



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Análisis de Caso, previo a obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

**Tema:**

---

**“Análisis financiero post-pandemia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
“Vencedores” Ltda.”**

---

**Autor:** Chisag Paucar, Katherine Mishell

**Tutora:** Ing. Sánchez Herrera, Bertha Jeaneth

Ambato-Ecuador

2024

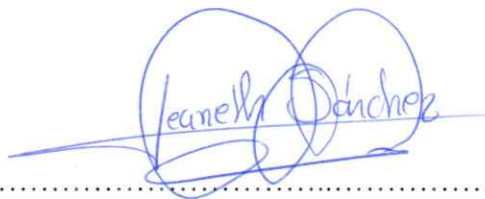
## APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Bertha Jeaneth Sanchez Herrera con cédula de ciudadanía No. 180373657-6, en calidad de Tutora del Análisis de Caso con el tema: **“ANÁLISIS FINANCIERO POST-PANDEMIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA.”**, desarrollado por Katherine Mishell Chisag Paucar, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho análisis investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Febrero 2024.

**TUTORA**



Ing. Bertha Jeaneth Sanchez Herrera

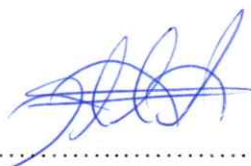
C.C. 180373657-6

## AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Katherine Mishell Chisag Paucar con cédula de ciudadanía No. 180516670-7, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis de caso bajo el tema: **“ANÁLISIS FINANCIERO POST-PANDEMIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este análisis de caso.

Ambato, Febrero 2024.

**AUTORA**



.....  
Katherine Mishell Chisag Paucar

C.C. 180516670-7

## **DERECHOS DE AUTOR**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este análisis de caso, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi análisis de caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este análisis de caso dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Febrero 2024.

**AUTORA**



.....  
Katherine Mishell Chisag Paucar

C.C. 180516670-7

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el análisis de caso, sobre el tema: “ANÁLISIS FINANCIERO POST-PANDEMIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA.”, elaborado por Katherine Mishell Chisag Paucar, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Febrero 2024.

Dra. Tatiana Valle Ph. D.

**PRESIDENTE**

Dr. César Mayorga

**MIEMBRO CALIFICADOR**

Eco. Fernando Andrade

**MIEMBRO CALIFICADOR**

## DEDICATORIA

Este análisis de caso es dedicado principalmente a Dios por darme la sabiduría, fuerza y salud para poder culminar con éxito lo que tanto le he pedido por años.

Dedicado con mucho amor a mi familia por nunca dejarme sola y a pesar de las caídas que tuve siempre han sabido darme el ánimo para seguir, a mi padre Luis Chisag por ser el pilar fundamental en toda la trayectoria de mi vida y nunca dejarme sola, a mi madre Luz Paucar por ser un ejemplo de mujer poderosa y una guerrera que con esfuerzo y dedicación a conseguido todo, a mi segunda madre María Tuza que desde el cielo me ha bendecido para lograr lo que le prometí, a mi tía que es mi tercera madre Roció Paucar que con su apoyo y sus palabras de aliento me ha impulsado a seguir.

A Joel por acompañarme en este largo camino, por creer en mí y por alentarme a seguir en los momentos más difíciles este logro es de los dos ya que juntos cumplimos la meta que más anhelábamos, a mis demás abuelitos, tíos, primos y amigos que de una y otra manera estuvieron brindando su apoyo.

## AGRADECIMIENTO

Agradezco de todo corazón a Dios ya que gracias a su bendición me ha permitido llegar hasta este día tan anhelado, porque a pesar de todos los obstáculos él me ha sabido guiar hasta cumplir una meta más en mi vida.

A mis padres, a mi abuelita en el cielo, a mi tía y a toda mi familia que con su apoyo incondicional nunca me dejaron caer.

Agradezco a mi querida Universidad que me abrió las puertas para poder cumplir mi sueño máspreciado, a todos mis docentes por su conocimiento impartido en todos los semestres cursados. A mi querido amigo Christian que desde el primer día que ingresamos juntos a la universidad siempre me apoyando en todo el trayecto y no ha permitido que me rinda, por brindarme su amistad verdadera y sincera.

Finalmente agradezco de manera especial a mi querida tutora Ing. Berthita por acogerme y ayudarme con la tesis, ya que, con su paciencia, gran conociendo y apoyo durante este tiempo ha sido un ejemplo para seguir.

## ÍNDICE GENERAL CONTENIDOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>A. PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	iii
DERECHOS DE AUTOR.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE GENERAL CONTENIDOS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
<b>B. CONTENIDOS</b>	
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO.....</b>	<b>1</b>
1.1 Tema.....	1
1.2 Antecedentes.....	1
1.2.1 América Latina y la problemática financiera suscitada tras la pandemia de Covid-19.....	1
1.2.2 El sistema financiero ecuatoriano tras pandemia.....	2
1.2.3 El Covid-19 y su influencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. ....	3
1.3 Justificación.....	4



1.4 Objetivos .....	5
1.4.1 Objetivo general.....	5
1.4.2 Objetivos específicos .....	5
1.5 Preguntas de reflexión.....	5
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>6</b>
<b>FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA.....</b>	<b>6</b>
2.1 Teoría del comportamiento organizacional y toma de decisiones.....	6
2.2 Estados financieros.....	6
2.3 Elementos de los estados financieros.....	8
2.4 Finanzas.....	8
2.5 Análisis financiero.....	9
2.6 Tipos de análisis .....	9
2.6.1 Análisis vertical.....	9
2.6.2 Análisis horizontal.....	9
2.6.3 Análisis de tendencia.....	10
2.7 Indicadores financieros .....	10
2.7.1 Indicadores de solvencia .....	11
2.7.2 Calidad de activos .....	11
2.7.3 Liquidez.....	12
2.7.4 Rentabilidad .....	13
2.8 Indicador EVA.....	14
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>15</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>15</b>
3.1 Metodología e instrumentos de recolección de información .....	15
3.1.1 Unidad de análisis .....	15
3.2 Método de análisis de información .....	15
3.2.1 Fuente de información secundaria .....	15
3.2.1.1 Técnica .....	15

3.2.1.2 Instrumentos.....	16
3.3 Fases del desarrollo.....	18
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>19</b>
<b>DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO .....</b>	<b>19</b>
4.1 Análisis y categorización de la información .....	19
4.2 Análisis de los estados financieros.....	21
4.2.1 Análisis vertical estado de situación financiera .....	21
4.2.2 Análisis vertical estado de resultados.....	39
4.2.3 Análisis horizontal estado de situación financiera .....	53
4.2.4 Análisis horizontal estado de resultados .....	89
4.3 Medición de los indicadores financieros.....	114
4.4 Aplicación del indicador EVA.....	118
4.5 Narración del caso.....	119
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>125</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>125</b>
5.1 Conclusiones .....	125
5.2 Recomendaciones.....	126
<b>C. MATERIAL DE REFERENCIA</b>	
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	127
ANEXOS.....	132

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla 1.-</b> Indicadores de estabilidad financiera Regional.....	2
<b>Tabla 2.-</b> Principales indicadores del Sector Financiero Popular y Solidario .....	3
<b>Tabla 3.-</b> Tipos de estados financieros.....	7
<b>Tabla 4.-</b> Elementos de los estados financieros .....	8
<b>Tabla 5.-</b> Indicadores de solvencia .....	11
<b>Tabla 6.-</b> Indicadores de Calidad de Activos .....	12
<b>Tabla 7.-</b> Indicador de liquidez.....	12
<b>Tabla 8.-</b> Indicadores de rentabilidad .....	13
<b>Tabla 9.-</b> Fichas de observación análisis vertical .....	16
<b>Tabla 10.-</b> Fichas de observación análisis horizontal .....	16
<b>Tabla 11.-</b> Fichas de observación análisis horizontal .....	16
<b>Tabla 12.-</b> Fichas de observación Indicadores financieros.....	17
<b>Tabla 13.-</b> Fichas de observación Indicador EVA .....	17
<b>Tabla 14.-</b> Fases de desarrollo .....	18
<b>Tabla 15.-</b> Cuadro Resumen Análisis Vertical Estado de Situación Financiera .....	21
<b>Tabla 16.-</b> Análisis Vertical Análisis de Situación Financiera.....	22
<b>Tabla 17.-</b> Cuadro Resumen Análisis Vertical Estado de Resultados.....	40
<b>Tabla 18.-</b> Análisis Vertical Estado de Resultados .....	40
<b>Tabla 19.-</b> Cuadro Resumen Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Relativa .....	53
<b>Tabla 20.-</b> Cuadro Resumen Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Absoluta .....	55

<b>Tabla 21.-</b> Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Absoluta 2020-2021 .....	55
<b>Tabla 22.-</b> Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Absoluta 2021-2022 .....	72
<b>Tabla 23.-</b> Cuadro Resumen Análisis Horizontal Estado de Resultados Variación Relativa .....	89
<b>Tabla 24.-</b> Cuadro Resumen Análisis Horizontal Estado de Resultados Variación Absoluta .....	90
<b>Tabla 25.-</b> Análisis Horizontal Estado de Resultados 2020-2021 .....	90
<b>Tabla 26.-</b> Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera 2021-2022.....	101
<b>Tabla 27.-</b> Medición de los Indicadores Financieros.....	115
<b>Tabla 28.-</b> Cálculo del Indicador EVA .....	118

## ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Figura1.-</b> Indicador EVA.....	119

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “ANÁLISIS FINANCIERO POST-PANDEMIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA.”

**AUTORA:** Katherine Mishell Chisag Paucar

**TUTORA:** Ing. Bertha Jeaneth Sanchez Herrera

**FECHA:** Febrero 2024

**RESUMEN EJECUTIVO**

El objetivo de este estudio de caso en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. es para evaluar la situación financiera y el desempeño económico de la cooperativa postpandemia. La investigación tiene como propósito comprender las decisiones tomadas tras la crisis global desencadenada con la pandemia de Covid-19. Durante los años de estudio la cooperativa enfrentó un sin número de dificultades en el desempeño financiero. A pesar de que la entidad tuvo cambios significativos en la estructura financiera, destacando una marcada disminución de fondos disponibles, sin embargo, supo realizar estrategias como la otorgación de créditos con lo cual también contribuyo con la reactivación económica, esto hizo que la cooperativa tuviera una mejora con respecto a la rentabilidad, dando a conocer una posible mejora en la eficiencia operativa y financiera, y en los tres años analizados la cooperativa a pesar de las bajas tras pandemia tuvo un buen desarrollo de valor económico, pese a que la cooperativa tras el análisis realizado se ha obtenido la mayor parte de los resultados positivos debe mantener evaluaciones, supervisiones constantes , cambio necesarios y monitorear los factores que impactan de manera negativa al funcionamiento de la misma.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** ANÁLISIS, INDICADORES, EVA, RESULTADOS, ECONÓMICOS.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING**  
**CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING**

**TOPIC:** “POST-PANDEMIC FINANCIAL ANALYSIS IN THE VENCEDORES LTDA SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE.”

**AUTHOR:** Katherine Mishell Chisag Paucar

**TUTOR:** Eng. Bertha Jeaneth Sanchez Herrera

**DATE:** February 2024

**ABSTRACT**

The objective of this case study in the “Vencedores” Savings and Credit Cooperative Ltda. is to evaluate the financial situation and economic performance of the post-pandemic cooperative. The purpose of the research is to understand the decisions made after the global crisis triggered by the Covid-19 pandemic. During the years of study, the cooperative faced a number of difficulties in financial performance. Although the entity had significant changes in the financial structure, highlighting a marked decrease in available funds, however, it knew how to carry out strategies such as granting credits, which also contributed to economic reactivation, this made the cooperative have a improvement with respect to profitability, revealing a possible improvement in operational and financial efficiency, and in the three years analyzed, the cooperative, despite the declines after the pandemic, had a good development of economic value, despite the fact that the cooperative after the analysis carried out, most of the positive results have been obtained, it must maintain evaluations, constant supervision, necessary changes and monitor the factors that negatively impact its operation.

**KEYWORDS:** ANALYSIS, INDICATORS, EVA, RESULTS, ECONOMIC.

## **CAPÍTULO I**

### **FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO**

#### **1.1 Tema**

Análisis financiero post-pandemia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda.

#### **1.2 Antecedentes**

##### **1.2.1 América Latina y la problemática financiera suscitada tras la pandemia de Covid-19**

La economía de América Latina atravesó una desaceleración descontrolada, donde en cada país de acuerdo con las políticas que manejaban los gobernantes, fueron obligados a frenar todos estos percances que suscitaron tras esta fuerte pandemia. Esta crisis sanitaria tuvo un alcance en varios países trayendo consigo desafíos que fueron difíciles de superar, ya que contrajo deudas públicas, bajos ingresos, desempleo y todo esto debido a la suspensión de las actividades económicas (CEPAL, 2021).

La pandemia ha causado una contracción en la actividad económica provocando que las empresas busquen responder y acelerar sus planes de contingencia en el ámbito financiero (Deloitte, 2020). En algunos países se tomaron medidas como destinar créditos para micro, pequeñas y medias empresas lo que permitió que estas no cerraran y continúen con su actividad, y así las entidades financieras puedan de la misma forma cumplir con su actividad mediante los créditos otorgados (Arreaza, López, & Toledo, 2021).

Antes de la pandemia, en el sistema bancario los indicadores de estabilidad eran uno de los mejores en toda América Latina, debido a que las instituciones financieras habían construido amplio capital y liquidez tras un periodo prolongado de elevada rentabilidad, lo que permitió una excelente estabilidad financiera de las entidades. Sin embargo, esto cayo de manera incontrolable por la pandemia, donde los indicadores de solvencia financiera se fueron deteriorando levemente durante el primer trimestre del año 2020. La cartera de mora tuvo fuertes retrasos debido al declive de actividad y de la rentabilidad empresarial. El capital de las entidades



financieras bajó ligeramente en algunos países. La adopción de ciertas medidas de liquidez y políticas financieras contribuyeron a la resistencia del sistema de las entidades financieras ante el shock provocado por la COVID-19 (Cevik & Chen, 2020).

En la siguiente tabla presentada se puede observar la variación que tuvo cada indicador en los diferentes países debido a la pandemia:

**Tabla 1.-** Indicadores de estabilidad financiera regional

	<b>Capitalización</b>		<b>Liquidez</b>		<b>Rentabilidad</b>	
		<b>Variación</b>		<b>Variación</b>		<b>Variación</b>
<b>Brasil</b>	16,3	-0,8	241,9	-0,8	14,7	-3,3
<b>Chile</b>	13,4	0,6			9,4	-6,8
<b>Colombia</b>	16,6	-1,0	42,5	2,5	15,3	-2
<b>México</b>	16,5	0,5	45,3	4,3	12,8	-7,8
<b>Perú</b>	15,5	0,9	43,4	7,1	10,8	-7
<b>Uruguay</b>	18,6	1,5	79,2	3,3	26	3,1

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Cevik & Chen, 2020)

### 1.2.2 El sistema financiero ecuatoriano tras pandemia

CEPAL (2021) menciona que en el Ecuador tras la pandemia todos los sectores se vieron afectados debido a la suspensión de sus actividades uno de ellos es el sector de las microfinanzas, el cual es muy importantes en el Ecuador. Por lo tanto, el Ecuador presento un estancamiento del crecimiento económico lo que afectó gravemente al país (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo & Equifax, 2020). Para hacer frente a la pandemia las instituciones financieras han implementado medidas a sus socios estableciendo políticas para reestructuración de créditos, ampliación de plazos y disminución de la tasa de interés (Capaña & Teneda, 2021).

Las Cooperativas de ahorro y crédito son una parte importante para el desarrollo del país y su sostenibilidad depende de factores tanto externos como internos. Por lo que la pandemia suscitada a nivel mundial provoco grandes problemas económicos en el país, donde en octubre del 2019 debido a las medidas impuestas por el gobierno y tras el estado de excepción impuesto en marzo del 2020 hizo que se paralice el

crecimiento económico y puso en riesgo el sistema financiero (León & Dayana , 2021).

Tras la pandemia la SEPS realizó un análisis de cifras del sector financiero y real de la economía Popular y solidaria al cierre del año 2021 mediante la resolución de los indicadores financieros, año para el cual el país pasó a la recuperación económica luego de la afectación debido a la pandemia (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

**Tabla 2.-** Principales indicadores del Sector Financiero Popular y Solidario

	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>
<b>Morosidad</b>	5,40%	4,34%
<b>Liquidez</b>	28,93%	27,62%
<b>Solvencia</b>	18,97%	17,48%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Sin embargo, el país ha logrado recuperarse obtenido índices similares antes de la pandemia debido a la realización de créditos y depósitos en el sistema cooperativo del país (Universo, 2020).

### **1.2.3 El Covid-19 y su influencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito**

#### **“Vencedores” Ltda.**

De acuerdo con el Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. Manuel Tusa (2023) la cooperativa tiene varios años de trayectoria, está comprometida con la gente, y gracias a sus normas de igualdad, equidad y solidaridad, sus valores éticos lo que ha permitido que la misma con el pasar de los años siga creciendo y abriendo nuevas sucursales en varias ciudades del Ecuador.

Tras la pandemia la cooperativa fue obligada a cerrar todas sus instalaciones debido a las medidas sanitarias dadas por las autoridades del COE Nacional. Gerencia tuvo que implementar estrategias para que sus empleados puedan seguir trabajando y cumpliendo de manera eficiente cada una de sus actividades y así no tener que despedir a ningún personal, por lo que se dio el teletrabajo, medida que sirvió de gran ayuda tanto para los trabajadores como para los clientes.

La pandemia trajo consigo un sin número de problemáticas que la cooperativa tuvo que enfrentar, como el aumento de morosidad de los préstamos debido a que los deudores tuvieron que suspender sus actividades económicas y el retiro de grandes cantidades de dinero de las cuentas de ahorro provocando que la liquidez de esta bajara. La Cooperativa también tuvo que implementar varias medidas que ayuden a sus clientes como la reestructuración de préstamos y también decidió implementar la plataforma educación financiera.

### **1.3 Justificación**

El análisis financiero se destaca como una herramienta altamente eficaz para evaluar el rendimiento económico y financiero de una entidad durante un período determinado. Su relevancia radica en la capacidad de identificar los aspectos económicos y financieros a través de la aplicación de indicadores como liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad. Esto, a su vez, simplifica el proceso de toma de decisiones para la organización (Nava, 2009).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son una parte importante en el desarrollo económico de un país y que su sostenibilidad dependerá de factores tanto internos como externos (León & Dayana , 2021). Por lo que se deberá evaluar la posición tanto presente como pasada financiera de la entidad, con el propósito de tener un diagnóstico que permita tomar medidas correctivas, en el caso de las entidades financieras permite la toma de decisiones de inversión, financiamiento y planes de acción (Luzuriaga, 2018).

Para el presente análisis de caso se inició con una investigación bibliográfica, donde se revisó artículos, revistas y libros, posterior a ello se utilizó información primaria para la evaluación de las finanzas como el apoyo de indicadores financieros en donde se combinó y se relacionó cada uno de los elementos que conforman los estados financieros de la entidad. Se hizo uso también de técnicas como la observación lo que permitió la recolección de información precisa y así se evitó la utilización de datos ficticios (Marcillo, Aguilar, & Gutiérrez, 2021).

El análisis financiero que se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. fue de gran utilidad, con la ventaja de que mediante este análisis la entidad pudo entender como estuvieron económicamente. La cooperativa pudo

verificar que sus operaciones y procedimientos se han encaminado en función de sus objetivos y metas antes, duran y después de la pandemia. El gerente general de la Cooperativa conjuntamente con el consejo de administración pudo realizar una evaluación de la información presentada y realizó las respectivas correcciones de las inconsistencias encontradas, lo que permitió que la misma siga creciendo y convirtiéndose en una de las mejores entidades financieras presentes en el país.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo general**

Realizar un análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. para evaluar la situación financiera y el desempeño de la cooperativa post-pandemia de los años 2020, 2021 y 2022.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- Analizar los estados financieros para la identificación de la estructura financiera de la cooperativa post-pandemia.
- Medir la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad para la evaluación de la eficiencia de la cooperativa.
- Evaluar el desempeño financiero para la medición del rendimiento económico de la cooperativa.

## **1.5 Preguntas de reflexión**

- ¿Cómo fue el cambio de los resultados económicos de la cooperativa en los periodos analizados?
- ¿Cuáles fueron las principales variaciones encontradas tras el análisis en los estados financieros?
- ¿Cuál fue el impacto que tuvo la cooperativa con respecto a la rentabilidad y liquidez tras pandemia?
- ¿Cuál fue el impacto que tuvo la cooperativa con respecto a la creación de valor agregado?

## **CAPÍTULO II**

### **FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA**

#### **2.1 Teoría del comportamiento organizacional y toma de decisiones**

Bernoulli (1954) esta teoría explica el comportamiento y las decisiones individuales con el deseo de maximizar la disparidad entre los costos y los beneficios. Debido a las limitaciones de la racionalidad humana, las decisiones son más satisfactorias que óptimas. Los miembros de la organización tienen diferentes objetivos. Tomar decisiones utilizando planes de acción y emprender acciones no planificadas para encontrar alternativas. Los sistemas de información deben tener en cuenta las características de los tomadores de decisiones.

La teoría del Comportamiento Organizacional y la toma de decisiones desempeñarán un papel crucial en el análisis financiero. Estas disciplinas permitirán comprender y gestionar eficazmente las dinámicas internas de la cooperativa, incluyendo la motivación y productividad de los empleados, así como las interacciones con los miembros. Además, ayudarán a tomar decisiones informadas en cuanto a la asignación de recursos financieros y la estrategia empresarial, considerando tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos. Esto se traducirá en una mejor adaptación a las condiciones cambiantes del mercado y una mayor capacidad para brindar servicios financieros sólidos y confiables a los miembros en un entorno post pandémico.

#### **2.2 Estados financieros**

Los estados financieros reflejan las condiciones operativas o las transacciones del día a día reflejadas en las operaciones de la empresa, las cuales se encuentran resumidas en la estructura contable. Los estados financieros se basan en información de los libros contables y muestran la rentabilidad de la organización de manera trimestral, semestral o anualmente (Elizalde , 2019). El objetivo que tiene lo estados financieros en una empresa es cumplir con las necesidades que le ayudaras a evaluar el estado de la empresa, como el comportamiento tanto económico como financiero y la capacidad de la empresa para mantener y optimizar cada uno de sus recursos (Fuentes, 2017).

Existen cuatro tipos de estados financieros principales para presentar la información a la empresa:

**Tabla 3.-** Tipos de estados financieros

<b>TIPO</b>	<b>CONCEPTO</b>
<b>Estado de situación financiera</b>	Estado de situación financiera o también conocido como balance general es el estado que se emplea para dar a conocer acerca de las inversiones de una empresa de una fecha específica y como se han estado financiando estas inversiones (Pyle, 1998).
<b>Estado de resultados</b>	Refleja el resultado de las operaciones de ingresos y egresos de una empresa durante un periodo específico, así como también la utilidad contable generada (Fuentes, 2017).
<b>Estado de cambios en el patrimonio</b>	Refleja el cambio o movimientos en cada uno de los elementos que componen el patrimonio o capital de esta manera también busca las razones y analiza las consecuencias que estas provocaron en la entidad (Gallardo & Hernández, 2010).
<b>Estado de flujos del efectivo</b>	Este estado revela y evalúa la capacidad que tiene la entidad en la generación de efectivo y equivalentes del efectivo, esto permite la toma de decisiones razonables (Vargas, 2007).

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### 2.3 Elementos de los estados Financieros

**Tabla 4.-** Elementos de los estados financieros

<b>ELEMENTO</b>	<b>CONCEPTO</b>
<b>Activo</b>	Un activo es un recurso utilizado por la entidad para realizar su actividad, los cuales deben representar al futuro beneficios económicos (Marcotrigiano , 2011).
<b>Pasivo</b>	Este elemento representa todas las deudas y obligaciones que la entidad ha contraído durante el tiempo de actividad (Lazcano, 2011).
<b>Patrimonio</b>	El patrimonio de una empresa se determina de los activos obtenidos a través de las operaciones realizadas menos pasivos de la entidad los cuales son operaciones no rentables (Dominguez, 2010).
<b>Ingresos</b>	Los ingresos de una entidad son todos los beneficios económicos que se han incrementado durante todo su periodo contable, estos serán reconocidos cuando los mismo influyan en la entidad (NIC 18, 2004).
<b>Gastos</b>	Los gastos de una entidad son todos los decrementos de los beneficios económicos, es decir la disminución del activo, aumento del pasivo y esto da como resultado el decremento del patrimonio (Guajardo, 2008).

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### 2.4 Finanzas

Las finanzas constituyen un conjunto de actividades que, mediante la toma de decisiones, permiten movilizar, controlar, utilizar y gestionar recursos de valor. Estas actividades financieras se rigen por principios básicos, siendo uno de ellos la transferencia de dinero de aquellos que lo poseen a aquellos que no lo tienen. Los poseedores buscan obtener rendimientos, mientras que los no poseedores están dispuestos a pagar un precio por adquirir y utilizar esos recursos. Todas estas transacciones derivadas de intercambios forman una parte significativa del ámbito financiero. Cada uno de los productos que se comercializan son dominados instrumentos financieros. Los instrumentos financieros son todos aquellos

documentos que amparan cada una de las transferencias realizadas, es decir son el soporte de la operación y estos generan obligaciones legales para el emisor y derechos para la persona que invierte dinero de manera simultánea (Garcia, 2014).

## **2.5 Análisis financiero**

El análisis financiero es una actividad que todas las empresas deben realizar, el análisis financiero implica el estudio de cada uno de los componentes que una entidad posee. Es realizar un examen de la realidad de cada uno de los principios, las propiedades y de las funciones de la organización, para poner en marcha este examen se toman datos de diferentes fuentes y recursos, como conocer aspectos financieros, la situación económica, social y política, lo cual generará información la misma que se puede transformar en factor de decisión verificación de cumplimientos de los objetivos de la entidad (Lavalle, 2017).

## **2.6 Tipos de análisis**

### **2.6.1 Análisis vertical**

El análisis vertical es uno de los métodos que con frecuencia se utiliza y consiste en relacionar cada una de las partes de los estados financieros analizados con una cuenta o grupos de cuentas. Es un método que nos permite analizar e interpretar los estados financieros determinando así el porcentaje de cada cuenta dentro del estado analizado, dando a conocer así su composición y estructura, los mismo que son implementados para realizar el análisis del balance general y el estado de resultados donde se compara las cifras de cada uno de manera vertical. Tras realizar este análisis la entidad puede establecer si la distribución de sus activos es manejada de forma equitativa según las necesidades tanto financieras y operativa (Córdoba, 2014).

### **2.6.2 Análisis horizontal**

El análisis horizontal se trata en comparar los estados financieros homogéneos en periodos consecutivos, esto permitirá conocer si los estados de resultados financieros de una entidad han sido pasivos o negativos y también nos da conocer cada uno de los cambios que se han presentado merecen o no importancia y darles la atención y solución correspondiente. Este análisis nos ayuda identificar el comportamiento de cada una de las cuentas que corresponden a los estados financieros, es también



conocido como análisis de tendencia, debido a que nos da conocer la tendencia que llevan cada una de las cuentas de los estados financieros que se están evaluando, también es considerado como una herramientas que permite conocer a la empresa el crecimiento y decrecimiento de las partidas de sus estados de manera horizontal y que sirve como una pauta para la toma de decisiones (Lavallo, 2017).

### **2.6.3 Análisis de tendencia**

El análisis de tendencia es un método que permite analizar los datos estadísticos y el comportamiento de cada una de las variables definidas, esto permitirá a quien lo compete conocer los rasgos dominantes y el comportamiento de los consumidores, así se podrá obtener información valiosa que permitirán la realización y planificación de estrategias a largo plazo que ayuden con el crecimiento de la entidad. Este método tiene una similitud con análisis horizontal debido a que permite entender la evolución que ha ido teniendo la situación financiera con el pasar del tiempo, lo que permitirá detectar las oportunidades que conlleva a cumplir con los objetivos (Rivera , 2014).

### **2.7 Indicadores financieros**

Los indicadores financieros son considerados herramientas fundamentales para la evaluación de una entidad ya que mediante estos análisis podemos aproximarlos al valor de esta y sus respectivas economías. También son considerados índices estadísticos de varias cifras que dan a conocer la evaluación de las magnitudes de la entidad en periodos determinados. La evaluación de los indicadores se lo puede realizar de manera vertical y horizontal, el primero se elabora mediante la relación de varios indicadores financieros de la entidad en un periodo determinad, por otro lado, el análisis horizontal se realiza con un indicador de varios años anteriores (Morelos, Fontalvo, & de la Hoz, 2012).

Los indicadores o ratios financieros se hace uso en la evaluación de la marcha de la empresa ha sido de gran utilidad en los últimos tiempos, ya que su aplicación tanto de empresarios para racionalizar las decisiones que permiten optimizar la asignación de cada uno de los recursos, por otro lado, el inversionista podrá realizar sus inversiones de manera deseada (Benson, 1982).

### 2.7.1 Indicadores de solvencia

Los indicadores de endeudamientos o también conocidos con indicadores de solvencia tienen como objetivo medir la participación de terceras personas e instituciones y el impacto que conlleva los costos financieros sobre las utilidades que se obtiene de un periodo determinado, analizar los indicadores de endeudamiento en conjunto ya que permite apreciar de manera general y verdadera la situación de endeudamiento de la entidad, y esto permitirá conocer la situación financiera y su capacidad que cubrir pasivos a largo plazo (Zubiaurre , Andicoechea, & Saitua, 2016).

**Tabla 5.-** Indicadores de solvencia

INDICADOR	FÓRMULA	CONCEPTO
<b>Solvencia</b>	$\frac{\text{Patrimonio técnico institucional}}{\text{Activos ponderados por riesgo}}$	Mide el capital social suficiente de una empresa para respaldar las operaciones actuales y futuras y cubrir pérdidas no protegidas por reservas de activos de riesgo.
<b>Activos fijos / patrimonio técnico constituido</b>	$\frac{\text{Activos fijos}}{\text{Patrimonio técnico constituido}}$	Un ratio que permite medir qué parte de los activos fijos de una empresa están cubiertos por activos técnicos. Controlar la inclusión de activos fijos ayuda a la empresa a incrementar los activos de producción.

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

### 2.7.2 Calidad de activos

Este indicador permite reflejar las fortaleza y debilidades que una entidad a obtenido al mostrar el valor de activos en relación con los gastos de los mismos, el cálculo se basa en los bienes adjudicados y cada uno de los préstamos que ya están vencidos entre el patrimonio disponible de la empresa (Endenred, 2019).

**Tabla 6.-** Indicadores de calidad de activos

INDICADOR	FÓRMULA	CONCEPTO
<b>Morosidad ampliada</b>	Cartera improductiva bruta x segmento / cartera bruta	El nivel de la cartera total que tiene problemas de recuperación y puede causar pérdidas a la institución.
<b>Participación de activos improductivos</b>	Activos improductivos /Activo total	Determina el porcentaje del total de activos que no generan ingresos.
<b>Participación de cartera de créditos</b>	Cartera bruta / Activos	Representa la participación del activo en la cartera total.

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

### 2.7.3 Liquidez

La liquidez para una empresa es considerada como el efectivo que necesita para cancelar cuentas por pagar a corto plazo. Es por ello que la empresa debe generarlo de manera eficiente para no producir complicaciones con el cumplimiento de cada una de sus obligaciones, de esta manera los indicadores de liquidez ayudan a conocer si la entidad está en posición de asumir deudas y si esta cuenta con una adecuada base financiera, para llegar a esto se realiza la comparación entre el activo corriente con el pasivo corriente y así es como se conoce la liquidez de la empresa (Pallerola, 2015).

**Tabla 7.-** Indicador de liquidez

INDICADOR	FÓRMULA	CONCEPTO
<b>Indicador de liquidez</b>	(Fondos disponibles + inversiones) / (Depósitos a la vista + Depósitos a plazo)	La capacidad de la empresa para responder a las necesidades de efectivo de los depositantes.

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

## 2.7.4 Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad es una relación que existe entre ingresos y costos los mismos que son generados debido al uso que se les da a los activos de la empresa implementadas en la actividad económica. Esta rentabilidad puede ser evaluada de manera específica en las ventas, activos, capital de la entidad basada en la actividad de producción. Tiene también como objetivo económico a corto plazo que las entidades puedan alcanzar para poder obtener un beneficio que conlleve un buen desarrollo de la empresa. Para cumplir con lo establecido sobre la producción se hará uso de medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener resultados. Por otra parte, la rentabilidad es el objetivo que la empresa traza para conocer el rendimiento de lo invertido al poner en producción de una serie de actividades en un tiempo determinado, y todo este proceso dará posibilidad a la toma de decisiones (Hoz, Ferrer, & Hoz, 2008).

**Tabla 8.-** Indicadores de rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA	CONCEPTO
<b>Grado de absorción del margen financiero</b>	Gastos operativos / Margen financiero neto	La capacidad de la empresa de utilizar los ingresos por intermediación financiera para cubrir sus costos operativos.
<b>ROA</b>	$((\text{Ingresos} - \text{Gastos}) * 12 / \text{mes}) / \text{Activo total Promedio}$	Mide la rentabilidad que genera un activo para generar ingresos suficientes para consolidar el activo.
<b>Eficiencia institucional en colocación</b>	Gastos de operación / (Cartera de créditos – Provisión cred. Incro.)	Mide lo que paga una empresa para gestionar su cartera de acciones actual.

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

## **2.8 Indicador EVA**

El EVA evalúa si los ingresos generados son suficientes para remunerar el capital invertido en la generación de esos ingresos. Los resultados proporcionan a los accionistas, inversores y demás interesados información relevante para determinar si se ha creado valor en un período específico. El propósito del EVA es determinar cuánta ganancia debe obtener el empresario por el capital que ha invertido, de manera que compense el riesgo asumido al participar en un negocio particular. Cuando no hay una diferencia positiva en el EVA, esto indica que la empresa está operando con pérdidas. La premisa subyacente del EVA, o utilidad económica, es que los recursos utilizados por una empresa o una unidad estratégica de negocio deben generar ganancias que superen sus costos, ya que, de lo contrario, sería más beneficioso transferir esos recursos a otra actividad (Vergíu & Bendezú, 2007).

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Metodología e instrumentos de recolección de información**

##### **3.1.1 Unidad de Análisis**

El presente Análisis de Caso tendrá una Unidad de análisis en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. con su sucursal principal ubicada en Ambato. Esta cooperativa se dedica a recibir depósitos y operaciones similares, así como a proporcionar créditos o préstamos de fondos. Las modalidades de créditos pueden variar, incluyendo préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, entre otras actividades que la institución lleva a cabo de manera general.

La pandemia trajo consigo un sin número de problemas para el sector financiero como la disminución de ingresos y el aumento de la morosidad en los préstamos. Esto generó incertidumbre en la capacidad de la cooperativa para mantener su estabilidad financiera y continuar brindando servicios de calidad, es por ello que al aplicar el análisis financiero la entidad podrá conocer cómo se encontraba antes de la pandemia, como se mantuvo durante la pandemia y como supo manejar sus finanzas después de la misma, y esto ayudará con la planificación estratégica, la gestión de riesgos y la adaptación a un entorno económico cambiante, lo que es esencial para el éxito a largo plazo de la cooperativa.

#### **3.2 Método de análisis de información**

##### **3.2.1 Fuente de información secundaria**

En el presente Análisis de Caso se hará uso de fuentes secundarias debido a que la información y datos se van a obtener de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedore” Ltda.

##### **3.2.1.1 Técnica**

- **Observación:** Los datos de los estados financieros plasmados en un matriz de los diferentes análisis e indicadores, con sus respectivas fórmulas de los años solicitados.

### 3.2.1.2 Instrumentos

- **Fichas de observación:** Estas estarán serán realizadas dependiendo al requerimiento de cada uno de los objetivos.

#### Objetivo 1:

**Tabla 9.-** Fichas de observación análisis vertical

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Año 2022</b>	<b>Porcentaje</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Tabla 10.-** Fichas de observación análisis horizontal

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Años anterior 2020</b>	<b>Año Actual 2021</b>	<b>Valor absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Tabla 11.-** Fichas de observación análisis horizontal

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Años anterior 2021</b>	<b>Año Actual 2022</b>	<b>Valor absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Objetivo 2:**

**Tabla 12.-** Fichas de observación Indicadores financieros

<b>Indicador</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Calculo 2020</b>	<b>Calculo 2021</b>	<b>Calculo 2022</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**Objetivo 3:**

**Tabla 13.-** Fichas de observación Indicador EVA

<b>Indicador</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Calculo 2020</b>	<b>Calculo 2021</b>	<b>Calculo 2022</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag



### 3.3 Fases del desarrollo

En la siguiente tabla se dará a conocer la metodología que se aplicó en el análisis financiero la cual se desarrolló en 3 fases

**Tabla 14.-** Fases de desarrollo

<b>Objetivos</b>	<b>Fases</b>	<b>Descripción</b>
Analizar los estados financieros para la identificación de la estructura financiera de la cooperativa post-pandemia.	Análisis de los estados financieros	La técnica aplicada para análisis financiero a los estados financieros de los años 2020, 2021 y 2022 fue la ficha de observación donde los datos se los obtuvo mediante la aplicación de los análisis horizontal y vertical, facilitando la comprensión de la situación financiera de la entidad y la verificación de su equilibrio financiero.
Medir la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad para la evaluación de la eficiencia de la cooperativa.	Medición de los indicadores financieros	La evaluación de la eficiencia de la cooperativa se hizo mediante la aplicación de los indicadores como liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad en base a la información obtenida del análisis financiero aplicado, y tras la aplicación de fichas de observación.
Evaluar el desempeño financiero para la medición del rendimiento económico de la cooperativa.	Aplicación del indicador EVA	La técnica aplicada para este objetivo es la ficha de observación ya que los datos obtenidos nos permitieron aplicar el indicador EVA, el mismo que se calcula restando el costo de capital de los beneficios económicos, este indicador fue útil debido a que permitió evaluar el desempeño financiero de la cooperativa.

