese monto. El subgrupo **Descuentos de Inversiones en Títulos de Valores** también muestra un desempeño destacado con un incremento de \$ 53.675,78, lo que representa un 3,59% de los ingresos totales. Este crecimiento surge del fortalecimiento de las inversiones en títulos de valores, lo cual no solo aumenta los rendimientos financieros de la cooperativa, sino que también refleja una estrategia exitosa de diversificación en sus fuentes de ingresos.

En cuanto a los **Ingresos por Servicios**, el resultado fue positivo. Estos ingresos sumaron \$ 9.400,16 para el 2023 representando un aumento de \$ 651,13 representado por el 7,44%. Sin embargo, al desglosar los detalles, se evidencia dos tendencias significativas. La subcuenta de **Manejo y Cobranzas** presenta una notable caída del -99,07% con una

disminución de - \$ 8.037,96 al pasar de \$ 8.113,13 en 2022 a \$ 75,17 en 2023 debido a las gestiones realizadas por cobranza judicial y extrajudicial, procesos eficientes para la recuperación de cartera. Por otro lado, la subcuenta de **Otros Servicios** muestra un crecimiento espectacular de \$1,366,42%, con un incremento de \$8.689,09, pasando de \$635,90 en 2022 a \$9.324,99 en 2023. Este crecimiento se deriva principalmente del aumento de las transferencias interbancarias, la emisión de certificados de ahorro y otros servicios que la cooperativa ofrece a sus socios. En resumen, los resultados muestran que, aunque algunos ingresos han disminuido, particularmente en el manejo y las cobranzas, los ingresos por otros servicios han experimentado un crecimiento notable, contribuyendo a un aumento general en los ingresos por servicios para la cooperativa.

Tabla 54. Estructura de los Ingresos no Operacionales, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
56	Otros Ingresos	79.509,82	72.898,98	-6.610,84	-8,31%	0,92
	TOTAL	79.509,82	72.898,98	-6.610,84	-8,31%	0,92

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

En lo que respecta a los **Ingresos no Operacionales** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se observa una disminución notable de -\$ 6.610,84 equivalente a un – 8,31% a una razón de menos 0,92 veces, en comparación al año 2022. La cuenta de **Recuperación de Activos Financieros** muestra una significativa disminución de - \$ 23.079,62 equivalente al - 29,84% con una razón de 0,70 veces respecto al año anterior. Este decrecimiento se atribuye en gran medida de los activos castigados y reversión de provisiones. Por consiguiente, en la subcuenta **Otros** se evidencia un crecimiento excesivo de \$ 16.468,78 que representa un porcentaje de 760,22% a razón de 8,60 veces que el año anterior. Este rubro incluye ingresos generados a partir de participaciones con utilidades, comisiones por bonos, comisiones Gad municipal, copias, comisión facilita, Western unión y depreciaciones.

En conclusión, aunque los Ingresos no Operacionales de la cooperativa cumplen una función importante en su estructura financiera, la disminución observada en 2023 resalta la necesidad de optimizar las estrategias de recuperación y diversificación de ingresos.

Tabla 55. Estructura de los Gastos, períodos 2022 – 2023

Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
--------	------	------	--------------------	--------------------	-------

Gastos Operacionales	1.500.634,50	1.548.125,00	47.490,50	3,16%	1,03
Gastos no Operacionales	817,79	17.943,53	17.125,74	2094,15%	21,94
Resultado del Período	11.018,81	13.313,36	2.294,55	20,82%	1,21
TOTAL	1.501.452,29	1.566.068,53	64.616,24	4,30%	1,04

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

En el análisis horizontal del estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, se observa un incremento moderado en los **Gastos Operacionales** de 2022 a 2023 con un aumento significativo de \$ 47.490,50 equivalente al 3,16% y una razón de 1,03 veces. Este crecimiento representa una expansión en actividades operativas impulsada principalmente por los intereses causados, que crecieron un 8.07% en 2023, lo que sugiere mayor confianza y actividad de los socios.

De igual forma los **Gastos no Operacionales** experimentaron un notable aumento de \$ 17.943,53 en 2023 debido a los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores, que en otras palabras representa una variación significativa de \$ 17.125,74 dólares. Por ende, al representarse un notable crecimiento de gastos no operacionales en la cooperativa; esto no afectó los **Resultados del Período**, que también mostró un incremento del 20,82% que significa el incremento de \$ 11.018,81 en 2022 a \$ 13.313,36 en 2023.

Tabla 56. Estructura de los Gastos Operacionales, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
41	Intereses Causados	434.986,52	470.075,06	35.088,54	8,07%	1,08
42	Comisiones Causadas	-	3.380,00	3.380,00	-	-
44	Provisiones	162.794,53	117.957,09	-44.837,44	-27,54%	0,72
45	Gastos de Operación	902.853,45	956.712,85	53.859,40	5,97%	1,06
TOTAL		1.500.634,50	1.548.125,00	47.490,50	3,16%	1,03

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

Se revela que los **Intereses Causados** aumentaron en \$ 35.088,54 lo que sugiere un incremento en los costos asociados a la captación de recursos debido a obligaciones con el público como lo son depósitos de ahorro e intereses. Los **Gastos de Operación** registraron un incremento de \$ 53.859,40 destacándose los aumentos en remuneraciones, beneficios sociales, y los gastos relacionados al personal; esto provoca que los gastos representen mayor porcentaje

de los desembolsos en la cooperativa por lo que se recomienda reducirlos, gestionándolos y administrándolos de la forma adecuada para que garanticen la sostenibilidad de los mismos a largo plazo. En cambio, el gasto por **Provisiones al 31** de diciembre del 2023 es de \$ 117.957,09; correspondiendo a la provisión de cartera de crédito un valor de \$ 92.025,47 y un aumento de las provisiones por cuentas por cobrar de \$ 22.503,27 y otros activos \$ 3.428,35. Al cierre del ejercicio los Gastos Operacionales pasaron de \$ 1.500.634,50 en 2022 a \$ 1.548.125,00 en 2023, representado un incremento de \$ 47.490,50 a razón de 1,03 veces respecto del año pasado.

Tabla 57. Estructura de los Gastos no Operacionales, períodos 2022 – 2023

Código	Cuenta	2022	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
47	Otros Gastos y Pérdidas	817,79	10.327,01	9.509,22	1162,79%	12,63
48	Impuestos y Participación a Empleados	-	7.616,52	7.616,52	-	-
TOTAL		817,79	17.943,53	17.125,74	2094,15%	21,94

Nota: Tomado del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2022-2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Interpretación

En lo que respecta a **Gastos no Operacionales** para el 2022 se evidencia un monto de \$ 817,79 y para el 2023 un incremento de \$ 17.943,53; obteniendo una variación absoluta positiva de \$ 17.125,74 equivalente a 2094, 15 % reflejando una razón de 21,94 veces mayor al año anterior. Esto se debe a que en 2023 los **gastos por intereses y comisiones devengadas de ejercicios anteriores** aumentaron \$ 10.327,01 a una razón de 12,63 respecto al año anterior. Dentro de la cuenta **Impuestos y Participación a Empleados** se evidencia una relatividad en cuanto a los resultados obtenidos, se dice que para 2022 no se pudo cumplir con el pago del Impuesto a la Renta y con la Participación a Empleados como consecuencia de una discrepancia en la gestión administrativa de la entidad, pero para 2023 se destinan \$ 7.616,52 dólares para cubrir ciertos tributos de la cooperativa.

Al cierre del ejercicio del año 2023 los **Gastos** aumentaron significativamente un 4,30% respecto del año 2022; pero por su parte los **Ingresos** sobresalieron de \$ 1.512.471,10 en 2022 a \$ 1.579.381,89 en 2023 representando un incremento del 4.42%. Es de esta manera, como el **Resultado** esperado fue positivo representando un aumento del 20,82% en comparación al 2022, alcanzando los \$13.313,36 de utilidad en 2023 que reflejan una gestión eficiente para la cooperativa.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS DE LA SEPS PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY, PERÍODOS 2022 - 2023

1. INDICADORES DE CAPITAL

Suficiencia Patrimonial

Tabla 58. Cálculo del Indicador de Suficiencia Patrimonial

Suficiencia Patrimonial			
Estándar: > 0 =100%			
Fórmula	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$	2.514.862,80	2.638.757,34	
	2394424,02	2.595.142,39	
TOTAL	105,03%	101,68%	-3,35%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 18. Indicador de Suficiencia Patrimonial



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Capital, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

La Cooperativa es una entidad controlada por la SEPS, se encuentra en el segmento 3; y la suficiencia patrimonial mide la capacidad de la cooperativa para respaldar sus activos inmovilizados con su patrimonio. Para el año 2022 se presentó un 105,03% y para 2023 una ligera disminución de 101,68% superando de esa forma el estándar establecido por la SEPS de > 100%. Esto se debe al incremento del patrimonio de \$ 2.638.757,34 en 2023 gracias al aumento de las reservas, y en mayor proporción a los activos inmovilizados netos que también

afecto a este indicador por el aumento de la Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida, dado que a medida que crecen los créditos vencidos, también aumenta la necesidad de provisiones, lo cual impacta indirectamente en la suficiencia patrimonial de la cooperativa. Por lo tanto, para fortalecer su estabilidad, se recomienda aumentar el capital social y optimizar las inversiones en activos, garantizando una mayor rentabilidad y sostenibilidad financiera.

2. INDICADORES DE ESTRUCTURA DE ACTIVOS

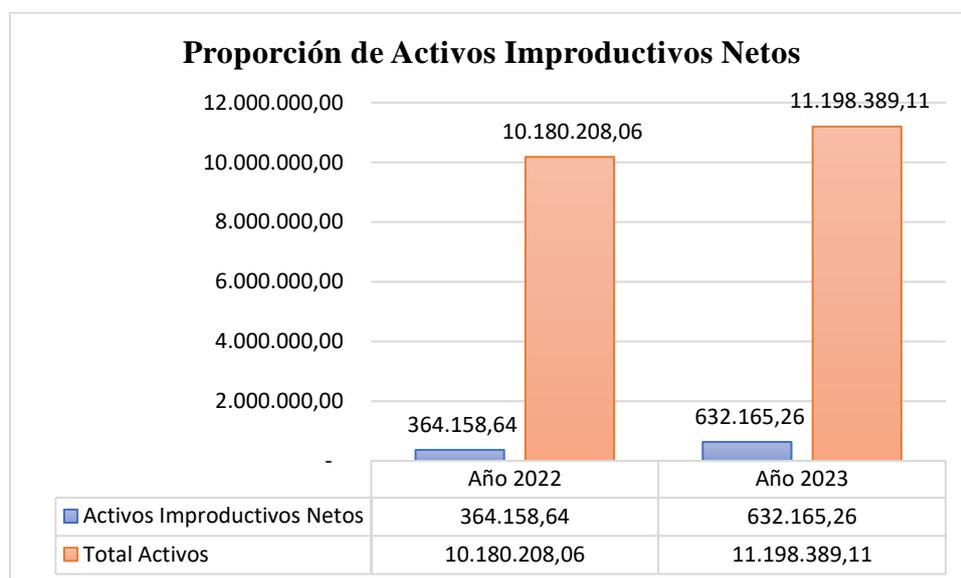
Proporción de Activos Improductivos Netos

Tabla 59. Cálculo del Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos

Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos			
	Estándar: ≤ 5%		
Fórmula	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	364.158,64	632.165,26	
	10.180.208,06	11.198.389,11	
TOTAL	3,58%	5,65%	2,07%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 19. Indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Estructura de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Dentro de la Estructura de Activos, el indicador de **Activos Improductivos Netos** hace referencia a aquellos activos cuya renta financiera es nula, es decir, que no generan ingresos para la entidad. En 2023, se presenta un incremento del 5,65% superando el estándar

establecido por la SEPS de $\leq 5\%$. Esto indica que, mientras menor sea este indicador, la entidad es más eficiente en la colocación de sus recursos. Este aumento se debe al incremento de los activos inmovilizados netos de la cooperativa, entre ellos la cuenta Cartera de Crédito de consumo prioritario, que no devenga intereses. En comparación, en 2022, se observó una disminución de 3,58% lo que refleja una mayor eficiencia en la gestión de los activos, como la cartera de crédito en mora y en cobro judicial, los activos fijos, y otras cuentas por cobrar incobrables o de dudosa cobrabilidad, que pueden generar pérdidas. Es fundamental cumplir con la política establecida por la entidad que consiste en supervisar adecuadamente la administración de la Cartera de Créditos y la gestión de cobranza, así como enviar la información pertinente al Consejo de Administración. Este debe conocer los montos, plazos y garantías de los créditos otorgados, con el fin de proponer una rápida recuperación de la Cartera Vencida y lograr una mayor rentabilidad.

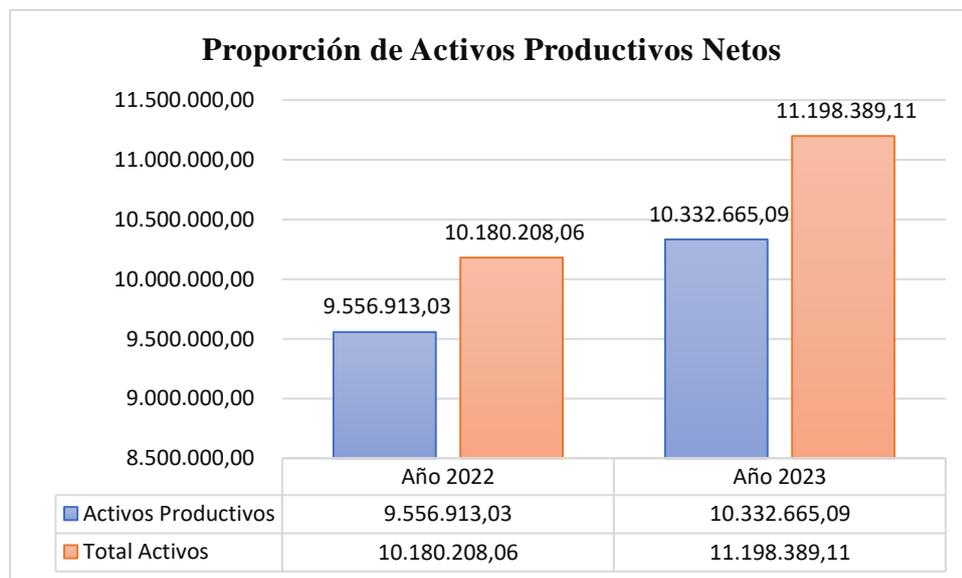
Proporción de Activos Productivos Netos

Tabla 60. Cálculo del Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos

Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos			
	Estándar: > 75%		
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	9.556.913,03	10.332.665,09	
TOTAL	93,88%	92,27%	-1,61%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 20. Indicador de Proporción de Activos Productivos Netos



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Estructura de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Dentro de la cooperativa los activos productivos son aquellos que generan ingresos adicionales. Cuanto mayor sea la relación, mayor será la eficiencia en la colocación de los créditos al mercado. En 2022, se observó un notable incremento del 93,88%, mientras que en 2023 hubo una disminución del 92,27%, con una variación relativa de -1,61% superando el límite establecido por la SEPS de > 75%. Esto cambio refleja el aumento de la cartera de crédito de consumo en un 19,33% y un 10,84% en microcréditos, lo que indica una correcta aplicación de las políticas de Crédito, priorizando la diversificación y evitando la concentración de los créditos en pocos socios.

Para mantener esta eficiencia, la Cooperativa debe continuar con la supervisión de su cartera de créditos y la correcta aplicación de sus políticas de crédito y cobranza. Esto no solo permite gestionar adecuadamente los límites de endeudamiento de los socios, sino también reducir riesgos financieros, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente, generando mayores beneficios y utilidades para la institución.

Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada

Tabla 61. Cálculo del Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada

Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad generada			
Estándar: > 75%			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Activos Productivos</i>	9.556.913,03	10.332.665,09	
<i>Pasivos con costo</i>	7.323.594,53	7.903.849,91	
TOTAL	130,49%	130,73%	0,23%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 21. Indicador de Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Capital, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

En la cooperativa, el pasivo con costo se ha gestionado eficientemente como fuente de productividad, alcanzando una relación del 130,49% en 2022 y 130,73% en 2023, superando ampliamente el límite de la SEPS (>75%). Este crecimiento refleja un manejo óptimo de la cartera de consumo y microcréditos, gracias a políticas de crédito que promueven la rotación de recursos y una gestión de cobranzas rigurosa, documentada tanto en expedientes físicos como digitales. El personal encargado de los créditos aplica controles estrictos para prevenir el lavado de activos, especialmente en deudores, garantes y Personas Políticamente Expuestas (PEP). Este enfoque ha permitido una utilización eficaz de los pasivos, generando rentabilidad, seguridad económica y liquidez para atender las necesidades de los socios. Se recomienda continuar implementando estas políticas de otorgamiento, seguimiento y recuperación para fortalecer la sostenibilidad de la cooperativa.

3. INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS

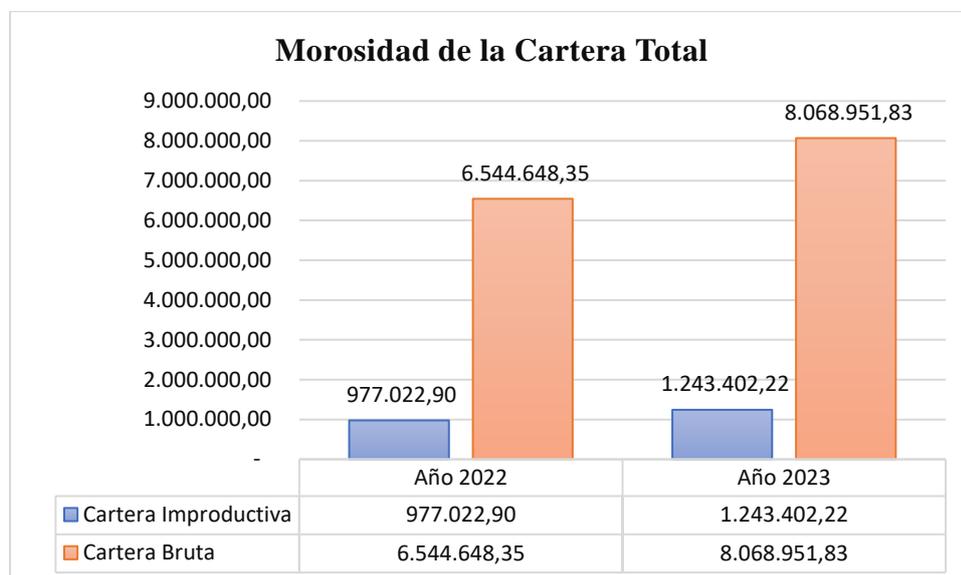
Morosidad de la Cartera Total

Tabla 62. Cálculo del Indicador de Morosidad de la Cartera Total

Morosidad de Cartera			
	Estándar: ≤ 5%		
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Cartera Improductiva</i>	977.022,90	1.243.402,22	
<i>Cartera Bruta</i>	6.544.648,35	8.068.951,83	
TOTAL	14,93%	15,41%	0,48%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 22. *Indicador de Morosidad de la Cartera Total*



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores: Calidad de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Si la proporción del indicador de morosidad de cartera es elevada, significa que la entidad está enfrentando dificultades en la recuperación de su cartera. En 2022, este indicador alcanzó el 14,93%, mientras que en 2023 subió a 15,41%, lo que representa un crecimiento del 0,48%. Este incremento supera ampliamente el estándar establecido por la SEPS ($\leq 5\%$). La principal causa de este comportamiento es el aumento de la cartera improductiva bruta, que no genera ingresos financieros para la cooperativa, derivado tanto del ligero aumento de la cartera vencida como de la cartera que no devenga interés. Como consecuencia, la cooperativa no está cumpliendo con sus políticas internas, y la morosidad en el segmento de consumo alcanza el 12,69%. Por lo tanto, es crucial analizar, mejorar y hacer cumplir las políticas de crédito y cobranza para recuperar los recursos colocados, lo que permitirá identificar los créditos otorgados a los socios que no se están recuperando de manera efectiva.

Morosidad de Consumo Prioritario

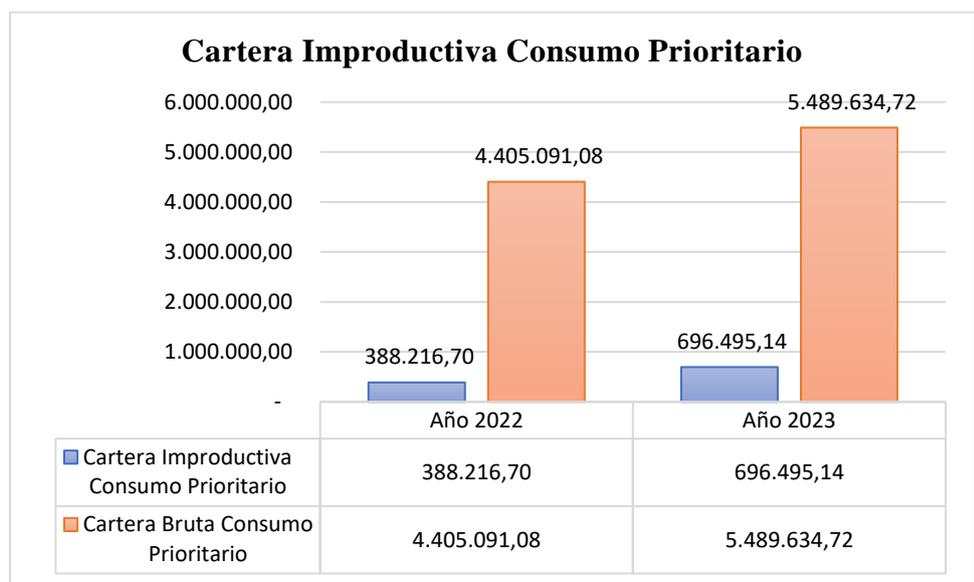
Tabla 63. *Cálculo del Indicador de Cartera Improductiva de Consumo Prioritario*

Cartera Improductiva Consumo Prioritario			
Estándar: $\leq 5\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación

<i>Cartera Improductiva Consumo Prioritario</i>	388.216,70	696.495,14
<i>Cartera Bruta Consumo Prioritario</i>	4.405.091,08	5.489.634,72
TOTAL	8,81%	12,69%
		3,87%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 23. *Indicador de Cartera Improductiva de Consumo Prioritario*



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores: Calidad de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Cuando el indicador de cartera improductiva de consumo prioritario es elevado, refleja dificultades de la entidad para recuperar su cartera crediticia. En 2022, este indicador se situó en el 8,81%, pero en 2023 aumentó significativamente al 12,69%, lo que representa un crecimiento del 3,87%. Este valor supera el estándar máximo establecido por la SEPS ($\leq 5\%$). La causa principal de este incremento radica en el aumento de la cartera improductiva de consumo prioritario, que no genera ingresos financieros para la cooperativa. Este fenómeno está relacionado tanto con un leve incremento en la cartera vencida como con un aumento en los créditos que no devengan intereses. Esta situación representa un desafío para la cooperativa, ya que pone en evidencia la falta de efectividad en la aplicación de políticas institucionales para la recuperación de deudas. Esto no solo afecta la reducción de los niveles de incumplimiento, sino que también compromete la confiabilidad de la cartera y la solvencia crediticia de sus miembros.

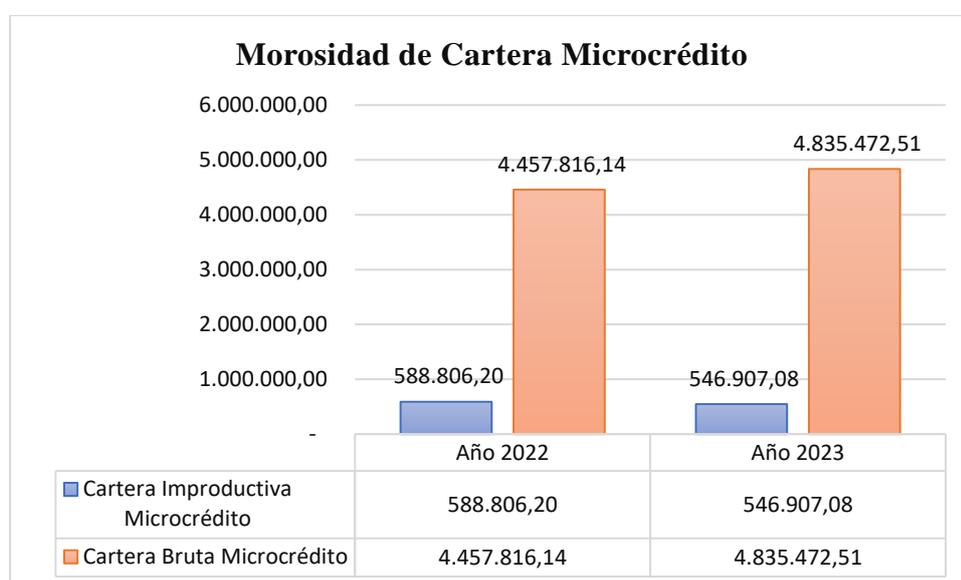
Morosidad de la Cartera de Microcrédito

Tabla 64. Cálculo del Indicador de Morosidad de la Cartera de Microcrédito

Morosidad Cartera Microcrédito			
Estándar: $\leq 5\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Cartera Improductiva Microcrédito</i>	588.806,20	546.907,08	
<i>Cartera Bruta Microcrédito</i>	4.457.816,14	4.835.472,51	
TOTAL	13,21%	11,31%	-1,90%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 24. Indicador de Morosidad de la Cartera de Microcrédito



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores: Calidad de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Un elevado indicador de morosidad en la cartera de microcrédito refleja problemas en la recuperación de préstamos. En 2022 alcanzó el 13,21%, y aunque en 2023 bajó a 11,31%, sigue superando ampliamente el estándar de la SEPS ($\leq 5\%$). Este descenso se debe a una ligera reducción de la cartera vencida y de créditos que no generan ingresos, pero aún evidencia fallas en la gestión de recuperación. La falta de medidas efectivas afecta la liquidez y aumenta el riesgo financiero por pagos no puntuales. Es crucial que la cooperativa refuerce el seguimiento de su política crediticia mediante análisis periódicos, para mejorar la recuperación de créditos y evitar impactos negativos en su estabilidad financiera.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Tabla 65. Cálculo del Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva			
Estándar: $\geq 100\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Provisiones de Cartera de Crédito</i>	1.288.697,63	1.244.857,08	
<i>Cartera Improductiva Bruta</i>	977.022,90	1.243.402,22	
TOTAL	131,90%	100,12%	-31,78%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 25. *Indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva*



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores: Calidad de Activos, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Las provisiones de cartera de crédito representan una reserva destinada a proteger los activos crediticios frente a posibles dificultades de recuperación. Por ello, un indicador de cobertura de provisiones respecto a la cartera improductiva más alto refleja una mayor capacidad de respaldo financiero. En 2022, este indicador alcanzó el 131,90%; sin embargo, en 2023 disminuyó a 100,12%, lo que implica una reducción del - 31,78%. A pesar de este descenso, el resultado supera ligeramente el estándar mínimo establecido por la SEPS ($\geq 100\%$). Este desempeño demuestra que la entidad ha cumplido con las políticas internas de crédito y cobranza, lo cual incluye el monitoreo constante de los procedimientos de gestión de riesgos para la colocación y recuperación de la cartera crediticia. Dicho cumplimiento ha permitido una recuperación efectiva de la cartera vencida, evitando demoras en los pagos de los créditos otorgados gracias a la correcta aplicación de las políticas establecidas.

4. INDICADORES DE EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Eficiencia Operativa

Tabla 66. Cálculo del Indicador de Eficiencia Operativa

Eficiencia operativa			
Estándar: $\leq 5\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activos Promedio}}$	902.853,45	956.712,85	
TOTAL	8,87%	8,54%	-0,33%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 26. Indicador de Eficiencia Operativa



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Eficiencia Microeconómica, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

La eficiencia microeconómica mide la capacidad de una empresa para asignar sus recursos de manera óptima, con el objetivo de maximizar beneficios y minimizar costos. En este contexto, el indicador de eficiencia operativa refleja la proporción de gastos operativos destinados a la administración del activo total. Un valor más alto de este indicador indica que la entidad está utilizando una mayor cantidad de recursos para gestionar sus activos.

En 2022, este indicador se situó en un 8,87%; sin embargo, en 2023 descendió a 8,54%, lo que representa una disminución de 0,33 puntos porcentuales. Aunque este resultado refleja una ligera mejora, sigue superando el estándar mínimo establecido por la SEPS ($\leq 5\%$). Por lo

tanto, es recomendable que la entidad implemente estrategias para reducir los gastos operativos y elabore un presupuesto bien planificado para los próximos períodos. Esto permitirá mantener un control efectivo sobre los gastos, evitando excedentes que puedan comprometer la rentabilidad de la institución.

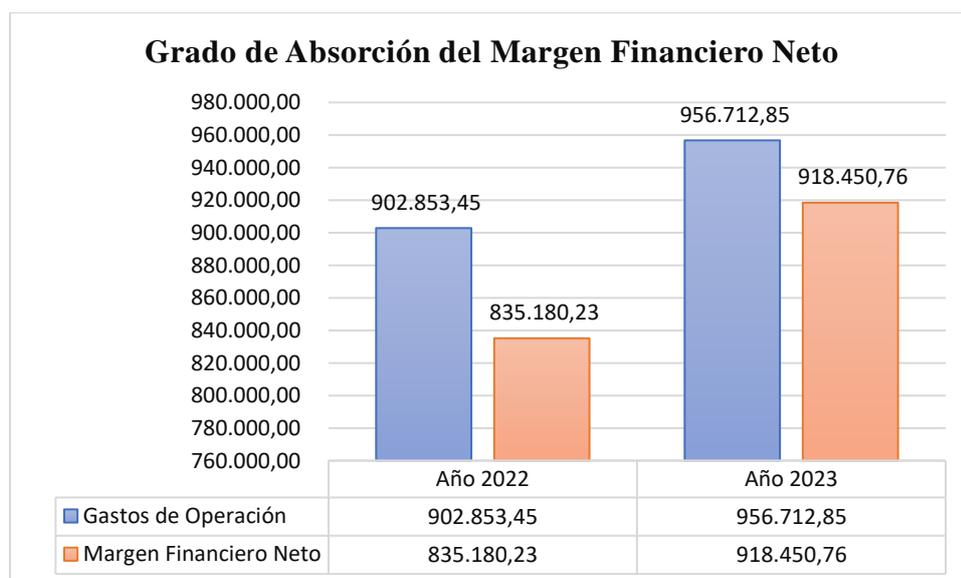
Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Tabla 67. Cálculo del Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto			
Estándar: $\geq 75\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Gastos de Operación} \times 12/\text{Mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	902.853,45	956.712,85	
	835.180,23	918.450,76	
TOTAL	108,10%	104,17%	-3,94%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 27. Indicador de Grado de Absorción del Margen Financiero Neto



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Eficiencia Microeconómica, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

El **Grado de Absorción del Margen Financiero Neto** mide la proporción de los gastos operativos respecto a los ingresos derivados de la gestión financiera. Un valor elevado de este indicador revela que la entidad enfrenta dificultades para generar ingresos suficientes que cubran eficientemente sus gastos operativos. En 2022, este indicador se situó en un 108,10%, lo que refleja que los gastos operativos superaron el margen financiero neto, indicando un

déficit operativo. Sin embargo, en 2023, el indicador disminuyó a 104,17%, mostrando una leve mejora de -3,94% en la eficiencia operativa. A pesar de esta mejora, el valor aún se encuentra por encima del estándar mínimo recomendado por la SEPS ($\geq 75\%$) lo que evidencia que la entidad aún debe optimizar sus ingresos o reducir sus gastos para lograr un equilibrio financiero más saludable.

