

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO



TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

“ESTUDIO DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDIAMIGO LTDA. PERIODO 2020-2021”

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DE
TÍTULO DE TECNÓLOGOS EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

AUTORES:

Armijos Granda Angel Moises

Morocho Veintimilla Jorge Eduardo

DIRECTOR:

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

LOJA, 02 NOVIEMBRE 2022

a) Certificación

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICA:

Que he supervisado el presente proyecto de investigación titulado: “Estudio de las carteras de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda. periodo 2020-2021”, el mismo que cumple con lo establecido por el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano; por consiguiente, autorizo su presentación ante el tribunal respectivo.

Loja, 2 de noviembre del 2022

f. _____

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

C.I. 1104939697

b) Declaración Juramentada

Loja, 02 noviembre del 2022

Nombres: Angel Moises Armijos Granda

Cédula de identidad:

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: Abril - Agosto 2022

Tema de proyecto de investigación de fin de carrera con fines de titulación:

“Estudio De Las Carteras De Crédito De La Cooperativa De Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda. Periodo 2020-2021”

En calidad de estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja;

Declaro bajo juramento que:

1. Somos autores del trabajo intelectual y de investigación del proyecto de fin de carrera.
2. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido plagiado ni total ni parcialmente, para la cual se ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para fuentes consultadas.
3. El trabajo de investigación de fin de carrera presentada no atenta contra derechos de terceros.
4. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido publicado no presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

5. Los datos presentados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, graficas, fotografías y demás son de nuestra autoría; y en caso contrario aparecen con las correspondientes citas o fuentes.

Por lo expuesto; mediante la presente asumo frente al INSTITUTO cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la auditoria, originalidad y veracidad del contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

En consecuencia; me hago responsable frente al INSTITUTO y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar al INSTITUTO o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en el trabajo de investigación de fin de carrera presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello.

Así mismo por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para el INSTITUTO en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones, o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.

.....
Angel Moises Armijos Granda

1718475492



Loja, 02 noviembre 2022

Nombres: Jorge Eduardo Morocho Veintimilla

Cédula de identidad:

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: Abril - agosto 2022

Tema de proyecto de investigación de fin de carrera con fines de titulación:

“Estudio De Las Carteras De Crédito De La Cooperativa De Ahorro y Crédito
“Crediamigo Ltda. Periodo 2020-2021”,

En calidad de estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja;

Declaro bajo juramento que:

1. Soy autora del trabajo intelectual y de investigación del proyecto de fin de carrera.
2. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido plagiado ni total ni parcialmente, para la cual se ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para fuentes consultadas.
3. El trabajo de investigación de fin de carrera presentada no atenta contra derechos de terceros
4. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido publicado no presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
5. Los datos presentados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, graficas, fotografías y demás son de nuestra autoría; y en caso contrario aparecen con las correspondientes citas o fuentes.

Por lo expuesto; mediante la presente asumo frente al INSTITUTO cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la auditoria, originalidad y veracidad del contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

En consecuencia; me hago responsable frente al INSTITUTO y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar al INSTITUTO o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en el trabajo de investigación de fin de carrera presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello.

Así mismo por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para el INSTITUTO en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones, o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.

.....

Jorge Eduardo Morocho Veintimilla

1150027546

c) Dedicatoria

Este trabajo dedico a Dios y a mi familia. A Dios por brindarme cada día de mi vida la salud para cumplir mi objetivo. A mi familia que me apoyo moral, material y económicamente durante los años de estudio. A mis padres por haberme inculcado desde pequeño valores y principios como el respeto, a ser responsable, a luchar siempre para salir en adelante y alcanzar mis objetivos, por brindarme su amor, comprensión y su apoyo incondicional durante todos estos años, ya que han sido y serán mi inspiración para seguir adelante y luchar día a día.

Angel Moises Armijos Granda

El presente trabajo de investigación lo dedico con mucho cariño y esfuerzo a Dios por darme salud y sabiduría para seguir adelante, a mis padres Luis Morocho y Rosario Veintimilla, que con su esfuerzo me ayudaron a finalizar mis estudios profesionales. Dedico el presente trabajo a mi hija Emma Darleth Morocho, que desde el cielo me ayudo a seguir por el camino del bien y alcanzar las metas planteadas. A toda mi familia por los consejos brindados para sobresalir a lo largo de mis estudios tanto como estudiante y como una mejor persona para el mundo.

Jorge Eduardo Morocho Veintimilla

d) Agradecimiento

Primero a mi Dios porque a través de unos sabios padres me dio la vida y la decisión de vivir bien, A mis hermanas por todo el apoyo brindado durante el tiempo que les privé de atenciones durante mi asistencia a clases y la elaboración de mi investigación; A mi estimado profesor, amigo y Director de Tesis, el Ing. Lucio Cuenca Macas, abnegado investigador y generoso en participar de sus conocimientos a sus alumnos; Al Instituto Superior Tecnológico Sudamericano , y a su cuerpo docente, especialmente al Ing. Wilson Medardo Poma Proaño, Ing. Marcia Genoveva López Sánchez.

Y sin dejar atrás a mis 2 compañeros incondicional Jorge Eduardo, Diana Vivanco los cuales han sido unas valiosas personas, que les debo mucho, gracias por todo con ellos realmente conocí el significado de compañerismo.

Angel Moises Armijos Granda

Agradezco de corazón a Dios por llenarme de sabiduría y constancia para terminar con éxito el presente trabajo. A mis padres con su ayuda emocionalmente y económicamente para poder salir adelante; a mis hermanos que han estado presentes en todo el proceso de formación. Al distinguido Instituto Superior Tecnológico “Sudamericano” por abrir sus puertas y permitirme realizar mis estudios profesionales. Al equipo docente en especial a la Ing. Verónica Paredes y la Ing. Marcia López, que con su paciencia y destreza me ayudaron a superar cada ciclo académico, y a mi Director de Tesis, Lucio Cuenca por su gran bondad y guiarnos para terminar la presente investigación.

Un agradecimiento muy especial para mis compañeros Diana Vivanco y Angel Armijos por su ayuda brindada en los momentos complejos a lo largo de nuestra carrera; para mi novia Gabriela Ruiz, quien me ayudo en los peores momentos.

Jorge Eduardo Morocho Veintimilla

e) **Acto de sesión de derechos****ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN DE FIN DE CARRERA**

Conste por el presente documento la Cesión de los Derechos de proyecto de investigación de fin de carrera, de conformidad con las siguientes cláusulas:

PRIMERA. – El Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas por sus propios derechos, en calidad de director del proyecto de investigación de fin de carrera; Angel Moises Armijos Granda, Jorge Eduardo Morocho Veintimilla mayores de edad, por sus propios derechos en calidad de autora del proyecto de investigación de fin de carrera; emiten la presente acta de cesión de derechos.

SEGUNDA. - Declaratoria de autoría y política institucional.

UNO. – Angel Moises Armijos Granda, Jorge Eduardo Morocho Veintimilla realizamos la investigación titulada: “Estudio de Las Carteras De Crédito de La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Crediamigo Ltda. Periodo 2020-2021”, para optar por el título de Tecnólogo en Administración Financiera, en el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja, bajo la dirección del Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas.

DOS. - Es política del Instituto que los proyectos de investigación de fin de carrera se apliquen y materialicen en beneficio de la comunidad.

TERCERA. - Los comparecientes Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas en calidad de Director del proyecto de investigación de fin de carrera y Angel Moises Armijos Granda, Jorge Eduardo Morocho Veintimilla como autores, por medio del presente instrumento, tiene a bien ceder en forma gratuita sus derechos en proyecto de investigación de fin de carrera titulado “Estudio de Las Carteras de Crédito De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Crediamigo Ltda. Periodo 2020-2021”, a favor del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja; y, conceden autorización para que el Instituto pueda utilizar esta investigación en su beneficio y/o de la comunidad, sin reserva alguna.

CUARTA. - Aceptación. - Las partes declaran que aceptan expresamente todo lo estipulado en la presente cesión de derechos.

Para constancia suscriben la presente cesión de derechos, en la ciudad de Loja, en el mes de del año 2022.

.....
Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR

C.I. 1104939697

.....
Angel Moises Armijos Granda

AUTOR o AUTORA

C.I.1718475492

.....
Jorge Eduardo Morocho Veintimilla

AUTOR o AUTORA

C.I. 1150027546

1. Índice de Contenido

1.1. Índice de temas

a) Certificación.....	II
b) Declaración Juramentada	III
c) Dedicatoria.....	VII
d) Agradecimiento.....	VIII
e) Acto de sesión de derechos	IX
1. Índice de Contenido	1
1.1. Índice de temas.....	1
1.2. Índice de tablas.....	5
1.3. Índice de figuras	6
2. Resumen.....	7
3. Abstract	8
4. Problemática	9
5. Tema	11
6. Línea y Sublínea de investigación	17
6.1. Línea de Investigación	17
6.2. Sublínea de Investigación.....	17
7. Justificación	18
8. Objetivos	19
8.1. Objetivo General	19
8.2. Objetivos Específicos	19
9. Marco teórico	20
9.1. Marco Institucional	20
9.1.1 Misión.....	20
9.1.2 Visión	20

	2
8.1.3. Valores.....	20
9.1.4 Productos y Servicios	21
8.2. Marco Conceptual	22
8.2.1. Sistema Financiero	22
8.2.2. Sistema Financiero Público	22
8.2.3. Sistema Financiero Privado	22
8.2.4. Sistema Financiero Popular y Solidario	22
8.2.5. Cooperativas	23
8.2.6. Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	23
8.2.7. Actividades que realizan las Cooperativas de Ahorro Y Crédito.....	23
8.2.8. Estados financieros	24
8.2.9. Clasificación	24
8.2.10. Balance General	24
8.2.11. Estados de Resultados.....	24
8.2.12. Análisis Vertical	25
8.2.13. ¿Cómo se realiza el Análisis Vertical?	25
8.2.14. Conclusiones de realizar un Análisis Vertical	25
8.2.15. Análisis Horizontal	26
8.2.16. Dos tipos variaciones importantes	26
8.2.17. Metodología CAMEL aplicada a entidades financieras	26
8.3. Indicadores	27
8.3.1. Clasificación de los Indicadores	27
8.3.2. Índices de Morosidad	29
8.3.3. Clasificación de Créditos.....	29
8.3.4. Subsegmentos del Microcrédito	30
10. Metodología	31

10.1.	Método Fenomenológico	31
10.2.	Método Hermenéutico	31
10.3.	Método Practico Proyectual.....	31
10.4.	Técnicas	32
9.4.1.	Observación Directa	32
9.4.2.	Recolección Bibliográfica	32
9.4.3.	Encuestas	32
11.	Resultados	33
10.1.	¿Sabe usted qué es un análisis financiero?	33
10.2.	¿Posee la cooperativa algún control de las actividades que realiza el departamento financiero?.....	34
10.3.	¿Para la toma de decisiones, que tipo de análisis financiero utilizan mes a mes la cooperativa?	35
10.4.	¿Cada que tiempo se realizan los estados financieros?.....	35
10.5.	¿Cree usted que el análisis financiero permite tomar decisiones que ayudarían a prevenir errores?	37
10.6.	¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos que ayude a contrarrestar la morosidad de carteras de crédito durante el periodo 2020-2021?	38
10.7.	¿Según su opinión usted cree que la cartera de microcrédito tuvo mayor impacto de morosidad dentro del periodo 2020-2021?.....	39
11.	PROPUESTA DE ACCIÓN	40
12.	Conclusiones	100
13.	Recomendaciones	101
14.	Bibliografía	102
15.	Anexos	107
15.1.	Anexo 1: Certificación del proyecto de investigación de carrera.....	107
15.2.	Anexo2: Oficio de apertura.....	109

15.3.	Anexo 3: Oficio de entrega de resultados	110
15.4.	Anexo 4: Evidencia fotográfica	111
15.5.	Anexo 5: Encuesta	112
15.6.	Anexo 6: Cronograma.....	114
15.7.	Anexo 7: Presupuesto	115
15.8.	Anexo 8: Certificado del Abstract	116
15.9.	Anexo 9: Estados Financieros.....	117
15.9.1.	Balance General 2020.....	117
15.9.2.	Balance General 2021	135

1.2. Índice de tablas

Tabla 1 Análisis financiero	33
Tabla 2 Control de las actividades del Departamento financiero	34
Tabla 3 <i>Tipo de análisis financiero</i>	35
Tabla 4 Elaboración de estados financieros	35
Tabla 5 Análisis financiero	37
Tabla 6 Políticas y procedimientos	38
Tabla 7 Mayor impacto de morosidad	39
Tabla 8 <i>Activos</i>	53
Tabla 9 Pasivos	64
Tabla 10 <i>Patrimonio</i>	68
Tabla 11 <i>Detalle de Activos</i>	70
Tabla 12 <i>Detalle de Pasivos</i>	73
Tabla 13 <i>Cronograma del proceso de titulación</i>	114
Tabla 14 <i>Presupuesto</i>	115

1.3. Índice de figuras

Figura 1 Logo Crediamigo	20
Figura 2 Organigrama Institucional	21
Figura 3 Análisis financiero	33
Figura 4 Control de las actividades del departamento financiero	34
Figura 5 Tipo de análisis financiero	35
Figura 6 Elaboración de estados financieros.....	36
Figura 7 Análisis financiero	37
Figura 8 Políticas y procedimientos	38
Figura 9 Mayor impacto de morosidad	39
Figura 10 <i>Detalle de Activo corriente</i>	70
Figura 11 <i>Detalle Pasivo corriente</i>	73

2. Resumen

Para toda institución financiera el pilar fundamental son las Carteras de créditos ya que es el eje principal de la liquidez de la entidad, en el periodo 2020-2021 atravesó el inicio de una crisis sanitaria atribuida por la declaración de pandemia de Covid-19, afectando levemente las operaciones de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” afectando así la morosidad de carteras, es por ello que se pretende identificar, mitigar y gestionar mediante los indicadores de morosidad las carteras de crédito, así mismo, para que se pueda tomar decisiones que ayude en su progreso y crecimiento.

El objetivo principal se basa en analizar las carteras de crédito durante el periodo 2020-2021 de la Cooperativa “Crediamigo LTDA.” de la ciudad de Loja mediante la aplicación de técnicas y herramientas financieras con la finalidad de evaluar la situación financiera y económica de la institución. Una vez aplicado los métodos investigativos como el fenomenológico se aplicó el instrumento de recopilación primaria llamado encuesta. El método hermenéutico para la recopilación de información relevante proporcionadas por fuentes confiables; por medio del método práctico proyectual que permitió obtener mediante técnicas y herramientas financieras los resultados para la interpretación y comparación para así poder dar cumplimiento a los objetivos del presente proyecto.

Se evidencia de acuerdo a los indicadores aplicados se puede determinar que actualmente dentro de los activos el 64.14% representa la cartera de crédito, manteniendo este valor no está dentro de los parámetros establecidos por la SEPS ya que el porcentaje mínimo es de 70% y un máximo del 80%, la repercusión de la morosidad de carteras de crédito dentro del año 2020 los créditos más solicitados de la cooperativa es el microcrédito y el crédito de consumo prioritario, lo cual es un aspecto positivo para la cooperativa, dado que por la amenaza del covid-19, los socios o clientes emprendieron en actividades comerciales.

Concluimos que la morosidad de cartera es buena por el cual tiene 2,39% de morosidad de cartera total que significa que tiene excelente salud financiera ya que el indicador de acuerdo a la SEPS indica entre más bajo es mejor se puede decir que los socios y sus encargados si cumplen con sus obligaciones que es beneficioso para la cooperativa, así mismo esta no tiene ningún riesgo financiero

3. Abstract

For any financial institution the fundamental pillar is the credit portfolios as they are the backbone of the entity's liquidity. In the period 2020-2021, there was a health crisis due to the declaration of the Covid-19 pandemic, which slightly disrupted the operations of the Savings and Credit Cooperative "Crediamigo", affecting the delinquency of portfolios, which is why the aim of this study is to identify, mitigate and manage the credit portfolios through delinquency indicators, so that decisions can be taken to help the institution's progress and growth.

The main objective is based on analysing the credit portfolios of the Cooperative "Crediamigo LTDA." in the city of Loja during the period 2020-2021, by applying financial techniques and tools in order to evaluate the financial and economic situation of the institution. Once research methods such as phenomenological ones had been applied, the primary collection instrument, known as the survey, was applied. The hermeneutic method for the collection of relevant information provided by reliable sources; by means of the practical projective method that allowed the obtaining of results through financial techniques and tools in order to interpret and compare them, thus fulfilling the objectives of the present project.

According to the applied indicators, it is possible to determine that at present, among the assets, 64.14% represent the credit portfolio. However, this value is not within the parameters established by SEPS, since the minimum percentage is 70% and the maximum is 80%. The impact of the delinquency of credit portfolios within the year 2020. The most requested credits of the cooperative are microcredit and priority consumer credit, which is a positive aspect for the cooperative, given that due to spite of the threat of covid-19, the members or clients undertook commercial activities.

It is concluded that the delinquency of portfolio is good because it has a total portfolio delinquency of 2.39%, which means that it has excellent financial health since the indicator, according to SEPS, indicates the lower the better, therefore the members and their managers do fulfil their obligations which is beneficial for the cooperative, likewise it does not have any financial risk.

4. Problemática

Para una entidad financiera la cartera de crédito es fundamental debido a que es el eje principal de la liquidez de la empresa, al no realizar este proceso oportunamente la empresa puede atraer varios problemas como la banca rota, a nivel mundial (Mejia, 2020) manifiestan que:

CAF puso a disposición de los accionistas una línea de crédito contingente por hasta USD 50 millones por país para atención directa de los sistemas de salud pública, además de una línea de crédito de emergencia de rápido desembolso por hasta USD 2.500 millones para mitigar los efectos de la expansión de la pandemia, aportar a la continuidad de las operaciones de las empresas y la recuperación crecimiento económico.

Todo con el fin de que las empresas puedan otorgar créditos que ayuden a los negocios pequeños a su mejoramiento y productividad, tomando en cuenta que, sí, los clientes cancelan el crédito en el tiempo acordado, el interés le favorece a la empresa haciéndole ganar un bono y este va a permitir que la empresa se mantenga activa. (Córdor, 2019)menciona que:

En el Ecuador la estructura de cartera, para junio 2019 a la cartera comercial prioritario le correspondió el 35,98 de participación, consumo prioritario el 34,79%, Inmobiliario 8,05%, Microempresa 6,55%, Productivo 9,58%, Educativo 1,46%, Consumo Ordinario 2,27%, Comercial ordinario 1,09% y Vivienda de interés público el 0,22%.

Con ello se pretende atender las necesidades de las empresas para que puedan brindar créditos a las personas que más lo necesiten, así mismo, estos clientes deben realizar el pago de las cuotas a tiempo para que la liquidez de la empresa vaya en aumento y se aseguren en el mercado. La falta de análisis financiero a la cartera de crédito a provocado el cierre de varias cooperativas de ahorro y crédito debido a que caen en banca rota por no saber administrar los recursos. (Manuel Mariño, 2016)

En la ciudad de Loja se ha evidenciado ha evidenciado la necesidad de un mejor manejo minucioso del análisis financiero específicamente a la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo”, es por ello que se pretende identificar, corregir o gestionar los aspectos económicos de la cooperativa, así mismo, dar a conocer un punto de vista diferente donde se pueda demostrar las habilidades

para analizar e interpretar los estados financieros y la cartera de crédito durante la pandemia para que se pueda tomar decisiones que ayude en su progreso y crecimiento por lo consiguiente se ve pertinente indagar con el tema: “El estudio de las carteras de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito “Crediamigo Ltda. Periodo 2020-2021”

5. Tema

**“ESTUDIO DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDIAMIGO LTDA.
PERIODO 2020-2021”**

6. Línea y Sublínea de investigación

6.1. Línea de Investigación

Línea 11: Desarrollo Económico y balance local, nacional e internacional

6.2. Sublínea de Investigación

Sublínea 6: Análisis Financiero

7. Justificación

La presente investigación adecuada para el proyecto de Titulación tendrá aplicada la línea de investigación “Desarrollo Económico y Balance Local, Nacional e Internacional y su correspondiente sublínea de investigación “Análisis Financiero”, Línea y sublínea vigentes en el reglamento de investigación del Instituto Superior Tecnológico “Sudamericano. Según (Objetivos de Desarrollo Sostenible, 2020), con el objetivo 8: Trabajo decente y crecimiento económico, tras la pandemia del Covid-19 hubo fluctuaciones económicas y financieras como las alteraciones en el mercado financiero, con el proyecto se hace saber a los directivos una mejor toma de decisiones para situaciones extraordinarias y generar créditos para los emprendedores.

El proyecto de investigación se justifica en el ámbito académico dando a conocer las destrezas adquiridas durante los 3 años de ciclo académico, con el presente proceso de titulación de fin de carrera, es un requisito fundamental establecido por el Instituto Superior Tecnológico “Sudamericano” previo a la obtención de título en Tecnólogo de la carrera Tecnología Superior en Administración Financiera.

Se justificará en el ámbito tecnológico la presente investigación ya que a través del presente proyecto se brindarán diferentes herramientas y técnicas financieras aplicadas a cooperativas mismas que pueden ser replicadas en diversas entidades financieras con el fin de prevenir riesgos futuros en las carteras de crédito como lo es la morosidad.

Finalmente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda.” a través del presente proyecto conocerá las debilidades de cada una de las carteras que a futuro le pueden generar un riesgo, podrá conocer el índice de morosidad de las diferentes líneas de crédito, apoyando así a la toma eficiente de decisiones con el fin de tener un crecimiento en el mercado.

8. Objetivos

8.1. Objetivo General

Analizar las carteras de crédito durante el periodo 2020-2021 de la Cooperativa “Crediamigo LTDA.” de la ciudad de Loja mediante la aplicación de técnicas y herramientas financieras con la finalidad de evaluar la situación financiera y económica de la institución financiera.

8.2. Objetivos Específicos

- Recolectar información de relevancia aplicando encuestas al personal que labora en el área contable y financiera de la institución para determinar el grado de conocimiento de las herramientas y técnicas del análisis financiero.
- Analizar las diferentes carteras de crédito mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal para interpretar la situación económica y financiera de la Cooperativa “Crediamigo”
- Aplicar indicadores financieros a las carteras de crédito mediante la aplicación de fórmulas preestablecidas para determinar liquidez, rentabilidad, endeudamiento, riesgos de la entidad financiera.
- Elaborar un informe mediante los resultados obtenidos a la aplicación de las técnicas y herramientas financieras a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” mismo que será entregado al gerente para apoyar a la toma de decisiones con la información obtenida

9. Marco teórico

9.1. Marco Institucional

Figura 1

Logo Crediamigo



Nota: Imagen institucional de la cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, es una entidad producto del esfuerzo de 13 emprendedores lojanos. Abrió las puertas a la sociedad lojana, un 11 de agosto de 2008, con el objetivo de brindar un buen servicio, a quienes demandan una atención personalizada y de calidad financiera. (Crediamigo, 2021).

(Crediamigo, 2021). Definir quiénes somos no solamente es decir que somos una Cooperativa de ahorro y crédito, si no que verdaderamente reflejamos la confianza y esperanza de nuestros socios.

9.1.1 Misión

(Misión y Visión , 2021). Brindar productos y servicios financieros ágiles y oportunos a nuestros socios y clientes con excelente calidad de servicio que les permitan alcanzar sus metas personales y empresariales.

9.1.2 Visión

(Misión y Visión , 2021). Ser una cooperativa sólida y solvente, reconocida dentro del sector Cooperativista de la provincia por la calidad de su servicio; con productos y servicios innovadores, que cumplan con todas las expectativas de nuestros socios y clientes.

8.1.3. Valores

- Transparencia
- Equidad
- Compromiso
- Responsabilidad
- Respeto
- Confianza
- Integridad

9.1.4 Productos y Servicios

Seguro de vida

(Productos y Servicios, 2022). Todos los depósitos a plazo fijo (DPF) cuentan con un seguro de vida gratuito en caso de fallecimiento del titular del DPF. (Vigencia hasta el vencimiento del DPF). cobertura según las condiciones de la póliza de la Aseguradora

Socios con Cuenta Activa

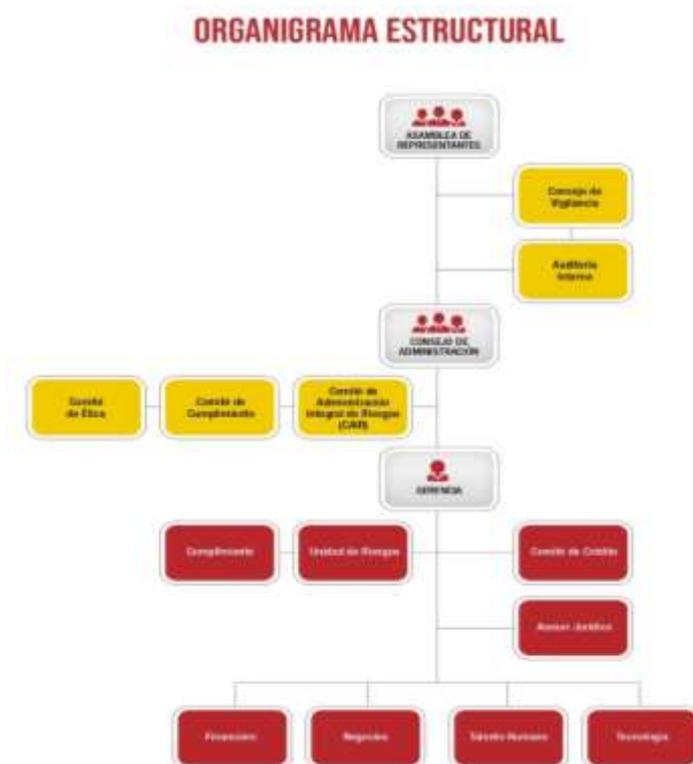
(Productos y Servicios, 2022). Seguro de vida gratuito para gastos de sepelio, aplica para todos los socios de la cooperativa, dispongan o no créditos vigentes o DPF. Beneficio según las condiciones de la póliza de la aseguradora

Órdenes de Pago

(Productos y Servicios, 2022). Entrega de una cuponera de órdenes de pago a terceros o proveedores. El monto mínimo mensual disponible en la cuenta debe ser igual a 300.00 USD

Figura 2

Organigrama Institucional



Nota: Tomado de la cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo

8.2. Marco Conceptual

8.2.1. Sistema Financiero

El sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas, hacia los prestatarios o unidades, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos. La cita labor de intermediación es llevada a cabo por las instituciones que componen el sistema financiero, y se considera básica para realizar la transformación de los activos financieros, denominados primarios, emitidos por las unidades inversoras (con el fin de obtener fondos para aumentar sus activos reales), en activos financieros indirectos, más acordes con las preferencias de los ahorradores. (BG, 2013).

8.2.2. Sistema Financiero Público

El sector público lo conforman los ministerios y otras instituciones del Estado, como el Ministerio de Salud y la Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos; los Gobiernos Autónomos Descentralizados, como las Prefecturas, Municipios y Juntas Parroquiales Rurales; las Empresas Públicas, como Petroecuador o las empresas municipales de obras públicas; la banca pública, como el Banco Central del Ecuador y la Corporación Financiera Nacional; las instituciones de la Seguridad Social, entre otros. (Ministerio de Finanzas, 2022, pág. 3).

8.2.3. Sistema Financiero Privado

Es el sector que ejecuta actividades financieras, preservando los depósitos y atendiendo las demandas de intermediación financiera de la ciudadanía. Está conformado por entidades financieras que no pertenecen al Estado, es decir que son privados o de propiedad de sus accionistas, sin embargo, necesitan la autorización del Estado para su funcionamiento. Forman parte de este sector los bancos privados, casas de cambio, empresas de cobranzas entre otras. (Corporación Financiera Nacional, 2022, pág. 1).

8.2.4. Sistema Financiero Popular y Solidario

Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y

consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (REPÚBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL, 2013).

8.2.5. Cooperativas

Las cooperativas son empresas centradas en las personas, que pertenecen a sus miembros, quienes las controlan y dirigen para dar respuesta a las necesidades y ambiciones de carácter económico, social y cultural comunes. La cooperativa es una unión voluntaria y democrática entre miembros para administrar y gestionar diversos acuerdos entre las partes, a fin de sacar adelante un proyecto. (Oca, 2015).

8.2.6. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de crédito son sociedades mercantiles privadas cuya finalidad es atender las necesidades financieras de sus socios. Ejercen las funciones de una entidad bancaria, pero se diferencian de los bancos en su forma de administración y gobierno. Su finalidad es guardar ahorros y ofrecer préstamos. En este sentido, es exactamente igual que un banco. La diferencia reside en que mientras los primeros no tienen por qué estar vinculados necesariamente a una función social o a una localidad, las cooperativas de crédito si lo hacen. La idea de una cooperativa es ofrecer préstamos cuyo destino sea el interés local. Por ejemplo, préstamos a agricultores de la zona. (Economipedia, 2019).

8.2.7. Actividades que realizan las Cooperativas de Ahorro Y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, cumplen actividades financieras esenciales que aportan a la economía de una localidad; la (SEPS).

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016), indica las funciones que pueden realizar:

- Brindar préstamos.
- Receptar depósitos.
- Emitir tarjetas de pago.
- Realizar inversiones y transacciones de divisas.

- Emitir cuentas con obligaciones
- Realizar transferencias de cobros. (Revista Espacios, 2018).

8.2.8. Estados financieros

Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. (Arias, 2015)

8.2.9. Clasificación

Un juego completo de estados financieros incluye los siguientes componentes:

- ✓ Balance general
- ✓ Estado de resultados
- ✓ Estado de flujos de efectivo.

8.2.10. Balance General

Según (Arias, 2015). Se define como el documento contable que informa acerca de la situación de la empresa, presentando sus derechos y obligaciones, así como su capital y reservas, valorados de acuerdo a los criterios de contabilidad generalmente aceptados.

En el Balance se muestran:

Activo: Dinero en efectivo, dinero depositado en el banco o bienes.

Pasivo: Deudas de la empresa con bancos, proveedores y otras entidades financieras.

Patrimonio neto: Aportaciones realizadas por los socios y beneficios que ha generado la empresa.

8.2.11. Estados de Resultados

Compara los ingresos de la empresa con los costes de la misma, y muestra si ha habido beneficios para pagar dividendos. Dentro de ésta, tenemos dos elementos:

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

Gastos: Salidas de recursos que disminuyen el activo o incrementos en el pasivo. (Arias, 2015).

8.2.12. Análisis Vertical

El análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) como un porcentaje.

En definitiva, el análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. Si, por ejemplo, nuestra sociedad trabaja en un sector determinado donde es muy necesario un determinado nivel de efectivo (pongamos un 10% del total del activo debe ser líquido), podemos con este análisis ver si lo cumplimos o no. (Sanchez, 2020).

8.2.13. ¿Cómo se realiza el Análisis Vertical?

Como el objetivo es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100. (Sanchez, 2020)

Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las de pérdidas y ganancias.

8.2.14. Conclusiones de realizar un Análisis Vertical

El estudio de este análisis nos permite:

- ✓ Obtener una visión clara de la estructura del estado financiero estudiado.
- ✓ Determinar el peso o importancia de las cuentas dentro del estado financiero.
- ✓ Buscar una estructura idónea para nuestra empresa que permita mayor rentabilidad y una situación equilibrada.
- ✓ Evaluar los cambios estructurales producidos en dos ejercicios o más consecutivos. (Sanchez, 2020)

Formula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} \times 100$$

8.2.15. Análisis Horizontal

El análisis horizontal de los estados financieros permite identificar las variaciones absolutas y relativas que ha sufrido la estructura financiera de la empresa en un año o periodo respecto al anterior. (Gerencie, 2022)

El análisis horizontal determina cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. (Gerencie, 2022)

8.2.16. Dos tipos variaciones importantes

Variación absoluta: Es la que se presenta y nos expresa la cantidad de activos de un periodo a otro, es decir, el que representa y hace ver en las importaciones y exportaciones la diferencia que pueda tener en un año al otro y/o quizás en un mes se puede notar las diferencias de los resultados contable. (Gerencie, 2022)

Formula

$$VA = \text{Año 2} - \text{Año 1}$$

La variación relativa: En esta variación es la que representa el cambio expresado en porcentajes, ya que cierta cantidad se presenta en dos períodos determinados, es decir, uno se utiliza como base para el comienzo del análisis y el otro sirve como un periodo de prueba con fin determinado. (Gerencie, 2022)

Formula

$$x = \left(\frac{\text{Año 2}}{\text{Año 1}} \right) - 1 \times 100$$

8.2.17. Metodología CAMEL aplicada a entidades financieras

El método de evaluación de CAMEL, consiste en medir y analizar cinco parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo Corporativo, ingresos y Liquidez. Dicha evaluación es utilizada principalmente en el sector financiero para hacer mediciones de riesgo corporativo. Basándose en los resultados de los estados financieros debidamente ajustados, que las entidades financieras reportan a la Superintendencia de Bancos con corte 31 de diciembre 2016, la metodología CAMEL asigna una calificación comprendida del uno al cinco, para cada uno de los índices propuestos, los cuales se sopesan concordantemente. (Revista EKOS, 2017)

El uso de indicadores financieros, tomados del balance de una institución financiera, impone ciertas limitaciones al momento de construir un índice de situación financiera. Entre las limitaciones se puede destacar la diferente naturaleza de los negocios que desarrollan los bancos en el sistema financiero. (Revista EKOS, 2017)

8.3. Indicadores

8.3.1. Clasificación de los Indicadores

Según Banco Central del Ecuador (2015), Nos indica la clasificación más alta que va desde 1 hasta la numero 5 que representa la clasificación más baja indica débiles prácticas en cuanto a la gestión del riesgo y bajos rendimientos

- [1] Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación.
 - [2] Cumple con las regulaciones, situación estable, amerita supervisión limitada.
 - [3] Existe debilidad en uno o más de sus componentes, prácticas insatisfactorias, bajo desempeño, pero preocupación limitada de quiebra.
 - [4] Graves deficiencias financieras, gestión inadecuada y necesidad de estrecha supervisión y la adopción de medidas correctivas
 - [5] Condiciones y prácticas extremadamente inseguras. Deficiencias más allá del control de la gestión, quiebra altamente probable y asistencia financiera externa necesaria.
- ✓ Suficiencia Patrimonial

Mide cual es la capacidad de una entidad financiera para mantener una relación entre el capital y los riesgos que sucedan. Este tipo de índice evalúa la solidez y la capacidad para enfrentar resultados negativos que se den por una mala administración o falta de supervisión y control en la organización financiera. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

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

- ✓ Margen Administrativo

Da a conocer cuál es la capacidad de la IFIS para producir ingresos frente a los costos incurridos en cada transacción. Son aquellos que dan lugar a ingresos financieros y colocaciones en créditos e inversiones. Los pasivos productivos son

aquellos que la entidad debe retribuir, integrados principalmente por los depósitos de terceros (captaciones del público) y otras obligaciones. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$\text{Manejo Administrativo} = \frac{\text{Activos Productivo}}{\text{Pasivo con costos}}$$

✓ Grado de Absorción

Permite medir la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales, los cuales corresponden al giro del negocio. Los Gastos Operacionales son los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. El margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$\text{Grado de Absorción} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$$

✓ Eficiencia administrativa

Mide la proporción de los gastos personales en respecto al total activo promedio, es decir la influencia del trabajo humano sobre los activos. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gasto de Personal}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

✓ Carga Operativa

Permite calcular el nivel de proporción que mantiene una cooperativa de los gastos operativos con respecto al total activo promedio, es decir, el costo que conlleva operar dichos activos. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$\text{Carga Operativa} = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

✓ Rendimiento Operativo sobre activo- ROA

Permite evaluar la rentabilidad de los activos, mientras más altos sean sus resultados mayor rentabilidad representa la cooperativa. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Perdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

✓ Rendimiento Operativo sobre Patrimonio- ROE

Calcula la rentabilidad de los patrimonios, cuanto mayor sean los resultados en este indicador representaran mejores condiciones de la empresa. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$ROE = \frac{\text{Utilidad o perdida del ejercicio}}{\text{Patrimonio} - \text{Utilidad o perdida del ejercicio}}$$

✓ Ratio de Liquidez

Permite conocer cuál es la capacidad de la empresa para hacer frente a las obligaciones con sus depositantes a corto plazo, mientras más altos sean los resultados indicaran tener mejores posiciones de liquidez. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015)

$$Liquidez = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

La importancia del cálculo de los indicadores financieros es relevante, ya que de esta manera se puede evidenciar el estado real de una entidad financiera por medio de un diagnóstico de sus principales indicadores. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2015, pág. 15)

8.3.2. *Índices de Morosidad*

El índice de morosidad es un indicador muy conocido dentro del mundo bancario, ya que lo suelen utilizar todos los bancos. El ratio de morosidad, como también se le conoce, se encarga de medir el volumen de créditos que han sido considerados como morosos, y esto, calculado sobre el total de préstamos y créditos que se han ido concediendo a lo largo del tiempo en la entidad financiera. (Morales, 2021)

8.3.3. *Clasificación de Créditos*

Crédito de Consumo. – Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras.

Microcrédito. – Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD \$ 100,000.00 (CIEN MIL DÓLARES DE

LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), Destinado a actividades de: Comercio, Producción, Servicios y Agrícola Ganadero

8.3.4. Subsegmentos del Microcrédito

Microcrédito Minorista. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la Cooperativa, sea menor o igual a USD \$ 1,000.00 (UN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la Cooperativa sea superior a USD \$ 1,000.00 (UN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) y hasta USD \$ 10,000.00 (DIEZ MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la Cooperativa sea superior a USD \$ 10,000.00 (DIEZ MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito Agrícola y Ganadero. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la Cooperativa, sea menor o igual a USD \$ 100,000.00 (CIEN MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas.

10. Metodología

10.1. Método Fenomenológico

Corresponde a una técnica de interpretación de textos, escritos u obras artísticas de distintos ámbitos. Su propósito principal es servir de ayuda en el área comprensiva de un texto. En sus inicios, la hermenéutica fue empleada en la teología para la interpretación de las Sagradas Escrituras. Posteriormente, a partir del siglo XIX se usó en otras disciplinas como la filosofía, el derecho y la literatura, convirtiéndose en un elemento complementario de gran importancia. (Rodríguez, 2019)

El método fenomenológico ayudo para la interpretación que tuvo impacto a las cooperativas durante la pandemia del Covid-19, la cual permite obtener la problemática, mediante la observación minuciosa se pudo dar la pauta que las cooperativas nos estaban adecuadamente preparadas para alguna situación extraordinaria.

10.2. Método Hermenéutico

Según (Munari, 2013), consistió en una serie de operaciones necesarias, dispuestas en un orden lógico, dictado por la experiencia. Su finalidad es conseguir su máximo resultado con el mínimo esfuerzo.

Se utilizó el método hermenéutico para la recopilación de información relevante proporcionadas por fuentes confiables, ayudo a sintetizar la información relevante para tener en cuenta las herramientas que se utilizaran en el proyecto.

10.3. Método Practico Proyectual

Según (Ayala, 2021)método fenomenológico es aquel que nos permite explorar diferentes situaciones de la vida y del mundo, entendiendo que lo hacemos desde un punto de vista subjetivo, es decir, a partir de nuestros sentidos y de lo que hacemos con lo que percibimos en nuestra conciencia.