**Elaborado por:** Katherine Chisag

## **CAPÍTULO IV**

### **DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO**

#### **4.1 Análisis y categorización de la información**

Para el desarrollo del análisis de caso se hizo uso de la información de los estados financieros proporcionados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. lo cual permitió realizar el desarrollo de cada uno de los objetivos mencionados mediante la utilización de los estados financieros principales con son el estado de situación financiera y el estado de resultados los mismo que son herramientas fundamentales que permitieron tener una visión integral de su salud financiera y desempeño operativo. El estado de situación financiera destaca los activos, pasivos y el patrimonio en un momento específico, permitiendo conocer los recursos y obligaciones de la entidad. Mientras tanto, el Estado de Resultados permitió conocer cada uno de los ingresos generados, los costos asociados y la utilidad o pérdida durante los períodos determinados, revelando la eficiencia y rentabilidad de las operaciones post pandemia. Toda la información antes mencionada permitió llevar a cabo los análisis vertical y horizontal, la evaluación y medición del desempeño de la cooperativa a través de los indicadores financieros y el cálculo del rendimiento de la empresa mediante la resolución del indicador EVA. Todos estos cálculos fueron realizados en el programa Excel.

Con toda la información obtenida se pudo realizar la resolución de cada uno de los objetivos presentados anteriormente, y todos los resultados adquiridos fueron presentados mediante la utilización de tablas estadísticas y tablas resumen de los análisis e indicadores lo que permitió dar a conocer como quedo la cooperativa tras pandemia en los años 2020,2021 y 2022.

**COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO  
“VENCEDORES”  
LTDA.**



**VENCEDORES**  

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**Análisis de los estados  
financieros**

## 4.2 Análisis de los estados financieros

### 4.2.1 Análisis vertical estado de situación financiera

En la cuenta de activos, los fondos disponibles han disminuido significativamente de 21,01% en 2020 a 7,04% en 2022 esto indica que la entidad ha utilizado una parte significativa de sus fondos disponibles, en las inversiones se mantuvieron en un rango de 3% a 3,7%, con respecto a la cartera de créditos ha experimentado un aumento significativo, pasando del 71,15% en 2020 al 85,12% en 2022, esto puede indicar un aumento en la cartera de préstamos de la entidad. Las cuentas por cobrar han experimentado una disminución progresiva a lo largo de los años, indicando posiblemente una mejora en la gestión de cuentas por cobrar obteniendo así para el año 2022 el 1,20% con respecto a los años anteriores. En el pasivo se puede observar que la entidad ha tenido una ligera disminución en las obligaciones con el público donde se observa que para el año 2022 se obtuvo el 77,84%. Con respecto a las cuentas por cobrar se puede apreciar que ha experimentado un aumento modesto del 2,72% para el año 2021 y para el año 2022 el 2,65%. Por otro lado, en las obligaciones financieras se observan que ha experimentado una variación, pero en general, se han mantenido en niveles significativos. Por último, con respecto al patrimonio la cuenta capital social en los tres años ha ido disminuyendo notoriamente obtenido para el año 2022 el 40,85% de capital.

### Cuadro resumen

**Tabla 15.-** Cuadro resumen análisis vertical estado de situación financiera

	2020	2021	2022
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Fondos disponibles</b>	21,01%	17,03%	7,04%
Inversiones	3,69%	3,34%	3,21%
Cartera de créditos	71,15%	77,06%	85,12%
Cuentas por cobrar	2,88%	1,77%	1,20%
Propiedades y equipos	0,76%	0,60%	3,03%
Otros activos	0,51%	0,20%	0,40%
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	73,60%	78,77%	77,84%
Cuentas por cobrar	2,40%	2,72%	2,65%

Obligaciones financieras	23,77%	18,29%	19,39%
Otros pasivos	0,24%	0,22%	0,12%
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	43,20%	44,48%	40,85%
Reservas	52,14%	55,52%	58,15%
Resultados	4,66%	0%	0%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### Cuadro general

**Tabla 16.-** Análisis vertical análisis de situación financiera

Código	Cuenta	2020	%	2021	%	2022	%
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>12.423.133,06</b>		<b>17.567.073,88</b>		<b>30.195.459,61</b>	
<b>11</b>	<b>Fondos disponibles</b>	<b>2.610.574,65</b>	<b>21,01%</b>	<b>2.991.731,12</b>	<b>17,03%</b>	<b>2.126.488,08</b>	<b>7,04%</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>92.827,86</b>	<b>0,75%</b>	<b>179.798,43</b>	<b>1,02%</b>	<b>478.365,63</b>	<b>1,58%</b>
<b>110105</b>	Efectivo	92.106,86	0,74%	179.798,43	1,02%	478.365,63	1,58%
<b>11010502</b>	Fondo cambio bóvedas	92.106,86	0,74%	179.798,43	1,02%	478.365,63	1,58%
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>	<b>721,00</b>	<b>0,01%</b>	<b>683,12</b>	<b>0,00%</b>	<b>1.563,71</b>	<b>0,01%</b>
<b>11011005</b>	Caja chica	721,00	0,01%	683,12	0,00%	1.563,71	0,01%
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>2.517.746,79</b>	<b>20,27%</b>	<b>2.811.932,69</b>	<b>16,01%</b>	<b>1.646.558,74</b>	<b>5,45%</b>
<b>110305</b>	<b>Banco central del ecuador</b>	<b>136.934,99</b>	<b>1,10%</b>	<b>116.770,89</b>	<b>0,66%</b>	<b>168.935,97</b>	<b>0,56%</b>
<b>11030501</b>	Banco central del ecuador	136.934,99	1,10%	116.770,89	0,66%	168.935,97	0,56%
<b>110310</b>	<b>Bancos e instituciones financieras locales</b>	<b>2.328.246,43</b>	<b>18,74%</b>	<b>2.637.484,70</b>	<b>15,01%</b>	<b>1.351.635,58</b>	<b>4,48%</b>
<b>11031001</b>	Banco pichincha cta cte 3469353904	493.804,44	3,97%	241.977,28	1,38%	574.044,57	1,90%
<b>11031002</b>	Banco guayaquil cta cte 36210958	2.189,41	0,02%	28.319,52	0,16%	80.221,26	0,27%

<b>11031003</b>	Banco desarrollo		14,72%		0,89%	0,04%
		1.828.099,08		156.485,97		10.959,90
<b>11031004</b>	Banco Produbanco	3.207,74	0,03%	46.472,65	0,26%	0,06%
<b>11031005</b>	Banco pichincha yaruqui cta cte 3365706704	945,76	0,01%		0,00%	0,00%
<b>11031006</b>	Banco del austro		0,00%	18.784,88	0,11%	0,46%
<b>11031007</b>	Banco de desarrollo matriz		0,00%	130.301,06	0,74%	1,74%
<b>11031008</b>	Banco de desarrollo cta cte matriz		0,00%	15.143,35	0,09%	0,02%
<b>110320</b>	<b>Instituciones del sector financiero popular y solidario</b>	<b>52.565,37</b>	<b>0,42%</b>	<b>57.677,10</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,42%</b>
<b>11032002</b>	Coac ambato cta 70109785	52.565,37	0,42%	55.531,00	0,32%	0,41%
<b>11032004</b>	Coac occidental 20456220962		0,00%	2.146,10	0,01%	0,01%
<b>13</b>	<b>Inversiones</b>	<b>458.334,14</b>	<b>3,69%</b>	<b>587.163,05</b>	<b>3,34%</b>	<b>3,21%</b>
<b>1305</b>	<b>Mantenidas hasta su vencimiento sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>494.342,74</b>	<b>3,98%</b>	<b>623.171,65</b>	<b>3,55%</b>	<b>3,22%</b>
<b>130510</b>	De 31 a 90 días sector privado	202.630,38	1,63%	109.653,87	0,62%	0,00%
<b>130515</b>	De 91 a 180 días sector privado		0,00%	100.010,00	0,57%	0,40%
<b>130550</b>	De 1 a 30 días del sect. Finan. Popular y solidario	55.192,34	0,44%	55.707,41	0,32%	1,76%
<b>130555</b>	De 31 a 90 días del sect. Finan. Popular y solidario	182.639,05	1,47%	199.690,44	1,14%	1,06%

<b>130560</b>	De 91 a 180 días del sect. Finan. Popular y solidario	53.880,97	0,43%	158.109,93	0,90%	0,00%
<b>1399</b>	<b>(provisión para inversiones)</b>	<b>- 36.008,60</b>	<b>-0,29%</b>	<b>- 36.008,60</b>	<b>-0,20%</b>	<b>- -0,01%</b>
<b>139910</b>	(provisión general para inversiones)	- 36.008,60	-0,29%	- 36.008,60	-0,20%	- -0,01%
<b>14</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>8.838.674,10</b>	<b>71,15%</b>	<b>13.536.531,54</b>	<b>77,06%</b>	<b>85,12%</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer</b>	<b>128.227,85</b>	<b>1,03%</b>	<b>284.661,86</b>	<b>1,62%</b>	<b>2,79%</b>
<b>140205</b>	De 1 a 30 días	4.920,87	0,04%	10.875,26	0,06%	0,13%
<b>140210</b>	De 31 a 90 días	11.814,79	0,10%	22.346,21	0,13%	0,36%
<b>140215</b>	De 91 a 180 días	20.514,77	0,17%	38.494,56	0,22%	0,33%
<b>140220</b>	De 181 a 360 días	35.142,96	0,28%	55.061,19	0,31%	0,56%
<b>140225</b>	De más de 360 días	55.834,46	0,45%	157.884,64	0,90%	1,41%
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>		<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>140325</b>	De más de 360 días		0,00%	1,00	0,00%	0,00%
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>8.707.448,60</b>	<b>70,09%</b>	<b>13.305.385,50</b>	<b>75,74%</b>	<b>83,40%</b>
<b>140405</b>	De 1 a 30 días	493.335,90	3,97%	574.390,03	3,27%	3,68%
<b>140410</b>	De 31 a 90 días	782.120,12	6,30%	1.213.442,79	6,91%	6,47%
<b>140415</b>	De 91 a 180 días	1.151.354,69	9,27%	1.573.138,66	8,96%	8,96%
<b>140420</b>	De 181 a 360 días	2.065.017,81	16,62%	2.885.798,06	16,43%	16,86%
<b>140425</b>	De más de 360		33,93%		40,18%	47,42%

	días	4.215.620,08		7.058.615,96		14.319.113,06
<b>1407</b>	<b>Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer</b>	<b>61.168,33</b>	<b>0,49%</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>140705</b>	De 1 a 30 días	2.640,71	0,02%		0,00%	0,00%
<b>140710</b>	De 31 a 90 días	5.605,62	0,05%		0,00%	0,00%
<b>140715</b>	De 91 a 180 días	9.279,10	0,07%		0,00%	0,00%
<b>140720</b>	De 181 a 360 días	17.698,69	0,14%		0,00%	0,00%
<b>140725</b>	De más de 360 días	25.944,21	0,21%		0,00%	0,00%
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	<b>203.610,86</b>	<b>1,64%</b>	<b>179.671,75</b>	<b>1,02%</b>	<b>0,31%</b>
<b>141205</b>	De 1 a 30 días	6.180,76	0,05%	7.159,31	0,04%	5.808,46
<b>141210</b>	De 31 a 90 días	14.032,23	0,11%	11.688,74	0,07%	8.619,13
<b>141215</b>	De 91 a 180 días	15.859,63	0,13%	43.529,36	0,25%	15.945,72
<b>141220</b>	De 181 a 360 días	31.848,13	0,26%	32.424,37	0,18%	21.196,68
<b>141225</b>	De más de 360 días	135.690,11	1,09%	84.869,97	0,48%	43.243,71
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>138.329,67</b>	<b>1,11%</b>	<b>78.988,98</b>	<b>0,45%</b>	<b>49.864,33</b>
<b>142005</b>	De 1 a 30 días	5.446,50	0,04%	4.809,20	0,03%	4.180,03
<b>142010</b>	De 31 a 90 días	9.202,57	0,07%	8.039,76	0,05%	5.486,08
<b>142015</b>	De 91 a 180 días	13.823,41	0,11%	10.934,15	0,06%	7.647,09
<b>142020</b>	De 181 a 360 días	26.021,44	0,21%	18.870,61	0,11%	14.059,31
<b>142025</b>	De más de 360 días		0,67%		0,21%	0,06%



	días	83.835,75		36.335,26		18.491,82
<b>1426</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>337,55</b>	<b>0,00%</b>	<b>487,93</b>	<b>0,00%</b>	<b>1.223,37</b>
<b>142605</b>	De 1 a 30 días	170,06	0,00%	160,20	0,00%	288,99
<b>142610</b>	De 31 a 90 días	167,49	0,00%	241,90	0,00%	300,34
<b>142615</b>	De 91 a 180 días		0,00%	85,83	0,00%	311,08
<b>142620</b>	De 181 a 360 días		0,00%		0,00%	322,96
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga interés</b>	<b>104.260,77</b>	<b>0,84%</b>	<b>160.188,27</b>	<b>0,91%</b>	<b>214.789,22</b>
<b>142805</b>	De 1 a 30 días	18.132,62	0,15%	30.733,04	0,17%	27.915,55
<b>142810</b>	De 31 a 90 días	24.893,33	0,20%	44.993,28	0,26%	39.278,36
<b>142815</b>	De 91 a 180 días	18.015,90	0,15%	32.294,04	0,18%	31.915,53
<b>142820</b>	De 181 a 360 días	20.617,17	0,17%	33.638,84	0,19%	47.983,19
<b>142825</b>	De más de 360 días	22.601,75	0,18%	18.529,07	0,11%	67.696,59
<b>1436</b>	<b>Cartera microcrédito refinanciada no devenga interés</b>	<b>5.672,77</b>	<b>0,05%</b>	<b>4.062,04</b>	<b>0,02%</b>	<b>410,80</b>
<b>143605</b>	De 1 a 30 días	276,93	0,00%	461,77	0,00%	208,30
<b>143610</b>	De 31 a 90 días	419,79	0,00%	571,49	0,00%	202,50
<b>143615</b>	De 91 a 180 días	450,51	0,00%	552,40	0,00%	
<b>143620</b>	De 181 a 360 días	972,38	0,01%	1.191,48	0,01%	
<b>143625</b>	De más de 360 días	3.553,16	0,03%	1.284,90	0,01%	

<b>1444</b>	<b>Cartera de crédito restructurada que no devenga interés</b>	<b>9.424,17</b>	<b>0,08%</b>	<b>15.954,11</b>	<b>0,09%</b>	<b>1.034,25</b>	<b>0,00%</b>
<b>144405</b>	De 1 a 30 días	1.087,97	0,01%	2.372,58	0,01%	366,11	0,00%
<b>144410</b>	De 31 a 90 días	1.647,02	0,01%	3.219,85	0,02%	554,58	0,00%
<b>144415</b>	De 91 a 180 días	1.501,26	0,01%	2.869,86	0,02%	113,56	0,00%
<b>144420</b>	De 181 a 360 días	2.206,99	0,02%	5.274,14	0,03%		0,00%
<b>144425</b>	De más de 360 días	2.980,93	0,02%	2.217,68	0,01%		0,00%
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b>	<b>3.820,01</b>	<b>0,03%</b>	<b>3.682,20</b>	<b>0,02%</b>	<b>1.022,78</b>	<b>0,00%</b>
<b>145005</b>	De 1 a 30 días	172,22	0,00%		0,00%		0,00%
<b>145010</b>	De 31 a 90 días	336,15	0,00%	98,30	0,00%		0,00%
<b>145015</b>	De 91 a 180 días	482,51	0,00%	289,30	0,00%	276,63	0,00%
<b>145020</b>	De 181 a 270 días	669,62	0,01%	93,36	0,00%	85,83	0,00%
<b>145025</b>	De más de 270 días	2.159,51	0,02%	3.201,24	0,02%	660,32	0,00%
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>221.860,55</b>	<b>1,79%</b>	<b>258.270,20</b>	<b>1,47%</b>	<b>178.285,17</b>	<b>0,59%</b>
<b>145205</b>	De 1 a 30 días	3.194,90	0,03%	467,40	0,00%	1.895,50	0,01%
<b>145210</b>	De 31 a 90 días	17.707,98	0,14%	17.641,13	0,10%	17.613,73	0,06%
<b>145215</b>	De 91 a 180 días	41.697,46	0,34%	33.214,18	0,19%	29.560,67	0,10%
<b>145220</b>	De 181 a 360 días	72.848,43	0,59%	55.225,08	0,31%	47.482,01	0,16%
<b>145225</b>	De más de 360 días	86.411,78	0,70%	151.722,41	0,86%	81.733,26	0,27%

<b>1460</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada vencida</b>	<b>2.746,40</b>	<b>0,02%</b>	<b>4.688,73</b>	<b>0,03%</b>	<b>35.377,03</b>	<b>0,12%</b>
<b>146005</b>	De 1 a 30 días		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	210,54	0,00%
<b>146010</b>	De 31 a 90 días	2.573,58	0,02%	220,60	0,00%	634,04	0,00%
<b>146015</b>	De 91 a 180 días	172,82	0,00%	638,18	0,00%	1.172,81	0,00%
<b>146020</b>	De 181 a 360 días		0,00%	1.000,19	0,01%	28.249,76	0,09%
<b>146025</b>	De más de 360 días		0,00%	2.829,76	0,02%	5.109,88	0,02%
<b>1468</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada vencida</b>	<b>4.228,09</b>	<b>0,03%</b>	<b>10.127,22</b>	<b>0,06%</b>	<b>386,30</b>	<b>0,00%</b>
<b>146805</b>	De 1 a 30 días	62,78	0,00%		0,00%		0,00%
<b>146810</b>	De 31 a 90 días	659,18	0,01%	1.172,97	0,01%	177,17	0,00%
<b>146815</b>	De 91 a 180 días	1.064,36	0,01%	1.723,13	0,01%	206,13	0,00%
<b>146820</b>	De 181 a 360 días	2.284,09	0,02%	3.456,53	0,02%	1,00	0,00%
<b>146825</b>	De más de 360 días	157,68	0,00%	3.774,59	0,02%	2,00	0,00%
<b>1499</b>	<b>(provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>- 752.461,52</b>	<b>-6,06%</b>	<b>- 769.638,25</b>	<b>-4,38%</b>	<b>- 902.954,13</b>	<b>-2,99%</b>
<b>149910</b>	(cartera de créditos de consumo)	- 5.341,20	-0,04%	- 18.077,28	-0,10%	- 50.982,80	-0,17%
<b>149920</b>	(cartera de microcréditos)	- 454.018,41	-3,65%	- 574.927,25	-3,27%	- 1,00	0,00%
<b>149935</b>	(cartera de créditos de consumo ordinario)	-861,71	-0,01%		0,00%	726.960,82	-2,41%
<b>149945</b>	(cartera de créditos refinanciada)	- 6.988,74	-0,06%	- 13.062,04	-0,07%	- 36.865,84	-0,12%

<b>149950</b>	(cartera de créditos reestructurada)	- 125.251,46	-1,01%	- 83.571,68	-0,48%	- 37.143,67	-0,12%
<b>149989</b>	(provisión genérica voluntaria)	- 160.000,00	-1,29%	- 80.000,00	-0,46%	- 51.000,00	-0,17%
<b>16</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>357.497,36</b>	<b>2,88%</b>	<b>310.678,22</b>	<b>1,77%</b>	<b>363.107,27</b>	<b>1,20%</b>
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar de inversiones</b>	<b>12.534,70</b>	<b>0,10%</b>	<b>12.767,12</b>	<b>0,07%</b>	<b>17.667,74</b>	<b>0,06%</b>
<b>160215</b>	Mantenidas hasta el vencimiento	12.534,70	0,10%	12.767,12	0,07%	17.667,74	0,06%
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar cartera de créditos</b>	<b>336.620,33</b>	<b>2,71%</b>	<b>269.219,79</b>	<b>1,53%</b>	<b>335.662,49</b>	<b>1,11%</b>
<b>160310</b>	Cartera de créditos de consumo	2.832,27	0,02%	6.117,95	0,03%	14.442,63	0,05%
<b>160320</b>	Cartera de microcrédito	321.549,49	2,59%	255.949,95	1,46%	316.346,96	1,05%
<b>160335</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario	933,29	0,01%		0,00%		0,00%
<b>160345</b>	Cartera de créditos refinanciada	7.188,36	0,06%	4.262,91	0,02%	2.921,21	0,01%
<b>160350</b>	Cartera de creditoss reestructurada	4.116,92	0,03%	2.888,98	0,02%	1.951,69	0,01%
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>14.783,61</b>	<b>0,12%</b>	<b>13.358,82</b>	<b>0,08%</b>	<b>14.037,68</b>	<b>0,05%</b>
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>		<b>0,00%</b>	<b>13.358,82</b>	<b>0,08%</b>	<b>14.037,68</b>	<b>0,05%</b>
<b>16143010</b>	Gastos judiciales cartera de crédito		0,00%	13.358,82	0,08%	14.037,68	0,05%
<b>161490</b>	<b>Otros</b>	<b>14.783,61</b>	<b>0,12%</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>
<b>16149005</b>	Pago x cta de socios	14.783,61	0,12%		0,00%		0,00%
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>		<b>0,00%</b>	<b>9.329,39</b>	<b>0,05%</b>		<b>0,00%</b>

<b>161520</b>	Intereses de cartera de microcrédito		0,00%	9.329,39	0,05%		0,00%
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>875,49</b>	<b>0,01%</b>	<b>19.819,87</b>	<b>0,11%</b>	<b>14.202,08</b>	<b>0,05%</b>
<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>	<b>81,22</b>	<b>0,00%</b>	<b>214,39</b>	<b>0,00%</b>	<b>1.209,49</b>	<b>0,00%</b>
<b>16900505</b>	Anticipos al personal corrientes		0,00%	214,39	0,00%	1.209,49	0,00%
<b>16900510</b>	Anticipos quincena sueldos	81,22	0,00%		0,00%		0,00%
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	<b>794,27</b>	<b>0,01%</b>	<b>19.605,48</b>	<b>0,11%</b>	<b>12.992,59</b>	<b>0,04%</b>
<b>16909010</b>	Proveedores		0,01%		0,04%		0,02%
		794,27		7.851,39		7.338,39	
<b>16909015</b>	Cuentas por cobrar terceros		0,00%		0,07%		0,00%
				11.557,80		805,54	
<b>16909090</b>	Seguro de desgravamen		0,00%		0,00%		0,02%
				196,29		4.848,66	
<b>1699</b>	<b>(provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>7.316,77</b>	<b>-0,06%</b>	<b>13.816,77</b>	<b>-0,08%</b>	<b>18.462,72</b>	<b>-0,06%</b>
<b>169905</b>	(provisión para intereses y comisiones por cobrar)	7.037,09	-0,06%	7.037,09	-0,04%	7.037,09	-0,02%
<b>169910</b>	(provisión otras cuentas por cobrar)	-279,68	0,00%	6.779,68	-0,04%	11.425,63	-0,04%
<b>18</b>	<b>Propiedades y equipos</b>	<b>94.524,65</b>	<b>0,76%</b>	<b>105.342,94</b>	<b>0,60%</b>	<b>914.514,84</b>	<b>3,03%</b>
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>775.000,00</b>	<b>2,57%</b>
<b>180335</b>	Otros egresos		0,00%		0,00%	775.000,00	2,57%
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipo de oficina</b>	<b>67.529,42</b>	<b>0,54%</b>	<b>98.252,61</b>	<b>0,56%</b>	<b>125.943,97</b>	<b>0,42%</b>
<b>180501</b>	<b>Muebles de oficina</b>	<b>38.390,48</b>	<b>0,31%</b>	<b>65.886,82</b>	<b>0,38%</b>	<b>71.369,87</b>	<b>0,24%</b>
<b>18050101</b>	Muebles de		0,31%		0,38%		0,24%

	oficina	38.390,48		65.886,82		71.369,87	
<b>180502</b>	<b>Equipos de oficina</b>	<b>26.166,94</b>	<b>0,21%</b>	<b>29.393,79</b>	<b>0,17%</b>	<b>50.118,10</b>	<b>0,17%</b>
<b>18050201</b>	Equipos de oficina	26.166,94	0,21%	29.393,79	0,17%	50.118,10	0,17%
<b>180503</b>	<b>Enseres de oficina</b>	<b>2.972,00</b>	<b>0,02%</b>	<b>2.972,00</b>	<b>0,02%</b>	<b>4.456,00</b>	<b>0,01%</b>
<b>18050301</b>	Enseres de oficina	2.972,00	0,02%	2.972,00	0,02%	4.456,00	0,01%
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>65.208,31</b>	<b>0,52%</b>	<b>114.729,68</b>	<b>0,65%</b>	<b>162.884,07</b>	<b>0,54%</b>
<b>180601</b>	Equipos de computación	65.208,31	0,52%	114.729,68	0,65%	162.884,07	0,54%
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>19.560,00</b>	<b>0,16%</b>	<b>35.627,15</b>	<b>0,20%</b>	<b>35.627,15</b>	<b>0,12%</b>
<b>180701</b>	Unidades de transporte	19.560,00	0,16%	35.627,15	0,20%	35.627,15	0,12%
<b>1899</b>	<b>(depreciación acumulada)</b>	<b>- 57.773,08</b>	<b>-0,47%</b>	<b>- 143.266,50</b>	<b>-0,82%</b>	<b>- 184.940,35</b>	<b>-0,61%</b>
<b>189915</b>	<b>(muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	<b>- 24.056,40</b>	<b>-0,19%</b>	<b>- 54.008,93</b>	<b>-0,31%</b>	<b>- 62.255,36</b>	<b>-0,21%</b>
<b>18991501</b>	(depreciación acumulada equipos de oficina)	- 13.486,63	-0,11%	- 15.976,58	-0,09%	- 15.896,14	-0,05%
<b>18991502</b>	(depreciación acumulada enseres oficina)	-90,72	0,00%	384,29	0,00%	738,33	0,00%
<b>18991503</b>	(depreciación acumulada muebles oficina)	- 10.479,05	-0,08%	- 37.648,06	-0,21%	- 45.620,89	-0,15%
<b>189920</b>	<b>(equipos de computación)</b>	<b>- 31.582,68</b>	<b>-0,25%</b>	<b>- 67.939,42</b>	<b>-0,39%</b>	<b>- 98.506,84</b>	<b>-0,33%</b>
<b>18992005</b>	(deprec. Acum. Equipos/computación)	- 31.582,68	-0,25%	- 67.939,42	-0,39%	- 98.506,84	-0,33%
<b>189925</b>	<b>(unidades de transporte)</b>	<b>- 2.134,00</b>	<b>-0,02%</b>	<b>- 21.318,15</b>	<b>-0,12%</b>	<b>- 24.178,15</b>	<b>-0,08%</b>
<b>19</b>	<b>Otros activos</b>	<b>63.528,16</b>	<b>0,51%</b>	<b>35.627,01</b>	<b>0,20%</b>	<b>121.033,57</b>	<b>0,40%</b>
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>430,00</b>	<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>

<b>190410</b>	<b>Anticipos a terceros</b>	<b>430,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>19041010</b>	Otros anticipos a terceros	430,00	0,00%	0,00%	0,00%
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,27%</b>
			<b>13.990,09</b>	<b>81.285,59</b>	
<b>190510</b>	Gastos de instalación		0,00%	0,01%	0,03%
			1.361,93	8.610,65	
<b>190520</b>	Programas de computación	25.200,00	0,20%	0,26%	0,15%
			45.110,00	46.060,00	
<b>190525</b>	Gastos de adecuación		0,00%	0,08%	0,30%
			13.990,09	91.022,46	
<b>19059920</b>	(amort. Acum. Programas de computación)	- 25.200,00	-0,20%	0,00%	0,00%
<b>190590</b>	<b>Otros</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,10%</b>
			<b>6.423,80</b>	<b>29.915,06</b>	
<b>19059005</b>	Gastos rifas promociones		0,00%	0,00%	0,08%
				23.491,26	
<b>19059015</b>	Otros gastos diferidos		0,00%	0,04%	0,02%
			6.423,80	6.423,80	
<b>190599</b>	<b>(amortización acumulada gastos diferidos)</b>		<b>0,00%</b>	<b>-0,30%</b>	<b>-0,31%</b>
			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>52.895,73</b>	<b>94.322,58</b>	
<b>19599910</b>	(amort. Acum. Gtos. Instalación)		0,00%	0,00%	0,00%
				1.361,93	
<b>19059920</b>	(amort. Acum. Programas de computación)	- 25.200,00	-0,20%	-0,30%	-0,15%
			-	-	-
			52.895,73	46.060,00	
<b>19049925</b>	(amort. Acum. Gtos. Adecuación)		0,00%	0,00%	-0,12%
				36.226,85	
<b>19049935</b>	(amort. Acum. Gtos. Rifas promocionales)		0,00%	0,00%	-0,01%
				4.250,00	
<b>19049945</b>	(amort. Acum. Otros gastos. Diferidos)		0,00%	0,00%	-0,02%
				6.423,80	
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>63.208,65</b>	<b>0,51%</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,17%</b>
			<b>22.041,81</b>	<b>50.099,48</b>	
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	<b>839,07</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>
			<b>1.669,88</b>	<b>1.326,61</b>	
<b>19901002</b>	Imp. Renta que nos han retenido	839,07	0,01%	0,01%	0,00%
			1.669,88	1.326,61	

<b>199015</b>	<b>Depósitos en garantía y para importaciones</b>	<b>4.000,00</b>	<b>0,03%</b>	<b>6.000,00</b>	<b>0,03%</b>	<b>10.450,00</b>	<b>0,03%</b>
<b>19901505</b>	Por arrendamiento	4.000,00	0,03%	6.000,00	0,03%	10.450,00	0,03%
<b>199090</b>	<b>Varias</b>	<b>58.369,58</b>	<b>0,47%</b>	<b>14.371,93</b>	<b>0,08%</b>	<b>38.322,87</b>	<b>0,13%</b>
<b>19909002</b>	Portafolio transitoria	52.001,42	0,42%		0,00%		0,00%
<b>19909005</b>	Facilito		0,00%	979,59	0,01%	14.329,55	0,05%
<b>19909015</b>	Pagos externos	6.368,16	0,05%	13.392,34	0,08%	23.993,32	0,08%
<b>1999</b>	<b>(provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>-110,49</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-0,03%</b>
<b>199990</b>	(provisión para otros activos)	-110,49	0,00%	404,89	0,00%	10.351,50	-0,03%
<b>Total activos</b>		<b>100,00%</b>		<b>100,00%</b>		<b>100%</b>	
		<b>12.423.133,06</b>		<b>17.567.073,88</b>		<b>30.195.459,61</b>	
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>	<b>10.543.035,51</b>		<b>15.327.275,64</b>		<b>27.061.097,29</b>	
<b>21</b>	<b>Obligaciones con el publico</b>	<b>7.759.764,90</b>	<b>73,60%</b>	<b>12.073.272,65</b>	<b>78,77%</b>	<b>21.065.245,04</b>	<b>77,84%</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>1.969.710,87</b>	<b>18,68%</b>	<b>2.491.462,35</b>	<b>16,26%</b>	<b>4.061.742,95</b>	<b>15,01%</b>
<b>210135</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>1.969.710,87</b>	<b>18,68%</b>	<b>2.476.387,35</b>	<b>16,16%</b>	<b>4.059.534,96</b>	<b>15,00%</b>
<b>21013505</b>	Ahorro socios activos	1.785.364,58	16,93%	2.032.585,31	13,26%	3.166.560,20	11,70%
<b>21013510</b>	Ahorro clientes activos	41.024,66	0,39%	209.943,65	1,37%	420.548,14	1,55%
<b>21013515</b>	Plan de ahorro activo	3.855,63	0,04%	84.468,45	0,55%	262.429,39	0,97%
<b>21013520</b>	Ahorro programado activos	9.349,09	0,09%	8.997,51	0,06%	11.550,01	0,04%
<b>21013525</b>	Ahorro socios inactivos	123.227,72	1,17%	117.151,24	0,76%	125.115,16	0,46%
<b>21013530</b>	Ahorro clientes inactivos		0,00%	8.380,88	0,05%	32.684,60	0,12%
<b>21013550</b>	Ahorro clientes		0,06%		0,03%		0,03%



	bloqueos	5.820,00		4.465,07		8.879,28
<b>21023555</b>	Ahorro emprendedor bloqueos	150,59	0,00%	255,26	0,00%	209,73
<b>21013560</b>	Ahorro infanto juvenil activos	918,60	0,01%	10.139,98	0,07%	29.059,46
<b>21013580</b>	Ahorro premio vencedores activos		0,00%		0,00%	80,17
<b>21013590</b>	Ahorro credi ahorro activos		0,00%		0,00%	2.418,82
<b>210140</b>	<b>Otros depósitos</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>2.130,00</b>
<b>210150</b>	<b>Depósitos por confirmar</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>77,99</b>
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>5.790.054,03</b>	<b>54,92%</b>	<b>9.581.810,30</b>	<b>62,51%</b>	<b>17.003.502,09</b>
<b>210305</b>	De 1 a 30 días	894.165,56	8,48%	1.087.948,86	7,10%	2.479.561,36
<b>210310</b>	De 31 a 90 días	1.591.775,71	15,10%	2.216.843,68	14,46%	2.738.670,61
<b>210315</b>	De 91 a 180 días	1.054.881,64	10,01%	2.037.642,74	13,29%	3.474.370,78
<b>210320</b>	De 181 a 360 días	1.779.135,65	16,87%	3.421.043,14	22,32%	6.088.261,77
<b>210325</b>	De más de 360 días	470.095,47	4,46%	818.331,88	5,34%	2.222.637,57
<b>25</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>252.603,63</b>	<b>2,40%</b>	<b>417.284,42</b>	<b>2,72%</b>	<b>716.166,08</b>
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>224.255,82</b>	<b>2,13%</b>	<b>354.084,77</b>	<b>2,31%</b>	<b>676.054,11</b>
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>34,33</b>	<b>0,00%</b>	<b>62,10</b>	<b>0,00%</b>	<b>85,59</b>
<b>25010505</b>	Int. Por pagar ahorro socios	32,42	0,00%	43,24	0,00%	51,63
<b>25010510</b>	Int. Por pagar ahorro clientes	0,28	0,00%	10,40	0,00%	13,35
<b>25010515</b>	Int. Por pagar ahorro voluntario crédito	1,17	0,00%	7,59	0,00%	18,62
<b>25010420</b>	Int. Por pagar ahorro programado	0,38	0,00%	0,62	0,00%	1,02

<b>25010525</b>	Int. Por pagar infanto juvenil	0,08	0,00%	0,25	0,00%	0,89	0,00%
<b>25010530</b>	Int. Por pagar ahorro premio vencedor		0,00%		0,00%	0,08	0,00%
<b>250115</b>	<b>Depósitos a plazo fijo</b>	<b>224.221,49</b>	<b>2,13%</b>	<b>354.022,67</b>	<b>2,31%</b>	<b>675.968,52</b>	<b>2,50%</b>
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>14.414,89</b>	<b>0,14%</b>	<b>23.587,62</b>	<b>0,15%</b>	<b>27.549,86</b>	<b>0,10%</b>
<b>250305</b>	<b>Remuneraciones</b>		<b>0,00%</b>	<b>230,57</b>	<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>
<b>25030505</b>	Sueldos		0,00%	230,57	0,00%		0,00%
<b>250310</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>6.825,68</b>	<b>0,06%</b>	<b>15.822,56</b>	<b>0,10%</b>	<b>16.644,51</b>	<b>0,06%</b>
<b>25031005</b>	Décimo tercer sueldo	2.143,97	0,02%	2.687,76	0,02%	4.105,84	0,02%
<b>25031010</b>	Décimo cuarto sueldo	4.056,71	0,04%	5.052,24	0,03%	8.727,35	0,03%
<b>25031015</b>	Bonificación por vacaciones	175,00	0,00%	1.621,68	0,01%	1.382,06	0,01%
<b>25031025</b>	Bonificación por desahucio	450,00	0,00%	6.460,88	0,04%	2.429,26	0,01%
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>7.589,21</b>	<b>0,07%</b>	<b>7.534,49</b>	<b>0,05%</b>	<b>10.721,54</b>	<b>0,04%</b>
<b>25031505</b>	Aporte patronal IESS	4.365,18	0,04%	4.270,73	0,03%	6.185,00	0,02%
<b>25031510</b>	Aporte personal IESS	3.224,03	0,03%	3.263,76	0,02%	4.536,54	0,02%
<b>250320</b>	Fondo de reserva IESS		0,00%		0,00%	183,81	0,00%
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	<b>5.941,70</b>	<b>0,06%</b>	<b>7.060,97</b>	<b>0,05%</b>	<b>4.193,90</b>	<b>0,02%</b>
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>	<b>5.941,70</b>	<b>0,06%</b>	<b>7.060,97</b>	<b>0,05%</b>	<b>4.193,90</b>	<b>0,02%</b>
<b>25040505</b>	1% activos fijos/suministros/p ublicidad	421,11	0,00%	638,54	0,00%	122,17	0,00%
<b>25040518</b>	Iva cobrado	34,42	0,00%	19,72	0,00%	408,06	0,00%
<b>25040525</b>	8% notarios y registradores propiedad o	41,43	0,00%		0,00%		0,00%

	mercantiles				
<b>25040524</b>	1% transporte privado pasajeros o ser. Pub o priv carga		0,00%	0,00%	0,00%
				1,00	
<b>25040527</b>	1% publicidad y comunicación	19,30	0,00%	0,00%	0,00%
				38,42	9,38
<b>25040528</b>	8% arrendamiento bienes inmuebles	217,39	0,00%	0,00%	0,00%
				347,39	558,09
<b>25040530</b>	1% 1000 seguros y reaseguros		0,00%	0,00%	0,00%
				21,38	35,96
<b>25040531</b>	2% r/f depósitos a plazo	429,90	0,00%	0,00%	0,00%
				701,48	356,53
<b>25040536</b>	30% iva compra bienes	576,87	0,01%	0,01%	0,00%
				1.096,46	206,39
<b>25040537</b>	70% iva prestación de servicios	657,61	0,01%	0,01%	0,00%
				1.571,84	1.052,49
<b>25040538</b>	100% retención iva	2.020,82	0,02%	0,01%	0,00%
				1.441,59	882,86
<b>25040546</b>	8% predomina el intelecto	473,30	0,00%	0,00%	0,00%
				484,07	30,48
<b>25040554</b>	10% honorarios profesionales titulo	803,10	0,01%	0,00%	0,00%
				180,00	129,06
<b>25040557</b>	1% r/f depósitos a plazo	26,11	0,00%	0,00%	0,00%
				38,79	26,74
<b>25040559</b>	10% retención de bienes		0,00%	0,00%	0,00%
				0,74	0,01
<b>25040561</b>	Otras retenciones 2,75%	220,34	0,00%	0,00%	0,00%
				480,55	374,68
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>2.918,64</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,01%</b>
				<b>9.868,84</b>	<b>1.599,11</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>2.918,64</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,01%</b>
				<b>9.868,84</b>	<b>1.599,11</b>
<b>25059005</b>	5% contribución Solca	2.918,64	0,03%	0,01%	0,01%
				1.612,42	1.599,11
<b>25059015</b>	Otras contribuciones e impuestos		0,00%	0,05%	0,00%
				8.256,42	
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>		<b>0,04%</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,01%</b>