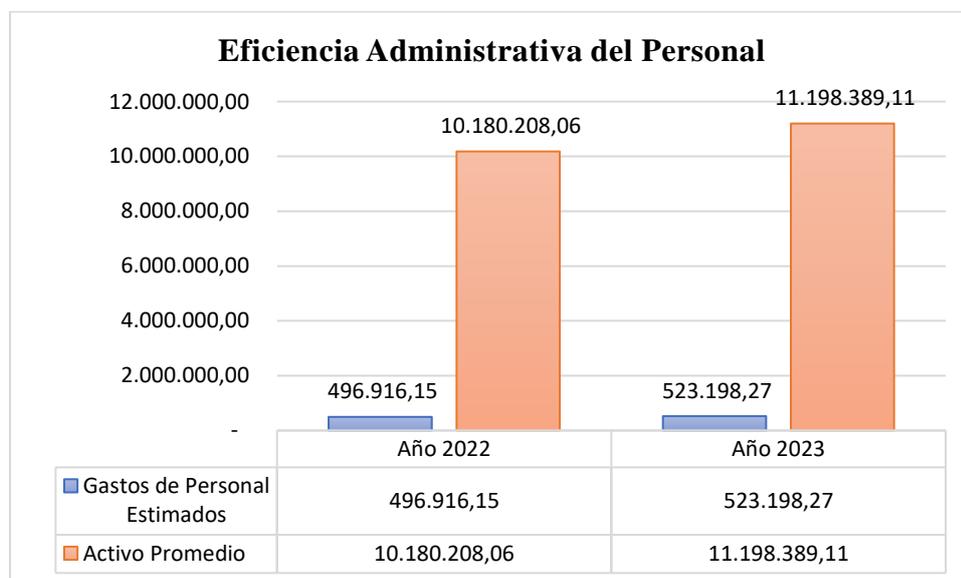
Eficiencia Administrativa del Personal

Tabla 68. Cálculo del Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal

Eficiencia Administrativa del Personal			
Estándar: $\leq 5\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$	496.916,15	523.198,27	
	10.180.208,06	11.198.389,11	
TOTAL	4,88%	4,67%	-0,21%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 28. Indicador de Eficiencia Administrativa del Personal



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Eficiencia Microeconómica, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Este indicador mide la proporción de los gastos de personal en relación con el activo promedio de la entidad, reflejando cuántos recursos se destinan a la administración de los activos a través del personal. Un valor más bajo indica una mayor eficiencia en la asignación de recursos, mientras que un valor más alto sugiere que se están utilizando más recursos en

personal para la gestión de activos. En 2022, la eficiencia administrativa del personal fue del 4,88%, mientras que en 2023 bajó a 4,67%, lo que representa una disminución del -0,21%. Este descenso indica una ligera mejora en la relación entre los gastos de personal y el total de activos, lo que puede interpretarse como un uso más eficiente de los recursos humanos en la administración de los activos de la entidad.

5. INDICADORES DE RENTABILIDAD

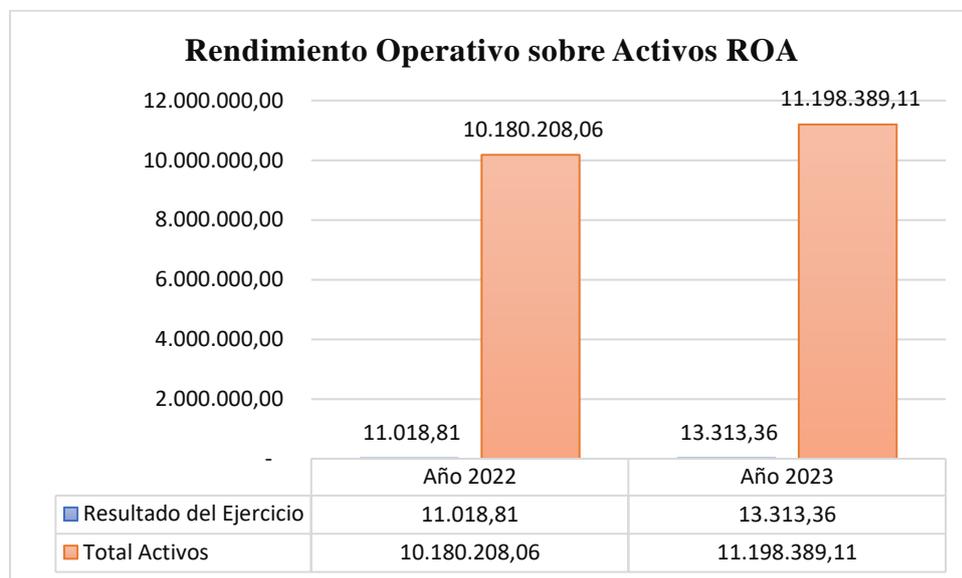
Rendimiento Operativa sobre Activos ROA

Tabla 69. Cálculo del Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos ROA

Rendimiento Operativa sobre Activos ROA.			
Estándar: (< 0 Muy malo) (>3% Muy Bueno)			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Resultado del Ejercicio</i>	11.018,81	13.313,36	
<i>Total Activos</i>	10.180.208,06	11.198.389,11	
TOTAL	0,11%	0,12%	0,01%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 29. Indicador de Rendimiento Operativo sobre Activos ROA



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Rentabilidad, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

El **Rendimiento Operativo sobre Activos (ROA)** es un indicador clave para evaluar la rentabilidad de una entidad, ya que mide cuán eficientemente la empresa utiliza sus activos

para generar utilidades. Este indicador es crucial para determinar la capacidad de la empresa para generar beneficios en relación con los activos que posee, lo que puede influir en su capacidad para atraer capital externo y mejorar su patrimonio.

A pesar del crecimiento tanto en los ingresos como en los activos, la rentabilidad medida por el ROA sigue siendo muy baja, con un valor de 0,11% en 2022 y 0,12% en 2023, que están muy por debajo de los valores ideales. Según los estándares:

- Un **ROA inferior al 0%** es considerado muy malo.
- Un **ROA superior al 3%** es considerado muy bueno.

Por lo tanto, el **0,12%** de 2023 está lejos de ser un rendimiento óptimo, lo que indica que la entidad no está utilizando sus activos de manera lo suficientemente eficiente para generar una rentabilidad significativa. Este valor refleja que la entidad necesita mejorar en términos de cómo utiliza sus activos para generar utilidades.

Rendimiento Operativa sobre el Patrimonio ROE

Tabla 70. Cálculo del Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio ROE

Rendimiento Operativa sobre el Patrimonio ROE			
Estándar: (< 0 Muy malo) (>25% Muy Bueno)			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	11.018,81	13.313,36	
	2.503.843,99	2.625.443,98	
TOTAL	0,44%	0,51%	0,07%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 30. Indicador de Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio ROE



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Rentabilidad, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

El Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio (ROE) es un indicador clave que mide el retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad. Este indicador refleja la capacidad de la entidad para generar ingresos a partir del capital que los accionistas han invertido en la empresa. Mientras menor sea el ROE, más difícil será para la entidad generar suficientes ingresos que fortalezcan su patrimonio.

Aunque el ROE aumentó ligeramente, de **0,44%** en 2022 a **0,51%** en 2023, el valor sigue siendo bajo, lo que indica que la entidad no está generando un retorno suficiente sobre el capital invertido por sus accionistas. Según los estándares de la SEPS

- Un **ROE inferior al 0%** es considerado muy malo.
- Un **ROE superior al 25%** es considerado muy bueno.

En este caso, el **0,51%** de ROE en 2023 está muy por debajo del valor ideal del **25%**, lo que sugiere que la empresa no está utilizando de manera eficiente el capital invertido por los accionistas para generar beneficios significativos. Este bajo ROE refleja que la entidad necesita mejorar en términos de rentabilidad y eficiencia en la gestión de los recursos de los accionistas.

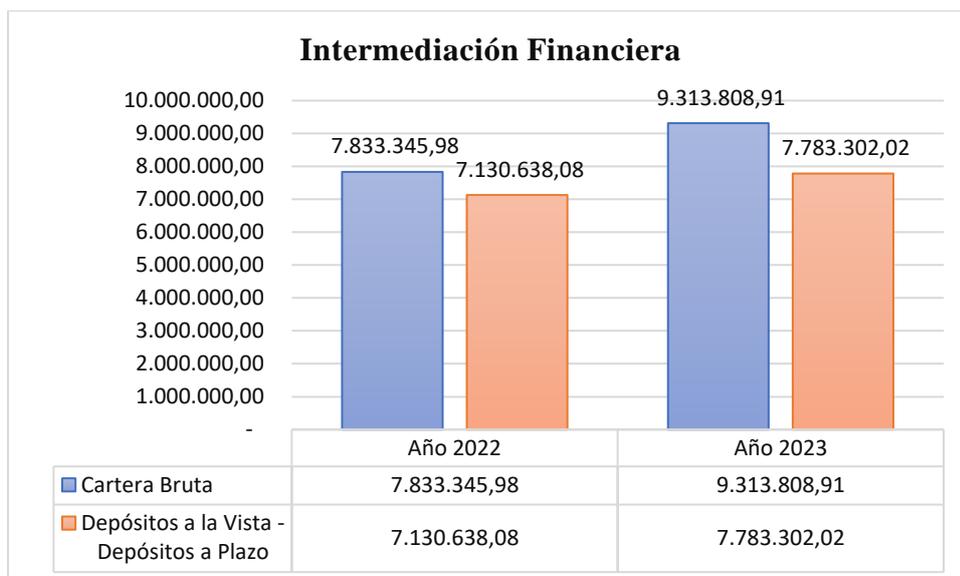
Intermediación Financiera

Tabla 71. Cálculo del Indicador de Intermediación Financiera

Intermediación Financiera			
Estándar: > 80%			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Cartera Bruta</i>	7.833.345,98	9.313.808,91	
<i>Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo</i>	7.130.638,08	7.783.302,02	
TOTAL	109,85%	119,66%	9,81%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 31. Indicador de Intermediación Financiera



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Rentabilidad, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

La Intermediación Financiera mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación con los depósitos efectuados por los clientes en una entidad. Este indicador es clave para evaluar la eficiencia de una entidad financiera en la colocación de préstamos, considerando los depósitos que recibe de sus clientes. Mientras mayor sea el porcentaje de este indicador, mejor es la capacidad de la entidad para utilizar los fondos depositados para otorgar créditos, lo que refleja una gestión eficiente de los recursos.

La **Intermediación Financiera** de la entidad muestra una mejora significativa, pasando de 109,85% en 2022 a 119,66% en 2023. Este incremento de 9,81% indica que la entidad ha sido más eficiente en la colocación de créditos en relación con los depósitos recibidos. En términos prácticos, la entidad ha logrado una mayor utilización de los fondos depositados para otorgar créditos, lo cual es positivo para su modelo de negocio, pues indica que la entidad está utilizando de manera más efectiva los recursos de sus clientes. Según los estándares de la SEPS > **80%**, Se considera una buena intermediación financiera.

Este indicador de **119,66%** en 2023 supera ampliamente el estándar del **80%**, lo que refleja una excelente capacidad de la entidad para colocar los depósitos de sus clientes en forma de créditos.

6. INDICADORES DE EFICIENCIA FINANCIERA

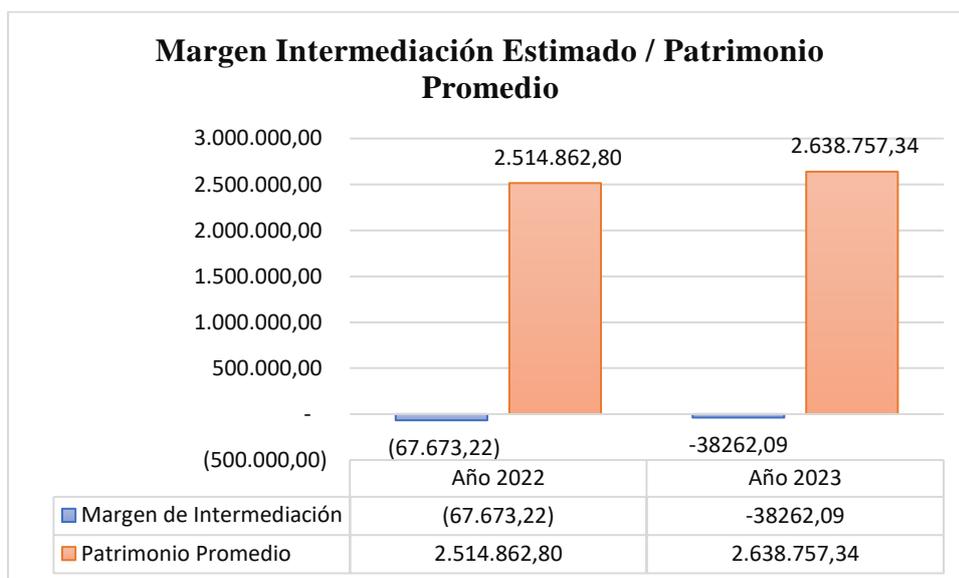
Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio

Tabla 72. Cálculo del Indicador de Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio

Margen Intermediación estimado / Patrimonio Promedio			
Estándar: $\geq 80\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
<i>Margen de Intermediación</i>	-67.673,22	-38262,09	
<i>Patrimonio Promedio</i>	2.514.862,80	2.638.757,34	
TOTAL	-2,69%	-1,45%	1,24%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 32. *Indicador de Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio*



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Eficiencia Financiera, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Este indicador mide la rentabilidad de la gestión operativa de la entidad en relación con su patrimonio promedio. Cuanto más alto es este indicador, mayor es la ganancia generada por la colocación de préstamos en función del patrimonio invertido. Un indicador positivo refleja una gestión eficiente de los recursos. El **Margen de Intermediación / Patrimonio Promedio** muestra una mejora de 1,24% en 2023 respecto a 2022, pasando de -2,69% a -1,45%. Aunque el indicador sigue siendo negativo, el hecho de que haya mejorado indica que la entidad está reduciendo las pérdidas generadas por su actividad de intermediación financiera en relación con el patrimonio.

Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio

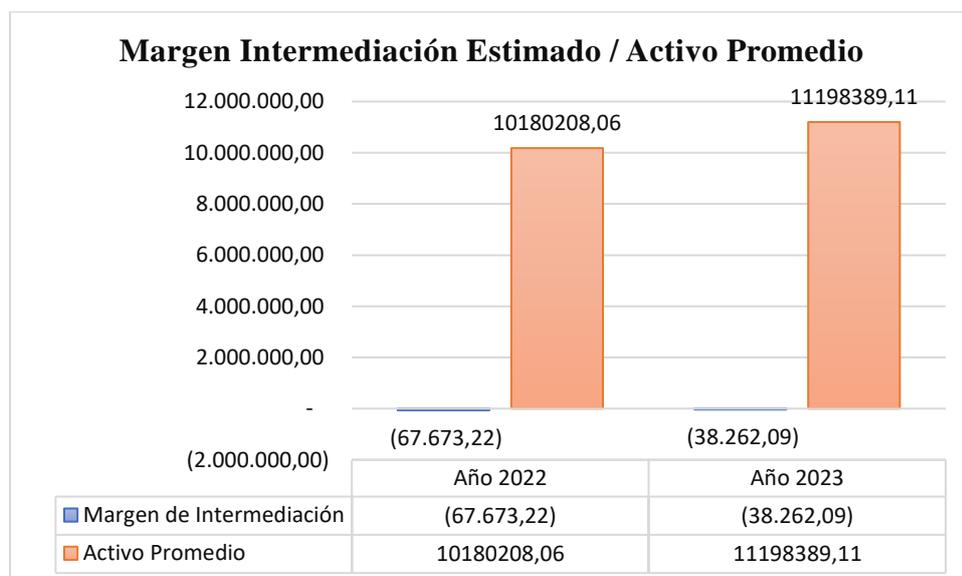
Tabla 73. *Cálculo del Indicador de Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio*

Margen Intermediación estimado / Activo Promedio

Estándar: $\geq 80\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo Promedio}}$	-67.673,22	-38.262,09	
	10180208,06	11198389,11	
TOTAL	-0,66%	-0,34%	0,32%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 33. *Indicador de Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio*



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Eficiencia Financiera, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Este indicador mide la rentabilidad de la gestión operativa de la entidad en relación con los activos generadores de ingresos. Un mayor valor en este indicador indica una mayor eficiencia en la colocación de préstamos, es decir, una mayor rentabilidad respecto a los activos de la entidad. El **Margen de Intermediación / Activo Promedio** muestra una mejora de 0,32% en 2023 respecto a 2022, pasando de -0,66% a -0,34%. Aunque el margen sigue siendo negativo, la **mejora es un signo positivo**, indicando que la entidad está haciendo un uso más eficiente de sus activos en el proceso de intermediación. El objetivo sería continuar mejorando este margen hasta alcanzar un valor positivo, lo cual reflejaría una rentabilidad adecuada sobre los activos.

7. INDICADORES DE LIQUIDEZ

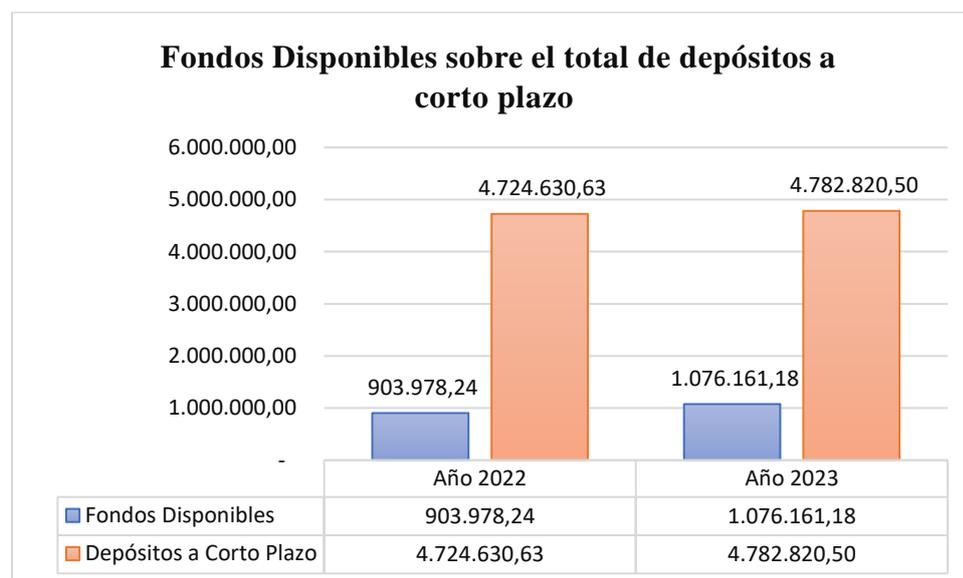
Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto Plazo

Tabla 74. Cálculo del Indicador de Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto Plazo

Fondos Disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo			
Estándar: $\geq 30\%$			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} \times 100$	903.978,24 4.724.630,63	1.076.161,18 4.782.820,50	
TOTAL	19,13%	22,50%	3,37%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 34. Indicador de Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto Plazo



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Liquidez, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Este indicador mide la liquidez de la entidad, calculando la relación entre los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo, lo que refleja su capacidad para cubrir solicitudes de efectivo inmediatas. El indicador muestra una **mejora de 3,37%** en 2023 respecto a 2022, aumentando de **19,13%** a **22,50%**. Esto significa que la entidad tiene una mayor capacidad para cubrir sus obligaciones inmediatas con fondos disponibles. Aunque el porcentaje sigue por debajo del estándar de **30%** emitido por la SEPS, el **aumento de 3,37%** es una mejora significativa en la liquidez de la entidad. Este indicador refleja que la entidad ha incrementado

su capacidad para responder a solicitudes inmediatas de efectivo, lo cual es una señal positiva para su solvencia. Se recomienda continuar fortaleciendo los fondos disponibles para lograr cumplir con el estándar de liquidez.

8. INDICADORES DE VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

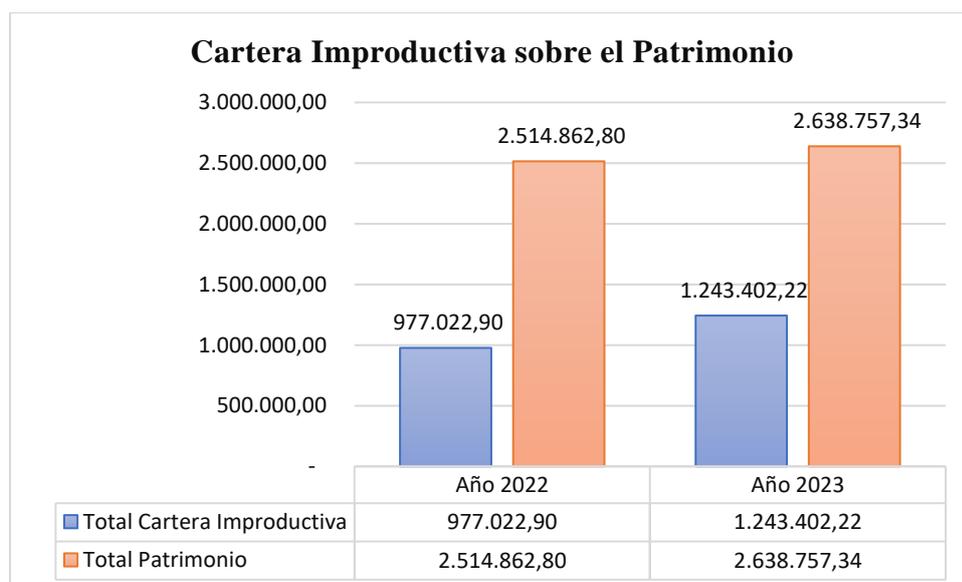
Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio

Tabla 75. Cálculo del Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio			
Estándar: < 20%			
Ecuación	Año 2022	Año 2023	Variación
$\frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Total Patrimonio}} \times 100$	977.022,90	1.243.402,22	
	2.514.862,80	2.638.757,34	
TOTAL	38,85%	47,12%	8,27%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Figura 35. Indicador de Cartera Improductiva sobre el Patrimonio



Nota: Datos tomados de la Aplicación de Indicadores de Vulnerabilidad del Patrimonio, en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” período 2022 – 2023.

Interpretación

Este indicador mide el porcentaje de la cartera de crédito que no genera ingresos para la entidad, incluyendo créditos que no devengan intereses o que estén vencidos. El indicador de cartera improductiva sobre el patrimonio muestra un aumento del **8,27%** en 2023, pasando de **38,85%** a **47,12%**, lo que indica un creciente riesgo de incobrabilidad. Este aumento refleja que una mayor parte del patrimonio está vinculada a créditos que no generan ingresos,



unl

Universidad
Nacional
de Loja

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- *ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA*
- *ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS*

PERÍODOS ANALIZADOS:

2022 – 2023

ANALISTA FINANCIERA

Liliana Maribel Masache Lapo

LOJA – ECUADOR 2024

Loja, 28 de Enero del 2025

Mgtr.

Tania Jeanneth Espinoza I.

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY DE LA CIUDAD DE LOJA

De mi consideración

El presente documento tiene como finalidad dar a conocer los resultados obtenidos del **Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey", período 2022-2023**. Este estudio se llevó a cabo en cumplimiento al Trabajo de Titulación, requisito previo para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Nacional de Loja.

El análisis se desarrolló conforme a los Principios Generalmente Aceptados, aplicando métodos y técnicas que permitieron examinar, analizar y evaluar la situación financiera y económica de la empresa, así como el cálculo de indicadores financieros establecidos por la SEPS.

Los resultados presentados en este informe tienen como objetivo servir de apoyo para la toma de decisiones acertadas en beneficio de la empresa.

Atentamente.

Liliana Maribel Masache Lapo

ANALISTA

Informe de Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey", período 2022-2023.

Antecedentes:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" nació el 13 de Julio de 1996 por iniciativa de Don Alcívar Espinosa Ordoñez, con el apoyo de la Asociación de Choferes de Motupe, inicialmente conformada por 33 choferes profesionales, surgió para ofrecer soluciones financieras al sector del transporte y la comunidad del barrio Motupe. Su reconocimiento jurídico llegó el 27 de marzo de 1997, y comenzó sus operaciones el 7 de diciembre del mismo año. En sus primeros años, operó en las instalaciones de la Asociación de Choferes, con recursos modestos como una sola computadora y un equipo reducido. Gracias a la gestión de sus directivos y socios, en 2002 adquirió un terreno en Motupe para construir su sede, inaugurada en 2006. Además, en 2005 se adquirió un inmueble en el centro de Loja para establecer una sucursal que amplió sus servicios.

La expansión continúa con la apertura de la Agencia Sur en 2010, ubicada en ubicada en la calle Bernardo Valdivieso y Catacocha, y en 2012 con la inauguración de la Agencia Centro, consolidándose como una institución financiera clave para la región. A lo largo de su trayectoria, la Cooperativa ha destacado por su dedicación, honestidad y compromiso con los principios del cooperativismo, logrando un crecimiento significativo y fortaleciendo sus servicios para beneficio de sus socios y la comunidad.

Objetivos:

Objetivo General

- Determinar cómo influye el análisis e interpretación de los estados financieros en el proceso de toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" durante el periodo 2022 - 2023.

Objetivos Específicos

- Aplicar los métodos de análisis financiero vertical y horizontal a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" correspondientes al periodo 2022 - 2023.
- Calcular y analizar indicadores financieros, a fin de medir el desempeño económico y financiero de la cooperativa durante el periodo de estudio.

Fuentes de Información

1. Estados de Situación Financiera, periodos 2022 – 2023
2. Estados de Pérdidas y Ganancias, períodos 2022 – 2023

Resumen de Análisis Financiero:

Se ha realizado el análisis financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de la ciudad de Loja, una entidad que se dedica a la prestación de servicios financieros y actividades de intermediación, dicho análisis comprende los periodos 2022-2023. Al realizar el análisis e interpretación de estados financieros se tomó en cuenta la aplicación de métodos tanto vertical como horizontal, así como la aplicación de indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

Estados Financieros Analizados:

Estado de Situación Financiera, periodo 2022 – 2023

Activo

En el análisis financiero de los años 2022 y 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, en la estructura financiera se observa una sólida estructura de activos, evidenciando un crecimiento sostenido y una gestión eficiente. En 2022, los activos corrientes alcanzaron \$9.630.028,84, representando el 94,60% del total de activos, lo que refleja una adecuada distribución para cubrir las necesidades operativas diarias. En 2023, esta cifra creció un 11,20%, alcanzando \$10.708.241,62, mostrando un fortalecimiento en la capacidad operativa de la cooperativa. Siendo así, la Cartera **de Crédito**, como componente principal y en mayor representación de los *activos corrientes*, pasó de \$7.833.345,98 en 2022 a \$9.313.808,91 en 2023, registrando un aumento del 18,90%. Este rubro, que representa el 83,17% del total de activos en 2023, cumple un papel crucial en la intermediación financiera, fomentando la captación de inversiones y el otorgamiento de créditos. Dentro de esta cartera, los **créditos de consumo** destacaron con un saldo de \$4.793.139,58, mientras que los **microcréditos por vencer** alcanzaron \$4.288.565,43, reflejando un incremento del 19,33% en créditos de consumo, alineado con las políticas internas de la cooperativa.

Los **fondos disponibles** también experimentaron un aumento significativo, pasando de \$903.978,24 en 2022 a \$1.076.161,18 en 2023, con un crecimiento del 19%. Este aumento asegura la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones inmediatas. Dentro de este rubro, la subcuenta *Bancos e Instituciones Financieras* representó la mayor proporción, con un saldo de \$983.980,19 en 2023, reflejando un incremento del 18,64% captado principalmente por el banco Central del Ecuador, las Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, así como los Bancos e Instituciones Financieras Locales.

El **activo no corriente** disminuyó de \$490.845,42 en 2022 a \$431.751,65 en 2023, representando una reducción del 12,04%. Esta variación se atribuye principalmente al aumento

de la **depreciación acumulada** de los activos fijos, que alcanzó \$868.349,05 en 2023. Sin embargo, se registraron incrementos en rubros específicos como los *muebles y equipos de computación*, que crecieron un 4,31% y un 5,62% respectivamente. Los bienes inmuebles se registran por el valor de la adquisición y por los desembolsos que efectúa la institución, destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios y locales para uso de esta. En lo referente a los bienes muebles estos se presentan a costos históricos. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto. Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos.

El grupo de **Otros Activos** refleja una disminución significativa en 2023, alcanzando \$ 58.395,84 en comparación con \$ 59.333,80 en 2022; por ende, una variación absoluta de -\$937,96 equivalente a -1,58% . Esto se debe principalmente a una disminución de -\$24,00 en la cuenta de **Inversiones en Acciones y Participaciones**, reflejando bajas en las inversiones con el sector cooperativo como: Financoop, Unicoop, Crea, 23 de Julio, 23 de enero y otras, con el objetivo de obtener mejores rendimientos financieros. Los anticipos a proveedores representados por la cuenta **Gastos y pagos anticipados** disminuyó para 2023 en \$ 2.150,00 en contraste al valor de \$3.424,36 del 2022. Si revisamos más a fondo la Ley de Régimen Tributario, en su Art. 10 nos menciona que estos anticipos suelen ser originados con el propósito de determinar la base imponible sujeta para deducir gastos e inversiones que se efectúen con el objeto de obtener, manejar y mejorar los ingresos en un periodo determinado.

Al cierre de 2023, el total de Activos de la cooperativa ascendió a \$11.198.389,11, registrando un incremento del 10% en comparación con el año anterior. Este crecimiento demuestra la solidez financiera de la entidad y su capacidad para adaptarse a las demandas de sus socios y del entorno financiero.

Pasivo

El análisis de los pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey en los ejercicios 2022 y 2023 revela una estructura sólida y un crecimiento significativo en las principales cuentas, reflejando una administración eficiente de las obligaciones financieras y la confianza de los socios en la entidad.

En 2023, los Pasivos totales ascendieron a \$8.559.632,77, lo que representa un incremento del 11,67% en comparación con los \$7.665.345,26 registrados en 2022. Este crecimiento está impulsado principalmente por el aumento en los **pasivos corrientes**, que

representan el 76% del total. Dentro de este grupo, las **Obligaciones con el Público** destacan como el componente más relevante, con un saldo de \$7.903.849,91, equivalente al 92,34% de los pasivos corrientes. Este aumento refleja una mayor captación de depósitos por parte de los socios, fortaleciendo la liquidez de la cooperativa.

Los **Depósitos a Plazo Fijo** son el rubro más significativo dentro de las *Obligaciones con el Público*, alcanzando \$4.915.915,41 en 2023, lo que representa un crecimiento del 5,34% en comparación con el año anterior. Estos depósitos se distribuyen en plazos que van desde 1 a más de 361 días, lo que demuestra la diversidad en las opciones ofrecidas a los socios. Por otro lado, los **Depósitos a la Vista** sumaron \$2.214.722,67, con un incremento del 17,61%, atribuible a productos como Ahorros a la Vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino y Ahorro Futuro.

Dentro de los pasivos las **Cuentas por Pagar** son las más representativas, puesto que crecieron alcanzando los \$ 375.490,18 en 2023, esto se debe porque está constituida principalmente por las Obligaciones Patronales que ascienden a \$ 241.080,13 en 2023 representando un incremento del 10,71%. De igual forma los intereses por pagar sumaron a la fecha un aumento exclusivo de \$ 88.452,57 en comparación al 2022, lo que muestra una variación absoluta de \$ 5.924,14 dólares, que significa que las cuentas por pagar en la cooperativa aumentaron un 9,96% que en términos monetarios equivale a \$ 34.012,97.

El rubro de **Otros Pasivos** muestra un incremento moderado, alcanzando \$376,33 en 2023, en comparación con los \$273,52 de 2022. Este aumento se debe a los sobrantes de caja generados durante las actividades diarias en las agencias y sucursales de la cooperativa. Aunque estos montos son menores, reflejan un manejo financiero eficiente y un control adecuado de las operaciones diarias.

Es importante destacar la introducción de *Obligaciones Financieras* en 2023, con un saldo de \$279.915,35, mientras que en 2022 no se registraban valores en este rubro. Estas obligaciones reflejan préstamos y líneas de crédito obtenidos de entidades del mismo sector financiero, utilizados para cubrir necesidades de capital y mantener la liquidez de la cooperativa. Esta estrategia permite acceder a financiamiento en condiciones más favorables, apoyando la sostenibilidad y el crecimiento de la entidad.

Patrimonio

El **Patrimonio** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey evidencia un crecimiento sostenido y refleja su compromiso con la estabilidad financiera. En 2022, alcanzo los \$ 2.514.862,80 representando el 24.70% de los activos totales, mientras que en 2023 creció

un 4,93% llegando a \$ 2.638.757,34. Este aumento denota una administración enfocada en el fortalecimiento de sus recursos y su resiliencia frente a desafíos económicos.

El patrimonio de la Institución se encuentra conformada por el Capital Social, Reservas, Superávit por Valuaciones y Resultados.

El **Capital Social** base del Patrimonio y aportado por los socios, registro una ligera disminución del 0,81% pasando de \$ 1.442.157,35 a \$ 1.430.504,49. Esta variación responde a un menor flujo de aportaciones debido a las condiciones económicas del periodo. A pesar de ello las **Reservas** encabezadas por el *Fondo Ir repartible de Reserva Legal, que lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales o cubrir pérdidas eventuales* mostraron un incremento destacado del 19,22% alcanzando \$ 1.082.043,69 en 2023. Este crecimiento demuestra una sólida estrategia para garantizar la continuidad operativa y prepararse ante imprevistos.

Los **Resultados del Ejercicio** reflejan un desempeño positivo, con un aumento del 20,82% pasando de \$ 11.018,81 a \$ 13.313,36 este incremento destaca la capacidad de la cooperativa para generar beneficios netos, consolidando su rentabilidad. En resumen, el patrimonio de la cooperativa no solo creció, sino que reafirmó su solidez financiera. Este progreso resalta la dedicación a fortalecer su estructura económica, garantizar el respaldo a sus socios y mantener la confianza como pilar fundamental de su gestión.