Para el método práctico proyectual nos permitió obtener mediante los técnicas y herramientas financieras la interpretación y comparación para poder llegar a los resultados esperados y como se puede dar cumplimiento a los objetivos del presente proyecto

10.4. Técnicas

9.4.1. Observación Directa

La técnica de observación es una técnica de investigación que consiste en observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones, etc., con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación (Castellanos, 2017).

Mediante esta técnica se permitió conocer de manera directa las actividades de la Cooperativa y como se utilizan técnicas para contrarrestar las situaciones que surgieron dentro de los servicios de la institución.

9.4.2. Recolección Bibliográfica

Según (Ocampo, 2019) es importante que los investigadores cuenten con las habilidades o competencias que les permitan identificar y sistematizar información de calidad para el adecuado desarrollo del proceso investigativo; ya que, aunque exista gran cantidad de información no es toda es veraz y útil.

Mediante esta técnica ayudará sustentar la investigación con la recopilación de información tanto de: páginas web, libros, periódicos digitales, etc. Abarcando temas concernientes sobre las técnicas, indicadores y herramientas financieras.

9.4.3. Encuestas

La Encuesta, es una de las técnicas de investigación más utilizada dentro de las Ciencias Sociales, desde la base de su enfoque objetivo y cuantitativo. Podemos entender la encuesta como una técnica de recogida de datos mediante la aplicación de un cuestionario que permite obtener amplia información donde se pueden conocer las opiniones, las actitudes y los comportamientos desde las fuentes primarias (Ramirez, 2015)

Se aplicará la encuesta al área administrativa y contable de la COAC ya que estos departamentos son los que trabajan con la información de los Estados Financieros, con quienes se mantendrá la socialización para conocer datos de suma importancia que sustente el análisis realizado.

11. Resultados

10.1. ¿Sabe usted qué es un análisis financiero?

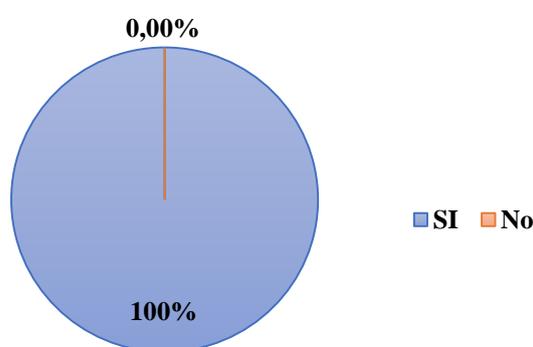
Tabla 1

Análisis financiero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100
No	0	0
Total	5	100

Figura 3

Análisis financiero



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: En esta gráfica se observa que el 100% del personal encuestado que labora en el departamento de contabilidad de la cooperativa, sabe con claridad lo que es un análisis financiero.

Cualitativo: En base a la información analizada anteriormente se puede evidenciar que tanto como el personal del departamento contable y el personal de departamento de crédito, tiene el adecuado conocimiento de lo que es el análisis financiero lo cual ayuda a brindar constantemente informes que demuestren la situación financiera de la cooperativa.

10.2. ¿Posee la cooperativa algún control de las actividades que realiza el departamento financiero?

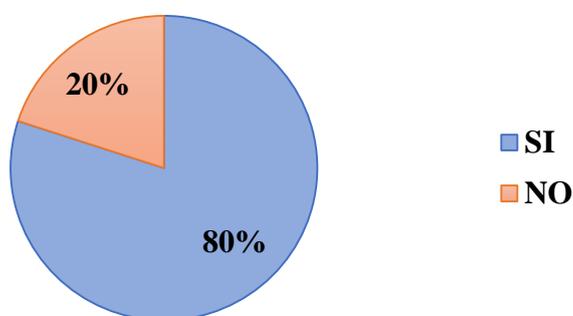
Tabla 2

Control de las actividades del Departamento financiero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80
No	1	20
Total	5	100

Figura 4

Control de las actividades del departamento financiero



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: En base a los resultados encontrados se puede observar que el 80% de la población encuestada afirma que la cooperativa si posee control en las actividades que realiza cada departamento financiero, mientras que un 20% alude que no.

Cualitativa: De acuerdo a los datos obtenidos indica que la cooperativa cuenta con un control óptimo, ya que la mayoría de las personas encuestadas dentro del departamento de contabilidad afirmaron conocer las actividades de control que desempeña dicho departamento, en la misma, con una buena gestión financiera ayuda a la empresa a maximizar el valor de la institución, por otro lado, una minoría de los encuestados expresan su desconocimiento sobre lo preguntado la cual pertenece al área de crédito, ya que por lo general se encargan de receptar, ayudar y dar información de cómo adquirir crédito dentro de la cooperativa, lo cual estaría afectando negativamente a la cooperativa de forma indirecta por falta de información.

10.3. ¿Para la toma de decisiones, que tipo de análisis financiero utilizan mes a mes la cooperativa?

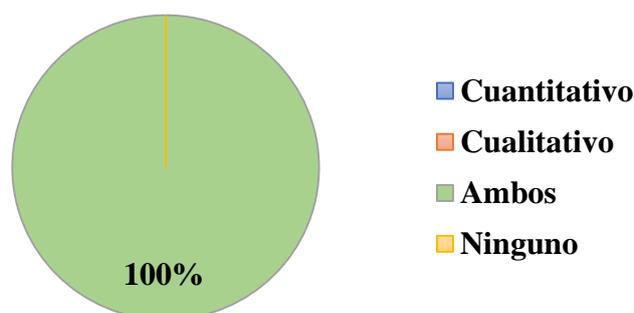
Tabla 3

Tipo de análisis financiero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Cuantitativo	0	0
Cualitativo	0	0
Ambos	5	100
Ninguno	0	0
Total	5	100

Figura 5

Tipo de análisis financiero



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: Realizada la encuesta pudimos observar que el 100% de la población encuestada afirma que la cooperativa realiza análisis cuantitativo y cualitativo.

Cualitativo: Se observa que la mayoría de la población encuestada afirma que la cooperativa para una mejor toma de decisiones realiza el tipo de análisis cuantitativo lo que pretende entender las variaciones de mes a mes, así mismo, el análisis cualitativo que ayuda a tener un punto de vista para argumentar los cambios de las variaciones en los estados financieros.

10.4. ¿Cada que tiempo se realizan los estados financieros?

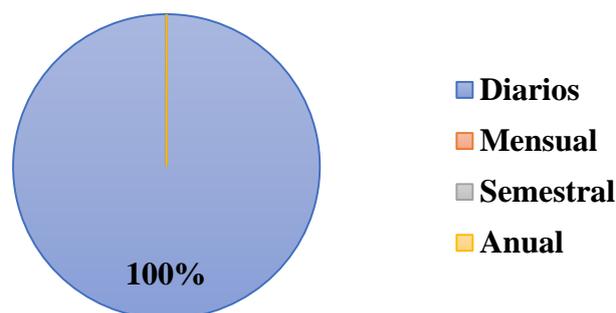
Tabla 4

Elaboración de estados financieros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Diarios	5	100
Mensual	0	0
Semestral	0	0
Anual	0	0
Total	5	100

Figura 6

Elaboración de estados financieros



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: De los encuestados dentro del departamento de contabilidad, nos indicaron que el 100% se realiza la elaboración de los estados financieros diariamente para tener un mejor control.

Cualitativo: En la gráfica se puede observar la elaboración de los estados financieros se los realiza diariamente ya que de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) ha diseñado dos estructuras de estados financieros denominados B11 y B13, dando cumplimiento a la normativa vigente. En la estructura B13 encontramos que los estados financieros se reportaran de forma diaria de acuerdo a los oficios circulares emitidos por la Superintendencia. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016).

10.5. ¿Cree usted que el análisis financiero permite tomar decisiones que ayudarían a prevenir errores?

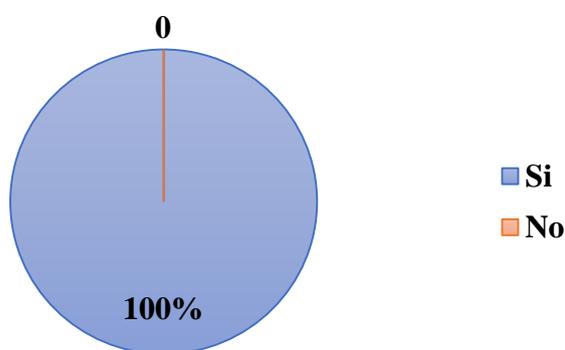
Tabla 5

Análisis financiero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100
No	0	0
Total	5	100

Figura 7

Análisis financiero



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: En los resultados de la pregunta podemos observar, que el 100% de los encuestados del departamento de contabilidad nos afirman que con una buena implementación del análisis financiero podría ayudar a prevenir errores a largo plazo y beneficiar a la cooperativa.

Cualitativo: De acuerdo al personal encuestado se ha determinado que a través de los estados financieros se toman decisiones oportunas ya sea largo o corto plazo para prevención.

10.6. ¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos que ayude a contrarrestar la morosidad de carteras de crédito durante el periodo 2020-2021?

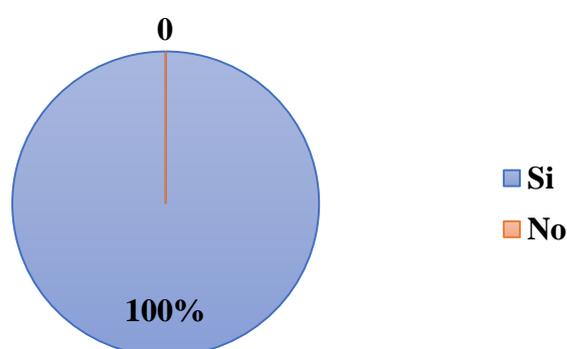
Tabla 6

Políticas y procedimientos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100
No	0	0
Total	5	100

Figura 8

Políticas y procedimientos



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: Como se observa en la figura se puede determinar qué **SI** con el 100%, podemos deducir que la cooperativa cuenta con los debidos procedimientos y las respectivas políticas financieras para contrarrestar en este caso la morosidad de cartera de crédito.

Cualitativo: Obtenidos los datos la cooperativa adoptando para sus socios la cultura de pagar a tiempo, analizando y haciendo una buena gestión de riesgo para llegar aquellos socios los cuales si cumplen con la cabalidad de pagar y honrar sus deudas, dentro de la Cooperativa cuenta con la junta directiva que conforman lo que ellos lo denominan comité de mora, el cual este comité tiene la finalidad y responsabilidad de evaluar los arreglos de pagos, reestructuraciones o refinanciamiento de aquellos casos que sean presentados.

10.7. ¿Según su opinión usted cree que las carteras de crédito tuvieron impacto de morosidad dentro del periodo 2020-2021?

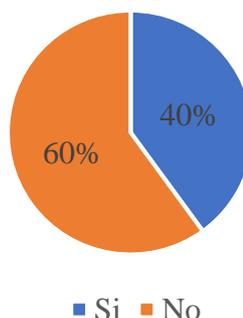
Tabla 7

Mayor impacto de morosidad

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	40
No	3	60
Total	5	100

Figura 9

Mayor impacto de morosidad



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Cuantitativo: Visualizando los resultados obtenidos, tenemos que del rango de los 5 encuestados, en su mayoría SI con un 40% nos indican que en su opinión una cartera de crédito tuvo mayor impacto de morosidad, mientras que el 60% nos indica que no hubo cartera de crédito que haya tenido un impacto fuerte de morosidad dentro del ejercicio contable 2020-2021.

Cualitativo: En esta pregunta observamos que la opinión dentro del área contable la cartera de morosidad de microcrédito logro disminuir el índice de morosidad para el periodo 2021 la cual da a conocer que durante este periodo contable se dieron créditos para financiar las actividades económicas dentro de la ciudad de Loja, ya que durante dicho ejercicio contable surgió la pandemia mundial covid-19, la cual retraso un poco las actividades y pagos para dicha cartera, por este motivo nos dieron su opinión sobre de la cartera de microcrédito no tuvo un mayor impacto para declarar en cartera de morosidad.

11. PROPUESTA DE ACCIÓN

En la propuesta de acción deben cumplir con los objetivos propuestos

- Analizar las diferentes carteras de crédito mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal para interpretar la situación económica y financiera de la Cooperativa “Crediamigo”
- Aplicar indicadores financieros a las carteras de crédito mediante la aplicación de fórmulas preestablecidas para determinar liquidez, rentabilidad, endeudamiento, riesgos de la entidad financiera.
- Elaborar un informe mediante los resultados obtenidos a la aplicación de las técnicas y herramientas financieras a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” mismo que será entregado al gerente para apoyar a la toma de decisiones con la información obtenida.

11.1 Análisis Vertical Año 2021

COOPERATIVA CREDIAMIGO LTDA			
ANALISIS VERTICAL ESTADO SITUACION FINANCIERA			
A DICIEMBRE DEL 2021			
CODIGO	CUENTA	\$	%
1	ACTIVO	18.803.855,12	100,00%
11	FONDOS DISPONIBLES	1.105.910,78	5,88%
1101	Caja	195.797,80	1,04%
110105	Efectivo	195.367,80	1,04%
110110	Caja chica	430,00	0,00%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	910.112,98	4,84%
110305	Banco Central del Ecuador	84.551,95	0,45%
11030505	Banco Central del Ecuador	84.551,95	0,45%
110310	Bancos e instituciones financieras	215.280,56	1,14%
11031010	BanEcuador	14.037,88	0,07%
11031015	BanEcuador cta cte 3001340907	31.639,99	0,17%
11031050	Produbanco cta Ahorros 12125086046	2.676,39	0,01%
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorro	22.850,46	0,12%
11031065	Banco del Austro Cta. Corriente	2.297,04	0,01%
11031070	Banco Guayaquil	129.585,09	0,69%
11031090	Bancodesarrollo de los pueblos S. A	2.223,71	0,01%
11031096	Banco del Pacifico cta cte 8140979	9.970,00	0,05%
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	610.280,47	3,25%
11032010	Coop.Aho. Cred.Cacpe Loja	212,46	0,00%
11032020	Coop.Aho. Cred.Catamayo	15.963,26	0,08%
11032040	Coop.Aho. Cred.El comerciante	49,65	0,00%
11032045	Coop.Aho.Cred.29 de enero	178,78	0,00%

11032053	Cta.Ahorros chibuleo 01242686600	427.055,37	2,27%
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	3.327,50	0,02%
11032056	Financoop cheques cta.0000100000139	21,46	0,00%
11032070	Coop.Aho.Cred.Cristo Rey	3,60	0,00%
11032086	CACPE Pastaza Ahorro Vista	18.016,72	0,10%
11032090	COAC Quilanga	14.635,39	0,08%
11032092	Coop.Alt.Acc.Pop.(CAAP)	10,24	0,00%
11032093	COAC Cacpeco Ltda	1.567,59	0,01%
11032094	COAC Juan de salinas	45,64	0,00%
11032095	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista	14.404,72	0,08%
11032097	CACPE Pastaza	91.156,27	0,48%
11032098	CACPE Biblian	17.499,07	0,09%
11032099	Coop ahorro inteligente JUAN DE SALINAS	6.132,75	0,03%
13	INVERSIONES	1.664.485,64	8,85%
1303	Disponibles para la venta de entidades del SP y sector financiero popular y solidario	1.662.985,64	8,84%
130310	De 31 a 90 días sector privado	1.212.029,50	6,45%
13031005	De 31 a 90 días sector privado	200.000,00	1,06%
13031010	De 31 a 90 días sector privado	200.000,00	1,06%
13031015	De 31 a 90 días sector privado	200.000,00	1,06%
13031020	De 31 a 90 días sector privado	101.081,78	0,54%
13031025	De 31 a 90 días sector privado	296.906,64	1,58%
13031030	De 31 a 90 días sector privado	214.041,08	1,14%
130325	De más de 360 días sector privado	18.750,00	0,10%
13032505	De más de 360 días sector privado	18.750,00	0,10%
130350	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	286.589,36	1,52%
13035005	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	16.589,36	0,09%
13035010	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	100.000,00	0,53%
13035020	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	70.000,00	0,37%
13035025	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	100.000,00	0,53%
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	145.616,78	0,77%
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	145.616,78	0,77%
1307	De disponibilidad restringida	1.500,00	0,01%
130720	Entregados en garantía	1.500,00	0,01%
13072005	Banco Guayaquil	1.500,00	0,01%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	15.188.825,57	80,78%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	8.020.177,73	42,65%
140205	De 1 a 30 días	235.347,10	1,25%
14020505	De 1 a 30 días	235.347,10	1,25%
140210	De 31 a 90 días	403.893,38	2,15%
14021005	De 31 a 90 días	403.893,38	2,15%
140215	De 91 a 180 días	607.716,29	3,23%
14021505	De 91 a 180 días	607.716,29	3,23%

140220	De 181 a 360 días	1.071.312,28	5,70%
14022005	De 181 a 360 días	1.071.312,28	5,70%
140225	De más de 360 días	5.701.908,68	30,32%
14022505	De más de 360 días	5.701.908,68	30,32%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7.268.384,10	38,65%
140405	De 1 a 30 días	216.910,61	1,15%
14040505	De 1 a 30 días	183.777,81	0,98%
14040515	De 1 a 30 días	2.691,22	0,01%
14040525	De 1 a 30 días Reactivacion Economica	30.441,58	0,16%
140410	De 31 a 90 días	409.149,43	2,18%
14041005	De 31 a 90 días	323.138,75	1,72%
14041015	De 31 a 90 días	2.684,72	0,01%
14041025	De 31 a 90 días Reactivacion Economica	83.325,96	0,44%
140415	De 91 a 180 días	549.896,76	2,92%
14041505	De 91 a 180 días	440.157,02	2,34%
14041515	De 91 a 180 días	3.931,41	0,02%
14041525	De 91 a 180 días Reactivacion Economica	105.808,33	0,56%
140420	De 181 a 360 días	1.046.695,03	5,57%
14042005	De 181 a 360 días	854.751,30	4,55%
14042015	De 181 a 360 días	3.189,00	0,02%
14042025	De 181 a 360 días Reactivacion Economica	188.754,73	1,00%
140425	De más de 360 días	5.045.732,27	26,83%
14042505	De más de 360 días	4.269.131,48	22,70%
14042515	De más de 360 días	480,99	0,00%
14042525	De más de 360 días Reactivacion Economica	776.119,80	4,13%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	120.852,41	0,64%
142605	De 1 a 30 días	6.906,92	0,04%
14260505	De 1 a 30 días	6.906,92	0,04%
142610	De 31 a 90 días	9.986,95	0,05%
14261005	De 31 a 90 días	9.986,95	0,05%
142615	De 91 a 180 días	8.654,69	0,05%
14261505	De 91 a 180 días	8.654,69	0,05%
142620	De 181 a 360 días	14.598,68	0,08%
14262005	De 181 a 360 días	14.598,68	0,08%
142625	De más de 360 días	80.705,17	0,43%
14262505	De más de 360 días	80.705,17	0,43%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	120.178,63	0,64%
142805	De 1 a 30 días	10.625,84	0,06%
14280505	De 1 a 30 días	10.625,84	0,06%
142810	De 31 a 90 días	14.031,62	0,07%
14281005	De 31 a 90 días	14.031,62	0,07%
142815	De 91 a 180 días	11.902,79	0,06%
14281505	De 91 a 180 días	11.902,79	0,06%
142820	De 181 a 360 días	17.432,95	0,09%
14282005	De 181 a 360 días	17.432,95	0,09%
14282505	De más de 360 días	66.185,43	0,35%
142825	De más de 360 días	66.185,43	0,35%
1449	Cartera de créditos productiva vencida	6,00	0,00%

144925	De más de 360 días	6,00	0,00%
14492505	De más de 360 días	6,00	0,00%
1450	Cartera de créditos de consumo de vencida	35.385,08	0,19%
145010	De 31 a 90 días	3.500,83	0,02%
14501005	De 31 a 90 días	3.500,83	0,02%
145015	De 91 a 180 días	7.477,98	0,04%
14501505	De 91 a 180 días	7.477,98	0,04%
145020	De 181 a 270 días	9.320,53	0,05%
14502005	De 181 a 270 días	9.320,53	0,05%
145025	De más de 270 días	15.085,74	0,08%
14502505	De más de 270 días	15.072,74	0,08%
14502510	Consumo Agricola	13,00	0,00%
1452	Cartera de microcrédito vencida	50.648,02	0,27%
145210	De 31 a 90 días	5.658,63	0,03%
14521005	De 31 a 90 días	5.658,63	0,03%
145215	De 91 a 180 días	15.364,59	0,08%
14521505	De 91 a 180 días	15.364,59	0,08%
145220	De 181 a 360 días	13.482,21	0,07%
14522005	De 181 a 360 días	13.482,21	0,07%
145225	De más de 360 días	16.142,59	0,09%
14522505	De más de 360 días	16.141,59	0,09%
14522510	De más de 360 días	1,00	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-426.806,40	-2,27%
149905	(Cartera de crédito productivo)	-6,00	0,00%
14990505	(Cartera de crédito productivo)	-6,00	0,00%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-189.440,80	-1,01%
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-189.440,80	-1,01%
149920	(Cartera de microcréditos)	-232.218,37	-1,23%
14992005	(Cartera de microcréditos)	-232.218,37	-1,23%
149989	(Provision genérica voluntaria)	-5.141,23	-0,03%
14998910	cartera de creditos de consumo	-2.673,66	-0,01%
14998920	cartera de microcreditos	-2.467,57	-0,01%
16	CUENTAS POR COBRAR	215.977,22	1,15%
1602	Intereses por cobrar inversiones	4.083,94	0,02%
160210	Disponibles para la venta	4.034,15	0,02%
16021005	Disponibles para la venta	4.034,15	0,02%
160220	De disponibilidad restringida	49,79	0,00%
16022005	De disponibilidad restringida	49,79	0,00%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	200.491,08	1,07%
160310	Cartera de créditos de consumo	72.250,60	0,38%
16031005	Cartera de créditos de consumo	72.250,60	0,38%
160320	Cartera de microcrédito	128.240,48	0,68%
16032005	microcrédito	109.645,52	0,58%
16032015	microcrédito OPORTUNO	201,07	0,00%
16032025	Reactivación económica	18.393,89	0,10%
1614	Pagos por cuenta de socios	10.745,77	0,06%
161430	Gastos judiciales	10.745,77	0,06%
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	10.745,77	0,06%
1690	Cuentas por cobrar varias	92.232,17	0,49%
169005	Anticipos al personal	4.666,68	0,02%

16900505	Anticipo personal Crediamigo LTDA	766,68	0,00%
16900571	Abad Flores Martha Cecilia JEFE DE AGENCIA AMALUZA	1.950,00	0,01%
16900572	Guaman Lopez Wilson Hernan CAJERO AGENCIA NORTE	1.950,00	0,01%
169090	Otras	87.565,49	0,47%
16909002	Cuentas por aseguradoras siniestras	1.502,53	0,01%
16909015	Financoop Ecuagiros	2.023,88	0,01%
16909020	Financoop Western Union	1.525,88	0,01%
16909035	Anticipo Convenio sector publico	6,00	0,00%
16909076	Money Gram Pagos	4.971,74	0,03%
16909082	Contribucion Solca-SRI	133,34	0,00%
16909090	Cuentas por cobrar varias	3.755,26	0,02%
16909093	CXC Seguro de desgravamen	1.146,86	0,01%
16909096	Megacambios CIA.LTDA	30.000,00	0,16%
16909097	CXC David Leonardo Alana	12.500,00	0,07%
16909098	CXC Maximo Heriberto Castro	30.000,00	0,16%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-91.575,74	-0,49%
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-8.073,55	-0,04%
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-8.073,55	-0,04%
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-83.502,19	-0,44%
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-83.502,19	-0,44%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	422.265,66	2,25%
1801	Terrenos	237.510,40	1,26%
180105	Terrenos	237.510,40	1,26%
18010505	Terrenos	237.510,40	1,26%
1802	Edificios	113.700,39	0,60%
180205	Edificios	113.700,39	0,60%
18020505	Edificios	113.700,39	0,60%
1805	Muebles,enseres y equipos de oficina	91.847,59	0,49%
180505	Muebles,enseres y equipos de oficina	91.847,59	0,49%
18050505	muebles de oficina	44.111,82	0,23%
18050510	Enseres de oficina	15.205,23	0,08%
18050515	Enseres de oficina	32.530,54	0,17%
1806	Equipos de computacion	85.010,55	0,45%
180605	Equipos de computacion	85.010,55	0,45%
18060505	Equipos de computacion	85.010,55	0,45%
1807	Unidades de Transporte	31.321,44	0,17%
180705	Unidades de Transporte	31.321,44	0,17%
18070505	Vehiculo	22.000,00	0,12%
18070510	Moto	9.321,44	0,05%
1890	Otros	18.696,88	0,10%
189005	Otros	18.696,88	0,10%
18900515	Equipos de seguridad	18.696,88	0,10%
1899	(Depreciación acumulada)	-155.821,59	-0,83%
189905	(Edificios)	-40.880,15	-0,22%
18990505	(Edificios)	-40.880,15	-0,22%
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-46.581,24	-0,25%
18991505	muebles de oficina	-24.821,32	-0,13%

18991510	muebles de oficina	-8.507,73	-0,05%
18991515	muebles de oficina	-13.252,19	-0,07%
189920	(Equipos de computación)	-44.796,23	-0,24%
18992005	(Equipos de computación)	-44.796,23	-0,24%
189925	(Unidades de transporte)	-12.478,79	-0,07%
18992505	(Unidades de transporte)	-12.478,79	-0,07%
189940	(Otros)	-11.085,18	-0,06%
18994005	(Otros)	-11.085,18	-0,06%
19	OTROS ACTIVOS	206.390,25	1,10%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	30.685,36	0,16%
190125	En otros organismos de integracion coope	30.685,36	0,16%
19012505	Financoop	14.649,42	0,08%
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5,94	0,00%
19012515	COAC Accion popular	1.000,00	0,01%
19012520	COAC Quilanga	20,00	0,00%
19012535	Union de cooperativas unicoop	15.000,00	0,08%
19012555	CACPE Biblian	10,00	0,00%
1904	Gastos y pagos anticipados	127.256,59	0,68%
190410	Anticipo a terceros	3.994,47	0,02%
19041005	Anticipo a terceros	1.369,47	0,01%
19041010	Avmei Morales Tingo Alexander Fernando	2.625,00	0,01%
190490	Otros	140.605,00	0,75%
19049005	Compra de cartera	129.989,31	0,69%
19049010	Seguros generales	6.968,69	0,04%
19049015	Responsabilidad Civil	3.647,00	0,02%
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-17.342,88	-0,09%
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-17.342,88	-0,09%
1905	Gastos diferidos	47.081,36	0,25%
190520	Programas de computación	37.422,72	0,20%
19052005	Programas de computación	14.167,86	0,08%
190515	LICENCIAS COMODO	1.350,00	0,01%
190520	MANTENIMIENTO DE REDES	21.904,86	0,12%
190525	Gastos de adecuación	35.868,36	0,19%
19052505	Gastos de adecuación	35.868,36	0,19%
190599	Amortizascion acumulada gastos diferidos	-26.209,72	-0,14%
19059905	Amortizascion acumulada gastos diferidos	-26.209,72	-0,14%
1990	Otros	16.647,13	0,09%
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	370,68	0,00%
19900510	Retencion en la fuente	370,68	0,00%
199010	Otros impuestos	15.032,24	0,08%
19901010	Retencion en la fuente	1.950,49	0,01%
19901015	Credito Tributario Imp,Renta años anteriores	13.081,75	0,07%
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	900,00	0,00%
199025	Depositos en garantia	900,00	0,00%
199090	Varias	344,21	0,00%
19909010	Operaciones cartera administrativa cuentas de orden	344,21	0,00%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-15.280,19	-0,08%
199990	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-15.280,19	-0,08%

19999005	(Provisión para otros activos)	-15.280,19	-0,08%
2	PASIVOS	-16.772.197,85	89,20%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-15.135.678,51	80,49%
2101	Depósitos a la vista	-2.589.845,41	13,77%
210135	Depositos de Ahorro	-2.584.800,31	13,75%
21013505	Deposito de ahorro ACTIVAS	-2.472.261,01	13,15%
21013510	Depositos de Ahorro INACTIVAS	-111.735,45	0,59%
21013530	Depositos de Ahorros RECAUDACION	-803,85	0,00%
210150	Depositos por confirmar	-5.045,10	0,03%
21015005	Depositos por confirmar (Dep.cheques)	-5.045,10	0,03%
2103	Depósitos a plazo	-12.119.812,57	64,45%
210305	De 1 a 30 días	-1.829.477,92	9,73%
21030505	De 1 a 30 días	-1.829.273,15	9,73%
21030510	De 1 a 30 días	-204,77	0,00%
210310	De 31 a 90 días	-3.598.162,99	19,14%
21031005	De 31 a 90 días	-3.580.630,75	19,04%
21031010	De 31 a 90 días	-17.532,24	0,09%
210315	De 91 a 180 días	-3.203.221,55	17,03%
21031505	De 91 a 180 días	-3.202.344,07	17,03%
21031510	De 91 a 180 días	-877,48	0,00%
210320	De 181 a 360 días	-2.901.046,83	15,43%
21032005	De 181 a 360 días	-2.900.024,64	15,42%
21032010	De 181 a 360 días	-1.022,19	0,01%
210325	De más de 361 días	-587.903,28	3,13%
21032505	De más de 361 días	-583.199,01	3,10%
21032510	De más de 361 días	-4.704,27	0,03%
2105	Depósitos restringidos	-426.020,53	2,27%
210505	Depósitos restringidos	-426.020,53	2,27%
21050505	Ahorro Credito	-250,00	0,00%
21050515	Ahorro planificado	-304.526,15	1,62%
21050520	Ahorro planificado inactivas	-270,31	0,00%
21050525	Ahorro navideño	-12.233,98	0,07%
21050535	Ahorro mi primera cuenta	-7.542,57	0,04%
21050545	Ahorro Encaje	-101.197,52	0,54%
25	CUENTAS POR PAGAR	-341.204,66	1,81%
2501	Intereses por pagar	-266.026,12	1,41%
250105	Depósitos a la vista	-29,32	0,00%
25010505	Depositos a la vista	-29,32	0,00%
250115	Depósitos a plazo	-262.353,41	1,40%
25011505	A plazo fijo	-261.288,30	1,39%
25011510	Ahorro planificado	-1.065,11	0,01%
250135	Obligaciones financieras	-3.643,39	0,02%
25013510	Interes por pagar al bancodesarrollo	-1.652,89	0,01%
25013530	Interes por pagar CONAFIPS	-1.990,50	0,01%
2503	Obligaciones patronales	-25.354,59	0,13%
250305	Remuneraciones	-106,65	0,00%
25030505	Remuneraciones	-106,65	0,00%
250310	Beneficios Sociales	-7.310,75	0,04%
25031005	Decimo Tercer Sueldo	-2.000,18	0,01%
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-5.310,57	0,03%

250315	Aportes al IESS	-6.319,02	0,03%
25031505	IESS por pagar	-5.589,50	0,03%
25031510	Prestamos IESS Empleados	-729,52	0,00%
250320	Fondo de reserva IESS	-89,98	0,00%
25032005	Fondo de reserva IESS	-89,98	0,00%
250325	Participación a empleados	-11.528,19	0,06%
25032505	Participación a empleados	-11.528,19	0,06%
2504	Retenciones	-22.022,98	0,12%
250405	Retenciones fiscales	-12.193,42	0,06%
25040505	Impuestos sobre los rendimientos Financ.	-611,02	0,00%
25040510	Retencion IR 1%	-4,59	0,00%
25040511	Retencion IR 1,75% Bienes	-273,21	0,00%
25040512	Retencion IR 1,75% Seguros	-14,13	0,00%
25040513	Retencion IR 1,75% Publicidad	-8,40	0,00%
25040514	Retencion IR 1,75% Regimen microempresas	-98,43	0,00%
25040517	Retencion IR 2,75%	-1.714,89	0,01%
25040520	Retencion IR 8% Arriendos	-294,49	0,00%
25040521	Retencion IR 8% Servicios predomina intelecto	-361,50	0,00%
25040525	Retencion IR 10%	-773,57	0,00%
25040530	Retencion IVA 30%	-428,81	0,00%
25040535	Retencion IVA 70%	-5.431,16	0,03%
25040540	Retencion IVA 100%	-1.848,63	0,01%
25040550	Impuesto al IVA	-330,59	0,00%
250490	OTRAS RETENCIONES	-9.829,56	0,05%
25049005	Contribucion SOLCA	-452,65	0,00%
25049015	Retenciones judiciales	-58,90	0,00%
25049020	seguro de desgravamen	-9.256,13	0,05%
25049040	seguro de desgravamen diferido	-61,88	0,00%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-17.036,76	0,09%
250505	Impuesto a la renta	-17.036,76	0,09%
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-17.036,76	0,09%
2506	Proveedores	-4.777,99	0,03%
250605	Servicios	-4.777,99	0,03%
25060505	cuentas por pagar Puntomatico	-13,58	0,00%
25060510	cuentas por pagar CNT	-5,36	0,00%
25060515	cuentas por pagar Financoop	-1.271,18	0,01%
25060525	cuentas por pagar SPI-BCE	-70,00	0,00%
25060540	cuentas por pagar varias	-1.941,85	0,01%
25060545	CXP SUPA	-95,24	0,00%
25060551	Money Gram Envios	-1.151,20	0,01%
25060589	cuentas por pagar puntomatico Financoop	-77,00	0,00%
25060596	cuentas por pagar cierre de cuentas	-152,58	0,00%
2590	Cuentas por pagar varias	-5.986,22	0,03%
259090	Otras cuentas por pagar	-5.986,22	0,03%
25909020	tramites judiciales	-258,63	0,00%
25909050	cuentas por pagar microcredito en administracion	-1.216,44	0,01%
25909060	cuentas por pagar compra de cartera	-4.511,15	0,02%
26	Obligaciones financieras	-1.260.853,82	6,71%

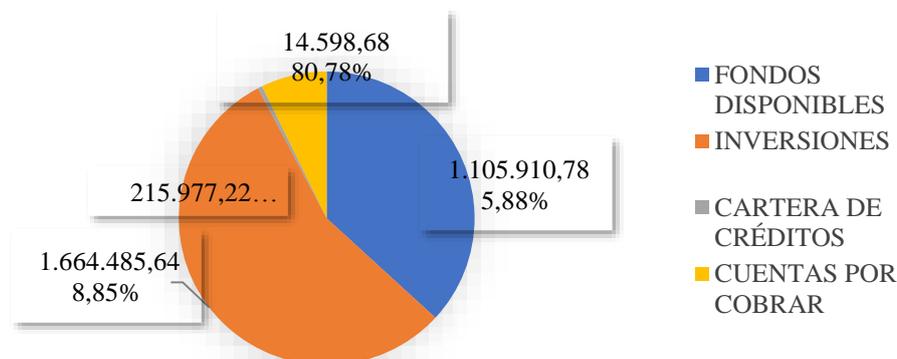
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	-278.297,90	1,48%
260205	De 1 a 30 días	-7.328,29	0,04%
26020515	Bancodesarrollo	-7.328,29	0,04%
260210	De 31 a 90 días	-15.047,63	0,08%
26021015	Bancodesarrollo	-15.047,63	0,08%
260215	De 91 a 180 días	-22.789,17	0,12%
26021515	Bancodesarrollo	-22.789,17	0,12%
260220	De 181 a 360 días	-47.276,93	0,25%
26022015	Bancodesarrollo	-47.276,93	0,25%
260225	De más de 360 días	-185.855,88	0,99%
26022505	Bancodesarrollo	-185.855,88	0,99%
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-982.555,92	5,23%
260605	De 1 a 30 días	-24.047,26	0,13%
26060505	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-1.492,32	0,01%
26060510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-9.545,65	0,05%
26060515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-13.009,29	0,07%
260610	De 31 a 90 días	-24.078,52	0,13%
26061005	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-1.498,74	0,01%
26061010	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-9.708,48	0,05%
26061015	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-12.871,30	0,07%
260615	De 91 a 180 días	-60.444,30	0,32%
26061505	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-4.544,78	0,02%
26061510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-29.425,11	0,16%
26061515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-26.474,41	0,14%
260620	De 181 a 360 días	-148.955,48	0,79%
26062005	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-9.287,06	0,05%
26062010	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-59.637,27	0,32%
26062015	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-80.031,15	0,43%
260625	De más de 360 días	-725.030,36	3,86%
26062505	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-48.428,09	0,26%
26062510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-334.709,01	1,78%
26062515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-341.893,26	1,82%
29	OTROS PASIVOS	-34.460,86	0,18%
2990	Otros	-34.460,86	0,18%
299005	Sobrantes de caja	-1.040,20	0,01%
299090	Varios	-33.420,66	0,18%

29909010	Depositos no identificados	-33.420,66	0,18%
3	PATRIMONIO	-2.031.657,27	10,80%
31	CAPITAL SOCIAL	-756.221,01	4,02%
3103	Aportes de socios	0,00	0,00%
310305	Aportes de socios	0,00	0,00%
31030505	Certificados de Aportación	-756.221,01	4,02%
33	RESERVAS	-1.162.713,32	6,18%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-1.162.713,32	6,18%
330105	Reserva Legal Irrepartible	-120.133,51	0,64%
33010525	Legales	-45.285,39	0,24%
330110	Reserva para futura capitalizaciones	-74.848,12	0,40%
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-1.042.579,81	5,54%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-64.433,27	0,34%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0,00	0,00%
35010505	Superavit por valuación	-51.914,51	0,28%
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0,00	0,00%
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	0,00	0,00%
35040505	Valuación de papeles comerciales	-12.518,76	0,07%
36	RESULTADOS	-48.289,67	0,26%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00%
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00%
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	-48.289,67	0,26%
Total Pasivo + Patrimonio		-18.803.855,12	100,00%

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Subcuentas Activos

ACTIVOS			
COD	CUENTA	\$	%
11	Fondos disponibles	1.105.910,78	5,88%
13	Inversiones	1.664.485,64	8,85%
14	Cartera de créditos	14.598,68	80,78%
16	Cuentas por cobrar	215.977,22	1,15%



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

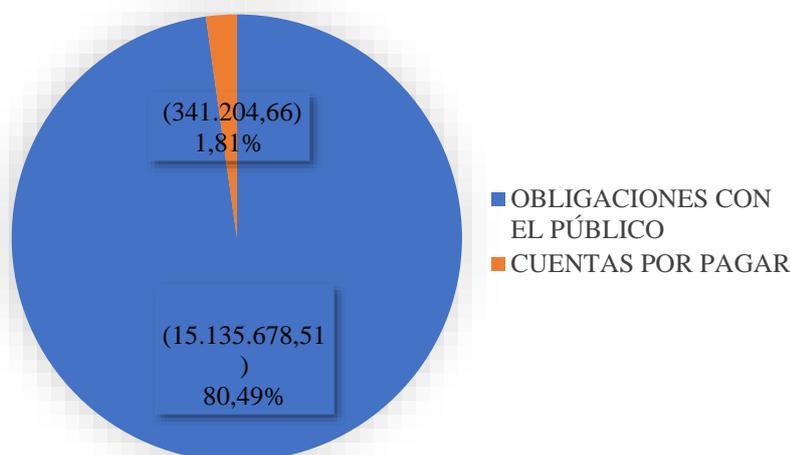
Podemos identificar que las cuentas de fondos disponibles tienen un valor de \$1105910,78 que equivale a un 5,88% en donde se demuestra que los recursos están concentrados en bancos y otras instituciones financieras con 4,84% conociendo que estos rubros son de cuentas corrientes y otros depósitos, etc.