		<b>4.551,74</b>		<b>19.926,75</b>		<b>3.645,90</b>
<b>250605</b>	Proveedores locales	4.551,74	0,04%	19.926,75	0,13%	0,01%
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>520,84</b>	<b>0,00%</b>	<b>2.755,47</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,01%</b>
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>520,84</b>	<b>0,00%</b>	<b>2.755,47</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,01%</b>
<b>25909001</b>	Cuenta migración		0,00%		0,00%	0,00%
						40,18
<b>25909090</b>	Otras cuentas por pagar	520,84	0,00%	2.755,47	0,02%	0,01%
<b>26</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>2.505.581,31</b>	<b>23,77%</b>	<b>2.803.195,88</b>	<b>18,29%</b>	<b>19,39%</b>
<b>2602</b>	<b>Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector financiero popular y solidario</b>	<b>250.000,00</b>	<b>2,37%</b>	<b>131.137,02</b>	<b>0,86%</b>	<b>1,44%</b>
<b>260205</b>	De 1 a 30 días		0,00%		0,00%	0,05%
						12.727,03
<b>260210</b>	De 31 a 90 días		0,00%		0,00%	0,10%
						26.358,20
<b>260215</b>	De 91 a 180 días		0,00%		0,00%	0,15%
						39.853,84
<b>260220</b>	De 181 a 360 días		0,00%		0,00%	0,31%
						82.710,04
<b>260225</b>	De más de 360 días	250.000,00	2,37%	131.137,02	0,86%	0,84%
<b>2603</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>3,70%</b>
						<b>1.000.000,00</b>
<b>260320</b>	De 181 a 360 días		0,00%		0,00%	0,62%
						166.667,00
<b>260325</b>	De más de 360 días		0,00%		0,00%	3,08%
						833.333,00
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector publico</b>	<b>2.255.581,31</b>	<b>21,39%</b>	<b>2.672.058,86</b>	<b>17,43%</b>	<b>14,25%</b>
<b>260605</b>	De 1 a 30 días		0,70%		0,31%	0,52%

		73.906,23		47.680,12		140.362,90
<b>260610</b>	De 31 a 90 días		0,91%		0,36%	1,05%
		95.650,64		54.437,43		285.029,04
<b>260615</b>	De 91 a 180 días		1,38%		0,40%	1,44%
		145.017,69		61.753,32		389.361,78
<b>260620</b>	De 181 a 360 días		1,30%		0,36%	3,13%
		137.097,89		54.835,86		847.855,43
<b>260625</b>	De más de 360 días		17,11%		16,01%	8,11%
		1.803.908,86		2.453.352,13		2.194.455,48
<b>29</b>	<b>Otros pasivos</b>		<b>0,24%</b>		<b>0,22%</b>	<b>0,12%</b>
		<b>25.085,67</b>		<b>33.522,69</b>		<b>32.412,56</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>		<b>0,24%</b>		<b>0,22%</b>	<b>0,12%</b>
		<b>25.085,67</b>		<b>33.522,69</b>		<b>32.412,56</b>
<b>299005</b>	Sobrantes de caja		0,00%		0,00%	0,00%
		27,65		23,90		23,90
<b>299090</b>	<b>Varios</b>		<b>0,24%</b>		<b>0,22%</b>	<b>0,12%</b>
		<b>25.058,02</b>		<b>33.498,79</b>		<b>32.388,66</b>
<b>29909003</b>	Seguro de desgravamen		0,11%		0,00%	0,00%
		11.218,01				
<b>29909005</b>	Fondos por pagar		0,08%		0,05%	0,03%
		8.166,51		8.166,51		8.166,51
<b>29909015</b>	Depósitos no identificados		0,05%		0,17%	0,09%
		5.673,50		25.332,28		24.222,15
<b>Total pasivos</b>		<b>100,00%</b>		<b>100,00%</b>		<b>100,00%</b>
		<b>10.543.035,51</b>		<b>15.327.275,64</b>		<b>27.061.097,29</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>					
		<b>1.880.097,55</b>		<b>2.211.639,56</b>		<b>2.943.351,20</b>
<b>31</b>	<b>Capital social</b>		<b>43,20%</b>		<b>44,48%</b>	<b>40,85%</b>
		<b>812.135,64</b>		<b>983.845,49</b>		<b>1.202.211,88</b>
<b>3103</b>	<b>Aporte de los socios</b>		<b>43,20%</b>		<b>44,48%</b>	<b>40,85%</b>
		<b>812.135,64</b>		<b>983.845,49</b>		<b>1.202.211,88</b>
<b>310305</b>	<b>Aporte socios</b>		<b>43,20%</b>		<b>44,48%</b>	<b>40,85%</b>
		<b>812.135,64</b>		<b>983.845,49</b>		<b>1.202.211,88</b>
<b>31030505</b>	Certificados de aportación		43,11%		44,35%	40,68%
		810.481,25		980.850,10		1.197.220,89
<b>31030515</b>	Certificados de aportación bloqueos		0,09%		0,14%	0,17%
		1.654,39		2.995,39		4.990,99
<b>33</b>	<b>Reservas</b>		<b>52,14%</b>		<b>55,52%</b>	<b>59,15%</b>
		<b>980.328,41</b>		<b>1.227.794,07</b>		<b>1.741.139,32</b>
<b>3301</b>	<b>Fondo irrepertible de</b>		<b>50,78%</b>		<b>54,36%</b>	<b>58,29%</b>
		<b>954.752,42</b>		<b>1.202.218,08</b>		<b>1.715.563,33</b>

	<b>reserva legal</b>				
<b>330105</b>	<b>Reserva legal irrepatriable de utilidades o excedentes</b>	<b>568.872,07</b>	<b>30,26%</b>	<b>643.073,45</b>	<b>29,08%</b>
				<b>660.459,20</b>	<b>22,44%</b>
<b>33010510</b>	Fondo irrepatriable de reserva legal	568.872,07	30,26%	643.073,45	29,08%
				660.459,20	22,44%
<b>330110</b>	<b>Aportes de los socios por capitalización extraordinaria</b>	<b>381.530,35</b>	<b>20,29%</b>	<b>546.532,63</b>	<b>24,71%</b>
				<b>1.042.492,13</b>	<b>35,42%</b>
<b>330115</b>	<b>Donaciones</b>	<b>4.350,00</b>	<b>0,23%</b>	<b>12.612,00</b>	<b>0,57%</b>
				<b>12.612,00</b>	<b>0,43%</b>
<b>33011505</b>	Donaciones en efectivo	4.350,00	0,23%	12.612,00	0,57%
				12.612,00	0,43%
<b>3303</b>	<b>Especiales y facultativas</b>	<b>25.575,99</b>	<b>1,36%</b>	<b>25.575,99</b>	<b>1,16%</b>
				<b>25.575,99</b>	<b>0,87%</b>
<b>330310</b>	Para futuras capitalizaciones	25.575,99	1,36%	25.575,99	1,16%
				25.575,99	0,87%
<b>36</b>	<b>Resultados</b>	<b>87.633,50</b>	<b>4,66%</b>		<b>0,00%</b>
					<b>0,00%</b>
<b>3603</b>	<b>Utilidad o excedentes del ejercicio</b>	<b>87.633,50</b>	<b>4,66%</b>		<b>0,00%</b>
					<b>0,00%</b>
<b>360305</b>	Utilidad del ejercicio	87.633,50	4,66%		0,00%
					0,00%
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.880.097,55</b>		<b>100,00%</b>	<b>2.211.639,56</b>	<b>100,00%</b>
<b>Resultado</b>	<b>-</b>			<b>28.158,68</b>	<b>1,20%</b>
<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>12.423.133,06</b>			<b>17.538.915,20</b>	<b>30,004.4%</b>
<b>utilidad</b>				<b>48,49</b>	

Elaborado por: Katherine Chisag

#### 4.2.2 Análisis vertical estado de resultados

En el estado de resultados tras realizar el análisis vertical se puede observar que para el año 2020 se obtuvo 47,65% de intereses causados, para el año 2022 estos intereses aumentaron al 52,18% sin embargo para el año 2023 se puede observar que estos

intereses disminuyeron al 51,94%. En las comisiones caudadas se experimentó un aumento notable del 0,02% en el año 2020 al 0,31% para el año 2022. Con respecto a las provisiones hubo una disminución significativa del 10.97% en 2020 al 1.06% en 2021, pero aumentaron a 9.05% en el 2022. Los gastos operativos se mantuvieron como la mayor categoría de gastos para el año 2021 del 46,73%, aunque disminuyeron del 41.35% en el 2020 al 38.70% en el 2022.

En los ingresos de la entidad se puede observar que en la cuenta interés y descuentos ganados se mantuvieron altos, disminuyendo ligeramente del 97.79% en el 2020, del 97,17% en el 2021 y el 96.18% en el 2022. Con respecto a la cuenta de comisiones ganadas para el año 2022 aumentaron significativamente obteniendo el 0,94% en comisiones. Los ingresos por servicios en los tres años fueron aumentando hasta obtener 0,81% para el año 2022.

### Cuadro resumen

**Tabla 17.-** Cuadro resumen análisis vertical estado de resultados

	2020	2021	2022
<b>GASTOS</b>			
<b>Intereses causados</b>	47,65%	52,18%	51,94%
Comisiones causadas	0,02%	0,03%	0,31%
Provisiones	10,97%	1,06%	9,05%
Gastos operaciones	41,35%	46,73%	38,70%
Otros gastos y perdidas	0,01%	0,00%	0,00%
<b>INGRESOS</b>			
<b>Intereses y descuentos ganados</b>	97,79%	97,17%	96,18%
Comisiones ganadas	0,83%	0,81%	0,94%
Ingresos por servicios	0,06%	0,07%	0,81%
Otros ingresos	1,31%	1,95%	2,07%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### Cuadro general

**Tabla 18.-** Análisis vertical estado de resultados

Código	Cuenta	2020	%	2021	%	2022	%
4	Gastos	1.475.720,4		2.022.705,48		3.380.450,19	

<b>1</b>							
<b>41</b>	<b>Intereses</b>		<b>47,65</b>		<b>52,18</b>		<b>51,94</b>
	<b>causados</b>	<b>703.154,62</b>	<b>%</b>	<b>1.055.377,82</b>	<b>%</b>	<b>1.755.921,22</b>	<b>%</b>
<b>4101</b>	<b>Obligaciones</b>		<b>42,93</b>		<b>44,49</b>		<b>45,82</b>
	<b>con el publico</b>	<b>633.490,27</b>	<b>%</b>	<b>899.890,16</b>	<b>%</b>	<b>1.548.841,42</b>	<b>%</b>
<b>410115</b>	<b>Depósitos de</b>		<b>3,30%</b>		<b>5,31%</b>		<b>3,13%</b>
	<b>ahorro</b>	<b>48.705,31</b>		<b>107.469,83</b>		<b>105.671,94</b>	
<b>41011505</b>	Intereses ahorro socios	48.333,91	3,28%	103.463,86	5,12%	96.150,10	2,84%
<b>41011510</b>	Intereses ahorro clientes	111,30	0,01%	2.449,88	0,12%	6.299,76	0,19%
<b>41011515</b>	Intereses ahorro voluntario	14,88	0,00%	1.085,94	0,05%	2.512,64	0,07%
<b>41011525</b>	Intereses ahorro programado	243,54	0,02%	358,94	0,02%	355,14	0,01%
<b>41011530</b>	Intereses ahorro infante juvenil	1,68	0,00%	111,21	0,01%	354,16	0,01%
<b>41011535</b>	Intereses ahorro premio vencedores		0,00%		0,00%	0,14	0,00%
<b>410130</b>	<b>Depósitos a</b>		<b>39,63</b>		<b>39,18</b>		<b>42,69</b>
	<b>plazo</b>	<b>584.784,96</b>	<b>%</b>	<b>792.420,33</b>	<b>%</b>	<b>1.443.169,48</b>	<b>%</b>
<b>4103</b>	<b>Obligaciones</b>		<b>4,72%</b>		<b>7,69%</b>		<b>6,13%</b>
	<b>financieras</b>	<b>69.664,35</b>		<b>155.487,66</b>		<b>207.079,80</b>	
<b>410310</b>	<b>Obligaciones</b>		<b>4,72%</b>		<b>7,69%</b>		<b>6,13%</b>
	<b>con</b>	<b>69.664,35</b>		<b>155.487,66</b>		<b>207.079,80</b>	
	<b>instituciones</b>						
	<b>financieras del</b>						
	<b>país y del</b>						
	<b>sector popular</b>						
	<b>y solidario</b>						
<b>41031004</b>	Intereses por crédito codesarrollo	234,73	0,02%	18.967,29	0,94%	39.984,33	1,18%
<b>41031005</b>	Intereses por crédito finanzas populares	69.429,62	4,70%	136.487,97	6,75%	167.095,47	4,94%
<b>41031010</b>	<b>Intereses obligaciones con inst. Finan. Pop. Y sold</b>		0,00%	32,40	0,00%		0,00%
<b>42</b>	<b>Comisiones</b>		<b>0,02%</b>		<b>0,03%</b>		<b>0,31%</b>



	<b>causadas</b>	<b>336,33</b>		<b>534,67</b>		<b>10.349,71</b>
<b>4290</b>	<b>Varias</b>		<b>0,02%</b>		<b>0,03%</b>	<b>0,31%</b>
		<b>336,33</b>		<b>534,67</b>		<b>10.349,71</b>
<b>429005</b>	Comisiones bancarias	336,33	0,02%	534,67	0,03%	0,31%
<b>44</b>	<b>Provisiones</b>		<b>10,97</b>		<b>1,06%</b>	<b>9,05%</b>
		<b>161.842,00</b>	<b>%</b>	<b>21.511,06</b>		<b>305.946,84</b>
<b>4401</b>	<b>Inversiones</b>		<b>0,41%</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
		<b>6.008,60</b>				<b>119,40</b>
<b>440105</b>	Provisiones de inversión	6.008,60	0,41%		0,00%	0,00%
						119,40
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>		<b>10,08</b>		<b>0,73%</b>	<b>8,61%</b>
		<b>148.711,78</b>	<b>%</b>	<b>14.716,66</b>		<b>290.957,16</b>
<b>440220</b>	Crédito de consumo prioritario	556,27	0,04%		0,00%	0,73%
						24.609,67
<b>440225</b>	Crédito de consumo ordinario	796,01	0,05%		0,00%	0,00%
<b>440240</b>	Microcrédito		9,99%		0,73%	7,88%
		147.359,50		14.716,66		266.347,49
<b>4403</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>0,48%</b>		<b>0,32%</b>	<b>0,31%</b>
		<b>7.011,13</b>		<b>6.500,00</b>		<b>10.355,53</b>
<b>440305</b>	Provisión cuentas por cobrar	7.011,13	0,48%	6.500,00	0,32%	0,31%
<b>4405</b>	<b>Otros activos</b>		<b>0,01%</b>		<b>0,01%</b>	<b>0,13%</b>
		<b>110,49</b>		<b>294,40</b>		<b>4.514,75</b>
<b>440505</b>	Provisión otros activos	110,49	0,01%	294,40	0,01%	0,13%
<b>45</b>	<b>Gastos operación</b>		<b>41,35</b>		<b>46,73</b>	<b>38,70</b>
		<b>610.195,14</b>	<b>%</b>	<b>945.281,93</b>	<b>%</b>	<b>1.308.232,42</b>
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>		<b>19,26</b>		<b>20,71</b>	<b>19,39</b>
		<b>284.199,11</b>	<b>%</b>	<b>418.934,48</b>	<b>%</b>	<b>655.579,15</b>
<b>450105</b>	<b>Remuneraciones mensuales</b>		<b>10,83</b>		<b>9,41%</b>	<b>8,49%</b>
		<b>159.827,44</b>	<b>%</b>	<b>190.372,28</b>		<b>287.154,38</b>
<b>45010505</b>	Sueldo	159.827,44	10,83%	190.372,28	9,41%	8,49%
						287.154,38
<b>450110</b>	<b>Beneficios</b>		<b>1,68%</b>		<b>1,70%</b>	<b>2,08%</b>

	<b>sociales</b>	<b>24.864,68</b>		<b>34.300,36</b>		<b>70.468,39</b>
<b>45011010</b>	Décimo tercer sueldo	15.968,85	1,08%	23.125,25	1,14%	38.677,20
<b>45011015</b>	Décimo cuarto sueldo	8.626,15	0,58%	10.034,19	0,50%	19.948,09
<b>45011020</b>	Bonificación vacaciones	269,68	0,02%	1.140,92	0,06%	1.954,27
<b>45011025</b>	Bonificación años servicios		0,00%		0,00%	9.888,83
<b>450115</b>	<b>Gastos de representación, residencia y responsabilidades</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>1.138,38</b>
<b>45011505</b>	Gastos de representación		0,00%		0,00%	1.138,38
<b>450120</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>27.974,24</b>	<b>1,90%</b>	<b>35.713,65</b>	<b>1,77%</b>	<b>62.496,78</b>
<b>45012001</b>	Aportes patronales IESS	27.974,24	1,90%	35.713,65	1,77%	59.342,55
<b>45012005</b>	Aportes patronales al IESS		0,00%		0,00%	619,23
<b>45012006</b>	Aporte prestación de salud (t.p.)		0,00%		0,00%	2.535,00
<b>450130</b>	<b>Pensiones y jubilaciones</b>	<b>303,70</b>	<b>0,02%</b>	<b>12.493,62</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,00%</b>
<b>45013010</b>	Bonificación años servicios	303,70	0,02%	12.493,62	0,62%	0,00%
<b>450135</b>	<b>Fondo de reserva IESS</b>	<b>14.097,45</b>	<b>0,96%</b>	<b>16.644,09</b>	<b>0,82%</b>	<b>21.912,40</b>
<b>450190</b>	<b>Otros</b>	<b>57.131,60</b>	<b>3,87%</b>	<b>129.410,48</b>	<b>6,40%</b>	<b>212.408,82</b>
<b>45019003</b>	Horas extras	4.115,77	0,28%	12.938,16	0,64%	14.413,70
<b>45019004</b>	Uniformes	2.854,29	0,19%	2.921,04	0,14%	5.021,00
<b>45019005</b>	Comisiones	25.773,60	1,75%	68.345,38	3,38%	154.782,13
<b>45019006</b>	Servicios		0,09%		2,13%	1,10%

	personales	1.346,88	43.111,24	37.160,62	
<b>45019007</b>	Bono de responsabilidad	15.671,19	1,06%	0,00%	0,00%
<b>45019012</b>	Capacitación al personal	3.324,47	0,23%	0,10%	0,03%
<b>45019014</b>	Uniformes al personal	401,00	0,03%	0,00%	0,00%
<b>45019018</b>	Bonificación por desahucio	3.644,40	0,25%	0,00%	0,00%
<b>45019024</b>	Gastos de pasantías		0,00%	0,00%	0,00%
				100,00	
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>	<b>48.495,10</b>	<b>3,29%</b>	<b>3,86%</b>	<b>1,47%</b>
				<b>49.768,43</b>	
<b>450205</b>	<b>Directores</b>	<b>36.452,52</b>	<b>2,47%</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,29%</b>
				<b>43.674,69</b>	
<b>45020505</b>	<b>Directores</b>	<b>19.129,10</b>	<b>1,30%</b>	<b>0,83%</b>	<b>0,57%</b>
				<b>19.170,21</b>	
<b>4502050501</b>	Consejo de vigilancia	5.757,30	0,39%	0,21%	0,22%
				7.368,25	
<b>4502050505</b>	Consejo de administración	13.371,80	0,91%	0,62%	0,35%
				11.801,96	
<b>45020508</b>	<b>Refrigerio consejo administrativo</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,01%</b>
				<b>380,98</b>	
<b>45020538</b>	<b>Movilización representantes asamblea</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
				<b>1,00</b>	
<b>45020542</b>	<b>Refrigerio representantes a. General</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
				<b>122,50</b>	
<b>45020543</b>	<b>Servicio de gerencia general</b>	<b>17.323,42</b>	<b>1,17%</b>	<b>0,97%</b>	<b>0,71%</b>
				<b>24.000,00</b>	
<b>450210</b>	<b>Honorarios profesionales</b>	<b>12.042,58</b>	<b>0,82%</b>	<b>2,07%</b>	<b>0,18%</b>
				<b>6.093,74</b>	
<b>45021001</b>	Honorarios profesionales	12.042,58	0,82%	2,07%	0,18%
				6.093,74	
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>113.941,88</b>	<b>7,72%</b>	<b>7,14%</b>	<b>6,73%</b>
				<b>227.576,91</b>	
<b>450305</b>	Movilización, fletes y	322,25	0,02%	0,09%	0,11%
				3.578,52	

	embalajes					
<b>450310</b>	<b>Servicios de guardianía</b>	<b>12.334,87</b>	<b>0,84%</b>	<b>26.827,46</b>	<b>1,33%</b>	<b>43.543,14</b>
<b>45031005</b>	Servicios de guardianía y seguridad	12.334,87	0,84%	26.827,46	1,33%	42.488,78
<b>45031010</b>	<b>Servicio de monitoreo</b>		0,00%		0,00%	1.054,36
<b>450315</b>	<b>Publicidad y propaganda</b>	<b>31.180,46</b>	<b>2,11%</b>	<b>37.163,57</b>	<b>1,84%</b>	<b>35.617,91</b>
<b>45031505</b>	Publicidad y propaganda	31.160,46	2,11%	37.163,57	1,84%	35.617,91
<b>45031510</b>	Promociones	20,00	0,00%		0,00%	0,00%
<b>450320</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>7.548,54</b>	<b>0,51%</b>	<b>6.731,01</b>	<b>0,33%</b>	<b>11.079,94</b>
<b>45032005</b>	Teléfono	3.277,83	0,22%	2.753,40	0,14%	3.387,44
<b>45032010</b>	Luz eléctrica	1.664,81	0,11%	3.281,00	0,16%	5.827,23
<b>45032015</b>	Agua	379,56	0,03%	696,61	0,03%	1.865,27
<b>45032020</b>	Servicio de internet	2.226,34	0,15%		0,00%	0,00%
<b>450325</b>	<b>Seguros</b>	<b>1.153,11</b>	<b>0,08%</b>	<b>1.137,65</b>	<b>0,06%</b>	<b>4.661,94</b>
<b>45032510</b>	Seguro ramos generales	729,47	0,05%	929,15	0,05%	4.035,94
<b>45032515</b>	Seguro fidelidad empleados	423,64	0,03%	208,50	0,01%	626,00
<b>450330</b>	<b>Arrendamientos</b>	<b>32.472,81</b>	<b>2,20%</b>	<b>41.735,86</b>	<b>2,06%</b>	<b>73.592,31</b>
<b>45033005</b>	Gasto arriendo oficinas	32.472,81	2,20%	41.735,86	2,06%	71.472,74
<b>45033010</b>	Arrendamiento espacio físico		0,00%		0,00%	2.119,57
<b>450390</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>28.929,84</b>	<b>1,96%</b>	<b>29.081,01</b>	<b>1,44%</b>	<b>55.503,15</b>

<b>45039005</b>	Servicios de auditoria	1.644,44	0,11%	2.000,00	0,10%	2.000,00	0,06%
<b>45039010</b>	Combustible	748,75	0,05%	2.979,81	0,15%	2.897,30	0,09%
<b>45039015</b>	Refrigerios directivos	772,11	0,05%	260,00	0,01%	105,00	0,00%
<b>45039025</b>	Internet	5.201,58	0,35%	11.631,28	0,58%	17.406,46	0,51%
<b>45039025</b>	Buro de créditos	6.374,71	0,43%	7.438,37	0,37%	12.616,40	0,37%
<b>45039030</b>	Gastos judiciales y notariales		0,00%	403,55	0,02%	5.709,73	0,17%
<b>45039035</b>	Sistemas software-cloudstudio	11.750,00	0,80%		0,00%		0,00%
<b>45039045</b>	Registro civil	54,00	0,00%		0,00%		0,00%
<b>45039060</b>	Refrigerio del personal	1.999,38	0,14%	2.261,90	0,11%	4.780,18	0,14%
<b>45039065</b>	Refrigerio curso socios	56,87	0,00%	39,60	0,00%	13,80	0,00%
<b>45039070</b>	Refrigerios representantes	328,00	0,02%	2.066,50	0,10%	222,50	0,01%
<b>45039075</b>	Eventos sociales		0,00%		0,00%	9.751,78	0,29%
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuyentes y multas</b>	<b>75.535,35</b>	<b>5,12%</b>	<b>114077,84</b>	<b>5,64%</b>	<b>170.708,70</b>	<b>5,05%</b>
<b>450405</b>	<b>Impuestos fiscales</b>	<b>26.003,56</b>	<b>1,76%</b>	<b>52.661,04</b>	<b>2,60%</b>	<b>49.128,13</b>	<b>1,45%</b>
<b>45040501</b>	Impuestos fiscales	75,87	0,01%	7,01	0,00%	6,06	0,00%
<b>45040505</b>	Iva gasto	25.927,69	1,76%	52.654,03	2,60%	49.025,57	1,45%
<b>45040520</b>	Otros impuestos y contribuciones fiscales		0,00%		0,00%	96,50	0,00%
<b>450410</b>	<b>Impuestos municipales</b>	<b>2.532,63</b>	<b>0,17%</b>	<b>2.744,97</b>	<b>0,14%</b>	<b>13.423,16</b>	<b>0,40%</b>

<b>45041005</b>	Impuestos municipales	2.532,63	0,17%	2.744,97	0,14%	13.423,16	0,40%
<b>450415</b>	<b>Aportes a la superintendencia de economía popular y solidaria</b>	<b>8.810,84</b>	<b>0,60%</b>	<b>11.248,87</b>	<b>0,56%</b>	<b>16.445,69</b>	<b>0,49%</b>
<b>45041505</b>	Aporte a la SEPS	8.810,84	0,60%	11.248,87	0,56%	16.445,69	0,49%
<b>450421</b>	<b>Aportes al cosede por prima variable</b>	<b>35.753,58</b>	<b>2,42%</b>	<b>46.194,66</b>	<b>2,28%</b>	<b>88.026,98</b>	<b>2,60%</b>
<b>45042105</b>	Aportes al cosede por prima variable	35.753,58	2,42%	46.194,66	2,28%	88.026,98	2,60%
<b>450490</b>	<b>Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones</b>	<b>2.434,74</b>	<b>0,16%</b>	<b>1.228,30</b>	<b>0,06%</b>	<b>3.684,74</b>	<b>0,11%</b>
<b>45049005</b>	Contribución única y temporal	1.184,74	0,08%	1.228,30	0,06%	1.184,74	0,04%
<b>45049010</b>	Contribución Solca	1.250,00	0,08%		0,00%	2.500,00	0,07%
<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>13.772,61</b>	<b>0,93%</b>	<b>23.631,19</b>	<b>1,17%</b>	<b>41.673,85</b>	<b>1,23%</b>
<b>450525</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>4.804,93</b>	<b>0,33%</b>	<b>6.695,89</b>	<b>0,33%</b>	<b>8.407,96</b>	<b>0,25%</b>
<b>45052505</b>	Depre muebles de oficina	2.670,59	0,18%	3.982,18	0,20%	4.169,78	0,12%
<b>45052510</b>	Depreciación enseres de oficina	60,48	0,00%	293,57	0,01%	385,34	0,01%
<b>45052515</b>	Depreciación equipos de	2.073,86	0,14%	2.420,14	0,12%	3.852,84	0,11%

	oficina					
<b>450530</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>7.100,95</b>	<b>0,48%</b>	<b>13.815,30</b>	<b>0,68%</b>	<b>30.405,89</b>
<b>45053005</b>	Depreciación equipos de computación	7.100,95	0,48%	13.815,30	0,68%	30.405,89
<b>450535</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>1.866,73</b>	<b>0,13%</b>	<b>3.120,00</b>	<b>0,15%</b>	<b>2.860,00</b>
<b>45053505</b>	Depreciación unidades de transporte	1.866,73	0,13%	3.120,00	0,15%	2.860,00
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>41.426,85</b>
<b>450625</b>	<b>Programas de computación</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>950,00</b>
<b>45062505</b>	Amortización programas de computación		0,00%		0,00%	950,00
<b>450630</b>	<b>Gastos adecuación</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>36.226,85</b>
<b>45063005</b>	<b>Amortización gastos de adecuación</b>		0,00%		0,00%	36.226,85
<b>450690</b>	<b>Otros</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>	<b>4.250,00</b>
<b>45069005</b>	Amortización rifas promocionales		0,00%		0,00%	4.250,00
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>74.251,09</b>	<b>5,03%</b>	<b>166.016,17</b>	<b>8,21%</b>	<b>121.498,53</b>
<b>450705</b>	<b>Suministros diversos</b>	<b>45.193,94</b>	<b>3,06%</b>	<b>133.737,63</b>	<b>6,61%</b>	<b>43.679,06</b>
<b>45070501</b>	Suministros diversos	39.742,28	2,69%	130.296,96	6,44%	28.941,02
<b>45070502</b>	Suministros de computación	444,25	0,03%	110,71	0,01%	40,10
<b>45070503</b>	Suministros de limpieza y aseo	5.007,41	0,34%	3.329,96	0,16%	1.820,22
<b>45070506</b>	Materiales de oficina		0,00%		0,00%	12.877,72
<b>450715</b>	<b>Mantenimiento</b>		<b>1,97%</b>		<b>1,60%</b>	<b>1,82%</b>

	<b>o y reparaciones</b>	<b>29.005,43</b>	<b>32.278,54</b>	<b>61.356,38</b>	
<b>45071510</b>	Equipos	5.748,89	0,39%	876,60	0,04%
					0,00%
<b>45071520</b>	Edificios	22.323,51	1,51%	25.800,16	1,28%
					0,96%
<b>45071525</b>	Mantenimiento equipos de computación	928,56	0,06%	5.498,55	0,27%
					0,63%
<b>45071530</b>	Reparación instalaciones de oficina		0,00%		0,00%
				24,00	0,00%
<b>45071550</b>	Mantenimiento programas de computación		0,00%		0,00%
				7.408,08	0,22%
<b>45071555</b>	Mantenimiento vehículos	4,47	0,00%	103,23	0,01%
					0,01%
<b>450790</b>	<b>Otros</b>	<b>51,72</b>	<b>0,00%</b>	<b>16.463,09</b>	<b>0,49%</b>
<b>45079002</b>	Gastos asamblea general		0,00%		0,00%
				96,00	0,00%
<b>45079005</b>	Publicaciones	51,72	0,00%		0,00%
					0,00%
<b>45079010</b>	Consultorías		0,00%		0,00%
				1.071,44	0,03%
<b>45079012</b>	Banca wed mensajes de texto		0,00%		0,00%
				56,51	0,00%
<b>45079014</b>	Gastos inauguración oficinas y puntos de atención		0,00%		0,00%
				388,79	0,01%
<b>45079016</b>	Gastos agasajo navideño		0,00%		0,00%
				14.840,35	0,44%
<b>45079044</b>	Otros gastos		0,00%		0,00%
				10,00	0,00%
<b>47</b>	<b>Otros gastos y perdidas</b>	<b>192,32</b>	<b>0,01%</b>		<b>0,00%</b>
<b>4703</b>	<b>Intereses y comisiones devengados en</b>	<b>192,32</b>	<b>0,01%</b>		<b>0,00%</b>



	<b>ejercicios anteriores</b>					
<b>470305</b>	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	192,32	0,01%		0,00%	0,00%
	<b>Total gastos</b>		<b>100,00</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
		<b>1.475.720,41</b>	<b>%</b>	<b>2.022.705,48</b>	<b>%</b>	<b>3.380.450,19</b>
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>	<b>1.563.353,91</b>		<b>2.050.864,16</b>		<b>3.571.461,31</b>
<b>51</b>	<b>Intereses y descuentos ganados</b>	<b>1.528.805,83</b>	<b>97,79</b>	<b>1.992.823,03</b>	<b>97,17</b>	<b>96,18</b>
			<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>	<b>52.594,00</b>	<b>3,36%</b>	<b>43.004,81</b>	<b>2,10%</b>	<b>1,04%</b>
<b>510110</b>	<b>Depósitos en instituciones financieras</b>	<b>52.594,00</b>	<b>3,36%</b>	<b>43.004,81</b>	<b>2,10%</b>	<b>1,04%</b>
<b>51011001</b>	Ahorros	52.594,00	3,36%	43.004,81	2,10%	1,04%
<b>5103</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>41.745,98</b>	<b>2,67%</b>	<b>47.159,13</b>	<b>2,30%</b>	<b>1,65%</b>
<b>510315</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>41.745,98</b>	<b>2,67%</b>	<b>47.159,13</b>	<b>2,30%</b>	<b>1,65%</b>
<b>51031501</b>	Int. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	41.745,98	2,67%	47.159,13	2,30%	1,65%
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>	<b>1.426.649,33</b>	<b>91,26</b>	<b>1.882.633,81</b>	<b>91,80</b>	<b>93,22</b>
			<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>510410</b>	Cartera de		1,36%		1,85%	2,02%

	créditos	21.215,12		37.871,43		72.113,95
	consumo prioritario					
<b>510420</b>	Cartera de microcrédito	1.346.976,65	86,16%	1.760.509,11	85,84%	3.180.583,57
<b>510426</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario	8.310,31	0,53%		0,00%	0,00%
<b>510430</b>	Cartera de crédito refinanciada	22.781,01	1,46%	31.724,11	1,55%	20.961,07
<b>510435</b>	Cartera de crédito reestructurada	14.460,52	0,92%	18.348,78	0,89%	1.093.374,00
<b>510450</b>	De mora	12.905,72	0,83%	34.180,38	1,67%	44.753,82
<b>5190</b>	<b>Otros intereses y descuentos</b>	<b>7.816,52</b>	<b>0,50%</b>	<b>20.025,28</b>	<b>0,98%</b>	<b>9.565,31</b>
<b>519090</b>	<b>Otros</b>	<b>7.816,52</b>	<b>0,50%</b>	<b>20.025,28</b>	<b>0,98%</b>	<b>9.565,31</b>
<b>51909001</b>	interés covid	7.816,52	0,50%	20.025,28	0,98%	9.565,31
<b>52</b>	<b>Comisiones ganadas</b>	<b>13.040,20</b>	<b>0,83%</b>	<b>16.541,60</b>	<b>0,81%</b>	<b>33.620,04</b>
<b>5290</b>	<b>Otras</b>	<b>13.040,20</b>	<b>0,83%</b>	<b>16.541,60</b>	<b>0,81%</b>	<b>33.620,04</b>
<b>529005</b>	Comisiones EASYPAGOS	6.051,10	0,39%	5.994,55	0,29%	11.300,59
<b>529010</b>	Comisiones b.d.h	1.165,75	0,07%	2.721,86	0,13%	1.693,39
<b>529015</b>	Comisiones cobranzas seg. Desgravamen	5.437,27	0,35%	6.453,71	0,31%	18.924,64
<b>529020</b>	Comisiones pago ágil	386,08	0,02%	1.371,48	0,07%	1.701,42
<b>54</b>	<b>Ingresos por servicios</b>	<b>960,47</b>	<b>0,06%</b>	<b>1.533,32</b>	<b>0,07%</b>	<b>28.838,25</b>

<b>5490</b>	<b>Otros servicios</b>		<b>0,06%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,81%</b>
		<b>960,47</b>	<b>1.533,32</b>	<b>28.838,25</b>	
<b>549005</b>	<b>Tarifados con costos máximo</b>	<b>960,47</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,81%</b>
			<b>1.533,32</b>	<b>28.838,25</b>	
<b>54900505</b>	Servicio de transferencias	338,82	0,02%	0,05%	0,05%
			1.010,32	1.722,80	
<b>54900510</b>	Servicio de reposición libretacartola	79,76	0,01%	0,01%	0,00%
			118,80	158,69	
<b>54900515</b>	Servicio emisión estados de cuenta		0,00%	0,00%	0,00%
			6,76		
<b>54900525</b>	Servicio ref. Financieras socios	171,84	0,01%	0,01%	0,00%
			169,82	160,59	
<b>54900530</b>	Servicio ref. Financiera cliente	29,29	0,00%	0,00%	0,00%
			2,28	14,80	
<b>54900535</b>	Gestión por cobranzas	340,76	0,02%	0,01%	0,75%
			225,34	26.781,37	
<b>56</b>	<b>Otros ingresos</b>		<b>1,31%</b>	<b>1,95%</b>	<b>2,07%</b>
		<b>20.547,41</b>	<b>39.966,21</b>	<b>73.910,27</b>	
<b>5604</b>	<b>Recuperaciones de activos financieros</b>	<b>20.547,41</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,28%</b>	<b>2,07%</b>
			<b>26.155,48</b>	<b>73.910,27</b>	
<b>560405</b>	<b>De activos castigados</b>	<b>7.536,99</b>	<b>0,48%</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,07%</b>
			<b>20.331,02</b>	<b>38.111,94</b>	
<b>56040505</b>	recuperación cartera de créditos castigada	7.536,99	0,48%	0,99%	1,07%
			20.331,02	38.111,94	
<b>560410</b>	<b>Reversión de provisiones</b>		0,00%	0,00%	<b>0,90%</b>
				<b>32.316,06</b>	
<b>56041005</b>	Rever prov de inversiones		0,00%	0,00%	0,89%
				31.668,91	
<b>56041010</b>	Rever prov de cuentas por cobrar		0,00%	0,00%	0,01%
				277,72	
<b>56041035</b>	Rever prov de		0,00%	0,00%	0,01%

	microcrédito				369,43
<b>560420</b>	<b>Intereses y comisiones de ejercicios anteriores</b>	<b>13.010,42</b>	<b>0,83%</b>	<b>5.824,46</b>	<b>0,28%</b> <b>3.482,27</b> <b>0,10%</b>
<b>5690</b>	<b>Otros</b>		<b>0,00%</b>	<b>13.810,73</b>	<b>0,67%</b> <b>0,00%</b>
<b>569090</b>	<b>Otros</b>		<b>0,00%</b>	<b>13.810,73</b>	<b>0,67%</b> <b>0,00%</b>
<b>56909005</b>	Otros ingresos		0,00%	13.810,73	0,67% 0,00%
	<b>Total ingresos</b>		<b>100,00</b>		<b>100,00</b> <b>100,00</b>
		<b>1.563.353,91</b>	<b>%</b>	<b>2.050.864,16</b>	<b>%</b> <b>3.571.461,31</b> <b>%</b>
	<b>Resultado (utilidad)</b>	<b>87.633,50</b>		<b>28.158,68</b>	<b>191.011,12</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

#### **4.2.3 Análisis horizontal estado de situación financiera**

##### **Variación relativa**

Entre los años 2020 – 2021 y 2021 – 2022 se puede observar que los activos experimentaron un aumento significativo pasando de 5,143,940.82 a 12,628,385.73 esto debido a la contribución provino de la cartera de crédito y propiedades y equipos, sin embargo, los fondos disponibles disminuyeron de 381.156,47 a - 865.243,04.