Estado de Pérdidas y Ganancias, periodo 2022 – 2023

Ingresos

En el período 2022-2023 los ingresos totales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey crecieron 4,42% pasando de \$ 1.512.471,10 en 2022 a \$ 1.579.381,89 en 2023, lo que refleja un fortalecimiento general, aunque con diferencias significativas entre las cuentas operacionales y no operacionales.

Los **Ingresos Operacionales**, que representan la mayor parte del total de Ingresos, aumentaron un 5,13% pasando de \$ 1.432.961,28 en 2022 a \$ 1.506.482,91 en 2023. Dentro de esta categoría, el grupo de **Intereses y Descuentos Ganados** se posiciona como el principal mentor de este crecimiento. Con un total de \$ 1.497.082,75 para 2023, este rubro mostro un aumento de \$ 72.870,50 lo que se traduce en un crecimiento del 5,12%. A pesar de que la cooperativa había sufrido una caída en el año 2022 debido principalmente a un bajo desempeño en los Intereses generados por los créditos de consumo otorgados, en el año 2023 la cooperativa logró revertir ese monto. El subgrupo Descuentos de Inversiones en Títulos de Valores también muestra un desempeño destacado con un incremento de \$ 53.675,78, lo que representa un 3,59%

de los ingresos totales. Este crecimiento surge del fortalecimiento de las inversiones en títulos de valores, lo cual no solo aumenta los rendimientos financieros de la cooperativa, sino que también refleja una estrategia exitosa de diversificación en sus fuentes de ingresos.

En cuanto a los **Ingresos por Servicios**, el resultado fue positivo. Estos ingresos sumaron \$ 9.400,16 para el 2023 representando un aumento de \$ 651,13 representado por el 7,44%. Sin embargo, al desglosar los detalles, se evidencia dos tendencias significativas. La subcuenta de **Manejo y Cobranzas** presenta una notable caída del -99,07% con una disminución de - \$ 8.037,96 al pasar de \$ 8.113,13 en 2022 a \$ 75,17 en 2023 debido a las gestiones realizadas por cobranza judicial y extrajudicial, procesos eficientes para la recuperación de cartera. Por otro lado, la subcuenta de **Otros Servicios** muestra un crecimiento espectacular de \$1,366,42%, con un incremento de \$8.689,09, pasando de \$635,90 en 2022 a \$9.324,99 en 2023. Este crecimiento se deriva principalmente del aumento de las transferencias interbancarias, la emisión de certificados de ahorro y otros servicios que la cooperativa ofrece a sus socios. En resumen, los resultados muestran que, aunque algunos ingresos han disminuido, particularmente en el manejo y las cobranzas, los ingresos por otros servicios han experimentado un crecimiento notable, contribuyendo a un aumento general en los ingresos

Por otro lado, los **Ingresos no Operacionales**, que disminuyeron un 8,31% pasando de \$ 79.509,82 en 2022 \$ 72.898,98 en 2023 refleja una caída del 29,84% en las *Recuperaciones de Activos Financieros*, derivada de menores recuperaciones de cartera morosa y activos castigados. Sin embargo, esta reducción fue parcialmente compensada por el incremento de la subcuenta *Otros Ingresos*, que crecieron en \$ 18.635,10 en 2023 gracias a comisiones adicionales y participaciones. En términos generales, los ingresos operacionales consolidaron su papel como pilar fundamental de ingresos para la cooperativa, mientras que los no operacionales revelaron la necesidad de optimizar estrategias de recuperación de activos. A pesar de estos desafíos, la cooperativa logro un crecimiento del 4,42% en sus ingresos totales, consolidando su estabilidad financiera y capacidad para generar rentabilidad

Gastos y Resultados

En el año 2023, los Gastos Operacionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey alcanzaron un total de \$ 1.548.125,00 representando el 98,02% de los gastos totales. La mayor parte de estos gastos corresponde a los **Gastos de Operación**, que sumaron \$ 956.712,85 lo que equivale al 61.80%. Dentro de este rubro, destacan los *Gastos de personal*, con un monto de \$ 523.198,27 representando el 54,69% del total; pues este valor incluye sueldos, beneficios sociales, vacaciones, horas extras, viáticos y otros gastos relacionados con

el bienestar y la remuneración del personal, conforme a la normativa interna y al Código de Trabajo. Los *Servicios Varios*, que cubren gastos indispensables como agua, luz, teléfono e Internet alcanzaron los \$ 141.003,46 representando el 14,74%.

Por otro lado, los **Intereses Causados**, uno de los rubros más significativos, ascendieron a \$470.075,06, representando el 30,36% de los gastos totales. Este monto está relacionado principalmente con las Obligaciones con el Público, específicamente el pago de intereses sobre los depósitos de ahorro y depósitos a plazo captados de los socios. De este valor, \$460.150,07 corresponden exclusivamente al pago de intereses. En cuanto a las **Provisiones**, estas alcanzaron un total de \$117.957,09, distribuidas principalmente entre la provisión para la cartera de crédito, que sumó \$92.025,47, las provisiones para cuentas por cobrar con un valor de \$22.503,27, y otros activos con un monto de \$3.428,35.

Los **Gastos no Operacionales** ascendieron a \$17.943,53, equivalentes al 1,14% de los gastos totales, reflejando un incremento significativo respecto al año anterior, cuando se registraron \$817,79. Este aumento de \$17.125,74, se debe principalmente a mayores gastos por intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores, los cuales alcanzaron \$10.327,01, reflejando una razón de 12,63 veces más que en 2022. A pesar de estos incrementos, el **Resultado del Ejercicio** mostró una utilidad de \$13.313,36, representando el 0,84% de los ingresos totales y un aumento del 20,82% en comparación al año 2022. Este resultado refleja una gestión financiera eficiente, considerando que los ingresos crecieron un 4,42%, pasando de \$1.512.471,10 en 2022 a \$1.579.381,89 en 2023, mientras que los gastos aumentaron un 4,30%. Sin embargo, se identificaron aumentos relevantes en los Gastos de Operación, especialmente en remuneraciones y beneficios sociales, por lo que se recomienda gestionar y administrar estos gastos de manera adecuada para garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

Indicadores Financieros de la SEPS, aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito para el período 2022 – 2023

Tabla 76. *Semaforización de Indicadores financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, período 2022 – 2023*

GRUPO	Número	Indicador	Resultados		Estándar
			2022	2023	
CAPITAL	01	Suficiencia Patrimonial	105,03%	101,68%	> 0 =100%
	02	Proporción de Activos Improductivos Netos	3,58%	5,65%	≤ 5%
ESTRUCTURA DE CAPITAL	03	Proporción de Activos Productivos Netos	93,88%	92,27%	> 75%
	04	Utilización del Pasivo con costo en relación con la Propiedad Generada	130,49%	130,73%	> 75%
CALIDAD DE ACTIVOS	05	Morosidad de la Cartera Total	14,93%	15,41%	≤ 5%
	06	Cartera Improductiva Consumo Prioritario	8,81%	12,69%	≤ 5%
	07	Morosidad Cartera Microcrédito	13,21%	11,31%	≤ 5%
	08	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	131,90%	100,12%	≥ 100%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	09	Eficiencia Operativa	8,87%	8,54%	≤ 5%
	10	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	108,10%	104,17%	≥ 75%
	11	Eficiencia Administrativa del Personal	4,88%	4,67%	≤ 5%
RENTABILIDAD	12	Rendimiento Operativo sobre Activos ROA	0,11%	0,12%	(< 0 Muy malo) (>3% Muy Bueno)
	13	Rendimiento Operativo sobre el Patrimonio ROE	0,44%	0,51%	(< 0 Muy malo) (>25% Muy Bueno)
	14	Intermediación Financiera	109,85%	119,66%	> 80%
EFICIENCIA FINANCIERA	15	Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	-2,69%	-1,45%	≥ 80%
	16	Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio	-0,66%	-0,34%	≥ 80%

LIQUIDEZ	17	Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a corto plazo	19,13%	22,50%	$\geq 30\%$
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO	18	Cartera Improductiva sobre el Patrimonio	38,85%	47,12%	$< 20\%$

SIMBOLOGÍA		
VERDE	Supera el Estándar	(+)
ROJO	Por debajo del Estándar	(-)
AMARILLO	Moderado	(+/-) Rango

Nota: La semaforización se aplica con base en los resultados del año 2023 en comparación con los estándares establecidos. *Fuente:* Elaboración propia con datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, 2022 -202

Análisis de los Resultados Obtenidos:

En la semaforización, el color conveniente es el verde, ya que significa un buen desempeño financiero, operativo o de gestión, llegando al cumplimiento de los estándares establecidos. A continuación, se detalla el análisis de las variaciones críticas encontradas de acuerdo con la aplicación de indicadores.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey regulada por la SEPS y clasificada en el segmento 3, presenta un desempeño financiero que refleja fortalezas y algunos desafíos. Dentro de la Estructura de Activos, el indicador de **Activos Improductivos Netos** marcado por el color amarillo hace referencia a aquellos activos cuya renta financiera es nula, es decir, que no generan ingresos para la entidad. En 2023, se presenta un incremento del 5,65% superando el estándar establecido por la SEPS de $\leq 5\%$. Esto indica que, mientras menor sea este indicador, la entidad es más eficiente en la colocación de sus recursos. Este aumento se debe al incremento de los activos inmovilizados netos de la cooperativa, entre ellos la cuenta Cartera de Crédito de consumo prioritario, que no devenga intereses. En comparación, en 2022, se observó una disminución de 3,58% lo que refleja una mayor eficiencia en la gestión de los activos, como la cartera de crédito en mora y en cobro judicial, los activos fijos, y otras cuentas por cobrar incobrables o de dudosa cobrabilidad, que pueden generar pérdidas. Es fundamental cumplir con la política establecida por la entidad que consiste en supervisar adecuadamente la administración de la Cartera de Créditos y la gestión de cobranza, así como enviar la información pertinente al Consejo de Administración. Este debe conocer los montos, plazos y garantías de los créditos otorgados, con el fin de proponer una rápida recuperación de la Cartera Vencida y lograr una mayor rentabilidad.

Para el grupo de indicadores de la *Calidad de Activos*, en la **MOROSIDAD DE LA CARTERA**, la SEPS especifica que mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera, la relación mientras más baja es mejor. De esta manera se descifra que la Cartera Improductiva compuesta por aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses, mostrando un crecimiento del 15.41 % para el 2023 derivado tanto del ligero aumento de la cartera vencida como de la cartera que no devenga interés. Como consecuencia, la cooperativa no está cumpliendo con sus políticas internas, y la morosidad en el segmento de consumo alcanza el 12,69%. Por lo tanto, es crucial analizar, y hacer cumplir las políticas de crédito y cobranza para recuperar los recursos colocados, lo que permitirá identificar los créditos otorgados a los socios que no se están recuperando de manera efectiva.

Cuando el indicador de **CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO PRIORITARIO** es elevado, refleja dificultades de la entidad para recuperar su cartera crediticia. En 2022, este indicador se situó en el 8,81%, pero en 2023 aumentó significativamente al 12,69%, lo que representa un crecimiento del 3,87%. Este valor supera el estándar máximo establecido por la SEPS ($\leq 5\%$). La causa principal de este incremento radica en el aumento de la cartera improductiva de consumo prioritario, que no genera ingresos financieros para la cooperativa. Este fenómeno está relacionado tanto por un crecimiento en la cartera vencida como con un aumento en los créditos que no devengan intereses. Esta situación representa un desafío para la cooperativa, ya que pone en evidencia la falta de efectividad en la aplicación de políticas institucionales para la recuperación de deudas. Esto no solo afecta la reducción de los niveles de incumplimiento, sino que también compromete la confiabilidad de la cartera y la solvencia crediticia de sus miembros.

Un elevado indicador de **MOROSIDAD EN LA CARTERA DE MICROCRÉDITO** refleja problemas en la recuperación de préstamos. En 2022 alcanzó el 13,21%, y aunque en 2023 bajó a 11,31%, sigue superando ampliamente el estándar de la SEPS ($\leq 5\%$). Este descenso se debe a una ligera reducción de la cartera vencida y de créditos que no generan ingresos, pero aún evidencia fallas en la gestión de recuperación. La falta de medidas efectivas afecta la liquidez y aumenta el riesgo financiero por pagos no puntuales. Es crucial que la cooperativa refuerce el seguimiento de su política crediticia mediante análisis periódicos, para mejorar la recuperación de créditos y evitar impactos negativos en su estabilidad financiera.

Dentro de los indicadores de eficiencia microeconómica **EL GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO** mide la proporción de los gastos operativos respecto a los ingresos derivados de la gestión financiera. Un valor elevado de este indicador revela que la entidad enfrenta dificultades para generar ingresos suficientes que cubran eficientemente sus gastos operativos. En 2022, este indicador se situó en un 108,10%, lo que refleja que los gastos operativos superaron el margen financiero neto, indicando un déficit operativo. Sin embargo, en 2023, el indicador disminuyó a 104,17%, mostrando una leve mejora de -3,94% en la eficiencia operativa. A pesar de esta mejora, el valor aún se encuentra por encima del estándar mínimo recomendado por la SEPS ($\geq 75\%$) lo que evidencia que la entidad aún debe optimizar sus ingresos o reducir sus gastos para lograr un equilibrio financiero más saludable.

El **RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVOS (ROA)** es un indicador clave para evaluar la rentabilidad de una entidad, ya que mide cuán eficientemente la empresa utiliza

sus activos para generar utilidades. Este indicador es crucial para determinar la capacidad de la empresa para generar beneficios en relación con los activos que posee, lo que puede influir en su capacidad para atraer capital externo y mejorar su patrimonio.

A pesar del crecimiento tanto en los ingresos como en los activos, la rentabilidad medida por el ROA sigue siendo muy baja, con un valor de 0,11% en 2022 y 0,12% en 2023, que están muy por debajo de los valores ideales. Según los estándares: Un *ROA inferior al 0%* es considerado muy malo y un *ROA superior al 3%* es considerado muy bueno.

Por lo tanto, el 0,12% de 2023 está lejos de ser un rendimiento óptimo, lo que indica que la entidad no está utilizando sus activos de manera lo suficientemente eficiente para generar una rentabilidad significativa. Este valor refleja que la entidad necesita mejorar en términos de cómo utiliza sus activos para generar utilidades.

El **RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)** es un indicador clave que mide el retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad. Este indicador refleja la capacidad de la entidad para generar ingresos a partir del capital que los accionistas han invertido en la empresa.

Aunque el ROE aumentó ligeramente, de 0,44% en 2022 a 0,51% en 2023, el valor sigue siendo bajo, lo que indica que la entidad no está generando un retorno suficiente sobre el capital invertido por sus accionistas. Según los estándares de la SEPS, un ROE superior al 25% es considerado muy bueno. En este caso, el **0,51%** de ROE en 2023 está muy por debajo del valor ideal del **25%**, lo que sugiere que la empresa no está utilizando de manera eficiente el capital invertido por los accionistas para generar beneficios significativos. Este bajo ROE refleja que la entidad necesita mejorar en términos de rentabilidad y eficiencia en la gestión de los recursos de los accionistas.

El **MARGEN DE INTERMEDIACIÓN / PATRIMONIO PROMEDIO** muestra una mejora de 1,24% en 2023 respecto a 2022, pasando de -2,69% a -1,45%. Aunque el indicador sigue siendo negativo, el hecho de que haya mejorado indica que la entidad está reduciendo las pérdidas generadas por su actividad de intermediación financiera en relación con el patrimonio. Este indicador mide la rentabilidad de la gestión operativa de la entidad en relación con su patrimonio promedio. Cuanto más alto es este indicador, mayor es la ganancia generada por la colocación de préstamos en función del patrimonio invertido. Un indicador positivo refleja una gestión eficiente de los recursos.

El **MARGEN DE INTERMEDIACIÓN / ACTIVO PROMEDIO** muestra una mejora de 0,32% en 2023 respecto a 2022, pasando de -0,66% a -0,34%. Aunque el margen

sigue siendo negativo, la **mejora es un signo positivo**, indicando que la entidad está haciendo un uso más eficiente de sus activos en el proceso de intermediación. El objetivo sería continuar mejorando este margen hasta alcanzar un valor positivo, lo cual reflejaría una rentabilidad adecuada sobre los activos, porque este indicador mide la rentabilidad de la gestión operativa de la entidad en relación con los activos generadores de ingresos.

Los **FONDOS DISPONIBLES SOBRE EL TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO**, mide la liquidez de la entidad, calculando la relación entre los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo, lo que refleja su capacidad para cubrir solicitudes de efectivo inmediatas. El indicador muestra una mejora de 3,37% en 2023 respecto a 2022, aumentando de 19,13% a 22,50%. Esto significa que la entidad tiene una mayor capacidad para cubrir sus obligaciones inmediatas con fondos disponibles. Aunque el porcentaje sigue por debajo del estándar de 30% emitido por la SEPS, el aumento de 3,37% es una mejora significativa en la liquidez de la entidad. Este indicador refleja que la entidad ha incrementado su capacidad para responder a solicitudes inmediatas de efectivo, lo cual es una señal positiva para su solvencia.

Conclusiones del Informe:

Una vez aplicados los métodos de análisis vertical y horizontal, así como la interpretación de indicadores financieros establecidos por la SEPS, se han obtenido las siguientes conclusiones.

- Los activos en la cooperativa están compuestos principalmente por los préstamos otorgados a los socios, que se financian con los depósitos captados. Es decir, los activos (créditos) no pueden superar los pasivos (depósitos), ya que el dinero para los créditos proviene directamente de estos pasivos. Sin embargo, lo más común es que los pasivos superen a los activos, debido a la naturaleza mutualista y al enfoque en captar depósitos para otorgar créditos.
- La cartera de crédito experimentó un crecimiento significativo del 18,90%, impulsado por el aumento en los créditos de consumo y microcréditos. Sin embargo, los índices de morosidad en ambos segmentos superaron los estándares establecidos por la SEPS, lo que revela la necesidad de fortalecer las políticas de crédito y cobranza.
- Los fondos disponibles crecieron un 19%, asegurando la capacidad de la cooperativa para cumplir con obligaciones inmediatas. Este incremento fue liderado por la subcuenta Bancos e Instituciones Financieras, que representa la mayor proporción de este rubro.
- Los pasivos totales aumentaron un 11,67%, reflejando una mayor captación de depósitos de socios. Este crecimiento es positivo, ya que fortalece la capacidad de la cooperativa para respaldar sus operaciones, aunque también aumenta las obligaciones financieras que deben ser manejadas adecuadamente.
- El patrimonio de la cooperativa creció un 4,93%, alcanzando \$2.638.757,34 en 2023. Este aumento fue impulsado por el crecimiento en las reservas legales, lo que refleja una estrategia sólida para solventar contingencias y garantizar la estabilidad financiera.
- Los ingresos totales crecieron un 4,42%, mientras que los gastos aumentaron un 4,30%, permitiendo un incremento del 20,82% en la utilidad neta. Este desempeño positivo destaca la capacidad de la cooperativa para mantener su rentabilidad y adaptarse a los desafíos económicos.

Recomendaciones del Informe:

Una vez aplicado el Análisis e Interpretación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, se han obtenido las siguientes recomendaciones:

- Realizar revisiones mensuales de la relación entre activos y pasivos, verificando que los créditos otorgados no excedan el nivel de depósitos disponibles.
- Fortalecer las políticas de crédito y cobranza, así como la evaluación de riesgos al otorgar préstamos, para reducir los niveles de incumplimiento.
- Realizar un análisis detallado del perfil financiero de los socios antes de aprobar créditos, con el propósito de minimizar los riesgos asociados a la recuperación de la cartera. Asimismo, se recomienda reforzar y optimizar las políticas de cobranza mediante la adopción de estrategias más dinámicas, como el envío proactivo de recordatorios a los socios antes de las fechas de vencimiento, utilizando medios como correos electrónicos, mensajes de texto y llamadas telefónicas personalizadas. Estas acciones contribuirán a reducir los índices de mora y a promover una mayor responsabilidad y puntualidad en los pagos.
- Los directivos de la cooperativa deben tomar en cuenta el Informe del análisis financiero, el cual proporciona toda la información económica y financiera, además de las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

7. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey de la ciudad de Loja, tiene como propósito fundamental ofrecer servicios financieros de intermediación a la ciudadanía asociados de la provincia. Emerge la necesidad de realizar un análisis financiero, ya que es considerado un método que involucra la recopilación, evaluación, interpretación y comparación de las cifras de los estados financieros. No obstante, dentro de la cooperativa no se ha llevado a cabo un análisis financiero, que comprenda los dos años analizados. Es así como la aplicación del análisis dentro de las cooperativas de ahorro y crédito permite conocer cómo se maneja su estructura tanto económica como financiera.

Por tanto, se procedió a aplicar el método vertical y horizontal, para de esta manera establecer su estructura financiera y económica en términos porcentuales de cada cuenta, así como posibles variaciones de aumento o disminución en las cifras de los estados financieros.

En el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para los años 2022 y 2023, se observa un crecimiento sostenido en sus principales rubros. Dentro del activo, la Cartera de Crédito se consolidó como el principal componente, representando el 83.17 % del total en 2023, con un incremento del 18.90 % al pasar de \$7,833,345.98 en 2022 a \$9,313,808.91 en 2023. La subcuenta más representativa es la de Créditos de Consumo, que alcanzó \$4,793,139.58, reflejando un crecimiento del 19.33 %. En el pasivo, las Obligaciones con el Público lideraron con \$7,903,849.91 en 2023, lo que representa el 92.34 % de los pasivos corrientes, destacando los Depósitos a Plazo Fijo con \$5,178,478,23, un crecimiento del 5.34 %. Por otro lado, el patrimonio creció 4.93 %, pasando de \$2,514,862.80 en 2022 a \$2,638,757.34 en 2023, impulsado por las Reservas, principalmente el Fondo Irrepartible de Reserva Legal, que aumentó 19.22 % hasta \$1,082,043.69. En cuanto a los ingresos, los operacionales crecieron un 5.13 %, alcanzando \$1,506,482.91, con los Intereses y Descuentos Ganados como la subcuenta más significativa, con un crecimiento del 4.44 %. Finalmente, los gastos operacionales totalizaron \$1,548,125.00 en 2023, donde los Gastos de Personal representaron el 54.69 % con \$523,198.27. A pesar del aumento de gastos, la cooperativa logró una utilidad neta de \$13,313.36, lo que representa un incremento del 20.82 %, reflejando una gestión eficiente y sostenible.

De acuerdo con el monto de sus activos la cooperativa de ahorro y crédito pertenece al segmento 3 que dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, debe aplicar indicadores de las Fichas Metodológicas. De acuerdo con la semaforización la organización presenta un estado crítico en la recuperación de su cartera crediticia, por evidentes

aumentos de morosidad en sus líneas de crédito, ya que sobrepasa los estándares establecidos por el ente regulador.

La morosidad de la cartera en la Cooperativa Cristo Rey refleja un crecimiento del 15.41 % en la cartera improductiva para 2023, con una morosidad en el segmento de consumo que alcanza el 12.63 %, superando el estándar de la SEPS (≤ 5 %). La cartera improductiva de consumo prioritario subió del 8.81 % en 2022 al 12.69 % en 2023, un incremento de 3.87 %, evidenciando problemas en la recuperación de créditos que no generan ingresos. En cuanto a la morosidad de la cartera de microcrédito, aunque disminuyó del 13.21 % en 2022 al 11.31 % en 2023, sigue por encima del límite permitido por la SEPS. Estos indicadores reflejan la necesidad de mejorar las políticas de crédito y cobranza para fortalecer la recuperación de recursos y garantizar la estabilidad financiera.

Finalmente, se emitió un informe de análisis financiero que presenta resultados de las cuentas más representativas de los estados financieros, proporcionando así conclusiones y algunas recomendaciones que ayudarán en la correcta toma de decisiones.

8. Conclusiones

Al concluir el Trabajo de Integración Curricular denominado Análisis e Interpretación de los Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey se puede concluir lo siguiente:

- A través de la aplicación del método vertical y horizontal la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey para los años 2022 y 2023 demuestra un crecimiento sostenido en sus principales rubros, reflejando una gestión eficiente y sostenible. Dentro de su estructura financiera, la Cartera de Crédito representó el 83.17 % del total en 2023, con un incremento del 18.90 %, destacando los Créditos de Consumo con un crecimiento del 19.33 %. En el pasivo, las Obligaciones con el Público dominaron con el 92.34 % de los pasivos corrientes, impulsadas por los Depósitos a Plazo Fijo, que crecieron un 5.34 %. El patrimonio mostró un aumento del 4.93 %, liderado por el Fondo Irrepartible de Reserva Legal con un incremento del 19.22 %. A su vez la estructura económica liderada por los ingresos operacionales creció un 5.13 %, mientras que los gastos operacionales, aunque elevados, permitieron alcanzar una utilidad neta de \$13,313.36, con un incremento del 20.82 %. Estos resultados evidencian una sólida estructura financiera y un desempeño operativo que fortalecen la estabilidad y proyección de la cooperativa.
- El análisis de los indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey revela tanto fortalezas como áreas de mejora. A pesar de avances como la reducción de la morosidad en el microcrédito y el aumento en la liquidez disponible, la entidad enfrenta desafíos significativos en la recuperación de cartera improductiva, la rentabilidad sobre activos (ROA) y patrimonio (ROE), así como en el cumplimiento de estándares clave de la SEPS. Aunque algunos indicadores muestran mejoras, como el margen de intermediación y la liquidez, aún están por debajo de los niveles ideales. Es fundamental que la cooperativa refuerce sus políticas de crédito, optimice la gestión operativa y mejore la rentabilidad para consolidar su estabilidad financiera y proyectar un desempeño más sólido en el futuro.
- Se elaboró un informe de análisis financiero que presenta los resultados obtenidos para dar a conocer la situación económica y financiera real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" para el período 2022-2023, proporcionando así información clave para la toma de decisiones oportunas.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a la señora contadora llevar a cabo revisiones mensuales de la relación entre los activos y pasivos, con el objetivo de verificar que el monto de los créditos otorgados no supere el nivel de los depósitos disponibles. Este enfoque permitirá mantener un adecuado equilibrio financiero, garantizando que los recursos de la cooperativa se utilicen de manera eficiente y responsable. La supervisión periódica de esta relación ayudará a prevenir riesgos financieros y asegurará una gestión prudente de los fondos, lo que contribuirá a la estabilidad y solvencia de la cooperativa.
- Se recomienda al Asesor de créditos fortalecer las políticas de crédito y cobranza, junto con una evaluación rigurosa de los riesgos al otorgar préstamos, para reducir los niveles de incumplimiento. Se debe llevar a cabo un análisis detallado del perfil financiero de los socios antes de aprobar créditos, con el fin de minimizar los riesgos asociados a la recuperación de la cartera. Para optimizar las políticas de cobranza, se sugiere implementar estrategias más dinámicas, como el envío proactivo de recordatorios a los socios antes de las fechas de vencimiento, utilizando medios como correos electrónicos, mensajes de texto y llamadas telefónicas personalizadas. Estas acciones ayudarán a reducir los índices de mora y fomentar una mayor responsabilidad y puntualidad en los pagos.
- Se sugiere a la contadora general aplicar el método horizontal al concluir cada período contable, prestando especial atención en las variaciones de aumento o disminución de los elementos que conforman la estructura financiera y económica, con el propósito de evaluar si la distribución de los activos en relación con las obligaciones de la cooperativa es la adecuada.

10. Bibliografía

- Arcos, P. (2023). Análisis financiero para la correcta toma de decisiones a la COMPAÑÍA "SERVISILVA CÍA. LTDA", en la ciudad del Coca. Periodo 2019 – 2020. Riobamba - Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Banco Internacional. (05 de Febrero de 2021). *Sistema Financiero. ¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?*: <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Cedeño, C., Aguilar, C., & Gutierrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. 593 Digital Publisher. <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/7896330.pdf>
- Cevallos, V., Valverde, P., & García, M. (2022). *Las finanzas como eje transversal en la educación superior ecuatoriana: herramientas básicas*. Guayaquil-Ecuador: Editorial Compás.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (25 de Marzo de 2024). LEXIS S.A. Registro Oficial Suplementario. Fecha de publicación 2014-09-12: <https://www.lexis.com.ec/biblioteca/codigo-organico-monetario-financiero-libro-i?download=codigo-organico-monetario-financiero-libro-i>
- Constitución de la República del Ecuador. (30 de Mayo de 2024). LEXIS S.A. Registro Oficial 449. de 20-oct.-2008: <https://www.lexis.com.ec/biblioteca/constitucion-republica-ecuador?download=constitucion-republica-ecuador>
- Cuchiparte, J. P., & Nieto, W. F. (30 de Junio de 2022). *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*. Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8635251.pdf>
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala - Ecuador: Editorial UTMACH.
- Financiera Comultrasan. (20 de Mayo de 2022). *¿Qué es el cooperativismo y cuáles son sus características?* <https://www.financieracomultrasan.com.co/es/blog/cooperativismo>
- González, A. L., & Melo, J. P. (08 de Abril de 2021). *Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas*. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7873084>
- Instituto Nacional de la Economía Social. (24 de Febrero de 2020). *Principios y Valores Cooperativos*. <https://www.gob.mx/inaes/articulos/principios-y-valores->

cooperativos?idiom=es#:~:text=Las%20cooperativas%20se%20basan%20en,%2C%20Oigualdad%2C%20equidad%20y%20solidaridad.

León, E., & Passano, M. (2021). *Contabilidad financiera intermedia: estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio*. . Lima- Perú: Segunda Edición. Universidad del Pacifico.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (25 de Marzo de 2024). *Presidencia de la República*. Lexis S.A. Registro Oficial 444. Fecha de publicación: 2011-05-10: www.lexis.com.ec

Martínez, I. R., & Martínez, L. C. (2023). *La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones*. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo: <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html>

Maza, E. (2024). *Usuarios de los Estados Financieros y su Necesidad de Información*. Ministerio de Economía y Finanzas: https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1725&lang=es-ES

Noriega, A. M. (2018). *El Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito del Ecuador a través de la historia*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>

Nota Técnica. (Abril de 2017). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Portal Estadístico - SEPS. Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas: Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros: <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>

Nota Técnica. (2018). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Subdirección de Estadísticas de la República del Ecuador: https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/Notas_Tecnicas_5.doc

Ordoñez, E., & Narváez, C. (19 de Mayo de 2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. En *Administración de activos y pasivos en el sistema financiero ecuatoriano* (pág. 199). Cuenca - Ecuador. Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA.

Ortiz Anaya Hector. (2018). *Análisis Financiero aplicado, bajo NIIF*. Edición 16. <https://doi.org/Bogotá>: Universidad Externado de Colombia

Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (22 de Marzo de 2018). *Registro Oficial Suplemento 648 de 27-feb.-2012*. Lexis-Finder:

- https://www.presidencia.gob.ec/wp-content/uploads/2018/04/a2_21_reg_LOEPS_mar_2018.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2022). *Estructuras-Segmento 3. ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN: PLAZOS Y FRECUENCIAS DE ENVÍO PARA LAS ENTIDADES QUE SE UBICAN EN EL SEGMENTO 3 A PARTIR DEL 1 DE JUNIO DE 2022.*: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/1.-ESTRUCTURAS-SEGMENTO-3.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). *¿Qué es la SEPS?* <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). *Segmentación de entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, año 2024. NORMA PARA LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*: <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Toro, D. B. (2014). *Análisis financiero. . Ecoe ediciones.*
- Tuquinga, J. C. (2023). *NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES DE LAS EMPRESAS DEL PARQUE INDUSTRIAL DE RIOBAMBA, PERÍODO 2021.* Riobamba - Ecuador: UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO.
- Unir Revista. (2023). *¿Qué es un analista financiero y qué hace?* *La Universidad en Internet.*
- Universidad Europea. (13 de Junio de 2023). *¿Qué hace el analista financiero? Principales funciones.* <https://universidadeuropea.com/blog/que-hace-analista-financiero/>
- Vera Gonzales, M. (2023). *Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, de la ciudad de Loja, periodos 2021 – 2022.* Repositorio Digital- Universidad Nacional de Loja: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/29191>

Anexo 1.: Solicitud de que el Tema no se ha Ejecutado.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 23 de Mayo del 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – FJSA – UNL.

Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, LILIANA MARIBEL MASACHE LAPO, portadora de la cédula Nro. 1105292658, estudiante del Ciclo VII – Paralelo “A” de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo a usted con la finalidad de solicitarle se digne disponer a quien corresponda, se me otorgue una certificación de que el Título del Proyecto de Integración Curricular, denominado: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022 -2023; NO se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Con la seguridad de ser atendida favorablemente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



Liliana Maribel Masache Lapo

CI: 1105292658

PETICIONARIA

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconí Espinosa” Casilla letra “S”
Teléfono: 2545191
dirección.cca@unl.edu.ec

Anexo 2. Certificado de no Ejecución del Tema.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

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

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022 -2023”**, Presentado por la señorita: **LILIANA MARIBEL MASACHE LAPO**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo “A”, período Académico **Marzo - Agosto de 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 20 de mayo de 2024, a las 17h25.