Los instrumentos de inversión adquiridos por la cooperativa por un valor de \$1.664.485,64 con un porcentaje de 8,85%, con la finalidad de mantener sus reservas las mismas que se encuentran concentradas con un porcentaje de 6,45% que son aquellas que están disponibles hasta la fecha de su vencimiento, de acuerdo a las condiciones pactadas y se encuentran en el Sistema Financiero Público Popular y Solidario.

En la cuenta cartera de crédito con un valor de \$14.598,68 que equivale a 80,78%, en donde dentro de la misma cuenta encontramos el crédito más demandado fue el Crédito de Consumo prioritario lo cual representa 42,65%, lo cual indica que la cooperativa desembolsa créditos por la compra de bienes y servicios no relacionados con una actividad no relacionada, productiva o comercial. Dentro del año 2020 los créditos más solicitados de la cooperativa de ahorro y crédito es el microcrédito y el crédito de consumo prioritario, lo cual es un aspecto positivo para la cooperativa, dado que por la amenaza del covid-19, los socios emprendieron en actividades comerciales. Se recomienda a la institución tener en cuenta los plazos establecidos para recuperar el interés de los créditos desembolsados, se recomienda dar cuotas y plazos adecuados de acuerdo al monto solicitado, para que la parte deudora pueda cancelar sus obligaciones adquiridas.

La cuenta cuentas por cobrar tiene un valor de \$215.977,22 con un porcentaje de 1,15%, donde la cuenta intereses por cobrar de cartera de créditos, representa la mayor parte con un porcentaje de 1,07%, lo que se evidencia que esta cuenta se registra intereses devengados originados por todos los tipos de crédito que ofrece la cooperativa de acuerdo al monto y plazo establecido.

PASIVOS			
COD	CUENTA	\$	%
21	Obligaciones con el público	-15.135.678,51	80,49%
25	Cuentas por pagar	-341.204,66	1,81%



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

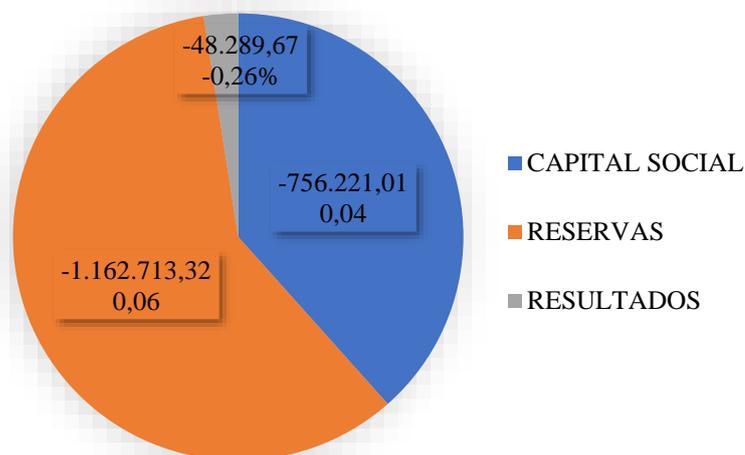
Subcuentas Pasivos

En los pasivos encontramos la cuenta obligaciones con el público con un valor de \$-15.135.678,51 lo que equivale al 80,49% son aquellas obligaciones que tiene la institución con sus socios debido a que ha captado recursos por medio de diferentes mecanismos. Se puede verificar que la mayoría de recursos pertenece a depósitos a plazo con 64,45% de la cual se registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la correspondiente captación del público siendo esto positivo para la institución ya que con estos recursos puede otorgar créditos.

En el grupo de cuentas por pagar es aquel donde se registran los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengadas representado con un porcentaje 1,81%, donde la cuenta más representativa es intereses por pagar con un porcentaje de 1,41%, lo cual deben ser satisfechos en las fechas de vencimiento de estas obligaciones. Se recomienda a la cooperativa seguir con estos porcentajes para que no afecten a corto plazo a las actividades de la cooperativa.

PATRIMONIO			
COD	CUENTA	\$	%
31	Capital social	-756.221,01	0,04
33	Reservas	-1.162.713,32	0,06
36	Resultados	-48.289,67	-0,26%

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Subcuentas Patrimonio

En la cuenta capital social registra el valor de certificados pagados por los socios lo que respecta al valor de patrimonio de \$ -756221,01 en el que tenemos el 0,04% cuando la cuenta más relevante es certificado de aportes de socios con valor igual al capital social. En esta cuenta no se puede redimir el valor social de acuerdo al artículo 49 de la ley orgánica de economía popular y solidaria en que nos dice que cada socio puede aportar hasta en 5% anual.

Reservas en esta cuenta se registra las reservas que mantiene la institución de acuerdo a lo determinado por la asamblea que representa un porcentaje del 0,06% con la finalidad de incrementar su patrimonio y hacer frente a futuras contingencias. El fondo irrepatriable mantiene un el mismo valor del total de las reservas que son aquellas que representan el patrimonio histórico de la entidad el mismo que se lo repartirá cuando la cooperativa cierre sus operaciones. Estas reservas pueden incrementarse hasta el 50% con las utilidades generadas en el periodo de acuerdo al artículo 50 de la LOEPS.

Los Resultados de la cooperativa donde se encuentran utilidades, excedentes , o pérdidas no distribuidas equivale a un valor de \$ -48289,57 representado por un \$-

0,26 % que corresponde a utilidades o excedentes no repartidos, pero además aquí se integran las pérdidas ejercicios anteriores.

11.2 Análisis Horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera periodo 2020-2021

Tabla 8

Activos

1	ACTIVO	13.829.319,33	18.803.855,12	4.974.535,79	35,97%
11	FONDOS DISPONIBLES	1.528.042,01	1.105.910,78	-422.131,23	-27,63%
1101	Caja	333.676,69	195.797,80	-137.878,89	-41,32%
110105	Efectivo	333.246,69	195.367,80	-137.878,89	-41,37%
11010505	Caja General	333.246,69	195.367,80	-137.878,89	-41,37%
110110	CAJA CHICA	430,00	430,00	0,00	0,00%
11011005	Caja Chica	430,00	430,00	0,00	0,00%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.193.791,82	910.112,98	-283.678,84	-23,76%
110305	Banco Central del Ecuador	67.376,87	84.551,95	17.175,08	25,49%
11030505	Banco Central del Ecuador	67.376,87	84.551,95	17.175,08	25,49%
110310	Bancos e Instituciones Financieras	334.744,06	215.280,56	-119.463,50	-35,69%
11031010	BanEcuador	90.276,15	14.037,88	-76.238,27	-84,45%
11031015	BanEcuador cta cte 3001340907	62.225,10	31.639,99	-30.585,11	-49,15%
11031050	Produbanco cta. Ahorros 12125086046	110.074,24	2.676,39	-107.397,85	-97,57%
11031060	Banco del Austro cta. Ahorros	31.889,53	22.850,46	-9.039,07	-28,34%
11031065	Banco del Austro cta. Corriente	54,25	2.297,04	2.242,79	4134,18%
11031070	Banco del Guayaquil	33.526,09	129.585,09	96.059,00	286,52%
11031090	Bancodesarrollo de los Pueblos S.A	6.698,70	2.223,71	-4.474,99	-66,80%
11031096	Banco del Pacifico cta cte 8140979	-	9.970,00	9.970,00	0,00%
110320	Instituciones del sector financiero popular	791.670,89	610.280,47	-181.390,42	-22,91%
11032010	Coop.Aho.Cred.CacpeLoja	3,23	212,46	209,23	6477,71%
11032015	Coop.Aho.Cred.Cacpe Yantzaza	113,85	0,00	-113,85	-100,00%
11032020	Coop.Aho.Cred.Catamayo	1.656,04	15.963,26	14.307,22	863,94%

11032025	Coop.Aho.Cred. 23 de Enero		0,00	-963,58	-100,00%
		963,58			
11032040	Coop.Aho.Cred.El Comerciante		49,65	-670,01	-93,10%
		719,66			
11032045	Coop.Aho.Cred. 29 de Enero		178,78	-993,57	-84,75%
		1.172,35			
11032053	Cta.Ahorros chibuleo 01242686600		427.055,37	427.055,37	0,00%
		-			
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300		3.327,50	-2.160,59	-39,37%
		5.488,09			
11032056	Financoop cheques cta 002010000139		21,46	-12.498,28	-99,83%
		12.519,74			
11032065	Coop.Aho.Cred. Semilla Progreso		0,00	-2,95	-100,00%
		2,95			
11032070	Coop.Aho.Cred. Cristo Rey		3,60	0,02	0,56%
		3,58			
11032085	Coop.Aho.Cred. Virgen del Cisne Ltda		0,00	-20,79	-100,00%
		20,79			
11032086	CACPE Pastaza Ahorro Vista		18.016,72	18.016,72	0,00%
		-			
11032090	COAC Quilanga		14.635,39	5.128,06	53,94%
		9.507,33			
11032092	Coop.Alt. Acc. Pop. (CAAP)		10,24	0,20	1,99%
		10,04			
11032093	COAC Cacpeco Ltda		1.567,59	-98.917,43	-98,44%
		100.485,02			
11032094	COAC Juan de Salinas		45,64	-132.080,95	-99,97%
		132.126,59			
11032095	COAC Juventud Ecuatoriana Pregarista		14.404,72	9.755,43	209,83%
		4.649,29			
11032097	CACPCE Pastaza		91.156,27	86.129,64	1713,47%
		5.026,63			
11032098	CACPE Biblian		17.499,07	-499.703,06	-96,62%
		517.202,13			
11032099	Coop ahorro inteligente JUAN DE SALINAS		6.132,75	6.132,75	0,00%
		-			
1104	Efectos de cobro inmediato		0,00	-573,50	-100,00%
		573,50			
110401	Efectos de cobro inmediato		0,00	-573,50	-100,00%
		573,50			
11040105	Cheques		0,00	-573,50	-100,00%
		573,50			
13	INVERSIONES		1.664.485,64	-660.041,73	-28,39%
		2.324.527,37			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		1.662.985,64	-633.540,73	-27,59%
		2.296.526,37			
130310	De 31 a 90 días sector privado		1.212.029,50	1.212.029,50	0,00%
		-			
13031005	De 31 a 90 días sector privado		200.000,00	200.000,00	0,00%
		-			
13031010	De 31 a 90 días sector privado		200.000,00	200.000,00	0,00%
		-			
13031015	De 31 a 90 días sector privado		200.000,00	200.000,00	0,00%
		-			
13031020	De 31 a 90 días sector privado		101.081,78	101.081,78	0,00%
		-			

13031025	De 31 a 90 días sector privado	-	296.906,64	296.906,64	0,00%
13031030	De 31 a 90 días sector privado	-	214.041,08	214.041,08	0,00%
130315	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	382.731,65	0,00	-382.731,65	-100,00%
13031515	De 91 a 180 días sector privado	124.302,00	0,00	-124.302,00	-100,00%
13031520	De 91 a 180 días sector privado	143.689,34	0,00	-143.689,34	-100,00%
13031525	De 91 a 180 días sector privado	114.740,31	0,00	-114.740,31	-100,00%
130325	De más de 360 días sector privado	12.500,00	18.750,00	6.250,00	50,00%
13032505	De más de 360 días sector privado	12.500,00	18.750,00	6.250,00	50,00%
130350	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.279.199,02	286.589,36	-992.609,66	-77,60%
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	658.728,86	16.589,36	-642.139,50	-97,48%
13035010	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	104.504,17	100.000,00	-4.504,17	-4,31%
13035015	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	15.597,14	0,00	-15.597,14	-100,00%
13035020	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	-	70.000,00	70.000,00	0,00%
13035025	De 1 a 30 días SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	-	100.000,00	100.000,00	0,00%
13035035	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	53.219,33	0,00	-53.219,33	-100,00%
13035045	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	347.149,52	0,00	-347.149,52	-100,00%
13035050	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100.000,00	0,00	-100.000,00	-100,00%
130355	De 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	622.095,70	145.616,78	-476.478,92	-76,59%
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	92.832,59	145.616,78	52.784,19	56,86%
13035510	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	174.263,11	0,00	-174.263,11	-100,00%
13035550	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	255.000,00	0,00	-255.000,00	-100,00%
13035555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	100.000,00	0,00	-100.000,00	-100,00%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	20.001,00	0,00	-20.001,00	-100,00%
130410	DE 31 A 90 DIAS	20.001,00	0,00	-20.001,00	-100,00%
13041010	De 31 a 90 días	20.001,00	0,00	-20.001,00	-100,00%
1307	De disponibilidad restringida	8.000,00	1.500,00	-6.500,00	-81,25%
130720	Entregadas en Garantía	8.000,00	1.500,00	-6.500,00	-81,25%

13072005	Banco de Guayaquil		1.500,00	-6.500,00	-81,25%
		8.000,00			
14	CARTERAS DE CREDITOS		15.188.825,57	5.935.521,69	64,14%
		9.253.303,88			
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario		8.020.177,73	4.696.468,33	141,30%
		3.323.709,40			
140205	de 1 a 30 días		235.347,10	103.425,04	78,40%
		131.922,06			
14020505	de 1 a 30 días		235.347,10	103.425,04	78,40%
		131.922,06			
140210	de 31 a 90 días		403.893,38	198.008,21	96,17%
		205.885,17			
14021005	de 31 a 90 días		403.893,38	198.008,21	96,17%
		205.885,17			
140215	de 91 a 180 días		607.716,29	323.849,73	114,09%
		283.866,56			
14021505	de 91 a 180 días		607.716,29	323.849,73	114,09%
		283.866,56			
140220	de 181 a 360 días		1.071.312,28	555.288,16	107,61%
		516.024,12			
14022005	de 181 a 360 días		1.071.312,28	555.288,16	107,61%
		516.024,12			
140225	de mas de de 360 días		5.701.908,68	3.515.897,19	160,84%
		2.186.011,49			
14022505	de mas de de 360 días		5.701.908,68	3.515.897,19	160,84%
		2.186.011,49			
1404	Cartera de microcredito por vencer		7.268.384,10	3.254.422,21	81,08%
		4.013.961,89			
140405	De 1 a 30 días		216.910,61	31.349,55	16,89%
		185.561,06			
14040505	De 1 a 30 días		183.777,81	6.951,11	3,93%
		176.826,70			
14040510	De 1 a 30 días		0,00	-79,88	-100,00%
		79,88			
14040515	De 1 a 30 días		2.691,22	-5.963,26	-68,90%
		8.654,48			
14040525	De 1 a 30 días Reactivacion Economica		30.441,58	30.441,58	0,00%
		-			
140410	De 31 a 90 días		409.149,43	89.600,03	28,04%
		319.549,40			
14041005	De 31 a 90 días		323.138,75	14.270,91	4,62%
		308.867,84			
14041010	De 31 90 días		0,00	-81,19	-100,00%
		81,19			
14041015	De 31 a 90 días		2.684,72	-7.915,65	-74,67%
		10.600,37			
14041025	De 31 a 90 días Reactivacion Economica		83.325,96	83.325,96	0,00%
		-			
140415	De 91 a 180 días		549.896,76	107.984,25	24,44%
		441.912,51			
14041505	De 91 a 180 días		440.157,02	14.686,29	3,45%
		425.470,73			
14041515	De 91 a 180 días		3.931,41	-12.510,37	-76,09%
		16.441,78			
14041525	De 91 a 180 días Reactivacion Economica		105.808,33	105.808,33	0,00%
		-			
140420	de 181 a 360 días		1.046.695,03	260.541,39	33,14%
		786.153,64			
14042005	De 181 a 360 días		854.751,30	96.847,14	12,78%
		757.904,16			

14042015	de 181 a 360 días		3.189,00	-25.060,48	-88,71%
		28.249,48			
14042025	De 181 a 360 días Reactivacion Economica	-	188.754,73	188.754,73	0,00%
140425	De mas de 360 días		5.045.732,27	2.764.946,99	121,23%
		2.280.785,28			
14042505	De mas de 360 días		4.269.131,48	2.022.876,16	90,06%
		2.246.255,32			
14042515	De mas d 360 días		480,99	-34.048,97	-98,61%
		34.529,96			
14042525	De más de 360 días Reactivacion Economica	-	776.119,80	776.119,80	0,00%
1407	Cartera de creditos de consumo ordinario	1.926.702,56	0,00	-1.926.702,56	-100,00%
140705	De 1 a 30 días		0,00	-72.427,46	-100,00%
		72.427,46			
14070505	De 1 a 30 días		0,00	-72.427,46	-100,00%
		72.427,46			
140710	De 31 a 90 días		0,00	-141.621,30	-100,00%
		141.621,30			
14071005	De 31 a 90 días		0,00	-141.621,30	-100,00%
		141.621,30			
140715	De 91 a 180 días		0,00	-207.424,14	-100,00%
		207.424,14			
14071505	De 91 a 180 días		0,00	-207.424,14	-100,00%
		207.424,14			
140720	De 181 a 360 días		0,00	-371.857,28	-100,00%
		371.857,28			
14072005	De 181 a 360 días		0,00	-371.857,28	-100,00%
		371.857,28			
140725	De mas de 360 días		0,00	-1.133.372,38	-100,00%
		1.133.372,38			
14072505	De mas de 360 días		0,00	-1.133.372,38	-100,00%
		1.133.372,38			
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario	10.404,88	120.852,41	110.447,53	1061,50%
142605	De 1 a 30 días		6.906,92	4.939,76	251,11%
		1.967,16			
14260505	De 1 a 30 días		6.906,92	4.939,76	251,11%
		1.967,16			
142610	De 31 a 90 días		9.986,95	7.183,36	256,22%
		2.803,59			
14261005	De 31 a 90 días		9.986,95	7.183,36	256,22%
		2.803,59			
142615	De 91 a 180 días		8.654,69	6.624,44	326,29%
		2.030,25			
14261505	De 91 a 180 días		8.654,69	6.624,44	326,29%
		2.030,25			
142620	De 181 a 360 días		14.598,68	12.822,29	721,82%
		1.776,39			
14262005	De 181 a 360 días		14.598,68	12.822,29	721,82%
		1.776,39			
142625	De mas de 360 días		80.705,17	78.877,68	4316,18%
		1.827,49			
14262505	De mas de 360 días		80.705,17	78.877,68	4316,18%
		1.827,49			
1428	Cartera de microcredito que no devenga	54.516,30	120.178,63	65.662,33	120,45%
142805	De 1 a 30 días		10.625,84	6.447,37	154,30%
		4.178,47			

14280505	De 1 a 30 dias		10.625,84	6.447,37	154,30%
		4.178,47			
142810	De 31 a 90 dias		14.031,62	7.802,54	125,26%
		6.229,08			
14281005	De 31 a 90 dias		14.031,62	7.802,54	125,26%
		6.229,08			
142815	De 91 a 180 dias		11.902,79	6.181,04	108,03%
		5.721,75			
14281505	De 91 180 dias		11.902,79	6.181,04	108,03%
		5.721,75			
142820	De 181 a 360 dias		17.432,95	5.801,45	49,88%
		11.631,50			
14282005	De 181 a 360 dias		17.432,95	5.801,45	49,88%
		11.631,50			
142825	De mas de 360 dias		66.185,43	39.429,93	147,37%
		26.755,50			
14282505	De mas de 360 dias		66.185,43	39.429,93	147,37%
		26.755,50			
1431	Cartera de creditos de consumo ordinario	47.068,49	0,00	-47.068,49	-100,00%
143105	De 1 a 30 dias		0,00	-2.509,24	-100,00%
		2.509,24			
14310505	De 1 a 30 dias		0,00	-2.509,24	-100,00%
		2.509,24			
143110	De 31 90 dias		0,00	-3.804,84	-100,00%
		3.804,84			
14311005	De 31 a 90 dias		0,00	-3.804,84	-100,00%
		3.804,84			
143115	De 91 a 180 dias		0,00	-3.980,93	-100,00%
		3.980,93			
14311505	De 91 a 180 dias		0,00	-3.980,93	-100,00%
		3.980,93			
143120	De 181 a 360 dias		0,00	-8.157,39	-100,00%
		8.157,39			
14312005	De 181 a 360 dias		0,00	-8.157,39	-100,00%
		8.157,39			
143125	De mas de 360 dias		0,00	-28.616,09	-100,00%
		28.616,09			
14312505	De mas de 360 dias		0,00	-28.616,09	-100,00%
		28.616,09			
1449	Cartera de creditos comercial prioritario	6,00	6,00	0,00	0,00%
144925	De mas de 360 dias		6,00	0,00	0,00%
		6,00			
14492505	De mas de 360 dias		6,00	0,00	0,00%
		6,00			
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario	14.333,71	35.385,08	21.051,37	146,87%
145010	De 31 a 90 dias		3.500,83	2.449,67	233,04%
		1.051,16			
14501005	De 31 a 90 dias		3.500,83	2.449,67	233,04%
		1.051,16			
145015	De 91 a 180 dias		7.477,98	5.651,70	309,47%
		1.826,28			
14501505	De 91 a 180 dias		7.477,98	5.651,70	309,47%
		1.826,28			
145020	De 181 a 270 dias		9.320,53	7.798,59	512,41%
		1.521,94			
14502005	De 181 a 270 dias		9.320,53	7.798,59	512,41%
		1.521,94			

145025	De mas de 270 dias		15.085,74	5.151,41	51,85%
		9.934,33			
14502505	De mas de 270 dias		15.072,74	5.152,41	51,94%
		9.920,33			
14502510	Consumo agricola		13,00	-1,00	-7,14%
		14,00			
1452	Cartera de microcredito vencida	119.683,73	50.648,02	-69.035,71	-57,68%
145205	De 1 a 30 dias		0,00	-6.041,99	-100,00%
		6.041,99			
14520505	De 1 a 30 dias		0,00	-6.041,99	-100,00%
		6.041,99			
145210	De 31 a 90 dias		5.658,63	-9.487,32	-62,64%
		15.145,95			
14521005	De 31 a 90 dias		5.658,63	-9.487,32	-62,64%
		15.145,95			
145215	De 91 a 180 dias		15.364,59	-4.821,56	-23,89%
		20.186,15			
14521505	De 91 a 180 dias		15.364,59	-4.821,56	-23,89%
		20.186,15			
145220	De 181 a 360 dias		13.482,21	-12.132,42	-47,37%
		25.614,63			
14522005	De 181 a 360 dias		13.482,21	-12.132,42	-47,37%
		25.614,63			
145225	De mas de 360 dias		16.142,59	-36.552,42	-69,37%
		52.695,01			
14522505	De mas de 360 dias		16.141,59	-36.552,42	-69,37%
		52.694,01			
14522510	De mas de 360 dias		1,00	0,00	0,00%
		1,00			
1455	Cartera de creditos de consumo ordinario	24.158,16	0,00	-24.158,16	-100,00%
145505	De 1 a 30 dias		0,00	-584,39	-100,00%
		584,39			
14550505	De 1 30 dias		0,00	-584,39	-100,00%
		584,39			
145510	De 1 a 30 dias		0,00	-2.623,06	-100,00%
		2.623,06			
14551005	De 1 a 30 dias		0,00	-2.623,06	-100,00%
		2.623,06			
145515	De 91 a 180 dias		0,00	-4.007,16	-100,00%
		4.007,16			
14551505	De 91 a 180 dias		0,00	-4.007,16	-100,00%
		4.007,16			
145520	De 181 a 360 dias		0,00	-6.776,47	-100,00%
		6.776,47			
14552005	De 181 a 360 dias		0,00	-6.776,47	-100,00%
		6.776,47			
145525	De mas de 360 dias		0,00	-10.167,08	-100,00%
		10.167,08			
14552505	De mas de 360 dias		0,00	-10.167,08	-100,00%
		10.167,08			
1499	Provisiones para creditos incobrables	-	-426.806,40	-145.565,16	51,76%
		281.241,24			
149905	Carter de creditos comercial prioritario	-	-6,00	0,00	0,00%
		6,00			
14990505	Cartera de creditos comercial prioritario	-	-6,00	0,00	0,00%
		6,00			
149910	Cartera de creditos de consumo prioritario	-	-189.440,80	-156.302,72	471,67%
		33.138,08			

14991005	Cartera de creditos de consumo prioritaria	-	-189.440,80	-156.302,72	471,67%
		33.138,08			
149920	Cartera de microcreditos	-	-232.218,37	-60.368,87	35,13%
		171.849,50			
14992005	Cartera de microcreditos	-	-232.218,37	-60.368,87	35,13%
		171.849,50			
149935	Cartera de credito de consumo ordinario	-	0,00	71.106,43	-100,00%
		71.106,43			
14993505	Cartera de credito de consumo ordinario	-	0,00	71.106,43	-100,00%
		71.106,43			
149989	Provison generica voluntaria	-	-5.141,23	0,00	0,00%
		5.141,23			
14998910	Cartera de creditos de consumo prioritaria	-	-2.673,66	-2.005,73	300,29%
		667,93			
14998920	Cartera de microcreditos	-	-2.467,57	0,00	0,00%
		2.467,57			
14998935	Cartera de creditos de consumo ordinario	-	0,00	2.005,73	-100,00%
		2.005,73			
16	Cuentas por cobrar		215.977,22	7.688,12	3,69%
		208.289,10			
1602	Intereses por cobrar inversiones		4.083,94	-1.208,63	-22,84%
		5.292,57			
160210	Disponibles para la venta		4.034,15	-954,42	-19,13%
		4.988,57			
16021005	Disponibles para la venta		4.034,15	-954,42	-19,13%
		4.988,57			
160220	De disponibilidad restringida		49,79	-254,21	-83,62%
		304,00			
16022005	De disponibilidad restringida		49,79	-254,21	-83,62%
		304,00			
1603	Intereses por cobrar cartera de crédito		200.491,08	85.064,19	73,70%
		115.426,89			
160310	Cartera de créditos consumo prioritario		72.250,60	43.440,23	150,78%
		28.810,37			
16031005	Consumo prioritario		72.250,60	43.440,23	150,78%
		28.810,37			
160320	Cartera de microcredito		128.240,48	57.283,78	80,73%
		70.956,70			
16032005	Microcrédito		109.645,52	39.879,54	57,16%
		69.765,98			
16032010	Microcrédito		0,00	-1,62	-100,00%
		1,62			
16032015	Microcrédito Oportuno		201,07	-988,03	-83,09%
		1.189,10			
16032025	Reactivacion economica		18.393,89	18.393,89	0,00%
		-			
160335	Cartera de credito de consumo ordinario		0,00	-15.659,82	-100,00%
		15.659,82			
16033505	Consumo Ordinario		0,00	-15.659,82	-100,00%
		15.659,82			
1604	Otros intereses por cobrar		0,00	-34.299,15	-100,00%
		34.299,15			
160420	Intereses Diferidos Consumo Prioritario		0,00	-875,97	-100,00%
		875,97			
16042005	Intereses Diferidos Consumo Prioritario		0,00	-875,97	-100,00%
		875,97			
160425	Intereses Diferidos Consumo Ordinario		0,00	-9.728,83	-100,00%
		9.728,83			
16042505	Intereses Diferidos Consumo Ordinario		0,00	-9.728,83	-100,00%
		9.728,83			

160430	Intereses Diferidos		0,00	-23.694,35	-100,00%
	Microcredito	23.694,35			
16043005	Intereses Diferidos		0,00	-23.694,35	-100,00%
	Microcredito	23.694,35			
1614	Pagos por cuenas de socios		10.745,77	4.816,94	81,25%
		5.928,83			
161430	Gastos judiciales		10.745,77	4.816,94	81,25%
		5.928,83			
16143005	Gastos judiciales SOCIOS		10.745,77	4.816,94	81,25%
		5.928,83			
1690	Cuentas por cobrar varias		92.232,17	11.328,94	14,00%
		80.903,23			
169005	Anticipos al personal		4.666,68	4.666,68	0,00%
		-			
16900505	Anticipo personal		766,68	766,68	0,00%
	Crediamigo LTDA	-			
16900571	Abad Flores Martha Cecilia		1.950,00	1.950,00	0,00%
	JEFE DE AGENCIA	-			
	AMALUZA				
16900572	Guaman Lopez Wilson		1.950,00	1.950,00	0,00%
	Hernan CAJERO AGENCIA	-			
	NORTE				
169090	Otras		87.565,49	6.662,26	8,23%
		80.903,23			
16909002	Cuentas por aseguradoras		1.502,53	1.502,53	0,00%
	siniestras	-			
16909015	Financoop Ecuagiros		2.023,88	2.023,88	0,00%
		-			
16909020	Financoop Western Union		1.525,88	1.525,88	0,00%
		-			
16909030	Cuentas por cobrar Pago Agil		0,00	-710,02	-100,00%
		710,02			
16909035	Anticipo Convenio Sector		6,00	-697,00	-99,15%
	Publico	703,00			
16909050	Financoop Comisiones		0,00	-1.089,56	-100,00%
		1.089,56			
16909076	Money Gram Pagos		4.971,74	4.166,74	517,61%
		805,00			
16909082	Contribucion SOLCA-SRI		133,34	-681,28	-83,63%
		814,62			
16909090	Cuentas por cobrar varias		3.755,26	-525,77	-12,28%
		4.281,03			
16909093	CXC Seguro de desgravamen		1.146,86	1.146,86	0,00%
		-			
16909096	CXC Megacambios Cia. Ltda		30.000,00	0,00	0,00%
		30.000,00			
16909097	CXC David Leonardo Alaña		12.500,00	0,00	0,00%
		12.500,00			
16909098	CXC Maximo Heriberto		30.000,00	0,00	0,00%
	Catro	30.000,00			
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-	-91.575,74	-58.014,17	172,86%
		33.561,57			
169905	(Provisión para intereses y		-8.073,55	-4.761,48	143,76%
	comisiones p)	-			
		3.312,07			
16990505	(Provisión para intereses y		-8.073,55	-4.761,48	143,76%
	comisiones p)	-			
		3.312,07			
169910	(Provisión para otras cuentas		-83.502,19	-53.252,69	176,04%
	por cobrar)	-			
		30.249,50			
16991005	(Provisión para otras cuentas		-83.502,19	-53.252,69	176,04%
	por cobrar)	-			
		30.249,50			

18	Propiedades y Equipo	441.911,92	422.265,66	-19.646,26	-4,45%
1801	Terrenos	237.510,40	237.510,40	0,00	0,00%
		237.510,40			
180105	Terrenos	237.510,40	237.510,40	0,00	0,00%
18010505	Terrenos	237.510,40	237.510,40	0,00	0,00%
		237.510,40			
1802	Edificios	125.790,02	113.700,39	-12.089,63	-9,61%
		125.790,02			
180205	Edificios	125.790,02	113.700,39	-12.089,63	-9,61%
1802055	Edificios	125.790,02	113.700,39	-12.089,63	-9,61%
		125.790,02			
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	92.140,73	91.847,59	-293,14	-0,32%
		92.140,73			
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	92.140,73	91.847,59	-293,14	-0,32%
18050505	Muebles de oficina	43.181,92	44.111,82	929,90	2,15%
18050510	Enseres de oficina	15.272,43	15.205,23	-67,20	-0,44%
18050515	Equipos de oficina	33.686,38	32.530,54	-1.155,84	-3,43%
		80.360,00			
1806	Equipos de computación	80.360,00	85.010,55	4.650,55	5,79%
		80.360,00			
180605	Equipos de computación	80.360,00	85.010,55	4.650,55	5,79%
18060505	Equipos de computación	80.360,00	85.010,55	4.650,55	5,79%
		31.321,44			
1807	Unidades de transporte	31.321,44	31.321,44	0,00	0,00%
		31.321,44			
180705	Unidades de transporte	31.321,44	31.321,44	0,00	0,00%
18070505	Vehiculo	22.000,00	22.000,00	0,00	0,00%
18070510	Moto	9.321,44	9.321,44	0,00	0,00%
		18.696,88			
1890	Otros	18.696,88	18.696,88	0,00	0,00%
		18.696,88			
189005	Otros	18.696,88	18.696,88	0,00	0,00%
18900515	Equipos de seguridad	18.696,88	18.696,88	0,00	0,00%
		-			
1899	(Depreciación acumulada)	143.907,55	-155.821,59	-11.914,04	8,28%
		143.907,55			
189905	(Edificios)	40.880,15	-40.880,15	0,00	0,00%
18990505	(Edificios)	40.880,15	-40.880,15	0,00	0,00%
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	42.469,68	-46.581,24	-4.111,56	9,68%
18991505	(Muebles de oficina)	23.747,30	-24.821,32	-1.074,02	4,52%
18991510	(Enseres de oficina)	7.398,20	-8.507,73	-1.109,53	15,00%
18991515	(Equipos de oficina)	11.324,18	-13.252,19	-1.928,01	17,03%
189920	(Equipos de computación)	43.724,47	-44.796,23	-1.071,76	2,45%

18992005	(Equipos de computación)	-	-44.796,23	-1.071,76	2,45%
		43.724,47			
189925	(Unidades de transporte)	-	-12.478,79	-5.011,45	67,11%
		7.467,34			
18992505	(Unidades de transporte)	-	-12.478,79	-5.011,45	67,11%
		7.467,34			
189940	(Otros)	-	-11.085,18	-1.719,27	18,36%
		9.365,91			
18994005	(Otros)	-	-11.085,18	-1.719,27	18,36%
		9.365,91			
19	Otros activos		206.390,25	133.145,20	181,78%
		73.245,05			
1901	Inversiones en acciones y participaciones		30.685,36	-10,00	-0,03%
		30.695,36			
190125	En otros organismos de integración coope		30.685,36	-10,00	-0,03%
19012505	Financoop		14.649,42	0,00	0,00%
		14.649,42			
19012510	Cooperativa Cristo Rey		5,94	0,00	0,00%
		5,94			
19012515	COAC Accion Popular		1.000,00	0,00	0,00%
		1.000,00			
19012520	COAC Quilanga		20,00	0,00	0,00%
		20,00			
19012530	Cooperativa Semilla del Progreso		0,00	-10,00	-100,00%
		10,00			
19012535	Union de cooperativas unicoop		15.000,00	0,00	0,00%
		15.000,00			
19012555	CACPE Biblian		10,00	0,00	0,00%
		10,00			
1904	Gastos y pagos anticipados		127.256,59	116.657,28	1100,61%
		10.599,31			
190410	Anticipos a terceros		3.994,47	2.624,07	191,48%
		1.370,40			
19041005	Anticipos a terceros		1.369,47	-0,93	-0,07%
		1.370,40			
19041010	Avmei Morales Tingo Alexander Fernando		2.625,00	2.625,00	0,00%
		-			
190490	Otros		140.605,00	127.652,13	985,51%
		12.952,87			
19049005	Compra de cartera		129.989,31	129.989,31	0,00%
		-			
19049010	Seguros generales		6.968,69	-262,98	-3,64%
		7.231,67			
19049015	Responsabilidad civil		3.647,00	1.299,00	55,32%
		2.348,00			
19049030	Microsoft 365 Business		0,00	-3.373,20	-100,00%
		3.373,20			
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-17.342,88	-13.618,92	365,71%
		3.723,96			
19049905	(Amortización de gastos anticipados)		-17.342,88	-13.618,92	365,71%
		3.723,96			
1905	Gastos diferidos		47.081,36	17.764,56	60,60%
		29.316,80			
190520	Programas de computación		37.422,72	25.072,72	203,02%
		12.350,00			
19052005	Programas de computación		14.167,86	3.167,86	28,80%
		11.000,00			
19052010	Liencias COMODO		1.350,00	0,00	0,00%
		1.350,00			

190520	MANTENIMIENTO DE REDES	-	21.904,86	21.904,86	0,00%
190525	Gastos de adecuación	35.868,36	35.868,36	0,00	0,00%
19052505	Gastos de adecuación	35.868,36	35.868,36	0,00	0,00%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	18.901,56	-26.209,72	-7.308,16	38,66%
19059905	(Amortización acumulada gastos diferidos)	18.901,56	-26.209,72	-7.308,16	38,66%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	342,00	0,00	-342,00	-100,00%
190615	Proveduria	342,00	0,00	-342,00	-100,00%
19061505	Proveduria	342,00	0,00	-342,00	-100,00%
1990	Otros	30.018,86	16.647,13	-13.371,73	-44,54%
199005	Impuesto al valor agregado iva	273,65	370,68	97,03	35,46%
19900510	Retención en la fuente iva	273,65	370,68	97,03	35,46%
199010	Otros impuestos	28.845,21	15.032,24	-13.812,97	-47,89%
19901010	Retención en la fuente Renta	2.041,08	1.950,49	-90,59	-4,44%
19901015	Credito Tributario Imp. Renta Años Anter	26.804,13	13.081,75	-13.722,38	-51,20%
199015	Depósitos en garantía y para importacion	900,00	900,00	0,00	0,00%
19901505	Depositos en garantía	900,00	900,00	0,00	0,00%
199090	Varias	-	344,21	344,21	0,00%
19909010	Operaciones cartera administrativa cuentas de orden	-	344,21	344,21	0,00%
1999	(Provisión para otros activos irrecupera)	27.727,28	-15.280,19	12.447,09	-44,89%
199990	(Provisión para otros activos)	27.727,28	-15.280,19	12.447,09	-44,89%
19999005	(Provisión para otros activos)	27.727,28	-15.280,19	12.447,09	-44,89%

Tabla 9

Pasivos

CODIGO	CUENTA	2020	2021	Valor absoluto \$	Valor relativo %
2	PASIVOS	-12.422.170,58	-16.772.197,85	-4.350.027,27	35,02%
21	Obligaciones con el publico	-11.885.131,15	-15.135.678,51	-3.250.547,36	27,35%
2101	Depósitos a la vista	-2.282.986,54	-2.589.845,41	-306.858,87	13,44%
210135	Depósitos de ahorro	-2.282.311,04	-2.584.800,31	-302.489,27	13,25%