En los periodos analizados se puede observar que los pasivos aumentaron de 4,784,240.13 a 11,733,821.65 esto debido al crecimiento que se pudo notar en las cuentas obligaciones financieras y obligaciones con el público.

Con respecto al patrimonio este aumento de 331,542.01 a 731,711.64 esto debido a que las cuentas capital social y reservas tuvieron un crecimiento notable esto hace que puedan contribuir al crecimiento.

##### **Cuadro resumen variación relativa**

**Tabla 19.-** Cuadro Resumen Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Relativa

	<b>VARIACION RELATIVA 2020- 2021</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA 2021- 2022</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>5.143.940,82</b>	<b>12.628.385,73</b>
Fondos disponibles	381.156,47	-865.243,04
Inversiones	128.828,91	382.068,42
Cartera de créditos	4.697.857,44	12.164.552,84
Cuentas por cobrar	-46.819,14	52.429,05
Propiedades y equipos	10.818,29	809.171,90
Otros activos	-27.901,15	85.406,56
<b>PASIVOS</b>	<b>4.784.240,13</b>	<b>11.733.821,65</b>
Obligaciones con el publico	4.313.507,75	8.991.972,39
Cuentas por cobrar	164.680,79	298.881,66
Obligaciones financieras	297.614,57	2.444.077,73
Otros pasivos	8.437,02	-1.110,13
<b>PATRIMONIO</b>	<b>331.542,01</b>	<b>731.711,64</b>
Capital social	171.709,85	218.366,39
Reservas	247.465,66	513.345,25
Resultados	-87.633,50	

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### **Variación absoluta**

Entre los años 2020 – 2021 y 2021 – 2022 se puede observar que los activos aumentaron de 41,41% a 71,89% indicando un crecimiento sustancial gracias al aumento notorio de las cuentas cartera de crédito e inversiones.

En los pasivos tras realizar el análisis se puede observar un aumento en las cuentas obligaciones con el público de 55,59% a 74,48% y las obligaciones financieras de 11,88% a 87,19% esto hizo que la cuenta de los pasivos aumentara de 45,38% a 76,56% para el periodo 2021 – 2022.

Con respecto al patrimonio se puede observar que tuvo un crecimiento de 17,63% a 33,08% esto debido a que las cuentas reservas y capital social tuvieron un crecimiento notorio.

### **Cuadro resumen**

**Tabla 20.-** Cuadro Resumen análisis horizontal estado de situación financiera variación absoluta

	<b>VARIACION ABSOLUTA 2020- 2021</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA 2021- 2022</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>41,41%</b>	<b>71,89%</b>
Fondos disponibles	14,60%	-28,92%
Inversiones	28,11%	65,07%
Cartera de créditos	53,15%	89,86%
Cuentas por cobrar	-13,10%	16,88%
Propiedades y equipos	11,44%	768,13%
Otros activos	-43,92%	239,72%
<b>PASIVOS</b>	<b>45,38%</b>	<b>76,56%</b>
Obligaciones con el publico	55,59%	74,48%
Cuentas por cobrar	65,19%	71,63%
Obligaciones financieras	11,88%	87,19%
Otros pasivos	33,63%	-3,31%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>17,63%</b>	<b>33,08%</b>
Capital social	21,14%	22,20%
Reservas	25,24%	41,81%
Resultados	-100,00%	0,00%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### **Cuadro general periodo 2020-2021**

**Tabla 21.-** Análisis horizontal estado de situación financiera variación absoluta 2020-2021

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>12.423.133,06</b>	<b>17.567.073,8</b>		
			<b>8</b>		
<b>11</b>	<b>Fondos disponibles</b>	<b>2.610.574,65</b>	<b>2.991.731,12</b>	<b>381.156,47</b>	<b>14,60%</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>92.827,86</b>	<b>179.798,43</b>	<b>86.970,57</b>	<b>93,69%</b>
<b>110105</b>	Efectivo	92.106,86	179.798,43	87.691,57	95,21%

<b>11010502</b>	Fondo cambio bóvedas			87.691,57	95,21%
		92.106,86	179.798,43		
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>			-	<b>-5,25%</b>
		<b>721,00</b>	<b>683,12</b>	<b>37,88</b>	
<b>11011005</b>	Caja chica			-	-5,25%
		721,00	683,12	37,88	
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			<b>294.185,90</b>	<b>11,68%</b>
		<b>2.517.746,79</b>	<b>2.811.932,69</b>		
<b>110305</b>	<b>Banco central del ecuador</b>			<b>-20.164,10</b>	<b>-14,73%</b>
		<b>136.934,99</b>	<b>116.770,89</b>		
<b>11030501</b>	Banco central del ecuador			-20.164,10	-14,73%
		136.934,99	116.770,89		
<b>110310</b>	<b>Bancos e instituciones financieras locales</b>			<b>309.238,27</b>	<b>13,28%</b>
		<b>2.328.246,43</b>	<b>2.637.484,70</b>		
<b>11031001</b>	Banco pichincha cta cte 3469353904			-251.827,16	-51,00%
		493.804,44	241.977,28		
<b>11031002</b>	Banco guayaquil cta cte 36210958			26.130,11	1193,48%
		2.189,41	28.319,52		
<b>11031003</b>	Banco desarrollo			-1.671.613,11	-91,44%
		1.828.099,08	156.485,97		
<b>11031004</b>	Banco produbanco			43.264,91	1348,77%
		3.207,74	46.472,65		
<b>11031005</b>	Banco pichincha yaruqui cta cte 3365706704			-945,76	-100,00%
		945,76			
<b>11031006</b>	Banco del austro			18.784,88	
			18.784,88		
11031007	Banco de desarrollo matriz			130.301,06	
			130.301,06		
11031008	Banco de desarrollo cta cte matriz			15.143,35	
			15.143,35		
<b>110320</b>	<b>Instituciones del sector financiero popular y solidario</b>			<b>5.111,73</b>	<b>9,72%</b>
		<b>52.565,37</b>	<b>57.677,10</b>		
<b>11032002</b>	Coac Ambato cta 70109785			2.965,63	5,64%
		52.565,37	55.531,00		
<b>11032004</b>	Coac occidental 20456220962			2.146,10	
			2.146,10		

<b>13</b>	<b>Inversiones</b>			<b>128.828,91</b>	<b>28,11%</b>
		<b>458.334,14</b>	<b>587.163,05</b>		
<b>1305</b>	<b>Mantenidas hasta su vencimiento sector privado y sector financiero popular y solidario</b>			<b>128.828,91</b>	<b>26,06%</b>
		<b>494.342,74</b>	<b>623.171,65</b>		
<b>130510</b>	De 31 a 90 días sector privado	202.630,38	109.653,87	-92.976,51	-45,88%
<b>130515</b>	De 91 a 180 días sector privado		100.010,00	100.010,00	
130550	De 1 a 30 días del sect. Finan. Popular y solidario	55.192,34	55.707,41	515,07	0,93%
<b>130555</b>	De 31 a 90 días del sect. Finan. Popular y solidario	182.639,05	199.690,44	17.051,39	9,34%
<b>130560</b>	De 91 a 180 días del sect. Finan. Popular y solidario	53.880,97	158.109,93	104.228,96	193,44%
<b>1399</b>	<b>(provisión para inversiones)</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>
		<b>36.008,60</b>	<b>36.008,60</b>		
<b>139910</b>	(provisión general para inversiones)	36.008,60	36.008,60	-	0,00%
<b>14</b>	<b>Cartera de créditos</b>			<b>4.697.857,44</b>	<b>53,15%</b>
		<b>8.838.674,10</b>	<b>13.536.531,54</b>		
<b>1402</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer</b>			<b>156.434,01</b>	<b>122,00%</b>
		<b>128.227,85</b>	<b>284.661,86</b>		
<b>140205</b>	De 1 a 30 días	4.920,87	10.875,26	5.954,39	121,00%
<b>140210</b>	De 31 a 90 días	11.814,79	22.346,21	10.531,42	89,14%
<b>140215</b>	De 91 a 180 días	20.514,77	38.494,56	17.979,79	87,64%
<b>140220</b>	De 181 a 360 días	35.142,96	55.061,19	19.918,23	56,68%
<b>140225</b>	De más de 360 días			102.050,18	182,77%



		55.834,46	157.884,64		
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>		<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	
140325	De más de 360 días			1,00	
			1,00		
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>8.707.448,60</b>	<b>13.305.385,5 0</b>	<b>4.597.936,90</b>	<b>52,80%</b>
<b>140405</b>	De 1 a 30 días			81.054,13	16,43%
		493.335,90	574.390,03		
<b>140410</b>	De 31 a 90 días			431.322,67	55,15%
		782.120,12	1.213.442,79		
<b>140415</b>	De 91 a 180 días			421.783,97	36,63%
		1.151.354,69	1.573.138,66		
<b>140420</b>	De 181 a 360 días			820.780,25	39,75%
		2.065.017,81	2.885.798,06		
<b>140425</b>	De más de 360 días			2.842.995,88	67,44%
		4.215.620,08	7.058.615,96		
<b>1407</b>	<b>Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer</b>	<b>61.168,33</b>		<b>-61.168,33</b>	<b>-100,00%</b>
<b>140705</b>	De 1 a 30 días			-2.640,71	-100,00%
		2.640,71			
<b>140710</b>	De 31 a 90 días			-5.605,62	-100,00%
		5.605,62			
<b>140715</b>	De 91 a 180 días			-9.279,10	-100,00%
		9.279,10			
<b>140720</b>	De 181 a 360 días			-17.698,69	-100,00%
		17.698,69			
<b>140725</b>	De más de 360 días			-25.944,21	-100,00%
		25.944,21			
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	<b>203.610,86</b>	<b>179.671,75</b>	<b>-23.939,11</b>	<b>-11,76%</b>
<b>141205</b>	De 1 a 30 días			978,55	15,83%
		6.180,76	7.159,31		
<b>141210</b>	De 31 a 90 días			-2.343,49	-16,70%

		14.032,23	11.688,74		
<b>141215</b>	De 91 a 180 días			27.669,73	174,47%
		15.859,63	43.529,36		
<b>141220</b>	De 181 a 360 días			576,24	1,81%
		31.848,13	32.424,37		
<b>141225</b>	De más de 360 días			-50.820,14	-37,45%
		135.690,11	84.869,97		
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>138.329,67</b>	<b>78.988,98</b>	<b>-59.340,69</b>	<b>-42,90%</b>
<b>142005</b>	De 1 a 30 días			-637,30	-11,70%
		5.446,50	4.809,20		
<b>142010</b>	De 31 a 90 días			-1.162,81	-12,64%
		9.202,57	8.039,76		
<b>142015</b>	De 91 a 180 días			-2.889,26	-20,90%
		13.823,41	10.934,15		
<b>142020</b>	De 181 a 360 días			-7.150,83	-27,48%
		26.021,44	18.870,61		
<b>142025</b>	De más de 360 días			-47.500,49	-56,66%
		83.835,75	36.335,26		
<b>1426</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>337,55</b>	<b>487,93</b>	<b>150,38</b>	<b>44,55%</b>
<b>142605</b>	De 1 a 30 días			-	-5,80%
		170,06	160,20	9,86	
<b>142610</b>	De 31 a 90 días			74,41	44,43%
		167,49	241,90		
<b>142615</b>	De 91 a 180 días			85,83	
			85,83		
<b>142620</b>	De 181 a 360 días			-	
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga interés</b>	<b>104.260,77</b>	<b>160.188,27</b>	<b>55.927,50</b>	<b>53,64%</b>
<b>142805</b>	De 1 a 30 días			12.600,42	69,49%
		18.132,62	30.733,04		
<b>142810</b>	De 31 a 90 días			20.099,95	80,74%
		24.893,33	44.993,28		

<b>142815</b>	De 91 a 180 días			14.278,14	79,25%
		18.015,90	32.294,04		
<b>142820</b>	De 181 a 360 días			13.021,67	63,16%
		20.617,17	33.638,84		
<b>142825</b>	De más de 360 días			-4.072,68	-18,02%
		22.601,75	18.529,07		
<b>1436</b>	<b>Cartera microcrédito refinanciada no devenga interés</b>	<b>5.672,77</b>	<b>4.062,04</b>	<b>-1.610,73</b>	<b>-28,39%</b>
<b>143605</b>	De 1 a 30 días			184,84	66,75%
		276,93	461,77		
<b>143610</b>	De 31 a 90 días			151,70	36,14%
		419,79	571,49		
<b>143615</b>	De 91 a 180 días			101,89	22,62%
		450,51	552,40		
<b>143620</b>	De 181 a 360 días			219,10	22,53%
		972,38	1.191,48		
<b>143625</b>	De más de 360 días			-2.268,26	-63,84%
		3.553,16	1.284,90		
<b>1444</b>	<b>Cartera de crédito restructurada que no devenga interés</b>	<b>9.424,17</b>	<b>15.954,11</b>	<b>6.529,94</b>	<b>69,29%</b>
<b>144405</b>	De 1 a 30 días			1.284,61	118,07%
		1.087,97	2.372,58		
<b>144410</b>	De 31 a 90 días			1.572,83	95,50%
		1.647,02	3.219,85		
<b>144415</b>	De 91 a 180 días			1.368,60	91,16%
		1.501,26	2.869,86		
<b>144420</b>	De 181 a 360 días			3.067,15	138,97%
		2.206,99	5.274,14		
<b>144425</b>	De más de 360 días			-763,25	-25,60%
		2.980,93	2.217,68		
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b>	<b>3.820,01</b>	<b>3.682,20</b>	<b>-137,81</b>	<b>-3,61%</b>
<b>145005</b>	De 1 a 30 días			-172,22	-100,00%
		172,22			
<b>145010</b>	De 31 a 90 días			-237,85	-70,76%
		336,15	98,30		

<b>145015</b>	De 91 a 180 días			-193,21	-40,04%
		482,51	289,30		
<b>145020</b>	De 181 a 270 días			-576,26	-86,06%
		669,62	93,36		
<b>145025</b>	De más de 270 días			1.041,73	48,24%
		2.159,51	3.201,24		
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>221.860,55</b>	<b>258.270,20</b>	<b>36.409,65</b>	<b>16,41%</b>
<b>145205</b>	De 1 a 30 días			-2.727,50	-85,37%
		3.194,90	467,40		
<b>145210</b>	De 31 a 90 días			-	-0,38%
		17.707,98	17.641,13	66,85	
<b>145215</b>	De 91 a 180 días			-8.483,28	-20,34%
		41.697,46	33.214,18		
<b>145220</b>	De 181 a 360 días			-17.623,35	-24,19%
		72.848,43	55.225,08		
<b>145225</b>	De más de 360 días			65.310,63	75,58%
		86.411,78	151.722,41		
<b>1460</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada vencida</b>	<b>2.746,40</b>	<b>4.688,73</b>	<b>1.942,33</b>	<b>70,72%</b>
<b>146005</b>	De 1 a 30 días			-	
146010	De 31 a 90 días			-2.352,98	-91,43%
		2.573,58	220,60		
<b>146015</b>	De 91 a 180 días			465,36	269,27%
		172,82	638,18		
<b>146020</b>	De 181 a 360 días			1.000,19	
			1.000,19		
146025	De más de 360 días			2.829,76	
			2.829,76		
<b>1468</b>	<b>Cartera de microcrédito restructurada vencida</b>	<b>4.228,09</b>	<b>10.127,22</b>	<b>5.899,13</b>	<b>139,52%</b>
<b>146805</b>	De 1 a 30 días			-62,78	-100,00%
		62,78			
<b>146810</b>	De 31 a 90 días			513,79	77,94%
		659,18	1.172,97		
<b>146815</b>	De 91 a 180 días			658,77	61,89%
		1.064,36	1.723,13		

<b>146820</b>	De 181 a 360 días			1.172,44	51,33%
		2.284,09	3.456,53		
<b>146825</b>	De más de 360 días			3.616,91	2293,83%
		157,68	3.774,59		
<b>1499</b>	<b>(provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-17.176,73</b>	<b>2,28%</b>
		<b>752.461,52</b>	<b>769.638,25</b>		
<b>149910</b>	(cartera de créditos de consumo)	-	-	-12.736,08	238,45%
		5.341,20	18.077,28		
<b>149920</b>	(cartera de microcréditos)	-	-	-120.908,84	26,63%
		454.018,41	574.927,25		
<b>149935</b>	(cartera de créditos de consumo ordinario)	-	-	861,71	-100,00%
		-861,71			
<b>149945</b>	(cartera de créditos refinanciada)	-	-	-6.073,30	86,90%
		6.988,74	13.062,04		
<b>149950</b>	(cartera de créditos reestructurada)	-	-	41.679,78	-33,28%
		125.251,46	83.571,68		
<b>149989</b>	(provisión genérica voluntaria)	-	-	80.000,00	-50,00%
		160.000,00	80.000,00		
<b>16</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>-46.819,14</b>	<b>-13,10%</b>
		<b>357.497,36</b>	<b>310.678,22</b>		
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar de inversiones</b>			<b>232,42</b>	<b>1,85%</b>
		<b>12.534,70</b>	<b>12.767,12</b>		
<b>160215</b>	Mantenidas hasta el vencimiento			232,42	1,85%
		12.534,70	12.767,12		
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar cartera de créditos</b>			<b>-67.400,54</b>	<b>-20,02%</b>
		<b>336.620,33</b>	<b>269.219,79</b>		
<b>160310</b>	Cartera de créditos de consumo			3.285,68	116,01%
		2.832,27	6.117,95		
<b>160320</b>	Cartera de microcrédito			-65.599,54	-20,40%
		321.549,49	255.949,95		
<b>160335</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario			-933,29	-100,00%
		933,29			
<b>160345</b>	Cartera de créditos refinanciada			-2.925,45	-40,70%
		7.188,36	4.262,91		
<b>160350</b>	Cartera de créditos reestructurada			-1.227,94	-29,83%
		4.116,92	2.888,98		
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>			<b>-1.424,79</b>	<b>-9,64%</b>
		<b>14.783,61</b>	<b>13.358,82</b>		
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>			<b>13.358,82</b>	

				<b>13.358,82</b>	
16143010	Gastos judiciales cartera de crédito			13.358,82	
<b>161490</b>	<b>Otros</b>			<b>-14783,61</b>	<b>-100,00%</b>
		<b>14.783,61</b>			
<b>16149005</b>	Pago x cta de socios			-14783,61	-100,00%
		14.783,61			
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>			<b>9.329,39</b>	
			<b>9.329,39</b>		
161520	Intereses de cartera de microcrédito			9.329,39	
			9.329,39		
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>875,49</b>	<b>19.819,87</b>	<b>18.944,38</b>	<b>2163,86%</b>
<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>			<b>133,17</b>	<b>163,96%</b>
		<b>81,22</b>	<b>214,39</b>		
<b>16900505</b>	Anticipos al personal corrientes			214,39	
			214,39		
16900510	Anticipos quincena sueldos	81,22		-	-100,00%
			81,22		
<b>169090</b>	<b>Otras</b>			<b>18.811,21</b>	<b>2368,36%</b>
		<b>794,27</b>	<b>19.605,48</b>		
<b>16909010</b>	Proveedores			7.057,12	888,50%
		794,27	7.851,39		
<b>16909015</b>	Cuentas por cobrar terceros			11.557,80	
			11.557,80		
16909090	Seguro de desgravamen			196,29	
			196,29		
<b>1699</b>	<b>(provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6.500,00</b>	<b>88,84%</b>
		<b>7.316,77</b>	<b>13.816,77</b>		
<b>169905</b>	(provisión para intereses y comisiones por cobrar)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
		7.037,09	7.037,09		
<b>169910</b>	(provisión otras cuentas por cobrar)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6.500,00</b>	<b>2324,08%</b>
		-279,68	6.779,68		
<b>18</b>	<b>Propiedades y equipos</b>			<b>10.818,29</b>	<b>11,44%</b>
		<b>94.524,65</b>	<b>105.342,94</b>		
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>			<b>-</b>	

180335	Otros egresos			-	
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipo de oficina</b>	<b>67.529,42</b>	<b>98.252,61</b>	<b>30.723,19</b>	<b>45,50%</b>
<b>180501</b>	<b>Muebles de oficina</b>	<b>38.390,48</b>	<b>65.886,82</b>	<b>27.496,34</b>	<b>71,62%</b>
<b>18050101</b>	Muebles de oficina	38.390,48	65.886,82	27.496,34	71,62%
<b>180502</b>	<b>Equipos de oficina</b>	<b>26.166,94</b>	<b>29.393,79</b>	<b>3.226,85</b>	<b>12,33%</b>
<b>18050201</b>	Equipos de oficina	26.166,94	29.393,79	3.226,85	12,33%
<b>180503</b>	<b>Enseres de oficina</b>	<b>2.972,00</b>	<b>2.972,00</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>18050301</b>	Enseres de oficina	2.972,00	2.972,00	-	0,00%
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>65.208,31</b>	<b>114.729,68</b>	<b>49.521,37</b>	<b>75,94%</b>
<b>180601</b>	Equipos de computación	65.208,31	114.729,68	49.521,37	75,94%
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>19.560,00</b>	<b>35.627,15</b>	<b>16.067,15</b>	<b>82,14%</b>
<b>180701</b>	Unidades de transporte	19.560,00	35.627,15	16.067,15	82,14%
<b>1899</b>	<b>(depreciación acumulada)</b>	<b>57.773,08</b>	<b>143.266,50</b>	<b>-85.493,42</b>	<b>147,98%</b>
<b>189915</b>	<b>(muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	<b>24.056,40</b>	<b>54.008,93</b>	<b>-29.952,53</b>	<b>124,51%</b>
<b>18991501</b>	(depreciación acumulada equipos de oficina)	13.486,63	15.976,58	-2.489,95	18,46%
<b>18991502</b>	(depreciación acumulada enseres oficina)	-90,72	-384,29	-293,57	323,60%
<b>18991503</b>	(depreciación acumulada muebles oficina)	10.479,05	37.648,06	-27.169,01	259,27%
<b>189920</b>	<b>(equipos de computación)</b>	<b>31.582,68</b>	<b>67.939,42</b>	<b>-36.356,74</b>	<b>115,12%</b>
<b>18992005</b>	(deprec. Acum.)	-	-	-36.356,74	115,12%

	Equipos/computación)	31.582,68	67.939,42		
<b>189925</b>	<b>(unidades de transporte)</b>	<b>2.134,00</b>	<b>21.318,15</b>	<b>-19.184,15</b>	<b>898,98%</b>
<b>19</b>	<b>Otros activos</b>	<b>63.528,16</b>	<b>35.627,01</b>	<b>-27.901,15</b>	<b>-43,92%</b>
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>430,00</b>		<b>-430,00</b>	<b>-100,00%</b>
<b>190410</b>	<b>Anticipos a terceros</b>	<b>430,00</b>		<b>-430,00</b>	<b>-100,00%</b>
<b>19041010</b>	Otros anticipos a terceros	430,00		-430,00	-100,00%
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>		<b>13.990,09</b>	<b>13.990,09</b>	
190510	Gastos de instalación		1.361,93	1.361,93	
190520	Programas de computación	25.200,00	45.110,00	19.910,00	79,01%
<b>190525</b>	<b>Gastos de adecuación</b>		<b>13.990,09</b>	<b>13.990,09</b>	
19059920	(amort. Acum. Programas de computación)	25.200,00		25.200,00	-100,00%
<b>190590</b>	<b>Otros</b>		<b>6.423,80</b>	<b>6.423,80</b>	
19059005	Gastos rifas promociones			-	
19059015	Otros gastos diferidos		6.423,80	6.423,80	
<b>190599</b>	<b>(amortización acumulada gastos diferidos)</b>		<b>52.895,73</b>	<b>-52.895,73</b>	
19599910	(amort. Acum. Gtos. instalación)			-	
19059920	(amort. Acum. Programas de computación)	25.200,00	52.895,73	-27.695,73	109,90%
<b>19049925</b>	<b>(amort. Acum. Gtos. adecuación)</b>			<b>-</b>	
19049935	(amort. Acum. Gtos. Rifas promocionales)			-	



19049945	(amort. Acum. Otros gtos. Diferidos)			-	
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>63.208,65</b>	<b>22.041,81</b>	<b>-41.166,84</b>	<b>-65,13%</b>
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	<b>839,07</b>	<b>1.669,88</b>	<b>830,81</b>	<b>99,02%</b>
<b>19901002</b>	Imp. Renta que nos han retenido	839,07	1.669,88	830,81	99,02%
<b>199015</b>	<b>depósitos en garantía y para importaciones</b>	<b>4.000,00</b>	<b>6.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>50,00%</b>
<b>19901505</b>	Por arrendamiento	4.000,00	6.000,00	2.000,00	50,00%
<b>199090</b>	<b>Varias</b>	<b>58.369,58</b>	<b>14.371,93</b>	<b>-43.997,65</b>	<b>-75,38%</b>
<b>19909002</b>	Portafolio transitoria	52.001,42		-52.001,42	-100,00%
<b>19909005</b>	Facilito		979,59	979,59	
19909015	Pagos externos	6.368,16	13.392,34	7.024,18	110,30%
<b>1999</b>	<b>(provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>-110,49</b>	<b>-404,89</b>	<b>-294,40</b>	<b>266,45%</b>
<b>199990</b>	(provisión para otros activos)	-110,49	-404,89	-294,40	266,45%
	<b>Total activos</b>	<b>12.423.133,06</b>	<b>17.567.073,88</b>	<b>5.143.940,82</b>	<b>41,41%</b>
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>	<b>10.543.035,51</b>	<b>15.327.275,64</b>	<b>4.784.240,13</b>	<b>45,38%</b>
<b>21</b>	<b>Obligaciones con el publico</b>	<b>7.759.764,90</b>	<b>12.073.272,65</b>	<b>4.313.507,75</b>	<b>55,59%</b>
<b>2101</b>	<b>depósitos a la vista</b>	<b>1.969.710,87</b>	<b>2.491.462,35</b>	<b>521.751,48</b>	<b>26,49%</b>
<b>210135</b>	<b>depósitos de ahorro</b>	<b>1.969.710,87</b>	<b>2.476.387,35</b>	<b>506.676,48</b>	<b>25,72%</b>
<b>21013505</b>	Ahorro socios activos			247.220,73	13,85%

		1.785.364,58	2.032.585,31		
<b>21013510</b>	Ahorro clientes activos			168.918,99	411,75%
		41.024,66	209.943,65		
<b>21013515</b>	Plan de ahorro activo			80.612,82	2090,78%
		3.855,63	84.468,45		
<b>21013520</b>	Ahorro programado			-351,58	-3,76%
	activos	9.349,09	8.997,51		
<b>21013525</b>	Ahorro socios inactivos			-6.076,48	-4,93%
		123.227,72	117.151,24		
<b>21013530</b>	Ahorro clientes inactivos			8.380,88	
			8.380,88		
21013550	Ahorro clientes bloques			-1.354,93	-23,28%
		5.820,00	4.465,07		
<b>21023555</b>	Ahorro emprendedor bloques			104,67	69,51%
		150,59	255,26		
<b>21013560</b>	Ahorro infante juvenil activos			9.221,38	1003,85%
		918,60	10.139,98		
<b>21013580</b>	Ahorro premio vencedores activos			-	
21013590	Ahorrocredi ahorro activos			-	
<b>210140</b>	<b>Otros depósitos</b>			-	
<b>210150</b>	<b>depósitos por confirmar</b>			-	
<b>2103</b>	<b>depósitos a plazo</b>			<b>3.791.756,27</b>	<b>65,49%</b>
		<b>5.790.054,03</b>	<b>9.581.810,30</b>		
<b>210305</b>	De 1 a 30 días			193.783,30	21,67%
		894.165,56	1.087.948,86		
<b>210310</b>	De 31 a 90 días			625.067,97	39,27%
		1.591.775,71	2.216.843,68		
<b>210315</b>	De 91 a 180 días			982.761,10	93,16%
		1.054.881,64	2.037.642,74		
<b>210320</b>	De 181 a 360 días			1.641.907,49	92,29%
		1.779.135,65	3.421.043,14		
<b>210325</b>	De más de 360 días			348.236,41	74,08%
		470.095,47	818.331,88		
<b>25</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>164.680,79</b>	<b>65,19%</b>
		<b>252.603,63</b>	<b>417.284,42</b>		
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>			<b>129.828,95</b>	<b>57,89%</b>

		<b>224.255,82</b>	<b>354.084,77</b>		
<b>250105</b>	<b>depósitos a la vista</b>			<b>27,77</b>	<b>80,89%</b>
		<b>34,33</b>	<b>62,10</b>		
<b>25010505</b>	Int. Por pagar ahorro socios	32,42	43,24	10,82	33,37%
<b>25010510</b>	Int. Por pagar ahorro clientes	0,28	10,40	10,12	3614,29%
<b>25010515</b>	Int. Por pagar ahorro voluntario crédito	1,17	7,59	6,42	548,72%
<b>25010420</b>	Int. Por pagar ahorro programado	0,38	0,62	0,24	63,16%
<b>25010525</b>	Int. Por pagar infante juvenil	0,08	0,25	0,17	212,50%
<b>25010530</b>	Int. Por pagar ahorro premio vencedor			-	
<b>250115</b>	<b>depósitos a plazo fijo</b>			<b>129.801,18</b>	<b>57,89%</b>
		<b>224.221,49</b>	<b>354.022,67</b>		
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>14.414,89</b>	<b>23.587,62</b>	<b>9.172,73</b>	<b>63,63%</b>
<b>250305</b>	<b>Remuneraciones</b>			<b>230,57</b>	
			<b>230,57</b>		
25030505	Sueldos			230,57	
			230,57		
<b>250310</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>6.825,68</b>	<b>15.822,56</b>	<b>8.996,88</b>	<b>131,81%</b>
<b>25031005</b>	Décimo tercer sueldo	2.143,97	2.687,76	543,79	25,36%
<b>25031010</b>	Décimo cuarto sueldo	4.056,71	5.052,24	995,53	24,54%
<b>25031015</b>	Bonificación por vacaciones	175,00	1.621,68	1.446,68	826,67%
<b>25031025</b>	Bonificación por desahucio	450,00	6.460,88	6.010,88	1335,75%
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>7.589,21</b>	<b>7.534,49</b>	<b>54,72</b>	<b>-0,72%</b>
<b>25031505</b>	Aporte patronal IESS	4.365,18	4.270,73	94,45	-2,16%
<b>25031510</b>	Aporte personal IESS	3.224,03	3.263,76	39,73	1,23%

<b>250320</b>	Fondo de reserva IESS			-	
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			<b>1.119,27</b>	<b>18,84%</b>
		<b>5.941,70</b>	<b>7.060,97</b>		
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>			<b>1.119,27</b>	<b>18,84%</b>
		<b>5.941,70</b>	<b>7.060,97</b>		
<b>25040505</b>	1% activos fijos/suministros/public idad	421,11	638,54	217,43	51,63%
<b>25040518</b>	Iva cobrado			-	-42,71%
		34,42	19,72	14,70	
<b>25040525</b>	8% notarios y registradores propiedad o mercantiles	41,43		41,43	-100,00%
<b>25040524</b>	1% transporte privado pasajeros o ser. Pub o priv carga			-	
25040527	1% publicidad y comunicación	19,30	38,42	19,12	99,07%
<b>25040528</b>	8% arrendamiento bienes inmuebles	217,39	347,39	130,00	59,80%
<b>25040530</b>	1% 1000 seguros y reaseguros		21,38	21,38	
25040531	2% r/f depósitos a plazo	429,90	701,48	271,58	63,17%
<b>25040536</b>	30% iva compra bienes			519,59	90,07%
		576,87	1.096,46		
<b>25040537</b>	70% iva prestación de servicios	657,61	1.571,84	914,23	139,02%
<b>25040538</b>	100% retención iva			-579,23	-28,66%
		2.020,82	1.441,59		
<b>25040546</b>	8% predomina el intelecto	473,30	484,07	10,77	2,28%
<b>25040554</b>	10% honorarios profesionales titulo	803,10	180,00	-623,10	-77,59%
<b>25040557</b>	1% r/f depósitos a plazo	26,11	38,79	12,68	48,56%
<b>25040559</b>	10% retención de bienes		0,74	0,74	
25040561	Otras retenciones 2,75%	220,34	480,55	260,21	118,09%

<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>2.918,64</b>	<b>9.868,84</b>	<b>6.950,20</b>	<b>238,13%</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>2.918,64</b>	<b>9.868,84</b>	<b>6.950,20</b>	<b>238,13%</b>
<b>25059005</b>	5% contribución solca			-1.306,22	-44,75%
		2.918,64	1.612,42		
<b>25059015</b>	Otras contribuciones e impuestos			8.256,42	
			8.256,42		
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>			<b>15.375,01</b>	<b>337,78%</b>
		<b>4.551,74</b>	<b>19.926,75</b>		
<b>250605</b>	Proveedores locales			15.375,01	337,78%
		4.551,74	19.926,75		
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>520,84</b>	<b>2.755,47</b>	<b>2.234,63</b>	<b>429,04%</b>
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>520,84</b>	<b>2.755,47</b>	<b>2.234,63</b>	<b>429,04%</b>
<b>25909001</b>	Cuenta migración			-	
25909090	Otras cuentas por pagar			2.234,63	429,04%
		520,84	2.755,47		
<b>26</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>2.505.581,31</b>	<b>2.803.195,88</b>	<b>297.614,57</b>	<b>11,88%</b>
<b>2602</b>	<b>Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector financiero popular y solidario</b>	<b>250.000,00</b>	<b>131.137,02</b>	<b>-118.862,98</b>	<b>-47,55%</b>
<b>260205</b>	De 1 a 30 días			-	
260210	De 31 a 90 días			-	
260215	De 91 a 180 días			-	
260220	De 181 a 360 días			-	
260225	De más de 360 días			-118.862,98	-47,55%
		250.000,00	131.137,02		
<b>2603</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>			-	
260320	De 181 a 360 días			-	
260325	De más de 360 días			-	
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector publico</b>	<b>2.255.581,31</b>	<b>2.672.058,86</b>	<b>416.477,55</b>	<b>18,46%</b>

<b>260605</b>	De 1 a 30 días			-26.226,11	-35,49%
		73.906,23	47.680,12		
<b>260610</b>	De 31 a 90 días			-41.213,21	-43,09%
		95.650,64	54.437,43		
<b>260615</b>	De 91 a 180 días			-83.264,37	-57,42%
		145.017,69	61.753,32		
<b>260620</b>	De 181 a 360 días			-82.262,03	-60,00%
		137.097,89	54.835,86		
<b>260625</b>	De más de 360 días			649.443,27	36,00%
		1.803.908,86	2.453.352,13		
<b>29</b>	<b>Otros pasivos</b>			<b>8.437,02</b>	<b>33,63%</b>
		<b>25.085,67</b>	<b>33.522,69</b>		
<b>2990</b>	<b>Otros</b>			<b>8.437,02</b>	<b>33,63%</b>
		<b>25.085,67</b>	<b>33.522,69</b>		
<b>299005</b>	Sobrantes de caja			-	-13,56%
		27,65	23,90	3,75	
<b>299090</b>	<b>Varios</b>			<b>8.440,77</b>	<b>33,68%</b>
		<b>25.058,02</b>	<b>33.498,79</b>		
<b>29909003</b>	Seguro de desgravamen			-11218,01	-100,00%
		11.218,01			
<b>29909005</b>	Fondos por pagar			-	0,00%
		8.166,51	8.166,51		
<b>29909015</b>	Depósitos no identificados			19.658,78	346,50%
		5.673,50	25.332,28		
	<b>Total pasivos</b>			<b>4.784.240,13</b>	<b>45,38%</b>
		<b>10.543.035,51</b>	<b>15.327.275,64</b>		
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>			<b>331.542,01</b>	<b>17,63%</b>
		<b>1.880.097,55</b>	<b>2.211.639,56</b>		
<b>31</b>	<b>Capital social</b>			<b>171.709,85</b>	<b>21,14%</b>
		<b>812.135,64</b>	<b>983.845,49</b>		
<b>3103</b>	<b>Aporte de los socios</b>			<b>171.709,85</b>	<b>21,14%</b>
		<b>812.135,64</b>	<b>983.845,49</b>		
<b>310305</b>	<b>Aporte socios</b>			<b>171.709,85</b>	<b>21,14%</b>
		<b>812.135,64</b>	<b>983.845,49</b>		
<b>31030505</b>	Certificados de aportación			170.368,85	21,02%
		810.481,25	980.850,10		
<b>31030515</b>	Certificados de aportación bloqueos			1.341,00	81,06%
		1.654,39	2.995,39		

<b>33</b>	<b>Reservas</b>			<b>247.465,66</b>	<b>25,24%</b>
		<b>980.328,41</b>	<b>1.227.794,07</b>		
<b>3301</b>	<b>Fondo irrepartible de reserva legal</b>	<b>954.752,42</b>	<b>1.202.218,08</b>	<b>247.465,66</b>	<b>25,92%</b>
<b>330105</b>	<b>Reserva legal irrepartible de utilidades o excedentes</b>	<b>568.872,07</b>	<b>643.073,45</b>	<b>74.201,38</b>	<b>13,04%</b>
<b>33010510</b>	Fondo irrepartible de reserva legal	568.872,07	643.073,45	74.201,38	13,04%
<b>330110</b>	<b>Aportes de los socios por capitalización extraordinaria</b>	<b>381.530,35</b>	<b>546.532,63</b>	<b>165.002,28</b>	<b>43,25%</b>
<b>330115</b>	<b>Donaciones</b>	<b>4.350,00</b>	<b>12.612,00</b>	<b>8.262,00</b>	<b>189,93%</b>
<b>33011505</b>	Donaciones en efectivo	4.350,00	12.612,00	8.262,00	189,93%
<b>3303</b>	<b>Especiales y facultativas</b>	<b>25.575,99</b>	<b>25.575,99</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>330310</b>	Para futuras capitalizaciones	25.575,99	25.575,99	-	0,00%
<b>36</b>	<b>Resultados</b>			<b>-87.633,50</b>	<b>-100,00%</b>
		87.633,50			
<b>3603</b>	<b>Utilidad o excedentes del ejercicio</b>	<b>87.633,50</b>		<b>-87.633,50</b>	<b>-100,00%</b>
<b>360305</b>	<b>Utilidad del ejercicio</b>			<b>-87.633,50</b>	<b>-100,00%</b>
		87.633,50			
	<b>Total patrimonio</b>			<b>331.542,01</b>	<b>17,63%</b>
		<b>1.880.097,55</b>	<b>2.211.639,56</b>		
	<b>Resultado (utilidad)</b>			<b>28.158,68</b>	
		<b>-</b>	<b>28.158,68</b>		
	<b>Pasivo + patrimonio + utilidad</b>			<b>5.115.782,14</b>	
		<b>12.423.133,06</b>	<b>17.538.915,20</b>		<b>0,41</b>
			<b>0</b>		