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

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



Firmado electrónicamente por:
ELIANA DEL CISNE
GONZALEZ MEDINA

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

Anexo 3. Solicitud de Oficio para empresa.

Loja, 12 de junio del 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr.
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:

Yo **Liliana Maribel Masache Lapo** con **C.I. 1105292658**, estudiante del CicloVII, paralelo "A", me dirijo a usted con la finalidad de solicitarle de la manera más comedida, se autorice a quien corresponda a fin de que se realice un oficio dirigido a la **Mgtr. Tania Espinoza, GERENTA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CRISTO REY" de la Ciudad de Loja**, con la finalidad de que me permita obtener información y acceder a la institución que dignamente preside, para la realización del proyecto de Trabajo de Integración Curricular denominado: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CRISTO REY", PERÍODO 2022 -2023** a fin de plantear el Proyecto en mención, previo a optar el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Por la favorable atención que se digna dar a la presente desde ya me anticipo en expresarle mis debidos agradecimientos.

Atentamente,



Liliana Maribel Masache Lapo

CÉD: 1105292658

PETICIONARIA

Correos

cristorey1997@hotmail.es

Número de Celular secretaria

0986586558

Número Agencia Matriz

(07) 2722-781

Anexo 4. Oficio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey.



UNL Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 99-GA-CCA-FJSA-UNL
Loja, 14 de junio de 2024.

Mgtr.
Tania Espinoza,
GERENTA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY” DE LA
CIUDAD DE LOJA.
Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarle deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante entidad financiera.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Liliana Maribel Masache Lapo**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo “A”** portador del número de cédula de ciudadanía N° 1105292658, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Marzo - Agosto 2024**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022 -2023.**

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2024.06.25
18:06:31 -05'00'

Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

072 - 545191

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconí Espinosa”
Casilla Letra “S” La Argelia. Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 5. Solicitud para asignación de Docente Tutor.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 13 de junio del 2024

Mgtr. Dunia Maritza Yaguache Maza

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**
Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, LILIANA MARIBEL MASACHE LAPO, portador de la cédula Nro. 1105292658 estudiante del Ciclo VII – Paralelo “A” de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja art. 225 PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, me dirijo a su autoridad con la finalidad de solicitarle se proceda a designar un docente asesor para el Proyecto de Trabajo de Integración Curricular adjunto, denominado: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022-2023, con el fin de continuar con el respectivo trámite de desarrollo, previo a optar el grado de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Por la favorablemente atención que se sirva dar a la presente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



Liliana Maribel Masache Lapo

CI: 1105292658

PETICIONARIA

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconí Espinosa” Casilla letra “S”
Teléfono: 2545191
dirección.cca@unl.edu.ec

Anexo 6. Asignación de Docente Tutor.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0633-M

Loja, 18 de junio de 2024

PARA: Sra. Ximena Yadira Naranjo Ruiz
Personal Academico Ocasional 1 Tiempo Completo

ASUNTO: DESIGNACION DOCENTE ASESOR TIC Liliana Maribel Masache Lapo

Una vez que el día de hoy 17 de junio, a las 8 horas 40 minutos, se ha conocido la petición presentada por la señorita estudiante del ciclo **7mo A**; de conformidad a lo establecido en el los **Arts. 223 y 224 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, una vez que se ha escogido la manera de titulación como es la elaboración de un proyecto o plan de investigación, como parte del desarrollo de la unidad de integración curricular; me permito designar a usted Ing. Naranjo Ruiz Ximena Yadira, Mg. Sc., como asesor del proyecto de integración curricular o de titulación, denominado: **“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022-2023”**, presentado por el señorita **Liliana Maribel Masache Lapo**, a fin de que, asesore y oriente con pertinencia y rigurosidad la parte científico-técnica de la investigación, debiéndose considerar que la orientación que se proporcione al estudiante observará lo previsto en los proyectos curriculares para la unidad de integración curricular/titulación así como el Reglamento de Régimen Académico de la UNL.

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Copia:
Sr. Marco Vinicio Ramon Rodriguez
Analista de Apoyo a la Gestión Académica

mvrr



Documento firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Anexo 7 . Respuesta por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey



Creciendo juntos desde 1997

Loja, 10 de julio del 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de Representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey", y en contestación a su Of.No.99-GA-CCA-FJSA-UNL con fecha 14 de junio del 2024, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la **Srta. LILIANA MARIBEL MASACHE LAPO**, portadora de la cédula de ciudadanía N° **1105292658** a realizar su Proyecto y Tesis en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" a la que represento con el tema denominado: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CRISTO REY", PERÍODO 2022 -2023**. Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando a la peticionaria dar uso del presente para fines relacionados con su titulación.

Atentamente,

Mgr. **Fani Jeanneth Espinosa I.**
GERENTE DE LA COAC CRISTO REY



www.coaccristorey.fin.ec

Matriz: Barrio Motupe vía a Turupamba Telf 2722781 - 2722849

Agencia Centro: José Félix de Valdivieso y Av. Universitaria (esquina) Teléfono 2583060

Agencia Sur: Bernardo Valdivieso y Catacocha (esquina) Teléfono 2583164

Correo electrónico: cristorey1007@hotmail.ec

Anexo 8. Designación de directora de Tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-1042-M

Loja, 04 de octubre de 2024

PARA: Sra. Ximena Yadira Naranjo Ruiz
Personal Academico Ocasional 1 Tiempo Completo

ASUNTO: DESIGNACION DE DIRECTOR TIC LOZANO LILIANA

Una vez que el día de hoy, 03 de octubre de 2024, a las 09 horas 30 minutos, se ha recibido la petición presentada por la señorita **MASACHE LAPO LILIANA MARIBEL**, estudiante del octavo ciclo; acogiendo lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto; me permito designarla como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CRISTO REY”, PERÍODO 2022-2023.”**, de autoría de la antes mencionada estudiante.

Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 del RRA-UNL, usted en su calidad de directora del trabajo de integración curricular o de titulación *“será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación”*.

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Copia:
Sr. Marco Vinicio Ramon Rodriguez
Analista de Apoyo a la Gestión Académica

mvrr



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Anexo 9. Solicitud al Departamento de Contabilidad de la Cooperativa

MEMORANDUM N° COAC.CR.-G-2024-186-M

Loja, 14 de mayo de 2024

PARA: Lic. Irma Poma
CONTADORA DE LA COAC CRISTO REY

ASUNTO: Dispongo realizar la entrega de información.

Presente.-

De mi consideración:

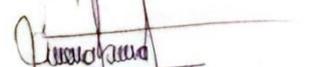
Es un placer dirigirme a usted en esta ocasión con el propósito de formalizar la entrega de información solicitada por la Srta. Liliana Maribel Masache Lapo, estudiante de la Universidad Nacional de Loja, para su proyecto de titulación titulado "Análisis e Interpretación de Estados Financieros".

Por la presente, se dispone proceder de manera inmediata a proporcionar a la estudiante toda la información necesaria para llevar a cabo su investigación. Como es de su conocimiento, la Srta. Masache Lapo ha seleccionado nuestra cooperativa como objeto de estudio para su trabajo de grado, lo que refleja el interés en nuestros procesos financieros y la relevancia que nuestra institución tiene en el ámbito académico el cual contribuirá no solo al avance de su investigación, sino también al fortalecimiento de lazos entre nuestra cooperativa y la comunidad educativa.

Particular que comunico para los fines legales pertinentes.

Atentamente,


Ing. Yaira Blancourt Medina
GERENTE ENCARGADA DE LA COAC CRISTO REY
Elaborado por:
Elizabeth Quachizaga
SECRETARIA COAC CRISTO REY
Cc/ Archivo


14-05-2024

Anexo 10. RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CRISTO REY

Número RUC
1190082462001

Representante legal

• MALDONADO ROJAS MAYRA YALILE

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 07/01/1998	Fecha de actualización 23/11/2023	Inicio de actividades 26/03/1997
Fecha de constitución 26/03/1997	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Ot bilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VALLE

Dirección

Barrio: MOTUPE Calle: VIA A TURUPAMBA Número: SN Intersección: SN Referencia:
JUNTO AL ESTADIO DE MOTUPE

Medios de contacto

Email: cristorey1997@hotmail.es Teléfono trabajo: 072722781

Actividades económicas

- K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.
- S96090705 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS DIVERSOS.

Establecimientos

Abiertos

4

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

1/2

www.arl.gob.ec

Anexo 11. Estados de Situación Financiera 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
1	ACTIVO	10,180,208.86
11	FONDOS DISPONIBLES	903,978.24
11 01	Caja	74,603.99
11 01 05	Efectivo	74,285.24
11 01 05 05	VENTANILLAS	8,777.36
11 01 05 05 05	MATRIZ	2,822.93
11 01 05 05 10	AGENCIA CENTRO	4,964.64
11 01 05 05 15	AGENCIA SUR	989.79
11 01 05 10	BOVEDA	65,507.88
11 01 05 10 05	Boveda Matriz	27,777.78
11 01 05 10 10	Boveda Agencia Centro	30,500.00
11 01 05 10 15	Boveda Agencia Sur	7,230.10
11 01 10	Caja chlica	318.75
11 01 10 05	Caja Chlca Matriz	318.75
11 03	Bancos y otras Instituciones financieras	829,374.25
11 03 05	Banco Central del Ecuador	72,270.23
11 03 05 05	Cta-Cie BCE Nro. 69700005	72,270.23
11 03 10	Bancos e Instituciones financieras locales	187,655.86
11 03 10 05	Cta-Cie Banco de Loja Nro. 1101266558	3,704.57
11 03 10 10	Cta-Ahorros Banco de Loja NRO. 2101069472	12,736.31
11 03 10 15	Crea Diario Banco de Loja Nro. 2900618137	168.00
11 03 10 20	Cta-Cie Banco de Guayaquil Nro.0009930680	15,457.38
11 03 10 25	Cta-Cie BanEcuador Nro. 0020076305	52,863.11
11 03 10 30	Cta-Cie Banco Desarrollo NRO.11103001196	1,435.43
11 03 10 35	Cta-Ahorros BancoDesarrollo NRO. 1110009450-4	121,291.06
11 03 20	Instituciones del sector financiero popular y solidario	569,448.16
11 03 20 05	Coac Cristo Rey Nro.1101000327	128.36
11 03 20 10	Coac Calamayo Ltda Nro. 810401001882	38,129.99
11 03 20 15	Coac 23 De Enero Nro.800101001944	8,116.82
11 03 20 20	Coac Huaquillas Ltda Nro. 390101002401	2,166.19
11 03 20 25	Coac Financoop Nro.003010000423	21,106.84
11 03 20 30	Coac Carimanga Nro. 1300315	314.36
11 03 20 40	Coac Cacpe Yantzaza Nro. 01104689700	818.16
11 03 20 45	Coac Crediamigo Ltda Nro. 810101004034	4.79
11 03 20 50	Coac Sindic De Chef Prof De Yantzaza Nro.00000524	4,534.11
11 03 20 60	Coac Financoop Cheques Nro.002010000251	80.41
11 03 20 65	Coac El Comerciante Nro. 290101001173	13,398.72
11 03 20 70	COAC INTICOOP Nro.1133100662	29,481.66
11 03 20 79	COAC PADRE JULIAN LORENTE Nro.440400136539	6,705.77
11 03 20 80	COAC CREA Nro. 0130010066927	232,560.83
11 03 20 82	AHORRO SMART COAC CREA	210,880.28
11 03 20 83	COAC 23 DE JULIO Nro.001220143518	97.82
11 03 20 84	COAC 23 DE JULIO AH CORPORAT Nro 008220000036	923.05
13	INVERSIONES	785,457.44
13 05	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero p	785,457.44
13 05 60	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	780,119.60
13 05 65	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	5,337.84
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7,833,345.98
14 01	Cartera de crédito productivo por vencer	7,168.09
14 01 05	De 1 a 30 días	292.50
14 01 10	De 31 a 90 días	600.01
14 01 15	De 91 a 180 días	914.91
14 01 20	De 181 a 360 días	1,913.54

Impresión : 2023/ENE/25 15:48:44



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
14 01 25	De más de 360 días	3,447.13
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	4,016,874.38
14 02 05	De 1 a 30 días	131,985.58
14 02 10	De 31 a 90 días	220,332.08
14 02 15	De 91 a 180 días	321,392.47
14 02 20	De 181 a 360 días	609,368.05
14 02 25	De más de 360 días	2,733,796.20
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	3,869,009.94
14 04 05	De 1 a 30 días	126,115.49
14 04 10	De 31 a 90 días	202,102.22
14 04 15	De 91 a 180 días	299,659.12
14 04 20	De 181 a 360 días	588,967.74
14 04 25	De más de 360 días	2,652,165.37
14 18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16,219.55
14 18 05	De 1 a 30 días	655.78
14 18 10	De 31 a 90 días	1,080.71
14 18 15	De 91 a 180 días	1,635.69
14 18 20	De 181 a 360 días	2,731.23
14 18 25	De más de 360 días	10,116.14
14 20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	201,606.24
14 20 05	De 1 a 30 días	9,215.33
14 20 10	De 31 a 90 días	11,045.49
14 20 15	De 91 a 180 días	16,469.38
14 20 20	De 181 a 360 días	32,433.64
14 20 25	De más de 360 días	132,442.40
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	319,932.34
14 26 05	De 1 a 30 días	35,537.81
14 26 10	De 31 a 90 días	24,246.59
14 26 15	De 91 a 180 días	33,944.12
14 26 20	De 181 a 360 días	58,032.54
14 26 25	De más de 360 días	168,171.28
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	465,854.60
14 28 05	De 1 a 30 días	36,610.90
14 28 10	De 31 a 90 días	24,380.61
14 28 15	De 91 a 180 días	36,377.99
14 28 20	De 181 a 360 días	68,349.60
14 28 25	De más de 360 días	240,135.50
14 42	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	3,513.93
14 42 05	De 1 a 30 días	567.48
14 42 10	De 31 a 90 días	392.66
14 42 15	De 91 a 180 días	603.51
14 42 20	De 181 a 360 días	1,276.33
14 42 25	De más de 360 días	673.95
14 44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	29,635.99
14 44 05	De 1 a 30 días	2,430.05
14 44 10	De 31 a 90 días	1,702.75
14 44 15	De 91 a 180 días	2,600.21
14 44 20	De 181 a 360 días	5,535.26
14 44 25	De más de 360 días	17,367.72
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	68,284.36
14 50 10	De 31 a 90 días	10,650.46
14 50 15	De 91 a 180 días	16,522.19
14 50 20	De 181 a 270 días	9,221.95



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
14 50 25	De más de 270 días	31,889.76
14 51	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1.00
14 51 30	De más de 720 días	1.00
14 52	Cartera de microcrédito vencida	182,951.60
14 52 05	De 1 a 30 días	1.00
14 52 10	De 31 a 90 días	12,130.51
14 52 15	De 91 a 180 días	27,796.95
14 52 20	De 181 a 360 días	42,902.80
14 52 25	De más de 360 días	100,120.34
14 66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	372.34
14 66 10	De 31 a 90 días	185.55
14 66 15	De 91 a 180 días	181.79
14 66 25	De más de 270 días	5.00
14 68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	619.25
14 68 10	De 31 a 90 días	617.25
14 68 25	De más de 360 días	2.00
14 99	(Provisiones para créditos Incobrables)	(1,288,697.63)
14 99 05	(Cartera de crédito productivo)	(45.88)
14 99 10	(Cartera de crédito de consumo)	(356,348.64)
14 99 15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.00)
14 99 20	(Cartera de microcréditos)	(559,904.97)
14 99 50	(Cartera de créditos reestructurada)	(246,812.94)
14 99 99	(Provisión genérica voluntaria)	(125,584.20)
16	CUENTAS POR COBRAR	107,247.18
16 02	Intereses por cobrar Inversiones	13,331.35
16 02 15	Mantenidas hasta el vencimiento	13,331.35
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	80,462.74
16 03 05	Cartera de crédito productivo	68.69
16 03 10	Cartera de créditos de consumo	37,529.65
16 03 20	Cartera de microcrédito	38,921.26
16 03 50	Cartera de créditos reestructurada	3,943.14
16 14	Pagos por cuenta de socios	8,840.44
16 14 30	Gastos judiciales	8,840.44
16 90	Cuentas por cobrar varias	33,613.36
16 90 90	Otras	33,613.36
16 90 90 16	SEGUROS POR COBRAR	30,646.73
16 90 90 20	GIROS WESTER UNION	732.37
16 90 90 90	VARIOS	2,234.26
16 99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(29,000.71)
16 99 05	(Provisión para Intereses y comisiones por cobrar)	(1,742.57)
16 99 10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(27,258.14)
17 02	Bienes adjudicados por pago	4,016.08
17 02 05	Terrenos	4,016.08
17 99	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(4,016.08)
17 99 10	(Provisión para bienes adjudicados)	(4,016.08)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	490,845.42
18 01	Terrenos	138,258.68
18 01 05	Terreno Matriz	39,480.00
18 01 10	Terreno Edificio Alcantara	29,892.00
18 01 15	Terreno Antenas Chile	5,000.00
18 01 20	Terreno Agencia Centro	63,886.68
18 02	Edificios	707,911.92
18 02 05	Edificio Matriz	471,716.21

Impreso por:mejla

Fecha de Impresión : 2023/ENE/26 16:46:44

Página 2 / 11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
18 02 10	Edificio Sucursal	236,195.71
18 04	Otros locales	148,997.56
18 04 05	Oficina Edificio Acantara	148,997.56
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	105,282.09
18 05 05	MUEBLES DE OFICINA	51,164.63
18 05 15	EQUIPOS DE OFICINA	54,117.46
18 06	Equipos de computación	129,693.70
18 07	Unidades de transporte	70,437.43
18 07 05	CAMIONETA TOYOTA 2012	20,000.00
18 07 10	COMIONETA NEW HIULUX 2.4 CD 2019	50,437.43
18 90	Otros	5,948.29
18 90 35	CAJAS FUERTES	3,050.00
18 90 45	URNAS METALICAS	240.00
18 90 50	TELEFONOS CELULARES	1,071.44
18 90 55	SISTERNA	149.08
18 90 56	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACION	440.00
18 90 57	TABLETS	997.77
18 99	(Depreciación acumulada)	(815,684.25)
18 99 05	(Edificios)	(436,713.94)
18 99 10	(Otros locales)	(130,987.85)
18 99 15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(69,596.29)
18 99 15 05	(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES)	(37,690.08)
18 99 15 15	(DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA)	(31,906.21)
18 99 20	(Equipos de computación)	(120,557.68)
18 99 25	(Unidades de transporte)	(53,391.06)
18 99 40	(Otros)	(4,437.43)
18 99 40 10	CAJAS FUERTES	(2,745.00)
18 99 40 20	URNAS METALICAS	(203.04)
18 99 40 25	TELEFONOS CELULARES	(1,019.23)
18 99 40 30	SISTERNA	(21.08)
18 99 40 35	RADIOS DE COMUNICACION	(51.15)
18 99 40 40	TABLETS	(397.93)
19	OTROS ACTIVOS	59,333.80
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	56,197.02
19 01 25	En otros organismos de Integración cooperativa	56,197.02
19 01 25 05	COA UNICOOP	26,500.00
19 01 25 10	COAC FINANCOOP CTA-NRO. 04010001167 CERT.APORT	29,549.51
19 01 25 20	COAC CATAMAYO	20.00
19 01 25 25	COAC CARIAMANGA	14.00
19 01 25 30	COAC SINDICATO DE CHOFERES DE YANTAZA	50.78
19 01 25 35	COAC EL COMERCIANTE	10.00
19 01 25 40	COAC INTICOOP Nro. 100662	8.73
19 01 25 56	COAC CREA	10.00
19 01 25 60	COAC 23 DE JULIO	30.00
19 01 25 65	COAC 23 DE ENERO	4.00
19 04	Gastos y pagos anticipados	3,424.36
19 04 10	Anticipos a terceros	3,424.36
19 04 10 10	ANTICIPOS A PROVEEDORES	3,424.36
19 90	Otros	311.75
19 90 10	Otros impuestos	311.75
19 90 10 10	RETENCION IVA EN VENTA	39.69
19 90 10 15	RETENCION RENTA EN VENTA	272.06
19 99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(599.33)

Impreso por fmeja

Fecha de impresión.: 2023/ENE/26 15:48:44

000 4 1 1 1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-ISR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
19 99 05	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	(561.97)
19 99 90	(Provisión para otros activos)	(37.36)
TOTAL ACTIVO		<u>10,180,208.86</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
2	PASIVOS	7,665,345.26
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,323,594.53
21 01	Depósitos a la vista	2,214,722.67
21 01 35	Depósitos de ahorro	2,214,722.67
21 01 35 05	AHORRO A LA VISTA	2,123,589.68
21 01 35 10	AHORRO NAVIDEÑO	2,510.62
21 01 35 15	AHORRO CLIENTE	50,115.03
21 01 35 20	AHORRO DESTINO	15,819.88
21 01 35 25	AHORRO FUTURO	22,687.46
21 03	Depósitos a plazo	4,915,915.41
21 03 05	De 1 a 30 días	941,711.95
21 03 10	De 31 a 90 días	1,568,196.01
21 03 15	De 91 a 180 días	1,023,706.59
21 03 20	De 181 a 360 días	1,198,708.23
21 03 25	De más de 361 días	183,592.63
21 05	Depósitos restringidos	192,956.45
21 05 20	AHORRO ENCAJE	192,956.45
25	CUENTAS POR PAGAR	341,477.21
25 01	Intereses por pagar	82,528.43
25 01 15	Depósitos a plazo	82,528.43
25 03	Obligaciones patronales	217,752.86
25 03 05	Remuneraciones	24,689.94
25 03 05 05	SUELDOS POR PAGAR	24,689.94
25 03 10	Beneficios Sociales	6,381.62
25 03 10 05	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1,954.62
25 03 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	4,427.00
25 03 15	Aportes al IESS	6,765.81
25 03 15 05	APORTE AL IESS INDIVIDUAL POR PAGAR	2,960.06
25 03 15 10	APORTE IESS PATRONAL POR PAGAR	3,492.52
25 03 15 15	APORTE 0.5% IECE	156.61
25 03 15 20	APORTE .05% SETEC	156.62
25 03 90	Otros	179,915.49
25 03 90 05	PRESTAMOS IESS EMPLEADOS	3,024.57
25 03 90 10	OTROS DESCUENTOS EMPLEADOS	28.18
25 03 90 20	RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL	117,886.78
25 03 90 25	RESERVA PARA DESAHUCIO E INDEMNIZACIONES	55,837.65
25 03 90 30	PRESTAMOS CODESARROLLO EMPLEADOS	3,138.31
25 04	Retenciones	1,149.58
25 04 05	Retenciones fiscales	2,149.58
25 04 05 05	RETENCION RENTA	1,297.91
25 04 05 05 02	RELACION DE DEPENDENCIA	101.76
25 04 05 05 03	10% HONORARIOS PROFESIONALES	295.60
25 04 05 05 04	8% PREDOMINA EL INTELLECTO	1.52
25 04 05 05 07	2% PREDOMINA MANO DE OBRA	12.12
25 04 05 05 12	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALES CO	324.53
25 04 05 05 22	1.75% SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMA Y CESIONES)	43.62
25 04 05 05 23	2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	442.04
25 04 05 05 24	RF INT INV INST DEL SIST FINAN O ENTI DE LA SEPS	22.19
25 04 05 05 40	1% OTRAS RETENCIONES HASTA ABRIL DEL 2022	0.04
25 04 05 05 41	2% OTRAS RETENCIONES HASTA ABRIL DEL 2022	23.97
25 04 05 05 43	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1% -EMPREENDEDORES RIMPE	30.50
25 04 05 05 51	MICROEMPRESAS	0.02
25 04 05 10	RETENCION IVA	851.67



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
25 04 05 10 05	30% RETENCION IVA	416.86
25 04 05 10 10	70% RETENCION IVA	77.75
25 04 05 10 15	100% RETENCION IVA	337.06
25 05	Contribuciones, impuestos y multas	77.13
25 05 90	Otras contribuciones e impuestos	77.13
25 05 90 06	IVA POR PAGAR BDH	37.73
25 05 90 10	IVA POR PAGAR DE PUNTOMATICO	1.20
25 05 90 15	IVA POR PAGAR EERSSA	7.50
25 05 90 20	IVA POR PAGAR GAD MUNICIPAL	3.45
25 05 90 35	IVA POR PAGAR TRASFERENCIAS SPI	5.21
25 05 90 80	IVA POR PAGAR CERTIFICACIONES	2.52
25 05 90 86	IVA POR PAGAR REPOSICION DE CARTOLA	1.74
25 05 90 67	IVA POR PAGAR FACILITO	17.78
25 06	PROVEEDORES	6,342.86
25 06 35	POR PAGAR ASAMBLE, DIRECTIVOS, COMISIONES Y GERENC	1,092.86
25 06 35 05	CONSJ. ADMINISTRACION	1,092.86
25 06 45	GASTOS DE SEPELIO POR PAGAR	5,250.00
25 90	Cuentas por pagar varias	32,626.35
25 90 90	Otras cuentas por pagar	32,626.35
25 90 90 10	CONVENIO CON ABEFARM	6.99
25 90 90 20	CONVENIO FINANCOOP	153.97
25 90 90 26	FARMACIAS CUXIBAMBA	289.73
25 90 90 35	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	25,356.75
25 90 90 40	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	2,629.96
25 90 90 40 10	BANCO DE LOJA	1,822.70
25 90 90 40 15	BANCO DE GUAYAQUIL	165.00
25 90 90 40 20	BANCO DE FOMENTO	640.00
25 90 90 40 25	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	2.26
25 90 90 45	ARRIENDOS POR PAGAR	500.00
25 90 90 50	CUENTAS POR PAGAR LIBRETAS CERRADAS (SEPS)	1,203.89
25 90 90 70	RED DE PAGOS FACILITO	2,411.70
25 90 90 75	RECAUDACIONES WESTER UNION	73.36
29	OTROS PASIVOS	273.52
29 90	Otros	273.52
29 90 05	Sobrantes de caja	273.52
29 90 05 05	Sobrantes de Caja Matriz	121.85
29 90 05 10	Sobrantes de Caja Agencia Centro	41.47
29 90 05 15	Sobrantes de Caja Agencia Sur	110.20
TOTAL PASIVO		7,665,345.26



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
3	PATRIMONIO	2,514,862.80
31	CAPITAL SOCIAL	1,442,157.35
31 03	Aportes de socios	1,442,157.35
31 03 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	1,442,157.35
33	RESERVAS	907,621.16
33 01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	907,621.16
33 01 05	Reserva legal Irrepartible	907,621.16
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	154,065.48
35 01	Superóvit por valuación de propiedades, equipo y otros	154,065.48
36	RESULTADOS	11,018.81
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	11,018.81
TOTAL PATRIMONIO		2,514,862.80



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,097,586.19
71 03	Activos castigados	684,759.59
71 03 10	Cartera de créditos	645,861.01
71 03 20	Cuentas por cobrar	38,898.58
71 05	Operaciones activas con empresas vinculadas	199,807.16
71 05 10	Cartera de créditos	199,807.16
71 07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	794,378.01
71 07 10	Cartera de créditos de consumo	237,266.03
71 07 20	Cartera de microcrédito	557,111.98
71 08	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	662,241.43
71 08 10	Cartera de crédito de consumo	95,181.69
71 08 15	Cartera de crédito inmobiliario	6,990.58
71 08 20	Cartera de microcrédito	548,543.91
71 08 50	Cartera de créditos reestructurada	11,525.25
71 90	Otras cuentas de orden deudoras	756,400.00
71 90 06	Cobertura de seguros	756,400.00
71 90 06 05	SEGURO DE FIDELIDAD	25,000.00
71 90 06 10	SEGURO CONTRA INCENDIOS	560,000.00
71 90 06 15	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	171,000.00
71 90 06 25	SEGURO DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	400.00
72	DEUDORAS X CONTRA	(3,097,586.19)
72 03	ACTIVOS CASTIGADOS	(684,759.59)
72 03 06	CARTERA DE CREDITOS	(645,861.01)
72 03 20	GASTOS JUDICIALES CARTERA CASTIGADA	(38,898.58)
72 05	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADOS	(199,807.16)
72 07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUD	(794,378.01)
72 08	INTERESES EN SUSPENSO	(662,241.43)
72 08 10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	(95,181.69)
72 08 15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	(6,990.58)
72 08 20	CARTERA DE MICROCREDITO	(548,543.91)
72 08 50	CARTERA DE CREDITO RESTRUCTURADA	(11,525.25)
72 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(756,400.00)
72 90 06	COBERTURA DE SEGUROS	(756,400.00)
72 90 06 05	SEGURO DE FIDELIDAD	(25,000.00)
72 90 06 10	SEGURO CONTRA INCENDIOS	(560,000.00)
72 90 06 15	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	(171,000.00)
72 90 06 25	SEGURO DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO	(400.00)
73	ACREEDORAS POR CONTRA	(23,011,843.93)
73 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	(17,299,780.93)
73 01 10	PAGARES EN GARANTIA	(14,018,072.93)
73 01 10 05	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	(11,000.00)
73 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	(6,090,980.95)
73 01 10 15	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO	(4,000.00)
73 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	(7,912,091.98)
73 01 20	BIENES IMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS	(3,281,708.00)
73 01 20 05	PRODUCTIVO	(11,000.00)
73 01 20 10	CONSUMO	(984,186.00)
73 01 20 16	HIPOTECARIO	(4,000.00)
73 01 20 20	MICROCREDITO	(2,282,522.00)
73 02	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	(252,576.69)
73 02 05	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	(252,576.69)
73 04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL	(4,825,631.79)
73 14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	(372,397.14)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
73 15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA	(254,642.83)
73 16	INTERESES PAGADOS POR DEPOSITOS O CAPTACIONES CONS	(6,814.55)
73 16 10	DEPOSITOS A PLAZO	(6,814.55)
74	CUENTAS DE ORDEN AGREEDORAS	23,011,843.93
74 01	Valores y bienes recibidos de terceros	17,299,780.93
74 01 10	Documentos en garantía	14,018,072.93
74 01 10 05	PAGARES CARTERA COMERCIAL	11,000.00
74 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	6,090,980.95
74 01 10 15	PAGARES CARTERA DE VIVENDA	4,000.00
74 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	7,912,091.98
74 01 20	Bienes Inmuebles en garantía	3,281,708.00
74 02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	252,576.69
74 02 05	Obligaciones con el público	252,576.69
74 04	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito	4,825,631.79
74 04 05	Obligaciones con el público	4,825,631.79
74 14	Provisiones constituidas	372,397.14
74 14 10	Provisión cartera reestructurada consumo	20,105.82
74 14 12	Provisión cartera reestructurada microcrédito	226,707.12
74 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	35,032.19
74 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	90,543.67
74 14 29	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	8.34
74 16	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	254,642.83
74 16 10	Cartera de consumo	229,107.00
74 16 20	Cartera de microcrédito	25,535.83
74 16	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamo	6,814.55
74 16 10	Depósitos a plazo	6,814.55
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022 RESOLUCION No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 y RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	US Dólares
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,180,208.06
	TOTAL GENERAL	

(The table above is partially obscured by a large circular stamp and signatures. The stamp contains the text 'CRISTO REY' and 'GERENCIA'. There are three signatures: one in blue ink on the left, one in black ink in the center, and one in black ink on the right. Below the signatures are the labels 'Gerente General', 'Auditor Interno', and 'Comisario General Reg.' respectively.)