21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	-2.159.792,66	-2.472.261,01	-312.468,35	14,47%
21013510	Depósito de Ahorros	-121.778,00	-111.735,45	10.042,55	-8,25%
	INACTIVAS				
21013530	Depósitos de Ahorros	-740,38	-803,85	-63,47	8,57%
	RECAUDACION				
210150	Depósitos por confirmar	-675,50	-5.045,10	-4.369,60	646,87%
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.Cheques)	-675,50	-5.045,10	-4.369,60	646,87%
2103	Depósitos a plazo	-9.251.435,69	-12.119.812,57	-2.868.376,88	31,00%
210305	De 130 días	-1.598.777,83	-1.829.477,92	-230.700,09	14,43%
21030505	De 1 a 30 días	-1.598.708,72	-1.829.273,15	-230.564,43	14,42%
21030510	De 1 a 30 días	-69,11	-204,77	-135,66	196,30%
210310	De 31 a 90 días	-2.952.019,94	-3.598.162,99	-646.143,05	21,89%
21031005	De 31 a 90 días	-2.951.345,91	-3.580.630,75	-629.284,84	21,32%
21031010	De 31 a 90 días	-674,03	-17.532,24	-16.858,21	2501,11%
210315	De 91 a 180 días	-2.373.093,12	-3.203.221,55	-830.128,43	34,98%
21031505	De 91 a 180 días	-2.369.896,92	-3.202.344,07	-832.447,15	35,13%
21031510	De 91 a 180 días	-3.196,20	-877,48	2.318,72	-72,55%
210320	De 181 a 360 días	-1.993.736,98	-2.901.046,83	-907.309,85	45,51%
21032005	De 181 a 360 días	-1.992.465,32	-2.900.024,64	-907.559,32	45,55%
21032010	De 181 a 360 días	-1.271,66	-1.022,19	249,47	-19,62%
210325	De más de 361 días	-333.807,82	-587.903,28	-254.095,46	76,12%
21032505	De más de 361 días	-323.618,74	-583.199,01	-259.580,27	80,21%
21032510	De más de 361 días	-10.189,08	-4.704,27	5.484,81	-53,83%
2105	Depósitos restringidos	-350.708,92	-426.020,53	-75.311,61	21,47%
210505	Depósitos restringidos	-350.708,92	-426.020,53	-75.311,61	21,47%
21050505	Ahorro Crédito	-250,00	-250,00	0,00	0,00%
21050515	Ahorro planificado	-279.136,18	-304.526,15	-25.389,97	9,10%
21050520	Ahorro planificado inactivas	-24,01	-270,31	-246,30	1025,82%
21050525	Ahorro navideño	-6.140,61	-12.233,98	-6.093,37	99,23%
21050535	Ahorro mi primera cuenta	-3.488,11	-7.542,57	-4.054,46	116,24%
21050545	Ahorro Encaje	-61.670,01	-101.197,52	-39.527,51	64,10%
25	CUENTAS POR PAGAR	-270.615,28	-341.204,66	-70.589,38	26,08%
2501	Intereses por pagar	-179.171,96	-266.026,12	-86.854,16	48,48%
250105	DEPOSTIOS A LA VISTA	-82,05	-29,32	52,73	-64,27%
25010505	Deposito a la Vista	-82,05	-29,32	52,73	-64,27%
250115	Depósitos a plazo	-177.444,07	-262.353,41	-84.909,34	47,85%
25011505	A plazo fijo	-176.823,10	-261.288,30	-84.465,20	47,77%
25011510	Ahorro planificado	-620,97	-1.065,11	-444,14	71,52%
250135	Obligaciones Financieras	-1.645,84	-3.643,39	-1.997,55	121,37%
25013505	Intereses por pagar Financoop	-1.034,88	-1.652,89	-618,01	59,72%
25013510	Intereses por pagar Bancodesarrollo	-610,96	-1.990,50	-1.379,54	225,80%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	-14.726,71	-25.354,59	-10.627,88	72,17%
250305	Remuneraciones	-	-106,65	-106,65	0,00%
25030505	Remuneraciones	-	-106,65	-106,65	0,00%
250310	Beneficios Sociales	-6.956,09	-7.310,75	-354,66	5,10%
14031005	Décimo Tercer Sueldo	-1.894,42	-2.000,18	-105,76	5,58%
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	-5.061,67	-5.310,57	-248,90	4,92%
250315	Aportes al IEES	-6.447,11	-6.319,02	128,09	-1,99%
25031505	IEES por pagar	-6.030,82	-5.589,50	441,32	-7,32%

25031510	Aportes y Descuentos al IESS	-43,49	0,00	43,49	-100,00%
25031515	Préstamos IESS Empleados	-372,80	-729,52	-356,72	95,69%
250320	Fondo de reserva IESS	-	-89,98	-89,98	0,00%
25032005	Fondo de reserva IESS	-	-89,98	-89,98	0,00%
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-1.323,51	-11.528,19	-10.204,68	771,03%
25032505	Participación a empleados	-1.323,51	-11.528,19	-10.204,68	771,03%
2504	RETENCIONES	-20.633,89	-22.022,98	-1.389,09	6,73%
250405	Retenciones Fiscales	-13.198,53	-12.193,42	1.005,11	-7,62%
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financieros	-432,91	-611,02	-178,11	41,14%
25040510	Retención IR 1%	-9,78	-4,59	5,19	-53,07%
25040511	Retención IR 1,75% Bienes	-507,83	-273,21	234,62	-46,20%
25040512	Retención IR 1,75% Seguros	-9,81	-14,13	-4,32	44,04%
25040513	Retención IR 1,75% Publicidad	-1,05	-8,40	-7,35	700,00%
25040514	Retención IR 1,75% Régimen microempresa	-327,11	-98,43	228,68	-69,91%
25040517	Retención IR 2,75%	-1.469,85	-1.714,89	-245,04	16,67%
25040520	Retención IR 8% Arriendos	-275,14	-294,49	-19,35	7,03%
25040521	Retención IR 8% Servicios predomina inte	-428,80	-361,50	67,30	-15,69%
25040525	Retención IR 10%	-1.584,56	-773,57	810,99	-51,18%
25040530	Retención IVA 30%	-1.102,96	-428,81	674,15	-61,12%
25040535	Retención IVA 70%	-4.299,17	-5.431,16	-1.131,99	26,33%
25040540	Retención IVA 100%	-2.357,37	-1.848,63	508,74	-21,58%
25040550	Impuesto al IVA	-392,19	-330,59	61,60	-15,71%
250490	OTRAS RENTENCIONES	-7.435,36	-9.829,56	-2.394,20	32,20%
25049005	Contribución SOLCA	-1.553,27	-452,65	1.100,62	-70,86%
25049015	Retenciones Judiciales	-58,90	-58,90	0,00	0,00%
25049020	Seguro de desgravamen	-5.823,19	-9.256,13	-3.432,94	58,95%
25049040	seguro de desgravamen diferido	-	-61,88	-61,88	0,00%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-1.874,97	-17.036,76	-15.161,79	808,64%
250505	Impuesto a la Renta	-1.874,97	-17.036,76	-15.161,79	808,64%
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-1.874,97	-17.036,76	-15.161,79	808,64%
2506	Proveedores	-52.745,78	-4.777,99	47.967,79	-90,94%
250605	SERVICIOS	-52.745,78	-4.777,99	47.967,79	-90,94%
25060505	cuentas por pagar Punto mático	-	-13,58	-13,58	0,00%
25060510	cuentas por pagar CNT	-	-5,36	-5,36	0,00%
25060515	Cuentas por pagar Financoop	-786,99	-1.271,18	-484,19	61,52%
25060525	Cuentas por pagar SPI-BCE	-70,00	-70,00	0,00	0,00%
25060540	Cuentas por pagar Varias	-49.643,67	-1.941,85	47.701,82	-96,09%
25060545	CXP SUPA	-	-95,24	-95,24	0,00%
25060551	Money Gram Envíos	-2.168,12	-1.151,20	1.016,92	-46,90%
25060589	Cuentas por Pagar Punto Matico Financoop	-77,00	-77,00	0,00	0,00%
25060596	cuentas por pagar cierre de cuentas	-	-152,58	-152,58	0,00%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-1.461,97	-5.986,22	-4.524,25	309,46%
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1.461,97	-5.986,22	-4.524,25	309,46%

25909020	Trámites Judiciales	-67,01	-258,63	-191,62	285,96%
25909050	Cuentas por pagar microcrédito en admini	-966,45	-1.216,44	-249,99	25,87%
25909055	Cuentas por pagar consumo ordinario en a	-428,51	0,00	428,51	-100,00%
25909060	cuentas por pagar compra de cartera	-	-4.511,15	-4.511,15	0,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-262.231,48	-1.260.853,82	-998.622,34	380,82%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-262.231,48	-278.297,90	-16.066,42	6,13%
260205	DE 1 A 30 DÍAS	-5.756,30	-7.328,29	-1.571,99	27,31%
26020515	Banco desarrollo	-5.756,30	-7.328,29	-1.571,99	27,31%
260210	DE 31 A 90 DÍAS	-11.708,71	-15.047,63	-3.338,92	28,52%
26021015	Banco desarrollo	-11.708,71	-15.047,63	-3.338,92	28,52%
260215	DE 91 A 180 DÍAS	-17.857,82	-22.789,17	-4.931,35	27,61%
26021515	Banco desarrollo	-17.857,82	-22.789,17	-4.931,35	27,61%
260220	DE 181 A 360 DÍAS	-37.052,24	-47.276,93	-10.224,69	27,60%
26022015	Banco desarrollo	-37.052,24	-47.276,93	-10.224,69	27,60%
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	-7.209,72	-185.855,88	-178.646,16	2477,85%
26022505	Banco desarrollo	-7.209,72	-185.855,88	-178.646,16	2477,85%
260250	DE 1 A 30 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POP	-14.681,64	0,00	14.681,64	-100,00%
26025010	Caja Central Financoop	-14.681,64	0,00	14.681,64	-100,00%
260255	DE 31 A 90 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POP	-29.621,46	0,00	29.621,46	-100,00%
26025510	Caja Central Financoop	-29.621,46	0,00	29.621,46	-100,00%
260260	DE 91 A 180 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POP	-45.116,41	0,00	45.116,41	-100,00%
26026010	Caja Central Financoop	-45.116,41	0,00	45.116,41	-100,00%
260265	DE 181 A 360 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO	-93.227,18	0,00	93.227,18	-100,00%
26026510	Caja Central Financoop	-93.227,18	0,00	93.227,18	-100,00%
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-	-982.555,92	-982.555,92	0,00%
260605	De 1 a 30 días	-	-24.047,26	-24.047,26	0,00%
26060505	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-	-1.492,32	-1.492,32	0,00%
26060510	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-	-9.545,65	-9.545,65	0,00%
26060515	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-	-13.009,29	-13.009,29	0,00%
260610	De 31 a 90 días	-	-24.078,52	-24.078,52	0,00%
26061005	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-	-1.498,74	-1.498,74	0,00%
26061010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-	-9.708,48	-9.708,48	0,00%
26061015	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-	-12.871,30	-12.871,30	0,00%
260615	De 91 a 180 días	-	-60.444,30	-60.444,30	0,00%
26061505	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-	-4.544,78	-4.544,78	0,00%
26061510	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-	-29.425,11	-29.425,11	0,00%

26061515	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-	-26.474,41	-26.474,41	0,00%
260620	De 181 a 360 días	-	-148.955,48	-148.955,48	0,00%
26062005	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-	-9.287,06	-9.287,06	0,00%
26062010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-	-59.637,27	-59.637,27	0,00%
26062015	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-	-80.031,15	-80.031,15	0,00%
260625	De más de 360 días	-	-725.030,36	-725.030,36	0,00%
26062505	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-	-48.428,09	-48.428,09	0,00%
26062510	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-	-334.709,01	-334.709,01	0,00%
26062515	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-	-341.893,26	-341.893,26	0,00%
29	OTROS PASIVOS	-4.192,67	-34.460,86	-30.268,19	721,93%
2990	OTROS	-4.192,67	-34.460,86	-30.268,19	721,93%
299005	SOBRANTES DE CAJA	-973,61	-1.040,20	-66,59	6,84%
29900505	Sobrantes de Caja	-973,61	0,00	973,61	-100,00%
299090	VARIOS	-3.219,06	-33.420,66	-30.201,60	938,21%
29909010	Deposito no Identificados	-3.219,06	-33.420,66	-30.201,60	938,21%

Tabla 10

Patrimonio

CODIGO	CUENTA	2020	2021	Valor absoluto \$	Valor relativo %
3	PATRIMONIO	-1.407.148,75	-2.031.657,27	-624.508,52	44,38%
31	CAPITAL SOCIAL	-668.588,82	-756.221,01	-87.632,19	13,11%
3103	Aportes de Socios	-668.588,82	0,00	668.588,82	-100,00%
310305	Aportes de Socios	-668.588,82	0,00	668.588,82	-100,00%
31030505	Certificados de Aportados	-668.588,82	-756.221,01	-87.632,19	13,11%
33	RESERVAS	-667.643,81	-1.162.713,32	-495.069,51	74,15%
3301	FONDO IRREPARABLE DE RESERVA ILEGAL	-667.643,81	-1.162.713,32	-495.069,51	74,15%
330105	RESERVA LEGAL IRREPARABLE	-667.643,81	-120.133,51	547.510,30	-82,01%
33010525	Legales	-42.981,41	-45.285,39	-2.303,98	5,36%
33010530	Reservas para futuras capitalizaciones	-624.662,40	0,00	624.662,40	-100,00%
330110	Reserva para futura capitalizaciones	-	-74.848,12	-74.848,12	0,00%
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-	-1.042.579,81	-1.042.579,81	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-65.291,20	-64.433,27	857,93	-1,31%
3501	Superávit por valuación de propiedades	-64.004,14	0,00	64.004,14	-100,00%

350105	Superávit por valuación de propiedades	-64.004,14	0,00	64.004,14	-100,00%
35010505	Superávit por valuación	-64.004,14	-51.914,51	12.089,63	-18,89%
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones		0,00	0,00	0,00%
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS	-1.287,06	0,00	1.287,06	-100,00%
350405	PAPELES COMERCIALES	-1.287,06	-12.518,76	-11.231,70	872,66%
35040505	Envases de Litoral S.A	-413,82	0,00	413,82	-100,00%
350404510	Empagran S.A	-491,25	0,00	491,25	-100,00%
35040515	Plásticos del Litoral	-381,99	0,00	381,99	-100,00%
36	RESULTADOS	-5.624,92	-48.289,67	-42.664,75	758,50%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-	0,00	0,00	0,00%
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	-	0,00	0,00	0,00%
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	-	-48.289,67	-48.289,67	0,00%
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	-145.142,40	0,00	145.142,40	-100,00%
360305	Utilidad o excedentes del ejercicio	-145.142,40	0,00	145.142,40	-100,00%
36030505	Utilidad o excedentes del ejercicio	-145.142,40	0,00	145.142,40	-100,00%
3604	(Perdida de ejercicio)	139.517,48	0,00	-139.517,48	-100,00%
360405	(Perdida de ejercicio)	139.517,48	0,00	-139.517,48	-100,00%
36040505	(Perdida de ejercicio)	139.517,48	0,00	-139.517,48	-100,00%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO		-13.829.319,33	-18.803.855,12	-4.974.535,79	35,97%

Subcuentas Activos

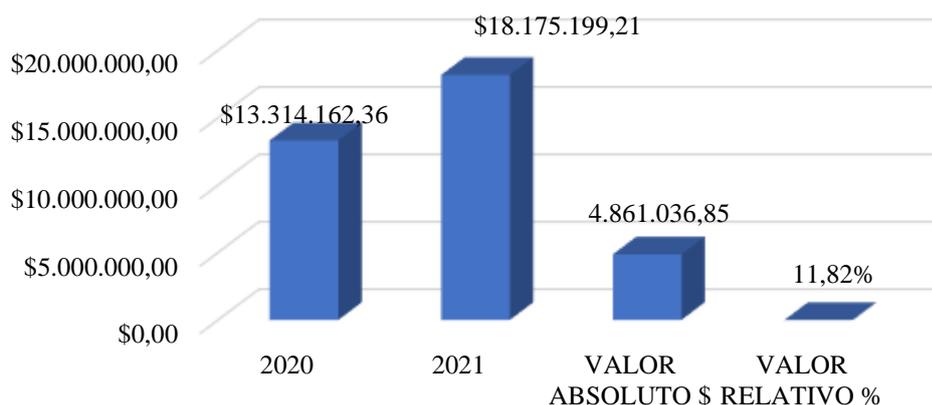
Tabla 11

Detalle de Activos

CUENTA	PERIODO		VARIACIÓN	
	2020	2021	Valor Absoluto \$	Valor Relativo %
11 Fondos disponibles	\$1.528.042,01	\$1.105.910,78	-422.131,23	-27,63%
13 Inversiones	\$2.324.527,37	\$1.664.485,64	-\$660.041,73	-28,39%
14 Cartera de créditos	\$9.253.303,88	\$15.188.825,57	\$5.935.521,69	64,14%
16 Cuentas por cobrar	\$208.289,10	\$215.977,22	\$7.688,12	3,69%
Total, activo corriente	\$13.314.162,36	\$18.175.199,21	4.861.036,85	11,82%

Figura 10

Detalle de Activo corriente



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Por fondos disponibles se entiende todo activo o bien que dispone la COAC “Crediamigo” que es efectivo o convertible a efectivo de manera rápida, la cooperativa en cuestión presenta un decrecimiento en su último periodo contable del -27,63%, lo cual traducido en términos monetarios tiene una equivalencia de -\$422.131,23 menos que en 2020; tomando como ejemplo la subcuenta de caja, se tiene una reducción del -41,32%, lo cual es favorable para la entidad, pues es considerado que la mayor parte del dinero de una institución financiera debe estar presente en inversiones o créditos, evitando dar origen a dinero ocioso, ocurre lo contrario con bancos y otras instituciones financieras, que presenta un declive del 23,76% en el año 2021, el detalle que posee mayor relevancia es la de Produbanco cta. Ahorros 12125086046, pues esta

cuenta de la COAC se redujo en un 97,57%, así mismo algunas otras cuentas presentaron números negativos, tomando en cuenta que el 2021 es un después de la pandemia Covid-19, la causa de estos déficit radica en que la entidad tomo dinero que disponía en instituciones financieros ajenas para cubrir los gastos operativos y otros gastos originados por la modalidad de teletrabajo, así como otros gastos que fueron insertados, tales como el diseño de protocolos de bioseguridad, entre otras situaciones, es por ello que la entidad deberá impulsar el crecimiento de sus cuentas externos mediante la inserción de nuevos socios y clientes, con la correspondiente asesoría los activos menores a un año presentarán números más alentadores.

En la presente cuenta se registran los instrumentos de inversión que adquiere la entidad, esto con el afán de tener una reserva secundaria de liquidez que pueda cubrir eventualidades que requiera la COAC “Crediamigo”, la subcuenta de disponibilidad restringida presenta un decrecimiento de inversión, ya que en el año 2021 presenta un cantidad del 81,25% menor al periodo anterior, las causas de esta disminución radica en factores macroeconómicos (PIB, riesgo país, inflación, etc.) y factores políticos.

Es importante mencionar que la institución tuvo mayor inversión en el año de la pandemia, pues fue considerada como una alternativa para generar liquidez que permitiría amortizar los gastos presentados por la emergencia sanitaria, mientras que en 2021 en parte se logró normalizar las actividades principales de la COAC por lo que la mayor parte de capital de las arcas de la cooperativa fue destinado a la colocación de créditos como aporte a la reactivación económica en la ciudad de Loja, sin embargo, es recomendable que mediante gestiones del oficial de inversiones, se pueda recibir una correcta asesoría y explorar el mercado interno y externo, con la finalidad de maximizar el valor de la cooperativa y la utilidad, además que la institución escalará posiciones en el mercado.

La cartera de crédito en el año 2021 presenta cifras significativas de crecimiento, con un 64,14% más que en el año anterior, estos desembolsos forman parte de la reactivación económica propuesta por el sector popular y solidario, en donde los sectores mayormente favorecidos fueron las pymes con las adquisiciones de microcréditos, esto como muestra de aplicación de los principios cooperativos, así mismo los créditos de consumo prioritario presentan un incremento exponencial de más del 100% en relación al año marcado por la emergencia sanitaria a nivel mundial.

Es importante mencionar que al ser de naturaleza de “consumo prioritario” se entiende como gastos o adquisición de bienes que no tienen relación con alguna actividad comercial, la colocación de créditos simboliza una buena noticia para las arcas de la COAC “Crediamigo”, ya que generan intereses que serán reflejados en el estado de resultados en la sección de ingresos, por consiguiente, un gran aporte a la utilidad o ganancia de la institución, por otra parte

La cartera de microcrédito vencida denota un valor positivo, dado que en el último ejercicio económico se redujo hasta en un 57,68%, sin duda una gran recuperación y alivio financiero para las cuentas de la COAC, es importante recalcar que un gran porcentaje de personas que mantenían obligaciones con el empresa lograron igualarse en el pago de sus créditos o en su defecto liquidarlos; no obstante, entre el periodo marcado por el Covid 19 y el último periodo una cuenta que incrementó su valor fue la de Provisiones para créditos incobrables, eso indica que algunas de las cuentas por cobrar superaron los 5 años en los libros diarios de la entidad, algunas de las personas que mantenían obligaciones con la COAC se declararon insolventes, factores como estos interfirieron en el crecimiento de los créditos incobrables, por lo tanto, se recomienda al Comité de Mora emitir las debidas notificaciones e iniciar los procesos correspondientes con el objetivo de recuperar la mayor parte de cartera vencida, a la vez que se insta a las partes involucradas a continuar apoyando el crecimiento de la COAC “Crediamigo”

Las subcuentas como intereses por cobrar cartera de crédito se incrementaron en \$85.064,19, lo cual corresponde a un 73,70%, así como pagos por cuentas de socios con detalle de gastos judiciales superó el año 2020 con un 81,25%, puesto que varios socios abandonaron sus actividades comerciales, perdieron sus empleos, entre otras situaciones, esto como consecuencia de la pandemia marcada en el año 2020, y posteriormente en 2021 no tuvieron el músculo económico necesario para igualar sus obligaciones crediticias; por consiguiente tanto intereses por cobrar y pagos por cuentas de socios presentaron un incremento considerable, sin embargo, se debe especificar que estas cuentas son incrementados porque siempre según el catálogo único de cuentas existe la posibilidad razonable de cobrarlos en un futuro, como es el caso de gastos judiciales, es por ello que se recomienda a la COAC “Crediamigo” reestructurar sus políticas de cobro, así mismo, se recomienda que al momento de aceptar y desembolsar un crédito, el oficial a cargo revise si toda la documentación

correspondiente se encuentra en orden y el solicitante disponga de las garantías necesarias para cumplir con las obligaciones adquiridas, todo con el objetivo que la entidad no incremente sus cuentas incobrables, además de originar gastos innecesarios.

Pasivo

Pasivo Corriente

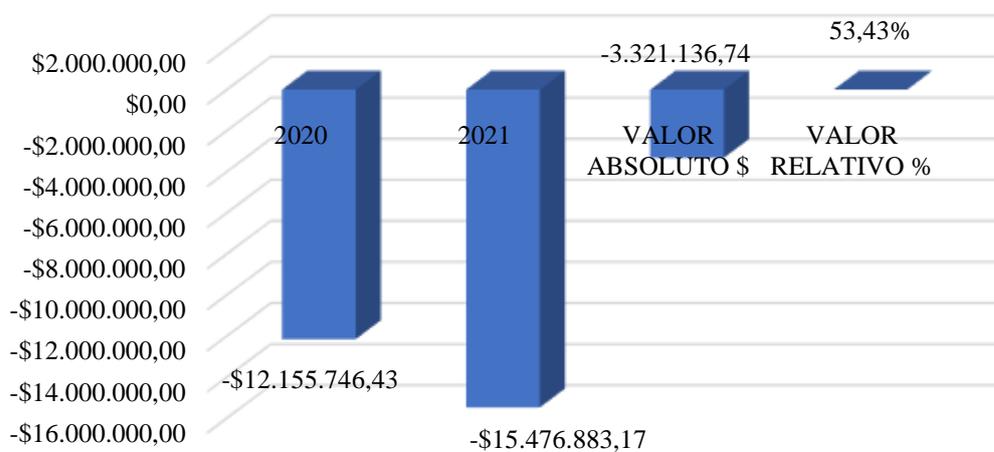
Tabla 12

Detalle de Pasivos

CUENTA	PERIODO		VARIACION	
	2020	2021	Valor Absoluto \$	Valor Relativo %
21 Obligaciones con el público	-\$11.885.131,15	-\$15.135.678,51	-\$3.250.547,36	27,35%
25 Cuentas por pagar	-\$270.615,28	-\$341.204,66	-\$70.589,38	26,08%
Total, pasivo corriente	-\$12.155.746,43	-\$15.476.883,17	-3.321.136,74	53,43%

Figura 11

Detalle Pasivo corriente



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Según lo expuesto en el balance general, la cuenta más sobresaliente dentro de obligaciones con el público es la de depósitos restringidos, con un crecimiento del 21,47% es un aspecto positivo para la entidad, ya que en esta cuenta se registran depósitos que no están disponibles para retirar y que simbolizan ingresos, por ejemplo, la COAC “Crediamigo” es un ente perteneciente al sector popular y solidario, por ello, cuando un socio presenta aun solicitud de crédito, la entidad solicita se deposite un encaje como requisito, por lo tanto, esta cuenta registra los encajes que exige la cooperativa, y su porcentaje favorable simboliza el incremento en solicitudes de crédito y por consiguiente asegura ingresos por medio de los intereses originados; en términos generales es bueno para la institución, dado que al disponer de liquidez la cooperativa puede prestar el capital a los socios, al finalizar el periodo la utilidad y beneficios de la COAC se verán incrementados, se recomienda a los directivos tener siempre en consideración las obligaciones con Sus socios, de modo que la entidad mantenga su posición como una institución segura y confiable; además de que cumpla con los estándares que expone la S.E.P.S.

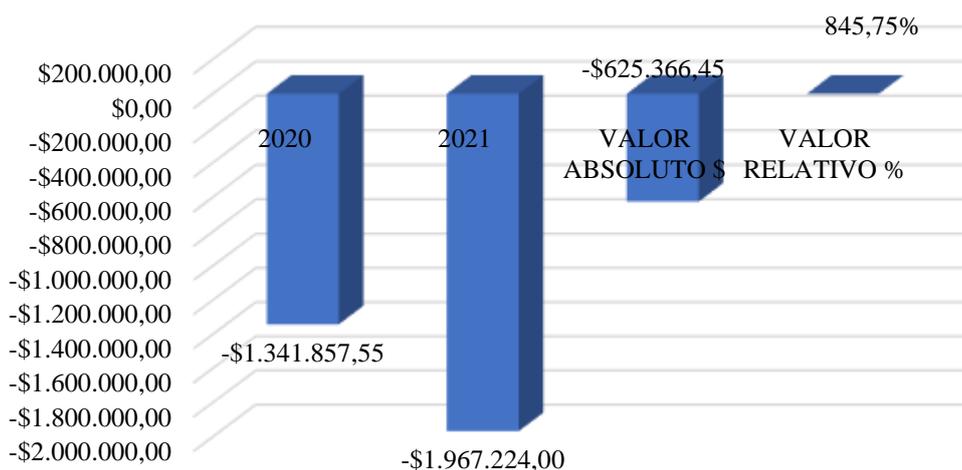
Las cuentas por pagar son obligaciones e importes que la COAC mantiene y que deberán ser liquidadas en el menor tiempo posible; una cuenta que se debe resaltar por su exponencial reducción es la de proveedores, en el 2021 presenta un 30,94% menos que en el año 2020, se debe mencionar que dentro de proveedores el contador de la COAC “Crediamigo” agrega el pago de servicios básicos (internet, teléfono, luz, etc.); considerando que la mayor parte del año 2020 se desarrolló la modalidad de teletrabajo la entidad consumió mayor luz eléctrica, así como una considerable velocidad de internet, esto con la finalidad de ofrecer el mejor servicio posible a los socios y público en general; mientras que en 2021 se reduce drásticamente esta cantidad por la “normalización de actividades”; por otro lado, la subcuenta que tuvo un crecimiento exponencial en 2021 fue la de contribuciones, impuestos y multas con detalle en impuesto a la renta, con un 808,64% superó con creces el monto registrado en los estados financieros del 2020; esto indica que la cooperativa cumple a cabalidad con sus obligaciones con el estado, lo cual es positivo, dado que la institución mantiene sus cuentas al día, de modo que puede evitar sanciones y posibles multas dentro del ejercicio económico; así mismo, la subcuenta de otras cuentas por pagar presenta un crecimiento del 306,46% en relación al año 2020, el detalle con mayor influencia dentro de este crecimiento es el de trámites judiciales, esto como producto de los

créditos en mora, ya que según lo dispuesto en la normativa y estatutos de la COAC “Crediamigo” después de ser notificados por los pagos atrasados, se llevará a cabo un proceso legal; este subcuenta en particular es una mala noticia para la cooperativa, pues simboliza salidas de dinero que afectan al beneficio de los socios.

Patrimonio

CUENTA	PERIODO		VARIACION	
	2020	2021	VALOR ABSOLUTO \$	VALOR RELATIVO %
Capital social	-\$668.588,82	-\$756.221,01	-\$87.632,19	13,11%
Reservas	-\$667.643,81	-\$1.162.713,32	-\$495.069,51	74,15%
Resultados	-\$5.624,92	-\$48.289,67	-\$42.664,75	758,50%
Total patrimonio	\$1.341.857,55	-\$1.967.224,00	-\$625.366,45	845,75%

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)



Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Finalmente, el patrimonio en el grupo de Capital Social se registra el valor certificados pagados por los socios, en lo que respecta el valor de patrimonio es de -87632,19 con un porcentaje de 13,13% dando a conocer la cuenta más relevante es aporte de los socios con un valor o igual l capital social. En esta cuenta no se puede redimir el valor social de acuerdo al Art.49 de La Ley Orgánica de economía Popular y Solidaria (LOSEPS) en el que nos especifica que cada socio puede aportar hasta el 5% anual.

La cuenta Reservas se registran las reservas que mantiene la institución de acuerdo a lo determinado por la Asamblea interna la cual representa un 74% con la finalidad de incrementar su patrimonio y frente a futuras contingencias.

Los Resultados de la Cooperativa donde se encuentra utilidades, excedentes o pérdidas equivale al valor de \$-625366,45 que representa el 758,50% lo que corresponde a utilidades.

Aplicación de indicadores financieros

- **Suficiencia patrimonial:** El indicador de suficiencia patrimonial refleja en el periodo 2020 una cantidad de -2,84%, mientras que en año 2021 posee un -2.22%. Con una disminución de 0,62% en cobertura de recursos propios frente a los activos inmovilizados; refleja la capacidad de la cooperativa para no poder soportar pérdidas inesperadas y disminuciones en el valor de sus activos, teniendo consecuencias en los depositantes; teniendo en cuenta que una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición financiera en el mercado.
- **Manejo administrativo:** El presente indicador en el año 2020 presente una cantidad del -0,90%, mientras que en el año 2019 posee el -1,09%, teniendo una disminución de un 0,19%. Según los resultados obtenidos el desempeño de la entidad es que tiene un margen administrativo de -0,19 que es regular para la cooperativa en que indica un nivel de liquidez medio porque dentro de sus operaciones así mismo sus funciones se están realizando de manera adecuada con una administración dando un resultado muy satisfactorio, así mismo pueden existir debilidades de tal manera se las puede evitar y a su vez neutralizar las operaciones financieras asumiendo compromisos para tener éxito.
- **Grado de absorción:** El indicador de grado de absorción en el año 2020 dispone del -0.34%, mientras que en el año 2021 expone una cantidad del -0,29%, es decir, presenta una disminución del -0.05 %. La Cooperativa Crediamigo tiene un grado de absorción de -0.05 siendo un valor no tan

favorable para la entidad ya que si es bajo el grado es mucho mejor para las operaciones financieras, pero poseemos un valor negativo de tal modo que no tiene muchos gastos y puede cubrir deudas porque tiene buena liquidez.

- **Eficiencia administrativa:** Eficiencia administrativa en el año 2020 dispone de unacantidad del 2,90%, mientras que en el 2021 presenta una disminución -0.11%, dando como resultado el 2,79. Respecto a la Eficiencia Administrativa la entidad refleja un porcentaje de -0,11% en la misma que denota los gastos de personal y nos indica el manejo eficiente de los activos, se considera un valor rentable ya que en activos tiene valor más alto y significa que la empresa se fortalece y puede mantenerse siendo ventajoso para la COAC.
- **Carga operativa:** En el año 2020 la carga operativa de la COAC “Crediamigo” es de5,86%, mientras que en año 2021 es de 6,76%, es decir, posee un incremento de 0,90%. La empresa cuenta con un valor de 0,90 % en Carga Operativa que se considera rentable para la institución porque en gastos operaciones financieros hay un valor considerable es decir que las operaciones dentro de la entidad tienen buena administración y cuenta con un activo factible para solventar sus obligaciones que es bueno para la cooperativa.
- **ROA:** El ROA en el año 2020 tiene una cantidad del -28,61%, mientras que en el año2021 posee un -26,67%, es decir, presenta una disminución del -1,94%. Aplicando el cálculo de rentabilidad operativo sobre activo (ROA) se observa da un resultado de -1.94 %, siendo esto desfavorable para la institución ya que los activos son más altos y están fortalecidos y solventa todas las obligaciones a corto plazo que da como resultado una no muy buena salud financiera y así mismo esta sigue creciendo gracias a la confianza de sus socios optando por extenderse más en el mercado.
- **ROE:** El ROE en el año 2020 presenta una cantidad de 113,50%, mientras que en el 2021 presenta una cantidad del 246,86%, es decir hay un incremente un 133,36%. Respecto al rendimiento operativo sobre el

patrimonio la cooperativa presenta un porcentaje de 133,36%, con que se verifica que la empresa está en mejores condiciones respecto a sus operaciones y utilidades obtenidas durante el periodo analizado es recomendable seguir con estos resultados con el fin de que la institución tenga buenos resultados.

- **Liquidez:** En el año 2020 el indicador de liquidez de la COAC “Crediamigo” es de -1,10%, mientras que en el año 2021 presente una cantidad de -1.17% es decir un aumento del -0,07% y por lo tanto se refleja en cálculo de liquidez que la Coop no tiene la capacidad de solventar en totalidad las obligaciones a corto plazo que se verifica que los activos son mayores a los pasivos dando un resultado de -1,17 en que no tiene la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones mientras más sea mayor el activo es mucho más rentable para la Cooperativa siempre y cuando no haya también dinero ocioso.

11.3 Morosidad de Cartera Total aplicada a las Cuentas de Cartera de Crédito

Para la morosidad de cartera total mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Se utiliza la siguiente formula:

Morosidad de la Cartera Total 2021	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	327070,14 15615631,97	2,09%
			Variación de - 0.25
Morosidad de la Cartera Total 2020	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	22310,78 9534545,12	2,34%

Composición de las cuentas de morosidad de las Carteras de Crédito

Tabla 13

Cartera Improductiva/ Cartera Vencida

Calcular Cartera Improductiva		Año 2021	Año 2020
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0,00	0,00
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	120852,41	10404,88
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0,00	0,00
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	120178,63	54516,30
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0,00	0,00
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0,00	0,00
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0,00	0,00
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0,00	0,00
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0,00	0,00
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
	Total	241031,04	64921,18

**Cartera
Vencida**

1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	6,00	6,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	35385,08	14333,71
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,00	0,00
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	50648,02	119683,73
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0,00	0,00
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0,00	0,00
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0,00	24158,16
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida	0,00	0,00
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0,00	0,00
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0,00	0,00
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0,00	0,00
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0,00	0,00
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0,00	0,00
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0,00	0,00
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida	0,00	0,00
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0,00	0,00
1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0,00	0,00
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0,00	0,00
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida	0,00	0,00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0,00	0,00
1474	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	0,00	0,00
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1476	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0,00	0,00
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0,00	0,00
1478	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	0,00	0,00

1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00	0,00
1480	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	0,00	0,00
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1482	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1484	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0,00	0,00
1486	Cartera de créditos de inversión pública vencida	0,00	0,00
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00	0,00
1488	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	0,00	0,00
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00	0,00
1490	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	0,00	0,00
		86039,10	158181,60
	Total	327070,14	223102,78

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Tabla 14

Cartera Bruta

Cartera Bruta (Año 2021)	Cartera de Crédito	(-)	Provisiones
14	15.188.825,57		
1499	-426.806,40		
TOTAL	15.615.631,97		

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

La morosidad de carteta total es la que mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera. Durante el año 2020 con un porcentaje de 2,34%, mientras que para el siguiente año 2021 con un porcentaje de 2,09%, es decir, tiene un leve disminución del -0,25%, esto se debe ya que en el periodo del ciclo contable 2020 dentro de los estados financieros se otorgó la línea de crédito de consumo ordinario, de la cual se otorgaron créditos para la adquisición o comercialización de vehículos livianos, misma que se logró recuperar capital e intereses, lo que es un aspecto positivo para la cooperativa. Pero el periodo 2021, ocurrió la pandemia mundial Covid-19, que ha producido una crisis a nivel mundial

y adjuntando grandes dificultades no solo a nivel económico y social sino también a nivel financiero, dadas las circunstancias afecto a la cooperativa Crediamigo ya que, para dicho año, ya que por seguridad de todos se estableció etapa de confinamiento, debido por este motivo no hubo demanda del crédito de consumo ordinario.

Siguiendo con el crédito de consumo prioritario, el cual presenta un ligero crecimiento, mismo que nos indica es aceptable en relación al promedio y al límite emitido por la SEPS.

Por último, la cartera de microcrédito es la línea de cartera con más demanda de la cooperativa, misma que satisface las necesidades para reactivar la economía a nivel local y nacional.

(Banco Central de Ecuador, 2020) La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) aprobó el 22 de septiembre de 2020 la Resolución No. 603-2020-F orientada a la modificación de las “Normas que regulan Ya segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema Financiero Nacional” y las “Normas que regulan la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas”, alineadas a la simplificación de segmentos crédito y al establecimiento de una nueva metodología de tasas de interés activas máximas. Cabe recalcar que para dicho año periodo se dio la pandemia mundial Covid-19, lo que dio paso para halla el ligero crecimiento de mora.

Se verifica que la morosidad de cartera es buena por el cual tiene 2,39% de morosidad de cartera total que significa que tiene excelente salud financiera ya que entre más bajo es mejor se puede decir que los socios y sus encargados si cumplen con sus obligaciones que es beneficioso para la cooperativa, así mismo esta no tiene ningún riesgo financiero.

11.3.1 Morosidad de Cartera de consumo prioritario

Se utiliza la siguiente formula:

Cartera Improductiva	156.237,49	1,96%
Cartera Bruta	7.986.974,42	

Variación de -1,21

Cartera Improductiva	24.738,59	0,75%
Cartera Bruta	3.315.309,91	

Composición de Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario

Tabla 15

Morosidad de Cartera de Crédito de consumo Prioritario

	Cartera Improductiva Consumo prioritario	Año 2021	Año 2020
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	120.852,41	10.404,88
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	35.385,08	14.333,71
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0,00	0,00
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00
	Total	156.237,49	24.738,59
	Cartera Bruta de Consumo Prioritario		
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	8.020.177,73	3.323.709,40
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	120.852,41	10.404,88
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0,00	0,00
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	35.385,08	14.333,71
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0,00	0,00
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-189.440,80	-33.138,08
	Total	7.986.974,42	\$3.315.309,91

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Se puede evidenciar la morosidad de cartera de consumo prioritario total en el año 2020 un porcentaje del 0,75%, mientras que para el 2021 es de 1,96%, evidenciando un crecimiento de (1,21%), esto se debe a 2 enfoques, el primer enfoque que este tipo de créditos están destinados para los socios que desean adquirir un producto para fines que no están relacionados a una actividad económica, según (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), 2020), dice: La afectación se deberá medir sobre el deudor y no sobre lo que adquiere. A partir de esto, se consideró que los deudores que reciben estos créditos pertenecen a todas las actividades productivas pues tienen relación de dependencia o su ingreso proviene del desarrollo de una de estas actividades, por lo que la disminución general de las ventas de todo el sector productivo los afectará en sus niveles de liquidez, por pérdida o reducción de sus ingresos. De acuerdo a estas consideraciones se determina que el nivel de afectación de esta cartera aumento por la crisis sanitario del Covid-19, de acuerdo a las Fichas Metodológicas establecidas por la SEPS, la institución financiera tiene una relación de aumento del 1,21% lo cual está dentro del porcentaje de aceptación del 5%, pero no se debe descuidar los porcentajes puesto que pueden presentar niveles críticos de afectación, y en casos mayores se llegaría a castigar la cartera. Se recomienda que dentro del Comité de Mora estableció en el Reglamento interno de la Cooperativa tener un control minucioso para no elevar la morosidad, ya sea estableciendo una política al oficial de Crédito y Cobranza para no sobrepasar el nivel aceptado por los entes de control y Regulación.