Elaborado por: Katherine Chisag

### Cuadro General Periodo 2021-2022

Tabla 22.- Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Variación Absoluta 2021-2022

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Variación absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>17.567.073,88</b>	<b>30.195.459,61</b>		
<b>11</b>	<b>Fondos disponibles</b>	<b>2.991.731,12</b>	<b>2.126.488,08</b>	<b>-865.243,04</b>	<b>-28,92%</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>179.798,43</b>	<b>478.365,63</b>	<b>298.567,20</b>	<b>166,06%</b>
<b>110105</b>	Efectivo	179.798,43	478.365,63	298.567,20	166,06%
<b>11010502</b>	Fondo cambio bóvedas	179.798,43	478.365,63	298.567,20	166,06%
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>	<b>683,12</b>	<b>1.563,71</b>	<b>880,59</b>	<b>128,91%</b>
<b>11011005</b>	Caja chica	683,12	1.563,71	880,59	128,91%
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>2.811.932,69</b>	<b>1.646.558,74</b>	<b>-1.165.373,95</b>	<b>-41,44%</b>
<b>110305</b>	<b>Banco central del ecuador</b>	<b>116.770,89</b>	<b>168.935,97</b>	<b>52.165,08</b>	<b>44,67%</b>
<b>11030501</b>	Banco central del ecuador	116.770,89	168.935,97	52.165,08	44,67%
<b>110310</b>	<b>Bancos e instituciones financieras locales</b>	<b>2.637.484,70</b>	<b>1.351.635,58</b>	<b>-1.285.849,12</b>	<b>-48,75%</b>
<b>11031001</b>	Banco pichincha cta cte 3469353904	241.977,28	574.044,57	332.067,29	137,23%
<b>11031002</b>	Banco guayaquil cta cte 36210958	28.319,52	80.221,26	51.901,74	183,27%
<b>11031003</b>	Banco desarrollo	156.485,97	10.959,90	-145.526,07	-93,00%
<b>11031004</b>	Banco produbanco	46.472,65	17.233,39	-29.239,26	-62,92%
<b>11031005</b>	Banco pichincha yaruqui cta cte 3365706704			-	
<b>11031006</b>	Banco del austro	18.784,88	138.854,19	120.069,31	639,18%
<b>11031007</b>	Banco de desarrollo matriz	130.301,06	525.315,72	395.014,66	303,16%
<b>11031008</b>	Banco de desarrollo cta cte			-10.136,80	-66,94%



	matriz	15.143,35	5.006,55		
<b>110320</b>	<b>Instituciones del sector financiero popular y solidario</b>	<b>57.677,10</b>	<b>125.987,19</b>	<b>68.310,09</b>	<b>118,44%</b>
<b>11032002</b>	Coac ambato cta 70109785	55.531,00	123.841,09	68.310,09	123,01%
<b>11032004</b>	Coac occidental 20456220962	2.146,10	2.146,10	-	0,00%
<b>13</b>	<b>Inversiones</b>	<b>587.163,05</b>	<b>969.231,47</b>	<b>382.068,42</b>	<b>65,07%</b>
<b>1305</b>	<b>Mantenidas hasta su vencimiento sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>623.171,65</b>	<b>973.690,56</b>	<b>350.518,91</b>	<b>56,25%</b>
<b>130510</b>	De 31 a 90 días sector privado	109.653,87		-109.653,87	-100,00%
<b>130515</b>	De 91 a 180 días sector privado	100.010,00	121.000,00	20.990,00	20,99%
<b>130550</b>	De 1 a 30 días del sect. Finan. Popular y solidario	55.707,41	531.577,60	475.870,19	854,23%
<b>130555</b>	De 31 a 90 días del sect. Finan. Popular y solidario	199.690,44	321.112,96	121.422,52	60,81%
<b>130560</b>	De 91 a 180 días del sect. Finan. Popular y solidario	158.109,93		-158.109,93	-100,00%
<b>1399</b>	<b>(provisión para inversiones)</b>	<b>36.008,60</b>	<b>4.459,09</b>	<b>31.549,51</b>	<b>-87,62%</b>
<b>139910</b>	(provisión general para inversiones)	36.008,60	4.459,09	31.549,51	-87,62%
<b>14</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>13.536.531,54</b>	<b>25.701.084,38</b>	<b>12.164.552,84</b>	<b>89,86%</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer</b>	<b>284.661,86</b>	<b>843.646,65</b>	<b>558.984,79</b>	<b>196,37%</b>
<b>140205</b>	De 1 a 30 días	10.875,26	38.808,33	27.933,07	256,85%
<b>140210</b>	De 31 a 90 días	22.346,21	109.189,76	86.843,55	388,63%
<b>140215</b>	De 91 a 180 días			61.170,00	158,91%

		38.494,56	99.664,56		
<b>140220</b>	De 181 a 360 días			114.850,66	208,59%
		55.061,19	169.911,85		
<b>140225</b>	De más de 360 días			268.187,51	169,86%
		157.884,64	426.072,15		
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>140325</b>	De más de 360 días			-	0,00%
		1,00	1,00		
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>13.305.385,50</b>	<b>25.183.183,91</b>	<b>11.877.798,41</b>	<b>89,27%</b>
<b>140405</b>	De 1 a 30 días			537.865,67	93,64%
		574.390,03	1.112.255,70		
<b>140410</b>	De 31 a 90 días			741.314,63	61,09%
		1.213.442,79	1.954.757,42		
<b>140415</b>	De 91 a 180 días			1.132.728,27	72,00%
		1.573.138,66	2.705.866,93		
<b>140420</b>	De 181 a 360 días			2.205.392,74	76,42%
		2.885.798,06	5.091.190,80		
<b>140425</b>	De más de 360 días			7.260.497,10	102,86%
		7.058.615,96	14.319.113,06		
<b>1407</b>	<b>Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer</b>			-	
140705	De 1 a 30 días			-	
140710	De 31 a 90 días			-	
140715	De 91 a 180 días			-	
140720	De 181 a 360 días			-	
140725	De más de 360 días			-	
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	<b>179.671,75</b>	<b>94.813,70</b>	<b>-84.858,05</b>	<b>-47,23%</b>
<b>141205</b>	De 1 a 30 días			-1.350,85	-18,87%
		7.159,31	5.808,46		
<b>141210</b>	De 31 a 90 días			-3.069,61	-26,26%
		11.688,74	8.619,13		
<b>141215</b>	De 91 a 180 días			-27.583,64	-63,37%
		43.529,36	15.945,72		
<b>141220</b>	De 181 a 360 días			-11.227,69	-34,63%
		32.424,37	21.196,68		
<b>141225</b>	De más de 360 días			-41.626,26	-49,05%

		84.869,97	43.243,71		
<b>1420</b>	<b> Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>78.988,98</b>	<b>49.864,33</b>	<b>-29.124,65</b>	<b>-36,87%</b>
<b>142005</b>	De 1 a 30 días	4.809,20	4.180,03	-629,17	-13,08%
<b>142010</b>	De 31 a 90 días	8.039,76	5.486,08	-2.553,68	-31,76%
<b>142015</b>	De 91 a 180 días	10.934,15	7.647,09	-3.287,06	-30,06%
<b>142020</b>	De 181 a 360 días	18.870,61	14.059,31	-4.811,30	-25,50%
<b>142025</b>	De más de 360 días	36.335,26	18.491,82	-17.843,44	-49,11%
<b>1426</b>	<b> Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>487,93</b>	<b>1.223,37</b>	<b>735,44</b>	<b>150,73%</b>
<b>142605</b>	De 1 a 30 días	160,20	288,99	128,79	80,39%
<b>142610</b>	De 31 a 90 días	241,90	300,34	58,44	24,16%
<b>142615</b>	De 91 a 180 días	85,83	311,08	225,25	262,44%
<b>142620</b>	De 181 a 360 días		322,96	322,96	
<b>1428</b>	<b> Cartera de microcrédito que no devenga interés</b>	<b>160.188,27</b>	<b>214.789,22</b>	<b>54.600,95</b>	<b>34,09%</b>
<b>142805</b>	De 1 a 30 días	30.733,04	27.915,55	-2.817,49	-9,17%
<b>142810</b>	De 31 a 90 días	44.993,28	39.278,36	-5.714,92	-12,70%
<b>142815</b>	De 91 a 180 días	32.294,04	31.915,53	-378,51	-1,17%
<b>142820</b>	De 181 a 360 días	33.638,84	47.983,19	14.344,35	42,64%
<b>142825</b>	De más de 360 días	18.529,07	67.696,59	49.167,52	265,35%
<b>1436</b>	<b> Cartera microcrédito refinanciada no devenga</b>	<b>4.062,04</b>	<b>410,80</b>	<b>-3.651,24</b>	<b>-89,89%</b>

<b>interés</b>					
<b>143605</b>	De 1 a 30 días			-253,47	-54,89%
		461,77	208,30		
<b>143610</b>	De 31 a 90 días			-368,99	-64,57%
		571,49	202,50		
<b>143615</b>	De 91 a 180 días			-552,40	-100,00%
		552,40			
<b>143620</b>	De 181 a 360 días			-1.191,48	-100,00%
		1.191,48			
<b>143625</b>	De más de 360 días			-1.284,90	-100,00%
		1.284,90			
<b>1444</b>	<b>Cartera de crédito reestructurada que no devenga interés</b>	<b>15.954,11</b>	<b>1.034,25</b>	<b>-14.919,86</b>	<b>-93,52%</b>
<b>144405</b>	De 1 a 30 días			-2.006,47	-84,57%
		2.372,58	366,11		
<b>144410</b>	De 31 a 90 días			-2.665,27	-82,78%
		3.219,85	554,58		
<b>144415</b>	De 91 a 180 días			-2.756,30	-96,04%
		2.869,86	113,56		
<b>144420</b>	De 181 a 360 días			-5.274,14	-100,00%
		5.274,14			
<b>144425</b>	De más de 360 días			-2.217,68	-100,00%
		2.217,68			
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b>	<b>3.682,20</b>	<b>1.022,78</b>	<b>-2.659,42</b>	<b>-72,22%</b>
<b>145005</b>	De 1 a 30 días			-	
145010	De 31 a 90 días			-98,30	-100,00%
		98,30			
<b>145015</b>	De 91 a 180 días			-12,67	-4,38%
		289,30	276,63		
<b>145020</b>	De 181 a 270 días			-7,53	-8,07%
		93,36	85,83		
<b>145025</b>	De más de 270 días			-2.540,92	-79,37%
		3.201,24	660,32		
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>258.270,20</b>	<b>178.285,17</b>	<b>-79.985,03</b>	<b>-30,97%</b>
<b>145205</b>	De 1 a 30 días			1.428,10	305,54%

		467,40	1.895,50		
<b>145210</b>	De 31 a 90 días			-27,40	-0,16%
		17.641,13	17.613,73		
<b>145215</b>	De 91 a 180 días			-3.653,51	-11,00%
		33.214,18	29.560,67		
<b>145220</b>	De 181 a 360 días			-7.743,07	-14,02%
		55.225,08	47.482,01		
<b>145225</b>	De más de 360 días			-69.989,15	-46,13%
		151.722,41	81.733,26		
<b>1460</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada vencida</b>	<b>4.688,73</b>	<b>35.377,03</b>	<b>30.688,30</b>	<b>654,51%</b>
<b>146005</b>	De 1 a 30 días			210,54	
			210,54		
146010	De 31 a 90 días			413,44	187,42%
		220,60	634,04		
<b>146015</b>	De 91 a 180 días			534,63	83,77%
		638,18	1.172,81		
<b>146020</b>	De 181 a 360 días			27.249,57	2724,44%
		1.000,19	28.249,76		
<b>146025</b>	De más de 360 días			2.280,12	80,58%
		2.829,76	5.109,88		
<b>1468</b>	<b>Cartera de microcrédito restrucurada vencida</b>	<b>10.127,22</b>	<b>386,30</b>	<b>-9.740,92</b>	<b>-96,19%</b>
<b>146805</b>	De 1 a 30 días			-	
146810	De 31 a 90 días			-995,80	-84,90%
		1.172,97	177,17		
<b>146815</b>	De 91 a 180 días			-1.517,00	-88,04%
		1.723,13	206,13		
<b>146820</b>	De 181 a 360 días			-3.455,53	-99,97%
		3.456,53	1,00		
<b>146825</b>	De más de 360 días			-3.772,59	-99,95%
		3.774,59	2,00		
<b>1499</b>	<b>(provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-133.315,88</b>	<b>17,32%</b>
<b>149910</b>	(cartera de créditos de consumo)	-	-	-32.905,52	182,03%
		18.077,28	50.982,80		
<b>149920</b>	(cartera de microcréditos)	-	-	574.926,25	-100,00%
		574.927,25	-1,00		
<b>149935</b>	(cartera de créditos de			-	-726.960,82

	consumo ordinario)		726.960,82		
149945	(cartera de créditos refinanciada)	-	-	-23.803,80	182,24%
		13.062,04	36.865,84		
<b>149950</b>	(cartera de créditos reestructurada)	-	-	46.428,01	-55,55%
		83.571,68	37.143,67		
<b>149989</b>	(provisión genérica voluntaria)	-	-	29.000,00	-36,25%
		80.000,00	51.000,00		
<b>16</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>52.429,05</b>	<b>16,88%</b>
		<b>310.678,22</b>	<b>363.107,27</b>		
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar de inversiones</b>			<b>4.900,62</b>	<b>38,38%</b>
		<b>12.767,12</b>	<b>17.667,74</b>		
<b>160215</b>	Mantenidas hasta el vencimiento			4.900,62	38,38%
		12.767,12	17.667,74		
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar cartera de créditos</b>			<b>66.442,70</b>	<b>24,68%</b>
		<b>269.219,79</b>	<b>335.662,49</b>		
<b>160310</b>	Cartera de créditos de consumo			8.324,68	136,07%
		6.117,95	14.442,63		
<b>160320</b>	Cartera de microcrédito			60.397,01	23,60%
		255.949,95	316.346,96		
<b>160335</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario			0	
160345	Cartera de créditos refinanciada			-1.341,70	-31,47%
		4.262,91	2.921,21		
<b>160350</b>	Cartera de créditos reestructurada			-937,29	-32,44%
		2.888,98	1.951,69		
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>			<b>678,86</b>	<b>5,08%</b>
		<b>13.358,82</b>	<b>14.037,68</b>		
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>			<b>678,86</b>	<b>5,08%</b>
		<b>13.358,82</b>	<b>14.037,68</b>		
<b>16143010</b>	Gastos judiciales cartera de crédito			678,86	5,08%
		13.358,82	14.037,68		
<b>161490</b>	<b>Otros</b>			-	
16149005	Pago x cta de socios			-	
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>			<b>-9.329,39</b>	<b>-100,00%</b>
		<b>9.329,39</b>			
<b>161520</b>	Intereses de cartera de microcrédito			-9.329,39	-100,00%
		9.329,39			
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>			<b>-5.617,79</b>	<b>-28,34%</b>
		<b>19.819,87</b>	<b>14.202,08</b>		

<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>			<b>995,10</b>	<b>464,15%</b>
		<b>214,39</b>	<b>1.209,49</b>		
<b>16900505</b>	Anticipos al personal corrientes	214,39	1.209,49	995,10	464,15%
<b>16900510</b>	Anticipos quincena sueldos			-	
<b>169090</b>	<b>Otras</b>			<b>-6.612,89</b>	<b>-33,73%</b>
		<b>19.605,48</b>	<b>12.992,59</b>		
<b>16909010</b>	Proveedores			-513,00	-6,53%
		7.851,39	7.338,39		
<b>16909015</b>	Cuentas por cobrar terceros			-10.752,26	-93,03%
		11.557,80	805,54		
<b>16909090</b>	Seguro de desgravamen			4.652,37	2370,15%
		196,29	4.848,66		
<b>1699</b>	<b>(provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.645,95</b>	<b>33,63%</b>
		<b>13.816,77</b>	<b>18.462,72</b>		
<b>169905</b>	(provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	-	-	0,00%
		7.037,09	7.037,09		
<b>169910</b>	(provisión otras cuentas por cobrar)	-	-	-4.645,95	68,53%
		6.779,68	11.425,63		
<b>18</b>	<b>Propiedades y equipos</b>			<b>809.171,90</b>	<b>768,13%</b>
		<b>105.342,94</b>	<b>914.514,84</b>		
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>			<b>775.000,00</b>	
			<b>775.000,00</b>		
180335	Otros egresos			775.000,00	
			775.000,00		
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipo de oficina</b>			<b>27.691,36</b>	<b>28,18%</b>
		<b>98.252,61</b>	<b>125.943,97</b>		
<b>180501</b>	<b>Muebles de oficina</b>			<b>5.483,05</b>	<b>8,32%</b>
		<b>65.886,82</b>	<b>71.369,87</b>		
<b>18050101</b>	Muebles de oficina			5.483,05	8,32%
		65.886,82	71.369,87		
<b>180502</b>	<b>Equipos de oficina</b>			<b>20.724,31</b>	<b>70,51%</b>
		<b>29.393,79</b>	<b>50.118,10</b>		
<b>18050201</b>	Equipos de oficina			20.724,31	70,51%
		29.393,79	50.118,10		
<b>180503</b>	<b>Enseres de oficina</b>			<b>1.484,00</b>	<b>49,93%</b>
		<b>2.972,00</b>	<b>4.456,00</b>		
<b>18050301</b>	Enseres de oficina			1.484,00	49,93%
		2.972,00	4.456,00		

<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>			<b>48.154,39</b>	<b>41,97%</b>
		<b>114.729,68</b>	<b>162.884,07</b>		
<b>180601</b>	Equipos de computación			48.154,39	41,97%
		114.729,68	162.884,07		
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>			<b>-</b>	<b>0,00%</b>
		<b>35.627,15</b>	<b>35.627,15</b>		
<b>180701</b>	Unidades de transporte			-	0,00%
		35.627,15	35.627,15		
<b>1899</b>	<b>(depreciación acumulada)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-41.673,85</b>	<b>29,09%</b>
		<b>143.266,50</b>	<b>184.940,35</b>		
<b>189915</b>	<b>(muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-8.246,43</b>	<b>15,27%</b>
		<b>54.008,93</b>	<b>62.255,36</b>		
<b>18991501</b>	(depreciación acumulada equipos de oficina)	-	-	80,44	-0,50%
		15.976,58	15.896,14		
<b>18991502</b>	(depreciación acumulada enseres oficina)	-	-	-354,04	92,13%
		384,29	738,33		
<b>18991503</b>	(depreciación acumulada muebles oficina)	-	-	-7.972,83	21,18%
		37.648,06	45.620,89		
<b>189920</b>	<b>(equipos de computación)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-30.567,42</b>	<b>44,99%</b>
		<b>67.939,42</b>	<b>98.506,84</b>		
<b>18992005</b>	(deprec. Acum. Equipos/computación)	-	-	-30.567,42	44,99%
		67.939,42	98.506,84		
<b>189925</b>	<b>(unidades de transporte)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2.860,00</b>	<b>13,42%</b>
		<b>21.318,15</b>	<b>24.178,15</b>		
<b>19</b>	<b>Otros activos</b>			<b>85.406,56</b>	<b>239,72%</b>
		<b>35.627,01</b>	<b>121.033,57</b>		
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>			<b>-</b>	
<b>190410</b>	<b>Anticipos a terceros</b>			<b>-</b>	
19041010	Otros anticipos a terceros			-	
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>			<b>67.295,50</b>	<b>481,02%</b>
		<b>13.990,09</b>	<b>81.285,59</b>		
<b>190510</b>	Gastos de instalación			7.248,72	532,24%
		1.361,93	8.610,65		
<b>190520</b>	Programas de computación			950,00	2,11%
		45.110,00	46.060,00		
<b>190525</b>	Gastos de adecuación			77.032,37	550,62%
		13.990,09	91.022,46		
<b>19059920</b>	(amort. Acum. Programas			-	



	de computación)				
<b>190590</b>	<b>Otros</b>			<b>23.491,26</b>	<b>365,69%</b>
		<b>6.423,80</b>	<b>29.915,06</b>		
<b>19059005</b>	Gastos rifas promociones			23.491,26	
			23.491,26		
19059015	Otros gastos diferidos			-	0,00%
		6.423,80	6.423,80		
<b>190599</b>	<b>(amortización acumulada gastos diferidos)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-41.426,85</b>	<b>78,32%</b>
		<b>52.895,73</b>	<b>94.322,58</b>		
<b>19599910</b>	(amort. Acum. Gtos. instalación)			-1.361,93	
			1.361,93		
19059920	(amort. Acum. Programas de computación)	-	-	6.835,73	-12,92%
		52.895,73	46.060,00		
<b>19049925</b>	(amort. Acum. Gtos. adecuación)			-36.226,85	
			36.226,85		
19049935	(amort. Acum. Gtos. Rifas promocionales)			-4.250,00	
			4.250,00		
19049945	(amort. Acum. Otros gtos. Diferidos)			-6.423,80	
			6.423,80		
<b>1990</b>	<b>Otros</b>			<b>28.057,67</b>	<b>127,29%</b>
		<b>22.041,81</b>	<b>50.099,48</b>		
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>			<b>-343,27</b>	<b>-20,56%</b>
		<b>1.669,88</b>	<b>1.326,61</b>		
<b>19901002</b>	Imp. Renta que nos han retenido			-343,27	-20,56%
		1.669,88	1.326,61		
<b>199015</b>	<b>depósitos en garantía y para importaciones</b>			<b>4.450,00</b>	<b>74,17%</b>
		<b>6.000,00</b>	<b>10.450,00</b>		
<b>19901505</b>	Por arrendamiento			4.450,00	74,17%
		6.000,00	10.450,00		
<b>199090</b>	<b>Varias</b>			<b>23.950,94</b>	<b>166,65%</b>
		<b>14.371,93</b>	<b>38.322,87</b>		
<b>19909002</b>	Portafolio transitoria			-	
19909005	Facilito			13.349,96	1362,81%
		979,59	14.329,55		
<b>19909015</b>	Pagos externos			10.600,98	79,16%
		13.392,34	23.993,32		
<b>1999</b>	<b>(provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9.946,61</b>	<b>2456,62%</b>
		<b>404,89</b>	<b>10.351,50</b>		
<b>199990</b>	(provisión para otros			-9.946,61	2456,62%

	activos)	404,89	10.351,50		
	<b>Total activos</b>			<b>12.628.385,73</b>	<b>71,89%</b>
		<b>17.567.073,88</b>	<b>30.195.459,61</b>		
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>				
		<b>15.327.275,64</b>	<b>27.061.097,29</b>		
<b>21</b>	<b>Obligaciones con el publico</b>			<b>8.991.972,39</b>	<b>74,48%</b>
		<b>12.073.272,65</b>	<b>21.065.245,04</b>		
<b>2101</b>	<b>depósitos a la vista</b>			<b>1.570.280,60</b>	<b>63,03%</b>
		<b>2.491.462,35</b>	<b>4.061.742,95</b>		
<b>210135</b>	<b>depósitos de ahorro</b>			<b>1.583.147,61</b>	<b>63,93%</b>
		<b>2.476.387,35</b>	<b>4.059.534,96</b>		
<b>21013505</b>	Ahorro socios activos			1.133.974,89	55,79%
		2.032.585,31	3.166.560,20		
<b>21013510</b>	Ahorro clientes activos			210.604,49	100,31%
		209.943,65	420.548,14		
<b>21013515</b>	Plan de ahorro activo			177.960,94	210,68%
		84.468,45	262.429,39		
<b>21013520</b>	Ahorro programado activos			2.552,50	28,37%
		8.997,51	11.550,01		
<b>21013525</b>	Ahorro socios inactivos			7.963,92	6,80%
		117.151,24	125.115,16		
<b>21013530</b>	Ahorro clientes inactivos			24.303,72	289,99%
		8.380,88	32.684,60		
<b>21013550</b>	Ahorro clientes bloqueos			4.414,21	98,86%
		4.465,07	8.879,28		
<b>21023555</b>	Ahorro emprendedor bloqueos			-45,53	-17,84%
		255,26	209,73		
<b>21013560</b>	Ahorro infante juvenil activos			18.919,48	186,58%
		10.139,98	29.059,46		
<b>21013580</b>	Ahorro premio vencedores activos			80,17	
			80,17		
21013590	Ahorrocredi ahorro activos			2.418,82	
			2.418,82		
<b>210140</b>	<b>Otros depósitos</b>			<b>2.130,00</b>	
			<b>2.130,00</b>		
<b>210150</b>	<b>Depósitos por confirmar</b>			<b>77,99</b>	
			<b>77,99</b>		
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>			<b>7.421.691,79</b>	<b>77,46%</b>
		<b>9.581.810,30</b>	<b>17.003.502,09</b>		

<b>210305</b>	De 1 a 30 días			1.391.612,50	127,91%
		1.087.948,86	2.479.561,36		
<b>210310</b>	De 31 a 90 días			521.826,93	23,54%
		2.216.843,68	2.738.670,61		
<b>210315</b>	De 91 a 180 días			1.436.728,04	70,51%
		2.037.642,74	3.474.370,78		
<b>210320</b>	De 181 a 360 días			2.667.218,63	77,97%
		3.421.043,14	6.088.261,77		
<b>210325</b>	De más de 360 días			1.404.305,69	171,61%
		818.331,88	2.222.637,57		
<b>25</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>298.881,66</b>	<b>71,63%</b>
		<b>417.284,42</b>	<b>716.166,08</b>		
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>			<b>321.969,34</b>	<b>90,93%</b>
		<b>354.084,77</b>	<b>676.054,11</b>		
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			<b>23,49</b>	<b>37,83%</b>
		<b>62,10</b>	<b>85,59</b>		
<b>25010505</b>	Int. Por pagar ahorro socios			8,39	19,40%
		43,24	51,63		
<b>25010510</b>	Int. Por pagar ahorro clientes			2,95	28,37%
		10,40	13,35		
<b>25010515</b>	Int. Por pagar ahorro voluntario crédito			11,03	145,32%
		7,59	18,62		
<b>25010420</b>	Int. Por pagar ahorro programado			0,40	64,52%
		0,62	1,02		
<b>25010525</b>	Int. Por pagar infanto juvenil			0,64	256,00%
		0,25	0,89		
<b>25010530</b>	Int. Por pagar ahorro premio vencedor			0,08	
			0,08		
<b>250115</b>	<b>Depósitos a plazo fijo</b>			<b>321.945,85</b>	<b>90,94%</b>
		<b>354.022,67</b>	<b>675.968,52</b>		
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			<b>3.962,24</b>	<b>16,80%</b>
		<b>23.587,62</b>	<b>27.549,86</b>		
<b>250305</b>	<b>Remuneraciones</b>			<b>-230,57</b>	<b>-100,00%</b>
		<b>230,57</b>			
<b>25030505</b>	Sueldos			-230,57	-100,00%
		230,57			
<b>250310</b>	<b>Beneficios sociales</b>			<b>821,95</b>	<b>5,19%</b>
		<b>15.822,56</b>	<b>16.644,51</b>		
<b>25031005</b>	Décimo tercer sueldo			1.418,08	52,76%

		2.687,76	4.105,84		
<b>25031010</b>	Décimo cuarto sueldo			3.675,11	72,74%
		5.052,24	8.727,35		
<b>25031015</b>	Bonificación por vacaciones	1.621,68	1.382,06	-239,62	-14,78%
<b>25031025</b>	Bonificación por desahucio	6.460,88	2.429,26	-4.031,62	-62,40%
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>			<b>3.187,05</b>	<b>42,30%</b>
		<b>7.534,49</b>	<b>10.721,54</b>		
<b>25031505</b>	Aporte patronal IESS	4.270,73	6.185,00	1.914,27	44,82%
<b>25031510</b>	Aporte personal IESS	3.263,76	4.536,54	1.272,78	39,00%
<b>250320</b>	Fondo de reserva IESS			183,81	
			183,81		
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			<b>-2.867,07</b>	<b>-40,60%</b>
		<b>7.060,97</b>	<b>4.193,90</b>		
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>			<b>-2.867,07</b>	<b>-40,60%</b>
		<b>7.060,97</b>	<b>4.193,90</b>		
<b>25040505</b>	1% activos fijos/suministros/publicidad	638,54	122,17	-516,37	-80,87%
<b>25040518</b>	Iva cobrado	19,72	408,06	388,34	1969,27%
<b>25040525</b>	8% notarios y registradores propiedad o mercantiles			-	
25040524	1% transporte privado pasajeros o ser. Pub o priv carga		1,00	1,00	
25040527	1% publicidad y comunicación	38,42	9,38	-29,04	-75,59%
<b>25040528</b>	8% arrendamiento bienes inmuebles	347,39	558,09	210,70	60,65%
<b>25040530</b>	1% 1000 seguros y reaseguros	21,38	35,96	14,58	68,19%
<b>25040531</b>	2% r/f depósitos a plazo	701,48	356,53	-344,95	-49,17%
<b>25040536</b>	30% iva compra bienes	1.096,46	206,39	-890,07	-81,18%
<b>25040537</b>	70% iva prestación de servicios	1.571,84	1.052,49	-519,35	-33,04%

<b>25040538</b>	100% retención iva			-558,73	-38,76%
		1.441,59	882,86		
<b>25040546</b>	8% predomina el intelecto			-453,59	-93,70%
		484,07	30,48		
<b>25040554</b>	10% honorarios profesionales título			-50,94	-28,30%
		180,00	129,06		
<b>25040557</b>	1% r/f depósitos a plazo			-12,05	-31,06%
		38,79	26,74		
<b>25040559</b>	10% retención de bienes			-0,73	-98,65%
		0,74	0,01		
<b>25040561</b>	Otras retenciones 2,75%			-105,87	-22,03%
		480,55	374,68		
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>9.868,84</b>	<b>1.599,11</b>	<b>-8.269,73</b>	<b>-83,80%</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>9.868,84</b>	<b>1.599,11</b>	<b>-8.269,73</b>	<b>-83,80%</b>
<b>25059005</b>	5% contribución Solca			-13,31	-0,83%
		1.612,42	1.599,11		
<b>25059015</b>	Otras contribuciones e impuestos			-8.256,42	-100,00%
		8.256,42			
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>			<b>-16.280,85</b>	<b>-81,70%</b>
		<b>19.926,75</b>	<b>3.645,90</b>		
<b>250605</b>	Proveedores locales			-16.280,85	-81,70%
		19.926,75	3.645,90		
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			<b>367,73</b>	<b>13,35%</b>
		<b>2.755,47</b>	<b>3.123,20</b>		
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>			<b>367,73</b>	<b>13,35%</b>
		<b>2.755,47</b>	<b>3.123,20</b>		
<b>25909001</b>	Cuenta migración			40,18	
			40,18		
25909090	Otras cuentas por pagar			327,55	11,89%
		2.755,47	3.083,02		
<b>26</b>	<b>Obligaciones financieras</b>			<b>2.444.077,73</b>	<b>87,19%</b>
		<b>2.803.195,88</b>	<b>5.247.273,61</b>		
<b>2602</b>	<b>Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector financiero popular y solidario</b>			<b>259.071,96</b>	<b>197,56%</b>
		<b>131.137,02</b>	<b>390.208,98</b>		

<b>260205</b>	De 1 a 30 días			12.727,03	
			12.727,03		
260210	De 31 a 90 días			26.358,20	
			26.358,20		
260215	De 91 a 180 días			39.853,84	
			39.853,84		
260220	De 181 a 360 días			82.710,04	
			82.710,04		
260225	De más de 360 días			97.422,85	74,29%
		131.137,02	228.559,87		
<b>2603</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>			<b>1.000.000,00</b>	
			<b>1.000.000,00</b>		
260320	De 181 a 360 días			166.667,00	
			166.667,00		
260325	De más de 360 días			833.333,00	
			833.333,00		
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector público</b>	<b>2.672.058,86</b>	<b>3.857.064,63</b>	<b>1.185.005,77</b>	<b>44,35%</b>
<b>260605</b>	De 1 a 30 días			92.682,78	194,38%
		47.680,12	140.362,90		
<b>260610</b>	De 31 a 90 días			230.591,61	423,59%
		54.437,43	285.029,04		
<b>260615</b>	De 91 a 180 días			327.608,46	530,51%
		61.753,32	389.361,78		
<b>260620</b>	De 181 a 360 días			793.019,57	1446,17%
		54.835,86	847.855,43		
<b>260625</b>	De más de 360 días			-258.896,65	-10,55%
		2.453.352,13	2.194.455,48		
<b>29</b>	<b>Otros pasivos</b>			<b>-1.110,13</b>	<b>-3,31%</b>
		<b>33.522,69</b>	<b>32.412,56</b>		
<b>2990</b>	<b>Otros</b>			<b>-1.110,13</b>	<b>-3,31%</b>
		<b>33.522,69</b>	<b>32.412,56</b>		
<b>299005</b>	Sobrantes de caja			-	0,00%
		23,90	23,90		
<b>299090</b>	<b>Varios</b>			<b>-1.110,13</b>	<b>-3,31%</b>
		<b>33.498,79</b>	<b>32.388,66</b>		
<b>29909003</b>	Seguro de desgravamen			-	
29909005	Fondos por pagar			-	0,00%

		8.166,51	8.166,51		
<b>29909015</b>	Depósitos no identificados			-1.110,13	-4,38%
		25.332,28	24.222,15		
	<b>Total pasivos</b>			<b>11.733.821,65</b>	<b>76,56%</b>
		<b>15.327.275,64</b>	<b>27.061.097,29</b>		
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>				
		<b>2.211.639,56</b>	<b>2.943.351,20</b>		
<b>31</b>	<b>Capital social</b>			<b>218.366,39</b>	<b>22,20%</b>
		<b>983.845,49</b>	<b>1.202.211,88</b>		
<b>3103</b>	<b>Aporte de los socios</b>			<b>218.366,39</b>	<b>22,20%</b>
		<b>983.845,49</b>	<b>1.202.211,88</b>		
<b>310305</b>	<b>Aporte socios</b>			<b>218.366,39</b>	<b>22,20%</b>
		<b>983.845,49</b>	<b>1.202.211,88</b>		
<b>31030505</b>	Certificados de aportación			216.370,79	22,06%
		980.850,10	1.197.220,89		
<b>31030515</b>	Certificados de aportación bloqueos			1.995,60	66,62%
		2.995,39	4.990,99		
<b>33</b>	<b>Reservas</b>			<b>513.345,25</b>	<b>41,81%</b>
		<b>1.227.794,07</b>	<b>1.741.139,32</b>		
<b>3301</b>	<b>Fondo irrepartible de reserva legal</b>			<b>513.345,25</b>	<b>42,70%</b>
		<b>1.202.218,08</b>	<b>1.715.563,33</b>		
<b>330105</b>	<b>Reserva legal irrepartible de utilidades o excedentes</b>			<b>17.385,75</b>	<b>2,70%</b>
		<b>643.073,45</b>	<b>660.459,20</b>		
<b>33010510</b>	Fondo irrepartible de reserva legal			17.385,75	2,70%
		643.073,45	660.459,20		
<b>330110</b>	<b>Aportes de los socios por capitalización extraordinaria</b>			<b>495.959,50</b>	<b>90,75%</b>
		<b>546.532,63</b>	<b>1.042.492,13</b>		
<b>330115</b>	<b>Donaciones</b>			-	<b>0,00%</b>
		<b>12.612,00</b>	<b>12.612,00</b>		
<b>33011505</b>	Donaciones en efectivo			-	0,00%
		12.612,00	12.612,00		
<b>3303</b>	<b>Especiales y facultativas</b>			-	<b>0,00%</b>
		<b>25.575,99</b>	<b>25.575,99</b>		
<b>330310</b>	Para futuras capitalizaciones			-	0,00%
		25.575,99	25.575,99		
<b>36</b>	<b>Resultados</b>			-	0,00%
<b>3603</b>	<b>Utilidad o excedentes del ejercicio</b>			-	<b>0,00%</b>

<b>360305</b>	<b>Utilidad del ejercicio</b>		-	0,00%
	<b>Total patrimonio</b>		<b>731.711,64</b>	<b>33,08%</b>
		<b>2.211.639,56</b>	<b>2.943.351,20</b>	
	<b>Resultado (utilidad)</b>		<b>162.852,44</b>	<b>578,34%</b>
		<b>28.158,68</b>	<b>191.011,12</b>	
	<b>Pasivo + patrimonio + utilidad</b>		<b>12.465.533,29</b>	<b>71,07%</b>
		<b>17.538.915,20</b>	<b>30.004.448,49</b>	

Elaborado por: Katherine Chisag

#### 4.2.4 Análisis horizontal estado de resultados

##### Variación relativa

Al realizar el análisis horizontal en el estado de resultados con respecto 2020 -2021 y 2021 – 2022 se observa que el activo de la entidad ha obtenido un aumento en la variación relativa de 546.985,07 a 1.357.744,71 esto debido a que los intereses Causados experimentaron un aumento significativo, las comisiones causadas también aumentaron, al igual que los Gastos de Operaciones y sin duda la cuenta provisiones contribuyó obteniendo un aumento de -140.330,94 a 284.435,78.

Con respecto a los ingresos aumentaron de 487,510.25 a 1,520,597.15 esto debido a la cuenta intereses y descuentos ganados mostraron un aumento significativo, siendo la principal fuente de ingresos.

##### Cuadro resumen

**Tabla 23.-** Cuadro resumen análisis horizontal estado de resultados variación relativa

	<b>VARIACION RELATIVA 2020- 2021</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA 2021- 2022</b>
<b>GASTOS</b>	<b>546.985,07</b>	<b>1.357.744,71</b>
Intereses causados	352.223,20	700.543,40
Comisiones causadas	198,34	9.815,04
Provisiones	-140.330,94	284.435,78
Gastos operaciones	335.086,79	362.950,49
Otros gastos y perdidas	-192,32	-
<b>INGRESOS</b>	<b>487.510,25</b>	<b>1.520.597,15</b>
Intereses y descuentos ganados	464.017,20	1.442.269,72



Comisiones ganadas	3.501,40	17.078,44
Ingresos por servicios	572,85	27.304,93
<b>Otros ingresos</b>	<b>19.418,80</b>	<b>33.944,06</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### Variación Absoluta

Estos porcentajes de variación absoluta proporcionaron información sobre cómo cambiaron los diferentes componentes de los gastos e ingresos en la entidad financiera durante los años 2020-2021 y 2021-2022. Dando a conocer que los gastos aumentaron de 37,07% a 67,13% siendo impulsados principalmente por el crecimiento de las cuentas comisiones causadas y provisiones, así como los gastos de igual forma los ingresos aumentaron de 31,18% a 74,14% siendo las cuentas comisiones ganadas e ingresos por servicios las principales cuentas que ayudaron con el crecimiento.