Anexo 12. Estado de Pérdidas y Ganancias 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022

(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-ISR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
5	INGRESOS	1,512,471.10
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,424,212.25
51 01	Depósitos	24,156.59
51 01 10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	24,156.59
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	35,245.34
51 03 15	Manténidas hasta el vencimiento	35,245.34
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1,364,810.32
51 04 05	Cartera de crédito productivo	1,016.68
51 04 10	Cartera de crédito de consumo	521,218.97
51 04 20	Cartera de microcrédito	732,527.05
51 04 30	Cartera de créditos refinanciada	236.29
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	60,368.74
51 04 50	De mora	49,442.59
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8,749.03
54 04	Manejo y cobranzas	8,113.13
54 04 05	EXTRAJUDICIAL	8,113.13
54 90	Otros servicios	635.90
54 90 05	Tarifados con costo máximo	635.90
54 90 05 05	SERVICIO TRANSFERENCIAS SPI	266.90
54 90 05 10	LIBRETINES DE ORDENES DE RETIRO	60.00
54 90 05 15	COMISION LIQUIDACION RIA	32.00
54 90 05 20	CERTIFICACIONES	118.00
54 90 05 25	RESPOSICION DE CARTOLA	159.00
56	OTROS INGRESOS	79,509.82
56 04	Recuperaciones de activos financieros	77,343.50
56 04 05	De activos castigados	76,414.65
56 04 10	Reversión de provisiones	928.85
56 90	Otros	2,166.32
56 90 05	INGRESOS VARIOS	2,166.32
56 90 05 20	COMISION POR BONO	1,325.05
56 90 05 35	COMISION GAD MUNICIPAL	398.75
56 90 05 40	COMISION EMPRESA ELECTRICA	51.13
56 90 05 85	COPIAS CARPETAS Y OTROS	168.75
56 90 05 89	COMISION FACILITO	221.57
56 90 05 90	COMISION WESTERN UNION	1.07
TOTAL INGRESOS		1,512,471.10



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
4	GASTOS	1,501,452.29
41	INTERESES CAUSADOS	434,986.52
41 01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	434,986.52
41 01 15	DEPOSITOS DE AHORRO	18,821.13
41 01 15 05	INTERESES AHORRO A LA VISTA	16,991.26
41 01 15 10	INTERESES AHORRO NAVIDEÑO	96.96
41 01 15 15	INTERESES CUENTA INVERSION	535.35
41 01 15 20	INTERESES AHORRO DESTINO	306.40
41 01 15 25	INTERESES AHORRO FUTURO	891.16
41 01 30	Depósitos a plazo	416,165.39
44	PROVISIONES	162,794.53
44 02	CARTERA DE CREDITOS	146,914.49
44 02 20	Crédito de consumo	42,352.18
44 02 40	MICROCREDITO	104,562.31
44 03	Cuentas por cobrar	15,163.75
44 05	OTROS ACTIVOS	716.29
45	GASTOS DE OPERACIÓN	902,853.45
45 01	GASTOS DE PERSONAL	496,916.15
45 01 05	REMUNERACIONES MENSUALES	323,647.35
45 01 05 10	SUELDOS Y SALARIOS	323,647.35
45 01 10	BENEFICIOS SOCIALES	42,421.23
45 01 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	28,242.91
45 01 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	13,489.29
45 01 10 15	VACACIONES	689.03
45 01 15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	3,240.13
45 01 15 10	RESPONSABILIDAD	3,240.13
45 01 20	APORTE AL IEES	41,784.39
45 01 20 05	APORTE PERSONAL 9,45%	93.62
45 01 20 10	APORTE PATRONAL 11,15%	38,246.26
45 01 20 15	APORTE IECE 0,05%	1,722.24
45 01 20 20	APORTE SETEC 0,05%	1,722.27
45 01 30	PENSIONES Y JUBILACIONES	31,318.70
45 01 30 05	JUBILACION PATRONAL	16,924.75
45 01 30 10	DESAHUCIOS E INDEMMIZACIONES	14,393.95
45 01 35	FONDO DE RESERVA IEES	27,462.38
45 01 35 05	FONDO DE RESERVA 8,33%	27,462.38
45 01 90	OTROS	27,041.97
45 01 90 05	HORAS SUPLEMENTARIAS Y EXTRAORDINARIAS	7,391.36
45 01 90 20	UNIFORMES	1,976.67
45 01 90 20 05	UNIFORMES MATRIZ	1,198.56
45 01 90 20 10	UNIFORMES AGENCIA CENTRO	429.75
45 01 90 20 15	UNIFORMES AGENCIA SUR	348.36
45 01 90 25	CAPACITACIÓN	3,600.79
45 01 90 25 01	CAPACITACION MATRIZ	3,400.79



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-ENR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
45 01 90 25 03	CAPACITACION AGENCIA SUR	200.00
45 01 98 35	VIATICOS Y MOVILIZACION	1,707.24
45 01 98 35 05	VIATICOS Y MOVILIZACION MATRIZ	1,707.24
45 01 90 40	REFRIGERIOS Y ATENCION AL PERSONAL	3,481.72
45 01 90 40 01	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL MATRIZ	2,909.09
45 01 90 40 02	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL AGENCIA CENTRO	375.57
45 01 90 40 03	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL AGENCIA SUR	197.06
45 01 90 50	EXAMENES OCUPACIONALES	878.00
45 01 90 50 01	EXAMENES OCUPACIONALES MATRIZ	510.00
45 01 90 50 02	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA CENTRO	225.00
45 01 90 50 03	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA SUR	135.00
45 01 90 55	SUBROGACIONES	8,014.19
45 02	HONORARIOS	87,797.70
45 02 05	DIRECTORES	49,550.51
45 02 05 10	CONSEJO DE ADMINISTRACION	28,717.86
45 02 05 15	CONSEJO DE VIGILANCIA	15,300.00
45 02 05 20	REPRESENTANTES	4,734.75
45 02 05 30	VIATICOS Y MOVILIZACIONES DIRECTORES	687.90
45 02 05 35	CAPACITACIONES DIRECTORES	110.00
45 02 10	HONORARIOS PROFESIONALES	38,247.19
45 03	SERVICIOS VARIOS	153,440.11
45 03 05	Movilización, fletes y embalajes	1,280.72
45 03 05 05	MOVILIZACION Y COMBUSTIBLE	1,280.72
45 03 15	Publicidad y propaganda	9,177.06
45 03 20	Servicios básicos	13,949.55
45 03 20 05	AGUA POTABLE	627.37
45 03 20 05 01	AGUA POTABLE MATRIZ	411.44
45 03 20 05 02	AGUA POTABLE AGENCIA CENTRO	215.93
45 03 20 10	ENERGIA ELECTRICA	3,569.77
45 03 20 10 05	GASTOS LUZ MATRIZ	2,322.89
45 03 20 10 10	GASTOS LUZ AGENCIA CENTRO	889.37
45 03 20 10 15	GASTOS LUZ AGENCIA SUR	357.51
45 03 20 15	TELEFONIA FIJA	1,369.35
45 03 20 15 01	TELEFONIA FIJA MATRIZ	496.97
45 03 20 15 02	TELEFONIA FIJA AGENCIA CENTRO	243.62
45 03 20 15 03	TELEFONIA FIJA AGENCIA SUR	628.76
45 03 20 20	TELEFONIA CELULAR	1,924.52
45 03 20 20 01	TELEFONIA CELULAR MATRIZ	720.87
45 03 20 20 02	TELEFONIA CELULAR AGENCIA CENTRO	601.85
45 03 20 20 03	TELEFONIA CELULAR AGENCIA SUR	601.80
45 03 20 25	SERVICIO DE INTERNET	6,401.82
45 03 20 25 01	SERVICIO DE INTERNET MATRIZ	3,797.72
45 03 20 25 02	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA CENTRO	1,383.66
45 03 20 25 03	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA SUR	1,219.64



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0184 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
45 03 20 30	CORREOS	57.52
45 03 25	Seguros	104,562.56
45 03 25 10	SEGUROS DE VIDA	102,338.70
45 03 25 15	SEGUROS CONTRA INCENDIO	714.36
45 03 25 25	SEGUROS RIESGOS ESPECIALES	1,405.00
45 03 25 35	SEGURO CUMPLIMIENTO DE CONTRATO	104.50
45 03 30	ARRENDAMIENTOS	15,395.00
45 03 30 05	ARRIENDO DE OFICINA	6,000.00
45 03 30 10	ALQUILER DE SOFTWARE Y OTROS	9,108.80
45 03 30 15	TUNEL DE DATOS	295.00
45 03 90	Otros servicios	9,075.22
45 03 90 05	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	2,869.10
45 03 90 40	GASTOS JUDICIALES	6,206.12
45 04	Impuestos, contribuciones y multas	75,603.91
45 04 05	Impuestos Fiscales	22,240.74
45 04 10	Impuestos Municipales	7,559.47
45 04 10 05	PATENTE MUNICIPAL	5,821.47
45 04 10 05 05	PATENTE MUNICIPAL MATRIZ	5,656.47
45 04 10 05 10	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA CENTRO	12.20
45 04 10 05 15	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SUR	12.20
45 04 10 05 20	OFICINA CENTRO	140.60
45 04 10 10	PERMISO DE BOMBEROS	233.40
45 04 10 10 05	PERMISO DE BOMBEROS MATRIZ	91.20
45 04 10 10 10	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA CENTRO	71.10
45 04 10 10 15	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO AGENCIA SUR	71.10
45 04 10 20	PREDIO URBANO	480.87
45 04 10 20 05	PREDIO URBANO MATRIZ	275.04
45 04 10 20 10	PREDIO URBANO AGENCIA CENTRO	189.55
45 04 10 20 15	PREDIO URBANO AGENCIA SUR	16.28
45 04 10 30	OTROS IMPUESTOS MUNICIPALES	1,023.73
45 04 15	Aportes a la SEPS	8,217.10
45 04 15 10	APORTE DEL 0,45% SOBRE ACTIVOS TOTALES	8,217.10
45 04 20	Aportes al COSEDE por prima fija	36,906.11
45 04 30	Multas y otras sanciones	48.78
45 04 30 10	MULTAS	48.78
45 04 90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	631.71
45 04 90 06	AGENCIA REGULACION Y CONTROL TELECOMUNICACIONES	631.71
45 05	Depreciaciones	46,497.64
45 05 15	Edificios	19,992.30
45 05 20	Otros locales	904.60
45 05 25	Muebles, enseres y equipos de oficina	6,071.42
45 05 25 05	MUEBLES Y ENSERES	2,461.18
45 05 25 10	EQUIPO DE OFICINA	3,610.24
45 05 30	Equipos de computación	7,696.13



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-ISR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 28 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
45 05 35	Unidades de transporte	11,195.35
45 05 90	Otros	637.84
45 07	Otros gastos	42,597.94
45 07 05	Suministros diversos	10,770.04
45 07 05 05	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	216.40
45 07 05 05 05	SUMINISTROS DE LIMPIEZA MATRIZ	136.50
45 07 05 05 10	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA CENTRO	39.95
45 07 05 05 15	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA SUR	39.95
45 07 05 10	SUMINISTROS DE INSTALACION	160.27
45 07 05 10 02	SUMINISTROS DE INSTALACION AGENCIA CENTROS	160.27
45 07 05 15	SUMINISTROS DE OFICINA	3,416.16
45 07 05 15 01	SUMINISTROS DE OFICINA MATRIZ	2,768.70
45 07 05 15 02	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA CENTRO	386.34
45 07 05 15 03	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA SUR	261.12
45 07 05 30	ACCESORIOS EQUIPOS DE COMPUTACION	6,977.21
45 07 10	Donaciones	1,872.93
45 07 15	Mantenimiento y reparaciones	15,083.51
45 07 15 05	UNIDADES DE TRANSPORTES	3,174.41
45 07 15 20	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO MATRIZ	5,563.93
45 07 15 25	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA CENTRO	5,257.44
45 07 15 30	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA SUR	662.73
45 07 15 35	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES VENTANILLA	425.00
45 07 90	Otros	14,871.46
45 07 90 05	GASTOS BANCARIOS	256.65
45 07 90 20	AGASAJOS, PROGRAMAS Y OTROS	14,494.24
45 07 90 25	ACUERDOS Y OFRENDAS FLORALES	42.00
45 07 90 30	UTENCILLOS DE COCINA	78.57
45 07 90 30 10	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA CENTRO	39.29
45 07 90 30 15	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA SUR	39.28
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	817.79
47 03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	817.79
TOTAL GASTOS		1,501,452.28



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

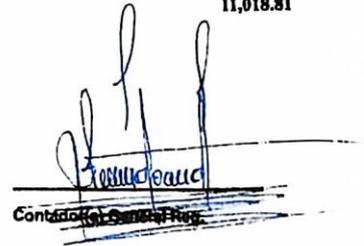
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Desde el 1 de ENERO del 2022 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2022
(En dólares de los Estados Unidos de América)

*** Según el plan de cuentas vigente hasta el 31 de diciembre de 2022, RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2022-0338 Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194 de 26 de junio de 2022 ***

Código	Cuenta	Saldo
RESULTADO DEL PERIODO		11,018.81


Gerente General




Contador General

Anexo 13. Estados de Situación Financiera 2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
1	ACTIVO	11,198,389.11
11	FONDOS DISPONIBLES	1,076,161.18
11 01	Caja	92,180.99
11 01 05	Efectivo	91,843.49
11 01 05 05	Ventanillas	15,773.70
11 01 05 05 05	Matriz	4,606.32
11 01 05 05 10	Agencia Centro	6,535.77
11 01 05 05 15	Agencia Sur	4,631.61
11 01 05 10	Boveda	76,069.79
11 01 05 10 05	Boveda Matriz	39,788.79
11 01 05 10 10	Boveda Agencia Centro	22,550.00
11 01 05 10 15	Boveda Agencia Sur	13,731.00
11 01 10	Caja chica	337.50
11 01 10 05	Caja Chica Matriz	337.50
11 03	Bancos y otras instituciones financieras	983,980.19
11 03 05	Banco Central del Ecuador	71,953.54
11 03 05 05	Cta-Cte BCE Nro. 59700005	71,953.54
11 03 10	Bancos e instituciones financieras locales	37,311.53
11 03 10 05	Cta-Cte Banco de Loja Nro. 1101266658	1,328.73
11 03 10 10	Cta-Ahorros Banco de Loja NRO. 2101069472	15,412.68
11 03 10 16	Crece Diario Banco de Loja Nro. 2900618137	168.00
11 03 10 20	Cta-Cte Banco de Guayaquil Nro 0009930680	4,035.38
11 03 10 25	Cta-Cte BanEcuador Nro. 0020076305	8,330.48
11 03 10 30	Cta-Cte Banco Desarrollo NRO.11103001198	311.17
11 03 10 35	Cta-Ahorros BancoDesarrollo NRO. 1110009450-4	7,725.09
11 03 20	Instituciones del sector financiero popular y solidario	874,715.12
11 03 20 05	Coac Cristo Rey Nro.1101000327	129.27
11 03 20 10	Coac Catamayo Ltda Nro. 810401001882	24,859.45
11 03 20 16	Coac 23 De Enero Nro.800101001944	10,972.40
11 03 20 20	Coac Huaquillas Ltda Nro. 390101002401	2,187.21
11 03 20 25	Coac Financoop Nro.003010000423	37,356.01
11 03 20 40	Coac Cacpe Yanzatza Nro. 01104889700	826.50
11 03 20 45	Coac Crediamigo Ltda Nro. 810101004034	4.79
11 03 20 50	Coac Sindic De Chol Prof De Yanzatza Nro 00000524	3,862.47
11 03 20 70	Coac Inticoop Nro.1133100862	30,939.68
11 03 20 79	Coac Padre Julian Lorente Nro.440400135639	10,740.73
11 03 20 80	Coac Crea Nro. 0130010065927	236,226.71
11 03 20 82	Ahorro Smart Coac Crea	508,921.59
11 03 20 83	Coac 23 de Julio Nro.001220143518	6,764.98
11 03 20 84	Coac 23 de Julio Ah Corporat Nro 008220000036	923.33
13	INVERSIONES	210,806.87
13 05	Manténidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero p	210,806.87
13 05 55	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	205,156.00
13 05 65	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	5,650.87
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9,313,808.91
14 01	Cartera de crédito productivo por vencer	49,530.29
14 01 05	De 1 a 30 días	1,375.62
14 01 10	De 31 a 90 días	2,816.45
14 01 15	De 91 a 180 días	4,294.28
14 01 20	De 181 a 360 días	8,226.23
14 01 25	De más de 360 días	32,817.71
14 02	Cartera de crédito de consumo por vencer	4,793,139.58
14 02 05	De 1 a 30 días	142,538.42



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
14 02 10	De 31 a 90 días	249,163.78
14 02 15	De 91 a 180 días	366,906.62
14 02 20	De 181 a 360 días	719,913.31
14 02 25	De más de 360 días	3,314,617.45
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	4,288,565.43
14 04 05	De 1 a 30 días	107,944.12
14 04 10	De 31 a 90 días	200,086.66
14 04 15	De 91 a 180 días	303,229.56
14 04 20	De 181 a 360 días	596,284.82
14 04 25	De más de 360 días	3,081,020.27
14 18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	23,360.17
14 18 05	De 1 a 30 días	704.03
14 18 10	De 31 a 90 días	1,452.56
14 18 15	De 91 a 180 días	1,530.08
14 18 20	De 181 a 360 días	2,728.46
14 18 25	De más de 360 días	16,945.04
14 20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	139,718.08
14 20 05	De 1 a 30 días	6,244.90
14 20 10	De 31 a 90 días	10,130.32
14 20 15	De 91 a 180 días	14,855.06
14 20 20	De 181 a 360 días	29,814.06
14 20 25	De más de 360 días	78,673.74
14 26	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	547,309.72
14 26 05	De 1 a 30 días	39,345.57
14 26 10	De 31 a 90 días	37,906.08
14 26 15	De 91 a 180 días	54,395.69
14 26 20	De 181 a 360 días	103,224.01
14 26 25	De más de 360 días	312,438.37
14 28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	388,982.07
14 28 05	De 1 a 30 días	29,044.18
14 28 10	De 31 a 90 días	28,567.67
14 28 15	De 91 a 180 días	43,349.30
14 28 20	De 181 a 360 días	78,128.23
14 28 25	De más de 360 días	209,892.69
14 44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	19,783.75
14 44 05	De 1 a 30 días	1,406.92
14 44 10	De 31 a 90 días	1,455.28
14 44 15	De 91 a 180 días	2,245.82
14 44 20	De 181 a 360 días	3,021.72
14 44 25	De más de 360 días	11,654.01
14 50	Cartera de crédito de consumo vencida	149,185.42
14 50 10	De 31 a 90 días	32,786.36
14 50 15	De 91 a 180 días	33,002.29
14 50 20	De 181 a 270 días	28,372.04
14 50 25	De más de 270 días	55,024.73
14 51	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1.00
14 51 30	De más de 720 días	1.00
14 52	Cartera de microcrédito vencida	157,925.01
14 52 10	De 31 a 90 días	25,365.14
14 52 15	De 91 a 180 días	26,543.85
14 52 20	De 181 a 360 días	41,009.67
14 52 25	De más de 360 días	65,006.35
14 66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	5.00

2023 10



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
14 66 25	De más de 270 días	5.00
14 68	Cartora de microcrédito reestructurada vencida	1,160.47
14 68 10	De 31 a 90 días	907.56
14 68 15	De 91 a 180 días	245.66
14 68 20	De 181 a 360 días	7.25
14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1,244,857.08)
14 99 05	(Cartera de crédito productivo)	(481.51)
14 99 10	(Cartera de crédito de consumo)	(528,644.75)
14 99 15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.00)
14 99 20	(Cartera de microcréditos)	(420,459.42)
14 99 50	(Cartera de créditos reestructurada)	(169,686.20)
14 99 89	(Provisión genérica voluntaria)	(125,584.20)
16	CUENTAS POR COBRAR	107,464.66
16 02	Intereses por cobrar Inversiones	5,424.05
16 02 15	Mantenidas hasta el vencimiento	5,424.05
16 03	Intereses por cobrar do cartora de créditos	84,688.49
16 03 05	Cartera de crédito productivo	357.41
16 03 10	Cartera de créditos de consumo	40,261.08
16 03 20	Cartera de microcrédito	42,437.41
16 03 50	Cartora de créditos reestructurada	1,632.59
16 14	Pagos por cuenta de socios	7,050.53
16 14 30	Gastos judiciales	7,050.53
16 15	Intereses reestructurados por cobrar	1,328.89
16 15 10	Intereses de cartora de crédito de consumo	278.41
16 15 20	Intereses de cartora de microcrédito	1,050.48
16 90	Cuentas por cobrar varias	23,235.42
16 90 90	Otras	23,235.42
16 90 90 15	SEGUROS POR COBRAR	11,115.69
16 90 90 90	VARIOS	12,119.73
16 99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(14,262.72)
16 99 05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(3,076.90)
16 99 10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(11,185.82)
17 02	Bienes adjudicados por pago	4,016.08
17 02 05	Terrenos	4,016.08
17 99	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(4,016.08)
17 99 10	(Provisión para bienes adjudicados)	(4,016.08)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	431,751.65
18 01	Terrenos	155,537.42
18 01 05	Terreno Matriz	39,480.00
18 01 10	Terreno Edificio Alcantara	29,892.00
18 01 15	Terreno Antenas Chile	5,000.00
18 01 20	Terreno Agencia Centro	63,886.68
18 01 25	Terreno Oficina Edificio Alcantara	17,278.74
18 02	Edificios	708,449.20
18 02 05	Edificio Matriz	472,253.49
18 02 10	Edificio Sucursal	236,195.71
18 04	Otros locales	112,400.34
18 04 05	Oficina Edificio Alcantara	112,400.34
18 06	Muebles, enseres y equipos de oficina	109,823.17
18 05 05	MUEBLES DE OFICINA	54,975.12
18 05 15	EQUIPOS DE OFICINA	54,848.05
18 06	Equipos de computación	136,987.00
18 07	Unidades de transporte	70,437.43



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
18 07 05	CAMIONETA TOYOTA 2012	20,000.00
18 07 10	COMIONETA NEW HIULUX 2.4 CD 2019	50,437.43
18 90	Otros	6,466.14
18 90 35	CAJAS FUERTES	3,050.00
18 90 45	URNAS METALICAS	240.00
18 90 50	TELEFONOS CELULARES	1,589.29
18 90 55	SISTERNA	149.08
18 90 56	RADIOS DE ENLACE DE COMUNICACION	440.00
18 90 57	TABLETS	997.77
18 99	(Depreciación acumulada)	(868,349.05)
18 99 05	(Edificios)	(498,744.04)
18 99 10	(Otros locales)	(106,515.43)
18 99 15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(75,155.36)
18 99 15 05	(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES)	(39,766.87)
18 99 15 15	(DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA)	(35,388.49)
18 99 20	(Equipos de computación)	(126,420.78)
18 99 25	(Unidades de transporte)	(56,349.94)
18 99 40	(Otros)	(5,163.50)
18 99 40 10	CAJAS FUERTES	(2,745.00)
18 99 40 20	URNAS METALICAS	(216.00)
18 99 40 25	TELEFONOS CELULARES	(1,177.70)
18 99 40 30	SISTERNA	(34.72)
18 99 40 35	RADIOS DE COMUNICACION	(91.30)
18 99 40 40	TABLETS	(898.78)
19	OTROS ACTIVOS	58,395.84
19 01	Inversiones en acciones y participaciones	56,173.02
19 01 25	En otros organismos de integración cooperativa	56,173.02
19 01 25 05	COA UNICOOP	26,500.00
19 01 25 10	COAC FINANCOOP CTA-NRO. 04010001167 CERT.APORT	29,549.51
19 01 25 20	COAC CATAMAYO	20.00
19 01 25 30	COAC SINDICATO DE CHOFERES DE YANTAZA	50.78
19 01 25 40	COAC INTICOOP Nro 100662	8.73
19 01 25 55	COAC CREA	10.00
19 01 25 60	COAC 23 DE JULIO	30.00
19 01 25 65	COAC 23 DE ENERO	4.00
19 04	Gastos y pagos anticipados	2,150.00
19 04 10	Anticipos a terceros	2,150.00
19 04 10 10	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,150.00
19 90	Otros	662.68
19 90 10	Otros impuestos	662.68
19 90 10 15	RETENCION RENTA EN VENTA	662.68
19 99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(589.86)
19 99 05	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	(561.73)
19 99 90	(Provisión para otros activos)	(28.13)
TOTAL ACTIVO		11,198,389.11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
2	PASIVOS	8,559,631.77
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,903,849.91
21 01	Depósitos a la vista	2,604,823.79
21 01 35	Depósitos de ahorro	2,604,823.79
21 01 35 05	AHORRO A LA VISTA	2,503,158.10
21 01 35 10	AHORRO NAVIDEÑO	2,463.86
21 01 35 15	AHORRO CLIENTE	55,991.94
21 01 35 20	AHORRO DESTINO	15,456.09
21 01 35 25	AHORRO FUTURO	27,753.80
21 03	Depósitos a plazo	5,178,478.23
21 03 05	De 1 a 30 días	761,412.51
21 03 10	De 31 a 90 días	1,416,584.20
21 03 15	De 91 a 180 días	1,293,044.30
21 03 20	De 181 a 360 días	1,296,014.05
21 03 25	De más de 361 días	411,423.17
21 06	Depósitos restringidos	120,547.89
21 06 20	AHORRO ENCAJE	120,547.89
26	CUENTAS POR PAGAR	375,490.18
26 01	Intereses por pagar	88,452.57
26 01 15	Depósitos a plazo	88,452.57
26 03	Obligaciones patronales	241,080.13
26 03 05	Remuneraciones	21,969.92
26 03 05 05	SUELDOS POR PAGAR	21,969.92
26 03 10	Beneficios Sociales	7,348.95
26 03 10 05	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1,976.45
26 03 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	5,372.50
26 03 15	Aportes al IESS	6,402.91
26 03 16 05	APORTE AL IESS INDIVIDUAL POR PAGAR	2,801.36
26 03 16 10	APORTE IESS PATRONAL POR PAGAR	3,305.09
26 03 15 15	APORTE 0.5% IECE	148.23
26 03 15 20	APORTE .05% SETEC	148.23
26 03 25	Participación a empleados	3,132.56
26 03 90	Otras	202,225.79
26 03 90 05	PRESTAMOS IESS EMPLEADOS	3,784.13
26 03 90 10	OTROS DESCUENTOS EMPLEADOS	121.95
26 03 90 20	RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL	133,467.44
26 03 90 25	RESERVA PARA DESAHUCIO E INDEMNIZACIONES	61,120.34
26 03 90 30	PRESTAMOS CODESARROLLO EMPLEADOS	2,683.54
26 03 90 35	APORTES IESS GERENCIA	492.80
26 03 90 40	Prestamos IESS Gerencia	555.59
26 05	Contribuciones, Impuestos y multas	4,437.79
26 05 05	Impuesto a la renta	4,437.79
26 06	PROVEEDORES	4,656.25
26 06 35	POR PAGAR ASAMBLE, DIRECTIVOS, COMISIONES Y GERENC	206.25
26 06 36 25	REPRESENTANTES	206.25
26 06 45	GASTOS DE SEPELIO POR PAGAR	4,450.00
26 90	Cuentas por pagar varias	36,863.44
26 90 90	Otras cuentas por pagar	36,863.44
26 90 90 10	CONVENIO CON ABEFARM	24.03
26 90 90 35	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	32,593.51
26 90 90 40	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	2,852.96
26 90 90 40 10	BANCO DE LOJA	2,200.70
26 90 90 40 15	BANCO DE GUAYAQUIL	10.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
25 90 90 40 20	BANCO DE FOMENTO	640.00
25 90 90 40 25	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	2.26
25 90 90 50	CUENTAS POR PAGAR LIBRETAS CERRADAS (SEPS)	1,203.89
25 90 90 70	RED DE PAGOS FACILITO	189.05
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	279,915.35
26 04	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popu	279,915.35
26 04 70	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	279,915.35
29	OTROS PASIVOS	376.33
29 90	Otros	376.33
29 90 05	Sobrantes de caja	376.33
29 90 05 05	Sobrantes de Caja Matriz	122.60
29 90 05 10	Sobrantes de Caja Agencia Centro	143.53
29 90 05 15	Sobrantes de Caja Agencia Sur	110.20
TOTAL PASIVO		8,559,631.77



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
3	PATRIMONIO	2,638,757.34
31	CAPITAL SOCIAL	1,430,504.49
31 03	Aportes de socios	1,430,504.49
31 03 05	CERTIFICADOS DE APORTACION	1,430,504.49
33	RESERVAS	1,082,043.69
33 01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,082,043.69
33 01 05	Reserva legal Irrepartible	1,082,043.69
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	112,895.80
35 01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	112,895.80
36	RESULTADOS	13,313.36
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	13,313.36
TOTAL PATRIMONIO		2,638,757.34



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,655,555.61
71 03	Activos castigados	781,828.12
71 03 10	Cartera de créditos	729,226.31
71 03 20	Cuentas por cobrar	52,601.81
71 03 20 05	Gastos Judiciales Cartera Castigada	44,917.36
71 03 20 10	Seguro de Desgravamen Cartera Castigada	7,346.88
71 03 20 15	Notificaciones Cartera Castigada	337.57
71 05	Operaciones activas con empresas vinculadas	227,486.20
71 05 10	Cartera de créditos	227,486.20
71 07	Cartera de créditos y otros activos on demanda judicial	971,278.04
71 07 10	Cartera de créditos de consumo	413,532.00
71 07 20	Cartera de Microcrédito	557,746.04
71 09	Intereses, comisiones e Ingresos en suspenso	723,963.25
71 09 10	Cartera de crédito de consumo	135,985.75
71 09 15	Cartera de crédito inmobiliario	6,990.58
71 09 20	Cartera de microcrédito	571,010.53
71 09 50	Cartera de créditos reestructurada	9,976.39
71 90	Otras cuentas de orden deudoras	951,000.00
71 90 05	Cobertura de seguros	951,000.00
71 90 05 05	Seguro de Fidelidad	25,000.00
71 90 05 10	Seguro Contra Incendios	590,000.00
71 90 05 16	Seguro Riesgos Especiales	336,000.00
72	DEUDORAS X CONTRA	(3,655,555.61)
72 03	Activos Castigados	(781,828.12)
72 03 05	Cartera de Créditos	(729,226.31)
72 03 20	CUENTAS POR COBRAR	(52,601.81)
72 03 20 05	GASTOS JUDICIALES CARTERA CASTIGADA	(44,917.36)
72 03 20 10	SEGURO DE DESGRAVAMEN CARTERA CASTIGADA	(7,346.88)
72 03 20 15	NOTIFICACIONES CARTERA CASTIGADA	(337.57)
72 05	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADOS	(227,486.20)
72 07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUD	(971,278.04)
72 09	INTERESES EN SUSPENSO	(723,963.25)
72 09 05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	(0.02)
72 09 10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	(135,985.75)
72 09 15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	(6,990.58)
72 09 20	CARTERA DE MICROCREDITO	(571,010.51)
72 09 50	CARTERA DE CREDITO RESTRUCTURADA	(9,976.39)
72 90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(951,000.00)
72 90 05	COBERTURA DE SEGUROS	(951,000.00)
72 90 05 05	SEGURO DE FIDELIDAD	(25,000.00)
72 90 05 10	SEGURO CONTRA INCENDIOS	(590,000.00)
72 90 05 15	SEGURO RIESGOS ESPECIALES	(336,000.00)
73	ACREEDORAS POR CONTRA	(25,318,869.40)
73 01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	(19,165,904.60)
73 01 10	PAGARES EN GARANTIA	(16,192,646.60)
73 01 10 05	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	(66,000.00)
73 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	(7,776,214.60)
73 01 10 15	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO	(4,000.00)
73 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	(8,346,432.00)
73 01 20	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS	(2,973,258.00)
73 01 20 05	PRODUCTIVO	(11,000.00)
73 01 20 10	CONSUMO	(947,711.00)
73 01 20 15	HIPOTECARIO	(4,000.00)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
73 01 20 20	MICROCREDITO	(2,010,547.00)
73 02	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	(286,371.85)
73 02 05	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	(286,371.85)
73 04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL	(5,243,910.71)
73 14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	(295,270.40)
73 15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA	(327,411.84)
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25,318,869.40
74 01	Valores y bienes recibidos de terceros	19,165,904.60
74 01 10	Documentos en garantía	16,192,646.60
74 01 10 05	PAGARES CARTERA COMERCIAL	66,000.00
74 01 10 10	PAGARES CARTERA DE CONSUMO	7,776,214.60
74 01 10 15	PAGARES CARTERA DE VIVIENDA	4,000.00
74 01 10 20	PAGARES CARTERA MICROEMPRESA	8,346,432.00
74 01 20	Bienes inmuebles en garantía	2,973,258.00
74 02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	286,371.85
74 02 05	Obligaciones con el público	286,371.85
74 04	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito	5,243,910.71
74 04 05	Obligaciones con el público	5,243,910.71
74 14	Provisiones constituidas	295,270.40
74 14 10	Provisión cartera reestructurada consumo	22,670.86
74 14 12	Provisión cartera reestructurada microcrédito	147,015.34
74 14 21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	35,032.19
74 14 23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	90,543.67
74 14 29	Provisión genérica voluntaria cartera reestructurada	8.34
74 15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	327,411.84
74 15 10	Cartera de consumo	299,631.84
74 15 20	Cartera de microcrédito	27,780.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

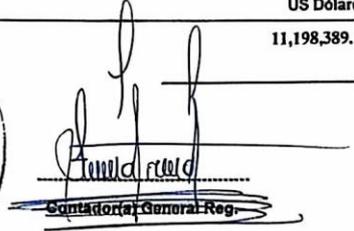
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	US Dólares
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,198,389.11
	TOTAL GENERAL	


Gerente General




Contadora General Reg.