13.3.3 Morosidad de Cartera de Crédito de Consumo Ordinario

Se utiliza la siguiente formula:

Cartera Improductiva	71.226,65	3,70%
Cartera Bruta	1.926.822,78	
<i>Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)</i>		

Composición de Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo Ordinario

Tabla 16

Cartera Crédito de consumo ordinario

Cartera Improductiva Consumo ordinario	Año 2020
-----------------------------------------------	-----------------

1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	47068,49
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0,00
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0,00
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	24158,16
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0,00
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0,00
	Total	71226,65
	Cartera Bruta de Consumo ordinario	
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	1926702,56
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	47068,49
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0,00
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0,00
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	24158,16
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0,00
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0,00
149935	Cartera de crédito de consumo ordinario	-71106,43
	Total	1926822,78

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Con los resultados obtenidos en el año 2020, el tercer crédito más demandado por parte de la cooperativa es el Crédito de Consumo Ordinario que constituye una parte fundamental en la cooperativa, el cual es destinado para la adquisición o comercialización de vehículos livianos, con un porcentaje de morosidad de 3,70%, de acuerdo a los estados financieros la cooperativa logro desembolsar esta línea de crédito, ya que para el periodo 2021, no tenemos datos para poder comparar, lo que da como un resultado que la morosidad de esta cartera sea positiva, ya que en los parámetros establecidos por la SEPS es del 5%, la relación nos dice que mientras baja es mejor, una de la principales razones de fue ocasionada por la llegada de la Pandemia del Covid-19, lo que causo, un desequilibrio financiero a nivel mundial, que tuvo repercusiones en la cooperativa, ya que los socios o clientes no se animaran por esta línea de crédito.

(Banco Central de Ecuador, 2020) La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) aprobó el 22 de septiembre de 2020 la Resolución No. 603-2020-F orientada a la modificación de las “Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema Financiero

Nacional” y las “Normas que regulan la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas”, alineadas a la simplificación de segmentos crédito y al establecimiento de una nueva metodología de tasas de interés activas máximas. Esta Resolución busca introducir un sistema que permita reflejar adecuadamente la dinámica del mercado de crédito ecuatoriano de manera transparente y confiable.

Se recomienda a la cooperativa dar a conocer las cuotas, reestructuraciones y plazos establecidos por el Junta de Política Monetario y Financiero, en términos mucho más dinámicos para la obtención y desembolso de esta línea de crédito, ya que la cartera de crédito es el pilar fundamental de toda institución financiera.

13.3.4 Morosidad de Cartera de Microcrédito

Se utiliza la siguiente formula:

Año 2021

Cartera Improductiva	170826,65	2,37%
Cartera Bruta	7.206.992,38	

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Año 2020

Cartera Improductiva	174200,03	4,34%
Cartera Bruta	4.016.312,42	

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

Variación de 1,97

Composición de Morosidad de Cartera de Microcrédito

Tabla 17

Morosidad de Cartera de Microcrédito

	Cartera Improductiva Microcrédito	Año 2021	Año 2020
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	0	0
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0	0
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	120178,63	54516,3
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0	0
1444	Cartera de créditos para la microempresa	0	0
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	50648,02	119683,73
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0	0
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0

	Total	170826,65	174200,03
	Cartera Bruta Microcrédito		
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	7.268.384,10	4013961,89
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	0,00	0,00
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0,00	0,00
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	120.178,63	54516,30
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa	0,00	0,00
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	50.648,02	119683,73
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-232.218,37	-171849,50
	Total	7.206.992,38	4016312,42

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

En los resultados presentados, para la morosidad de la Cartera de Microcrédito en el año 2020 con un porcentaje de 4,34%, en comparación para el año 2021 con el 2,37%, lo que nos da una variación de 1,97%, lo que representa un aspecto positivo, ya que logro defender el índice de morosidad de la cartera mencionada para el periodo actual del 2021, dichos créditos son otorgados a socios o clientes cuya actividad económica ya sea de producción o comercialización no supere sus ventas anuales los 100.000.00, su fuente principal de pago la constituye las productos de las ventas o ingresos generados por dichas actividades que realizan, la pandemia mundial por Covid-19 ha producido un crisis no solo a nivel económico sino también a nivel financiero tanto en los hogares como en las instituciones financieras, como una opción para reactivar la economía la cooperativa brindo dicho crédito, para los socios o clientes que visualizaron una oportunidad para obtener ingresos con la creación de micro mercados hasta apoyar a los pequeños productores, gracias a la Resolución No. 555-201 9-F de LA JUNTA DE Política Y REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA, "Que el artículo 310 de la Constitución de la República del Ecuador disponer "(...) El crédito que otorgue el sector financiero público se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía"; Conjuntamente con la SEPS, se estableció la Reactivación Económica, que ayudo a

reestructurar niveles de crédito, tasas de interés, reservas de liquidez, encaje y provisiones aplicables a las operaciones crediticias. financieras, y otras, que podrán definirse por segmentos, actividades económicas.

La morosidad que maneja la cooperativa es aceptable ya se encuentra por debajo del promedio establecido por la SEPS, la relación mientras baja mejor, se recomienda a la cooperativa seguir con estos índices establecidos, ya que se generan intereses de los créditos otorgados y así dar confianza a los clientes que conforman la Cooperativa.

**12. Informe de Resultados para la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“Crediamigo Ltda.”**

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO

**INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDIAMIGO”**



TEMA:

**“ESTUDIO DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDIAMIGO LTDA.
PERIODO 2020-2021”**

AUTORES:

- Armijos Granda Angel Moises
- Morocho Veintimilla Jorge Eduardo

CARRERA:

Tecnología Superior en Administración Financiera

PERIODO ESTUDIADO:

2020-2021

**Informe de Análisis Financiero a la Cooperativa De Ahorro Y Crédito
“Crediamigo” de la ciudad De Loja, Periodos 2020-2021**

- **Fuentes de Información:**

Para realizar el análisis financiero fueron necesarios los siguientes documentos mismos que fueron proporcionados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo”.

- Estado de situación financiera periodo 2020-2021
- Estado de pérdidas y ganancias periodo 2020-2021

- **Resumen:**

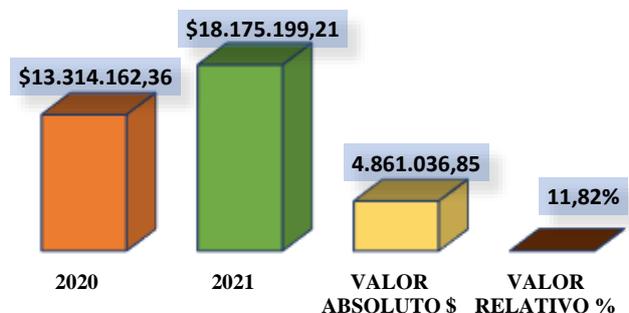
- Aplicación de análisis horizontal y vertical activos y pasivos corrientes.
- Aplicación de indicadores de morosidad a las carteras de crédito de los estados financieros.

- **ANÁLISIS HORIZONTAL APLICADO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2020-2021.**

ACTIVOS

Figura 12

Activo corriente



Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

Tabla 18

Subcuentas del activo corriente

CUENTA	PERIODO		VARIACIÓN	
	2020	2021	Valor Absoluto \$	Valor Relativo %
11 Fondos disponibles	\$1.528.042,01	\$1.105.910,78	-422.131,23	-27,63%
13 Inversiones	\$2.324.527,37	\$1.664.485,64	-\$660.041,73	-28,39%
14 Cartera de créditos	\$9.253.303,88	\$15.188.825,57	\$5.935.521,69	64,14%
16 Cuentas por cobrar	\$208.289,10	\$215.977,22	\$7.688,12	3,69%
Total, activo corriente	\$13.314.162,36	\$18.175.199,21	4.861.036,85	11,82%

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

SUBCUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE

Por fondos disponibles se entiende todo activo o bien que dispone la COAC “Crediamigo” que es efectivo o convertible a efectivo de manera rápida, la cooperativa en cuestión presenta un decrecimiento en su último periodo contable del -27,63%, lo cual traducido en términos monetarios tiene una equivalencia de -\$422.131,23 menos que en 2020; tomando como ejemplo la subcuenta de caja, se tiene una reducción del -41,32%, lo cual es favorable para la entidad, pues es considerado que la mayor parte del dinero de una institución financiera debe estar presente en inversiones o créditos, evitando dar origen a dinero ocioso, ocurre lo contrario con bancos y otras instituciones financieras, que presenta un declive del 23,76% en el año 2021, el detalle que posee mayor relevancia es la de Produbanco cta. Ahorros 12125086046, pues esta cuenta de la COAC se redujo en un 97,57%, así mismo algunas otras cuentas

presentaron números negativos, tomando en cuenta que el 2021 es un después de la pandemia Covid-19, la causa de estos déficit radica en que la entidad tomo dinero que disponía en instituciones financieros ajenas para cubrir los gastos operativos y otros gastos originados por la modalidad de teletrabajo, así como otros gastos que fueron insertados, tales como el diseño de protocolos de bioseguridad, entre otras situaciones, es por ello que la entidad deberá impulsar el crecimiento de sus cuentas externos mediante la inserción de nuevos socios y clientes, con la correspondiente asesoría los activos menores a un año presentarán números más alentadores.

En la presente cuenta se registran los instrumentos de inversión que adquiere la entidad, esto con el afán de tener una reserva secundaria de liquidez que pueda cubrir eventualidades que requiera la COAC “Crediamigo”, la subcuenta de disponibilidad restringida presenta un decrecimiento de inversión, ya que en el año 2021 presenta un cantidad del 81,25% menor al periodo anterior, las causas de esta disminución radica en factores macroeconómicos (PIB, riesgo país, inflación, etc.) y factores políticos.

Es importante mencionar que la institución tuvo mayor inversión en el año de la pandemia, pues fue considerada como una alternativa para generar liquidez que permitiría amortizar los gastos presentados por la emergencia sanitaria, mientras que en 2021 en parte se logró normalizar las actividades principales de la COAC por lo que la mayor parte de capital de las arcas de la cooperativa fue destinado a la colocación de créditos como aporte a la reactivación económica en la ciudad de Loja, sin embargo, es recomendable que mediante gestiones del oficial de inversiones, se pueda recibir una correcta asesoría y explorar el mercado interno y externo, con la finalidad de maximizar el valor de la cooperativa y la utilidad, además que la institución escalará posiciones en el mercado.

La cartera de crédito en el año 2021 presenta cifras significativas de crecimiento, con un 64,14% más que en el año anterior, estos desembolsos forman parte de la reactivación económica propuesta por el sector popular y solidario, en donde los sectores mayormente favorecidos fueron las pymes con las adquisiciones de microcréditos, esto como muestra de aplicación de los principios cooperativos, así mismo los créditos de consumo prioritario presentan un incremento exponencial de más del 100% en relación al año marcado por la emergencia sanitaria a nivel mundial; es importante mencionar que al ser de naturaleza de “consumo prioritario” se entiende

como gastos o adquisición de bienes que no tienen relación con alguna actividad comercial, la colocación de créditos simboliza una buena noticia para las arcas de la COAC “Crediamigo”, ya que generan intereses que serán reflejados en el estado de resultados en la sección de ingresos, por consiguiente un gran aporte a la utilidad o ganancia de la institución, por otra parte

La cartera de microcrédito vencida denota un valor positivo, dado que en el último ejercicio económico se redujo hasta en un 57,68%, sin duda una gran recuperación y alivio financiero para las cuentas de la COAC, es importante recalcar que un gran porcentaje de personas que mantenían obligaciones con el empresa lograron igualarse en el pago de sus créditos o en su defecto liquidarlos; no obstante, entre el periodo marcado por el Covid 19 y el último periodo una cuenta que incrementó su valor fue la de Provisiones para créditos incobrables, eso indica que algunas de las cuentas por cobrar superaron los 5 años en los libros diarios de la entidad, algunas de las personas que mantenían obligaciones con la COAC se declararon insolventes, factores como estos interfirieron en el crecimiento de los créditos incobrables, por lo tanto, se recomienda al Comité de Mora emitir las debidas notificaciones e iniciar los procesos correspondientes con el objetivo de recuperar la mayor parte de cartera vencida, a la vez que se insta a las partes involucradas a continuar apoyando el crecimiento de la COAC “Crediamigo”

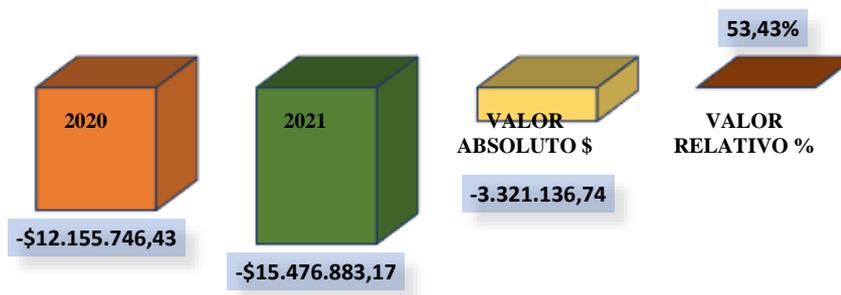
Las subcuentas como intereses por cobrar cartera de crédito se incrementaron en \$85.064,19, lo cual corresponde a un 73,70%, así como pagos por cuentas de socios con detalle de gastos judiciales superó el año 2020 con un 81,25%, puesto que varios socios abandonaron sus actividades comerciales, perdieron sus empleos, entre otras situaciones, esto como consecuencia de la pandemia marcada en el año 2020, y posteriormente en 2021 no tuvieron el músculo económico necesario para igualar sus obligaciones crediticias; por consiguiente tanto intereses por cobrar y pagos por cuentas de socios presentaron un incremento considerable, sin embargo, se debe especificar que estas cuentas son incrementados porque siempre según el catálogo único de cuentas existe la posibilidad razonable de cobrarlos en un futuro, como es el caso de gastos judiciales, es por ello que se recomienda a la COAC “Crediamigo” reestructurar sus políticas de cobro, así mismo, se recomienda que al momento de aceptar y desembolsar un crédito, el oficial a cargo revise si toda la documentación correspondiente se encuentra en orden y el solicitante disponga de las garantías

necesarias para cumplir con las obligaciones adquiridas, todo con el objetivo que la entidad no incremente sus cuentas incobrables, además de originar gastos innecesarios.

PASIVOS

Figura 13

Pasivo corriente



Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

Tabla 19

Subcuentas del pasivo corriente

CUENTA	PERIODO		VARIACION	
	2020	2021	Valor Absoluto \$	Valor Relativo %
21 Obligaciones con el público	-\$11.885.131,15	-\$15.135.678,51	-\$3.250.547,36	27,35%
25 Cuentas por pagar	-\$270.615,28	-\$341.204,66	-\$70.589,38	26,08%
Total, pasivo corriente	-\$12.155.746,43	-\$15.476.883,17	-3.321.136,74	53,43%

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

SUBCUENTAS DEL PASIVO CORRIENTE

Según lo expuesto en el balance general, la cuenta más sobresaliente dentro de obligaciones con el público es la de depósitos restringidos, con un crecimiento del 21,47% es un aspecto positivo para la entidad, ya que en esta cuenta se registran depósitos que no están disponibles para retirar y que simbolizan ingresos, por ejemplo, la COAC “Crediamigo” es un ente perteneciente al sector popular y solidario, por ello, cuando un socio presenta aun solicitud de crédito, la entidad solicita se deposite un encaje como requisito, por lo tanto, esta cuenta registra los encajes que exige la

cooperativa, y su porcentaje favorable simboliza el incremento en solicitudes de crédito y por consiguiente asegura ingresos por medio de los intereses originados; en términos generales es bueno para la institución, dado que al disponer de liquidez la cooperativa puede prestar el capital a los socios, al finalizar el periodo la utilidad y beneficios de la COAC se verán incrementados, se recomienda a los directivos tener siempre en consideración las obligaciones con Sus socios, de modo que la entidad mantenga su posición como una institución segura y confiable; además de que cumpla con los estándares que expone la S.E.P.S.

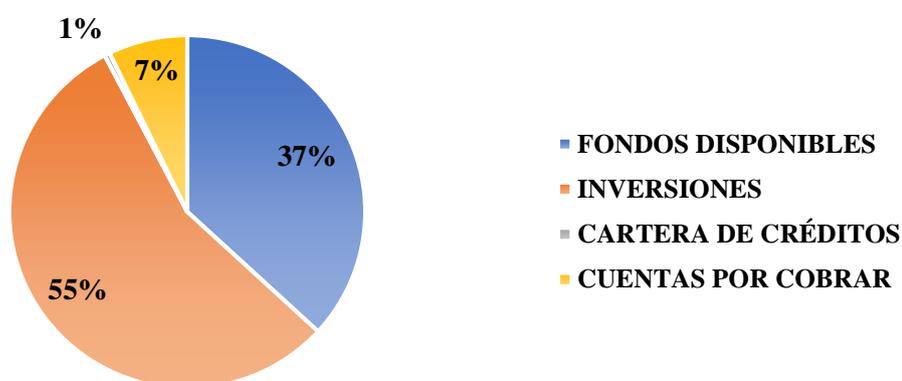
Las cuentas por pagar son obligaciones e importes que la COAC mantiene y que deberán ser liquidadas en el menor tiempo posible; una cuenta que se debe resaltar por su exponencial reducción es la de proveedores, en el 2021 presenta un 30,94% menos que en el año 2020, se debe mencionar que dentro de proveedores el contador de la COAC “Crediamigo” agrega el pago de servicios básicos (internet, teléfono, luz, etc.); considerando que la mayor parte del año 2020 se desarrolló la modalidad de teletrabajo la entidad consumió mayor luz eléctrica, así como una considerable velocidad de internet, esto con la finalidad de ofrecer el mejor servicio posible a los socios y público en general; mientras que en 2021 se reduce drásticamente esta cantidad por la “normalización de actividades”; por otro lado, la subcuenta que tuvo un crecimiento exponencial en 2021 fue la de contribuciones, impuestos y multas con detalle en impuesto a la renta, con un 808,64% superó con creces el monto registrado en los estados financieros del 2020; esto indica que la cooperativa cumple a cabalidad con sus obligaciones con el estado, lo cual es positivo, dado que la institución mantiene sus cuentas al día, de modo que puede evitar sanciones y posibles multas dentro del ejercicio económico; así mismo, la subcuenta de otras cuentas por pagar presenta un crecimiento del 306,46% en relación al año 2020, el detalle con mayor influencia dentro de este crecimiento es el de trámites judiciales, esto como producto de los créditos en mora, ya que según lo dispuesto en la normativa y estatutos de la COAC “Crediamigo” después de ser notificados por los pagos atrasados, se llevará a cabo un proceso legal; este subcuenta en particular es una mala noticia para la cooperativa, pues simboliza salidas de dinero que afectan al beneficio de los socios.

ANÁLISIS VERTICAL APLICADO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2020-2021

Tabla 20*Activos*

COD	CUENTA	\$	%
11	Fondos disponibles	1.105.910,78	5,88%
13	Inversiones	1.664.485,64	8,85%
14	Cartera de créditos	14.598,68	80,78%
16	Cuentas por cobrar	215.977,22	1,15%

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

Figura 14*Cuentas del Activo*

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

SUBCUENTAS DE LOS ACTIVOS

En lo que representa a total de Activos tenemos el 100%, que representa un valor de \$18.803.855,12. donde la cuenta más relevante es fondos disponibles, con un porcentaje de 80,78%, que representa más del 50% por ciento de los activos de la cooperativa, lo que significa que la principal fuente de ingresos de la institución es la cartera de crédito.

En cuanto al pasivo tenemos el -83,20%, de las obligaciones con el público mantiene un porcentaje de 80,49 que representa \$15.135.678,51, donde se encuentran establecidos los depósitos de las distintas cuentas tales como ahorro y corriente.

El patrimonio tiene el 10,80% en el que representa \$-2.031.657,27 y entre sus principales tenemos la cuenta Reservas con el 6,18% lo que equivale a -1.162.713,32 lo que hace referencia al fondo ir repartible de la cooperativa.

Podemos determinar que la cuenta fondos disponibles tiene un valor de \$1.105.910,78 lo que equivale al 5,88%, donde se evidencia que los recursos en efectivo con un 1,04%, conociendo que estos rubros son afrontar pagos urgentes como

retiros por parte de los clientes, desembolsar los microcréditos, previamente aceptados por el departamento de crédito, lo cual al acabar el día tiene que rendir cuentas con los valores de ingreso y egreso, ya que se realizan los estados financieros diarios.

Los instrumentos de inversión adquiridos por la cooperativa por un valor de \$1.664.485,64 con un porcentaje de 8,85%, con la finalidad de mantener sus reservas las mismas que se encuentran concentradas con un porcentaje de 6,45% que son aquellas que están disponibles hasta la fecha de su vencimiento, de acuerdo a las condiciones pactadas y se encuentran en el Sistema Financiero Público Popular y Solidario.

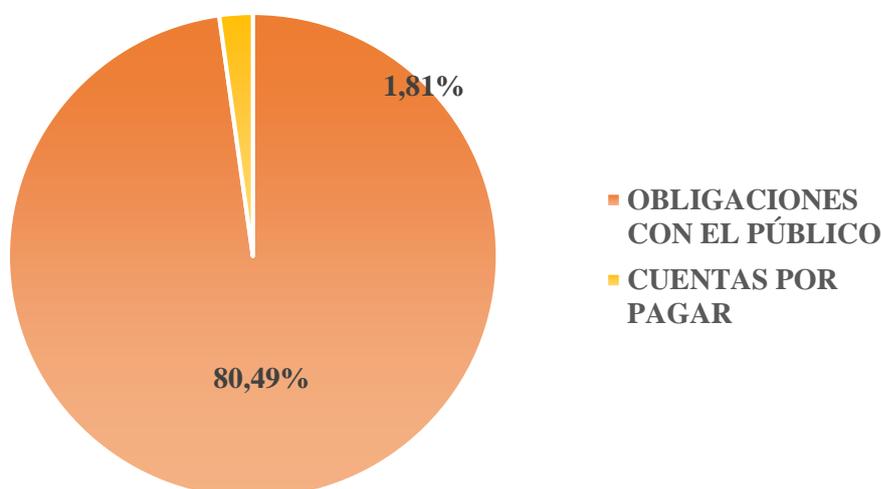
En la cuenta cartera de crédito con un valor de \$14.598,68 que equivale a 80,78%, en donde dentro de la misma cuenta encontramos el crédito más demandado fue el Crédito de Consumo prioritario lo cual representa 42,65%, lo cual indica que la cooperativa desembolsa créditos por la compra de bienes y servicios no relacionados con una actividad no relacionada, productiva o comercial. Dentro del año 2020 los créditos más solicitados de la cooperativa de ahorro y crédito es el microcrédito y el crédito de consumo prioritario, lo cual es un aspecto positivo para la cooperativa, dado que por la amenaza del covid-19, los clientes emprendieron en actividades comerciales.

Se recomienda a la institución tener en cuenta los plazos establecidos para recuperar el interés de los créditos desembolsados, se recomienda dar cuotas y plazos adecuados de acuerdo al monto solicitado, para que la parte deudora pueda cancelar sus obligaciones adquiridas.

Tabla 21*Pasivo*

COD	CUENTA	\$	%
21	Obligaciones con el público	-15.135.678,51	80,49%
25	Cuentas por pagar	-341.204,66	1,81%

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

Figura 15*Subcuentas del pasivo*

Nota: Información tomada de los balances generales de la COAC Crediamigo Ltda.

SUBCUENTAS DEL PASIVO CORRIENTE

En los pasivos encontramos la cuenta obligaciones con el público con un valor de -15.135.678,51 lo que equivale al 80,49% son aquellas obligaciones que tiene la institución con sus socios debido a que ha captado recursos por medio de diferentes mecanismos. Se puede verificar que la mayoría de recursos pertenece a depósitos a plazo con 64,45% de la cual se registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la correspondiente captación del público siendo esto positivo para la institución ya que con estos recursos puede otorgar créditos.

En el grupo de cuentas por pagar es aquel donde se registran los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengadas representado con un porcentaje 1,81%, donde la cuenta más representativa es intereses por pagar con un porcentaje de 1,41%, lo cual deben ser satisfechos en las fechas de vencimiento de estas obligaciones. Se recomienda a la cooperativa seguir con estos porcentajes para que no afecten a corto plazo a las actividades de la cooperativa.

Indicadores de morosidad de cartera total

Análisis de Morosidad Cartera Total

La morosidad de carteta total en comparación de los años 2020-2021 tiene una leve disminución del -0,25%, esto se debe ya que en el periodo del ciclo contable 2020 dentro de los estados financieros se otorgó la línea de crédito de consumo ordinario, de la cual se otorgar créditos para la adquisición o comercialización de vehículos livianos, misma que se logró recuperar capital e intereses, lo que es un aspecto positivo para la cooperativa. Pero el periodo 2021, ocurrió la pandemia mundial Covid-19, que ha producido una crisis a nivel mundial y adjuntando grandes dificultades no solo a nivel económico y social sino también a nivel financiero, dadas las circunstancias afecto a la cooperativa Crediamigo ya que, para dicho año, ya que por seguridad de todos se estableció etapa de confinamiento, debido por este motivo no hubo demanda del crédito de consumo ordinario.

Siguiendo con el crédito de consumo prioritario, el cual presenta un ligero crecimiento, mismo que nos indica es aceptable en relación al promedio y al límite emitido por la SEPS.

Por último, la cartera de microcrédito es la línea de cartera con más demanda de la cooperativa, misma que satisface las necesidades para reactivar la economía a nivel local y nacional. (Banco Central de Ecuador, 2020) La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) aprobó el 22 de septiembre de 2020 la Resolución No. 603-2020-F orientada a la modificación de las “Normas que regulan Ya segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema Financiero Nacional” y las “Normas que regulan la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas”, alineadas a la simplificación de segmentos crédito y al establecimiento de una nueva metodología de tasas de interés activas máximas. Cabe recalcar que para dicho año periodo se dio la pandemia mundial Covid-19, lo que dio paso para halla el ligero crecimiento de mora.

Se verifica que la morosidad de cartera es buena por el cual tiene 2,39% de morosidad de cartera total que significa que tiene excelente salud financiera ya que entre más bajo es mejor se puede decir que los socios y sus encargados si cumplen con sus obligaciones que es beneficioso para la cooperativa, así mismo esta no tiene ningún riesgo financiero.

13. Conclusiones

-Los resultados obtenidos con la recopilación bibliográfica accedimos a la información verídica lo que corresponde para fundamentar y sustentar la propuesta de acción, al analizar las encuestas, dirigidas al personal Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo”, se determinó el grado de conocimiento acerca de la información y herramientas financieras y de morosidad.

Como resultado obtenido con la información financiera otorgada por la cooperativa fue pilar fundamental para la ejecución del proyecto de investigación dado los resultados del análisis vertical en la cuenta cartera de crédito con un valor de \$14.598,68 que equivale a 80,78%, en donde dentro de la misma cuenta encontramos el crédito más demandado fue el Crédito de Consumo prioritario lo cual representa 42,65%, fue un valor positivo ya que la cooperativa pudo recuperar el interés y el capital otorgado por dicho crédito, el cual fue un excelente periodo para la cooperativa. Mientras que para el análisis horizontal a cartera de crédito en el año 2021 presenta cifras significativas de crecimiento, con un 64,14% más que en el año anterior, estos desembolsos forman parte de la reactivación económica propuesta por SEPS. En lo cual se reestructuraron ciertas carteras créditos y plazos establecidos de acuerdo al monto solicitado por parte del deudo.

- La morosidad de carteta total en comparación de los años 2020-2021 tiene una leve disminución del -0,25%, esto es favorable ya que en el periodo del ciclo contable 2020 dentro de los estados financieros se otorgó la línea de crédito de consumo ordinario, misma que se logró recuperar capital e intereses, lo que es un aspecto excelente, ya que la cooperativa aplica su normativa y reglamentos para que los créditos no se declaren en mora. De acuerdo a las líneas de crédito de consumo prioritario con una variación de un crecimiento de (1,21%), lo cual está dentro del porcentaje de aceptación del 5%, pero no se debe descuidar los porcentajes puesto que pueden presentar niveles críticos de afectación, por último, el microcrédito con una variación de 1,97%, lo que representa un aspecto positivo, ya que logro descender el índice de morosidad de la cartera mencionada para el periodo actual del 2021.

-Finalmente, con los resultados presentados en el informe, se da a conocer un punto de vista diferente, por parte de los autores, cuanta con todos los objetivos planteados, mismo que ayudara a mejorar el desempeño de la cooperativa.

14. Recomendaciones

Posteriormente se recomienda siempre tomar u obtener la información de sitios web que sean fehacientes tal como la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y así con la finalidad de que no tengan ningún tipo impedimento al momento de empezar a realizar la investigación.

Recomendamos a la cooperativa que siga ofreciendo el tipo de crédito de consumo prioritario ya que tiene una gran afluencia de socios que se van por este tipo de crédito haciéndolo el crédito más accesible el cual satisface necesidades como vivienda, educación, salud y más aún ayuda a los socios a solventar posibles inconvenientes en la vida diaria del mismo y recalando que actúa de manera muy eficaz en lo que es la reactivación la economía en la Ciudad de Loja

-Se evidencio mediante lo que fue la presencia del virus COVID-19 hubo una leve magnitud de morosidad de cartera, se vio obligado a crear nuevas estrategias y formas en los ámbitos tecnológicos, humanísticos, para poder reconstruir mecanismos y lograr la disminución de la morosidad de carteras de crédito, aumentar captando nuevos socios brindándoles una gran variedad de productos en lo que son Créditos de consumo y microcréditos tanto para su uso personal y emprendimientos en general.

- Se recomienda a la cooperativa seguir con los índices establecidos por La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la SEPS, ya que se generan intereses de los créditos otorgados y así dar confianza a los clientes que conforman la Cooperativa.

15. Bibliografía

- ¿Qué es una encuesta? | QuestionPro. (30 de Junio de 2022). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/una-encuesta.html>
- Arias, A. S. (31 de Octubre de 2015). *Estados financieros*. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Ayala, M. (05 de agosto de 2021). *Método fenomenológico*. Obtenido de Lifereder: <https://www.lifereder.com/metodo-fenomenologico/>
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. (Septiembre de 2015). *Metodología para medir la Vulnerabilidad Financiera de las entidades financieras privadas mediante un Sistema de Alertas Tempranas*.
- Bastis Consultores. (15 de Junio de 2021). *Técnicas de recolección de datos para realizar un trabajo de investigación*. Obtenido de <https://online-tesis.com/tecnicas-de-recoleccion-de-datos-para-realizar-un-trabajo-de-investigacion/>
- BG. (06 de Mayo de 2013). *EL BLOG DE LA ECONOMIA*. Obtenido de <https://www3.gobiernodecanarias.org/medusa/ecoblog/casilher/category/t-sistema-financiero/teoria/>
- Castellanos, L. (02 de Marzo de 2017). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://lcmetodologiainvestigacion.wordpress.com/2017/03/02/tecnica-de-observacion/>
- CCOP. (09 de 2020). *MAPEO COOPERATIVO: DATOS ESTADISTICOS INFORME NACIONAL: ECUADOR pagina 3-4*. Obtenido de coops4dev.coop/sites/default/files/2020-09/Informe%20de%20Mapeo%20Cooperativo%20Ecuador.pdf
- Cóndor, J. E. (10 de Junio de 2019). *REPORTE COMPORTAMIENTO CREDITICIO SECTORIAL*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/10/comportamiento_credificio_sectorial_jun_19.pdf

- Cooperativa de Ahorro y Credito Crediamigo Ltda.* (2021). Obtenido de <https://www.crediamigo.fin.ec/nosotros/#NuestraInstituci%C3%B3n>
- Corporación Financiera Nacional. (2022). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (PEF) 2016*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Preguntas-Frecuentes-PEF-2016.pdf>
- COYUNTURA POLÍTICA. (19 de Noviembre de 2010). *La técnica de la encuesta*. Obtenido de <https://metodologiasdelainvestigacion.wordpress.com/2010/11/19/la-tecnica-de-la-encuesta/>
- Crediamigo, C. (2021). *Cooperativa de Ahorro y Credito "Crediamigo Ltda"*. Obtenido de <https://www.crediamigo.fin.ec/nosotros/#NuestraInstituci%C3%B3n>
- EALDE. (30 de Junio de 2020). *EALDE*. Obtenido de Qué es un análisis financiero y para qué sirve en la empresa: <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>
- Economipedia. (12 de Noviembre de 2019). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa-de-credito.html>
- Finanware*. (2022). Obtenido de ANÁLISIS DE CARTERA DE CRÉDITO: <https://finanware.com/productos/gestion-y-analisis-de-credito/analisis-de-la-cartera-de-credito/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20de%20cartera%20de,An%C3%A1lisis%20de%20Operaciones%2C%20An%C3%A1lisis%20de>
- Gerencie. (11 de Marzo de 2022). *Economía y Finanzas*. Obtenido de https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html#Como_se_hace_un_analisis_horizontal
- Jácome, H. J. (12 de abril de 2022). *El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Obtenido de FLACSO Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Manuel Mariño, R. A. (2016). *Ecuador: Cooperativas de Ahorro y Crédito e Inclusión Financiera*. San José: Cooperativa de las Américas, Región de la Alianza

- Cooperativa Internacional. Obtenido de https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/ec_coacs-enero-2015.pdf
- Mejía, D. (16 de Abril de 2020). *Banco de Desarrollo de América Latina*. Obtenido de CAF: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/respuestas-de-instituciones-financieras-a-los-impactos-del-covid19/>
- Mejía, D. (16 de abril de 2020). *Banco de Desarrollo de America Latina*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/respuestas-de-instituciones-financieras-a-los-impactos-del-covid19/>
- Ministerio de Finanzas. (2022). *Finanzas para todos- Agosto 2015*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/08/PDF-interactivo-.pdf>
- Morales, F. C. (21 de 05 de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>
- Munari, B. (13 de Diciembre de 2013). *Scribd*. Obtenido de Scribd: <https://es.slideshare.net/aomarexe9/metodo-proyectual-de-bruno-munari>
- Objetivos de Desarrollo Sostenible. (16 de junio de 2020). *Las Naciones Unidas*. Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>
- Oca, J. M. (19 de Mayo de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa.html>
- Ocampo, D. S. (03 de Diciembre de 2019). *Investigación bibliográfica*. Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/investigacion-bibliografica/>
- Productos y Servicios. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Credito Crediamigo Ltda*. Obtenido de <https://www.crediamigo.fin.ec/nosotros/#NuestraInstituci%C3%B3n>
- Productos y Servicios. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Credito Crediamigo Ltda*. Obtenido de <https://www.crediamigo.fin.ec/nosotros/#NuestraInstituci%C3%B3n>

- Productos y Servicios. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Credito Crediamigo Ltda.* Obtenido de <https://www.crediamigo.fin.ec/nosotros/#NuestraInstituci%C3%B3n>
- Ramirez, F. (17 de Marzo de 2015). *Técnicas de Investigación: La Encuesta.* Obtenido de <https://manualdelinvestigador.blogspot.com/2015/03/tecnicas-de-investigacion-la-encuesta.html>
- REPÚBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL. (Septiembre de 2013). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA-*. Obtenido de <https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfincanciero.pdf>
- Revista EKOS. (17 de Noviembre de 2017). *Eficiencia de entidades financieras: Metodología.*
- Revista Espacios. (19 de Marzo de 2018). *Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador* . Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- Rodríguez, D. (12 de abril de 2019). *Método hermenéutico: origen, características, pasos y ejemplo.* Obtenido de Lifer: <https://www.lifer.com/metodo-hermeneutico/>
- Sanchez, A. L. (25 de Noviembre de 2020). *Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros.* Obtenido de <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Superintendencia de Economía Popualr y Solidaria. (30 de Agosto de 2016). *PREGUNTAS FRECUENTES DE ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN* . Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/PREGUNTAS-FRECUENTES-ESTRUCTURAS-30-08-2016.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (febrero de 2022). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros.* Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>

WEB ESCOLAR. (11 de Marzo de 2016). *La Técnica de Observación: Una técnica para Evaluar* | Webscolar. Obtenido de <https://www.webscolar.com/la-tecnica-de-observacion-una-tecnica-para-evaluar>

16. Anexos

16.1. Anexo 1: Certificación del proyecto de investigación de carrera



**INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO**
Formando gente de talento

VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 478 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ta). MOROCHO VEINTIMILLA JORGE EDUARDO
**ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION
FINANCIERA**
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado "ESTUDIO DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO LTDA. PERIODO 2020-2021", el mismo cumple con los lineamientos establecidos por la institución; por lo que se autoriza su realización y puesta en marcha, para lo cual se nombra como director de su proyecto de fin de carrera (e/la) LUCIO ALFONSO CUENCA MACAS.

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Germán Patricio Villamarín Coronel Mgs.
VICERRECTOR DE DESARROLLO E INNOVACION DEL ISTS



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
VICERRECTORADO
SUDAMERICANO

Matriz: Miguel Riofrío 156-25 entre Sucre y Bolívar. Telfs: 07-2587258 / 07-2587210 Pagina Web:
www.tecnologicosudamericano.edu.ec



VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 479 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ta). ARMIJOS GRANDA ANGEL MOISES
**ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION
FINANCIERA**

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado "ESTUDIO DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO LTDA. PERIODO 2020-2021", el mismo cumple con los lineamientos establecidos por la institución; por lo que se autoriza su realización y puesta en marcha, para lo cual se nombra como director de su proyecto de fin de carrera (e/ta) LUCIO ALFONSO CUENCA MACAS.

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Germán Patricio Villamarín Coronel Mgs.
VICERRECTOR DE DESARROLLO E INNOVACION DEL ISTS



16.2. Anexo2: Oficio de apertura



Loja, 05 de julio del 2022.

Of. Nro. 0001 -GG- ISTS -2022

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas.
DIRECTOR DEL PROCESO DE TITULACION -ISTS

Cuidad.-

De mi consideración

Reciban un cordial saludo de Elizabeth Esther Andrade Nieto, como Gerente y Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Credito CREDIAMIGO Ltda., RUC 1191725669001 domiciliada en la ciudad de Loja, dirección 18 de noviembre 213-21 entre Lourdes y Catacocha, teléfono 072564177; 0990993105, correo electrónico dapasore@hotmail.com / gerencia@crediamigo.fin.ec

Por medio del presente, de acuerdo oficio recibido con fecha 05 de julio de 2022, me permito adjuntales copias certificadas de los Balances General y Estado de Resultados de la Cooperativa Crediamigo Ltda. del periodo 2020 y 2021.

Particular que comunico a Usted, para los fines legales pertinentes.

Atentamente


Mgtr. Elizabeth Andrade Nieto.
GERENTE DE LA COAC
"CREDIAMIGO" LTDA.