### Cuadro Resumen

**Tabla 24.-** Cuadro resumen análisis horizontal estado de resultados variación absoluta

	<b>VARIACION ABSOLUTA 2020- 2021</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA 2021- 2022</b>
<b>GASTOS</b>	<b>37,07%</b>	<b>67,13%</b>
Intereses causados	50,09%	66,38%
Comisiones causadas	58,97%	1835,72%
Provisiones	-86,71%	1322,28%
Gastos operaciones	54,91%	38,40%
Otros gastos y perdidas	-100,00%	0,00%
<b>INGRESOS</b>	<b>31,18%</b>	<b>74,14%</b>
Intereses y descuentos ganados	30,35%	72,37%
Comisiones ganadas	26,85%	103,25%
Ingresos por servicios	59,64%	1780,77%
Otros ingresos	94,51%	84,93%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### Cuadro General Periodo 2020-2021

**Tabla 25.-** Análisis Horizontal Estado de Resultados 2020-2021

<b>Codigo</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>
<b>4</b>	<b>Gastos</b>	<b>1.475.720,41</b>	<b>2.022.705,48</b>		
<b>41</b>	<b>Intereses causados</b>	<b>703.154,62</b>	<b>1.055.377,82</b>	<b>352.223,20</b>	<b>50,09%</b>
<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el publico</b>	<b>633.490,27</b>	<b>899.890,16</b>	<b>266.399,89</b>	<b>42,05%</b>
<b>410115</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>48.705,31</b>	<b>107.469,83</b>	<b>58.764,52</b>	<b>120,65%</b>
<b>41011505</b>	Intereses ahorro socios	48.333,91	103.463,86	55.129,95	114,06%
<b>41011510</b>	Intereses ahorro clientes	111,30	2.449,88	2.338,58	2101,15%
<b>41011515</b>	Intereses ahorro voluntario	14,88	1.085,94	1.071,06	7197,98%
<b>41011525</b>	Intereses ahorro programado	243,54	358,94	115,40	47,38%
<b>41011530</b>	Intereses ahorro infanto juvenil	1,68	111,21	109,53	6519,64%
<b>41011535</b>	Intereses ahorro premio vencedores			-	
<b>410130</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>584.784,96</b>	<b>792.420,33</b>	<b>207.635,37</b>	<b>35,51%</b>
<b>4103</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>69.664,35</b>	<b>155.487,66</b>	<b>85.823,31</b>	<b>123,20%</b>
<b>410310</b>	<b>Obligaciones cons instituciones financieras del país y del sector popular y solidario</b>	<b>69.664,35</b>	<b>155.487,66</b>	<b>85.823,31</b>	<b>123,20%</b>
<b>41031004</b>	Intereses por crédito codesarrollo	234,73	18.967,29	18.732,56	7980,47%
<b>41031005</b>	Intereses por crédito finanzas populares	69.429,62	136.487,97	67.058,35	96,58%
<b>41031010</b>	<b>Intereses obligaciones con inst. Finan. Pop. Y sold</b>		32,40	32,40	
<b>42</b>	<b>Comisiones causadas</b>	<b>336,33</b>	<b>534,67</b>	<b>198,34</b>	<b>58,97%</b>
<b>4290</b>	<b>Varias</b>	<b>336,33</b>	<b>534,67</b>	<b>198,34</b>	<b>58,97%</b>

<b>429005</b>	Comisiones bancarias				58,97%
		336,33	534,67	198,34	
<b>44</b>	<b>Provisiones</b>			-	<b>-86,71%</b>
		<b>161.842,00</b>	<b>21.511,06</b>	<b>140.330,94</b>	
<b>4401</b>	<b>Inversiones</b>			<b>-6008,6</b>	<b>-100,00%</b>
		<b>6.008,60</b>			
<b>440105</b>	Provisiones de inversión			-	-100,00%
		6.008,60		6.008,60	
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>			-	<b>-90,10%</b>
		<b>148.711,78</b>	<b>14.716,66</b>	<b>133.995,12</b>	
<b>440220</b>	Crédito de consumo prioritario			-	-100,00%
		556,27		556,27	
<b>440225</b>	Crédito de consumo ordinario			-	-100,00%
		796,01		796,01	
<b>440240</b>	Microcrédito			-	-90,01%
		147.359,50	14.716,66	132.642,84	
<b>4403</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			-	<b>-7,29%</b>
		<b>7.011,13</b>	<b>6.500,00</b>	<b>511,13</b>	
<b>440305</b>	Provisión cuentas por cobrar			-	-7,29%
		7.011,13	6.500,00	511,13	
<b>4405</b>	<b>Otros activos</b>				<b>166,45%</b>
		<b>110,49</b>	<b>294,40</b>	<b>183,91</b>	
<b>440505</b>	Provisión otros activos				166,45%
		110,49	294,40	183,91	
<b>45</b>	<b>Gastos operación</b>				<b>54,91%</b>
		<b>610.195,14</b>	<b>945.281,93</b>	<b>335.086,79</b>	
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>				<b>47,41%</b>
		<b>284.199,11</b>	<b>418.934,48</b>	<b>134.735,37</b>	
<b>450105</b>	<b>Remuneraciones mensuales</b>				<b>19,11%</b>
		<b>159.827,44</b>	<b>190.372,28</b>	<b>30.544,84</b>	
<b>45010505</b>	Sueldo				19,11%
		159.827,44	190.372,28	30.544,84	
<b>450110</b>	<b>Beneficios sociales</b>				<b>37,95%</b>
		<b>24.864,68</b>	<b>34.300,36</b>	<b>9.435,68</b>	
<b>45011010</b>	Décimo tercer sueldo				44,81%
		15.968,85	23.125,25	7.156,40	
<b>45011015</b>	Décimo cuarto sueldo				16,32%
		8.626,15	10.034,19	1.408,04	
<b>45011020</b>	Bonificación vacaciones				323,06%

		269,68	1.140,92	871,24	
<b>45011025</b>	Bonificación años servicios			-	
<b>450115</b>	<b>Gastos de representación, residencia y responsabilidades</b>			-	
45011505	Gastos de representación			-	
<b>450120</b>	<b>Aportes al IESS</b>				<b>27,67%</b>
		<b>27.974,24</b>	<b>35.713,65</b>	<b>7.739,41</b>	
<b>45012001</b>	Aportes patronales IESS				27,67%
		27.974,24	35.713,65	7.739,41	
<b>45012005</b>	Aportes patronales al IESS			-	
45012006	Aporte prestación de salud (t.p.)			-	
<b>450130</b>	<b>Pensiones y jubilaciones</b>				<b>4013,80%</b>
		<b>303,70</b>	<b>12.493,62</b>	<b>12.189,92</b>	
<b>45013010</b>	bonificación años servicios				4013,80%
		303,70	12.493,62	12.189,92	
<b>450135</b>	<b>Fondo de reserva IESS</b>				<b>18,06%</b>
		<b>14.097,45</b>	<b>16.644,09</b>	<b>2.546,64</b>	
<b>450190</b>	<b>Otros</b>				<b>126,51%</b>
		<b>57.131,60</b>	<b>129.410,48</b>	<b>72.278,88</b>	
<b>45019003</b>	Horas extras				214,36%
		4.115,77	12.938,16	8.822,39	
<b>45019004</b>	Uniformes				2,34%
		2.854,29	2.921,04	66,75	
<b>45019005</b>	Comisiones				165,18%
		25.773,60	68.345,38	42.571,78	
<b>45019006</b>	Servicios personales				3100,82%
		1.346,88	43.111,24	41.764,36	
<b>45019007</b>	Bono de responsabilidad			-	-100,00%
		15.671,19		15.671,19	
<b>45019012</b>	capacitación al personal			-	-36,99%
		3.324,47	2.094,66	1.229,81	
<b>45019014</b>	Uniformes al personal			-	-100,00%
		401,00		401,00	
<b>45019018</b>	Bonificación por desahucio			-	-100,00%
		3.644,40		3.644,40	

<b>45019024</b>	Gastos de pasantías			-	
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>	<b>48.495,10</b>	<b>78.131,21</b>	<b>29.636,11</b>	<b>61,11%</b>
<b>450205</b>	<b>Directores</b>	<b>36.452,52</b>	<b>36.345,24</b>	<b>107,28</b>	<b>-0,29%</b>
<b>45020505</b>	<b>Directores</b>	<b>19.129,10</b>	<b>16.780,00</b>	<b>2.349,10</b>	<b>-12,28%</b>
<b>4502050501</b>	Consejo de vigilancia	5.757,30	4.320,00	1.437,30	-24,96%
<b>4502050505</b>	Consejo de administración	13.371,80	12.460,00	911,80	-6,82%
<b>45020508</b>	<b>Refrigerio consejo administrativo</b>			-	
<b>45020538</b>	<b>Movilización representantes asamblea</b>			-	
<b>45020542</b>	<b>Refrigerio representantes a. General</b>			-	
<b>45020543</b>	<b>Servicio de gerencia general</b>	<b>17.323,42</b>	<b>19.565,24</b>	<b>2.241,82</b>	<b>12,94%</b>
<b>450210</b>	<b>Honorarios profesionales</b>	<b>12.042,58</b>	<b>41.785,97</b>	<b>29.743,39</b>	<b>246,99%</b>
<b>45021001</b>	Honorarios profesionales	12.042,58	41.785,97	29.743,39	246,99%
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>113.941,88</b>	<b>144.491,04</b>	<b>30.549,16</b>	<b>26,81%</b>
<b>450305</b>	Movilización, fletes y embalajes	322,25	1.814,48	1.492,23	463,07%
<b>450310</b>	<b>Servicios de guardianía</b>	<b>12.334,87</b>	<b>26.827,46</b>	<b>14.492,59</b>	<b>117,49%</b>
<b>45031005</b>	Servicios de guardianía y seguridad	12.334,87	26.827,46	14.492,59	117,49%
<b>45031010</b>	<b>Servicio de monitoreo</b>			-	
<b>450315</b>	<b>Publicidad y propaganda</b>	<b>31.180,46</b>	<b>37.163,57</b>	<b>5.983,11</b>	<b>19,19%</b>
<b>45031505</b>	Publicidad y propaganda	31.160,46	37.163,57	6.003,11	19,27%
<b>45031510</b>	Promociones			-	-100,00%

		20,00		20,00	
<b>450320</b>	<b>Servicios básicos</b>			-	<b>-10,83%</b>
		<b>7.548,54</b>	<b>6.731,01</b>	<b>817,53</b>	
<b>45032005</b>	Teléfono			-	-16,00%
		3.277,83	2.753,40	524,43	
<b>45032010</b>	Luz eléctrica				97,08%
		1.664,81	3.281,00	1.616,19	
<b>45032015</b>	Agua				83,53%
		379,56	696,61	317,05	
<b>45032020</b>	Servicio de internet			-	-100,00%
		2.226,34		2.226,34	
<b>450325</b>	<b>Seguros</b>			-	<b>-1,34%</b>
		<b>1.153,11</b>	<b>1.137,65</b>	<b>15,46</b>	
<b>45032510</b>	Seguro ramos generales				27,37%
		729,47	929,15	199,68	
<b>45032515</b>	Seguro fidelidad empleados			-	-50,78%
		423,64	208,50	215,14	
<b>450330</b>	<b>Arrendamientos</b>				<b>28,53%</b>
		<b>32.472,81</b>	<b>41.735,86</b>	<b>9.263,05</b>	
<b>45033005</b>	Gasto arriendo oficinas				28,53%
		32.472,81	41.735,86	9.263,05	
<b>45033010</b>	Arrendamiento espacio físico			-	
<b>450390</b>	<b>Otros servicios</b>				<b>0,52%</b>
		<b>28.929,84</b>	<b>29.081,01</b>	<b>151,17</b>	
<b>45039005</b>	Servicios de auditoria				21,62%
		1.644,44	2.000,00	355,56	
<b>45039010</b>	Combustible				297,97%
		748,75	2.979,81	2.231,06	
<b>45039015</b>	Refrigerio directivos			-	-66,33%
		772,11	260,00	512,11	
<b>45039025</b>	Internet				123,61%
		5.201,58	11.631,28	6.429,70	
<b>45039025</b>	Buro de créditos				16,69%
		6.374,71	7.438,37	1.063,66	
<b>45039030</b>	Gastos judiciales y notariales				
			403,55	403,55	
<b>45039035</b>	Sistemas software-cloudstudio			-	-100,00%
		11.750,00		11.750,00	

<b>45039045</b>	Registro civil			-	-100,00%
		54,00		54,00	
<b>45039060</b>	Refrigerio del personal				13,13%
		1.999,38	2.261,90	262,52	
<b>45039065</b>	Refrigerio curso socios			-	-30,37%
		56,87	39,60	17,27	
<b>45039070</b>	Refrigerio representantes				530,03%
		328,00	2.066,50	1.738,50	
<b>45039075</b>	Eventos sociales			-	
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuyentes y multas</b>		<b>114077,84</b>	<b>38542,49</b>	<b>51,03%</b>
		<b>75.535,35</b>			
<b>450405</b>	<b>Impuestos fiscales</b>				<b>102,51%</b>
		<b>26.003,56</b>	<b>52.661,04</b>	<b>26.657,48</b>	
<b>45040501</b>	Impuestos fiscales			-	-90,76%
		75,87	7,01	68,86	
<b>45040505</b>	Iva gasto				103,08%
		25.927,69	52.654,03	26.726,34	
<b>45040520</b>	Otros impuestos y contribuciones fiscales			-	
<b>450410</b>	<b>Impuestos municipales</b>				<b>8,38%</b>
		<b>2.532,63</b>	<b>2.744,97</b>	<b>212,34</b>	
<b>45041005</b>	Impuestos municipales				8,38%
		2.532,63	2.744,97	212,34	
<b>450415</b>	<b>Aportes a la superintendencia de economía popular y solidaria</b>				<b>27,67%</b>
		<b>8.810,84</b>	<b>11.248,87</b>	<b>2.438,03</b>	
<b>45041505</b>	Aporte a la seps				27,67%
		8.810,84	11.248,87	2.438,03	
<b>450421</b>	<b>Aportes al cosede por prima variable</b>				<b>29,20%</b>
		<b>35.753,58</b>	<b>46.194,66</b>	<b>10.441,08</b>	
<b>45042105</b>	Aportes al cosede por prima variable				29,20%
		35.753,58	46.194,66	10.441,08	
<b>450490</b>	<b>Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones</b>			-	<b>-49,55%</b>
		<b>2.434,74</b>	<b>1.228,30</b>	<b>1.206,44</b>	
<b>45049005</b>	Contribución única y temporal				3,68%
		1.184,74	1.228,30	43,56	
<b>45049010</b>	Contribución sola			-	-100,00%
		1.250,00		1.250,00	

<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>				<b>71,58%</b>
		<b>13.772,61</b>	<b>23.631,19</b>	<b>9.858,58</b>	
<b>450525</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>				<b>39,35%</b>
		<b>4.804,93</b>	<b>6.695,89</b>	<b>1.890,96</b>	
<b>45052505</b>	Depre muebles de oficina				49,11%
		2.670,59	3.982,18	1.311,59	
<b>45052510</b>	Depreciación enseres de oficina				385,40%
		60,48	293,57	233,09	
<b>45052515</b>	Depreciación equipos de oficina				16,70%
		2.073,86	2.420,14	346,28	
<b>450530</b>	<b>Equipos de computación</b>				<b>94,56%</b>
		<b>7.100,95</b>	<b>13.815,30</b>	<b>6.714,35</b>	
<b>45053005</b>	Depreciación equipos de computación				94,56%
		7.100,95	13.815,30	6.714,35	
<b>450535</b>	<b>Unidades de transporte</b>				<b>67,14%</b>
		<b>1.866,73</b>	<b>3.120,00</b>	<b>1.253,27</b>	
<b>45053505</b>	Depreciación unidades de transporte				67,14%
		1.866,73	3.120,00	1.253,27	
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>				
				-	
<b>450625</b>	<b>Programas de computación</b>				
				-	
45062505	Amortización programas de computación				
				-	
<b>450630</b>	<b>Gastos adecuación</b>				
				-	
45063005	<b>Amortización gastos de adecuación</b>				
				-	
<b>450690</b>	<b>Otros</b>				
				-	
45069005	Amortización rifas promocionales				
				-	
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>				<b>123,59%</b>
		<b>74.251,09</b>	<b>166.016,17</b>	<b>91.765,08</b>	
<b>450705</b>	<b>Suministros diversos</b>				<b>195,92%</b>
		<b>45.193,94</b>	<b>133.737,63</b>	<b>88.543,69</b>	
<b>45070501</b>	Suministros diversos				227,85%
		39.742,28	130.296,96	90.554,68	
<b>45070502</b>	Suministros de computación				-75,08%
				-	



		444,25	110,71	333,54	
<b>45070503</b>	Suministros de limpieza y aseo			-	-33,50%
		5.007,41	3.329,96	1.677,45	
<b>45070506</b>	Materiales de oficina			-	
<b>450715</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>				<b>11,28%</b>
		<b>29.005,43</b>	<b>32.278,54</b>	<b>3.273,11</b>	
<b>45071510</b>	Equipos			-	-84,75%
		5.748,89	876,60	4.872,29	
<b>45071520</b>	Edificios				15,57%
		22.323,51	25.800,16	3.476,65	
<b>45071525</b>	Mantenimiento equipos de computación				492,16%
		928,56	5.498,55	4.569,99	
<b>45071530</b>	Reparación instalaciones de oficina			-	
45071550	Mantenimiento programas de computación			-	
45071555	Mantenimiento vehículos				2209,40%
		4,47	103,23	98,76	
<b>450790</b>	<b>Otros</b>			-	<b>-100,00%</b>
		<b>51,72</b>		<b>51,72</b>	
<b>45079002</b>	Gastos asamblea general			-	
45079005	Publicaciones			-	-100,00%
		51,72		51,72	
<b>45079010</b>	Consultorías			-	
45079012	Banca web mensajes de texto			-	
45079014	Gastos inauguración oficinas y puntos de atención			-	
45079016	Gastos agasajo navideño			-	
45079044	Otros gastos			-	
<b>47</b>	<b>Otros gastos y perdidas</b>			-	<b>-100,00%</b>
		<b>192,32</b>		<b>192,32</b>	
<b>4703</b>	<b>Intereses y comisiones devengados en ejercicios</b>			-	<b>-100,00%</b>
		<b>192,32</b>		<b>192,32</b>	

	<b>anteriores</b>				
<b>470305</b>	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	192,32		-	-100,00%
	<b>Total gastos</b>				<b>37,07%</b>
		<b>1.475.720,41</b>	<b>2.022.705,48</b>	<b>546.985,07</b>	
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>	<b>1.563.353,91</b>	<b>2.050.864,16</b>		
<b>51</b>	<b>Intereses y descuentos ganados</b>				<b>30,35%</b>
		<b>1.528.805,83</b>	<b>1.992.823,03</b>	<b>464.017,20</b>	
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>			-	<b>-18,23%</b>
		<b>52.594,00</b>	<b>43.004,81</b>	<b>9.589,19</b>	
<b>510110</b>	<b>Depósitos en instituciones financieras</b>	<b>52.594,00</b>	<b>43.004,81</b>	<b>9.589,19</b>	<b>-18,23%</b>
<b>51011001</b>	Ahorros			-	-18,23%
		52.594,00	43.004,81	9.589,19	
<b>5103</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>41.745,98</b>	<b>47.159,13</b>	<b>5.413,15</b>	<b>12,97%</b>
<b>510315</b>	<b>Mantenido hasta el vencimiento</b>	<b>41.745,98</b>	<b>47.159,13</b>	<b>5.413,15</b>	<b>12,97%</b>
<b>51031501</b>	Int. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	41.745,98	47.159,13	5.413,15	12,97%
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>	<b>1.426.649,33</b>	<b>1.882.633,81</b>	<b>455.984,48</b>	<b>31,96%</b>
<b>510410</b>	Cartera de créditos consumo prioritario	21.215,12	37.871,43	16.656,31	78,51%
<b>510420</b>	Cartera de microcrédito	1.346.976,65	1.760.509,11	413.532,46	30,70%
<b>510426</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario	8.310,31		8.310,31	-100,00%
<b>510430</b>	Cartera de crédito refinanciada	22.781,01	31.724,11	8.943,10	39,26%
<b>510435</b>	Cartera de crédito reestructurada	14.460,52	18.348,78	3.888,26	26,89%
<b>510450</b>	De mora	12.905,72	34.180,38	21.274,66	164,85%
<b>5190</b>	<b>Otros intereses y descuentos</b>	<b>7.816,52</b>	<b>20.025,28</b>	<b>12.208,76</b>	<b>156,19%</b>
<b>519090</b>	<b>Otros</b>				<b>156,19%</b>

		<b>7.816,52</b>	<b>20.025,28</b>	<b>12.208,76</b>	
<b>51909001</b>	Interés covid				156,19%
		7.816,52	20.025,28	12.208,76	
<b>52</b>	<b>Comisiones ganadas</b>				<b>26,85%</b>
		<b>13.040,20</b>	<b>16.541,60</b>	<b>3.501,40</b>	
<b>5290</b>	<b>Otras</b>				<b>26,85%</b>
		<b>13.040,20</b>	<b>16.541,60</b>	<b>3.501,40</b>	
<b>529005</b>	Comisiones easypagos			-	-0,93%
		6.051,10	5.994,55	56,55	
<b>529010</b>	Comisiones b.d.h				133,49%
		1.165,75	2.721,86	1.556,11	
<b>529015</b>	Comisiones cobranzas seg.				18,69%
	Desgravamen	5.437,27	6.453,71	1.016,44	
<b>529020</b>	Comisiones pago ágil				255,23%
		386,08	1.371,48	985,40	
<b>54</b>	<b>Ingresos por servicios</b>				<b>59,64%</b>
		<b>960,47</b>	<b>1.533,32</b>	<b>572,85</b>	
<b>5490</b>	<b>Otros servicios</b>				<b>59,64%</b>
		<b>960,47</b>	<b>1.533,32</b>	<b>572,85</b>	
<b>549005</b>	<b>Tarifados con costos máximo</b>				<b>59,64%</b>
		<b>960,47</b>	<b>1.533,32</b>	<b>572,85</b>	
<b>54900505</b>	Servicio de transferencias				198,19%
		338,82	1.010,32	671,50	
<b>54900510</b>	Servicio de reposición				48,95%
	libretacartola	79,76	118,80	39,04	
<b>54900515</b>	Servicio emisión estados de				
	cuenta		6,76	6,76	
54900525	Servicio ref. Financieras socios			-	-1,18%
		171,84	169,82	2,02	
<b>54900530</b>	Servicio ref. Financiera cliente			-	-92,22%
		29,29	2,28	27,01	
<b>54900535</b>	Gestión por cobranzas			-	-33,87%
		340,76	225,34	115,42	
<b>56</b>	<b>Otros ingresos</b>				<b>94,51%</b>
		<b>20.547,41</b>	<b>39.966,21</b>	<b>19.418,80</b>	
<b>5604</b>	<b>Recuperaciones de activos</b>				<b>27,29%</b>
	<b>financieros</b>	<b>20.547,41</b>	<b>26.155,48</b>	<b>5.608,07</b>	
<b>560405</b>	<b>De activos castigados</b>				<b>169,75%</b>
		<b>7.536,99</b>	<b>20.331,02</b>	<b>12.794,03</b>	

<b>56040505</b>	Recuperación cartera de créditos castigada	7.536,99	20.331,02	12.794,03	169,75%
<b>560410</b>	<b>Reversión de provisiones</b>			-	
56041005	Rever prov de inversiones			-	
56041010	Rever prov de cuentas por cobrar			-	
56041035	Rever prov de microcrédito			-	
<b>560420</b>	<b>Intereses y comisiones de ejercicios anteriores</b>	<b>13.010,42</b>	<b>5.824,46</b>	<b>7.185,96</b>	<b>-55,23%</b>
<b>5690</b>	<b>Otros</b>		<b>13.810,73</b>	<b>13.810,73</b>	
<b>569090</b>	<b>Otros</b>		<b>13.810,73</b>	<b>13.810,73</b>	
56909005	Otros ingresos		13.810,73	13.810,73	
<b>Total ingresos</b>		<b>1.563.353,91</b>	<b>2.050.864,16</b>	<b>487.510,25</b>	<b>31,18%</b>

**Elaborado por:** Katherine Chisag

### Cuadro general 2021-2022

**Tabla 26.-** Análisis horizontal estado de situación financiera 2021-2022

Código	Cuenta	2021	2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>4</b>	<b>Gastos</b>	<b>2.022.705,48</b>	<b>3.380.450,19</b>		
<b>41</b>	<b>Intereses causados</b>	<b>1.055.377,82</b>	<b>1.755.921,22</b>	<b>700.543,40</b>	<b>66,38%</b>
<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>899.890,16</b>	<b>1.548.841,42</b>	<b>648.951,26</b>	<b>72,11%</b>
<b>410115</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>107.469,83</b>	<b>105.671,94</b>	<b>-1.797,89</b>	<b>-1,67%</b>
<b>4101150</b>	<b>Intereses ahorro socios</b>		<b>96.150,10</b>	<b>-7.313,76</b>	<b>-7,07%</b>

<b>5</b>		103.463,86			
<b>4101151</b>	Intereses ahorro		6.299,76		157,15%
<b>0</b>	clientes	2.449,88		3.849,88	
<b>4101151</b>	Intereses ahorro		2.512,64		131,38%
<b>5</b>	voluntario	1.085,94		1.426,70	
<b>4101152</b>	Intereses ahorro			-	-1,06%
<b>5</b>	programado	358,94	355,14	3,80	
<b>4101153</b>	Intereses ahorro				218,46%
<b>0</b>	infanto juvenil	111,21	354,16	242,95	
<b>4101153</b>	Intereses ahorro premio vencedores				
<b>5</b>			0,14	0,14	
<b>410130</b>	<b>Depósitos a plazo</b>		<b>1.443.169,48</b>	<b>650.749,15</b>	<b>82,12%</b>
		<b>792.420,33</b>			
<b>4103</b>	<b>Obligaciones financieras</b>		<b>207.079,80</b>	<b>51.592,14</b>	<b>33,18%</b>
		<b>155.487,66</b>			
<b>410310</b>	<b>Obligaciones cons instituciones financieras del país y del sector popular y solidario</b>		<b>207.079,80</b>	<b>51.592,14</b>	<b>33,18%</b>
		<b>155.487,66</b>			
<b>4103100</b>	Intereses por crédito		39.984,33	21.017,04	110,81%
<b>4</b>	codesarrollo	18.967,29			
<b>4103100</b>	Intereses por crédito		167.095,47	30.607,50	22,43%
<b>5</b>	finanzas populares	136.487,97			
<b>4103101</b>	<b>Intereses obligaciones con inst. Finan. Pop. Y sold</b>			-	-
<b>0</b>		32,40		32,40	100,00%
<b>42</b>	<b>Comisiones causadas</b>		<b>10.349,71</b>		<b>1835,72</b>
		<b>534,67</b>		<b>9.815,04</b>	<b>%</b>
<b>4290</b>	<b>Varias</b>		<b>10.349,71</b>		<b>1835,72</b>
		<b>534,67</b>		<b>9.815,04</b>	<b>%</b>
<b>429005</b>	Comisiones bancarias		10.349,71		1835,72
		534,67		9.815,04	%
<b>44</b>	<b>Provisiones</b>		<b>305.946,84</b>	<b>284.435,78</b>	<b>1322,28</b>
		<b>21.511,06</b>			<b>%</b>
<b>4401</b>	<b>Inversiones</b>		<b>119,40</b>	<b>119,40</b>	
<b>440105</b>	Provisiones de inversión		119,40	119,40	

<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>		<b>290.957,16</b>	<b>276.240,50</b>	<b>1877,06</b>
		<b>14.716,66</b>			<b>%</b>
<b>440220</b>	Crédito de consumo prioritario		24.609,67	24.609,67	
440225	Crédito de consumo ordinario			-	
440240	Microcrédito		266.347,49	251.630,83	1709,84
		14.716,66			%
<b>4403</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>10.355,53</b>		<b>59,32%</b>
		<b>6.500,00</b>		<b>3.855,53</b>	
<b>440305</b>	Provisión cuentas por cobrar		10.355,53		59,32%
		6.500,00		3.855,53	
<b>4405</b>	<b>Otros activos</b>		<b>4.514,75</b>		<b>1433,54</b>
		<b>294,40</b>		<b>4.220,35</b>	<b>%</b>
<b>440505</b>	Provisión otros activos		4.514,75		1433,54
		294,40		4.220,35	%
<b>45</b>	<b>Gastos operación</b>		<b>1.308.232,42</b>	<b>362.950,49</b>	<b>38,40%</b>
		<b>945.281,93</b>			
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>		<b>655.579,15</b>	<b>236.644,67</b>	<b>56,49%</b>
		<b>418.934,48</b>			
<b>450105</b>	<b>Remuneraciones mensuales</b>		<b>287.154,38</b>	<b>96.782,10</b>	<b>50,84%</b>
<b>4501050</b>	Sueldo		287.154,38	96.782,10	50,84%
<b>5</b>		190.372,28			
<b>450110</b>	<b>Beneficios sociales</b>		<b>70.468,39</b>	<b>36.168,03</b>	<b>105,45%</b>
		<b>34.300,36</b>			
<b>4501101</b>	Décimo tercer sueldo		38.677,20	15.551,95	67,25%
<b>0</b>		23.125,25			
<b>4501101</b>	Décimo cuarto sueldo		19.948,09		98,80%
<b>5</b>		10.034,19		9.913,90	
<b>4501102</b>	Bonificación vacaciones		1.954,27		71,29%
<b>0</b>		1.140,92		813,35	
<b>4501102</b>	Bonificación años servicios		9.888,83		
<b>5</b>				9.888,83	
<b>450115</b>	<b>Gastos de representación, residencia y responsabilidades</b>		<b>1.138,38</b>		<b>1.138,38</b>
4501150	Gastos de representación		1.138,38		
<b>5</b>				1.138,38	
<b>450120</b>	<b>Aportes al IESS</b>		<b>62.496,78</b>	<b>26.783,13</b>	<b>74,99%</b>

		<b>35.713,65</b>			
<b>4501200</b>	Aportes patronales		59.342,55	23.628,90	66,16%
<b>1</b>	IESS	35.713,65			
<b>4501200</b>	Aportes patronales al				
<b>5</b>	IESS		619,23	619,23	
4501200	Aporte prestación de		2.535,00		
6	salud (t.p.)			2.535,00	
<b>450130</b>	<b>Pensiones y</b>			<b>-12.493,62</b>	<b>-</b>
	<b>jubilaciones</b>	<b>12.493,62</b>			<b>100,00%</b>
<b>4501301</b>	Bonificación años			-12.493,62	-
<b>0</b>	servicios	12.493,62			100,00%
<b>450135</b>	<b>Fondo de reserva</b>		<b>21.912,40</b>		<b>31,65%</b>
	<b>IESS</b>	<b>16.644,09</b>		<b>5.268,31</b>	
<b>450190</b>	<b>Otros</b>		<b>212.408,82</b>	<b>82.998,34</b>	<b>64,14%</b>
		<b>129.410,48</b>			
<b>4501900</b>	Horas extras		14.413,70		11,40%
<b>3</b>		12.938,16		1.475,54	
<b>4501900</b>	Uniformes		5.021,00		71,89%
<b>4</b>		2.921,04		2.099,96	
<b>4501900</b>	Comisiones		154.782,13	86.436,75	126,47%
<b>5</b>		68.345,38			
<b>4501900</b>	Servicios personales		37.160,62	-5.950,62	-13,80%
<b>6</b>		43.111,24			
<b>4501900</b>	Bono de			-	
<b>7</b>	responsabilidad				
4501901	Capacitación al			-1.163,29	-55,54%
2	personal	2.094,66	931,37		
<b>4501901</b>	Uniformes al personal			-	
<b>4</b>					
4501901	Bonificación por			-	
8	desahucio				
4501902	Gastos de pasantías				
4			100,00	100,00	
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>		<b>49.768,43</b>	<b>-28.362,78</b>	<b>-36,30%</b>
		<b>78.131,21</b>			
<b>450205</b>	<b>Directores</b>		<b>43.674,69</b>		<b>20,17%</b>
		<b>36.345,24</b>		<b>7.329,45</b>	
<b>4502050</b>	<b>Directores</b>		<b>19.170,21</b>		<b>14,24%</b>
<b>5</b>		<b>16.780,00</b>		<b>2.390,21</b>	

<b>4502050</b>	Consejo de vigilancia		7.368,25		70,56%
<b>501</b>		4.320,00		3.048,25	
<b>4502050</b>	Consejo de		11.801,96	-	-5,28%
<b>505</b>	administración	12.460,00		658,04	
<b>4502050</b>	<b>Refrigerio consejo</b>				
<b>8</b>	<b>administrativo</b>		<b>380,98</b>	<b>380,98</b>	
<b>4502053</b>	<b>Movilización representantes</b>				
<b>8</b>	<b>asamblea</b>		<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	
<b>4502054</b>	<b>Refrigerio representantes a.</b>				
<b>2</b>	<b>General</b>		<b>122,50</b>	<b>122,50</b>	
<b>4502054</b>	<b>Servicio de gerencia</b>		<b>24.000,00</b>		<b>22,67%</b>
<b>3</b>	<b>general</b>	<b>19.565,24</b>		<b>4.434,76</b>	
<b>450210</b>	<b>Honorarios</b>		<b>6.093,74</b>	<b>-35.692,23</b>	<b>-85,42%</b>
	<b>profesionales</b>	<b>41.785,97</b>			
<b>4502100</b>	Honorarios		6.093,74	-35.692,23	-85,42%
<b>1</b>	profesionales	41.785,97			
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>		<b>227.576,91</b>	<b>83.085,87</b>	<b>57,50%</b>
		<b>144.491,04</b>			
<b>450305</b>	Movilización, fletes y		3.578,52		97,22%
	embalajes	1.814,48		1.764,04	
<b>450310</b>	<b>Servicios de</b>		<b>43.543,14</b>	<b>16.715,68</b>	<b>62,31%</b>
	<b>guardianía</b>	<b>26.827,46</b>			
<b>4503100</b>	Servicios de guardianía		42.488,78	15.661,32	58,38%
<b>5</b>	y seguridad	26.827,46			
<b>4503101</b>	<b>Servicio de monitoreo</b>		1.054,36		
<b>0</b>				1.054,36	
<b>450315</b>	<b>Publicidad y</b>		<b>35.617,91</b>	<b>-1.545,66</b>	<b>-4,16%</b>
	<b>propaganda</b>	<b>37.163,57</b>			
<b>4503150</b>	Publicidad y		35.617,91	-1.545,66	-4,16%
<b>5</b>	propaganda	37.163,57			
<b>4503151</b>	Promociones			-	
<b>0</b>					
<b>450320</b>	<b>Servicios básicos</b>		<b>11.079,94</b>		<b>64,61%</b>
		<b>6.731,01</b>		<b>4.348,93</b>	
<b>4503200</b>	Teléfono		3.387,44		23,03%
<b>5</b>		2.753,40		634,04	
<b>4503201</b>	Luz eléctrica		5.827,23		77,61%
<b>0</b>		3.281,00		2.546,23	
<b>4503201</b>	Agua		1.865,27		167,76%



5		696,61		1.168,66	
4503202	Servicio de internet				-
0					
450325	<b>Seguros</b>			<b>4.661,94</b>	<b>309,79%</b>
		<b>1.137,65</b>		<b>3.524,29</b>	
4503251	Seguro ramos			4.035,94	334,37%
0	generales	929,15		3.106,79	
4503251	Seguro fidelidad				200,24%
5	empleados	208,50	626,00	417,50	
450330	<b>Arrendamientos</b>			<b>73.592,31</b>	<b>31.856,45</b>
		<b>41.735,86</b>			<b>76,33%</b>
4503300	Gasto arriendo oficinas			71.472,74	29.736,88
5		41.735,86			71,25%
4503301	Arrendamiento espacio			2.119,57	
0	físico			2.119,57	
450390	<b>Otros servicios</b>			<b>55.503,15</b>	<b>26.422,14</b>
		<b>29.081,01</b>			<b>90,86%</b>
4503900	Servicios de auditoria			2.000,00	- 0,00%
5		2.000,00			
4503901	Combustible			2.897,30	- -2,77%
0		2.979,81		82,51	
4503901	Refrigerio directivos				- -59,62%
5		260,00	105,00	155,00	
4503902	Internet			17.406,46	49,65%
5		11.631,28		5.775,18	
4503902	Buro de créditos			12.616,40	69,61%
5		7.438,37		5.178,03	
4503903	Gastos judiciales y			5.709,73	1314,88
0	notariales	403,55		5.306,18	%
4503903	Sistemas software-				- #¡div/0!
5	cloudstudio				
4503904	Registro civil				- #¡div/0!
5					
4503906	Refrigerio del personal			4.780,18	111,33%
0		2.261,90		2.518,28	
4503906	Refrigerio curso socios				- -65,15%
5		39,60	13,80	25,80	
4503907	Refrigerio				-1.844,00
0	representantes	2.066,50	222,50		-89,23%