Anexo 14. Estado de Pérdidas y Ganancias 2023



CRISTO REY
COOP. DE AHORRO Y
CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
5	INGRESOS	1,579,381.89
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,497,082.75
51 01	Depósitos	18,026.57
51 01 10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	18,026.57
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	53,675.78
51 03 15	Mantenido hasta el vencimiento	53,675.78
51 04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1,425,380.40
51 04 05	Cartera de crédito productivo	4,724.86
51 04 10	Cartera de crédito de consumo	685,833.02
51 04 20	Cartera de microcrédito	660,101.07
51 04 35	Cartera de créditos reestructurada	37,625.70
51 04 50	De mora	37,095.75
54	INGRESOS POR SERVICIOS	9,400.16
54 04	Manejo y cobranzas	75.17
54 04 05	Extrajudicial	75.17
54 90	Otros servicios	9,324.99
54 90 05	Tarifados con costo máximo	9,324.99
54 90 05 05	Servicio transferencia Spi	412.38
54 90 05 10	Libretines de Ordenes de retiro	90.00
54 90 05 15	Comision liquidacion Ria	17.00
54 90 05 20	Certificaciones	167.00
54 90 05 25	Reposicion de Cartola	144.50
54 90 05 30	Manejo y cobranza	8,494.11
54 90 05 30 05	EXTRAJUDICIAL	8,494.11
56	OTROS INGRESOS	72,898.98
56 04	Recuperaciones de activos financieros	54,263.88
56 04 05	De activos castigados	54,232.63
56 04 10	Reversión de provisiones	31.25
56 90	Otros	18,635.10
56 90 05	INGRESOS VARIOS	18,635.10
56 90 05 05	PARTICIPACION UTILIDADES SEGUROS	11,455.91
56 90 05 20	COMISION POR BONO	955.44
56 90 05 35	COMISION GAD MUNICIPAL	295.02
56 90 05 85	COPIAS CARPETAS Y OTROS	127.40
56 90 05 89	COMISION FACILITO	575.20
56 90 05 90	COMISION WESTERN UNION	35.71
56 90 05 91	DEPRECIACIONES	5,190.42
TOTAL INGRESOS		1,579,381.89



CRISTO REY
COOP. DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
4	GASTOS	1,566,068.53
41	INTERESES CAUSADOS	470,075.06
41 01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	460,150.07
41 01 15	DEPOSITOS DE AHORRO	16,230.37
41 01 15 05	INTERESES AHORRO A LA VISTA	14,981.59
41 01 15 10	INTERESES AHORRO NAVIDEÑO	83.04
41 01 15 15	INTERESES CUENTA INVERSION	286.09
41 01 15 20	INTERESES AHORRO DESTINO	170.46
41 01 15 25	INTERESES AHORRO FUTURO	709.19
41 01 30	Depósitos a plazo	445,919.70
41 03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,924.99
41 03 10	OBLIACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POF	9,924.99
42	COMISIONES CAUSADAS	3,380.00
42 01	Obligaciones financieras	3,380.00
44	PROVISIONES	117,957.09
44 02	CARTERA DE CREDITOS	92,025.47
44 02 20	Crédito de consumo	68,364.64
44 02 40	MICROCREDITO	23,660.83
44 03	Cuentas por cobrar	22,503.27
44 05	OTROS ACTIVOS	3,428.35
45	GASTOS DE OPERACIÓN	956,712.85
45 01	GASTOS DE PERSONAL	523,198.27
45 01 05	REMUNERACIONES MENSUALES	360,415.86
45 01 05 10	SUELDOS Y SALARIOS	350,415.85
45 01 10	BENEFICIOS SOCIALES	47,458.13
45 01 10 05	DECIMO TERCER SUELDO	30,284.02
45 01 10 10	DECIMO CUARTO SUELDO	15,719.80
45 01 10 15	VACACIONES	1,454.31
45 01 15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	164.90
45 01 15 10	RESPONSABILIDAD	154.90
45 01 20	APORTE AL IEES	43,818.29
45 01 20 10	APORTE PATRONAL 11,15%	40,183.67
45 01 20 15	APORTE IECE 0,05%	1,817.29
45 01 20 20	APORTE SETEC 0,05%	1,817.33
45 01 30	PENSIONES Y JUBILACIONES	21,173.15
45 01 30 05	JUBILACION PATRONAL	15,580.66
45 01 30 10	DESAHUICIOS E INDEMNIZACIONES	5,592.49
45 01 35	FONDO DE RESERVA IEES	26,432.43
45 01 35 05	FONDO DE RESERVA 8,33%	26,432.43
45 01 90	OTROS	33,745.52
45 01 90 05	HORAS SUPLEMENTARIAS Y EXTRAORDINARIAS	10,018.28
45 01 90 20	UNIFORMES	1,714.12
45 01 90 20 05	UNIFORMES MATRIZ	833.38
45 01 90 20 10	UNIFORMES AGENCIA CENTRO	455.38
45 01 90 20 15	UNIFORMES AGENCIA SUR	425.36
45 01 90 25	CAPACITACIÓN	7,025.71
45 01 90 25 01	CAPACITACION MATRIZ	4,258.28
45 01 90 25 02	CAPACITACIÓN AGENCIA CENTRO	1,648.28
45 01 90 25 03	CAPACITACION AGENCIA SUR	1,119.15
45 01 90 35	VIATICOS Y MOVILIZACION	2,471.16
45 01 90 35 05	VIATICOS Y MOVILIZACION MATRIZ	2,041.11
45 01 90 35 10	VIATICOS Y MOVILIZACION AGENCIA CENTRO	430.05
45 01 90 40	REFRIGERIOS Y ATENCION AL PERSONAL	3,859.09
45 01 90 40 01	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL MATRIZ	3,468.90
45 01 90 40 02	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL AGENCIA CENTRO	208.69
45 01 90 40 03	REFRIGERIO Y ATENCION AL PERSONAL AGENCIA SUR	181.50
45 01 90 45	GASTO DE NAVIDAD	6,957.48
45 01 90 50	EXAMENES OCUPACIONALES	1,124.95
45 01 90 50 01	EXAMENES OCUPACIONALES MATRIZ	711.24
45 01 90 50 02	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA CENTRO	265.54

Impreso por ipoma

Fecha de impresión 2024/ENE/16 23 05 26

Pág 2 / 0



CRISTO REY
COOP. DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
45 01 90 50 03	EXAMENES OCUPACIONALES AGENCIA SUR	148.17
45 01 90 55	SUBROGACIONES	574.73
45 02	HONORARIOS	112,228.09
45 02 05	DIRECTORES	43,700.00
45 02 05 10	CONSEJO DE ADMINISTRACION	27,000.00
45 02 05 15	CONSEJO DE VIGILANCIA	16,200.00
45 02 10	HONORARIOS PROFESIONALES	56,916.07
45 02 10 05	SERVICIOS PROFESIONALES	12,399.67
45 02 10 10	HONORARIOS DE GERENCIA	32,820.00
45 02 10 15	HONORARIOS ASESORIA SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL	4,115.37
45 02 10 20	AUDITORIA EXTERNA	2,800.00
45 02 10 25	HONORARIOS COBRANZA EXTRAJUDICIAL	4,781.03
45 02 90	OTROS	12,112.02
45 02 90 05	REPRESENTACION PRESIDENTE DE LA COAC	4,050.00
45 02 90 10	REPRESENTANTES	3,252.51
45 02 90 15	VIATICOS Y MOVILIZACIONES DIRECTORES	1,274.38
45 02 90 15 05	VIATICOS Y MOVILIZACIONES CONSEJO DE ADMINISTRACION	1,274.38
45 02 90 20	CAPACITACIONES DIRECTORES	2,370.47
45 02 90 20 05	CAPACITACIONES CONSEJO DE ADMINISTRACION	835.80
45 02 90 20 10	CAPACITACIONES CONSEJO DE VIGILANCIA	434.67
45 02 90 20 15	CAPACITACIONES REPRESENTANTES	1,100.00
45 02 90 25	REFRIGERIOS DIRECTORES	1,164.66
45 02 90 25 05	REFRIGERIOS CONSEJO DE ADMINISTRACION	643.76
45 02 90 25 10	REFRIGERIOS CONSEJO DE VIGILANCIA	161.51
45 02 90 25 15	REFRIGERIOS REPRESENTANTES	359.39
45 03	SERVICIOS VARIOS	141,003.46
45 03 05	Movilización, fletes y embalajes	1,565.22
45 03 05 05	MOVILIZACION Y COMBUSTIBLE	1,565.22
45 03 15	Publicidad y propaganda	13,991.85
45 03 20	Servicios básicos	13,327.27
45 03 20 05	AGUA POTABLE	655.00
45 03 20 05 01	AGUA POTABLE MATRIZ	458.40
45 03 20 05 02	AGUA POTABLE AGENCIA CENTRO	196.60
45 03 20 10	ENERGIA ELECTRICA	3,514.35
45 03 20 10 05	GASTOS LUZ MATRIZ	2,159.91
45 03 20 10 10	GASTOS LUZ AGENCIA CENTRO	958.26
45 03 20 10 15	GASTOS LUZ AGENCIA SUR	396.18
45 03 20 15	TELEFONIA FIJA	1,664.46
45 03 20 15 01	TELEFONIA FIJA MATRIZ	827.58
45 03 20 15 02	TELEFONIA FIJA AGENCIA CENTRO	293.68
45 03 20 15 03	TELEFONIA FIJA AGENCIA SUR	543.20
45 03 20 20	TELEFONIA CELULAR	2,340.02
45 03 20 20 01	TELEFONIA CELULAR MATRIZ	901.35
45 03 20 20 02	TELEFONIA CELULAR AGENCIA CENTRO	741.20
45 03 20 20 03	TELEFONIA CELULAR AGENCIA SUR	697.47
45 03 20 25	SERVICIO DE INTERNET	5,095.32
45 03 20 25 01	SERVICIO DE INTERNET MATRIZ	2,707.26
45 03 20 25 02	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA CENTRO	1,423.06
45 03 20 25 03	SERVICIO DE INTERNET AGENCIA SUR	965.00
45 03 20 30	CORREOS	58.12
45 03 25	Seguros	86,507.98
45 03 25 05	SEGUROS DE FIDELIDAD	1,333.49
45 03 25 10	SEGUROS DE VIDA	79,360.19
45 03 25 15	SEGUROS CONTRA INCENDIO	871.25
45 03 25 25	SEGUROS RIESGOS ESPECIALES	4,943.05
45 03 30	ARRENDAMIENTOS	15,601.95
45 03 30 05	ARRIENDO DE OFICINA	6,000.00
45 03 30 10	ALQUILER DE SOFTWARE Y OTROS	8,880.20
45 03 30 15	TUNEL DE DATOS BCE	721.75
45 03 90	Otros servicios	10,009.19

Impreso por: poma

Fecha de Impresión: 2024/ENE/16 23 06 26

Pág 3 / 0



CRISTO REY
COOP. DE AHORRO Y
CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
45 03 90 05	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	3,548.10
45 03 90 40	GASTOS JUDICIALES	3,461.09
45 03 90 45	BANCA VIRTUAL	3,000.00
45 04	Impuestos, contribuciones y multas	82,709.91
45 04 05	Impuestos Fiscales	24,372.13
45 04 10	Impuestos Municipales	7,084.14
45 04 10 05	PATENTE MUNICIPAL	5,689.06
45 04 10 05 05	PATENTE MUNICIPAL MATRIZ	5,658.76
45 04 10 05 10	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA CENTRO	10.10
45 04 10 05 15	PATENTE MUNICIPAL AGENCIA SUR	10.10
45 04 10 05 20	OFICINA CENTRO	10.10
45 04 10 10	PERMISO DE BOMBEROS	233.40
45 04 10 10 05	PERMISO DE BOMBEROS MATRIZ	91.20
45 04 10 10 10	PERMISO DE BOMBEROS AGENCIA CENTRO	71.10
45 04 10 10 15	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO AGENCIA SUR	71.10
45 04 10 20	PREDIO URBANO	432.51
45 04 10 20 05	PREDIO URBANO MATRIZ	260.48
45 04 10 20 10	PREDIO URBANO AGENCIA CENTRO	172.03
45 04 10 30	OTROS IMPUESTOS MUNICIPALES	729.17
45 04 15	Aportes a la SEPS	9,201.78
45 04 15 10	APORTE DEL 0,45% SOBRE ACTIVOS TOTALES	9,201.78
45 04 20	Aportes al COSEDE por prima fija	41,840.92
45 04 30	Multas y otras sanciones	40.94
45 04 30 10	MULTAS	40.94
45 04 90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	170.00
45 04 90 06	AGENCIA REGULACION Y CONTROL TELECOMUNICACIONES	170.00
45 05	Depreciaciones	36,004.02
45 05 15	Edificios	19,992.30
45 05 20	Otros locales	904.60
45 05 25	Muebles, enseres y equipos de oficina	5,559.07
45 05 25 05	MUEBLES Y ENSERES	2,076.79
45 05 25 10	EQUIPO DE OFICINA	3,482.28
45 05 30	Equipos de computación	5,863.10
45 05 35	Unidades de transporte	2,958.88
45 05 90	Otros	726.07
45 07	Otros gastos	61,569.10
45 07 05	Suministros diversos	18,193.45
45 07 05 05	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	1,866.03
45 07 05 05 05	SUMINISTROS DE LIMPIEZA MATRIZ	1,166.88
45 07 05 05 10	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA CENTRO	208.37
45 07 05 05 15	SUMINISTROS DE LIMPIEZA AGENCIA SUR	490.78
45 07 05 15	SUMINISTROS DE OFICINA	9,159.63
45 07 05 15 01	SUMINISTROS DE OFICINA MATRIZ	6,333.05
45 07 05 15 02	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA CENTRO	1,206.75
45 07 05 15 03	SUMINISTROS DE OFICINA AGENCIA SUR	1,619.83
45 07 05 30	ACCESORIOS EQUIPOS DE COMPUTACION	7,167.79
45 07 10	Donaciones	263.34
45 07 15	Mantenimiento y reparaciones	12,600.00
45 07 15 05	UNIDADES DE TRANSPORTES	2,106.00
45 07 15 20	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES EDIFICIO MATRIZ	8,280.06
45 07 15 25	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA CENTRO	1,290.44
45 07 15 30	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES AGENCIA SUR	172.50
45 07 15 35	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES VENTANILLA	750.10
45 07 90	Otros	30,512.31
45 07 90 05	GASTOS BANCARIOS	224.72
45 07 90 20	AGASAJOS, PROGRAMAS Y OTROS	29,633.18
45 07 90 25	ACUERDOS Y OFRENDAS FLORALES	95.00
45 07 90 30	UTENCILLOS DE COCINA	559.41
45 07 90 30 10	UTENCILLOS DE COCINA AGENCIA CENTRO	559.41
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10,317.01

Impreso por: ipoma

Fecha de impresión: 2024/ENE/16 23 05 26

Pág 4/6



CRISTO REY
COOP. DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
47 03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	609.54
47 90	Otros	9,717.47
47 90 10	Otros	9,717.47
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	7,616.52
48 10	Participación a empleados	3,132.56
48 15	Impuesto a la renta	4,437.79
48 90	Otros	46.17
TOTAL GASTOS		1,566,068.53



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de ENERO del 2023 hasta el 31 de DICIEMBRE del 2023
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Código	Cuenta	Saldo
	RESULTADO DEL PERIODO	13.313.36


Gerente General


Contador General



|| | | |

Anexo 15. Notas Aclaratorias a los Estados Financieros. PERÍODO 2022

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

1. OPERACIONES

NOTA 1.- INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, quedó formalmente constituida el 26 de marzo de 1997 en la Parroquia EL valle, cantón Loja, Provincia de Loja; aprobada mediante Acuerdo Ministerial No.0084 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 5965.

Ubicación Geográfica:

OFICINA	FECHA	UBICACIÓN
Matriz	26-03-1997	Chuquiribamba y Angel Felicimo Rojas
Agencia Sur	26-08-2010	Catacocha y Bernardo Valdiviezo
Agencia Centro	01-02-2005	Av. Universitaria y José Félix de Valdiviezo

La Cooperativa es una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se encuentra en el segmento 3, su principal actividad es la intermediación financiera recibe depósitos de ahorro - a plazo fijo y otorga préstamos en diferentes modalidades. Dentro de los servicios se pueden mencionar:

Directos

1. Ahorros a la vista
2. Ahorros Navideño
3. Ahorros Cliente
4. Ahorro Destino
5. Ahorro Futuro
6. Créditos
7. Certificados de Depósito a plazo fijo
8. Certificados de Aportación

Indirectos

1. Pagos y envíos de dinero dentro y fuera del país
2. Sistema Nacional de Pagos en Línea (BCE)
3. Servicio Punto mático - Financoop
4. Facilito
5. Pago de impuestos SRI
6. Transferencias interbancarias
7. Bono de desarrollo Humano
8. Tu banco aquí

1.1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

Su estructura administrativa está integrada por la Asamblea de Representantes, el Consejo de Administración, la Gerencia General y el Consejo de Vigilancia, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables, financieras y operativas de la institución. El sistema contable está centralizado en la oficina matriz.

1.2 AMBIENTE DE CONTROL

El número de funcionarios al 31 de diciembre 2022 se detalla a continuación:

NÓMINA:

Cargo	2022
Administrador de Riesgos	1
Oficial Cumplimiento	1
Jefe de Agencia	2
Jefe de Cobranzas	1
Jefe de Negocios	1
Jefe Financiero	1
Asesor Jurídico	1
Jefe de Tecnología	1
Jefe de Operaciones	1
Jefe de Talento Humano	1
Oficial de Seguridad Física	1
Auditor Interno	1
Contadora	1
Asistente de Atención al cliente	2
Asistente de Negocios	5
Asistente de Tecnología de la Inf	1
Auxiliar de Servicios Generales	2
Secretaria	1
Guardias	3
Cajeros	5
TOTAL	33

HONORARIOS:

Cargo	2022
Gerente General	1

NOTA 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1 Moneda Única

Las cifras de los estados financieros consolidados y sus notas están expresadas uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América la unidad monetaria de curso legal en la República del Ecuador.

2.2 Base de preparación de los estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados con apego a las normas contables establecidas por la SEPS y Junta de Regulación Política Monetaria y Financiera.

2.3 Bases de Consolidación.

La Cooperativa presenta estados financieros consolidados, que incluyen la situación financiera y resultados, de la matriz y sus agencias.

2.4 Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos por intereses originados en los préstamos y los intereses causados en los depósitos a la vista y a plazo, se registran por el método del devengado.

2.5 Cartera de Crédito.

Está constituida por préstamos concedidos a los socios, mismos que se presentan a su valor principal pendiente de cobro, más los intereses devengados y menos las provisiones por irrecuperabilidad.

2.6 Provisiones para Activos de Riesgo.

Se acumulan mediante cargo a gastos y representan los valores estimados por la Cooperativa, para cubrir posibles riesgos de irrecuperabilidad de la cartera de crédito y las cuentas por cobrar. *(Provisiones para créditos incobrables)*

A diciembre 2022, la institución mantiene provisiones para cubrir el riesgo de pérdidas en los activos por un total de \$ 1.318.297,67; de acuerdo con el siguiente movimiento registrado durante el ejercicio económico.

	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITO	CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS
Saldo al 31-12-2021	-	-1.295.699,11	-17.554,01	-1020,39
Castigo de activos		149.626,52	4.430,56	0,00
Reversión de provisiones				34.46
Provisiones constituidas durante el año 2022		-142.625,04	-15.877,26	
Ajuste (Reclasificación)				386,60
Saldo al 31-12-2022		-1.288.697,63	-29.000,71	-599,33

2.7 Propiedades y Equipo

Los bienes inmuebles se registran por el valor de adquisición y por los desembolsos que efectúa la institución, destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma.

En lo referente a los bienes muebles éstos se presentan a costos históricos. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: edificios en 20 años, mobiliario y equipo de oficina, 10 años; equipo de computación, 3 años; y vehículos, 5 años.

2.8 Intereses Ganados

Los intereses ganados son registrados por el método del devengado, y su tratamiento de acuerdo a lo dispuesto en el catálogo único de cuentas vigente para las cooperativas de ahorro y crédito.

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2022, está conformado por:

	31-12-2021	31-12-2022
Caja	\$ 44539,03	\$ 74.603,99
Bancos y otras instituciones financieras	\$ 783.084,62	\$ 829.374,25
Efectos de cobro inmediato	\$	\$ 0,00
Total	\$ 827.623,65	\$ 903.978,24

Caja. - Corresponde a los valores manejados en las ventanillas, bóvedas y caja chica.

Durante el año las ventanillas trabajaron con fondos de \$ 5.000,00.

La caja chica se encuentra con un monto de \$ 318.75,00 dólares en la matriz.

Bancos. - Constituye todos los recursos depositados en las cuentas corrientes y de ahorros en las diferentes instituciones financieras.

Al término del ejercicio 2022 se mantienen 5 cuentas corrientes y 21 cuentas de ahorros:

N°	INSTITUCIÓN FINANCIERA	NÚMERO DE CUENTA	TIPO		SALDO AL 31 DICIEMBRE 2022 BALANCE
			AHORROS	CORRIENTE	
				X	\$ 72.270,23
1	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	69700005		X	\$ 3.704,57
2	BANCO DE LOJA	1101256558		X	\$ 12.736,31
3	BANCO DE LOJA	2101069472	X		\$ 168,00
4	BANCO DE LOJA	2900618137	X		\$ 15.457,38
5	BANCO DE GUAYAQUIL	0009930680		X	\$ 32.863,11
6	BANECUADOR	0020076305		X	\$ 1.435,43
7	BANCO CODESARROLLO	11103001196		X	\$ 121.291,06
8	BANCO CODESARROLLO	11100094504	X		\$ 128,36
9	COAC CRISTO REY	1101000327	X		\$ 38.129,99
10	COAC CATAMAYO LTDA	810401001882	X		\$ 8.116,82
11	COAC 23 DE ENERO	800101001944	X		\$ 2.166,19
12	COAC HUAQUILLAS	390101002401	X		\$ 21.106,84
13	COAC FINANCOOP	003010000423	X		\$ 314,36
14	COAC CARIAMANGA	1300315	X		\$ 818,16
16	COAC CACPE YANZATZA	01104889700	X		\$ 4,79
17	COAC CREDIAMIGO	810101004034	X		
18	COAC SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE YANZATZA	00000524	X		\$ 4534,11
19	COAC FINANCOOP CHEQUES	002010000251	X		\$ 80,41
20	COAC EL COMERCIANTE	290101001173	X		\$ 13.398,72
21	COAC INTICOOP	1133100662	X		\$ 29.481,66

Incluye los préstamos otorgados a los socios conforme a las condiciones vigentes en el Manual y Reglamento de Crédito, y a las políticas aprobadas por el Consejo de Administración. La cartera de crédito se clasifica de acuerdo a su período de maduración.

La Cartera de crédito comparada con el saldo a diciembre 2021 crece un 2.7% que en valor representa \$ 390.663,58 dólares. Al cierre del balance la cartera neta representa el 78% frente al total de activos.

DISTRIBUCION DE CARTERA

POR SEGMENTO		
Productivo	7.168,09	0.08%
Consumo	4.425.196,90	48.51%
Inmobiliaria	1,00	0.00%
Microcrédito	4.689.677,62	51.41%
TOTAL	9.122.043,61	100.0%

POR DIAS DE VENCIMIENTO		
Por Vencer	8.110.878,20	88.92%
Que no devenga	758.936,86	8.32%
Vencida	252.228,55	2.77%
TOTAL	9.122.043,61	100.0%

Durante el año 2022 se otorgó \$ 5.038.693,00 dólares, distribuidos en 584 operaciones:

Producto	Monto	No. Operaciones
Consumo	2.899.085,00	415
Microcrédito	2.139.608,00	169

MES	COLOCACIÓN LOGRADA
ENERO	302.580,00
FEBRERO	372.875,00
MARZO	410.320,00
ABRIL	385.000,00
MAYO	321.290,00
JUNIO	384.745,00
JULIO	365.800,00
AGOSTO	670.243,00
SEPTIEMBRE	569.200,00
OCTUBRE	482.240,00
NOVIEMBRE	508.100,00
DICIEMBRE	266.300,00
TOTAL, AÑO	5.038.693,00

22	COAC PADRE JULIAN LORENTE	440400135539	X		\$ 6.705,77
23	COAC CREA	0130010065927	X		\$ 232.560,83
24	AHORRO SMART CREA		X		\$ 210.880,28
25	COAC 23 DE JULIO	001220143518	X		\$ 97,82
26	COAC 23 DE JULIO AHORRO CORPORATIVO	008220000036	X		\$ 923,05
TOTALES					\$ 829.374,25

Efectos de cobro inmediato. - Corresponde a los cheques recibidos a través de ventanilla y pendientes de efectivizar.

La liquidez de la Cooperativa al 31 de diciembre 2022, representa:

FONDOS DISPONIBLES+ INVERSIONES HASTA 180 D	1.684.097,84	=	23.00%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7.323.594,53		
FONDOS DISPONIBLES	903.978,24	=	19.13%
DEPOSITOS A LA VISTA+DEPOSITOS A PLAZO HASTA 90 DIAS	4.724.630,63		

NOTA 4. INVERSIONES

En el 2022 la Cooperativa invirtió en depósitos a plazo, según el siguiente detalle:

INSTITUCION	TIPO OPERACIÓN	DOCUMENTO	MONTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIM.	PLAZO	TASA	INTERES	ESTADO
FINANCOOP	RENOVACION	010DPF00131210	\$ 5.000,00	07/05/2021	06/05/2022	364	6.75%	\$ 341,25	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0057612	\$ 108.822,00	12/11/2021	21/01/2022	70	6.50%	\$ 1.375,39	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0057646	\$ 150.000,00	01/12/2021	09/12/2022	70	6.50%	\$ 1.375,39	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0056141	\$ 110.183,64	21/01/2022	01/04/2022	70	6.50%	\$ 1.392,60	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0057858	\$ 151.848,00	11/02/2022	22/04/2022	70	6.20%	\$ 1.830,61	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0060738	\$ 111.562,00	04/04/2022	13/06/2022	70	6.30%	\$ 1.366,63	Liquidada
FINANCOOP	RENOVACION	010DPF00146681	\$ 5.337,84	06/05/2022	05/05/2023	364	5.80%	\$ 205,54	Vigente
COAC CREA	RENOVACION	0060750	\$ 153.678,61	22/04/2022	04/07/2022	73	6.30%	\$ 1.963,24	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0062738	\$ 112.914,96	13/06/2022	22/08/2022	70	6.30%	\$ 1.383,21	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0062742	\$ 100.000,00	20/06/2022	19/09/2022	91	6.90%	\$ 1.744,17	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0062743	\$ 100.000,00	21/06/2022	20/09/2022	91	6.90%	\$ 1.744,17	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0062745	\$ 100.000,00	23/06/2022	31/10/2022	102	6.90%	\$ 1.955,00	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0062749	\$ 155.622,22	07/07/2022	02/11/2022	121	6.40%	\$ 3.347,61	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0064831	\$ 114.284,34	22/08/2022	02/11/2022	72	6.30%	\$ 1.439,98	Liquidada
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL00002945	\$ 200.000,00	30/08/2022	03/01/2023	126	6.81%	\$ 4.653,49	Vigente
COAC CREA	RENOVACION	0064849	\$ 203.490,00	20/09/2022	18/01/2023	120	6.90%	\$ 3.978,23	Vigente
COAC CREA	RENOVACION	0068355	\$ 101.935,45	03/10/2022	18/01/2023	102	6.40%	\$ 1.612,85	Vigente
COAC CREA	RENOVACION	0068368	\$ 274.694,15	02/11/2022	03/03/2023	121	6.40%	\$ 2.881,24	Vigente

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

Así también, durante el año 2022, se reestructuró 1 operación:

Segmento	Refinanciamiento	Reestructuración
Consumo	0,00	0,00
Microcrédito	0,00	12.963,00
TOTAL		12.963,00

En cuanto al castigo de operaciones se dieron de baja 16 créditos, detallados:

SEGMENTO CREDITO	NO. OPERACIONES	CAPITAL CONCEDIDO	CAPITAL CASTIGADO	CAPITAL RECUPERADO (saldo castigado)
Consumo	2	42.392,00	34.350,01	7.796,55
Microempresa	14	145.200,00	119.564,35	32.402,35
TOTAL	16	187.592,00	153.914,36	40.198,90

La Cartera de Crédito se integra según el siguiente detalle:

Detalle	Valor 31/12/2021	Valor 31/12/2022
Créditos por Vencer	7.788.450,20	8.110.878,20
Cartera de crédito productivo por vencer	10.481,40	7.168,09
Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	3.164.284,10	4.016.874,38
Cartera de microcrédito por vencer	4.238.500,26	3.869.009,94
Cartera crédito de consumo refinanciada por vencer	5.184,04	0,00
Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	28.383,03	16.219,55
Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	341.617,37	201.606,24
Cartera de créditos que no devenga interés	783.057,85	758.936,86
Cartera de créditos de consumo que no devenga interés	168.181,42	319.932,34
Cartera de microcrédito que no devenga interés	553.084,36	405.854,60
Cartera de consumo reestructurada que no devenga interés	25.591,75	3.513,93
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	36.200,32	29.635,99
Cartera de Crédito Vencida	276.357,41	252.228,55
Cartera de crédito de consumo vencida	49.621,89	68.284,36
Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	1,00
Cartera de microcrédito vencida	223.656,70	182.951,60
Cartera de consumo reestructurada vencida	816,20	372,34
Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2.261,20	619,25
Provisión para créditos incobrables	-1.295.699,11	-1.288.697,63
TOTAL	7.552.166,35	7.833.345,98

INDICE DE MOROSIDAD
(diciembre 2021 - diciembre 2022)

	DIC-2021	DIC-2022
Cartera en Riesgo	11,97 %	11,08%
Segmento Comercial	0,00 %	0,00%
Segmento Consumo	7,09 %	8,86%
Segmento Inmobiliario	100,00 %	100,00%
Segmento Microcrédito	15,11 %	13,20%

El nivel de provisiones al 31 de diciembre del 2022, cierra con \$ 1.163.113,43 dólares en provisiones constituidas que representa una cobertura del 127,45% frente a la provisión requerida.

CATEGORIA DE RIESGO / TIPO GARANTIA	LIMITES NORMATIVOS		VALORES PRESENTADOS EN ESTRUCTURA DE CARTERA CO2			LIMITE PROV.	PROVISIÓN
	% MINIMO	% MAXIMO	SALDO	% PROV COAC	PROV CONST COAC	PERMITIDO	REQUERIDA
A1	0.50%	3.00%	6.441.353,49	1.07%	63.479,39	193.240,60	32.206,77
A2	2.00%	6.00%	983.204,49	6.00%	55.445,97	58.992,27	19.664,09
A3	4.00%	12.00%	474.285,85	11.00%	50.302,25	56.914,30	18.971,43
B1	8.00%	20.00%	164.308,31	18.18%	29.871,24	232.861,66	13.144,66
B2	15.00%	60.00%	105.032,85	40.00%	42.013,14	63019,71	15.754,93
C1	30.00%	100.00%	107.247,05	73.81%	76.976,78	107.247,05	32.174,12
C2	50.00%	100.00%	92.262,68	98.28%	90.675,77	92262,68	46.131,34
D	75.00%	100.00%	56507,27	100.00%	56.507,27	56507,27	42.380,45
E	100%		697841,62	100.00%	697.841,62	697.841,62	697.841,62
SALDO TOTAL CARTERA			9.122.043,61		1.163.113,43	135.887,16	918.269,41

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Su composición es la siguiente:

Concepto	Valor		
	31/12/2021	31/12/2022	
Intereses por inversiones	0,00	13.331,35	1
Intereses por cobrar cartera de crédito	79.622,34	80.462,74	2
Pagos por cuenta de socios	11.525,43	8.840,44	3
Cuentas por cobrar varias	22.194,79	33.613,36	4
Provisión para cuentas por cobrar	-17.554,01	-29.000,71	
TOTAL	95.788,55	107.247,18	

1. Interés devengados por cobrar en la inversión a plazo fijo con Coac Crea, Coac 29 de Julio y Financoop
2. Intereses devengados de cartera.
3. Tasas judiciales.
4. Seguros de desgravamen por Cobrar.

NOTA 7. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Están registrados los bienes muebles e inmuebles que posee la Cooperativa, así como su depreciación de acuerdo con los porcentajes legales y la vida útil estimada del activo.