16.4. Anexo 4: Evidencia fotográfica

Se realizó la encuesta a personal de Contabilidad



16.5. Anexo 5: Encuesta

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO

Encuesta dirigida al personal contable de La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Crediamigo” de la ciudad de Loja. Distinguido personal administrativo, la presente encuesta forma parte del proyecto de titulación denominado “**Estudio de Las Carteras De Crédito De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Crediamigo Ltda.”**” con el fin de determinar el grado de conocimiento de la aplicación de técnicas y herramientas del análisis financiero en los balances de la entidad financiera.

ENCUESTA

Género

Femenino () Masculino ()

Edad

20 – 25 ()

26 – 30 ()

31 – 35 ()

1. ¿Sabe usted que es un análisis financiero?

Si () No ()

2. ¿Posee la cooperativa algún control de las actividades que realiza el departamento financiero?

Si () No ()

Cuáles:.....
.....

3. ¿Para la toma de decisiones, que tipo de análisis financiero utilizan mes a mes la cooperativa?

Cuantitativo () Cualitativo ()

Ambos () Ninguno ()

4. ¿Cada que tiempo se realizan los estados financieros?

Mensual () Bimestral () Trimestral ()

Cuatrimstral () Semestral () Anual ()

5. **¿Cree usted que el análisis financiero permite tomar decisiones que ayudarían a prevenir errores?**

Si () No ()

Porque:.....

.....

6. **¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos que ayude a contrarrestar la morosidad de carteras de crédito durante el periodo 2020-2021?**

Si () No ()

Cuales son:

.....

.....

7. **¿Según su opinión usted cree que las carteras de crédito tuvieron impacto de morosidad dentro del periodo 2020-2021?**

Si () No ()

Cuales:.....

.....

16.7. Anexo 7: Presupuesto

El total del presupuesto para el presente trabajo investigativo será financiado en un 100% por los autores.

Tabla 23

Presupuesto

PRESUPUESTO		
INGRESOS		
	Aporte del investigador	\$990,50
	Angel Moises Armijos Granda	\$990,50
	Jorge Eduardo Morocho Veintimilla	
	TOTAL, INGRESOS	\$1981,00
EGRESOS		
RECURSOS MATERIALES		
1	Internet	\$15,00
1	Anillados	\$10,00
1	Empastado	\$35,00
1	Impresiones	\$ 25,00
2	Transporte	\$ 20,00
2	Proyecto de titulación	\$1876,00
	TOTAL, EGRESOS	\$1981,00

Nota: Elaborado por (Armijos & Morocho, 2022)

16.8. Anexo 8: Certificado del Abstract



CERTF. N°. 014-RH-ISTS-2022
Loja, 28 de Octubre de 2022

El suscrito, Lic. Ricardo Javier Herrera Morillo., DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS - CIS DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO "SUDAMERICANO", a petición de la parte interesada y en forma legal,

C E R T I F I C A:

*Que el apartado **ABSTRACT** del Proyecto de Investigación de Fin de Carrera de los señores **ARMIJOS GRANDA ANGEL MOISES** y **MOROCHO VEINTIMILLA JORGE EDUARDO** estudiantes en proceso de titulación periodo Abril - Noviembre 2022 de la carrera de **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**; está correctamente traducido, luego de haber ejecutado las correcciones emitidas por mi persona; por cuanto se autoriza la presentación dentro del empastado final previo a la disertación del proyecto.*

Particular que comunico en honor a la verdad para los fines académicos pertinentes.

English is a piece of cake!

*Lic. Ricardo Javier Herrera Morillo,
DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS ISTS - CIS*

CHECKED BY
Lic. Ricardo Herrera
ENGLISH TEACHER
DATE

16.9. Anexo 9: Estados Financieros

16.9.1. Balance General 2020

CREDIAMIGO		BALANCE GENERAL		
Oficina: CONSOLIDADO		Ejercicio 2020		
		Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)		
Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).				Página 0001
ACTIVOS				
11	FONDOS DISPONIBLES			1528042.01
1101	Caja		333246.69	
110105	Efectivo		333246.69	
11010505	Caja General	333246.69		
110110	CAJA CHICA		430.00	
11011005	Caja Chica	430.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		1193791.82	
110305	Banco Central del Ecuador		67376.87	
11030505	Banco Central del Ecuador	67376.87		
110310	Bancos e instituciones financieras		334744.06	
11031010	BanEcuador	90276.15		
11031015	BanEcuador cta cte 3001340907	62225.10		
11031050	Produbanco cta. Ahorros 12125086046	110074.24		
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorros	31889.53		
11031065	Banco del Austro Cta. Corriente	54.25		
11031070	Banco de Guayaquil	33526.09		
11031090	Bancodesarrollo de los Pueblos S.A	6698.70		
110320	Instituciones del sector financiero popu		791670.89	
11032010	Coop. Aho.Cred. CacpeLaja	3.23		
11032015	Coop. Aho.Cred. CacpeYantzaza	113.85		
11032020	Coop. Aho.Cred. Catamayo	1856.04		
11032025	Coop. Aho.Cred. 23 de Enero	963.58		
11032040	Coop. Aho.Cred. El Comerciante	719.66		
11032045	Coop. Aho.Cred. 28 de Enero	1172.35		
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	5488.09		
11032056	Financoop cheques cta 002010000139	12519.74		
11032065	Coop. Aho.Cred. Semilla Progreso	2.95		
11032070	Coop. Aho.Cred. Cristo Rey	3.58		
11032085	Coop Aho Cred Virgen del Cisne Ltda	20.79		
11032090	COAC Qullanga	9507.33		
11032092	Coop. Alt. Acc. Pop. (CAAP)	10.04		
11032093	COAC Cacpeco Ltda	100485.02		
11032094	COAC Juan de Salinas	132126.59		
11032095	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista	4649.29		
11032097	CACPE Pastaza	5026.63		
11032098	CACPE Biblian	517202.13		
1104	Efectos de cobro inmediato		573.50	
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		573.50	
11040105	Cheques país	573.50		
13	INVERSIONES			2324527.37
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D		2296526.37	
130315	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	382731.85		
13031515	De 91 a 180 días sector privado	124302.00		
13031520	De 91 a 180 días sector privado	143689.34		
13031525	De 91 a 180 días sector privado	114740.31		
130325	DE MÁS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO		12500.00	
13032505	De más de 360 días sector privado	12500.00		

subpositivo de ahorro y crédito
 "CREDIAMIGO" LTDA.
 CERTIFICADO: Que el presente
 documento es fiel copia de su original.
 Loja, 09-07-2020

 SECRETARIA

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0002

130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR		1279199.02	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular	658728.86		
13035010	De 1 a 30 días sector financiero popular	104504.17		
13035015	De 1 a 30 días sector financiero popular	15597.14		
13035035	De 1 a 30 días sector financiero popular	53219.33		
13035045	De 1 a 30 días sector financiero popular	347149.52		
13035050	De 1 a 30 días sector financiero popular	100000.00		
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR		622095.70	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular	92832.59		
13035510	De 31 a 90 días sector financiero popular	174263.11		
13035550	De 31 a 90 días sector financiero popular	255000.00		
13035555	De 31 a 90 días sector financiero popular	100000.00		
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O D		20001.00	20001.00
130410	DE 31 A 90 DÍAS		20001.00	
13041010	De 31 a 90 días	20001.00		
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA			8000.00
130720	ENTREGADOS EN GARANTIA		8000.00	
13072005	Banco Guayaquil	8000.00		
14	CARTERA DE CREDITOS		3323709.40	9253303.88
1402	Cartera de creditos de consumo prioritar			
140205	De 1 a 30 días		131922.06	
14020505	De 1 a 30 días	131922.06		
140210	De 31 a 90 días		205885.17	
14021005	De 31 a 90 días	205885.17		
140215	De 91 a 180 días		283866.56	
14021505	De 91 a 180 días	283866.56		
140220	De 181 a 360 días		516024.12	
14022005	De 181 a 360 días	516024.12		
140225	De más de 360 días		2186011.49	
14022505	De más de 360 días	2186011.49		
1404	Cartera de microcredito por vencer			4013961.89
140405	De 1 a 30 días		185581.06	
14040505	De 1 a 30 días	176826.70		
14040510	De 1 a 30 días	79.88		
14040515	De 1 a 30 días	8654.48		
140410	De 31 a 90 días		319549.40	
14041005	De 31 a 90 días	308867.84		
14041010	De 31 a 90 días	81.19		
14041015	De 31 a 90 días	10800.37		
140415	De 91 a 180 días		441912.51	
14041505	De 91 a 180 días	425470.73		
14041515	De 91 a 180 días	16441.78		
140420	De 181 a 360 días		786153.64	
14042005	De 181 a 360 días	757904.16		
14042015	De 181 a 360 días	28249.48		
140425	De más de 360 días		2280785.28	
14042505	De más de 360 días	2246255.32		
14042515	De más de 360 días	34529.96		

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICADO: Que el presente
documento es fiel copia de su original
Lola, 03-07-2021

SECRETARIA

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Página 0003

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

1407	Cartera de creditos de consumo ordinario		1926702.56
140705	DE 1 A 30 DIAS	72427.46	
14070505	De 1 a 30 dias		141621.30
140710	DE 31 A 90 DIAS	141621.30	
14071005	De 31 a 90 dias		207424.14
140715	DE 91 A 180 DIAS	207424.14	
14071505	De 91 a 180 dias		371857.28
140720	DE 181 A 360 DIAS	371857.28	
14072005	De 181 a 360 dias		1133372.38
140725	DE MÁS DE 360 DIAS	1133372.38	
14072505	De mas de 360 dias		10404.88
1426	Cartera de creditos de consumo prioritari		1967.16
142605	De 1 a 30 dias	1967.16	
14260505	De 1 a 30 dias		2803.59
142610	De 31 a 90 dias	2803.59	
14261005	De 31 a 90 dias		2030.25
142615	De 91 a 180 dias	2030.25	
14261505	De 91 a 180 dias		1776.39
142620	DE 181 A 360 DIAS	1776.39	
14262005	De 181 a 360 dias		1827.49
142625	DE MÁS DE 360 DIAS	1827.49	
14262505	De más de 360 dias		54516.30
1428	Cartera de microcredito que no devenga i		4178.47
142805	De 1 a 30 dias	4178.47	
14280505	De 1 a 30 dias		6229.08
142810	De 31 a 90 dias	6229.08	
14281005	De 31 a 90 dias		5721.75
142815	De 91 a 180 dias	5721.75	
14281505	De 91 a 180 dias		11631.50
142820	De 181 a 360 dias	11631.50	
14282005	De 181 a 360 dias		26755.50
142825	De más de 360 dias	26755.50	
14282505	De más de 360 dias		47068.48
1431	Cartera de creditos de consumo ordinario		2509.24
143105	DE 1 A 30 DIAS	2509.24	
14310505	De 1 a 30 dias		3804.84
143110	DE 31 A 90 DIAS	3804.84	
14311005	De 31 a 90 dias		3980.93
143115	DE 91 A 180 DIAS	3980.93	
14311505	De 91 a 180 dias		8157.39
143120	DE 181 A 360 DIAS	8157.39	
14312005	De 181 a 360 dias		28616.09
143125	DE MÁS DE 360 DIAS	28616.09	
14312505	De mas de 360 dias		6.00
1449	Cartera de creditos comercial prioritari		6.00
144925	De más de 360 dias	6.00	
14492505	De más de 360 dias		14333.71
1450	Cartera de creditos de consumo prioritari		

IMPRESION DE BALANCE Y ESTADO
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICADO: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Lola 05-02-2021



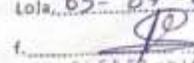
CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Página 0004

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

145010	De 31 a 90 días		1051.16	
14501005	De 31 a 90 días	1051.16		
145015	De 91 a 180 días		1826.28	
14501505	De 91 a 180 días	1826.28		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		1521.94	
14502005	De 181 a 270 días	1521.94		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		9934.33	
14502505	De más de 270 días	9920.33		
14502510	Consumo Agrícola	14.00		
1452	Cartera de microcredito vencida		119683.73	
145205	De 1 a 30 días		6041.99	
14520505	De 1 a 30 días	6041.99		
145210	De 31 a 90 días		15145.95	
14521005	De 31 a 90 días	15145.95		
145215	De 91 a 180 días		20186.15	
14521505	De 91 a 180 días	20186.15		
145220	De 181 a 360 días		25614.63	
14522005	De 181 a 360 días	25614.63		
145225	De más de 360 días		52695.01	
14522505	De más de 360 días	52694.01		
14522510	De más de 360 días	1.00		
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario		24158.16	
145505	DE 1 A 30 DÍAS		584.39	
14550505	De 1 a 30 días	584.39		
145510	DE 31 A 90 DÍAS		2623.06	
14551005	De 31 a 90 días	2623.06		
145515	De 91 a 180 días		4007.16	
14551505	De 91 a 180 días	4007.16		
145520	De 181 a 360 días		8776.47	
14552005	De 181 a 360 días	6776.47		
145525	De mas de 360 dias		10167.08	
14552505	De mas de 360 dias	10167.08		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-261241.24	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITAR		-6.00	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritar	-6.00		
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITA		-33138.08	
14991005	(Cartera de créditos de consumo priorita	-33138.08		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		-171849.50	
14992005	(Cartera de microcréditos)	-171849.50		
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		-71106.43	
14993505	(Cartera de crédito de consumo ordinario	-71106.43		
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)		-5141.23	
14998910	(Cartera de creditos de consumo priorita	-667.93		
14998920	(Cartera de microcréditos)	-2467.57		
14998935	(Cartera de creditos de consumo ordinari	-2005.73		
16	CUENTAS POR COBRAR		208288.10	
1602	Intereses por cobrar de inversiones		5292.57	
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA		4988.57	

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
Cédula: Que el presente
documento es fiel copia de su original
Lola, 05-07-2022
f. 
CREDIAMIGO

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0005

16021005	Disponibles para la venta	4988.57	
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		304.00
16022005	De disponibilidad restringida	304.00	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito		115426.89
160310	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO		28810.37
16031005	Consumo Prioritario	28810.37	
160320	CARTERA DE MICROCREDITO		70956.70
16032005	Microcrédito	69765.98	
16032010	Microcrédito	1.62	
16032015	Microcrédito Oportuno	1189.10	
160335	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO		15659.82
16033505	Consumo Ordinario	15659.82	
1604	Otros intereses por cobrar		34299.15
160420	Intereses Diferidos Consumo Prioritario		875.97
16042005	Intereses Diferidos Consumo Prioritario	875.97	
160425	Intereses Diferidos Consumo Ordinario		9728.83
16042505	Intereses Diferidos Consumo Ordinario	9728.83	
160430	Intereses Diferidos Microcredito		23694.35
16043005	Intereses Diferidos Microcredito	23694.35	
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		5928.83
161430	Gastos judiciales		5928.83
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	5928.83	
1690	Cuentas por cobrar varias		80903.23
169090	Otras		80903.23
16909030	Cuentas por cobrar Pago Agil	710.02	
16909035	Anticipo Convenio Sector Publico	703.00	
16909050	Financoop Comisiones	1089.56	
16909076	Money Gram Pagos	805.00	
16909082	Contribucion SOLCA-SRI	614.62	
16909090	Cuentas por cobrar varias	4281.03	
16909096	CXC Megacambios Cia. Ltda	30000.00	
16909097	CXC David Leonardo Alafia	12500.00	
16909098	CXC Maximo Heriberto Castro	30000.00	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-33561.57
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		-3312.07
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	-3312.07	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar		-30249.50
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-30249.50	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		441911.92
1801	Terrenos		237510.40
180105	Terrenos		237510.40
18010505	Terrenos	237510.40	
1802	Edificios		125790.02
180205	Edificios		125790.02
18020505	Edificios	125790.02	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		92140.73
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		92140.73
18050505	Muebles de oficina	43181.92	

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Lola, 05-03-2022

f. 
C. P. A. D. I. A.

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0006

18050510	Enseres de oficina	15272.43		
18050515	Equipos de oficina	33886.38		
1806	Equipos de computación		80360.00	
180605	Equipos de computación		80360.00	
18060505	Equipos de computación	80360.00		
1807	Unidades de transporte		31321.44	
180705	Unidades de transporte		31321.44	
18070505	Vehículo	22000.00		
18070510	Moto	9321.44		
1890	Otros		18696.88	
189005	Otros		18696.88	
18900515	Equipos de seguridad	18696.88		
1899	(Depreciación acumulada)		-143907.55	
189905	(Edificios)		-40880.15	
18990505	(Edificios)	-40880.15		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-42469.68	
18991505	(Muebles de oficina)	-23747.30		
18991510	(Enseres de oficina)	-7398.20		
18991515	(Equipos de oficina)	-11324.18		
189920	(Equipos de computación)		-43724.47	
18992005	(Equipos de computación)	-43724.47		
189925	(Unidades de transporte)		-7467.34	
18992505	(Unidades de transporte)	-7467.34		
189940	(Otros)		-9365.91	
18994005	(Otros)	-9365.91		
19	OTROS ACTIVOS			73245.05
1901	Inversiones en acciones y participaciones		30695.36	
190125	En otros organismos de integración coope		30695.36	
19012505	Financoop	14649.42		
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.94		
19012515	COAC Accion Popular	1000.00		
19012520	COAC Quilanga	20.00		
19012530	Cooperativa Semilla del Progreso	10.00		
19012535	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP	15000.00		
19012555	CACPE Biblian	10.00		
1904	Gastos y pagos anticipados		10599.31	
190410	Anticipos a terceros		1370.40	
19041005	Anticipos a terceros	1370.40		
190490	Otros		12952.67	
19049010	Seguros Generales	7231.67		
19049015	Responsabilidad civil	2348.00		
19049030	Microsoft 365 Business	3373.20		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-3723.96	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-3723.96		
1905	GASTOS DIFERIDOS			28316.80
190520	Programas de computación		12350.00	
19052005	Programas de computación	11000.00		
19052010	Licencias COMODO	1350.00		

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Lola, 03-03-2021

f. 

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0007

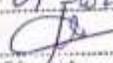
190525	Gastos de adecuación		35868.36	
19052505	Gastos de adecuación	35868.36		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-18901.56	
19059905	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-18901.56		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			342.00
190615	Proveduría		342.00	
19061505	Proveduría	342.00		
1990	Otros			30018.88
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		273.65	
19900510	Retencion en la fuente IVA	273.65		
199010	Otros impuestos		28845.21	
19901010	Retencion en la fuente Renta	2041.08		
19901015	Credito Tributario Imp. Renta Años Anter	26904.13		
199015	Depósitos en garantía y para importacion		900.00	
19901505	Depositos en garantia	900.00		
1999	(Provisión para otros activos irrecupera			-27727.28
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-27727.28	
19999005	(Provisión para otros activos)	-27727.28		
TOTAL ACTIVOS				13829319.33

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-11885131.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-2282986.54
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-2282311.04	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-2159792.88		
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-121778.00		
21013530	Deposito de Ahorros RECAUDACION	-740.38		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		-675.50	
21015005	Depósitos por confirmar (Dep. Cheques)	-675.50		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-9251435.69
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-1598777.83	
21030505	De 1 a 30 días	-1598708.72		
21030510	De 1 a 30 días	-69.11		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-2952019.94	
21031005	De 31 a 90 días	-2951345.91		
21031010	De 31 a 90 días	-674.03		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-2373093.12	
21031505	De 91 a 180 días	-2369896.92		
21031510	De 91 a 180 días	-3196.20		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-1993736.98	
21032005	De 181 a 360 días	-1992465.32		
21032010	De 181 a 360 días	-1271.66		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-333807.82	
21032505	De más de 361 días	-323618.74		
21032510	De mas de 361 días	-10189.08		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			-350708.92

Cooperativo de Ahorro y Fomento
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICADO: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Loma, 05-07-2022

f. 
SECRETARIA

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0008

210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-350708.92 /	
21050505	Ahorro Credito	-250.00		
21050515	Ahorro planificado	-279136.18		
21050520	Ahorro planificado inactivos	-24.01		
21050525	Ahorro navideño	-6140.61		
21050535	Ahorro mi primera cuenta	-3488.11		
21050545	Ahorro Encaje	-61670.01		
25	CUENTAS POR PAGAR			-270615.28 /
2501	INTERESES POR PAGAR		-179171.96	
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		-82.05	
25010505	Depósitos a la vista	-82.05		
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-177444.07 /	
25011505	A plazo fijo	-176623.10		
25011510	Ahorro planificado	-820.97		
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1645.84 /	
25013505	Intereses por pagar Financoop	-1034.86		
25013510	Intereses por pagar Bancodesarrollo	-610.96		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		-14726.71 /	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-6956.09	
25031005	Decimo Tercer Sueldo	-1894.42		
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-5061.67		
250315	APORTES AL IESS		-6447.11 /	
25031505	IESS por pagar	-6030.82		
25031510	Aportes y Descuentos al IESS	-43.49		
25031515	Préstamos IESS Empleados	-372.80		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-1323.51	
25032505	Participación a empleados	-1323.51		
2504	RETENCIONES		-13198.53 /	
250405	RETENCIONES FISCALES			
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financ.	-432.91		
25040510	Retencion IR 1%	-9.78		
25040511	Retencion IR 1.75% Bienes	-507.83		
25040512	Retencion IR 1.75% Seguros	-9.61		
25040513	Retencion IR 1.75% Publicidad	-1.05		
25040514	Retencion IR 1.75% Regimen microempresas	-327.11		
25040517	Retencion IR 2.75%	-1469.85		
25040520	Retencion IR 8% Arriendos	-275.14		
25040521	Retencion IR 8% Servicios predomina inte	-428.80		
25040525	Retencion IR 10%	-1584.56		
25040530	Retencion IVA 30%	-1102.96		
25040535	Retencion IVA 70%	-4299.17		
25040540	Retencion IVA 100%	-2357.37		
25040550	Impuesto al IVA	-392.19		
250490	OTRAS RETENCIONES		-7435.36 /	
25049005	Contribucion SOLCA	-1553.27		
25049015	Retenciones judiciales	-58.90		
25049020	Seguro de desgravamen	-5823.19		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			-1874.97

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Lola, 05-09-2022

f. 
SECRETARIA

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0000

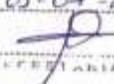
250505	IMPUESTO A LA RENTA			
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)		-1874.97	
2506	PROVEEDORES	-1874.97		
250605	SERVICIOS			-52745.78
25060515	Cuentas por pagar Financoop		-52745.78	
25060525	Cuentas por pagar SPI-BCE	-786.99		
25060540	Cuentas por pagar Varias	-70.00		
25060551	Money Gram Envios	-49643.67		
25060589	Cuentas por Pagar Punto Matico Financoop	-2168.12		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-77.00		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			-1461.97
25909020	Tramites Judiciales		-1461.97	
25909050	Cuentas por pagar microcredito en admini	-67.01		
25909055	Cuentas por pagar consumo ordinario en a	-866.45		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-428.51		
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER			-262231.48
260205	DE 1 A 30 DIAS			-5756.30
26020515	Bancodesarrollo	-5756.30		
260210	DE 31 A 90 DIAS		-11708.71	
26021015	Bancodesarrollo	-11708.71		
260215	DE 91 A 180 DIAS		-17857.82	
26021515	Bancodesarrollo	-17857.82		
260220	DE 181 A 360 DIAS		-37052.24	
26022015	Bancodesarrollo	-37052.24		
260225	DE MÁS DE 360 DIAS		-7209.72	
26022505	Bancodesarrollo	-7209.72		
260250	DE 1 A 30 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POP		-14681.64	
26025010	Caja Central Financoop	-14681.64		
260255	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO PO		-29621.46	
26025510	Caja Central Financoop	-29621.46		
260260	DE 91 A 180 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO P		-45116.41	
26026010	Caja Central Financoop	-45116.41		
260265	DE 181 A 360 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO		-93227.18	
26026510	Caja Central Financoop	-93227.18		
28	OTROS PASIVOS			-4192.67
2990	OTROS			-4192.67
299005	SOBRANTES DE CAJA		-973.61	
29900505	Sobrantes de caja	-973.61		
299080	VARIOS		-3219.06	
29909010	Depositos no identificados	-3219.06		
TOTAL PASIVOS				-12422170.58

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL			-668588.82
3103	Aportes de socios			-668588.82
310305	Aportes de socios		-668588.82	

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" I.T.S.A.
C.R. (Caja) Con el presente
documento es fiel copia de su original

Lola, 05-07-2022

f. 
SECRETARIA

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Página 0010

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

31030505	Certificados de Aportación	-668568.82		-667643.81
33	RESERVAS			-667643.81
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			-667643.81
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-42981.41		
33010525	Legales	-624662.40		
33010530	Reservas para futuras capitalizaciones			-65291.20
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			-64004.14
3501	Superávit por valuación de propiedades,			-64004.14
350105	Superávit por valuación de propiedades,	-64004.14		
35010505	Superávit por valuación			-1287.06
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS			-1287.06
350405	PAPELES COMERCIALES			
35040505	Envases del Litoral S.A	-413.82		
35040510	Empagran S.A	-491.25		
35040515	Plásticos del Litoral	-381.99		-5624.92
36	RESULTADOS			-145142.40
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio			-145142.40
360305	Utilidad o excedentes del ejercicio	-145142.40		
36030505	Utilidad o excedentes del ejercicio			139517.48
3604	(Pérdida del ejercicio)			139517.48
360405	(Pérdida del ejercicio)	139517.48		
36040505	(Pérdida del ejercicio)			
TOTAL PATRIMONIO				-1407148.75
EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-13829319.33

CUENTAS CONTINGENTES

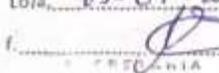
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2456444.93
7103	Activos castigados			312446.69
710310	Cartera de créditos		294887.51	
71031005	Cartera de créditos	294887.51		
710320	Cuentas por cobrar		8350.54	
71032005	Cuentas por cobrar	8350.54		
710330	Otros activos		9208.64	
71033005	Otros activos	9208.64		
7105	Operaciones activas con empresas vincula			77960.86
710510	Cartera de créditos		77960.86	
71051005	Cartera de creditos	77960.86		
7107	Cartera de créditos en demanda judicial			763277.00
710705	Comercial		16800.00	
71070505	Comercial prioritario	16800.00		

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICADO: Cuyo el presente
documento es fiel copia de su original

Lola 05-07-2022


CREDIAMIGO

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Período: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0011

710710	Consumo		148403.00	
71071005	Consumo	148403.00		
710720	Para la microempresa		562724.00	
71072005	Para la microempresa	562724.00		
710735	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO		35350.00	
71073505	Consumo ordinario	35350.00		
7108	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RES			28.00
710810	SALDO CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LI		28.00	
71081005	Bansur Ltda. en Liquidacion	25.00		
71081010	Cadecol Ltda. en Liquidacion	3.00		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp			40178.54
710910	Cartera de créditos de consumo		2105.74	
71091005	Cartera de créditos de consumo	2105.74		
710920	Cartera de créditos para la microempresa		30904.46	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	30904.46		
710935	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO		7168.34	
71093505	Cartera de Credito de Consumo Ordinario	7168.34		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			1262553.84
719005	Cobertura de seguros		1262553.84	
71900505	Fidelidad privada	20000.00		
71900510	Dinero y valores	710000.00		
71900515	Robos e Incendios	10781.90		
71900520	Vehículo	21889.29		
71900525	Vida colectivo	3500.00		
71900530	Seguro de desgravamen	496382.65		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-2456444.93
7203	Activos castigados			-312446.69
720305	Activos castigados		-312446.69	
72030505	Activos castigados	-312446.69		
7205	Operaciones activas con empresas vincula			-77960.86
720510	Operaciones activas con entidades vincul		-77960.86	
7207	Cartera de créditos en demanda judicial			-763277.00
720705	Cartera de créditos en demanda judicial		-763277.00	
7208	CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDAC			-28.00
720805	Bansur Ltda. en Liquidacion		-25.00	
720810	Cadecol Ltda. en Liquidacion		-3.00	
7209	Intereses en suspenso			-40178.54
720905	Intereses en suspenso		-29429.39	
72090505	Intereses en suspenso	-29429.39		
720910	Consumo		-87.26	
72091005	Consumo	-1221.96		
72091010	Consumo Agrícola	997.48		
72091015	Consumo	137.22		
720920	Microcredito		-10661.89	
72092005	Microcredito	-11349.29		
72092010	Microcredito	687.40		
7290	Otras cuentas de orden deudoras			-1262553.84
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-1262553.84	

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original

Lota, 09-07-2021
[Firma]
[Firma]

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0012

72900505	Otras cuentas de orden deudoras	-1262553.84		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			17514421.05
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		16154932.74	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		14661577.19	
73011005	Documentos en garantía Pagares	14661577.19		
730160	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO E		782736.40	
73016002	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	782736.40		
7301600205	Cartera creditos consumo prioritario por	28762.00		
7301600210	Cartera creditos consumo prioritario por	25233.72		
7301600215	Cartera creditos consumo prioritario por	38878.68		
7301600220	Cartera creditos consumo prioritario por	77734.97		
7301600225	Cartera creditos consumo prioritario por	612127.03		
730165	CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO EN		163640.08	
73016507	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO	163640.08		
7301650705	Cartera creditos consumo ordinario por v	3573.34		
7301650710	Cartera creditos consumo ordinario por v	8678.43		
7301650715	Cartera creditos consumo ordinario por v	13412.26		
7301650720	Cartera creditos consumo ordinario por v	25934.19		
7301650725	Cartera creditos consumo ordinario por v	112041.86		
730180	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO EN A		546979.07	
73018004	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR	546979.07		
7301800405	Cartera creditos microcredito por vencer	17699.68		
7301800410	Cartera creditos microcredito por vencer	34116.42		
7301800415	Cartera creditos microcredito por vencer	52600.78		
7301800420	Cartera creditos microcredito por vencer	100814.38		
7301800425	Cartera creditos microcredito por vencer	341747.83		
7302	Operaciones pasivas con empresas vincula		1002897.78	
730205	Operaciones pasivas con empresas vincula		350708.92	
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiert			740.38
730405	Depositos restringidos			740.38
7307	Depósitos de entidades del sector públic		740.38	
730705	Depositos de entidades del sector public			5141.23
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		5141.23	
731405	Provisiones genericas			-17514421.05
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-16154932.74
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-14661577.19	
740110	Documentos en garantía	-14661577.19		
74011005	Documentos en garantía		-782736.40	
740160	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO E		-782736.40	
74016002	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	-782736.40		
7401600205	Cartera creditos consumo prioritario por	-28762.00		
7401600210	Cartera creditos consumo prioritario por	-25233.72		
7401600215	Cartera creditos consumo prioritario por	-38878.68		
7401600220	Cartera creditos consumo prioritario por	-77734.97		
7401600225	Cartera creditos consumo prioritario por	-612127.03		
740165	CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO EN		-163640.08	
74016507	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO	-163640.08		
7401650705	Cartera creditos consumo ordinario por v	-3970.38		

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICA: Con el presente
documento es fiel copia de su original
Lota, 03-03-2022
f. [Firma]

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Período: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0013

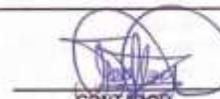
7401650710	Cartera credits consumo ordinario por v	-8688.82	
7401650715	Cartera credits consumo ordinario por v	-13428.36	
7401650720	Cartera credits consumo ordinario por v	-25510.66	
7401650725	Cartera credits consumo ordinario por v	-112041.86	
740180	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO EN A		-546979.07
74018004	CARTERA CREDITOS MICROCREDITO POR VENCER	-546979.07	
7401800405	Cartera credits microcredito por vencer	-17699.68	
7401800410	Cartera credits microcredito por vencer	-34116.42	
7401800415	Cartera credits microcredito por vencer	-52600.76	
7401800420	Cartera credits microcredito por vencer	-100614.38	
7401800425	Cartera credits microcredito por vencer	-341747.83	
7402	Operaciones pasivas con empresas vincula		-1002897.78
740245	Otros pasivos		-1002897.78
74024505	Otros pasivos	-1002897.78	
7404	Depósitos y otras captaciones no cubier		-350708.92
740410	Obligaciones inmediatas		-350708.92
74041005	Depositos restringidos	-350708.92	
7407	Depósitos de entidades del sector públic		-740.38
740715	Otros depósitos		-740.38
74071505	EERSSA	-740.38	
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-5141.23
741421	Provision generica voluntaria cartera co		-667.93
741423	Provision generica voluntaria cartera mi		-2467.57
741439	Provision generica voluntaria cartera de		-2005.73

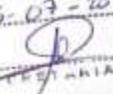
TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00


GERENTE




CONTADOR

COPIA DE AHORRO Y CREDITO
"CREDIAMIGO" S.A.
CERTIFICADO: Este es el presente
documento es fiel copia de su original
Loja, 05-07-2022
f. 
CONTADOR

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

COPIA DE ORIGINAL Y LEGITIMO
"CREDIAMIGO" ITES.
Certificado: Con el presente
se declara que es fiel copia de su original
Lola, 05-07-2020

Página 0001

INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5101	Depósitos	-1649430.53
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	-11177.18
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	-11177.18
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	-11177.18
510310	Disponibles para la venta	-81708.14
51031005	Disponibles para la venta	-49667.38
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-28565.74
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	-28565.74
510320	De disponibilidad restringida	-5475.02
51032005	De disponibilidad restringida	-5475.02
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	-1556545.21
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-310709.99
51041005	Consumo Prioritario	-310709.99
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	-760105.78
51042005	Cartera de microcrédito	-729780.66
51042015	Cartera de microcrédito Oportuno	-30325.12
510426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	-462518.56
51042605	Consumo Ordinario	-462518.56
510450	De mora	-23210.88
51045005	De mora	-23210.88
52	COMISIONES GANADAS	-23054.58
5290	Otras	-23054.58
529005	SUPA	-306.00
529010	Pago Agil-Servipagos	-7260.35
529015	Easypagos SA	-1595.61
529020	Bono de Desarrollo Humano	-8564.88
529025	Wester Union	-1550.65
529030	Ecuagiros	-722.80
529035	Puntomatico	-2692.99
529055	Comision GADME	-361.00
529060	CNT	-0.30
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-111582.51
5303	En venta de activos productivos	-111582.51
530310	En venta de cartera de créditos	-111582.51
53031005	En venta de cartera de crédito	-111582.51
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-17044.72
5490	Otros servicios	-17044.72
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	-17044.72
54900505	Certificaciones	-209.67
54900510	Transferencias Interbancarias	-4204.03
54900515	Anticipos Sector Publico	-608.41
54900520	Cheques devueltos	-69.36
54900525	EERSSA	-8303.87
54900530	Comision GADML	-2466.44
54900535	Corresponsal solidario	-881.68
54900540	Emision de estados de cuenta	-48.76
54900545	Reposicion de cartola	-252.50
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-6001.88
5503	DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFICADOS	-702.17
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION	-702.17
55030505	Dividendos x certificados aportacion	-702.17

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

RECIBIÓ SE HA Y L...
"CREDIAMIGO"
C.R. con el presente
documentos fiel copia de lo original

Lola, 02-03-2021

Página 0002

5590	Otros			
559005	Otros		-5299.71	
58	OTROS INGRESOS		-5299.71	
5604	Recuperaciones de activos financieros			-176694.96
560405	De activos castigados			-170168.75
56040505	De activos castigados	-152676.49		
560410	Reversión de provisiones		-2721.52	
56041005	Reversión de provisiones	-2721.52		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-14790.74	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-14790.74		
5690	Otros			-6506.21
569005	Otros		-2536.93	
56900510	Otros Cartera	-2536.93		
569025	Ingresos diversos		-3969.28	
59	Pérdidas y ganancias			5624.92
5905	Pérdidas y ganancias			5624.92
590505	Pérdidas y ganancias		5624.92	
59050505	Pérdidas y ganancias	5624.92		
TOTAL INGRESOS				-1978184.26

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS			855970.79
4101	Obligaciones con el público			806784.23
410115	Depósitos de ahorro		46452.63	
41011505	Depósitos de ahorro	34061.61		
41011510	Depositos de Encaje	1959.08		
41011520	Depósito de Ahorro Programado	10234.46		
41011525	Ahorro navidad	167.77		
41011530	Ahorro mi primera cuenta	29.71		
410130	Depósitos a plazo		760261.65	
41013005	Depositos a plazo	754356.78		
41013010	Ahorro Planificado	5905.07		
410190	Otros		69.75	
41019005	Certificados de Aportación	69.75		
4103	Obligaciones financieras			49186.56
410310	Obligaciones con instituciones financieras		49186.56	
41031005	Financoop	26423.30		
41031010	Bancodesarrollo	11825.77		
41031020	Banco Gueyaquil	9916.66		
41031025	Banco del Austro	1020.83		
42	COMISIONES CAUSADAS			486.73
4290	Varias			486.73
429005	Comisiones por adquisición títulos en bo		486.73	
44	PROVISIONES			156337.19
4402	Cartera de créditos			120382.99
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO		6.00	
44021005	Crédito comercial prioritario	6.00		
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		14342.70	
44022005	Crédito de consumo prioritario	14342.70		
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		23518.88	
44022505	Crédito de consumo ordinario	23518.88		

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0004

45032520	Seguros de vida	4349.83	
45032530	Seguros Generales	4322.81	
450330	Arrendamientos		34630.00
45033005	Arrendamientos	34630.00	
450390	Otros servicios		128360.50
45039005	Alimentacion	795.29	
45039010	Credit Report C.A	8933.05	
45039015	Seguridad y Monitoreo	54738.32	
45039020	Servicio de Correspondencia	959.51	
45039025	Lubricantes y Combustibles	1522.46	
45039030	Judiciales y Notariales	2868.41	
45039035	Servicios bancarios	713.42	
45039040	Transferencias BCE	932.59	
45039050	Otros servicios	58897.45	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		116512.78
450405	Impuestos Fiscales		46483.90
45040505	IVA	44471.51	
45040510	15% ICE	489.67	
45040515	Contribucion Unica y Temporal	1522.72	
450410	Impuestos Municipales		3030.85
45041005	Palante Municipal	2873.13	
45041010	Predio Urbano	149.32	
45041015	Impuestos a los activos totales	8.40	
450415	APORTES A LA SEPS		11516.37
45041505	Contribucion 0.45%por mil SEPS	11516.37	
450420	Aportes a la COSEDE por prima fija		54268.43
45042005	Contribucion COSEDE	54268.43	
450490	Impuestos y aportes para otros organismo		1213.23
45049005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	334.90	
45049010	Contribucion SOLCA	878.33	
4505	Depreciaciones		7460.44
450515	Edificios		1080.75
45051505	Edificios	1080.75	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2647.08
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2647.08	
450535	Unidades de transporte		3230.16
45053505	Unidades de transporte	3230.16	
450590	Otros		502.45
45059005	Otros	502.45	
4506	Amortizaciones		7853.43
450605	Gastos anticipados		2518.68
45060530	Responsabilidad Civil	1656.84	
45060535	Microsoft 365 Busine	862.04	
450625	Programas de computación		2656.99
45062505	Programas de computación	2656.99	
450630	Gastos de adecuación		2677.76
45063005	Gastos de adecuación	2677.76	
4507	Otros gastos		56076.96
450705	Suministros diversos		20118.61
45070505	Suministros diversos	20118.61	
450715	Mantenimiento y reparaciones		4241.28
45071505	Mantenimiento y reparaciones	4241.28	
450790	Otros		31717.07

Presupuesto de Gastos y Gastos
"CREDIAMIGO" I.T.S.
CERTIFICADO: Este es el presente
documento es fiel copia de su original
Lola, 02-07-2022
P
CREDIAMIGO