4503907	Eventos sociales		9.751,78		
5				9.751,78	
4504	<b>Impuestos, contribuyentes y multas</b>	<b>114077,84</b>	<b>170.708,70</b>	<b>56.630,86</b>	<b>49,64%</b>
450405	<b>Impuestos fiscales</b>		<b>49.128,13</b>	<b>-3.532,91</b>	<b>-6,71%</b>
		<b>52.661,04</b>			
4504050	Impuestos fiscales			-	-13,55%
1		7,01	6,06	0,95	
4504050	Iva gasto		49.025,57	-3.628,46	-6,89%
5		52.654,03			
4504052	Otros impuestos y contribuciones fiscales		96,50	96,50	
450410	<b>Impuestos municipales</b>	<b>2.744,97</b>	<b>13.423,16</b>	<b>10.678,19</b>	<b>389,01%</b>
4504100	Impuestos municipales		13.423,16	10.678,19	389,01%
5		2.744,97			
450415	<b>Aportes a la superintendencia de economía popular y solidaria</b>	<b>11.248,87</b>	<b>16.445,69</b>	<b>5.196,82</b>	<b>46,20%</b>
4504150	Aporte a la seps		16.445,69		46,20%
5		11.248,87		5.196,82	
450421	<b>Aportes al cosede por prima variable</b>	<b>46.194,66</b>	<b>88.026,98</b>	<b>41.832,32</b>	<b>90,56%</b>
4504210	Aportes al cosede por prima variable		88.026,98	41.832,32	90,56%
5		46.194,66			
450490	<b>Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones</b>	<b>1.228,30</b>	<b>3.684,74</b>	<b>2.456,44</b>	<b>199,99%</b>
4504900	Contribución única y temporal		1.184,74	-	-3,55%
5		1.228,30		43,56	
4504901	Contribución Solca		2.500,00		
0				2.500,00	
4505	<b>Depreciaciones</b>	<b>23.631,19</b>	<b>41.673,85</b>	<b>18.042,66</b>	<b>76,35%</b>
450525	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>6.695,89</b>	<b>8.407,96</b>	<b>1.712,07</b>	<b>25,57%</b>

<b>4505250</b>	Depre muebles de		4.169,78		4,71%
<b>5</b>	oficina	3.982,18		187,60	
<b>4505251</b>	Depreciación enseres				31,26%
<b>0</b>	de oficina	293,57	385,34	91,77	
<b>4505251</b>	Depreciación equipos		3.852,84		59,20%
<b>5</b>	de oficina	2.420,14		1.432,70	
<b>450530</b>	<b>Equipos de</b>		<b>30.405,89</b>	<b>16.590,59</b>	<b>120,09%</b>
	<b>computación</b>	<b>13.815,30</b>			
<b>4505300</b>	Depreciación equipos		30.405,89	16.590,59	120,09%
<b>5</b>	de computación	13.815,30			
<b>450535</b>	<b>Unidades de</b>		<b>2.860,00</b>	<b>-</b>	<b>-8,33%</b>
	<b>transporte</b>	<b>3.120,00</b>		<b>260,00</b>	
<b>4505350</b>	depreciación unidades		2.860,00	-	-8,33%
<b>5</b>	de transporte	3.120,00		260,00	
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>		<b>41.426,85</b>	<b>41.426,85</b>	
<b>450625</b>	<b>Programas de</b>		<b>950,00</b>	<b>950,00</b>	
	<b>computación</b>				
4506250	Amortización programas de				
<b>5</b>	computación		950,00	950,00	
<b>450630</b>	<b>Gastos adecuación</b>		<b>36.226,85</b>	<b>36.226,85</b>	
4506300	<b>Amortización gastos de adecuación</b>		36.226,85	36.226,85	
<b>5</b>					
<b>450690</b>	<b>Otros</b>		<b>4.250,00</b>		
				<b>4.250,00</b>	
4506900	Amortización rifas		4.250,00		
<b>5</b>	promocionales			4.250,00	
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>		<b>121.498,53</b>	<b>-44.517,64</b>	<b>-26,82%</b>
		<b>166.016,17</b>			
<b>450705</b>	<b>Suministros diversos</b>		<b>43.679,06</b>	<b>-90.058,57</b>	<b>-67,34%</b>
		<b>133.737,63</b>			
<b>4507050</b>	Suministros diversos		28.941,02	-101.355,94	-77,79%
<b>1</b>		130.296,96			
<b>4507050</b>	Suministros de			-	-63,78%
<b>2</b>	computación	110,71	40,10	70,61	
<b>4507050</b>	Suministros de		1.820,22	-1.509,74	-45,34%
<b>3</b>	limpieza y asea	3.329,96			
<b>4507050</b>	Materiales de oficina		12.877,72	12.877,72	
<b>6</b>					
<b>450715</b>	<b>Mantenimiento y</b>		<b>61.356,38</b>	<b>29.077,84</b>	<b>90,08%</b>

	<b>reparaciones</b>	<b>32.278,54</b>		
<b>4507151</b>	Equipos		-	-
<b>0</b>		876,60	876,60	100,00%
<b>4507152</b>	Edificios		32.397,70	25,57%
<b>0</b>		25.800,16	6.597,54	
<b>4507152</b>	Mantenimiento		21.305,57	15.807,02
<b>5</b>	equipos de computación	5.498,55		287,48%
<b>4507153</b>	Reparación			
<b>0</b>	instalaciones de oficina		24,00	24,00
4507155	Mantenimiento programas de		7.408,08	
<b>0</b>	computación		7.408,08	
4507155	Mantenimiento			114,11%
<b>5</b>	vehículos	103,23	221,03	117,80
<b>450790</b>	<b>Otros</b>		<b>16.463,09</b>	<b>16.463,09</b>
4507900	Gastos asamblea			
<b>2</b>	general		96,00	96,00
4507900	Publicaciones			-
<b>5</b>				
4507901	Consultorías		1.071,44	
<b>0</b>			1.071,44	
4507901	Banca wed mensajes			
<b>2</b>	de texto		56,51	56,51
4507901	Gastos inauguración oficinas y puntos			
<b>4</b>	de atención		388,79	388,79
4507901	Gastos agasajo		14.840,35	14.840,35
<b>6</b>	navideño			
4507904	Otros gastos			
<b>4</b>			10,00	10,00
<b>47</b>	<b>Otros gastos y perdidas</b>			<b>- 0,00%</b>
<b>4703</b>	<b>Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores</b>			<b>- 0,00%</b>
<b>470305</b>	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			- 0,00%
<b>Total gastos</b>			<b>3.380.450,19</b>	<b>1.357.744,71</b>
		<b>2.022.705,4</b>		<b>67,13%</b>
		<b>8</b>		
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>		<b>3.571.461,31</b>	

		<b>2.050.864,1</b>			
		<b>6</b>			
<b>51</b>	<b>Intereses y descuentos ganados</b>	<b>1.992.823,0</b>	<b>3.435.092,75</b>	<b>1.442.269,72</b>	<b>72,37%</b>
		<b>3</b>			
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>	<b>43.004,81</b>	<b>37.312,38</b>	<b>-5.692,43</b>	<b>-13,24%</b>
<b>510110</b>	<b>Depósitos en instituciones financieras</b>	<b>43.004,81</b>	<b>37.312,38</b>	<b>-5.692,43</b>	<b>-13,24%</b>
<b>5101100</b>	Ahorros		37.312,38	-5.692,43	-13,24%
<b>1</b>		43.004,81			
<b>5103</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>47.159,13</b>	<b>58.868,91</b>	<b>11.709,78</b>	<b>24,83%</b>
<b>510315</b>	<b>Mantenedas hasta el vencimiento</b>	<b>47.159,13</b>	<b>58.868,91</b>	<b>11.709,78</b>	<b>24,83%</b>
<b>5103150</b>	Int. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	47.159,13	58.868,91	11.709,78	24,83%
<b>1</b>					
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>	<b>1.882.633,8</b>	<b>3.329.346,15</b>	<b>1.446.712,34</b>	<b>76,85%</b>
<b>1</b>					
<b>510410</b>	Cartera de créditos consumo prioritario	37.871,43	72.113,95	34.242,52	90,42%
<b>510420</b>	Cartera de microcrédito	1.760.509,1	3.180.583,57	1.420.074,46	80,66%
<b>1</b>					
<b>510426</b>	Cartera de crédito de consumo ordinario			-	
<b>510430</b>	Cartera de crédito refinanciada	31.724,11	20.961,07	-10.763,04	-33,93%
<b>510435</b>	Cartera de crédito reestructurada	18.348,78	1.093.374,00	1.075.025,22	5858,84%
<b>510450</b>	De mora	34.180,38	44.753,82	10.573,44	30,93%
<b>5190</b>	<b>Otros intereses y descuentos</b>	<b>20.025,28</b>	<b>9.565,31</b>	<b>-10.459,97</b>	<b>-52,23%</b>

<b>519090</b>	<b>Otros</b>		<b>9.565,31</b>	<b>-10.459,97</b>	<b>-52,23%</b>
		<b>20.025,28</b>			
<b>5190900</b>	Interés covid		9.565,31	-10.459,97	-52,23%
<b>1</b>		20.025,28			
<b>52</b>	<b>Comisiones ganadas</b>		<b>33.620,04</b>	<b>17.078,44</b>	<b>103,25%</b>
		<b>16.541,60</b>			
<b>5290</b>	<b>Otras</b>		<b>33.620,04</b>	<b>17.078,44</b>	<b>103,25%</b>
		<b>16.541,60</b>			
<b>529005</b>	Comisiones easypagos		11.300,59		88,51%
		5.994,55		5.306,04	
<b>529010</b>	Comisiones b.d.h		1.693,39	-1.028,47	-37,79%
		2.721,86			
<b>529015</b>	Comisiones cobranzas seg. Desgravamen		18.924,64	12.470,93	193,24%
		6.453,71			
<b>529020</b>	Comisiones pago agil		1.701,42		24,06%
		1.371,48		329,94	
<b>54</b>	<b>Ingresos por servicios</b>		<b>28.838,25</b>	<b>27.304,93</b>	<b>1780,77</b>
		<b>1.533,32</b>			<b>%</b>
<b>5490</b>	<b>Otros servicios</b>		<b>28.838,25</b>	<b>27.304,93</b>	<b>1780,77</b>
		<b>1.533,32</b>			<b>%</b>
<b>549005</b>	<b>Tarifados con costos máximo</b>		<b>28.838,25</b>	<b>27.304,93</b>	<b>1780,77</b>
		<b>1.533,32</b>			<b>%</b>
<b>5490050</b>	Servicio de		1.722,80		70,52%
<b>5</b>	transferencias	1.010,32		712,48	
<b>5490051</b>	Servicio de reposición				33,58%
<b>0</b>	libretacartola	118,80	158,69	39,89	
<b>5490051</b>	Servicio emisión			-6,76	-
<b>5</b>	estados de cuenta	6,76			100,00%
<b>5490052</b>	Servicio ref.			-	-5,44%
<b>5</b>	Financieras socios	169,82	160,59	9,23	
<b>5490053</b>	Servicio ref. Financiera				549,12%
<b>0</b>	cliente	2,28	14,80	12,52	
<b>5490053</b>	Gestión por cobranzas		26.781,37	26.556,03	11784,87
<b>5</b>		225,34			%
<b>56</b>	<b>Otros ingresos</b>		<b>73.910,27</b>	<b>33.944,06</b>	<b>84,93%</b>
		<b>39.966,21</b>			
<b>5604</b>	<b>Recuperaciones de activos financieros</b>		<b>73.910,27</b>	<b>47.754,79</b>	<b>182,58%</b>
		<b>26.155,48</b>			
<b>560405</b>	<b>De activos castigados</b>		<b>38.111,94</b>	<b>17.780,92</b>	<b>87,46%</b>

		<b>20.331,02</b>			
<b>5604050</b>	Recuperación cartera		<b>38.111,94</b>	<b>17.780,92</b>	<b>87,46%</b>
<b>5</b>	de créditos castigada	20.331,02			
<b>560410</b>	<b>Reversión de provisiones</b>		<b>32.316,06</b>	<b>32.316,06</b>	
5604100	Rever prov de		31.668,91	31.668,91	
<b>5</b>	inversiones				
5604101	Rever prov de cuentas				
<b>0</b>	por cobrar		277,72	277,72	
5604103	Rever prov de				
<b>5</b>	microcrédito		369,43	369,43	
<b>560420</b>	<b>Intereses y comisiones de ejercicios anteriores</b>	<b>5.824,46</b>	<b>3.482,27</b>	<b>-2.342,19</b>	<b>-40,21%</b>
<b>5690</b>	<b>Otros</b>			<b>-13.810,73</b>	<b>-</b>
		<b>13.810,73</b>			<b>100,00%</b>
<b>569090</b>	<b>Otros</b>			<b>-13.810,73</b>	<b>-</b>
		<b>13.810,73</b>			<b>100,00%</b>
<b>5690900</b>	Otros ingresos			-13.810,73	-
<b>5</b>		13.810,73			100,00%
<b>Total ingresos</b>		<b>2.050.864,16</b>	<b>3.571.461,31</b>		<b>74,14%</b>
				<b>1.520.597,15</b>	

Elaborado por: Katherine Chisag

**COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO  
“VENCEDORES”  
LTDA.**



**VENCEDORES**  

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**Medición de los Indicadores  
financieros**



### **4.3 Medición de los indicadores financieros**

Al analizar los indicadores financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. se puede observar que en el indicador de solvencia ha ido disminuyendo con el pasar de los años obteniendo 337,67% para el año 2022, año que se puede notar una disminución significativa.

En el grupo calidad de activos se realizó el cálculo de dos indicadores como son las participación de activos improductivos donde se tuvo como resultado para el año 2020 del 1,68% el cual es un valor bajo pero que se considera positivo para la entidad, para el año 2021 aumento ligeramente a 1,82% sin embargo este valor sigue siendo bajo que de igual forma es positivo para la entidad debido a que mantuvo un buen control, pero para el año 2022 tuvo un aumento significativo de 4,66% esto debido al incremento de activos improductivos esto podría ocasionar riesgos relacionados con la calidad de activos, y en el indicador de morosidad bruta total se puede observar que con el pasar del tiempo este ha ido bajando notoriamente hasta obtener el 1,63% para el año 2022 esta disminución significa que la entidad ha tenido un control adecuado de la cartera de préstamos.

Para calcular la eficiencia microeconómica se hizo uso de los siguientes indicadores como la eficiencia operativa la cual para el año 2020 se obtuvo el 4,91% el cual es un valor bajo lo que significa que la entidad mantuvo una buena eficiencia operativa, para el año 2021 esta incremento ligeramente a 5,38%, aunque hubo un aumento el valor sigue siendo bajo, para el año 2022 en cambio el valor disminuyo a 4,33% esto puede interpretarse como una mejora en la eficiencia operativa, en el indicador de grado de absorción para el año 2020 los gastos de operación absorbieron alrededor del 90,07% del margen financiero de la cooperativa, sin embargo para el año 2021 este indicador aumento a 101,26% esto debido a que los gastos operativos superaron el margen financiero, lo que podría indicar un desafío en la eficiencia operativa y para el año 2022 se observa una disminución del 91,78% aunque sigue siendo alto, esta disminución puede representar una mejora en la eficiencia operativa, y para el indicador de eficiencia administrativa de personal se obtuvo para el año 2020 de 2,29%, para el año 2021 este indicador aumento ligeramente a 2,38% y para el año 2022 se obtuvo un 2,17% el cual en comparación a los otros años ha bajado notoriamente debido a que se administró de manera correcta los gastos de personal.

Para el cálculo de la rentabilidad se hizo uso del indicador ROA el cual para el año 2020 con 0,71% y el año 2022 con 0,63% fueron los años más rentables, y el indicador ROE se obtuvo que el año más rentable en relación con el nivel del patrimonio es el año 2022 con el 6,49%. Para el cálculo de la eficiencia financiera se hizo uso de los indicadores de eficiencia patrimonio promedio donde para el año 2021 se obtuvo un valor negativo en comparación con los otros años de -0,54%, y también del indicador de eficiencia activo promedio el cual fue insuficiente para el año 2021 con el -0,07% con respecto a los otros años. Y por último se hizo uso del indicador de liquidez en donde se pudo observar que la liquidez de la entidad ha ido disminuyendo con el pasar de los años hasta obtener 22,91% para el año 2022.

**Tabla 27.-** Medición de los indicadores financieros

<b>Grupo</b>	<b>Indicador</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Solvencia</b>	Suficiencia patrimonial	Patrimonio/activos inmovilizados	1628,65%	1605,93%	337,67%
	Participación de activos improductivos	Activos improductivos netos / total activos	1,68%	1,82%	4,66%
<b>Calidad de activo</b>	Morosidad bruta total	Cartera improductiva/cartera bruta	3,67%	3,20%	1,63%
	Eficiencia operativa	Gastos de operación estimado/total activos	4,91%	5,38%	4,33%
<b>Eficiencia microeconómica</b>	Grado de absorción	Gastos de operación/margen financiero	90,07%	101,26%	91,78%
	Eficiencia administrativa de personal	Gasto personal estimado/activo promedio	2,29%	2,38%	2,17%
<b>Rentabilidad</b>	Roa	Utilidad o pérdida del ejercicio/activo total promedio	0,71%	0,16%	0,63%
	Roe	Utilidad o pérdida del ejercicio/patrimonio-utilidad o pérdida del	4,89%	1,27%	6,49%

		ejercicio			
<b>Eficiencia financiera</b>	Eficiencia patrimonio promedio	Margen de intermediación estimado/patrimonio promedio	4,00%	-0,54%	4,54%
	Eficiencia activo promedio	Margen de intermediación estimado/activo promedio	0,61%	-0,07%	0,47%
<b>Liquidez</b>	Indicador de liquidez	Fondos disponibles/total depósitos a plazo	58,59%	51,61%	22,91%

**Elaborado por:** Katherine Chisag

**COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO  
“VENCEDORES”  
LTDA.**



**VENCEDORES**  

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**Aplicación del Indicador EVA**

#### 4.4 Aplicación del indicador EVA

El Eva en las cooperativas permite mediante su cálculo conocer tanto el rendimiento financiero como la eficiencia en la creación de valor el cual genera beneficio social para sus socios, para ello se debe hacer uso de la siguiente fórmula:

$$\text{EVA} = \text{Ingresos Financieros} - \text{Gastos servicios Financieros} - \text{Impuesto a la renta} - \text{Costo promedio ponderado de capital (WACC)}$$

Para conocer el EVA de la cooperativa es necesario primero calcular el Costo promedio ponderado de capital también conocido como WACC el cual se calcula con la siguiente fórmula:

$$WACC = \left( \frac{A}{C} * g * (1 - t) \right) + \left( \frac{B}{C} * h \right)$$

Donde:

A = Pasivos

B = Patrimonio

C = Pasivo + Patrimonio

G = Costo de la deuda = tasa pasiva referencial (BCE)

h = Costo de capital propio = TIR O TMRA (tasa mínima de rendimiento aceptable)

T = Tasa de impuestos= impuesto a la renta

**Tabla 28.-** Cálculo del indicador EVA

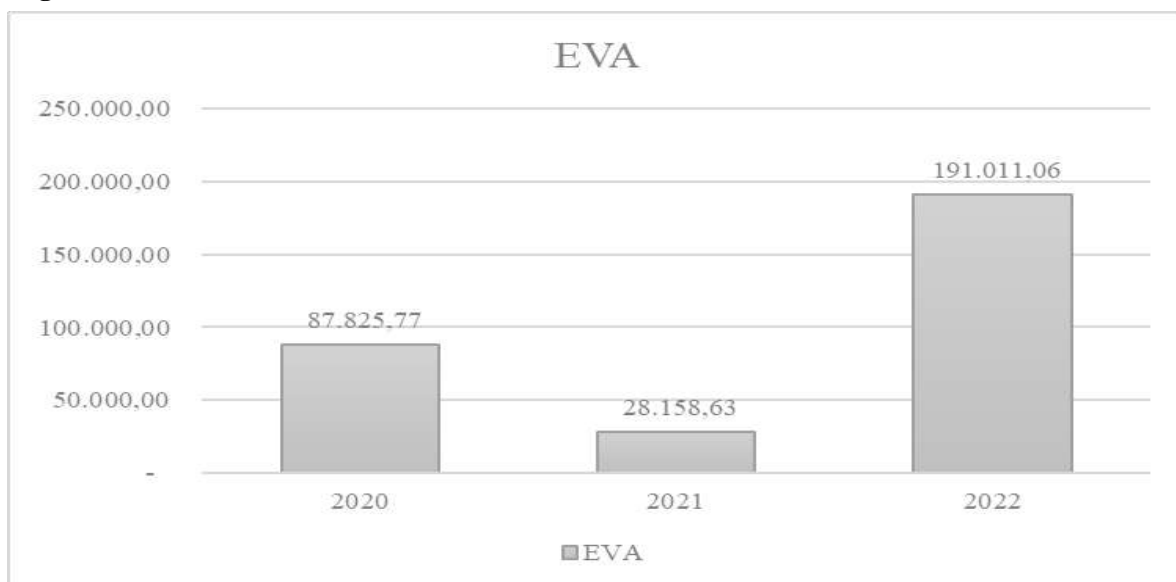
	EVA		
	2020	2021	2022
Ingresos financieros			3.571.461,31
	1.563.353,91	2.050.864,16	
(-) Gastos servicios financieros			2.072.217,77
	865.332,95	1.077.423,55	

(-) Gastos operativos			1.308.232,42
	610.195,14	945.281,93	
(-) Impuesto a la renta	0,00	0,00	0,00
(-) Costo de oportunidad	5,32%	5,40%	5,68%
(=) <b>EVA</b>			<b>191.011,06</b>
	<b>87.825,77</b>	<b>28.158,63</b>	

**Elaborado por:** Katherine Chisag

Una vez realizado el cálculo se pueden observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores” Ltda. ha tenido un aumento notable en los periodos analizados obteniendo valores positivos, en donde para el 2020 se obtuvo el 87.825,77, para el año 2021 a pesar de que es un valor bajo a comparación del año anterior de 28.158,63 para el año 2022 se recuperó y obtuvo 191.011,06 siendo el año en donde más creación de valor se alcanzó.

**Figura1.-** Indicador EVA



**Elaborado por:** Katherine Chisag

#### 4.5 Narración del caso

La Cooperativa de Ahorro y crédito “Vencedores” Ltda. nace en el año 2002 por la iniciativa de un grupo de jóvenes, con el objetivo de apoyar las necesidades

financieras de los sectores indígenas y campesinos, los cuales no recibían ningún apoyo de la banca tradicional, es así como surge esta entidad en la comunidad de Puganza perteneciente a la parroquia de Quisapincha.

Es una entidad financiera sólida, la cual está comprendida con gente que respeta las normas de igual, equidad y solidaridad y que cumple cada una de sus funciones teniendo en cuenta los valores éticos de la honestidad, transparencia, responsabilidad y vocación social mediante el apoyo que da a sus clientes tras ofrecer cada uno de sus productos y servicios financieros principales como depósitos, créditos o préstamos de fondos.

En el año 2020, todos los países fueron afectados por la pandemia mundial denominada Covid – 19, esta trajo consigo varias afectaciones, donde se dieron pérdidas tanto humanas como económicas. La cooperativa no fue la excepción ya que debido a esto tuvieron que cerrar sus sucursales y aplazar los cobros de créditos otorgados y bajar la tasa de interés para de esta forma ayudar a cada uno de sus clientes.

Para poder determinar el impacto económico post-pandemia se realizó un análisis de la situación financiera de los años 2020, 2021 y 2022 de la cooperativa.

Al realizar el Análisis vertical en el estado de situación financiera se pudo observar que en el activo las cuentas que mayores cambios tuvieron en los tres años fueron los fondos disponibles donde para el año 2022 se observa una disminución notoria del 7,04% esto se debe a que la cooperativa para poder financiar gastos y demás cuentas pendientes tuvieron que hacer uso de estas ya que fue difícil después de la pandemia que la entidad pueda tener ingresos. Otra de las cuentas que sufrió cambios fue la cartera de crédito esta para el año 2022 incremento a 85,12% esto se debe a que la cooperativa tras pandemia tuvo gran demanda de créditos para la reactivación económica de varios clientes. Y la cuenta de propiedad planta y equipo tuvo un aumento de 3,03% para el año 2022 lo cual se debe a que la entidad por motivos ya antes mencionados tuvo que invertir en la adquisición de nuevos activos que permitieron adaptarse a la nueva tecnología y a cuidados contra el COVID tanto para personal interno como externos y a cada uno de sus clientes. Los pasivos de la entidad han ido disminuyendo gracias a los cambios suscitados en cada una las

cuentas como en obligaciones con el público que para el año 2021 se puede observar que está a aumentado a 78,77% pero para el año 2022 esta ha disminuido ligeramente a 77,84 esto se debe a que la cooperativa en este periodo analizado gracias a sus ingresos que obtenido pudo lograr cumplir con sus obligaciones de manera efectiva o cómo se puede observar la empresa decidió acceder a obligaciones financiera para cubrir estas cuentas pendientes ya que en este periodo se puede observar cómo en cada año esta cuenta ha ido aumentado hasta obtener para el 2022 el 19,39%, con respecto a las cuenta por pagar se ha experimentado fluctuaciones menores. Por otro lado, en la cuenta patrimonio el capital social ha experimentado una disminución de 43,20% del año 2020 al 40,85% para el año 2022 esto puede ser por el financiamiento que la entidad tomo para poder cumplir con sus servicios a sus clientes, en cambio las reservas han experimentado un aumento, lo que puede indicar acumulación de utilidades o decisiones de retención de ganancias.

En el análisis vertical del estado de resultado con respecto a los gastos en la cuenta intereses causados se ha experimentado disminuciones relativamente estables alrededor del 50% esto debido al cambio en las tasas de interés que provoca por la pandemia, las instituciones fueron obligadas a realizar cambios en la tasa de interés y aplazar el tiempo de pago de deudas, en la cuenta comisiones causadas se ha experimentado un aumento significativo del 0,02% en 2020 al 0,31% en 2022. Esto podría indicar un incremento en los ingresos por comisiones o cambios en la política de tarifas, en las provisiones se muestra una variabilidad importante, disminuyendo de 10,97% en 2020 a 1,06% en 2021 y luego aumentando a 9,05% en 2022 esto se relaciona con las pérdidas ocasionadas por el incumplimiento en préstamos y con respecto a los gastos de operación ha disminuido de 41,35% en 2020 a 38,70% en 2022, lo cual podría ser resultado de medidas de eficiencia operativa. Con respecto a los ingresos en la cuenta intereses y descuentos ganados se obtuvo una disminución ligeramente de 97,79% en 2020 a 96,18% en 2022, esto podría deberse a cambios en la estructura de ingresos, como menor rentabilidad en inversiones o cambios en la política de tasas de interés como ya lo mencione anteriormente, las comisiones ganadas han mostrado variaciones mínimas, indicando estabilidad en esta fuente de ingresos, y en los ingresos por servicios ha experimentado un aumento significativo del 0,06% en 2020 al 0,81% en 2022, esto podría sugerir un mayor enfoque en servicios no relacionados con intereses o una diversificación de ingresos.



Otro de los análisis realizado es el análisis horizontal de igual forma en los dos estados financieros ya antes mencionados, para ello se realizó por periodos 2020-2021 y 2021-2022, en el estado de situación financiera se obtuvo que la cuenta activo tuvo una alta variación relativa en el periodo 2021-2022 eso se debe que así como hubo cuentas con una varios relativa baja otras hicieron que esta sobresalga como es la cuenta cartera de créditos en donde para el periodo 2021-2022 se obtuvo una variación relativa de 12.164.552,84 esto debido a la gran de manda de créditos otorgados. De igual manera la cuenta pasivos y patrimonio tuvieron una variación alta en el periodo 2021-2022 las variaciones en los valores de las cuentas reflejan cambios significativos en la estructura financiera de la entidad, incluyendo un fuerte crecimiento en activos, pasivos y patrimonio. Por otro lado, en la variación absoluta las cuentas principales del estado de situación financiera de igual forma han tenido una variación absoluta alta debido a que los valores de las cuentas indican cambios significativos en la estructura financiera de la entidad, incluyendo el manejo de efectivo, inversiones, crecimiento en la cartera de créditos, gestión de cuentas por cobrar, inversiones en activos fijos, deudas y patrimonio. Con respecto al estado resultados se puede observar que el periodo el periodo 2021-2022 ha sido el periodo con variación relativa más alta tanto en los gastos como en los ingresos, las variaciones en los valores de las cuentas reflejan cambios significativos en la estructura de ingresos y gastos de la entidad. Estos cambios pueden ser atribuibles a factores como las condiciones del mercado, cambios en las políticas de la entidad, ajustes en la gestión de riesgos y decisiones estratégica, de igual forma la variación absoluta en el estado de resultado tuvo variaciones altas en la cuenta gastos e ingresos esto se da debido a la gran variación en cada una de las cuentas que da a conocer que las decisiones estratégicas dieron buenos resultados tras la pandemia.

Al desarrollar la medición de los Indicadores Financieros se hizo uso de los principales indicadores como la solvencia donde se puede observar que con el pasar del tiempo ha ido disminuyendo hasta obtener el 337,67% para el año 2022 dando como resultado positivo a la empresa ya que eso quiere decir que la entidad ha manejado de manera eficiente sus activos inmovilizados obtenido mayor patrimonio.

En el grupo de calidad de activos el indicador participación de activos improductivos en los dos primeros años se obtuvo valores bajos considerados positivos para entidad

ya que esto quiere decir que se manejó de mejor manera al lograr menorar los activos problemáticos en comparación con el total de activos, sin embargo para el año 2022 este tiene un aumento significativo de 4,66% esto se debe que a pesar de que la entidad tiene una gran cantidad de activos esta no a realiza un análisis correcto en los préstamos otorgados y no cobrados o inversiones que no han dado frutos u otros activos que han hecho que los activos improductivos aumenten. Otro indicador es la morosidad bruta total aquí se puede observar como con el pasar del tiempo ha ido disminuyendo hasta obtener para 2022 el 1,63% esto se debe a que la cooperativa a gestionado de manera eficiente la cartera de préstamos y esto da lugar a tener menor riesgo crediticio.

En el grupo eficiencia microeconómica se calculó los siguientes indicadores como la eficiencia operativa donde se observa que para el año 2021 se obtiene 5,38% aunque este valor aumento en comparación con el anterior año siendo bajo y para el 2022 bajo de manera significativa a 4,33 siendo el valor más bajo entre los anteriores años esto debido a que la cooperativa ha sabido manejar de manera eficaz todos sus recursos para operar. En el grado de absorción si los valores son mayores al 100% quiere decir que los gastos son mayores que los ingresos generados para el año 2021 que se obtuvo el 101,26% podría ser porque la cooperativa recién se estaba recuperando tras la pandemia y por esa razón es que se obtuvo tal porcentaje debido a que no se obtenía tanto ingreso, pero de una u otra manera tenía que realizar gastos necesarios para cumplir con sus operaciones. En el caso del indicador que mide la eficiencia administrativa de personal se puede observar que se ha hecho uso de manera eficiente los recursos para administrar el personal ya que se observa la disminución en cada uno de los años obtenidos.

Para cálculo de la rentabilidad de la empresa se utilizó los siguientes indicadores, el ROA en donde para el año 2021 se obtuvo una baja rentabilidad de 0,16% esto debido a que como la cooperativa se estaba recuperando de la pandemia no tuvo grandes ingresos, pero si mayores costos operativos, sin embargo, para el año 2022 se recupera ya que tuvo un aumento significativo del 0,63%. En el caso del ROE de igual forma para el año 2021 se obtiene un porcentaje bajo de 1,27% debido a la recuperación tras pandemia por lo que no obtuvo ganancias, pero para el año 2022 ya

genero rendimiento de 6,49% esto debido a que la cooperativa tuvo mayor rendimiento sobre su patrimonio.

En la eficiencia financiera se utilizó el indicador de eficiencia patrimonio promedio para el año 2021 se obtuvo un valor negativo ya que en ese año fue donde todas las instituciones financiera estuvieron en recuperación tras pandemia y para el año 2022 se puede observar como la cooperativa mejoro obteniendo el 4,54% ya que la entidad pudo generar ingresos sobre su patrimonio, y en el indicador de eficiencia activo promedio se puede analizar como de igual forma para el año 2021 se obtiene un valor negativo pero para el año 2022 la cooperativa logro generar ingresos sobre su activo promedio lo que ayudo que aumente su porcentaje de eficiencia a 0,47%.

Con respecto a la liquidez se puede observar como en los tres años ha ido disminuyendo esto se debe a que la cooperativa tras pandemia como no generaba ingresos suficientes tuvo que hacer uso de los fondos disponibles para poder cumplir con las obligaciones a corto plazo es por ello que tras pasaba los años esta iba obteniendo menor liquidez, dando a conocer para el 2022 de 22,91%.

Al calcular el EVA se puede observar que para el año 2021 esta tuvo un valor menor en comparación a los demás años como se mencionó en la mayor parte de la narración del caso esta disminución se debe a la recuperación que tuvo la cooperativa tras pandemia donde no tuvo tantos ingresos pero si varios gastos, sin embargo, para el año 2022 la cooperativa tuvo un notorio aumento en la generación de valor económico de 191.011,06 esto se debe a que la cooperativa ha demostrado una gestión eficiente de los recursos donde obtuvo mayores ingresos financieros en comparación a los gastos y un nivel constante con los otros años de costo de oportunidad, y cabe destacar también un desempeño financiero positivo dando lugar a la mejora en la generación de valor económico.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

- Al realizar el análisis financiero en los estados financieros tanto horizontal como vertical se concluyó que la cooperativa para poder mantenerse tras pandemia tuvo que hacer uso único de los Fondos Disponibles debido a que no se obtenía ingresos suficientes y se tenía que realizar gastos de operación, por otro lado, tuvo un papel fundamental en la activación económica al otorgar gran cantidad de créditos dando lugar a un notorio aumento en la cartera de créditos. La disminución en las cuentas por cobrar y el aumento de propiedades y equipos dieron a conocer la gestión eficiente en cobranzas y las posibles inversiones en activos fijos que respaldarán el crecimiento. Aunque el capital social disminuyó, el incremento de la reserva señala la retención de ganancias y un patrimonio estable, todo esto refleja una buena adaptación de las estrategias de crecimiento y eficiencia tras pandemia.
- Al desarrollar la medición de los indicadores financieros se experimentó cambios significativos en varios de los indicadores durante los periodos analizados, donde varios de ellos para el 2021 tuvieron disminuciones notorias las cuales se entienden que fueron debido a que en ese año la cooperativa estuvo en recuperación tras pandemia, para año 2022 tuvo aumentos positivos en la mayoría de los indicadores, pero existe preocupación en cuanto a la liquidez ya que para este año tuvo una disminución considerable por la recuperación operativa.
- El cálculo del indicador EVA en los años 2020, 2021, y 2022 dio a conocer variaciones importantes, siendo el año 2021 donde menos valor económico se obtuvo, sin embargo, para el año 2022 la cooperativa tuvo una recuperación significativa, este comportamiento se debe a diversos factores como la eficiencia en la gestión de ingresos y gastos, así también la capacidad de poder manejar el costo de oportunidad, esto lleva a destacar la disposición de la cooperativa para generar valor económico.