Costo	Saldo 31-12-2021	Adquisiciones	Bajas	Depreciación	Saldo 31-12-2022
Terreno	138.258,68				138.258,68
Edificio	707.911,92				707.911,92
Otros Locales	148.997,56				148.997,56
Muebles de Oficina	50.209,27	955,36			51.164,63
Equipo de Oficina	52.336,90	1.780,56			54.117,46
Equipo de Computación	121.134,92	8.558,78			129.693,70
Unidades de transporte	70.437,43				70.437,43
Otros	4.950,52	997,77			5.948,29
Subtotal	\$ 1.294.237,20	\$ 12.292,47			\$ 1.306,529,67
DEPRECIACIÓN					
Edificio	-374.683,84			-62.030,10	-436.713,94
Otros Locales	-122.428,33			-8.559,52	-130.987,85
Muebles, enseres y equipo oficina	-63.524,87			-6.071,42	-69.596,29
Equipo computación	-112.861,55			-7.696,13	-120.557,68
Unidades transporte	-42.195,70			-11.195,36	-53.391,06
Otros	-3.799,60			-637,83	-4.437,43
Subtotal	-719.493,89			-96.160,38	-815.684,25

Dentro de los bienes adquiridos durante el período 2022, tenemos: escritorios, sillas, sillones, teléfono inalámbrico, televisores, cámaras de video vigilancia, teléfonos celulares, y Tablet.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

Con el siguiente detalle:

Inversiones en acciones y participaciones	\$ 56.197,02	(Corresponde a inversiones en el sector cooperativo como Financoop, Unicoop y otros)
Gastos y Pagos antic.	\$ 3.424,36	(Anticipos a proveedores)
Otros Impuestos	\$ 311,75	(Retenciones en la fuente I.R)
Provisión otros activos	\$ - 599,33	

A diciembre 2022, el total de Activos cierra con \$ 10.180.208,06 dólares; representando un crecimiento del 8.58% en activos con relación al ejercicio 2021.

NOTA 9. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las captaciones durante el año 2022 tuvieron un incremento del 25,26% en ahorros a la vista y de un 9,29% en Plazo Fijo, con relación a diciembre 2022

DEPOSITOS A LA VISTA

Corresponde a los depósitos realizados por los socios en sus diferentes productos como son Ahorros a la vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino, Ahorro Futuro.

	Valor al 31/ 12/ 2021	Valor al 31/ 12/ 2022
Ahorros a la vista	1.680.007,16	2.123.589,68
Ahorro Navideño	2.197,54	2.510,62
Ahorro Cliente	43.137,03	50.115,03
Ahorro Destino	13.551,74	15819,88
Ahorro futuro	29.066,29	22.687,46
TOTAL	1,767,959.76	2,214,722.67

DEPOSITOS A PLAZO FIJO

Constituyen los certificados emitidos por la cooperativa cuyos intereses se pagaron a las tasas de interés que fluctuaron entre el 3.70% al 9.75%, pagados en la forma convenida por los inversionistas.

Rangos de Vencimiento	Valor al 31/12/2019	Valor al 31/12/2020
DE 1 A 30 DÍAS	1.343.824,00	941.711,95
DE 31 A 90 DIAS	1.244.337,26	1.568.196,01
DE 91 A 180 DIAS	1.020.426,14	1.023.706,59
DE 181 A 360 DÍAS	802.464,01	1.198.708,23
DE MAS DE 361 DIAS	86.981,16	183.592,63
TOTAL, DEPOSITOS A PLAZO FIJO	4.498.032,57	4.915.915,41

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Con el siguiente detalle:

Intereses por pagar	\$ 82.528,43 (1)	}
Obligaciones patronales	\$ 217.752,86 (2)	
Retenciones	\$ 2.149,58 (3)	
Impuestos	\$ 77,13 (4)	
Proveedores	\$ 6.342,86 (5)	
Cuentas por pagar varias	\$ 32.626,35 (6)	

- (1) Corresponde a provisiones mensuales efectuadas por la cooperativa, para el pago de intereses devengados al vencimiento de las obligaciones con el socio y cliente.
- (2) Corresponde a los beneficios laborales por pagar de los empleados correspondiente al mes de diciembre, así como también las reservas para jubilación patronal y desahucios,
- (3) Retenciones de impuestos SRI.
- (4) Impuesto Iva por Pagar por los diferentes servicios que ofrecemos.
- (5) Sesiones por Pagar directivos, gastos de sepelio por pagar.
- (6) Otras cuentas por pagar como son convenios, cuentas por pagar varias, depósitos desconocidos, arriendos por pagar, Cuenta por pagar libretas cerradas, facilito, western unión.

LIBRETAS CERRADAS POR DEVOLVER RESOLUCION CONSEJO DE ADMINISTRACION

11010055	AGUA ENTUBADA PROFESOR	ND064	12.68
110100559	AGUA ENTUBADA PROFESOR	ND066	42.07
1101007902	ALCANTARILLA EDIFICIO	ND066	5.7
1101007160	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND064	9.38
1101007160	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND066	2.26
1101007160	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND066	0.01
1101006546	ASOCIACION LARIAS	ND064	1.48
1101006546	ASOCIACION LARIAS	ND066	6.35
1101001807	ASOCIACION S DE ARIH SAPUWELITE	ND064	0.01
1101001807	ASOCIACION S DE ARIH SAPUWELITE	ND066	7.92
1101002261	ASOCIACION AUTOFAH PRADERA	ND064	18.21
1101002261	ASOCIACION AUTOFAH PRADERA	ND066	2.3
1101007741	BENITEZ COBREA DANIEL ALCIANDRO	ND064	0.02
1101003808	CAJA DE AHORRO 12 DE SEPTIEMBRE	ND064	234.42
1101003808	CAJA DE AHORRO 12 DE SEPTIEMBRE	ND066	7.97
1101007229	CAJA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE NOVIEMBRE	ND064	4.89
1101007229	CAJA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE NOVIEMBRE	ND066	5.99
1101002796	CAJA DE AHORROS NUESTRO SEÑORA DEL	ND064	28.17
1101002796	CAJA DE AHORROS NUESTRO SEÑORA DEL	ND066	2.17
1101006572	CAMIONETAS PARQUE BOLIVAR MENSUALIDADES COOPERATIVA DE	ND064	17.06
1101006572	CAMIONETAS PARQUE BOLIVAR MENSUALIDADES COOPERATIVA DE	ND066	6.35
1101001253	CARGA LIVIANA FLOYAL FARO ASOCIACION DE CAMIONETAS DE	ND066	2.06
1101007611	CENTINELA DEL CONDOR S.A CIA TRANS PESADOS Y EXTRAPES	ND064	5.4
1101007611	CENTINELA DEL CONDOR S.A CIA TRANS PESADOS Y EXTRAPES	ND066	5.99
1101008600	CENTRO DE CAPACITACION ELITE EMPRESARIAL	ND064	30.85
1101008600	CENTRO DE CAPACITACION ELITE EMPRESARIAL	ND066	21.7
1107000008	CHICA CAJA	ND065	0.01
1101002181	CLUB CULTURAL AMISTAD	ND064	0.05
1101002181	CLUB CULTURAL AMISTAD	ND066	2.33
1101006387	COL MANUEL CABRERA 1 BACH QUI-BIO C	ND064	19.87
1101006387	COL MANUEL CABRERA 1 BACH QUI-BIO C	ND066	6.79
1101000788	COMITE CENTRAL DEL BARRIO MOTUPE	ND066	3.25
1101008106	COMUNITARIA SAN JOSE MOTUPE CAJA DE AHORRO Y CREDITO	ND064	13.47
1101008106	COMUNITARIA SAN JOSE MOTUPE CAJA DE AHORRO Y CREDITO	ND066	5.7
1101008366	COOPROPIETARIOS DEL EDIFICIO SANTA INES	ND064	25.55
1101008366	COOPROPIETARIOS DEL EDIFICIO SANTA INES	ND066	5.7
1101003245	DE TRANS. INTERP. E INTERC. UNION LOJANA DE COOPERATIVAS	ND064	17.14
1101003245	DE TRANS. INTERP. E INTERC. UNION LOJANA DE COOPERATIVAS	ND066	2.06
1101003735	DE VEINTIMILLA ESCUELA MARIETA	ND064	12.13
1101003735	DE VEINTIMILLA ESCUELA MARIETA	ND066	8.2
1101002635	DEL BARRIO MOTUPE COMITE PRO MEJORAS	ND066	2.22
1101004061	DIVINO NIÑO BANCO COMUNAL	ND066	7.76
1101003383	ESCUELA POMPILIO REINOSO J.	ND066	8.56
1101005188	ESCUELA - TESORERIA MARIETA DE VEINTIMILLA	ND064	7.23
1101005188	ESCUELA - TESORERIA MARIETA DE VEINTIMILLA	ND066	7.55
1101008217	ESCUELA DE FUTBOL LIGA DE LOJA SUB B Y SUB10	ND064	8.94
1101008217	ESCUELA DE FUTBOL LIGA DE LOJA SUB B Y SUB10	ND066	5.7
1101002841	FUNDACION FERNAND S	ND066	2.17
1101003934	FUNDACION JESUS MARIA FUNDACION	ND066	7.85
1101006633	GRUPO DE AMIGOS SAUCES NORTE	ND066	2.18
1101000949	GRUPO SAUCES NORTE	ND066	2.61
1101007100	HOSPITAL DE MOTUPE EMPLEADOS	ND064	6.85
1101007100	HOSPITAL DE MOTUPE EMPLEADOS	ND066	6.35
1101001957	IMPORTADORA WIIJOSE CIA. LTDA.	ND066	2.4
1101003205	INTERPARROQUIAL TRANSPORTE	ND066	2.06
1101008384	JULIO ORDOÑEZ ESPINOSA UNIDAD EDUCATIVA	ND064	5.8
1101008384	JULIO ORDOÑEZ ESPINOSA UNIDAD EDUCATIVA	ND066	5.82
1101008425	JUNTA GENERAL DE PROF ESCU PROF JULIO SERVICIO ORDOÑEZ E	ND064	23.26
1101008425	JUNTA GENERAL DE PROF ESCU PROF JULIO SERVICIO ORDOÑEZ E	ND066	5.82
1101004869	LA INMACULADA PRE-COMPAÑIA	ND064	0.01
1101004869	LA INMACULADA PRE-COMPAÑIA	ND066	7.43
1101003866	LABANDA CAPILLA DE	ND064	112.57
1101003866	LABANDA CAPILLA DE	ND066	7.93
1101001275	LLIVIGAÑAY MOROCHO MANUEL AUGUSTO	ND066	2.53
1101001630	LOJA COMERCIALIZADORA	ND064	0.02
1101001630	LOJA COMERCIALIZADORA	ND066	2.48
2100097	LOS OPERADORES TAXOPEL S.A. TAXI EJECU	ND065	28.91
1101001636	LOTIZACION DEL GREMIO MECANICOS DE LOJA	ND066	2.48
1101003579	MARIETA DE VEINTIMILLA QUINTO AÑO B	ND066	8.35
1101008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND064	17.63
1101008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND066	0.1
1101008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND066	21.7
1101004316	PRE ASOCIACION MIGUEL RIOFRIO NRO 2	ND066	7.71
1101005906	PRE-ASOC.PRODUC.AGROPECUARIOS UNION TRABAJO Y DESARROLLO	ND064	11.9
1101005906	PRE-ASOC.PRODUC.AGROPECUARIOS UNION TRABAJO Y DESARROLLO	ND066	6.67
1101004763	PREASOCIACION DE VIVIENDA DEL ELECTRICISTA TERCERA ETAPA	ND064	11.62
1101004763	PREASOCIACION DE VIVIENDA DEL ELECTRICISTA TERCERA ETAPA	ND066	7.43
1101002133	PRE-ASOCIACION REINA DEL CISNE	ND064	14.59
1101002133	PRE-ASOCIACION REINA DEL CISNE	ND066	2.34
1101001418	PRE-COOPERATIVA TERMINAL TERRESTRE	ND064	2.52
1101007629	PRIMER AÑO APC	ND066	3.52
1101007629	PRIMER AÑO APC	ND066	6.11
1101004389	PROGRAMA CRECIENDO CON NUESTROS HIJOS INNFA	ND064	5.51
1101004389	PROGRAMA CRECIENDO CON NUESTROS HIJOS INNFA	ND066	7.54
1101002438	REINA DEL CISNE CAJA DE AHORRO	ND064	3.21
1101002438	REINA DEL CISNE CAJA DE AHORRO	ND066	2.28
1101004907	SAN ANTONIO ASOCIACION FAMILIAR	ND064	10.39
1101004907	SAN ANTONIO ASOCIACION FAMILIAR	ND066	7.43
1101004257	SAN VICENTE BAJO BARRIO	ND064	6.64
1101004257	SAN VICENTE BAJO BARRIO	ND066	7.65
1101001732	SARMIENTO YANZA LUZ MARGARITA	ND066	2.45
1101006512	SAUCES NORTE CAPILLA	ND064	10.13
1101006512	SAUCES NORTE CAPILLA	ND066	6.35
1101002472	SAUCES NORTE CIUDADELA	ND066	2.28
1101007775	SEMINARIO MAYOR BARRIO REINA DEL CISNE	ND064	32.98
1101007775	SEMINARIO MAYOR BARRIO REINA DEL CISNE	ND066	5.99
1101002500	SOCIEDAD MINERA REINA DEL CISNE	ND064	43.38
1101002500	SOCIEDAD MINERA REINA DEL CISNE	ND066	2.27
1101003506	TAXIS MOTUPE PRE-COOPERATIVA DE	ND066	8.34
1101006386	UNION GENERAL DE TRABAJADORES CAJA DE AHORROS-SOC.OBRE	ND064	6.79
1101006386	UNION GENERAL DE TRABAJADORES CAJA DE AHORROS-SOC.OBRE	ND066	6.67
1101004553	UTPL CHOFERES	ND064	4.57
1101004553	UTPL CHOFERES	ND066	7.43
1101002717	VIRGEN DE LOS DOLORES	ND064	0.01
1101002717	VIRGEN DE LOS DOLORES	ND066	2.19
			1203.89

NOTA 11. OTROS PASIVOS

Contabilizado el valor de \$ 273,52 que corresponde a los sobrantes de caja que han existido en las actividades diarias del área de Cajas.

El total de Pasivos al cierre del ejercicio es de \$ 7.665.345,26 representando un crecimiento del 11,65%, con relación a diciembre 2021.

NOTA 12. PATRIMONIO

El patrimonio de la institución se encuentra conformado por el Capital Social, Reservas, Superávit por valuaciones y Resultados.

El capital social se encuentra conformado por las aportaciones de los socios representadas en los certificados de aportación, contabilizados al valor nominal.

Dentro de las Reservas se registró la capitalización de utilidades del ejercicio 2021 que correspondió a \$ 215.121,50, además se registra el cobro del 2.5% a los créditos otorgados, también se registra el cobro del 5% de un salario básico por reingreso de socios.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022
MATRIZ

DESCRIPCION	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAL	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	Resultados Acumulados	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	1,457,143.30	634,443.76	0.00	203,758.20	0.00	0.00	215,121.50	2,510,466.76
Transferencias o reclasificación de débitos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Disminución de reservas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
utilidad 2021	0.00	215,121.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215,121.50
Distribución excedentes año 2019	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Incremento de reservas por créditos	0.00	58,055.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58,055.90
Aumento de aporte socios	41,218.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41,218.92
Disminución de aporte socios	-56,204.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-56,204.87
Disminución de Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-215,121.50	-215,121.50
Utilidad o (Pérdida) del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,018.81	11,018.81
SUPERAVIT POR VALUACIONES	0.00	0.00	0.00	-49,692.72	0.00	0.00	0.00	-49,692.72
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	1,442,157.35	907,621.16	0.00	154,065.48	0.00	0.00	11,018.81	2,514,862.80

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

Su composición al 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Descripción	Valor al 31-12-2021	Valor al 31-12-2022
Activos castigados	596.321,90	684.759,59
Operaciones Activas con empresas vinculadas	121.330,65	199.807,16
Cartera de crédito y otros activos en demanda judicial	883.856,63	794.378,01
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	670.901,85	662.241,43
Otras cuentas de orden deudoras	743.400,00	756.400,00
Documentos en garantía	13.709.944,93	14.018.072,93
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	252.576,69	252.576,69
Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el fondo de seguros de depósitos	4.165.379,93	4.825.631,79
Provisiones constituidas	378.842,81	372.397,14
Depósitos o captaciones constituidas como Garantías de préstamos	119.030,76	254.642,83
Intereses pagados por depósitos o captaciones		6.814,55

NOTA 14. INTERESES GANADOS

Interés Depósitos en bancos

Interés ganado en las cuentas de ahorros que maneja la Cooperativa en las diferentes instituciones financieras \$ 18.879,64 dólares.

Mantenidas hasta el vencimiento

Registra el valor de \$ 3.008,21 que corresponde al interés ganado por las pólizas que la Cooperativa invirtió en depósitos a plazo.

Cartera de Crédito

Corresponden a los intereses ganados por los créditos otorgados en sus diferentes líneas:

Segmento	Año 2021	Año 2022
Productivo	552,04	1.016,68
Consumo	419.203,69	521.218,97
Inmobiliario	0,00	0,00
Microcrédito	910.648,67	732.527,05
Refinanciada	1.262,21	236,29
Reestructurada	79.499,63	60.368,74
Interés moro	106.847,93	49.442,59
Total	1.518.014,17	1.364.810,32

nota 15. INGRESOS POR SERVICIOS

Correspondiente a los servicios de comisiones por Transferencias Interbancarias \$266,90; Libretines ordenes de retiro \$ 60,00; comisión liquidación Ria \$ 32,00; certificaciones \$ 118,00; Reposición de Cartola \$ 159,00

NOTA 16. OTROS INGRESOS

Se encuentra contabilizado el valor de \$ 76.414,64 que corresponde a la recuperación de créditos castigados.

También se registra el valor de \$ 928,85 por recuperación de gastos judiciales de créditos castigados, recuperación de garantía de arcotel, así mismo se registra el valor de \$ 2.166,32 por concepto de: comisión bono de desarrollo humano; comisión Gad Municipal; comisión Empresa Eléctrica; copias, carpetas; comisión facilito y comisión Western Unión

NOTA 17. INTERESES PAGADOS

Intereses pagados por Obligaciones con el Público

Se ha asumido al gasto y pagado el valor de \$ 434.986,52, correspondiente al pago de intereses por los dineros de los socios en cada una de las captaciones.

NOTA 18. PROVISIONES

El gasto por provisiones al 31 de diciembre del 2021 es de \$ 162.794,53; correspondiendo a la provisión de cartera de crédito \$ 146.914,49 dentro de ella esta una disposición de la Seps: de realizar Prov Genérica del 1% Y 2% a la cartera de crédito de consumo y microcrédito con corte al 31-03-2022 que fue el valor de 120.781,43. También tenemos las provisiones de cuentas por cobrar y otros activos \$ 15.880,04 dólares.

NOTA 19. GASTOS DE OPERACIÓN

Gastos de personal

Dentro de este rubro se contempla el pago de sueldos, beneficios sociales, vacaciones, gastos de responsabilidad, aportes patronales, pensiones y jubilaciones, fondo de reserva, horas extras, uniformes, capacitaciones, viáticos y movilizaciones, refrigerios, exámenes ocupacionales y subrogaciones de acuerdo a los términos contemplados en el Código de Trabajo y normativa interna.

La Cooperativa al 31 de diciembre cuenta con 33 empleados contratados bajo el sistema Código de Trabajo.

Honorarios

Dentro de este rubro se mantiene las dietas de los miembros de los consejos de Administración, vigilancia y representantes, viáticos y movilización directivos, capacitación directivos, honorarios de Auditoría externa, asesoría en seguridad y salud ocupacional servicios brindados a la Institución por profesionales, consultorías y los honorarios al gerente general.

Servicios Varios

Corresponden a gastos por movilización, fletes y embalajes \$ 1.280,72 que corresponden a gastos por combustible.

Publicidad y Propaganda \$ 9.177,06 gastos para promocionar los productos y servicios de la Cooperativa, mismos que sirven para afianzar el posicionamiento de la institución dentro del mercado.

Servicios Básicos: \$ 13.949,55 servicio eléctrico, telefónico, internet, agua potable.

Seguros \$ 102.338,70 los ramos contratados con Interoceánica para cubrir un seguro de vida de los socios que tengan en certificados de aportación desde 100 hasta 2000 dólares, y con Sweaden para cubrir las siniestralidades a los bienes de la institución. Contamos con cobertura de: Incendio, Fidelidad privada, Vehículos Livianos, Robo y asalto.

Arrendamientos \$ 15.395,00 corresponde el pago de arriendos donde funcionan la Agencia Sur; Alquiler de Software; conexión Túnel de datos

Otros Servicios por \$ 9.075,22 con el siguiente detalle de Buro de Información crediticia 2.869,10, Gastos Judiciales 6.206,12.

Impuestos, contribuciones y multas

Incluye los Impuestos prediales, municipales y bomberos, Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Aportes al Cosede, multas, agencia regulación y control telecomunicaciones.

NOTA 20. DEPRECIACIONES

Registra la pérdida del valor estimado por el desgaste/uso al que están sujetos los bienes de la institución de acuerdo a los porcentajes y vida útil legales.

NOTA 21. OTROS GASTOS

Suministros diversos, suministros de limpieza 216,40; suministros de oficina materiales necesarios para el manejo de operaciones como es papel preimpreso, tóner, papel, etc. y material promocional por \$ 3.416,16

Mantenimiento y reparaciones a instalaciones, equipos, vehículo, \$ 15.083,51

Gastos bancarios \$ 256,65 corresponde a los costos por estados de cuenta y otros servicios.

Agasajo Navideño \$ 14.494,24 realizado en el mes de diciembre a los socios de la institución, acuerdos y ofrendas florales 42,00, utencillos de cocina 78,57

NOTA 22. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores 817.79

RESULTADOS

Cooperativa obtiene una utilidad bruta de \$ 11018.81 dólares al 31-diciembre del 2022.

Lcda. Irma Poma R.

CONTADORA G.

Anexo 16. Notas Aclaratorias a los Estados Financieros. PERÍODO 2023

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

1. OPERACIONES

NOTA 1.- INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, quedó formalmente constituida el 26 de marzo de 1997 en la Parroquia EL valle, cantón Loja, Provincia de Loja; aprobada mediante Acuerdo Ministerial No.0084 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 5965.

Ubicación Geográfica:

OFICINA	FECHA	UBICACIÓN
Matriz	26-03-1997	Chuquiribamba y Angel Felicimo Rojas
Agencia Sur	26-08-2010	Catacocha y Bernardo Valdiviezo
Agencia Centro	01-02-2005	Av. Universitaria y José Félix de Valdiviezo

La Cooperativa es una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se encuentra en el segmento 3, su principal actividad es la intermediación financiera recibe depósitos de ahorro - a plazo fijo y otorga préstamos en diferentes modalidades. Dentro de los servicios se pueden mencionar:

Directos

1. Ahorros a la vista
2. Ahorros Navideño
3. Ahorros Cliente
4. Ahorro Destino
5. Ahorro Futuro
6. Créditos
7. Certificados de Depósito a plazo fijo
8. Certificados de Aportación

Manual de prevención
de lavado de activos
y financiamiento
de delitos: incluido el
terrorismo.

Indirectos

1. Pagos y envíos de dinero dentro y fuera del país
2. Sistema Nacional de Pagos en Línea (BCE)
3. Servicio Punto mático - Financoop
4. Facilito
5. Pago de impuestos SRI
6. Transferencias interbancarias
7. Bono de desarrollo Humano
8. Tu banco aquí

1.1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

Su estructura administrativa está integrada por la Asamblea de Representantes, el Consejo de Administración, la Gerencia General y el Consejo de Vigilancia, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables, financieras y operativas de la institución. El sistema contable está centralizado en la oficina matriz.

1.2 AMBIENTE DE CONTROL

El número de funcionarios al 31 de diciembre 2023 se detalla a continuación:

NÓMINA:

Cargo	2023
Supervisor de Riesgos	1
Oficial Cumplimiento	1
Supervisor de Agencia	3
Supervisor de Cobranzas	1
Coordinador de Negocios	1
Coordinador Administrativo y Financiero	1
Asesor Jurídico	1
Supervisor de Tecnología	1
Supervisor de Operaciones	1
Supervisor de Talento Humano	1
Oficial de Seguridad Física	1
Auditor Interno	1
Contadora	1
Asistente de Atención al cliente	3
Asistente de Negocios	5
Asistente de Tecnología de la Inf	1
Auxiliar de Servicios Generales	2
Secretaria	1
Guardias	3
Cajeros	3
TOTAL	33

HONORARIOS:

Cargo	2023
Gerente General	1

NOTA 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1 Moneda Única

Las cifras de los estados financieros consolidados y sus notas están expresadas uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América la unidad monetaria de curso legal en la República del Ecuador.

2.2 Base de preparación de los estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados con apego a las normas contables establecidas por la SEPS y Junta de Regulación Política Monetaria y Financiera.

2.3 Bases de Consolidación.

La Cooperativa presenta estados financieros consolidados, que incluyen la situación financiera y resultados, de matriz y sus agencias.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos por intereses originados en los préstamos y los intereses causados en los depósitos a la vista y a plazo, se registran por el método del devengado.

2.5 Cartera de Crédito.

Está constituida por préstamos concedidos a los socios, mismos que se presentan a su valor principal pendiente de cobro, más los intereses devengados y menos las Provisiones por irrecuperabilidad.

2.6 Provisiones para Activos de Riesgo.

Se acumulan mediante cargo a gastos y representan los valores estimados por la Cooperativa, para cubrir posibles riesgos de irrecuperabilidad de la cartera de crédito y las cuentas por cobrar.

A diciembre 2023, la institución mantiene provisiones para cubrir el riesgo de pérdidas en los activos por un total de \$ 1.259.709,66; de acuerdo con el siguiente movimiento registrado durante el ejercicio económico.

	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITO	CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS
Saldo al 31-12-2022		- 1,288,697.63	- 29,000.71	- 599.33
Castigo de activos		135,866.02	3,848.08	
Reversión de provisiones			510.36	192.94
Provisiones constituidas durante el año 2023		- 92,025.47	- 23,217.36	- 3,607.83
Ajuste (Reclasificación)			33,596.91	3,424.36
Saldo al 31-12-2023		- 1,244,857.08	- 14,262.72	- 589.86

2.7 Propiedades y Equipo

Los bienes inmuebles se registran por el valor de adquisición y por los desembolsos que efectúa la institución, destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma.

En lo referente a los bienes muebles éstos se presentan a costos históricos. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: edificios en 20 años, mobiliario y equipo de oficina, 10 años; equipo de computación, 3 años; y vehículos, 5 años.

2.8 Intereses Ganados

Los intereses ganados son registrados por el método del devengado, y su tratamiento de acuerdo a lo dispuesto en el catálogo único de cuentas vigente para las cooperativas de ahorro y crédito.

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2023, está conformado por:

	31-12-2022	31-12-2023
Caja	\$ 74.603,99	\$ 92.180,99
Bancos y otras instituciones financieras	\$ 829.374,25	\$ 983.980,19
Efectos de cobro inmediato	\$	\$ 0,00
Total	\$ 903.978,24	\$ 1.076.161,18

Caja. - Corresponde a los valores manejados en las ventanillas, bóvedas y caja chica.

Durante el año las ventanillas trabajaron con fondos de \$ 5.000,00.

La caja chica se encuentra con un monto de \$ 337.50,00 dólares en la matriz.

Bancos. - Constituye todos los recursos depositados en las cuentas corrientes y de ahorros en las diferentes instituciones financieras.

Al término del ejercicio 2023 se mantienen 5 cuentas corrientes y 17 cuentas de ahorros:

N°	INSTITUCIÓN FINANCIERA	NÚMERO DE CUENTA	TIPO		SALDO AL 31 DICIEMBRE 2023 BALANCE
			AHORROS	CORRIENTE	
1	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	59700005		X	71,953.54
2	BANCO DE LOJA	1101256558		X	1,328.73
3	BANCO DE LOJA	2101069472	X		15,412.68
4	BANCO DE LOJA	2900618137	X		168.00
5	BANCO DE GUAYAQUIL	9930680		X	4,035.38
6	BANECUADOR	20076305		X	8,330.48
7	BANCO CODESARROLLO	11103001196		X	311.17
8	BANCO CODESARROLLO	11100094504	X		7,725.09
9	COAC CRISTO REY	1101000327	X		129.27
10	COAC CATAMAYO LTDA	810401001882	X		24,859.45
11	COAC 23 DE ENERO	800101001944	X		10,972.40
12	COAC HUAQUILLAS	390101002401	X		2,187.21
13	COAC FINANCOOP	3010000423	X		37,356.01

14	COAC CACPE YANZATZA	1104889700	X		826.5
15	COAC CREDIAMIGO	810101004034	X		4.79
16	COAC SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE YANZATZA	00000524	X		3,862.47
17	COAC INTICOOP	1133100662	X		30,939.68
18	COAC PADRE JULIAN LORENTE	440400135539	X		10,740.73
19	Coac Crea	130010065927	X		236,226.71
20	Ahorro Smart Coac Crea		X		508,921.59
21	Coac 23 de Julio	1220143518	X		6,764.98
22	Coac 23 de Julio	8220000036	X		923.33
TOTALES					983,980.19

Efectos de cobro inmediato. - Corresponde a los cheques recibidos a través de ventanilla y pendientes de efectivizar.

La liquidez de la Cooperativa al 31 de diciembre 2023, representa:

FONDOS DISPONIBLES	1.076,16	=	22.50%
DEPOSITOS A LA VISTA+DEPOSITOS A PLAZO HASTA 90 DIAS	4.782,82		

NOTA 4. INVERSIONES

En el 2023 la Cooperativa invirtió en depósitos a plazo, según el siguiente detalle:

INSTITUCION	TIPO OPERACIÓN	DOCUMENTO	MONTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIM.	PLAZO	TASA	INTERES	ESTADO
FINANCOOP	RENOVACION	010DPF00146681	\$ 5.337,84	06/05/2022	05/05/2023	364	5.80%	\$ 205,54	Liquidada
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL00002945	\$ 200.000,00	30/08/2022	03/01/2023	126	6.81%	\$ 4.767,00	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0064849	\$ 203.490,00	20/09/2022	18/01/2023	120	6.90%	\$ 4.633,47	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0068355	\$ 101.935,45	03/10/2022	18/01/2023	102	6.40%	\$ 1.848,43	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0068368	\$ 274.694,15	02/11/2022	03/03/2023	121	6.40%	\$ 5.908,98	Liquidada
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL00004321	\$ 200.000,00	13/01/2023	13/02/2023	31	5.50%	\$ 947,22	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0071471	\$ 103.765,40	13/01/2023	24/04/2023	101	6.90%	\$ 2.008,73	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0064849	\$ 208.123,47	18/01/2023	18/05/2023	120	7.15%	\$ 4.008,57	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0076206	\$ 280.544,04	03/03/2023	03/07/2023	121	7.40%	\$ 3.056,37	Liquidada
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL0000457	\$ 200.937,75	13/02/2023	15/05/2023	91	7.10%	\$ 3.606,27	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0076243	\$ 100.000,00	30/04/2023	01/09/2023	124	7.50%	\$ 2.583,33	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0076241	\$ 200.000,00	29/04/2023	01/09/2023	125	7.50%	\$ 5.208,33	Liquidada

COAC CREA	RENOVACION	0076239	\$ 100.000,00	29/04/2023	03/07/2023	65	6.50%	\$ 1.173,61	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	007640	\$ 200.000,00	29/04/2023	02/08/2023	95	7,25%	\$ 3.826,39	Liquidada
FINANCOOP	RENOVACION	010DPF00159676	\$ 5.650,87	05/05/2022	29/04/2024	360	6.70%	\$ 378,61	Vigente
COAC CREA	RENOVACION	0076239	\$ 101.173,61	03/07/2023	06/11/2023	126	7.50%	\$ 2.655,81	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0076243	\$ 100.000,00	30/04/2023	01/09/2023	124	7.50%	\$ 2.583,33	Liquidada
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL00005595	\$ 204.507,96	15/05/2023	14/08/2023	91	7.10%	\$ 3.607,35	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0081975	\$ 205.156,00	01/09/2023	08/01/2024	129	7.50%	\$5.513,57.	Vigente
COAC 23 DE JULIO	RENOVACION	22OPOL00006472	\$ 208.141,61	14/08/2023	13/11/2023	91	7.10%	\$ 3.735,56	Liquidada
COAC CREA	RENOVACION	0081960	\$ 203.788,00	03/08/2023	07/12/2023	126	7,50%	\$ 5.349,44	Liquidada

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

Incluye los préstamos otorgados a los socios conforme a las condiciones vigentes en el Manual y Reglamento de Crédito, y a las políticas aprobadas por el Consejo de Administración. La cartera de crédito se clasifica de acuerdo a su período de maduración.

La Cartera de crédito comparada con el saldo a diciembre 2022 crece un 18.90% que en valor representa \$ 1.480.462,93 dólares. Al cierre del balance la cartera neta representa el 83.17% frente al total de activos.