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

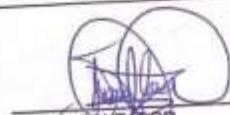
Página 0005

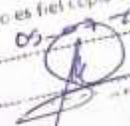
Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

45079020	Gastos no deducibles	4067.87		
45079025	Gastos Varios	27649.20		6717.92
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			5163.28
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		5163.28	
470305	Intereses y comisiones devengados en eje	5163.28		
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje			1554.64
4790	Otros		1554.64	
479010	OTROS	1554.64		
47901005	Otros			3198.48
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			1323.51
4810	Participación a empleados		1323.51	
481005	Participación a empleados	1323.51		
48100505	Participación a empleados			1874.97
4815	Impuesto a la renta		1874.97	
481505	Impuesto a la renta	1874.97		
48150505	Impuesto a la renta			
TOTAL GASTOS				1978184.26


GERENTE




CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.S.
CERTIFICADO: Copia del presente
documento es fiel copia de su original
Loja, 05 de febrero de 2021


CREDIMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Contable: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/03/31 (Detallado)

Página:0003

13032505	De más de 360 días sector privado	16790.00	
1303355	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		266560.25
13033265	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	55889.36	
13035710	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00	
13035730	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	70000.00	
13035025	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00	
130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	149818.78	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	149818.78	
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		3500.00
133730	ENTREGADOS EN GARANTIA		1000.00
13372005	Banco Guayaquil	1000.00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		1618825.57
1403	Cartera de crédito de cobranza por vencer		600977.73
140205	De 1 a 30 días		230347.10
14020505	De 1 a 30 días	230347.10	
140210	De 31 a 90 días	403833.50	
14021005	De 31 a 90 días	403833.50	
140215	De 91 a 180 días	607718.23	
14021505	De 91 a 180 días	607718.23	
140220	De 181 a 360 días	1073312.20	
14022005	De 181 a 360 días	1073312.20	
140225	De más de 360 días	6701908.68	
14022505	De más de 360 días	6701908.68	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		7206384.10
140405	De 1 a 30 días	210910.01	
14040505	De 1 a 30 días	210910.01	
14040510	De 1 a 30 días	2091.33	
14040515	De 1 a 30 días Reactivación Económica	10441.88	
140410	De 31 a 90 días	402142.43	
14041005	De 31 a 90 días	402142.43	
14041010	De 31 a 90 días	3684.73	
14041015	De 31 a 90 días Reactivación Económica	332128.73	
140415	De 91 a 180 días	54888.76	
14041505	De 91 a 180 días	54888.76	
14041510	De 91 a 180 días	3831.41	
14041515	De 91 a 180 días Reactivación Económica	102864.29	
140420	De 181 a 360 días	194695.03	
14042005	De 181 a 360 días	854731.30	
14042010	De 181 a 360 días	3166.00	
14042015	De 181 a 360 días Reactivación Económica	18754.73	
140425	De más de 360 días	5045732.27	
14042505	De más de 360 días	4234314.00	
14042510	De más de 360 días	485.69	
14042515	De más de 360 días Reactivación Económica	776118.80	
1425	Cartera de crédito de cobranza que no devenga intereses		120352.41
142505	De 1 a 30 días	8208.32	
14250505	De 1 a 30 días	8208.32	

Usuario: EDCARTUCHE_MKT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Impresión de informe de
"CARTERA DE CRÉDITOS"
Cartera de Crédito
Activos de Cobranza por Vencer
Fecha: 03-03-2022
[Firma]

CREDEMIGSO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Contable en US\$)

Periodo: 2021/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 003

142010	De 31 a 90 días		9999.95	
14201005	De 31 a 90 días			9999.95
142015	De 91 a 180 días	8566.35		8566.35
14201505	De 91 a 180 días			8566.35
142020	De 181 a 360 días	8824.89		14391.20
14202005	De 181 a 360 días			14391.20
142025	De más de 360 días	14588.08		80705.17
14202505	De más de 360 días			80705.17
1420	Cartera de microcréditos que no devenga intereses	80705.17		120179.83
142005	De 1 a 30 días			10625.84
14200505	De 1 a 30 días			10625.84
142010	De 31 a 90 días	10523.84		14021.02
14201005	De 31 a 90 días			14021.02
142015	De 91 a 180 días	14021.82		11932.79
14201505	De 91 a 180 días			11932.79
142020	De 181 a 360 días	11902.79		17432.55
14202005	De 181 a 360 días			17432.55
142025	De más de 360 días	17432.85		66100.43
14202505	De más de 360 días			66100.43
1440	Cartera de crédito productivo vencida			8.00
144025	De más de 360 días			8.00
14402505	De más de 360 días	8.00		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			33385.00
145010	De 31 a 90 días			3000.83
14501005	De 31 a 90 días	3000.83		
145015	De 91 a 180 días			7477.99
14501505	De 91 a 180 días	7477.99		
145020	De 181 a 360 días			5320.03
14502005	De 181 a 360 días	9320.03		
145025	De más de 360 días			16086.74
14502505	De más de 360 días	15072.74		
14502510	Consumo Agrícola	13.00		
1450	Cartera de microcrédito vencida			50648.00
145010	De 31 a 90 días			3000.83
14501005	De 31 a 90 días	5888.83		
145015	De 91 a 180 días			15304.29
14501505	De 91 a 180 días	15354.59		
145020	De 181 a 360 días			13482.21
14502005	De 181 a 360 días	13482.21		
145025	De más de 360 días			16142.55
14502505	De más de 360 días	10941.29		
14502510	De más de 360 días	1.00		
1490	(Provisiones para créditos incobrables)			-42838.40
149025	(Cartera de crédito productivo)			-8.00
14903005	(Cartera de crédito productivo)	-8.00		
149010	(Cartera de crédito de consumo)			-169440.80
14901005	(Cartera de crédito de consumo)	-169440.80		

Usado: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:45

Logo de la Oficina de
"CEFINMIG" S.A.
CERTIFICADO: Que el presente
documento es fiel copia de lo original
Lola, 03-03-2022
[Firma]

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Contable: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 004

140020	(Cartera de microcréditos)		-202218.37	
14002008	(Cartera de microcréditos)		-202218.37	
140038	(Provisión general devaluatoria)			-5141.23
14003810	(Cartera de créditos de consumo)		-2573.68	
14003820	(Cartera de microcréditos)		-2497.57	
16	CUENTAS POR COBRAR			215477.22
1602	Intereses por cobrar inversiones			4383.94
160210	Disponibles para la venta		4204.15	
16021005	Disponibles para la venta	4004.15		
160220	De disponibilidad restringida		48.70	
16022003	De disponibilidad restringida	48.70		
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito			20491.38
160310	Cartera de crédito de consumo		72250.89	
16031005	Cartera de créditos de consumo	72250.89		
160320	Cartera de microcréditos		128240.48	
16032005	Microcrédito	109845.52		
16032015	Microcrédito Oportuno	201.57		
16032025	Reactivación Económica	16393.39		
1614	Pagos por cuenta de socios			10748.77
161430	Gastos judiciales		16743.77	
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	16743.77		
1690	Cuentas por cobrar varios			92202.17
169005	Anticipo al personal		4606.88	
16900605	Anticipo personal Credemigo Ltda.	766.88		
1690071	Abel Flores Martha Cecilia JEFE DE AGENCIA AMALUZA	1950.00		
1690072	Guaman Lopez Wilson Herman CAJERO AGENCIA NORTE	1960.00		
169008	Otros		4793.46	
16900902	Cuentas por Aseguradora Brivestras	1922.55		
16900915	Financiero Couagras	2023.88		
16900920	Financiero Welter Union	1625.88		
16900930	Anticipo Convenio Sector Publico	9.09		
16900970	Money Green Pagos	4071.74		
16900982	Contribucion SCLCA-SRI	122.34		
16900990	Cuentas por cobrar varios	3758.06		
16900992	Cx.C. Seguro de Desgravamen	1149.90		
16900998	CXC Magdalenitas Cia. Ltda	3000.00		
16900997	CXC David Leonardo Alvará	1200.00		
16900990	CXC Maximiliano Werbertha Castro	3000.00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			41573.74
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		4073.55	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	4073.55		
169910	(Provisión para otros cuantos por cobrar)		35832.19	
16991005	(Provisión para otros cuantos por cobrar)	-30002.19		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			422208.88
1801	Terrenos			237018.40
180105	Terrenos		237018.40	
18010503	Terrenos	237018.40		

Usado: EDCARTUACHE_MKT Fecha Hora Reporte: 2022-03-02 14:27:40

RECIBIDA DE ABEL FLORES MARTHA CECILIA
JEFE DE AGENCIA AMALUZA
CREDIAMIGO S.A. en el presente
Acto de fe del día de su entrega
Fecha: 03-02-2022

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotizado: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0005

Código	Descripción			
1802	Edificios			
180205	Edificios			113700.39
18020505	Edificios		113700.39	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	113700.39		
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina			91947.59
18050505	Muebles de oficina		61647.89	
18050510	Enseres de oficina	44111.82		
18050515	Equipos de oficina	15205.23		
1808	Equipos de computación	32530.54		
180805	Equipos de computación			85016.55
18080505	Equipos de computación		85016.55	
1807	Unidades de transporte	55016.95		
180705	Unidades de transporte			31321.44
18070505	Vehículo		31321.44	
18070510	Moto	20096.00		
1880	Otros	8321.44		
188005	Otros			18093.89
18800515	Equipos de seguridad		18093.89	
1880	(Depreciación acumulada)	18093.89		
188005	(Edificios)			-109921.80
18800505	(Edificios)		-109921.80	
188015	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-40880.15		
18801505	(Muebles de oficina)		-48881.24	
18801510	(Enseres de oficina)	-24521.32		
18801515	(Equipos de oficina)	-4307.79		
188020	(Equipos de computación)	-13252.19		
18802005	(Equipos de computación)		-44796.23	
188025	(Unidades de transporte)	-44796.23		
18802505	(Unidades de transporte)		-12476.78	
188040	(Otros)	-12476.78		
18804005	(Otros)		-11065.18	
18804015	(Otros)	-11065.18		
19	OTROS ACTIVOS			206930.28
1901	Inversiones en acciones y participaciones			32888.36
190125	En otros organismos de integración coper		32888.36	
19012505	Financop	14643.43		
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.04		
19012515	COAC Ascion Popular	1000.00		
19012520	COAC Quilanga	30.00		
19012530	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP	15000.00		
19012535	CACPE Bolan	10.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			127256.59
190410	Anticipos a terceros		3894.47	
19041005	Anticipos a terceros	1296.47		
19041010	Avniel Morales Tingo Alejandro Fiermonte	2025.00		
190490	Otros		14005.00	
19049005	Compra de cartas	13999.31		
19049010	Seguros Generales	895.69		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-02 14:27:40

RECIBIDA DE ALICIA Y LINDA
"CREDIAMIGO" ITI S.
C.R. con el presente
documento es fiel copia de lo original
Fecha: 02-03-2022
Firma: [Firma]

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Contable: 1)

Periodo: 2021/05/01 a 2021/10/31 (Definitivo)

Página 0008

19049015	Responsabilidad civil	3947.00		
190496	(Amortización de gastos anticipados)			
19049935	(Amortización de gastos anticipados)			
1905	GASTOS DIFERIDOS	-17342.88	-17342.88	
190530	Programas de computación			
19052005	Programas de computación		37422.72	47081.38
19052010	Licencias COMODO	14187.86		
19052015	MAINTENIMIENTO DE REDES	1350.00		
19052505	Gastos de arrendación	21994.88		
190559	Gastos de selección		38888.36	
19059965	(Amortización acumulada gastos diferidos)	35588.28		
1906	Deuda	-26208.72	-26208.72	
190605	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA			19367.12
19060510	Retención en la fuente IVA		378.88	
190610	Otros impuestos	378.88		
19061010	Retención en la fuente Retiro		15032.34	
19061015	Credito Tributario Imp. Renta Afiliado Anter	1983.49		
190615	Depositos en garantía y para importación	10081.75		
19061535	Depositos en garantía		100.00	
190680	Varios	903.80		
19069010	Operaciones Cédulas administradas cuentas de orden		344.21	
1909	Provisión para otros activos intangibles	-344.21		
190996	PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS			-10263.18
19099905	Provisión para otros activos	-15282.18		
TOTAL ACTIVOS				1903862.12

PASIVOS

21	DEMANDAS CON EL PUEBLO			
2101	DEPOSITOS A LA VISTA			1013804.31
210135	DEPOSITOS DE AHORRO			
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVOS		956400.21	
21013510	Deposito de Ahorro PASIVOS	-347286.01		
21013530	Deposito de Ahorro RECAUDACION	-111790.88		
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	463.85		
21015005	Depositos por confirmar (Dpto. Cheques)		-5345.16	
2108	DEPOSITOS A PLAZO	-8045.10		
210305	DE 1 A 30 DIAS			-121188.18
21030505	De 1 a 30 días		-128407.82	
21030510	De 1 a 30 días	-182072.13		
210310	DE 31 A 90 DIAS	-20677		
21031005	De 31 a 90 días		-158102.96	
21031010	De 31 a 90 días	-338658.75		
210315	DE 91 A 180 DIAS	-1753228		
21031505	De 91 a 180 días		-1033221.88	
21031510	De 91 a 180 días	-330344.07		

Usuario: EDCARTUCHE_MKT Fecha: 10/31/2021 Hora: 10:27:48

Verificado en el libro y en los
"CREDITOS" y "DEBITOS"
Ejercicio con el presente
documento se del libro de su original
Fecha: 02-03-2022
[Firma]

CREDIAMIGO
Oficina CONSULEADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Miles Colaborar: 1)

Periodo: 2021/01/01 a 2021/12/31 (Definitivo) Página 007

21021510	De 91 a 180 días	-677.48	
210320	DE 181 A 360 DÍAS		2931048.95
21032005	De 181 a 360 días	-2950634.04	
21032010	De 181 a 360 días	-1022.19	
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-587905.28
21032505	De más de 361 días	-583199.01	
21032510	De más de 361 días	-4704.27	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-428026.83
210506	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-428026.83
21050605	Ahorro Crédito	-293.00	
21050618	Ahorro planificado	-304526.18	
21050620	Ahorro planificado inactivos	-210.31	
21050625	Ahorro navideño	-12233.96	
21050630	Ahorro ni primer cuenta	-7542.87	
21050645	Ahorro Escajo	-101187.83	
25	CUENTAS POR PAGAR		289028.12
2501	INTERESES POR PAGAR		-28.22
250104	DEPÓSITOS A LA VISTA		-28.22
25010505	Depósitos a la vista	-28.22	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-302353.41
25011505	A plazo fijo	-301288.20	
25011510	Ahorro planificado	-1065.11	
250130	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-3543.26
25013010	Intereses por pagar Bancodesarrollo	-1052.89	
25013020	Intereses por pagar CONAFIPS	-1990.20	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		115344.83
250305	REMUNERACIONES		-100.55
25030505	Remuneraciones	-100.55	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-7310.78
25031005	Deducción Tercer Sueldo	-6000.18	
25031010	Deducción Cuarto Sueldo	-610.67	
250315	APORTES AL IESS		-6518.03
25031505	IESS por pagar	-6560.82	
25031515	Préstamos IESS Empleado	-728.22	
250320	FONDO DE RESERVA IESS		-88.98
25032005	Fondo de reserva IESS	-88.98	
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-11528.18
25032505	Participación a empleados	-11628.18	
2504	RETENCIONES		-32022.90
250405	RETENCIONES FISCALES		-12193.42
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financ.	-911.02	
25040510	Retención IR 1%	-6.39	
25040511	Retención IR 1.75% Bienes	-273.21	
25040512	Retención IR 1.75% Seguros	-14.15	
25040513	Retención IR 1.75% Publicidad	-8.40	
25040514	Retención IR 1.75% Régimen microempresarial	-93.43	
25040517	Retención IR 2.75%	-1714.89	

Usuario: EDCARTUCHER_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Compañía de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
C.R. 19.100.00001
Este documento es una copia fiel del original
Fecha: 03-03-2022

S.A.

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (valor Dólar: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página: 0008

2004020	Retencion IR 8% Activos	-294.49	
2004021	Retencion IR 8% Servicios producidos indirecto	-261.39	
2004025	Retencion IR 10%	-173.87	
2004030	Retencion IVA 30%	-433.91	
2004035	Retencion IVA 70%	-5431.16	
2004040	Retencion IVA 100%	-1848.83	
2004039	Impuesto al IVA	-232.59	
200480	OTRAS RETENCIONES		-1829.58
20049005	Contribucion SOLCA	-452.36	
20049015	Retenciones judiciales	-50.00	
20049025	Seguro de Desgravamen Dólar	6034.13	
20049040	Seguro de Desgravamen Dólar	-21.63	
2606	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-17366.76
260526	IMPUESTO A LA RENTA		-17026.76
2605929	Impuesto a la renta (Provisión de año)	-17026.76	
2806	PROVEEDORES		-4777.99
280605	SERVICIOS		-4777.99
28060505	Cuentas por pagar Puntiformes	-13.26	
28060510	Cuentas por pagar CNY	-2.35	
28060515	Cuentas por pagar Financop	-271.38	
28060525	Cuentas por pagar SFI-BCE	-70.00	
28060540	Cuentas por pagar Votus	-1841.66	
28060545	CSP BUN	-36.24	
28060551	Money Green Smls	-1151.23	
28060595	Cuentas por pagar Puerto Malibú Financop	-77.00	
28060596	Cuentas a pagar Cierre de Cuentas	-153.58	
2806	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-3846.23
280699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-3846.23
28060039	Tramites Judiciales	-250.03	
28060050	Cuentas por pagar microcrédito en administrados	-1216.44	
28060060	Cuentas por pagar compra de cartera	-4811.15	
28	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-126663.92
2802	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		121029.90
280205	DE 1 A 90 DIAS		-7323.25
28020515	Bancodesarrollo	-7323.25	
280210	DE 91 A 90 DIAS		10047.89
28021015	Bancodesarrollo	-1567.63	
280215	DE 91 A 180 DIAS		22755.17
28021515	Bancodesarrollo	-22762.17	
280220	DE 181 A 360 DIAS		-12276.33
28022015	Bancodesarrollo	-4729.30	
280225	DE MAS DE 360 DIAS		-16842.88
28022515	Bancodesarrollo	-15535.33	
2805	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PUBLICO		96263.92
280600	DE 1 A 90 DIAS		-3407.25
28060005	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES OANFPIS 1	-1462.30	
28060010	Corporacion Nacional de Finanzas populares OANFPIS 2	-845.95	

Usuario: EDCARTLICHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:49

Impresión de datos y firma
"CREDIAMIGO" S.A.
Certifico que el presente
documento es fiel copia de su original
Lola, 05-03-2022
[Firma]
C.A.S.

CRECIMINGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021

Expresado en Dólar (MVA Certificación: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 30/31

3001	Unidades o excedentes acumulados		-4228.07
300500	Unidades o excedentes acumulados		-4228.07
30050001	Unidades o excedentes acumulados	-4228.07	
TOTAL PATRIMONIO EXEDENTE DEL PERIODO			-301487.27
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-1801385.12

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00
----------------------------	------

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3409249.43
7100	Activos deligados			372015.13
710010	Cartas de crédito		343781.20	
71001005	Cartas de crédito	343781.20		
710020	Cuentas por cobrar		8876.97	
71002005	Cuentas por cobrar	8876.97		
710030	Otros activos		21807.28	
71003008	Otros activos	21807.28		
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas			114787.80
710510	Cartas de crédito		114787.80	
71051008	Cartas de crédito	114787.80		
7107	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial			281491.24
710708	Cartas de crédito produccion		-4023.82	
71070805	Cartas de crédito produccion	4923.82		
710710	Cartas de crédito de consumo		206666.06	
71071005	Consumo	206666.06		
710720	Cartas de microcrédito		363316.37	
71072005	Para la microempresa	363316.37		
7108	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión			28.00
710810	Subió cartas compradas a entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión			28.00
71081002	Financiera Ltda. en liquidación	28.00		
71081010	Credito Ltda. en liquidación	3.80		
7108	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			32366.31
710810	Cartas de crédito de consumo		16384.66	
71081005	Cartas de crédito de consumo	16384.66		
710820	Cartas de microcrédito		17382.35	
71082005	Cartas de crédito para la microempresa	17382.35		
71082015	Cartas de crédito para la microempresa	27.54		
7130	Otros cuentas de orden deudoras			1285284.18
713005	Cobertura de seguros		1272219.37	
71300505	Fidelidad privada	20000.00		
71300510	Dinero y valores	710000.00		

Usando: EDCARTUCHE_MBT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

RECIBIÓ DE MANITO Y FIRMÓ
"CALLEMIGO" S.A.
CALLEMIGO S.A. Cui el presente
certificado es del copia de su original
Lola 05-07-2022

CREDIANGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colación: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 05/11

71900518 Robos e Incendios			
71900520 Vehículo	20664.90		
71900523 Vida colectiva	21883.29		
71900530 Seguro de cesantiamen	1756.00		
71900540 Responsabilidad Civil	100000.00		
71900545 Equipo Electrónico	120000.00		
71900585 Rotura de Maquinaria	89175.18		
719055 PRIMA EN COMPRA DE CARTERA	2000.00		
71905505 Prima en compra de cartera premio		82948.78	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			
7201 Activos castigados			-3440245.43
720105 Activos castigados			-372315.13
72030505 Activos castigados			-372315.13
7205 Operaciones activas con empresas vinculadas	-472315.13		
720510 Operaciones activas con entidades vinculadas			-114787.80
7207 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-114787.80	
720705 Cartera de créditos en demanda judicial			-504494.04
7208 Cartera comprada a entidades en liquidación o adjuvada por procesos de fusión		-504494.04	
720805 Banco/ Lísta en Liquidación			-28.00
720815 Cedecci Lísta en Liquidación			-28.00
7208 Intereses en suspenso			-32548.31
720805 Intereses en suspenso			-32548.31
72090505 Intereses en suspenso			-32548.31
720910 Consumo	-31285.86		
72091005 Consumo			-31285.86
720920 Microcrédito	-4774.31		
72092005 Microcrédito			7712.96
72092015 Microcrédito Oportuno	7740.90		
7250 Otras cuentas de orden deudoras	-27.34		
726005 Otras cuentas de orden deudoras			-1363288.16
72600505 Otras cuentas de orden deudoras			-1363288.16
72905505 PRIMA EN COMPRA DE CARTERA			-372315.37
7290550505 Prima en compra de cartera premio			-372315.37
73 AGREEDORAS POR EL CONTRARIO			
7301 Valores y bienes recibidos de terceros			2472086.30
730110 DOCUMENTOS EN GARANTIA			2472086.30
73011005 Documentos en garantía Papeles			21382416.23
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA			138361.87
73012005 Consumo	20471.88		
73012010 MicroCrédito	136789.72		
730150 Cartera de crédito consumo en administración			103241.36
73015002 Cartera de créditos de consumo por vencer en administración			103241.36
730180 CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO EN ADMINISTRACIÓN			1000043.00
73018004 CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER			1000043.00
7302 Operaciones pasivas con vinculadas			743268.94
730205 Operaciones pasivas con empresas vinculadas			743268.94
7304 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos			339652.90

Usuario: EDCARTUQUE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-23 14:27:49

COPIA DE LA LEGISLACION
"CALLE/REG" 1715
CALLE/REG. Con el presente
documentos del tipo de original
LORA... 02-02-2022
[Firma]

CREDIANGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Ejercicios en DOLAR (Miles/Categoría: 1)

Período: 2021/01/01 a 2021/12/31 (Definitivo)

Página: 01/1

73040	Depositos restringidos	23952.90	
7307	Depositos de entidades del sector público	8302.14	8302.14
730705	Depositos de entidades del sector público	8302.14	
7314	Provisiones constituidas		1741.23
731405	Provisiones generadas	1741.23	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		2473986.26
7401	Valores y bonos recibidos de terceros		2267082.14
740101	Documentos en garantía		2267082.14
74010101	Documentos en garantía	-2132049.23	
74010102	Bonos inmuebles en garantía		-135032.91
74012001	Cobranza	26671.88	
74012101	MicroCredito	-138784.72	
740180	Cartera de crédito consumo en administración		-1032181.50
74018002	Cartera de crédito de consumo por vender en administración	-1032181.50	
740180	Cartera de microcréditos en administración		-1025043.88
74018004	CARTERA CREDITOS MICROCRREDITO POR VENCER EN ADMINISTRACION	-1025043.88	
7402	Obligaciones pasivas con empresas vinculadas		1432208.84
740205	Otros pasivos		743508.84
74020505	Otros pasivos	-743508.84	
7404	Depositos y otras liquidaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos		-33662.90
740410	Obligaciones invertidas		-33662.90
74041008	Depositos restringidos	-33662.90	
7405	Depositos de entidades del sector público		-4202.14
740716	Otros capitales		-4202.14
74071602	EBRESA	1241.81	
74071610	GAD MUNICIPAL LOJA	353.88	
74071618	GAD MUNICIPAL ESPINDOLA	-403.22	
74071620	Cuando de Banderas de Esfuerzo	-17.80	
74071625	Director General de Salud NA 11006	-6224.53	
7414	Provisiones constituidas		8941.23
741421	Provisión generada voluntaria cartera microcrédito		5073.08
741423	Provisión generada voluntaria cartera microcrédito		3868.15
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			0.00


GERENTE




CONTADOR

Compañía de Ahorro y Crédito
"BARRASIBAS" S.A.S.
CATH: C-1. Cto. El presente
documento es fiel copia de su original
Loja, 05-07-2022

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0001

República de Costa Rica y Page 1 of 6
"CREDIAMIGO" S.A.
CARTULA: Con el presente
documento se felicita de su registro
Lola. 05-07-2022

SECRETARIA

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2282873.69
5101	Depósitos		-20272.59
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	-20272.59	
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	-20272.59	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		-46542.36
510310	Disponibles para la venta		-43101.71
51031005	Disponibles para la venta	-43101.71	
510315	Mantenido hasta el vencimiento		-882.84
51031505	Mantenido hasta el vencimiento	-882.84	
510320	De disponibilidad restringida		-2557.81
51032005	De disponibilidad restringida	-2557.81	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		2216058.74
510410	Cartera de crédito de consumo	1106217.66	
51041005	Cartera de créditos de consumo	1098536.94	
51041025	Interés diferido Cartera de créditos de consumo	-37580.72	
510420	Cartera de microcrédito	1085035.24	
51042005	Cartera de microcrédito	1022731.76	
51042015	Cartera de microcrédito Oportuno	-6235.19	
51042025	Interés Diferido Microcrédito	-5143.83	
51042030	Reactivación Económica	-50624.44	
510450	De mora		-24805.84
51045005	De mora	-24805.84	
52	COMISIONES GANADAS		-18516.26
5290	Otras		-171.80
529005	SUPA		-3440.59
529010	Pago Agil-Servipagos		-1994.68
529015	Easypagos SA		-5753.20
529020	Bono de Desarrollo Humano		-459.83
529025	Waster Union		-283.47
529030	Ecuagros		-203.89
529035	Puntomatico		
53	UTILIDADES FINANCIERAS		-168341.60
5303	En venta de activos productivos		-64741.42
530305	En venta de inversiones	-64741.42	
53030505	En venta de inversiones		-103600.18
530310	En venta de cartera de créditos	-103600.18	
53031005	En venta de cartera de crédito	-103600.18	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-12991.12
5400	Otros servicios		-12991.12

549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		
54900505	Certificaciones	-12991.12	
54900510	Transferencias Interbancarias	-328.44	
54900520	Cheques devueltos	-5196.21	
54900525	EERSSA	-83.47	
54900530	Comision CADMI	-4963.14	
54900540	Emision de estados de cuenta	-2080.45	
54900545	Reposicion de cartola	-73.40	
56	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
5680	Otros		-6033.02
569005	Otros	-6033.02	
56	OTROS INGRESOS		
			47235.48

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0002

5804	Recuperaciones de activos financieros		-58650.82
580405	De activos castigados	-40126.39	
58040505	De activos castigados	-40126.39	
580420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-18524.53
58042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-18524.53	
5880	Otros		-5584.55
589005	Otros		-5584.55
58900510	Otros Cartera	-2718.40	
58900520	Ordenes de Pago	-3.08	
58900565	Otros	-5965.08	
58	Pérdidas y ganancias		48289.57
5805	Pérdidas y ganancias		48289.57
580505	Pérdidas y ganancias	48289.57	
58050505	Pérdidas y ganancias	48289.57	
TOTAL INGRESOS			-2507701.50

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS		1070356.88
4101	Obligaciones con el público		1033440.21
410115	Depósitos de ahorro	98697.14	
41011505	Depósitos de ahorro	89563.95	
41011510	Depósitos de Encaje	4316.82	
41011520	Depósito de Ahorro Programado	21323.71	
41011525	Ahorro navidad	1389.00	
41011530	Ahorro en primera cuenta	323.57	
410130	Depósitos a plazo	938442.37	
41013005	Depósitos a plazo	838434.64	
41013010	Ahorro Planificado	1807.53	
410180	Otros		0.70
41019005	Certificados de Aportación	0.70	
4103	Obligaciones financieras		44810.47

410310	Obligaciones con instituciones financieras		44816.47	
41031005	Financoop			
41031010	Bancodesarrollo	7504.26		
41031020	Banco Guayaquil	12355.71		
41031030	Corporación Nacional de Finanzas CONAFIPS	4165.11		
4105	Otros intereses	20781.39		
410580	Otros		1100.01	
41058010	Otros		1100.01	
42	COMISIONES CAUSADAS	1100.01		
4290	Varios			3694.75
429005	Comisiones por adquisición títulos en bolsa		3594.75	
429015	Comisiones por créditos otorgados	2891.91		
429020	Comisiones por inversiones FOGEPS	202.22		
43	PERDIDAS FINANCIERAS	600.82		
4300	Primas en cartera comprada			13540.14
430605	cartera comprada cartera de consumo		13540.14	
430615	Cartera Comprada Microcrédito	1324.45		
44	PROVISIONES	12215.66		
4402	Cartera de créditos			271856.38
			212316.50	

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0003

440220	Crédito de consumo		97549.31	
44022005	cartera de créditos de consumo	97049.31		
440240	Microcrédito		114667.24	
44024005	Microcrédito	114667.24		
4403	Cuentas por cobrar			58279.13
440305	Cuentas por cobrar		55279.13	
44030505	Cuentas por cobrar	58279.13		
4405	Otros activos			262.70
440505	Otros activos		262.70	
44050505	Otros activos	262.70		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1102361.01
4501	Gastos de personal			454474.42
450105	Remuneraciones mensuales	275429.31		
45010505	Sueldos y Salarios	278429.31		
450110	Beneficios sociales		46870.00	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	27215.95		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	15481.76		
45011015	Vacaciones	4172.29		
450120	Aportes al IESS		38543.73	
45012005	Aporte Patronal	38843.73		
450135	Fondo de reserva IESS		21749.21	
45013505	Fondo de reserva IESS	21749.21		
450180	Otros		71562.17	
45019005	Horas Extras	20074.19		
45019010	Uniformes	12227.38		

Compañía de Seguro y Fideicomiso
"CREDIAMIGO" S.A.
Cédula No. 1000 del presente
ocurre como fotocopia de su original
Fecha: 05-07-2022
[Firma]

Page 4 of 6

CREDIAMIGO

Que el presente documento es una copia desingradada

Lola, 65-03-2022

[Signature]

45018015	Capacitación	1398.00	
45018020	Bonificaciones Varias	1928.57	
45019030	SUBROGACION	3739.60	
45019035	Desahucio	8938.44	
45019040	Comisiones	16359.31	
45019087	Despléo Intempestivo	9381.68	
4502	Honorarios		91623.53
450205	Directores		20634.66
45020505	Consejo de Administracion	9991.46	
45020510	Consejo de Vigilancia	7000.00	
45020515	Gastos de Representacion	3643.20	
450210	Honorarios profesionales		70968.67
45021005	Auditor Externo	5200.00	
45021010	Auditor Interno	14400.00	
45021015	Garente	51388.87	
4503	Servicios varios		273025.83
450305	Movilizaci3n, fletes y embalajes		5436.88
45030605	Movilizaci3n trabajadores-viajes	1740.09	
45030510	Movilizaci3n Interna	1650.79	
45030511	Movilizaci3n Directivos	1920.00	
45030612	Movilizaci3n Asambleistas	170.00	
450310	Servicios de guardiana		65729.94
45031005	Servicios de guardiana	65729.94	
450315	Publicidad y propaganda		18693.07
45031505	Publicidad y propaganda	14608.18	
45031510	Promociones	4384.88	
450320	Servicios b3sicos		26131.03

Usuario: EDCARTUACHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO

Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Colcci3n: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo) P3gina 0004

45032005	Energia Elctrica	4559.52	
45032010	Agua Potable	832.77	
45032015	Telefono	5212.74	
45032020	Internet	7752.20	
45032025	Transmisi3n de datos	8101.03	
45032030	TV Cable	138.67	
450325	Seguros		6915.66
45032520	Seguros de vida	6915.66	
450330	Arrendamientos		39282.84
45033005	Arrendamientos	39282.84	
450390	Otros servicios		108577.21
45039005	Alimentacion	7318.93	
45039010	Buro de Credito	3845.30	
45039015	Seguridad y Monitoreo	633.56	
45039020	Servicio de Corrcorpondencia	1557.54	
45039025	Lubricantes y Combustibles	1594.91	
45039030	Judiciales y Notariales	1387.54	

<http://172.31.30.211/conexos/impresiones/contabilidad/impresiones/ede000310perdi...> 05/22/2022

45039035	Servicios bancarios	1745.30	
45039040	Transferencias BCE	256.50	
45039045	Publicaciones	500.00	
45039050	Otros servicios	39522.58	
45039061	Otros Servicios Profesionales	20566.50	
45039062	Información Registro Civil	320.75	
45039085	ALQUILER DE SISTEMA DE CUMPLIMIENTO	22300.00	
45039090	ALQUILER SISTEMA DE RIESGOS FINANCIEROS	7200.00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		148046.86
450405	Impuestos Fiscales		53890.33
45040605	IVA	52367.61	
45040515	Contribución Única y Temporal	1522.72	
450410	Impuestos Municipales		6382.35
45041005	Patente Municipal	4837.70	
45041010	Predio Urbano	148.72	
45041040	Registro de Marcas	888.20	
45041045	Contribuciones Municipales	221.25	
45041046	ACOMETIDA DOMICILIARIA	186.47	
450415	Aportes a la SEPS		12707.06
45041905	Contribución 0.45% por mil SEPS	12707.06	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		72223.62
45042005	Contribución COSEDE	72223.62	
450430	Multas y otras sanciones		810.37
45043005	Multas y otras sanciones	810.37	
450460	Impuestos y aportes para otros organismo		2033.13
45046005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	330.74	
45046010	Contribución SOLCA	1702.69	
4505	Depreciaciones		32500.57
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		8990.35
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	8990.35	
450530	Equipos de computación		16779.90
45053005	Equipos de computación	16779.90	
450535	Unidades de transporte		5011.45
45053505	Unidades de transporte	5011.45	
450590	Otros		1719.27

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DCLAR (Valor Contador: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo) Página 0005

45059005	Otros	1719.27	
4506	Amortizaciones		22614.37
450605	Costos anticipados		13074.14
45060530	Responsabilidad Civil	3274.67	
45060535	Microsoft 365 Business	2511.16	
45060540	Seguros Generales	7288.31	
450625	Programas de computación		4693.65
45062505	Programas de computación	2872.98	
45062520	Mantenimiento de Redes	1820.67	

MANEJO DE CAJAS Y LIBROS
"CREDIAMIGO" S.A.
C.R. (C.R.) C.I.B. al presente
SUSCRIBO EN FAVOR DE SU DEBITO
Lola, 05-07-2022



450030	Gastos de educación		4846.58
45003005	Gastos de educación		
4507	Otros gastos	4846.58	
450705	Suministros diversos		6038.23
45070505	Suministros diversos		
45070535	Redes	24037.49	
450710	Donaciones	1799.09	
45071005	Donaciones		5520.50
450715	Mantenimiento y reparaciones	5520.60	
45071505	Mantenimiento y reparaciones		8387.83
450790	Otros	8387.83	
45079025	Promociones (Incentivo INVERSIONISTAS) Fidelidad		36290.35
45079025	Gastos no deducibles	14889.59	
45079025	Gastos Varios	2809.1	
45079030	Seguridad Laboral	8277.54	
45079050	Gestión de cobranza	4807.85	
45079055	ISS Gerente	807.40	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	7891.20	
4701	Pérdida en venta de bienes		8326.88
470110	Activos dados de baja		161.14
4703	Intereses y comisiones devengados en eje	161.14	
470305	Intereses y comisiones devengados en eje		4841.05
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje		
4790	Otros	4841.05	
479010	Otros		3023.30
47901005	Otros	3023.30	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	3523.30	
4810	Participación a empleados		25894.05
481005	Participación a empleados		11526.19
48100505	Participación a empleados	11526.19	
4815	Impuesto a la renta		19005.70
481505	Impuesto a la renta		17036.78
48150505	Impuesto a la renta	17036.78	
TOTAL GASTOS			2507701.80


GERENTE




CONTADOR

Gerente de Banca y
"CREDI MIGA"
CREDITO S.A. C.A.
Documento de respaldo de la empresa
Fecha: 05-03-2022

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Contable: *)

Periodo: 20210101 al 20211231 (Del04/01/21)

Página 0001

FONDOS DISPONIBLES		ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja		110810.76
110105	Efectivo		185797.80
11010501	Caja General	185807.80	
110110	CAJA CHECK		436.00
11011005	Caja Checa	436.00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		
110305	Banco Central del Ecuador		931112.06
11030505	Banco Central del Ecuador	94011.85	
110310	Bancos e instituciones financieras	84551.25	
11031010	BanEcuador	210560.58	
11031015	BanEcuador cta de 3001940007	14027.89	
11031020	Protebanco cta. Altorre 12120086040	31038.66	
11031030	Banco del Austro Cta. Altorre	2675.26	
11031040	Banco del Austro Cta. Comenta	25855.48	
11031070	Banco de Guayaquil	2287.54	
11031080	Banco de Guayaquil cta de Pichincha S.A	125965.58	
11031090	Banco del Pacifico cta de 8140976	2229.71	
110320	Instituciones del sector financiero paja	5870.31	
11032010	Coop. Aho. Credi. CajasLuz	810000.47	
11032020	Coop. Aho. Credi. Cotacachi	212.46	
11032040	Coop. Aho. Credi. El Conventillo	16663.26	
11032045	Coop. Aho. Credi. 25 de Enero	48.63	
11032050	Cta Altorre Chulucan 01242868801	178.78	
11032055	Financiera cta. 003-01-0000000	427558.27	
11032060	Financiera chequeos cta. 5025-0500138	3027.80	
11032070	Coop. Aho. Credi. Caba Rey	21.40	
11032080	CACPE Pastaza Altorre-Veto	3.85	
11032090	COAC Dabunga	18010.72	
11033000	Coop. Aho. Acc. Pop. (GAAP)	14855.30	
11033080	COAC Cajas Luz	10.24	
11033094	COAC Juan de Salinas	3987.38	
11033095	COAC Juventud Escalante Proprieta	45.84	
11033207	CACPE Puzosca	34404.72	
11033208	CACPE Baniwa	81186.27	
11033209	Coo ahorro emergente JUAN DE SALINAS	17486.07	
11033269		8132.75	
12	INVERSIONES		
1203	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SF Y SPPS		180280.00
120310	DE 21 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO		120000.00
12031001	De 21 a 90 días sector privado	20000.00	
12031010	De 21 a 90 días sector privado	20000.00	
12031015	De 21 a 90 días sector privado	20000.00	
12031020	De 21 a 90 días sector privado	10000.00	
12031025	De 21 a 90 días sector privado	29980.54	
12031030	De 21 a 90 días sector privado	21400.00	
120325	DE MÁS DE 90 DIAS SECTOR PRIVADO		180280.00

Usuario: EDGARTUJO, WAT Fecha Hora Reporte: 2022-03-02 14:27:49

Supervisor de datos y control
"CREDIAMIGO" S.A.
Caja de Control de Ingresos
Lima, 05-03-2022
E. VIZCARRA

CREDIMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Contable: ')

Periodo: 2021/01/01 al 2021/03/31 (Detallado)

Página:0003

13032505	De más de 360 días sector privado	16790.00	
1303355	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		266560.25
13033265	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	55889.36	
13035710	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00	
13035720	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	70000.00	
13035025	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00	
130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	149818.78	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	149818.78	
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		3500.00
130720	ENTREGADOS EN GARANTIA		1000.00
13072005	Banco Guayaquil	1000.00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		1618825.57
1401	Cartera de crédito de cobranza por vencer		600077.73
140205	De 1 a 30 días		230347.10
14020505	De 1 a 30 días	230347.10	
140210	De 31 a 90 días	403833.50	
14021005	De 31 a 90 días	403833.50	
140215	De 91 a 180 días	607718.29	
14021505	De 91 a 180 días	607718.29	
140220	De 181 a 360 días	1073312.20	
14022005	De 181 a 360 días	1073312.20	
140225	De más de 360 días	6701908.68	
14022505	De más de 360 días	6701908.68	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		7206384.10
140405	De 1 a 30 días		210910.01
14040505	De 1 a 30 días	133777.81	
14040510	De 1 a 30 días	2091.20	
14040515	De 1 a 30 días Reactivación Económica	10441.99	
140410	De 31 a 90 días	402142.43	
14041005	De 31 a 90 días	323128.73	
14041010	De 31 a 90 días	3684.73	
14041015	De 31 a 90 días	65288.97	
14041020	De 31 a 90 días Reactivación Económica		54888.76
140415	De 91 a 180 días	440197.32	
14041505	De 91 a 180 días	3831.41	
14041510	De 91 a 180 días Reactivación Económica	102864.29	
140420	De 181 a 360 días		194695.03
14042005	De 181 a 360 días	854731.30	
14042010	De 181 a 360 días	3166.00	
14042015	De 181 a 360 días Reactivación Económica	18754.73	
140425	De más de 360 días		5045732.27
14042505	De más de 360 días	4234314.00	
14042510	De más de 360 días	485.00	
14042515	De más de 360 días Reactivación Económica	376113.20	
1425	Cartera de crédito de cobranza que no devenga intereses		120052.41
142505	De 1 a 30 días		8208.00
14250505	De 1 a 30 días	8208.00	

Usuario: EDCARTUCHE_MKT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Impresión de informe de
"CARTERA DE CRÉDITOS"
Cartera de Crédito que no devenga
intereses de cobranza de garantía
Fecha: 03-03-2022
[Firma]

CREDEMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Contable) (*)

Periodo: 2021/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 003

142010	De 31 a 90 días		9999.95	
14201005	De 31 a 90 días			9999.95
142015	De 91 a 180 días	8566.35		8566.35
14201505	De 91 a 180 días			8566.35
142020	De 181 a 360 días	8824.89		14391.20
14202005	De 181 a 360 días			14391.20
142025	De más de 360 días	14588.08		80705.17
14202505	De más de 360 días			80705.17
1420	Cartera de microcréditos que no devenga intereses	80705.17		120179.83
142005	De 1 a 30 días			10625.84
14200505	De 1 a 30 días	10523.84		14021.02
142010	De 31 a 90 días			14021.02
14201005	De 31 a 90 días	14021.02		11932.79
142015	De 91 a 180 días			11932.79
14201505	De 91 a 180 días	11902.79		17432.55
142020	De 181 a 360 días			17432.55
14202005	De 181 a 360 días	17432.55		66100.43
142025	De más de 360 días			66100.43
14202505	De más de 360 días	66100.43		8.00
1440	Cartera de crédito productivo vencida			8.00
144025	De más de 360 días			8.00
14402505	De más de 360 días	8.00		33385.00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			33385.00
145010	De 31 a 90 días			3000.83
14501005	De 31 a 90 días	3000.83		7677.99
145015	De 91 a 180 días			7677.99
14501505	De 91 a 180 días	7677.99		5320.03
145020	De 181 a 360 días			5320.03
14502005	De 181 a 360 días	5320.03		15086.74
145025	De más de 360 días			15086.74
14502505	De más de 360 días	15072.74		13.00
14502510	Consumo Agrícola	13.00		50648.00
1450	Cartera de microcrédito vencida			50648.00
145010	De 31 a 90 días			3000.83
14501005	De 31 a 90 días	3000.83		15304.59
145015	De 91 a 180 días			15304.59
14501505	De 91 a 180 días	15304.59		13482.21
145020	De 181 a 360 días			13482.21
14502005	De 181 a 360 días	13482.21		16142.55
145025	De más de 360 días			16142.55
14502505	De más de 360 días	16142.55		1.00
14502510	De más de 360 días	1.00		-42558.40
1490	(Provisiones para créditos incobrables)			-42558.40
149025	(Cartera de crédito productivo)			-8.00
14903005	(Cartera de crédito productivo)			-8.00
149010	(Cartera de crédito de consumo)			-169440.80
14901005	(Cartera de crédito de consumo)			-169440.80

Usado: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:45

Compañía de Ahorro y Crédito
"CEFINMIG" S.A.
CERTIFICADO que el presente
documenta es fiel copia del original
Lola, 03-03-2022
[Firma]

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Colocado: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 004

140020	(Cartera de microcréditos)		-202218.37	
14002008	(Cartera de microcréditos)		-202218.37	
140038	(Provisión generalizada voluntaria)			-5141.23
14003810	(Cartera de créditos de consumo)		-2573.68	
14003820	(Cartera de microcréditos)		-2497.57	
16	CUENTAS POR COBRAR			215477.22
1602	Intereses por cobrar inversiones			4383.94
160210	Disponibles para la venta		4204.15	
16021005	Disponibles para la venta	4004.15		
160220	De disponibilidad restringida		48.70	
16022003	De disponibilidad restringida	48.70		
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito			20491.38
160310	Cartera de crédito de consumo		72250.89	
16031005	Cartera de créditos de consumo	72250.89		
160320	Cartera de microcréditos		128240.48	
16032005	Microcrédito	109845.52		
16032015	Microcrédito Oportuno	201.57		
16032025	Reactivación Económica	16393.39		
1614	Pagos por cuenta de socios			10748.77
161430	Gastos judiciales		56743.77	
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	10748.77		
1690	Cuentas por cobrar varias			92202.17
169005	Anticipo al personal		4606.88	
16900505	Anticipo personal Crediamigo Ltda.	766.88		
16900571	Abel Flores Martha Cecilia JEFE DE AGENCIA AMALLIZA	1550.00		
16900572	Guaman Lopez Wilson Herman CAJERO AGENCIA NORTE	1550.00		
169006	Otros		47963.46	
16900602	Cuentas por Aseguradora Brivestras	1522.55		
16900615	Financiero Couagras	2023.88		
16900620	Financiero Welter Union	1525.88		
16900630	Anticipo Convenio Sector Publico	9.09		
16900670	Money Green Pagos	4071.74		
16900682	Contribucion SCLCA-SRI	122.34		
16900690	Cuentas por cobrar varias		3758.06	
16900692	Cx.C. Seguro de Desgravamen	1149.80		
16900696	CXC Magdalenitas Cia. Ltda	3000.00		
16900697	CXC David Leonardo Alvará	1200.00		
16900698	CXC Maximiliano Werber Castro	3000.00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			41573.74
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		4073.55	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	4073.55		
169910	(Provisión para otros cuantos por cobrar)		35832.19	
16991005	(Provisión para otros cuantos por cobrar)	-30002.19		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			422208.88
1801	Terrenos		237018.40	
180105	Terrenos		237018.40	
18010503	Terrenos	237018.40		

Usado: EDCARTUACHE_MKT Fecha Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

RECIBIDA DE ABEL FLORES Y C.A. 2022
 CREDITO DE C.A. EN EL PRESENTE
 AGENCIA NORTE DEL LUGAR DE LA OMBRA
 fecha: 03-02-2022

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotizado: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0005

1802	Edificios		113700.39	113700.39
180205	Edificios			
18020505	Edificios			
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	113700.39		
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina			91947.59
18050505	Muebles de oficina		61647.89	
18050510	Enseres de oficina	44111.82		
18050515	Equipos de oficina	15205.23		
1808	Equipos de computación	32530.54		
180805	Equipos de computación			85016.55
18080505	Equipos de computación		85016.55	
1807	Unidades de transporte	85016.55		
180705	Unidades de transporte			31521.44
18070505	Vehículo		31325.44	
18070510	Moto	20000.00		
1880	Otros	8321.44		
188005	Otros			18094.89
18800515	Equipos de seguridad		18094.89	
1880	(Depreciación acumulada)	18094.89		
188005	(Edificios)			-109021.87
18800505	(Edificios)		-49880.15	
188015	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-40880.15		
18801505	(Muebles de oficina)		-45581.24	
18801510	(Enseres de oficina)	-24521.32		
18801515	(Equipos de oficina)	-4307.79		
188020	(Equipos de computación)	-13252.19		
18802005	(Equipos de computación)		-44796.23	
188025	(Unidades de transporte)	-44796.23		
18802505	(Unidades de transporte)		-15476.78	
188040	(Otros)	-12478.75		
18804005	(Otros)		-11065.18	
18	OTROS ACTIVOS	-11395.18		
1901	Inversiones en acciones y participaciones			206930.28
190125	En otros organismos de integración coper			32688.36
19012505	Financiero	14643.43	30688.21	
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.04		
19012515	COAC Ascion Popular	1000.00		
19012520	COAC Quianga	30.00		
19012530	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP	15000.00		
19012535	CACPE Bolan	10.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			127284.59
190410	Anticipos a terceros		3894.47	
19041005	Anticipos a terceros	1299.47		
19041010	Averal Morales Tingo Alejandro Fiermonte	2025.00		
190490	Otros		14000.00	
19049005	Compra de cables	12999.01		
19049010	Seguros Generales	899.99		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-02 14:27:40

REPOSICION DE RECORD Y LIBRO
"CREDIAMIGO" ITI S.
C.R.T.I.L.S. Con el presente
documento es fiel copia de lo original
Fecha: 03-03-2022
Firma: [Firma]

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Contable: 1)

Periodo: 2021/01/01 a 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0008

19049015	Responsabilidad civil	3947.00		
190496	(Amortización de gastos anticipados)			
19049935	(Amortización de gastos anticipados)			
1905	GASTOS DIFERIDOS	-17342.88	-17342.88	
190530	Programas de computación			
19052005	Programas de computación		37422.72	47081.38
19052010	Licencias COMODO	14187.86		
19052015	MAINTENIMIENTO DE REDES	1350.00		
19052505	Gastos de arrendación	21994.88		
190559	Gastos de selección		38888.36	
19055965	(Amortización acumulada gastos diferidos)	35588.28		
19059965	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-32208.72	
1906	Otros	-26208.72		
190605	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA			19367.12
19060510	Retención en la fuente IVA		378.88	
190610	Otros impuestos	378.88		
19061010	Retención en la fuente Renta		15032.34	
19061015	Credito Tributario Imp. Renta Afos Anter	1983.49		
190615	Depositos en garantía y para importación	10081.75		
19061535	Depositos en garantía		100.00	
190680	Varios	903.88		
19069010	Operaciones Cédulas administradas cuentas de orden		344.21	
1909	Provisión para otros activos intangibles	-344.21		
190996	PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS			-12583.18
19099605	(Provisión para otros activos)	-15282.18		
TOTAL ACTIVOS				1903882.12

PASIVOS

21	DEMANDAS CON EL PUEBLO			
2101	DEPOSITOS A LA VISTA			1013804.31
210135	DEPOSITOS DE AHORRO			
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVOS		856400.21	
21013510	Deposito de Ahorro PASIVOS	-317286.01		
21013530	Deposito de Ahorro RECAUDACION	-111790.88		
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	463.85		
21015005	Depositos por confirmar (Dpto. Cheques)		-343.16	
2108	DEPOSITOS A PLAZO	-8043.10		
210305	DE 1 A 30 DIAS			-121188.18
21030505	De 1 a 30 días		-128477.82	
21030510	De 1 a 30 días	-182073.13		
210310	DE 31 A 90 DIAS	-20677		
21031005	De 31 a 90 días		-158102.96	
21031010	De 31 a 90 días	-338658.75		
210315	DE 91 A 180 DIAS	-175322.8		
21031505	De 91 a 180 días		-103322.88	
21031510	De 91 a 180 días	-320344.07		

Usuario: EDCARTUCHE_MKT Fecha: 14/01/2022 Hora: 10:27:48

IMPRESIONADO EN: 14/01/2022
 "CREDITO MICO" ITTLA
 EJERCICIO: Con el presente
 documento se declara de su original
 fecha: 02-03-2022


CREDIAMIGO
Oficina CONSULEADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Miles Colaborar: 1)

Periodo: 2021/01/01 a 2021/12/31 (Definitivo) Página 007

21021510	De 91 a 180 días	-677.48	
210320	DE 181 A 360 DÍAS		2931048.93
21032005	De 181 a 360 días	-2950634.04	
21032010	De 181 a 360 días	-1022.19	
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-587903.28
21032505	De más de 361 días	-583199.01	
21032510	De más de 361 días	-4704.27	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-428020.83
210506	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-428020.83
21050605	Ahorro Crédito	-293.00	
21050618	Ahorro planificado	-304528.18	
21050620	Ahorro planificado inactiva	-210.31	
21050625	Ahorro naviera	-12233.96	
21050630	Ahorro ni primer cuenta	-7542.87	
21050640	Ahorro Escajo	-101187.83	
25	CUENTAS POR PAGAR		289028.12
2501	INTERESES POR PAGAR		-28.22
250104	DEPÓSITOS A LA VISTA		-28.22
25010505	Depósitos a la vista	-28.22	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-302353.41
25011505	A plazo fijo	-301288.20	
25011510	Ahorro planificado	-1065.11	
250130	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-3643.26
25013010	Intereses por pagar Bancodesarrollo	-1052.89	
25013020	Intereses por pagar CONAFIPS	-1990.20	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		11344.83
250305	REMUNERACIONES		-100.55
25030505	Remuneraciones	-100.55	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-7310.78
25031005	Deducción Tercer Sueldo	-6000.18	
25031010	Deducción Cuarto Sueldo	-610.67	
250315	APORTES AL IESS		6518.03
25031505	IESS por pagar	-6568.82	
25031515	Prestamos IESS Empleado	-728.22	
250320	FONDO DE RESERVA IESS		88.98
25032005	Fondo de reserva IESS	88.98	
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-11328.18
25032505	Participación a empleados	-11808.18	
2504	RETENCIONES		-3202.90
250405	RETENCIONES FISCALES		-12193.42
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financ.	-911.02	
25040510	Retención IR 1%	-6.39	
25040511	Retención IR 1.75% Bienes	-273.21	
25040512	Retención IR 1.75% Seguros	-14.15	
25040513	Retención IR 1.75% Publicidad	-8.40	
25040514	Retención IR 1.75% Régimen microempresarial	-93.43	
25040517	Retención IR 2.75%	-1714.89	

Usuario: EDCARTUCHO_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Compañía de Ahorro y Crédito
"CREDIAMIGO" S.A.
C.R. 19.100.00001
Documento es fiel copia de su original
Fecha: 05-03-2022

S.A.

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (valor Dólar: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página: 0008

2004020	Retencion IR 8% Activos	-294.49	
2004021	Retencion IR 8% Servicios producidos indirecto	-261.39	
2004025	Retencion IR 10%	-173.87	
2004030	Retencion IVA 30%	-433.91	
2004035	Retencion IVA 70%	-5431.16	
2004040	Retencion IVA 100%	-1848.83	
2004039	Impuesto al IVA	-232.59	
200400	OTRAS RETENCIONES		-1829.58
2004005	Contribucion SOLCA	-452.36	
2004015	Retenciones judiciales	-50.00	
2004020	Seguro de Desgravamen Dólar	6034.13	
2004040	Seguro de Desgravamen Dólar	-21.63	
2600	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-1736.76
26050	IMPUESTO A LA RENTA		-1706.76
2605005	Impuesto a la renta (Provisión de año)	-1706.76	
2800	PROVEEDORES		-4777.99
280005	SERVICIOS		-4777.99
28000505	Cuentas por pagar Puntiformes	-13.26	
28000510	Cuentas por pagar CNI	-2.35	
28000515	Cuentas por pagar Financop	-271.38	
28000520	Cuentas por pagar SFI-BCE	-70.00	
28000540	Cuentas por pagar Votex	-1841.66	
28000545	CSP BUN	-38.24	
28000551	Money Green Smls	-1151.23	
28000598	Cuentas por pagar Punto Malibú Financop	-77.00	
28000599	Cuentas a pagar Cierre de Cuentas	-153.58	
2900	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-3846.22
290000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-3846.22
29000020	Tramites Judiciales	-250.00	
29000030	Cuentas por pagar microcrédito en administrados	-1216.00	
29000040	Cuentas por pagar compra de cartera	-4811.15	
29	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-126663.92
2902	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		-126663.92
290205	DE 1 A 90 DIAS		-7325.25
29020515	Bancodesarrollo	-7325.25	
290210	DE 91 A 180 DIAS		-10407.89
29021015	Bancodesarrollo	-10407.89	
290215	DE 181 A 360 DIAS		-22755.17
29021515	Bancodesarrollo	-22755.17	
290220	DE MAS DE 360 DIAS		-47276.93
29022015	Bancodesarrollo	-47276.93	
290225	DE MAS DE 360 DIAS		-160663.88
29022505	Bancodesarrollo	-160663.88	
2905	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PUBLICO		-3407.25
290500	DE 1 A 90 DIAS		-3407.25
29050005	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES COANFPIS 1	-1462.30	
29050010	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFPIS 2	-8945.95	

Usuario: EDCARTLICHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:49

Impresión de datos y firma
"CREDIAMIGO" S.R.L.
Certifico que el presente
documento es fiel copia de su original
Lola, 05-03-2022
[Firma]

CREDIAMIGO
Otra CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Contable: \$)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Deliberado)

Página 9/99

200010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 3	-13009.39	
200010	DE 31 A 90 DÍAS		-04378.82
20001005	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 1	-1488.74	
20001010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 2	-8738.48	
20001015	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 3	-12071.30	
200010	DE 91 A 180 DÍAS		-60441.30
20001005	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 1	-654.78	
20001010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 2	-65425.11	
20001015	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 3	-26474.41	
200020	DE 181 A 360 DÍAS		-148955.48
20002005	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 1	6227.06	
20002010	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 2	-5837.27	
20002015	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 3	60321.18	
200020	DE MÁS DE 360 DÍAS		-726035.38
20002500	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 1	-48426.09	
20002510	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 2	-334706.01	
20002515	Corporación Nacional de Finanzas populares COANFOPS 3	-341893.25	
29	OTROS PASIVOS		-34402.88
2990	OTROS		-34402.88
299005	SOBRANTES DE CAJA		-3140.20
29900505	Sobranos en caja		-3140.20
299080	VARIOS	-1048.28	-3402.88
29908010	Depositos no identificados	-35433.48	
	TOTAL PASIVOS		-16772187.88

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL		796221.01
3105	Aportes de socios		710221.01
310505	Aportes de socios		710221.01
31050505	Certificados de Aportación	796221.01	
33	RESERVAS		-1162719.33
3301	FONDO IMPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-1162719.33
330105	RESERVA LEGAL IMPARTIBLE		-101133.01
33010525	Legales	-43295.39	
33010530	Reservas para futuras capitalizaciones	-74845.12	
330110	Aporte de los Socios para capitalizaciones extraordinarias		-1042579.81
33011005	Aportes de los socios para capitalizaciones extraordinarias	-1042579.81	
34	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-84435.27
3401	Superavit por valuación de propiedades		-61614.51
340105	Superavit por valuación de propiedades		-61614.51
34010505	Superavit por valuación	-81914.01	
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-13518.76
350405	PAPELES COMERCIALES		-12218.70
35040505	Valuación de Papeles Comerciales	-13518.76	
36	RESULTADOS		48289.87

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Compañía de Análisis y Auditoría
"CREDITMIG" S.R.L.
CERTIFICÓ: Con el presente
documento es fiel copia de su original.
Lola, 05-03-2022

CRECIMINGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021

Expresado en Dólar (MVA Certificación: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 30/31

3001	Unidades o excedentes acumulados		-42288.07
300500	Unidades o excedentes acumulados		-42288.07
30050001	Unidades o excedentes acumulados		-42288.07
		TOTAL PATRIMONIO EXCEDENTE DEL PERIODO	-301487.27
		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-1801300.12

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00
----------------------------	------

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		3409249.43
7100	Activos deligados		372013.13
710010	Cartas de crédito	343781.20	
71001001	Cartas de crédito	343781.20	
710020	Cuentas por cobrar	8876.97	
71002001	Cuentas por cobrar	8876.97	
710030	Otros activos	21807.28	
71003001	Otros activos	21807.28	
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas		114707.80
710510	Cartas de crédito	114707.80	
71051001	Cartas de crédito	114707.80	
7107	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial		281491.24
710701	Cartas de crédito	4923.62	
71070101	Cartas de crédito	4923.62	
710702	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial	206666.00	
71070201	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial	206666.00	
710703	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial	303415.37	
71070301	Cartas de crédito y otros activos en demanda judicial	303415.37	
7108	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión		28.00
710810	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión		28.00
71081001	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión		28.00
71081010	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión	38.93	
7108101001	Cartas con prima o entidades en liquidación o adquirentes por procesos de fusión	38.93	
7108	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		32366.31
710810	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		32366.31
71081001	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	16186.66	
7108100101	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	16186.66	
710820	Cartas de crédito	17265.21	
71082001	Cartas de crédito	17265.21	
7108200101	Cartas de crédito	17265.21	
710820010101	Cartas de crédito	27.54	
7130	Otros cuentas de orden deudoras		1285284.18
713001	Cobertura de seguros		1272219.37
71300101	Cobertura de seguros		1272219.37
71300501	Fidelidad privada	20000.00	
7130050101	Fidelidad privada	20000.00	
71300510	Dinero y valores		710000.00

Usando EDCARTUCHE_MBT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

COPIA DE PASIVO Y PATRIMONIO
"CRECIMINGO" S.A.
C.R. - Que el presente
certificado es del copia de su original
Lima, 05-03-2022
[Firma]

CREDIANGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colación: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 05/11

71900518 Robos e Incendios			
71900520 Vehículo	208654.90		
71900523 Vida colectivo	21883.29		
71900530 Seguro de seguroman	1756.00		
71900540 Responsabilidad Civil	100000.00		
71900545 Equipo Electrónico	120000.00		
71900585 Rotura de Maquinaria	89175.18		
719055 PRIMA EN COMPRA DE CARTERA	2000.00		
71905505 Prima en compra de cartera premio		82948.78	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			
7201 Activos castigados			-3440245.43
720105 Activos castigados			-372315.13
72030505 Activos castigados			-372315.13
7205 Operaciones activas con empresas vinculadas	-472315.13		
720510 Operaciones activas con entidades vinculadas			-114787.80
7207 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-114787.80	
720705 Cartera de créditos en demanda judicial			-584494.04
7208 Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirente por proceso de fusión		-584494.04	
720805 Banco/ Lísta en Liquidación			-28.00
720815 Cedecci Lísta en Liquidación			-28.00
7208 Intereses en suspenso			-32548.31
720805 Intereses en suspenso			-31285.86
720910 Consumo	-31285.86		
72091005 Consumo			-8774.31
720920 Microcrédito	-8774.31		
72092005 Microcrédito			7712.96
72092015 Microcrédito Oportuno	7712.96		
7250 Otras cuentas de orden deudoras	-27.34		
725005 Otras cuentas de orden deudoras			-1363288.16
72900505 Otras cuentas de orden deudoras			-1272315.37
729055 PRIMA EN COMPRA DE CARTERA	-1272315.37		
72905505 Prima en compra de cartera premio			-82948.78
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			
7301 Valores y bienes recibidos de terceros			2472886.30
730110 DOCUMENTOS EN GARANTIA			2382416.33
73011005 Documentos en garantía Papeles	2382416.33		
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA			100870.97
73012005 Consumo	2671.86		
73012010 MicroCrédito	136789.72		
730190 Cartera de credito consumo en administración			163241.96
73019002 Cartera de créditos de consumo por vencer en administración	163241.96		
730190 CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO EN ADMINISTRACIÓN			1688043.06
73019004 CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER	1688043.06		
7302 Operaciones pasivas con vinculadas			74328.94
730205 Operaciones pasivas con empresas vinculadas			74328.94
7304 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos			33962.90

Usuario: EDCARTUQUE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-23 14:27:49

COPIA DE LA PAGINA 11 DE
"ESTADO FINANCIERO" 2021
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
DOCUMENTOS EN GARANTIA
LORA... 02-02-2022
[Firma]

CREDIANGO
Oficina CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Ejercicios en DOLAR (Miles/Categoría: 1)

Período: 2021/01/01 a 2021/12/31 (Definitivo)

Página: 012

73040	Depositos restringidos	23952.90	
7307	Depositos de entidades del sector público	8302.14	8302.14
730705	Depositos de entidades del sector público	8302.14	
7314	Provisiones constituidas		1741.23
731405	Provisiones generadas	1741.23	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		2473986.26
7401	Valores y bonos recibidos de terceros		2257082.14
740101	Documentos en garantía		2257082.14
74010101	Documentos en garantía	-2132049.23	
74010102	Bonos inmuebles en garantía		-125032.91
74012001	Cobranza	26671.88	
74012010	MicroCredito	-138786.72	
740180	Cartera de crédito consumo en administración		-1032181.50
74018002	Cartera de crédito de consumo por vender en administración	-1032181.50	
740180	Cartera de microcréditos en administración		-1025043.88
74018004	CARTERA CREDITOS MICROCRREDITO POR VENCER EN ADMINISTRACION	-1025043.88	
7402	Obligaciones pasivas con empresas vinculadas		1432208.84
740205	Otros pasivos		743508.84
74020505	Otros pasivos	-743508.84	
7404	Depositos y otras liquidaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos		-336622.90
740410	Obligaciones invertidas		-336622.90
74041008	Depositos restringidos	-336622.90	
7405	Depositos de entidades del sector público		-4202.14
740716	Otros capitales		-4202.14
74071602	EBRESA	1241.81	
74071610	GAD MUNICIPAL LOJA	353.88	
74071615	GAD MUNICIPAL ESPINDOLA	-403.22	
74071620	Cuando de Banderas de Esphoria	-17.80	
74071625	Directorio Estatal de Salud NA 11006	-6224.53	
7414	Provisiones constituidas		8941.23
741421	provisión generada voluntaria cartera microcrédito		5072.08
741423	provisión generada voluntaria cartera microcrédito		3869.15

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 0.00


GERENTE




CONTADOR

Compañía de Ahorro y Crédito
"CELIUMIGCO" S.A.
CATH: C-1. Cto. El presente
documento es fiel copia de su original
Loja, 05-07-2022

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0001

República de Costa Rica y Page 1 of 6
"CREDIAMIGO" S.A.
CARTULA: Con el presente
documento se felicita de su gestión
Lola, 02-02-2022

SECRETARIA

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2282873.69
5101	Depósitos		-20272.59
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	-20272.59	
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	-20272.59	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		-46542.36
510310	Disponibles para la venta		-43101.71
51031005	Disponibles para la venta	-43101.71	
510315	Mantenido hasta el vencimiento		-882.84
51031005	Mantenido hasta el vencimiento	-882.84	
510320	De disponibilidad restringida		-2557.81
51032005	De disponibilidad restringida	-2557.81	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		2216058.74
510410	Cartera de crédito de consumo	1106217.66	
51041005	Cartera de créditos de consumo	1098536.94	
51041025	Interes diferidos Cartera de créditos de consumo	-37580.72	
510420	Cartera de microcrédito	1085035.24	
51042005	Cartera de microcrédito	1022731.76	
51042015	Cartera de microcrédito Oportuno	-6235.19	
51042025	Interes Diferidos Microcrédito	-5143.83	
51042030	Reactivación Económica	-50624.44	
510450	De mora		-24805.84
51045005	De mora	-24805.84	
52	COMISIONES GANADAS		-18516.26
5290	Otras		-171.80
529005	SUPA		-3440.59
529010	Pago Agil-Servipagos		-1994.68
529015	Easypagos SA		-5753.20
529020	Bono de Desarrollo Humano		-459.83
529025	Waster Union		-283.47
529030	Ecuagiro		-203.89
529035	Puntomatico		
53	UTILIDADES FINANCIERAS		-168341.60
5303	En venta de activos productivos		-64741.42
530305	En venta de inversiones	-64741.42	
53030505	En venta de inversiones		-103600.18
530310	En venta de cartera de créditos	-103600.18	
53031005	En venta de cartera de crédito	-103600.18	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-12991.12
5400	Otros servicios		-12991.12

549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		
54900505	Certificaciones	-12991.12	
54900510	Transferencias Interbancarias	-328.44	
54900520	Cheques devueltos	-5196.21	
54900525	EERSSA	-83.47	
54900530	Comision CADMI	-4963.14	
54900540	Emision de estados de cuenta	-2080.45	
54900545	Reposicion de cartola	-73.40	
56	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-367.00	
5580	Otros		-6033.02
559005	Otros		-6033.02
56	OTROS INGRESOS	-6033.02	
			47235.48

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0002

5804	Recuperaciones de activos financieros		-58650.82
580405	De activos castigados	-40126.39	
58040505	De activos castigados	-40126.39	
580420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-18524.53
58042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-18524.53	
5890	Otros		-5584.55
589005	Otros		-5584.55
58900510	Otros Cartera	-2718.40	
58900520	Ordenes de Pago	-3.08	
58900565	Otros	-596.08	
58	Pérdidas y ganancias		48289.57
5905	Pérdidas y ganancias		48289.57
590505	Pérdidas y ganancias	48289.57	
59050505	Pérdidas y ganancias	48289.57	
	TOTAL INGRESOS		-2507701.50

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS		1070356.89
4101	Obligaciones con el público		1033440.21
410115	Depositos de ahorro	98697.14	
41011505	Depositos de ahorro	89563.95	
41011510	Depositos de Encaje	4316.82	
41011520	Deposito de Ahorro Programado	21323.71	
41011525	Ahorro navidad	1389.00	
41011530	Ahorro en primera cuenta	323.57	
410130	Depositos a plazo	938442.37	
41013005	Depositos a plazo	839434.64	
41013010	Ahorro Planificado	1807.53	
410180	Otros		0.70
41019005	Certificados de Aportacion	0.70	
4103	Obligaciones financieras		44810.47

Page 3 of 6

410310	Obligaciones con instituciones financieras		44816.47	
41031005	Financoop			
41031010	Bancodesarrollo	7504.26		
41031020	Banco Guayaquil	12355.71		
41031030	Corporación Nacional de Finanzas CONAFIPS	4165.11		
4105	Otros intereses	20701.39		
410580	Otros		1100.01	
41058010	Otros		1100.01	
42	COMISIONES CAUSADAS	1100.01		
4290	Varios			3694.75
429005	Comisiones por adquisición títulos en bolsa		3594.75	
429015	Comisiones por créditos otorgados	2891.91		
429020	Comisiones por inversiones FOGEPS	202.22		
43	PERDIDAS FINANCIERAS	600.82		
4300	Primas en cartera comprada			13540.14
430605	cartera comprada cartera de consumo		13540.14	
430615	Cartera Comprada Microcrédito	1324.45		
44	PROVISIONES	12215.66		
4402	Cartera de créditos			271856.38
			212316.50	

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0003

440220	Crédito de consumo		97549.31	
44022005	cartera de créditos de consumo	97049.31		
440240	Microcrédito		114667.24	
44024005	Microcrédito	114667.24		
4403	Cuentas por cobrar			58279.13
440305	Cuentas por cobrar		55279.13	
44030505	Cuentas por cobrar	58279.13		
4405	Otros activos			262.70
440505	Otros activos		262.70	
44050505	Otros activos	262.70		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1102361.01
4501	Gastos de personal			454474.42
450105	Remuneraciones mensuales		275429.31	
45010505	Sueldos y Salarios	278429.31		
450110	Beneficios sociales		46870.00	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	27215.95		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	15481.76		
45011015	Vacaciones	4172.29		
450120	Aportes al IESS		38543.73	
45012005	Aporte Patronal	38843.73		
450135	Fondo de reserva IESS		21749.21	
45013505	Fondo de reserva IESS	21749.21		
450180	Otros		71562.17	
45018005	Horas Extras	20074.19		
45018010	Uniformes	12227.38		

Compañía de Seguro y Fideicomiso
"CREDIAMIGO" S.A.
C.R. del C. - Cup el presente
ocurre en las fotocopias de su original
Fecha: 05-07-2022

Page 4 of 6

CREDIAMIGO

Que el presente documento es una copia desingrada

Lola, 65-03-2022

[Signature]

45018015	Capacitación	1398.00	
45018020	Bonificaciones Varias	1928.57	
45019030	SUBROGACION	3739.60	
45019035	Desahucio	8938.44	
45019040	Comisiones	16359.31	
45019087	Despléo Intempestivo	9381.68	
4502	Honorarios		91423.53
450205	Directores		20634.66
45020505	Consejo de Administracion	9991.46	
45020510	Consejo de Vigilancia	7000.00	
45020515	Gastos de Representacion	3643.20	
450210	Honorarios profesionales		70988.67
45021005	Auditor Externo	5200.00	
45021010	Auditor Interno	14400.00	
45021015	Garente	51388.87	
4503	Servicios varios		273025.83
450305	Movilización, fletes y embalajes		5436.88
45030605	Movilización trabajadores-viajes	1740.09	
45030510	Movilización Interna	1650.79	
45030511	Movilización Directivos	1920.00	
45030612	Movilización Asambleistas	170.00	
450310	Servicios de guardiana		65729.94
45031005	Servicios de guardiana	65729.94	
450315	Publicidad y propaganda		18693.07
45031505	Publicidad y propaganda	14608.18	
45031510	Promociones	4384.88	
450320	Servicios básicos		26131.03

Usuario: EDCARTUACHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo) Página 0004

45032005	Energia Electrica	4599.62	
45032010	Agua Potable	832.77	
45032015	Telefono	6612.74	
45032020	Internet	7759.20	
45032025	Transmision de datos	8101.03	
45032030	TV Cable	138.67	
450325	Seguros		6015.66
45032520	Seguros de vida	6915.66	
450330	Arrendamientos		39282.84
45033005	Arrendamientos	39282.84	
450390	Otros servicios		108577.21
45039005	Alimentacion	7318.93	
45039010	Buro de Credito	3845.30	
45039015	Seguridad y Monitoreo	633.56	
45039020	Servicio de Correspondencia	1567.54	
45039025	Lubricantes y Combustibles	1994.91	
45039030	Judiciales y Notariales	1387.54	

45039035	Servicios bancarios	1745.30	
45039040	Transferencias BCE	256.50	
45039045	Publicaciones	500.00	
45039050	Otros servicios	39522.58	
45039061	Otros Servicios Profesionales	20566.50	
45039062	Información Registro Civil	320.75	
45039085	ALQUILER DE SISTEMA DE CUMPLIMIENTO	22300.00	
45039090	ALQUILER SISTEMA DE RIESGOS FINANCIEROS	7200.00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		148046.86
450405	Impuestos Fiscales		53890.33
45040605	IVA	52367.61	
45040515	Contribución Única y Temporal	1522.72	
450410	Impuestos Municipales		6382.35
45041005	Patente Municipal	4837.70	
45041010	Predio Urbano	148.72	
45041040	Registro de Marcas	888.20	
45041045	Contribuciones Municipales	221.25	
45041046	ACOMETIDA DOMICILIARIA	186.47	
450415	Aportes a la SEPS		12707.06
45041905	Contribución 0.45% por mil SEPS	12707.06	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		72223.62
45042005	Contribución COSEDE	72223.62	
450430	Multas y otras sanciones		810.37
45043005	Multas y otras sanciones	810.37	
450460	Impuestos y aportes para otros organismo		2033.13
45046005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	330.74	
45046010	Contribución SOLCA	1702.69	
4505	Depreciaciones		32500.57
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		8990.35
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	8990.35	
450530	Equipos de computación		16779.90
45053005	Equipos de computación	16779.90	
450535	Unidades de transporte		5011.45
45053505	Unidades de transporte	5011.45	
450590	Otros		1719.27

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DCLAR (Valor Contador: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo) Página 0005

45059005	Otros	1719.27	
4506	Amortizaciones		22614.37
450605	Gastos anticipados		13074.14
45060530	Responsabilidad Civil	3274.67	
45060535	Microsoft 365 Business	2511.16	
45060540	Seguros Generales	7288.31	
450625	Programas de computación		4693.65
45062505	Programas de computación	2872.98	
45062520	Mantenimiento de Redes	1820.67	

IMPRESION DE ESTADO Y PLAN
"CREDIAMIGO" S.A.
C.R. S.A. C.A. de Puerto
Rico en el Estado de Puerto Rico
Fecha: 05-07-2022



450030	Gastos de educación		4846.58
45003005	Gastos de educación		
4507	Otros gastos	4846.58	
450705	Suministros diversos		6038.23
45070505	Suministros diversos		
45070535	Redes	24037.49	
450710	Donaciones	1799.09	
45071005	Donaciones		5520.50
450715	Mantenimiento y reparaciones	5520.60	
45071505	Mantenimiento y reparaciones		8387.83
450790	Otros	8387.83	
45079025	Promociones (Incentivo INVERSIONISTAS) Fidelidad		36290.35
45079025	Gastos no deducibles	14889.59	
45079025	Gastos Varios	2809.91	
45079030	Seguridad Laboral	8277.54	
45079050	Gestión de cobranza	4807.85	
45079055	ISSG Gerente	807.40	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	7891.20	
4701	Pérdida en venta de bienes		8326.88
470110	Activos dados de baja		161.14
4703	Intereses y comisiones devengados en eje	161.14	
470305	Intereses y comisiones devengados en eje		4841.05
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje		
4790	Otros	4641.05	
479010	Otros		3023.30
47901005	Otros	3523.39	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	3523.39	
4810	Participación a empleados		25894.05
481005	Participación a empleados		11526.19
48100505	Participación a empleados	11526.19	
4815	Impuesto a la renta		19005.70
481505	Impuesto a la renta		17096.78
48150505	Impuesto a la renta	17096.78	
TOTAL GASTOS			2507701.80


GERENTE




CONTADOR

Gerente de Banca y
"CREDI MIGA"
CREDITO S.A. C.A.
Documento de respaldo de la empresa
Fecha: 05-03-2022