DISTRIBUCION DE CARTERA

POR SEGMENTO		
Productivo	49.530,29	0.47%
Consumo	5.512.999,89	52.21%
Inmobiliaria	1,00	0.00%
Microcrédito	4.996.134,81	47.32%
TOTAL	10.558.665,99	100.0%

POR DIAS DE VENCIMIENTO		
Por Vencer	9.294.313,55	88.03%
Que no devenga	956.075,54	9.05%
Vencida	308.276,90	2.92%
TOTAL	10.558.665,99	100.0%

Durante el año 2023 se otorgó \$ 6.082.855,67 dólares, distribuidos en 714 operaciones:

Producto	Monto	No. Operaciones
Consumo	3.466.165,65	489
Microcrédito	2.561.690,02	223
Pymes	55.000,00	2

MES	COLOCACIÓN LOGRADA
ENERO	447.350,00
FEBRERO	521.650,00
MARZO	469.726,13
ABRIL	460.030,00
MAYO	448.365,02
JUNIO	572.005,00
JULIO	537.663,75
AGOSTO	756.551,76
SEPTIEMBRE	620.370,00
OCTUBRE	512.030,00
NOVIEMBRE	339.533,58
DICIEMBRE	397.580,43
TOTAL AÑO	6.082.855,67

Así también, durante el año 2023, se reestructuraron 3 operaciones:

Segmento	Refinanciamiento	Reestructuración
Consumo	0,00	13.157,51
Microcrédito	0,00	11.810,02
TOTAL		24.967,53

En cuanto al castigo de operaciones se dieron de baja 17 créditos, detallados:

SEGMENTO CREDITO	NO. OPERACIONES	CAPITAL CONCEDIDO	CAPITAL CASTIGADO	CAPITAL RECUPERADO (saldo castigado)
Consumo	3	59.080,00	37.277,34	
Microempresa	14	160.600,00	98.588,68	611,83
TOTAL	17	219.680,00	135.866,02	611,83

La Cartera de Crédito se integra según el siguiente detalle:

Detalle	Valor 31/12/2022	Valor 31/12/2023
Créditos por Vencer	8.110.878,20	9.294.313,55
Cartera de crédito productivo por vencer	7.168,09	49.530,29
Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	4.016.874,38	4.793.139,58
Cartera de microcrédito por vencer	3.869.009,94	4.288.565,43
Cartera crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00
Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16.219,55	23.360,17
Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	201.606,24	139.718,08

Cartera de créditos que no devenga interés	758.936,86	956.075,54
Cartera de créditos de consumo que no devenga interés	319.932,34	547.309,72
Cartera de microcrédito que no devenga interés	405.854,60	388.982,07
Cartera de consumo reestructurada que no devenga interés	3.513,93	0,00
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	29.635,99	19.783,75
Cartera de Crédito Vencida	252.228,55	308.276,90
Cartera de crédito de consumo vencida	68.284,36	149.185,42
Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	1,00
Cartera de microcrédito vencida	182.951,60	157.925,01
Cartera de consumo reestructurada vencida	372,34	5,00
Cartera de microcrédito reestructurada vencida	619,25	1.160,47
Provisión para créditos incobrables	-1.288.697,63	-1.244.857,08
TOTAL	7.833.345,98	9.313.808,91

INDICE DE MOROSIDAD
(diciembre 2022 – diciembre 2023)

	DIC-2022	DIC-2023
Cartera en Riesgo	11,08 %	11,97%
Segmento Comercial	0,00 %	0,00%
Segmento Consumo	8,86%	12,63%
Segmento Inmobiliario	100,00 %	100,00%
Segmento Microcrédito	13,20 %	11,37%

El nivel de provisiones al 31 de diciembre del 2023, cierra con \$ 1.119.272,88 dólares en provisiones constituidas que representa una cobertura del 101.79% frente a la provisión requerida.

CATEGORIA DE RIESGO / TIPO GARANTIA	LIMITES NORMATIVOS		VALORES PRESENTADOS EN ESTRUCTURA DE CARTERA CO2			LIMITE PROV.	PROVISIÓN
	% MINIMO	% MAXIMO	SALDO	% PROV COAC	PROV CONST COAC	PERMITIDO	REQUERIDA
A1	1.00%	1.99%	7,971,027.74	1.00%	74,790.49	158,623.45	79,710.28
A2	2.00%	2.99%	768,838.15	2.00%	13,431.87	22,988.26	15,376.76
A3	3.00%	5.99%	391,369.41	3.00%	11,225.54	23,443.03	11,741.08
B1	6.00%	9.99%	176,544.70	6.00%	10,340.62	17,636.82	10,592.68
B2	10.00%	19.99%	183,577.17	10.00%	17,167.74	36,697.08	18,357.72
C1	20.00%	39.99%	48,367.19	20.00%	9,673.44	19,342.04	9,673.44
C2	40.00%	59.99%	48,624.27	40.00%	19,449.71	29,169.70	19,449.71
D	60.00%	99.99%	89,048.61	92.00%	81,924.72	89,039.71	53,429.17
E	100%		881,268.75	100.00%	881,268.75	881,268.75	881,268.75
SALDO TOTAL CARTERA			10,558,665.99		1,119,272.88	1,278,208.83	1,099,599.58

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Su composición es la siguiente:

Concepto	Valor	Valor	
	31/12/2022	31/12/2023	
Intereses por inversiones	13.331,35	5.424,05	1
Intereses por cobrar cartera de crédito	80.462,74	84.688,49	2
Pagos por cuenta de socios	8.840,44	7.050,53	3
Intereses restructurados por cobrar		1.328,89	4
Cuentas por cobrar varias	33.613,36	23.235,42	5
Provisión para cuentas por cobrar	-29.000,71	-14.262,72	
TOTAL	107.247,18	107.464,66	

1. Interés devengados por cobrar en la inversión a plazo fijo con las siguientes Instituciones Financieras: Crea, 23 de Julio y Financoop
2. Intereses devengados de cartera.
3. Tasas judiciales.
4. Intereses Reestructurados por cobrar
5. Seguros de desgravamen por Cobrar y varios

NOTA 7. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Están registrados los bienes muebles e inmuebles que posee la Cooperativa, así como su depreciación de acuerdo con los porcentajes legales y la vida útil estimada del activo.

Costo	Saldo	Adquisiciones	Bajas	Depreciación	Saldo
	31/12/2022				31/12/2023
Terreno	149,777.84	5,759.58			155,537.42
Edificio	707,911.92	537.28		498,744.04	209,705.16
Otros Locales	118,159.92		5,759.58	106,515.43	5884.91
Muebles enseres y Equipo de Oficina	51,164.63	3,810.49		3,976.87	15,208.25
Equipos de Oficina	54,117.46	730.59		35,388.49	19,459.56
Equipos de computación	129,693.70	7,293.30		126,420.78	10,566.22
Camioneta Toyota 2012	20,000.00			16,000.00	4,000.00
Camioneta New Hllux	50,437.43			40,349.94	10,087.49
Cajas Fuertes	3,050.00			2,745	305.00
Teléfono Celulares	1,071.44	517.85		1,177.70	411.59
Urnas Metálicas	240.00			216.00	24.00
Cisterna	149.08			34.72	114.36
Radios de enlace de comunicación	440.00			91.30	348.70
Tablet	997.77			898.78	98.99
SUBTOTAL	1,287,211.19	18,649.09	5,759.58	868,349.05	431,751.65

Dentro de los bienes adquiridos durante el período 2023, tenemos: escritorios, sillas, sillones, teléfono inalámbrico, televisores, cámaras de video vigilancia, teléfonos celulares, y Tablet.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

Con el siguiente detalle:

Inversiones en acciones y participaciones	\$ 56.173,02	(Corresponde a inversiones en el sector cooperativo como Financoop, Unicoop y otros)
Gastos y Pagos antic.	\$ 2.150,00	(Anticipos a proveedores)
Otros Impuestos	\$ 662,68	(Retenciones en la fuente I.R)
Provisión otros activos	\$ - 589,86	

Al 31 de diciembre del 2023, el total de Activos cierra con \$ 11.198.389,11 dólares, representando un crecimiento del 10% en activos con relación al ejercicio 2022.

NOTA 9. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las captaciones durante el año 2023 tuvieron un incremento del 7,92% en depósitos a la vista y de un 5,34% en Plazo Fijo, con relación a diciembre 2022

DEPOSITOS A LA VISTA

Corresponde a los depósitos realizados por los socios en sus diferentes productos como son Ahorros a la vista, Ahorro Navideño, Ahorro Cliente, Ahorro Destino, Ahorro Futuro.

	Valor al 31/ 12/ 2022	Valor al 31/ 12/ 2023
Ahorros a la vista	2.123.589,68	2.503.158,10
Ahorro Navideño	2.510,62	2.463,86
Ahorro Cliente	50.115,03	55.991,94
Ahorro Destino	15819,88	15.456,09
Ahorro futuro	22.687,46	27.753,80
TOTAL	2,214,722.67	2.604.823,79

DEPOSITOS A PLAZO FIJO

Constituyen los certificados emitidos por la cooperativa cuyos intereses se pagaron a las tasas de interés que fluctuaron entre el 3.15% al 10.00%, pagados en la forma convenida por los inversionistas.

Rangos de Vencimiento	Valor al 31/12/2022	Valor al 31/12/2023
DE 1 A 30 DÍAS	941.711,95	761.412,51
DE 31 A 90 DIAS	1.568.196,01	1.416.584,20
DE 91 A 180 DIAS	1.023.706,59	1.293.044,30
DE 181 A 360 DÍAS	1.198.708,23	1.296.014,05
DE MAS DE 361 DIAS	183.592,63	411.423,17
TOTAL, DEPOSITOS A PLAZO FIJO	4.915.915,41	5.178.478,23

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Con el siguiente detalle:

Intereses por pagar	\$ 88.452,57(1)
Obligaciones patronales	\$ 241.080,13 (2)
Contribuciones Impuestos y Multas	\$ 4.437,79 (3)

Proveedores	\$ 4.656,25 (4)
Cuentas por pagar varios	\$ 36.863,44(5)

- (1) Corresponde a provisiones mensuales efectuadas por la cooperativa, para el pago de intereses devengados al vencimiento de las obligaciones con el socio y cliente.
(2) Corresponde a los beneficios laborales por pagar de los empleados correspondiente al mes de diciembre, así como también las reservas para jubilación patronal y desahucios, participación de empleados año 2023,
(3) Impuesto a la Renta por pagar del año 2023.
(4) Sesiones por Pagar a representantes, gastos de sepelio por pagar.
(5) Otras cuentas por pagar como son convenios, cuentas por pagar varias, depósitos desconocidos, Cuenta por pagar libretas cerradas, facilito, western unión.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY		
25909035 CUENTAS POR PAGAR VARIAS 31-XII-2023		
FECHA	DETALLE CUENTA POR ACREDITAR	VALOR A PAGAR
16/6/2020	CONTRATO N° 003-AJLCR-2020 EVALUACION DEL GOBIERNO COOPERATIVO Y GESTION ADMINISTRATIVA	1,955.25
16/6/2020	CONTRATO N° 005-AJLCR-2020 EVALUACION DE CONTROL INTERNO	1,185.00
16/6/2020	CONTRATO N° 004-AJLCR-2020 EVALUACION DEL SISTEMA INFORMatico	1,532.20
16/6/2020	CONTRATO N° 002-AJLCR-2020 EVALUACION DE GESTION DE RIESGOS Y CONTROL INTERNO	1,244.25
29/7/2021	HONORARIOS ABG. DAVID GONZALEZ POR PROCESO JUDICIAL N° 11333-2018-02849	321.43
21/3/2022	CONTRATO DE PRESENTACION DE SERVICIOS CONTRATO DE BUEN GOBIERNO COOPERATIVO	924.60
29/6/2023	EXAMENES MEDICOS POS OCUPACIONALES DE WILDER ESPINOSA Y YORDI BALCAZAR	52.29
31/12/2023	AJUSTE DE GASTO COMPROBANTE Nro. CE-8994	6.25
31/12/2023	AJUSTE COMROBANTE CE-9041 POR ERROR EN LA SUMATORIA	-0.10
31/12/2023	HONORARIOS EN SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL MES DE DICIEMBRE 2023	275.19
31/12/2023	SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMAS MES DE DICIEMBRE 2023	72.37
31/12/2023	PRODUCTOS DE CANASTAS NAVIDEÑAS PARA SOCIOS, INVERSIONISTAS, DIRECTIVOS Y EMPLEADOS AÑO 2023	17,464.78
31/12/2023	BONO NAVIDEÑO POR PAGAR AL CONSEJO DE ADMINISTRACION	900
31/12/2023	BONO NAVIDEÑO POR PAGAR AL CONSEJO DE VIGILANCIA	540
31/12/2023	BONO NAVIDEÑO POR PAGAR A LOS EMPLEADOS	6,120.00
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS	32,593.51

DEPOSITOS DESCONOCIDOS	
BANCO DE LOJA	
17/9/2009	70.00
11/4/2010	143.17
30/6/2010	100.00
31/1/2012	248.53
31/5/2012	146.00
29/9/2014	190.00
30/6/2016	5.00
30/10/2017	170.00
30/4/2019	290.00
31/8/2023	315.00
30/9/2023	100.00
31/12/2023	423.00
TOTAL	2,200.70
BANCO DE GUAYAQUIL	
30/8/2023	10.00
TOTAL	10.00
BANCO DE FOMENTO	
31/7/2020	200.00
31/7/2020	165.00
31/8/2020	165.00
30/9/2022	110.00
TOTAL	640.00
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	
11/1/2011	0.01
30/4/2022	2.23
TOTAL	2.24
TOTALES	2,852.96

LIBRETAS CERRADAS POR RESOLUCION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION			
LIBRETA Nro	NOMBRES YAPELLIDOS	DEFINICION	VALOR
1101005559	AGUA ENTUBADA PREDESUR	ND064	12.68
1301005559	AGUA ENTUBADA PREDESUR	ND066	42.07
1301007902	ALCANTARA EDIFICIO	ND066	5.7
1101002360	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND064	9.38
1301002360	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND066	2.26
1301002360	ALCANTARILLADO COMITE MOTUPE - CRISTO REY	ND066	0.03
1101006546	APORTACION LLANTAS	ND064	1.48
1301006546	APORTACION LLANTAS	ND066	6.35
1101003807	ASOCIACION 5 DE ABRIL SAN VICENTE	ND064	0.01
1301003807	ASOCIACION 5 DE ABRIL SAN VICENTE	ND066	7.97
1101002261	ASOCIACION AUTO FACIL PRADERA	ND064	18.21
1301002261	ASOCIACION AUTO FACIL PRADERA	ND066	2.3
1101007743	BENITEZ CORREA DANIEL ALEJANDRO	ND064	0.02
1101003808	CAJA DE AHORRO 17 DE SEPTIEMBRE	ND064	234.42
1301003808	CAJA DE AHORRO 17 DE SEPTIEMBRE	ND066	7.97
1101007229	CAJA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE NOVIEMBRE	ND064	4.89
1301007229	CAJA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE NOVIEMBRE	ND066	5.99
1101002796	CAJA DE AHORROS NUESTRO SEÑORA DEL	ND064	28.17
1301002796	CAJA DE AHORROS NUESTRO SEÑORA DEL	ND066	2.17
1101006572	CAMIONETAS PARQUE BOLIVAR MENSUALIDADES COOPERATIVA DE	ND064	17.06
1301006572	CAMIONETAS PARQUE BOLIVAR MENSUALIDADES COOPERATIVA DE	ND066	6.35
1301003253	CARGA LIVIANA ELOY ALFARO ASOCIACION DE CAMIONETAS DE	ND066	2.06
1101007611	CENTINELA DEL CONDOR .S.A CIA. TRANS PESADOS Y EXTRAPES	ND064	5.4
1301007611	CENTINELA DEL CONDOR .S.A CIA. TRANS PESADOS Y EXTRAPES	ND066	5.99
1101008600	CENTRO DE CAPACITACION ELITE EMPRESARIAL	ND064	30.85
1301008600	CENTRO DE CAPACITACION ELITE EMPRESARIAL	ND066	21.7
1107000008	CHICA CAJA	ND065	0.01
1101002181	CLUB CULTURAL AMISTAD	ND064	0.05
1301002181	CLUB CULTURAL AMISTAD	ND066	2.33
1101006387	COL MANUEL CABRERA 1 BACH QUI-BIO C	ND064	19.87
1301006387	COL MANUEL CABRERA 1 BACH QUI-BIO C	ND066	6.79
1301000788	COMITE CENTRAL DEL BARRIO MOTUPE	ND066	3.25
1101008106	COMUNITARIA SAN JOSE MOTUPE CAJA DE AHORRO Y CREDITO	ND064	13.47
1301008106	COMUNITARIA SAN JOSE MOTUPE CAJA DE AHORRO Y CREDITO	ND066	5.7
1101008366	COOPROPIETARIOS DEL EDIFICIO SANTA INES	ND064	25.55
1301008366	COOPROPIETARIOS DEL EDIFICIO SANTA INES	ND066	5.7
1101003245	DE TRANS. INTERP. E INTERC UNION LOJANA DE COOPERATIVAS	ND064	17.14
1301003245	DE TRANS. INTERP. E INTERC UNION LOJANA DE COOPERATIVAS	ND066	2.06
1101003735	DE VEINTIMILLA ESCUELA MARIETA	ND064	12.13
1301003735	DE VEINTIMILLA ESCUELA MARIETA	ND066	8.2
1301002635	DEL BARRIO MOTUPE COMITE PRO-MEJORAS	ND066	2.22
1301004061	DIVINO NIÑO BANCO COMUNAL	ND066	7.76
1301003383	ESCUELA POMPILIO REINOSO J.	ND066	8.56
1101005188	ESCUELA - TESORERIA MARIETA DE VEINTIMILLA	ND064	7.23
1301005188	ESCUELA - TESORERIA MARIETA DE VEINTIMILLA	ND066	7.55
1101008217	ESCUELA DE FUTBOL LIGA DE LOJA SUB 8 Y SUB10	ND064	8.94
1301008217	ESCUELA DE FUTBOL LIGA DE LOJA SUB 8 Y SUB10	ND066	5.7

1301002841	FUNDACION FERNAND S	ND066	2.17
1301003934	FUNDACION JESUS MARIA FUNDACION	ND066	7.85
1301000633	GRUPO DE AMIGOS SAUCES NORTE	ND066	2.18
1301000949	GRUPO SAUCES NORTE	ND066	2.61
1101007100	HOSPITAL DE MOTUPE EMPLEADOS	ND064	6.85
1301007100	HOSPITAL DE MOTUPE EMPLEADOS	ND066	6.35
1301001957	IMPORTADORA WIJOSED CIA. LTDA.	ND066	2.4
1301003205	INTERPARROQUIAL TRANSPORTE	ND066	2.06
1101008384	JULIO ORDOÑEZ ESPINOSA UNIDAD EDUCATIVA	ND064	5.8
1301008384	JULIO ORDOÑEZ ESPINOSA UNIDAD EDUCATIVA	ND066	5.82
1101008425	JUNTA GENERAL DE PROF ESCU PROF JULIO SERVIO ORDOÑEZ E	ND064	23.26
1301008425	JUNTA GENERAL DE PROF ESCU PROF JULIO SERVIO ORDOÑEZ E	ND066	5.82
1101004869	LA INMACULADA PRE-COMPAÑIA	ND064	0.01
1301004869	LA INMACULADA PRE-COMPAÑIA	ND066	7.43
1101003866	LABANDA CAPILLA DE	ND064	112.57
1301003866	LABANDA CAPILLA DE	ND066	7.93
1301001275	LLIVIGAÑAY MOROCHO MANUEL AUGUSTO	ND066	2.53
1101001630	LOJA COMERCIALIZADORA	ND064	0.02
1301001630	LOJA COMERCIALIZADORA	ND066	2.48
2100097	LOS OPERADORES TAXOPEL S.A. TAXI EJECU	ND065	28.91
1301001636	LOTIZACION DEL GREMIO MECANICOS DE LOJA	ND066	2.48
1301003579	MARIETA DE VEINTIMILLA QUINTO AÑO B	ND066	8.35
1101008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND064	17.63
1101008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND064	0.1
1301008536	MOTUPE LIGA BARRIAL DE	ND066	21.7
1301004316	PRE ASOCIACION MIGUEL RIOFRIO NRO 2	ND066	7.71
1101005906	PRE.ASOC.PRODUC.AGROPECUARIOS UNION TRABAJO Y DESARROLLO	ND064	11.9
1301005906	PRE.ASOC.PRODUC.AGROPECUARIOS UNION TRABAJO Y DESARROLLO	ND066	6.67
1101004763	PREASOCIACION DE VIVIENDA DEL ELECTRICISTA TERCERA ETAPA	ND064	11.62
1301004763	PREASOCIACION DE VIVIENDA DEL ELECTRICISTA TERCERA ETAPA	ND066	7.43
1101002133	PRE-ASOCIACION REINA DEL CISNE	ND064	14.59
1301002133	PRE-ASOCIACION REINA DEL CISNE	ND066	2.34
1301001418	PRE-COOPERATIVA TERMINAL TERRESTRE	ND066	2.52
1101007629	PRIMER AÑO APC	ND064	3.52
1301007629	PRIMER AÑO APC	ND066	6.11
1101004389	PROGRAMA CRECIENDO CON NUESTROS HIJOS INNFA	ND064	5.51
1301004389	PROGRAMA CRECIENDO CON NUESTROS HIJOS INNFA	ND066	7.54
1101002438	REINA DEL CISNE CAJA DE AHORRO	ND064	3.21
1301002438	REINA DEL CISNE CAJA DE AHORRO	ND066	2.28
1101004907	SAN ANTONIO ASOCIACION FAMILIAR	ND064	10.39
1301004907	SAN ANTONIO ASOCIACION FAMILIAR	ND066	7.43
1101004257	SAN VICENTE BAJO BARRIO	ND064	6.64
1301004257	SAN VICENTE BAJO BARRIO	ND066	7.65
1301001732	SARMIENTO YANZA LUZ MARGARITA	ND066	2.45
1101006512	SAUCES NORTE CAPILLA	ND064	10.13
1301006512	SAUCES NORTE CAPILLA	ND066	6.35
1301002472	SAUCES NORTE CIUDADELA	ND066	2.28
1101007775	SEMINARIO MAYOR BARRIO REINA DEL CISNE	ND064	32.98
1301007775	SEMINARIO MAYOR BARRIO REINA DEL CISNE	ND066	5.99

1101002500	SOCIEDAD MINERA REINA DEL CISNE	ND064	43.38
1301002500	SOCIEDAD MINERA REINA DEL CISNE	ND066	2.27
1301003506	TAXIS MOTUPE PRE-COOPERATIVA DE	ND066	8.34
1101006386	UNION GENERAL DE TRABAJADORES CAJA DE AHORROS-SOC.OBRE	ND064	6.79
1301006386	UNION GENERAL DE TRABAJADORES CAJA DE AHORROS-SOC.OBRE	ND066	6.67
1101004553	UTPL CHOFERES	ND064	4.57
1301004553	UTPL CHOFERES	ND066	7.43
1101002717	VIRGEN DE LOS DOLORES	ND064	0.01
1301002717	VIRGEN DE LOS DOLORES	ND066	2.19
TOTAL			1.203.89

NOTA 11. OTROS PASIVOS

Contabilizado el valor de \$ 376,33 que corresponde a los sobrantes de caja que han existido en las actividades diarias del área de Cajas.

El total de Pasivos al cierre del ejercicio es de \$ 8.559.631,77, representando un crecimiento del 11,66%, con relación a diciembre 2022

NOTA 12. PATRIMONIO

El patrimonio de la institución se encuentra conformado por el Capital Social, Reservas, Superávit por valuaciones y Resultados.

El capital social se encuentra conformado por las aportaciones de los socios representadas en los certificados de aportación, contabilizados al valor nominal.

Dentro de las Reservas se registró la capitalización de utilidades del ejercicio 2022 que correspondió a \$ 11.018,81, además se registra el cobro del Fondo irrepatriable de reserva desde el 1.5 al 3% dependiendo el tipo créditos otorgados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2023

DESCRIPCION	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAL	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	MATRIZ		TOTAL PATRIMONIO
						Resultados Acumulados	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	1,442,157.35	907,621.16		154,065.48			13,313.38	2,514,862.80
Transferencias o reclasificación débito	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Disminución de reservas	0.00	-310.91	0.00	45,799.72	0.00	0.00	0.00	45,488.81
Utilidad 2022	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,018.81	0.00	11,018.81
Distribución excedentes año 2022	0.00	3,418.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,418.53
Incremento de reservas por créditos	0.00	171,314.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171,314.86
Aumento de aporte socios	20,683.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,683.41
Disminución de aporte socios	-32,336.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-32,336.27
Disminución de Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-11,018.81	0.00	-11,018.81
Utilidad o (Pérdida) del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0.00	0.00	0.00	-56,909.40	0.00	0.00	0.00	-56,909.40
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	1,430,504.49	1,052,043.69	0.00	112,895.80	0.00	0.00	13,313.36	2,638,757.34

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

Su composición al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Descripción	Valor al 31-12-2022	Valor al 31-12-2023
Activos castigados	684.759,59	781.828,12

Operaciones Activas con empresas vinculadas	199.807,16	227.486,20
Cartera de crédito y otros activos en demanda judicial	794.378,01	971.278,04
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	662.241,43	723.963,25
Otras cuentas de orden deudoras	756.400,00	951.000,00
Documentos en garantía	14.018.072,93	19.165.904,60
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	252.576,69	286.371,85
Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el fondo de seguros de depósitos	4.825.631,79	5.243.910,71
Provisiones constituidas	372.397,14	295.270,40
Depósitos o captaciones constituidas como	254.642,83	327.411,84
Garantías de préstamos		

NOTA 14. INTERESES GANADOS

Interés Depósitos en bancos

Interés ganado en las cuentas de ahorros que maneja la Cooperativa en las diferentes instituciones financieras \$ 18.026,57 dólares.

Mantenidas hasta el vencimiento

Registra el valor de \$ 53.675,78 que corresponde al interés ganado por las pólizas que la Cooperativa invirtió en depósitos a plazo.

Cartera de Crédito

Corresponden a los intereses ganados por los créditos otorgados en sus diferentes líneas:

Segmento	Año 2022	Año 2023
Productivo	1.016,68	4,724.86
Consumo	521.218,97	685,833.02
Inmobiliario	0,00	0,00
Microcrédito	732.527,05	660,101.07
Refinanciada	236,29	
Reestructurada	60.368,74	37,625.70
Interés mora	49.442,59	37,095.75
Total	1.364.810,32	1,425.380,40

NOTA 15. INGRESOS POR SERVICIOS

Correspondiente a los servicios de: Servicios por transferencias: \$412.38; Libretines de ordenes de retiro: \$90.00; comisión liquidación Ria: \$17.00; certificaciones: \$167.00; reposición de cartola: \$144.50; manejo y cobranza: \$8.494.11

NOTA 16. OTROS INGRESOS

Se encuentra contabilizado el valor de \$ 72.898,98 que corresponde a:

OTROS INGRESOS	72,898.98
Recuperaciones de activos financieros	54,263.88
De activos castigados	54,232.63
Reversión de provisiones	31.25
Otros	18,635.10
Ingresos Varios	18,635.10
Participación utilidades seguros	11,455.91
Comisión por bono	955.44
Comisión Gad Municipal	295.02
Copias Carpetas y Otros	127.4
Comisión Facilito	575.2
Comisión Western Unión	35.71
Depreciaciones	5,190.42

Obligaciones con el Público

Se ha asumido al gasto y pagado el valor de \$ 460.150,07 correspondiente al pago de intereses por los dineros de los socios en cada una de las captaciones.

NOTA 18. PROVISIONES

El gasto por provisiones al 31 de diciembre del 2023 es de \$ 117.957,09; correspondiendo a la provisión de cartera de crédito \$ 92.025,47, también tenemos las provisiones de cuentas por cobrar \$ 22.503,27 y otros activos \$ 3.428,35 dólares.

NOTA 19. GASTOS DE OPERACIÓN

Gastos de personal

Dentro de este rubro se contempla el pago de sueldos, beneficios sociales, vacaciones, gastos de responsabilidad, aportes patronales, pensiones y jubilaciones, fondo de reserva, horas extras, uniformes, capacitaciones, viáticos y movilizaciones, refrigerios, exámenes ocupacionales y subrogaciones de acuerdo a los términos contemplados en el Código de Trabajo y normativa interna.

La Cooperativa al 31 de diciembre cuenta con 33 empleados contratados bajo el sistema Código de Trabajo.

Honorarios

Dentro de este rubro se mantiene las dietas de los miembros de los consejos de Administración, vigilancia y representantes, viáticos y movilización directivos, capacitación directivos, honorarios de Auditoría externa, asesoría en seguridad y salud ocupacional servicios brindados a la Institución por profesionales, consultorías y los honorarios al gerente general.

Servicios Varios

Corresponden a gastos por movilización, fletes y embalajes \$ 1.565,22 que corresponden a gastos por combustible.

Publicidad y Propaganda \$ 13.991,85 gastos para promocionar los productos y servicios de la Cooperativa, mismos que sirven para afianzar el posicionamiento de la institución dentro del mercado.

Servicios Básicos: \$ 13.327,27 servicio eléctrico, telefónico, internet, agua potable.

Seguros \$ 86.507,98 los ramos contratados con BMI Del Ecuador para cubrir un seguro de vida de los socios que tengan en certificados de aportación desde 100 hasta 2000 dólares, y con Sweaden para cubrir las siniestralidades a los bienes de la institución. Contamos con cobertura de: Incendio, Fidelidad privada, Vehículos Livianos, Robo y asalto.

Arrendamientos \$ 6.000,00 corresponde el pago de arriendos donde funcionan la Agencia Sur; Alquir de Software; conexión Túnel de datos

Otros Servicios por \$ 10.009,19 con el siguiente detalle de Buro de Información crediticia \$3.548.10, Gastos Judiciales \$3.461,09, Banca Virtual \$3.000,00

Impuestos, contribuciones y multas

Incluye los Impuestos prediales, municipales y bomberos, Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Aportes al Cosede, multas, agencia regulación y control telecomunicaciones.

NOTA 20. DEPRECIACIONES

Registra la pérdida del valor estimado por el desgaste/uso al que están sujetos los bienes de la institución de acuerdo a los porcentajes y vida útil legales.

NOTA 21. OTROS GASTOS

Suministros diversos, suministros de limpieza 1.866,03; suministros de oficina materiales necesarios para el manejo de operaciones como es papel preimpreso, tóner, papel, etc. y material promocional por \$ 9.159,63

Mantenimiento y reparaciones a instalaciones, equipos, vehículo, \$ 12.600,00

Gastos bancarios \$ 224,72 corresponde a los costos por estados de cuenta y otros servicios.

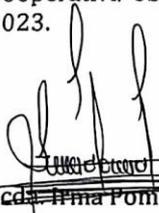
Agasajo Navideño \$29.633,18 realizado en el mes de diciembre a los socios de la institución, acuerdos y ofrendas florales \$95,00 utecillos de cocina \$559.41

NOTA 22. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores \$609,54, otros \$9.717.47

RESULTADOS

Cooperativa obtiene una utilidad neta de \$ 13.313.36 dólares al 31-diciembre del 2023.


~~Lcd. Irma Poma R.~~ **CRISTO REY**
COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
CONTADORA G. CONTADORA

Anexo 17. Certificación: Traducción del Abstract

Lic. Andrea Sthefanía Carrión Mgs

0984079037

andrea.s.carrion@unl.edu.ec

Loja-Ecuador

Loja, 5 de febrero del 2024

La suscrita, Andrea Sthefanía Carrión Fernández, Mgs, **DOCENTE EDUCACIÓN SUPERIOR** (registro de la SENESCYT número: 1008-12-1124463), **ÁREA DE INGLÉS-UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**, a petición de la parte interesada y en forma legal.

CERTIFICA:

Que la traducción del resumen del documento adjunto, solicitado por la señorita: **Liliana Maribel Masache Lapo** con cédula de ciudadanía No. **1105292658**, cuyo tema de investigación se titula: **“Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey”, periodo 2022-2023”** ha sido realizado y aprobado por mi persona, Andrea Sthefanía Carrión Fernández, Mgs. en Pedagogía.

El apartado del Abstract es una traducción textual del Resumen aprobado en español.

Particular que comunico en honor a la verdad para los fines académicos pertinentes, facultando al portador del presente documento, hacer el uso legal pertinente.

ANDREA
STHEFANIA
CARRION
FERNANDEZ

Firmado digitalmente
por ANDREA STHEFANIA
CARRION FERNANDEZ
Fecha: 2025.02.05
09:54:19 -06'00'

Andrea Sthefanía Carrión Fernández. Mgs.

English Professor