## 5.2 Recomendaciones

- Debido a la disminución de fondos disponibles y al aumento de obligaciones financiera se recomienda una gestión efectiva del efectivo. Para la fuerte variación de los gastos de operación se recomienda a la cooperativa realizar una revisión de la estructura de los gastos para que puedan identificar oportunidades de optimización y eficiencia.
- Tras la obtención baja de liquidez se recomienda identificar las razones detrás de esta disminución para de esta manera puedan tomar medidas correctivas, las mismas que ayudarán con la mejora de liquidez para poder garantizar la estabilidad de financiamiento a largo plazo. Además, es fundamental que se mantenga una supervisión constante de los indicadores y realizar cambios que sean necesarios para adaptarse a las condiciones del mercado o suscitaciones imprevistas y de esta manera lograr una gestión financiera sólida.
- Para que la cooperativa pueda mantener esta tendencia positiva, se recomienda que se realice revisiones detalladas de cada uno de los competentes del indicador EVA, donde identifiquen las áreas que contribuyeron a su aumento en el año 2022. También deben monitorear todos los factores que impactan de manera negativa al EVA, para de esta manera puedan implementar prácticas de gestión financiera que permitan la sostenibilidad de valor y así pueda mantener el desempeño positivo y beneficiar a largo plazo a sus miembros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arreaza, A., López, O., & Toledo, M. (2021). La Pandemia del COVID-19 en América Latina: impactos y perspectivas. *CAF*, 2-37. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1788>
- Benson. (1982). *Indicadores Financieros de Empresas en Bolsas*. Lima: Latin American Collection. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores\\_financieros\\_de\\_empresas\\_insc/zaBGAAAAYAAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=INDICADORES+FINANCIEROS&printsec=frontcover](https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores_financieros_de_empresas_insc/zaBGAAAAYAAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=INDICADORES+FINANCIEROS&printsec=frontcover)
- Bernoulli, D. (1954). Exposition of a New Theory on the Measurement of Risk". *Econometrica. The Econometric Society*, 22(1), 23-36. doi:<https://doi.org/10.2307/1909829>
- Capaña, L., & Teneda, W. (2021). Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1. *Digital Publisher*, VI, 251-264. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.5.704>
- CEPAL. (2021). *Financiamiento para el desarrollo en la era de la pandemia de COVID-19 y después*. Panamá: CEPAL. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46710-financiamiento-desarrollo-la-era-la-pandemia-covid-19-despues>
- CEPAL, N. (2021). *Recuperación Económica tras la Pandemia COVID-19*. Comosiones Regionales de las Naciones unidas . Panamá: CEPAL. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47308-recuperacion-economica-tras-la-pandemia-covid-19-empoderar-america-latina-caribe>
- Cevik, S., & Chen, H. (2020). *Evaluación del impacto de la pandemia de COVID-19 en los sectores empresarial y bancario de América Latina*. Caribe : Fondo Monetario Internacional . Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/bitstreams/dae0d47c-e8bc-4bf6-b6a4-fd9ab98ba8d6/download>

- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Colombia : ECOE EDICIONES . Obtenido de <https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2015/04/Ana%CC%81lisis-financiero-1ra-Edicio%CC%81n.pdf>
- Deloitte. (2020). *Atendiendo el impacto financiero del Covid-19*. Reino Unido: Deloitte 5- Latam, S.C. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uy/Documents/finance/Atendiendo-el-impacto-financiero-COVID19.pdf>
- Dominguez, L. (2010). *El patrimonio contable de la empresa*. España: Editorial CissPraxis. Obtenido de [https://www.edebe.com/ciclosformativos/zona-publica/LA\\_TEC\\_CONT\\_UD03\\_052-075.pdf](https://www.edebe.com/ciclosformativos/zona-publica/LA_TEC_CONT_UD03_052-075.pdf)
- Elizalde , L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher* , 4(5-1), 217-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Endenred. (9 de 6 de 2019). *Endenred*. Obtenido de <https://www.edenred.es/blog/tipos-indicadores-financieros-aplicaciones/#:~:text=Indicadores%20de%20calidad%20de%20activos,gastos%20asociados%20a%20dichos%20activos.>
- Fuentes, J. C. (2017). *Estados Financieros Básicos*. Editorial ISEF. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=V2dNDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Gallardo , R., & Hernández. (2010). El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. *Munich Personal RePEc Archive*(23460), 2-25. Obtenido de <https://mpa.ub.uni-muenchen.de/23460/>
- Garcia, V. (2014). *Introducción a las finanzas* (Vol. I). Mexico: Grupo Editorial Patria. Obtenido de [https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1\\_VPEFP/U0/descargables/Introduccion\\_a\\_las\\_finanzas.pdf](https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U0/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf)
- Guajardo, G. (2008). *Contabilidad financiera*. México: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A. de C.V. Obtenido de

<https://clea.edu.mx/biblioteca/files/original/e23f70cdbc8ebb07228b167f869c522d.pdf>

Hoz, B., Ferrer, M., & Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales (Ve, XIV(1))*, 88-109. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28011673008>

Lavalle, C. (2017). *Análisis Financiero*. México: UNID. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Lazcano, A. (2011). *Contabilidad Básica*. Colombia: Espacio Gráfico Comunicaciones S.A. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4773/contabilidad.pdf>

León, S., & Dayana, M. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA, VI(12)*, 242-272. doi:<https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>

Luzuriaga, I. (2018). *EL Análisis Financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales*. Loja: REA. Obtenido de <http://www.eumed.net/rev/reea.html>

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

Marcotrigiano, L. (2011). Discusión del concepto de “activo” dentro del Marco Conceptual de las Normas Internacionales de. *Actualidad Contable Faces, 14(22)*, 72-85. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25720061006>

Morelos, J., Fontalvo, T., & de la Hoz, E. (2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *Entramada, 8(1)*, 14-26. Obtenido de



<https://www.redalyc.org/pdf/2654/265424601002.pdf> <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/urp/1040> file:///C:/Users/MUNDO-PC/Downloads/marketing digital 2.pdf

Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente Nava. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)

NIC 18. (31 de 03 de 2004). Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/NIC18\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC18_04.pdf)

Pallerola, J. (2015). *Gestion Financiera*. Madrid: RA-MA. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uta/titulos/62500>

Pyle, W. (1998). *Principios Fundamentales de Contabilidad*. México: CECSA. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books/about/Principios\\_fundamentales\\_de\\_contabilidad.html?hl=es&id=LGSaOwAACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.ec/books/about/Principios_fundamentales_de_contabilidad.html?hl=es&id=LGSaOwAACAAJ&redir_esc=y)

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, & Equifax. (2020). Covid-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero. *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 1, 1-66. Obtenido de <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-202.pdf>

Rivera, J. (2014). El análisis de tendencias como un medio generador de criterios sostenibles: Un enfoque sistémico para el desarrollo de un producto o servicio. *INCONOFACTO*, 10(14), 114-137. Obtenido de <http://bdbiblioteca.ufps.edu.co:2057/docview/1667365772?accountid=43636>

Solidaria, S. d. (2015). Análisis de Riesgo de Liquidez del Sector Financiero Popular y Solidario. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*, 1-18.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Boletín de Conyuntura. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*, V, 2-18. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Boleti%CC%81n-de-coyuntura-sobre-la-situacio%CC%81n-del-SFPS-dic-2021.pdf>

- Universo, E. (08 de Noviembre de 2020). *El Universo* . Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/11/05/nota/8038783/cooperativas-depositos-creditos-superintendencia-economia-popular/>
- Vargas, R. (2007). Estado de flujo de efectivo. *Revista de las Sedes Regionales*, VIII(14), 111-136. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=66615071009>
- Vergíu, J., & Bendezú, C. (2007). Los indicadores financieros y el Valor Económico Agregado (EVA) en la creación de valor. *Industrial Data*, 10(1), 42-47. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81610107>
- Zubiaurre , M., Andicoechea, L., & Saitua, A. (2016). Sociedades cooperativas de trabajo asociado versus sociedades de capital. Análisis. *CIRIEC-España, Revista de Economía*(88), 154-194. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17446072006.pdf>

## ANEXOS



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2020

AGENCIA: CONSOLIDADO

CUESTA	TOTAL
<b>1 ACTIVO</b>	<b>12.423.133,06</b>
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>2.610.574,85</b>
1101 CAJA	92.827,86
110105 EFECTIVO	92.106,86
11010502 FONDO DE CAMBIO BOVEDAS	92.106,86
110110 CAJA CHICA	721,00
11011005 CAJA CHICA	721,00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.517.746,79
110305 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	136.934,99
11030501 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	136.934,99
110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2.328.246,43
11031001 BANCO PICHINCHA CTA CTE 3469353904	493.804,44
11031002 BANCO GUAYAQUIL CTA CTE 36210958	2.189,41
11031003 BANCODESARROLLO	1.828.099,08
11031004 BANCO PRODUBANCO	3.207,74
11031005 BANCO PICHINCHA YARUQUI CTACTE 3365706704	945,76
110320 INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.565,37
11032002 COAC AMBATO CTA 70109785	52.565,37
13 INVERSIONES	458.334,14
1305 MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	494.342,74
130510 DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	202.630,38
130550 DE 1 A 30 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	55.192,34
130555 DE 31 A 90 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	182.639,05
130560 DE 91 A 180 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	53.880,97
1399 (PROVISION PARA INVERSIONES)	-36.008,60
139910 (PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-36.008,60
14 CARTERA DE CREDITOS	8.838.674,10
1402 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	128.227,85
140205 DE 1 A 30 DIAS	4.920,87
140210 DE 31 A 90 DIAS	11.814,79
140215 DE 91 A 180 DIAS	20.514,77
140220 DE 181 A 360 DIAS	35.142,96
140225 DE MAS DE 360 DIAS	55.834,46
1404 CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	8.707.448,60
140405 DE 1 A 30 DIAS	493.335,90
140410 DE 31 A 90 DIAS	782.120,12
140415 DE 91 A 180 DIAS	1.151.354,69
140420 DE 181 A 360 DIAS	2.065.017,81
140425 DE MAS DE 360 DIAS	4.215.620,08
1407 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	61.168,33
140705 DE 1 A 30 DIAS	2.640,71
140710 DE 31 A 90 DIAS	5.605,62
140715 DE 91 A 180 DIAS	9.279,10
140720 DE 181 A 360 DIAS	17.698,69
140725 DE MAS DE 360 DIAS	25.944,21
1412 CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	203.610,86
141205 DE 1 A 30 DIAS	6.160,76
141210 DE 31 A 90 DIAS	14.032,23

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 22/01/2021 - Fecha/Hora: 22/01/2021 12:10:32

1 de 7



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.**  
**Al 31 de diciembre del 2020**

141215	DE 91 A 180 DIAS	15.859,63
141220	DE 181 A 360 DIAS	31.848,13
141225	DE MAS DE 360 DIAS	135.690,11
<b>1420</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER</b>	<b>138.329,67</b>
142005	DE 1 A 30 DIAS	5.448,50
142010	DE 31 A 90 DIAS	9.202,57
142015	DE 91 A 180 DIAS	13.823,41
142020	DE 181 A 360 DIAS	26.021,44
142025	DE MAS DE 360 DIAS	83.835,75
<b>1426</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES</b>	<b>337,55</b>
142605	DE 1 A 30 DIAS	170,06
142610	DE 31 A 90 DIAS	167,49
<b>1428</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>104.260,77</b>
142805	DE 1 A 30 DIAS	18.132,62
142810	DE 31 A 90 DIAS	24.893,33
142815	DE 91 A 180 DIAS	18.015,90
142820	DE 181 A 360 DIAS	20.617,17
142825	DE MAS DE 360 DIAS	22.601,75
<b>1436</b>	<b>CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>5.672,77</b>
143605	DE 1 A 30 DIAS	276,93
143610	DE 31 A 90 DIAS	419,79
143615	DE 91 A 180 DIAS	450,51
143620	DE 181 A 360 DIAS	972,38
143625	DE MAS DE 360 DIAS	3.553,16
<b>1444</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN.INT</b>	<b>9.424,17</b>
144405	DE 1 A 30 DIAS	1.087,97
144410	DE 31 A 90 DIAS	1.647,02
144415	DE 91 A 180 DIAS	1.501,26
144420	DE 181 A 360 DIAS	2.206,99
144425	DE MAS DE 360 DIAS	2.980,93
<b>1450</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA</b>	<b>3.820,01</b>
145005	DE 1 A 30 DIAS	172,22
145010	DE 31 A 90 DIAS	336,15
145015	DE 91 A 180 DIAS	482,51
145020	DE 181 A 270 DIAS	669,62
145025	DE MAS DE 270 DIAS	2.159,51
<b>1452</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA</b>	<b>221.860,55</b>
145205	DE 1 A 30 DIAS	3.194,90
145210	DE 31 A 90 DIAS	17.707,98
145215	DE 91 A 180 DIAS	41.697,46
145220	DE 181 A 360 DIAS	72.848,43
145225	DE MAS DE 360 DIAS	86.411,78
<b>1460</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA</b>	<b>2.746,40</b>
146010	DE 31 A 90 DIAS	2.573,58
146015	DE 91 A 180 DIAS	172,82
<b>1468</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA</b>	<b>4.228,09</b>
146805	DE 1 A 30 DIAS	62,78
146810	DE 31 A 90 DIAS	659,18
146815	DE 91 A 180 DIAS	1.064,36
146820	DE 181 A 360 DIAS	2.284,09
146825	DE MAS DE 360 DIAS	157,68

<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)</b>	<b>-752.461,52</b>
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-5.341,20
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	-454.018,41
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	-861,71
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	-6.988,74
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	-125.251,46
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	-160.000,00
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>357.497,36</b>
<b>1602</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>	<b>12.534,70</b>
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	12.534,70
<b>1603</b>	<b>INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>336.620,33</b>
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2.832,27
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	321.549,49
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	933,29
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	7.188,36
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	4.116,92
<b>1614</b>	<b>PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS</b>	<b>14.783,61</b>
<b>161490</b>	<b>OTROS</b>	<b>14.783,61</b>
16149005	PAGO X CTA. DE SOCIOS	14.783,61
<b>1690</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>875,49</b>
<b>169005</b>	<b>ANTICIPOS AL PERSONAL</b>	<b>81,22</b>
16900510	ANTICIPOS QUINCENA SUELDO	81,22
<b>169090</b>	<b>OTRAS</b>	<b>794,27</b>
16909010	PROVEEDORES	794,27
<b>1699</b>	<b>(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-7.316,77</b>
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-7.037,09
169910	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-279,68
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>94.524,65</b>
<b>1805</b>	<b>MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>67.529,42</b>
<b>180501</b>	<b>MUEBLES DE OFICINA</b>	<b>38.390,48</b>
18050101	MUEBLES DE OFICINA	38.390,48
<b>180502</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>26.166,94</b>
18050201	EQUIPOS DE OFICINA	26.166,94
<b>180503</b>	<b>ENSERES DE OFICINA</b>	<b>2.972,00</b>
18050301	ENSERES DE OFICINA	2.972,00
<b>1806</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>65.208,31</b>
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	65.208,31
<b>1807</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>19.560,00</b>
180701	UNIDADES DE TRANSPORTE	19.560,00
<b>1899</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>-57.773,08</b>
<b>189915</b>	<b>(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)</b>	<b>-24.056,40</b>
18991501	(DEPRECIACION ACUMULDA EQUIPOS OFICINA)	-13.486,63
18991502	(DEPRECIACION ACUMULADA ENSERES OFICINA)	-90,72
18991503	(DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES OFICINA)	-10.479,05
<b>189920</b>	<b>(EQUIPOS DE COMPUTACION)</b>	<b>-31.582,68</b>
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-31.582,68
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-2.134,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>63.528,16</b>
<b>1904</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>430,00</b>
<b>190410</b>	<b>ANTICIPOS A TERCEROS</b>	<b>430,00</b>
19041010	OTROS ANTICIPOS A TERCEROS	430,00

190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	25.200,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-25.200,00
19059920	(AMORT. ACUM. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-25.200,00
1990	OTROS	63.208,65
199010	OTROS IMPUESTOS	839,07
19901002	Intp. Renta que nos han retenido	839,07
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	4.000,00
19901505	POR ARRENDAMIENTO	4.000,00
199090	VARIAS	58.369,58
19909002	PORTAFOLIO TRANSITORIA	52.001,42
19909015	PAGOS EXTERNOS	6.368,16
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES )	-110,49
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-110,49
<b>TOTAL ACTIVO:</b>		<b>12.423.133,06</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>10.543.035,51</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>7.759.704,90</b>
<b>2101</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>1.969.710,87</b>
<b>210135</b>	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>1.969.710,87</b>
21013505	AHORRO SOCIOS ACTIVOS	1.785.364,58
21013510	AHORRO CLIENTES ACTIVOS	41.024,66
21013515	PLAN DE AHORRO ACTIVOS	3.855,63
21013520	AHORRO PROGRAMADO ACTIVOS	9.349,09
21013525	AHORRO SOCIOS INACTIVOS	123.227,72
21013550	AHORRO CLIENTES BLOQUEOS	5.820,00
21013555	AHORRO EMPRENDEDOR BLOQUEOS	150,59
21013560	AHORRO INFANTO JUVENIL ACTIVOS	918,60
<b>2103</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>5.790.054,03</b>
210305	DE 1 A 30 DIAS	894.165,56
210310	DE 31 A 90 DIAS	1.591.775,71
210315	DE 91 A 180 DIAS	1.054.881,64
210320	DE 181 A 360 DIAS	1.779.135,65
210325	DE MAS DE 361 DIAS	470.095,47
<b>26</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>252.603,63</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>224.255,82</b>
<b>250105</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>34,33</b>
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO SOCIOS	32,42
25010510	INT. POR PAGAR AHORRO CLIENTES	0,28
25010515	INT. POR PAGAR AHORRO VOLUNTARIO CREDITO	1,17
25010520	INT. POR PAGAR AHORRO PROGRAMADO	0,38
25010525	INT. POR PAGAR INFANTO JUVENIL	0,08
250115	DEPOSITOS A PLAZO	224.221,49
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>14.414,89</b>
<b>250310</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>6.825,68</b>
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	2.143,97
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	4.066,71
25031015	BONIFICACIÓN POR VACACIONES	175,00
25031025	BONIFICACION POR DESAHUCIO	450,00
<b>250315</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>7.589,21</b>
25031505	APORTE PATRONAL IESS	4.365,18
25031510	APORTE PERSONAL IESS	3.224,03

<b>2504</b>	<b>RETENCIONES</b>	<b>5.941,70</b>
<b>250405</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>5.941,70</b>
25040505	1% Activos Fijos/Suministros/Publicidad	421,11
25040518	IVA COBRADO	34,42
25040525	8% NOTARIOS Y REGISTRADORES PROPIEDAD O MERCANTILES	41,43
25040527	1% PUBLICIDAD Y COMUNICACION	19,30
25040528	8% ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	217,39
25040531	2% R/F DEPOSITOS A PLAZO	429,90
25040536	30% IVA COMPRA BIENES	576,87
25040537	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	657,61
25040538	100% RETENCION IVA	2.020,82
25040546	8% PREDOMINA EL INTELLECTO	473,30
25040554	10% HONORARIOS PROFESIONALES TITULO	803,10
25040557	1% R/F DEPOSITOS A PLAZO	26,11
25040561	OTRAS RETENCIONES 2.75%	220,34
<b>2505</b>	<b>CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS</b>	<b>2.918,64</b>
<b>250590</b>	<b>OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>	<b>2.918,64</b>
25059005	5% CONTRIBUCION SOLCA	2.918,64
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>4.551,74</b>
250605	PROVEEDORES LOCALES	4.551,74
<b>2590</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>520,84</b>
<b>259090</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>520,84</b>
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	520,84
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>2.505.581,31</b>
<b>2602</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>	<b>250.000,00</b>
260225	DE MAS DE 360 DIAS	250.000,00
<b>2606</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO</b>	<b>2.255.581,31</b>
260605	DE 1 A 30 DIAS	73.906,23
260610	DE 31 A 90 DIAS	95.650,64
260615	DE 91 A 180 DIAS	145.017,69
260620	DE 181 A 360 DIAS	137.097,89
260625	DE MAS DE 360 DIAS	1.803.908,86
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>25.085,67</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>	<b>25.085,67</b>
299005	SOBRANTES DE CAJA	27,65
<b>299090</b>	<b>VARIOS</b>	<b>25.058,02</b>
29909003	Seguro de desgravamen	11.218,01
29909005	Fondos por Pagar	8.166,51
29909015	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	5.673,50
<b>TOTAL PASIVO:</b>		<b>10.543.035,51</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.880.097,55</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>812.135,64</b>
<b>3103</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>812.135,64</b>
<b>310305</b>	<b>APORTE DE SOCIOS</b>	<b>812.135,64</b>
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	810.481,25
31030515	CERTIFICADOS DE APORTACION BLOQUEOS	1.654,39
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>980.328,41</b>
<b>3301</b>	<b>FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL</b>	<b>954.752,42</b>
<b>330105</b>	<b>RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE</b>	<b>568.872,07</b>
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL	568.872,07



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.**  
**Al 31 de diciembre del 2020**

330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	381.530,35
330115	DONACIONES	4.350,00
33011505	DONACIONES EN EFECTIVO	4.350,00
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	25.575,99
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	25.575,99
36	RESULTADOS	87.633,50
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	87.633,50
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	87.633,50
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>	<b>1.880.097,55</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	200.672,34
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	142.413,72
710310	CARTERA DE CREDITOS	141.889,24
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	5.685,18
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	136.204,06
710320	CUENTAS POR COBRAR	524,48
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	58.258,62
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	990,54
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	515,71
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	474,83
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	53.638,71
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	45.827,81
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	7.810,90
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1.457,79
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	2.171,58
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-200.672,34
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-142.413,72
720310	CARTERA DE CREDITOS	-141.889,24
720320	CUENTAS POR COBRAR	-524,48
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-58.258,62
720905	COMERCIAL PRIORITARIO	-1.873,01
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-1.011,99
720920	MICROCREDITO	-53.638,71
720945	CARTERA REFINANCIADA	-1.405,27
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	-329,64
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	10.344.580,30
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	10.052.340,10
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	10.052.340,10
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	292.240,20
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	132.240,20
731439	Provision Generica	160.000,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-10.344.580,30
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-10.052.340,10
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-10.052.340,10
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-292.240,20
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	-6.968,74
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	-125.251,46
741439	PROV.GENER.VOLUNT.CART.DE CONSUMO ORDINARIO	-160.000,00
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>	<b>0,00</b>





**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2020  
Pérdidas y Ganancias

Resultado (Utilidad):

Total

0,00

PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:

12.423.133,06

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL





**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR REGIÓN**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.**  
**31-dic-20**

REGIÓN: NORTE

CUENTA		TOTAL
4.5.02	HONORARIOS	48.495,10
4.5.02.05	DIRECTORES	36.452,62
4.5.02.05.05	DIRECTORES	19.129,10
4.5.02.05.05.01	Consejo de Vigilancia	5.757,30
4.5.02.05.05.05	Consejo de Administración	13.371,80
4.5.02.05.43	Servicios de Gerencia General	17.323,42
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	12.042,58
4.5.02.10.01	Honorarios Profesionales	12.042,58
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	113.941,86
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	322,25
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANA	12.334,87
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANA Y SEGURIDAD	12.334,87
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	31.180,46
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	31.180,46
4.5.03.15.10	PROMOCIONES	20,00
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	7.548,54
4.5.03.20.05	Teléfono	3.277,83
4.5.03.20.10	Luz Electrica	1.664,81
4.5.03.20.15	Agua	379,56
4.5.03.20.20	SERVICIO DE INTERNET	2.226,34
4.5.03.25	SEGUROS	1.163,11
4.5.03.25.10	SEGURO RAMOS GENERALES	729,47
4.5.03.25.15	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	423,64
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	32.472,81
4.5.03.30.05	GASTO ARRIENDO OFICINAS	32.472,81
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	28.929,84
4.5.03.90.05	SERVICIOS DE AUDITORIA	1.644,44
4.5.03.90.10	Combustible	748,75
4.5.03.90.15	REFRIGERIO DIRECTIVOS	772,11
4.5.03.90.20	Internet	5.201,58
4.5.03.90.25	Buro de Creditos	6.374,71
4.5.03.90.35	Sistemas Software -Cloudstudio	11.750,00
4.5.03.90.45	REGISTRO CIVIL	54,00
4.5.03.90.60	REFRIGERIO DEL PERSONAL	1.999,38
4.5.03.90.65	REFRIGERIO CURSO SOCIOS	56,87
4.5.03.90.70	REFRIGERIO REPRESENTANTES	328,00
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	75.535,35
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	26.003,58
4.5.04.05.01	Impuestos Fiscales	75,87
4.5.04.05.05	IVA GASTO	25.927,69
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.532,63
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.532,63
4.5.04.15	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	8.810,84
4.5.04.15.05	APORTE A LA SEPS	8.810,84
4.5.04.21	APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	35.753,58
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	35.753,58
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	2.434,74
4.5.04.90.05	Contribucion Unica y Temporal	1.184,74
4.5.04.90.10	Contribucion SOLCA	1.250,00



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR REGIÓN**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.**  
 31-dic-20

REGIÓN: NORTE

CUENTA		TOTAL
4.5.05	DEPRECIACIONES	13.772,64
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4.804,93
4.5.05.25.05	DEPRE MUEBLES DE OFICINA	2.670,59
4.5.05.25.10	DEPRECIACION ENSERES DE OFICINA	60,48
4.5.05.25.15	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	2.073,86
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	7.100,95
4.5.05.30.05	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	7.100,95
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.866,73
4.5.05.35.05	DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	1.866,73
4.5.07	OTROS GASTOS	74.261,09
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	45.193,94
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DIVERSOS	39.742,26
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	444,25
4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	5.007,41
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	29.005,43
4.5.07.15.10	Equipos	5.748,89
4.5.07.15.20	Edificios	22.323,51
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	928,56
4.5.07.15.55	MANTENIMIENTO VEHICULOS	4,47
4.5.07.90	OTROS	51,72
4.5.07.90.05	Publicaciones	51,72
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	192,32
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	192,32
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	192,32
<b>TOTAL GASTOS:</b>		<b>1.475.720,41</b>
5	INGRESOS	1.563.353,91
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.528.805,83
5.1.01	DEPOSITOS	52.594,00
5.1.01.10	Depositos en instituciones financieras	52.594,00
5.1.01.10.01	Ahorros	52.594,00
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	41.745,98
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	41.745,98
5.1.03.15.01	INT. INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	41.745,98
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	1.426.649,33
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	21.215,12
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	1.348.976,65
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	8.310,31
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	22.781,01
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	14.460,52
5.1.04.50	DE MORA	12.905,72
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	7.816,52
5.1.90.90	OTROS	7.816,52
5.1.90.90.01	Interes Covid	7.816,52
5.2	COMISIONES GANADAS	13.040,20
5.2.90	OTRAS	13.040,20
5.2.90.05	Comisiones EASYPAGOS	6.051,10
5.2.90.10	Comisiones B.D.H.	1.165,75
5.2.90.15	Comision cobranza seg. desgravamen	5.437,27
5.2.90.20	COMISIONES PAGO AGIL	386,08

REGIÓN: NORTE

CUENTA		TOTAL
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	960,47
5.4.90	OTROS SERVICIOS	960,47
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	960,47
5.4.90.05.05	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	338,82
5.4.90.05.10	SERVICIO DE REPOSICION LIBRETACARTOLA	79,76
5.4.90.05.25	SERVICIOS REF. FINANCIERAS SOCIOS	171,84
5.4.90.05.30	SERVICIO REF. FINANCIERA CLIENTE	29,29
5.4.90.05.35	GESTION POR COBRANZAS	340,76
5.6	OTROS INGRESOS	20.547,41
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	20.547,41
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7.536,99
5.6.04.05.05	RECUPERACION CARTERA DE CREDITOS CASTIGADA	7.536,99
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	13.010,42
<b>TOTAL INGRESOS:</b>		<b>1.563.353,91</b>

Total

**Resultado (Utilidad): 87.633.50**



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 19/01/2021 - Fecha/Hora: 19/01/2021 10:26:16



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

AGENCIA: CONSOLIDADO

	CUENTA	TOTAL
1	<b>ACTIVO</b>	<b>17.567.073,88</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>2.991.731,12</b>
1101	<b>CAJA</b>	<b>179.798,43</b>
110105	<b>EFFECTIVO</b>	<b>179.115,31</b>
11010502	FONDO DE CAMBIO BOVEDAS	179.115,31
110110	<b>CAJA CHICA</b>	<b>683,12</b>
11011005	CAJA CHICA	683,12
1103	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>2.811.932,69</b>
110305	<b>BANCO CENTRAL DEL ECUADOR</b>	<b>116.770,89</b>
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	116.770,89
110310	<b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>	<b>2.637.484,70</b>
11031001	BANCO PICHINCHA CTA CTE 3469353804	2.241.977,28
11031002	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE 36210958	28.319,51
11031003	BANCODESARROLLO	156.485,97
11031004	BANCO PRODUBANCO	46.472,65
11031006	BANCO DEL AUSTRO	18.784,88
11031007	BANCODESARROLLO MATRIZ	130.301,06
11031008	BANCODESARROLLO CTACTE MATRIZ	15.143,35
110320	<b>INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>	<b>57.677,10</b>
11032002	COAC AMBATO CTA 70109785	55.531,00
11032004	COAC OCCIDENTAL 20456120962	2.146,10
13	<b>INVERSIONES</b>	<b>587.163,05</b>
1305	<b>MAINTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>	<b>623.171,65</b>
130510	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	109.653,87
130515	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	100.010,00
130550	DE 1 A 30 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	55.707,41
130555	DE 31 A 90 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	199.690,44
130560	DE 91 A 180 DIAS DEL SECT.FINAN.POPULAR Y SOLIDARIO	158.109,93
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	-36.008,60
139910	(PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-36.008,60
14	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>13.536.531,54</b>
1402	<b>CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER</b>	<b>284.661,86</b>
140205	DE 1 A 30 DIAS	10.875,26
140210	DE 31 A 90 DIAS	22.346,21
140215	DE 91 A 180 DIAS	38.494,56
140220	DE 181 A 360 DIAS	55.061,19
140225	DE MAS DE 360 DIAS	157.884,64
1403	<b>CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO POR VENCER</b>	<b>1,00</b>
140325	DE MAS DE 360 DIAS	1,00
1404	<b>CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER</b>	<b>13.305.385,50</b>
140405	DE 1 A 30 DIAS	574.390,03
140410	DE 31 A 90 DIAS	1.213.442,79
140415	DE 91 A 180 DIAS	1.573.138,66
140420	DE 181 A 360 DIAS	2.885.798,06
140425	DE MAS DE 360 DIAS	7.058.615,96
1412	<b>CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER</b>	<b>179.671,75</b>
141205	DE 1 A 30 DIAS	7.159,31
141210	DE 31 A 90 DIAS	11.688,74

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:32:44

1 de 7



BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

141215	DE 91 A 180 DIAS	43.529,36
141220	DE 181 A 360 DIAS	32.424,37
141225	DE MAS DE 360 DIAS	84.869,97
<b>1420</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER</b>	<b>78.988,98</b>
142005	DE 1 A 30 DIAS	4.809,20
142010	DE 31 A 90 DIAS	8.039,76
142015	DE 91 A 180 DIAS	10.934,15
142020	DE 181 A 360 DIAS	18.870,61
142025	DE MAS DE 360 DIAS	36.335,26
<b>1426</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>487,93</b>
142605	DE 1 A 30 DIAS	160,20
142610	DE 31 A 90 DIAS	241,90
142615	DE 91 A 180 DIAS	85,83
<b>1428</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>160.188,27</b>
142805	DE 1 A 30 DIAS	30.733,04
142810	DE 31 A 90 DIAS	44.993,28
142815	DE 91 A 180 DIAS	32.294,04
142820	DE 181 A 360 DIAS	33.638,34
142825	DE MAS DE 360 DIAS	18.529,07
<b>1436</b>	<b>CARTERA MICROREDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>4.062,04</b>
143605	DE 1 A 30 DIAS	461,77
143610	DE 31 A 90 DIAS	571,49
143615	DE 91 A 180 DIAS	552,40
143620	DE 181 A 360 DIAS	1.191,48
143625	DE MAS DE 360 DIAS	1.284,90
<b>1444</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN.INT</b>	<b>15.954,11</b>
144405	DE 1 A 30 DIAS	2.372,58
144410	DE 31 A 90 DIAS	3.219,85
144415	DE 91 A 180 DIAS	2.869,86
144420	DE 181 A 360 DIAS	5.274,14
144425	DE MAS DE 360 DIAS	2.217,68
<b>1450</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA</b>	<b>3.682,20</b>
145010	DE 31 A 90 DIAS	98,30
145015	DE 91 A 180 DIAS	289,30
145020	DE 181 A 270 DIAS	93,36
145025	DE MAS DE 270 DIAS	3.201,24
<b>1452</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO VENCIDA</b>	<b>258.270,20</b>
145205	DE 1 A 30 DIAS	467,40
145210	DE 31 A 90 DIAS	17.641,13
145215	DE 91 A 180 DIAS	33.214,18
145220	DE 181 A 360 DIAS	55.225,08
145225	DE MAS DE 360 DIAS	151.722,41
<b>1460</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO REFINANCIADA VENCIDA</b>	<b>4.688,73</b>
146010	DE 31 A 90 DIAS	220,60
146015	DE 91 A 180 DIAS	638,18
146020	DE 181 A 360 DIAS	1.000,19
146025	DE MAS DE 360 DIAS	2.829,76
<b>1468</b>	<b>CARTERA DE MICROREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA</b>	<b>10.127,22</b>
146810	DE 31 A 90 DIAS	1.172,97
146815	DE 91 A 180 DIAS	1.723,13
146820	DE 181 A 360 DIAS	3.456,53



BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

146825	DE MAS DE 360 DIAS	3.774,59
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-769.838,26
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-18.077,28
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	-574.927,25
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	-13.062,04
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	-83.571,68
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	-80.000,00
16	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>310.678,22</b>
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	12.767,12
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	12.767,12
1603	<b>INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>269.219,79</b>
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	6.117,95
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	255.949,95
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	4.262,91
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	2.888,98
1614	<b>PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS</b>	<b>13.358,82</b>
161430	<b>GASTOS JUDICIALES</b>	<b>13.358,82</b>
16143010	GASTOS JUDICIALES CARTERA DE CREDITO	13.358,82
1615	<b>INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR</b>	<b>9.329,39</b>
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	9.329,39
1690	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>19.819,87</b>
169005	<b>ANTICIPOS AL PERSONAL</b>	<b>214,39</b>
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL CORRIENTES	214,39
169090	<b>OTRAS</b>	<b>19.605,48</b>
16909010	PROVEEDORES	7.851,39
16909015	CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	11.557,80
16909090	Seguro de Desgravamen	196,29
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-13.816,77
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-7.037,00
169910	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.779,68
18	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>105.342,94</b>
1805	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>98.262,61</b>
180501	<b>MUEBLES DE OFICINA</b>	<b>65.886,82</b>
18050101	MUEBLES DE OFICINA	65.886,82
180502	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>29.393,79</b>
18050201	EQUIPOS DE OFICINA	29.393,79
180503	<b>ENSERES DE OFICINA</b>	<b>2.972,00</b>
18050301	ENSERES DE OFICINA	2.972,00
1806	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>114.729,68</b>
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	114.729,68
1807	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>36.627,15</b>
180701	UNIDADES DE TRANSPORTE	36.627,15
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-143.266,50
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-54.008,93
18991501	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS OFICINA)	-15.976,58
18991502	(DEPRECIACION ACUMULADA ENSERES OFICINA)	-384,29
18991503	(DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES OFICINA)	-37.648,06
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-67.939,42
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-67.939,42
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-21.318,15
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.627,01</b>

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:32:44

3 de 7





**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

1905	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>13.990,09</b>
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	1.361,93
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	45.110,00
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	13.990,09
190590	<b>OTROS</b>	<b>6.423,80</b>
19059015	OTROS GASTOS DIFERIDOS	6.423,80
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-52.895,73
19059920	(AMORT. ACUM. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-52.895,73
1990	<b>OTROS</b>	<b>22.041,81</b>
199010	<b>OTROS IMPUESTOS</b>	<b>1.669,88</b>
19901002	Imp. Renla que nos han retenido	1.669,88
199015	<b>DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES</b>	<b>6.000,00</b>
19901505	POR ARRENDAMIENTO	6.000,00
199090	<b>VARIAS</b>	<b>14.371,93</b>
19909005	FACILITO	979,59
19909015	PAGOS EXTERNOS	13.392,34
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES )	-404,89
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-404,89
	<b>TOTAL ACTIVO:</b>	<b>17.567.073,88</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>15.327.275,64</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>12.073.272,65</b>
<b>2101</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>2.491.462,35</b>
<b>210135</b>	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>2.476.387,35</b>
21013505	AHORRO SOCIOS ACTIVOS	2.032.585,31
21013510	AHORRO CLIENTES ACTIVOS	209.943,65
21013515	PLAN DE AHORRO ACTIVOS	84.468,45
21013520	AHORRO PROGRAMADO ACTIVOS	8.997,51
21013525	AHORRO SOCIOS INACTIVOS	117.154,24
21013530	AHORRO CLIENTES INACTIVOS	8.380,88
21013550	AHORRO CLIENTES BLOQUEOS	4.465,07
21013555	AHORRO EMPRENDEDOR BLOQUEOS	255,26
21013560	AHORRO INFANTO JUVENIL ACTIVOS	10.139,98
210140	OTROS DEPOSITOS	14.500,00
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	575,00
<b>2103</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>9.581.810,30</b>
210305	DE 1 A 30 DIAS	1.087.948,86
210310	DE 31 A 90 DIAS	2.216.043,68
210315	DE 91 A 180 DIAS	2.037.642,74
210320	DE 181 A 360 DIAS	3.421.043,14
210325	DE MAS DE 361 DIAS	818.331,88
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>417.284,42</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>354.084,77</b>
<b>250105</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>62,10</b>
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO SOCIOS	43,24
25010510	INT. POR PAGAR AHORRO CLIENTES	10,40
25010515	INT. POR PAGAR AHORRO VOLUNTARIO CREDITO	7,59
25010520	INT. POR PAGAR AHORRO PROGRAMADO	0,62
25010525	INT. POR PAGAR INFANTO JUVENIL	0,25
250115	DEPOSITOS A PLAZO	354.022,67
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>23.587,62</b>

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:32:44

4 de 7



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
 Al 31 de diciembre del 2021

250305	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>230,57</b>
25030505	SUELDOS	230,57
250310	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>15.822,56</b>
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	2.687,76
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	5.052,24
25031015	BONIFICACION POR VACACIONES	1.621,68
25031020	PENSIONES JUBILARES	6.460,88
250315	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>7.534,49</b>
25031505	APORTE PATRONAL IESS	4.270,73
25031510	APORTE PERSONAL IESS	3.263,76
2504	<b>RETENCIONES</b>	<b>7.060,97</b>
250405	<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>7.060,97</b>
25040505	1% Activos Fijos/Suministros/Publicidad	638,54
25040518	IVA COBRADO	19,72
25040527	1% PUBLICIDAD Y COMUNICACION	38,42
25040528	8% ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	347,39
25040530	1%1000 SEGUROS Y REASEGUROS	21,38
25040531	2% R/F DEPOSITOS A PLAZO	701,48
25040536	30% IVA COMPRA BIENES	1.096,46
25040537	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	1.571,84
25040538	100% RETENCION IVA	1.441,59
25040546	8% PREDOMINA EL INTELLECTO	484,07
25040554	10% HONORARIOS PROFESIONALES TITULO	180,00
25040557	1% R/F DEPOSITOS A PLAZO	38,79
25040559	10% RETENCION IVA BIENES	0,74
25040561	OTRAS RETENCIONES 2.75%	480,55
2505	<b>CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS</b>	<b>9.868,84</b>
250590	<b>OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>	<b>9.868,84</b>
25059005	5% CONTRIBUCION SOLCA	1.612,42
25059015	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	8.256,42
2506	<b>PROVEEDORES</b>	<b>19.926,75</b>
250605	PROVEEDORES LOCALES	19.926,75
2590	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>2.755,47</b>
259090	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.755,47</b>
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2.755,47
26	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>2.803.196,88</b>
2602	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR FINANICERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>	<b>131.137,02</b>
260225	DE MAS DE 360 DIAS	131.137,02
2606	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO</b>	<b>2.672.058,86</b>
260605	DE 1 A 30 DIAS	47.680,12
260610	DE 31 A 90 DIAS	54.437,43
260615	DE 91 A 180 DIAS	61.753,32
260620	DE 181 A 360 DIAS	54.835,96
260625	DE MAS DE 360 DIAS	2.453.352,13
29	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>33.522,69</b>
2990	<b>OTROS</b>	<b>33.522,69</b>
299005	SOBRANTES DE CAJA	23,90
299090	<b>VARIOS</b>	<b>33.498,79</b>
29909005	Fondos por Pagar	8.166,51
29909015	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	25.332,28
<b>TOTAL PASIVO:</b>		<b>15.327.275,64</b>

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:32:44

5 de 7



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

3	<b>PATRIMONIO</b>	2.211.639,56
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	983.845,49
3103	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	983.845,49
310305	<b>APORTE DE SOCIOS</b>	983.845,49
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	980.850,10
31030515	CERTIFICADOS DE APORTACION BLOQUEOS	2.995,39
33	<b>RESERVAS</b>	1.227.794,07
3301	<b>FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL</b>	1.202.218,08
330105	<b>RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE</b>	643.073,45
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL	643.073,45
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	546.532,63
330115	<b>DONACIONES</b>	12.612,00
33011505	DONACIONES EN EFECTIVO	12.612,00
3303	<b>ESPECIALES Y FACULTATIVAS</b>	25.575,99
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	25.575,99
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>	<b>2.211.639,56</b>
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	395.228,69
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	222.366,05
710310	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	222.129,33
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	55.728,47
71031015	ACT.CASTIGADO CREDITO VIVIENDA	4.710,57
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	161.690,29
710320	CUENTAS POR COBRAR	236,72
7107	<b>CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	98.802,14
710710	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	3.196,24
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	94.119,51
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.486,39
7109	<b>INTERESES.COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO</b>	74.060,50
710910	<b>CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO</b>	936,81
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	427,66
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	509,15
710915	<b>CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO</b>	361,11
71091501	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	361,11
710920	<b>CARTERA DE MICROCREDITO</b>	66.196,14
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	50.153,40
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	16.042,74
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	2.231,96
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	4.334,48
72	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>	-395.228,69
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	-222.366,05
720310	CARTERA DE CREDITOS	-222.129,33
720320	CUENTAS POR COBRAR	-236,72
7207	<b>CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	-98.802,14
720705	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	-98.802,14
7209	<b>INTERESES EN SUSPENSO</b>	-74.060,50
720905	COMERCIAL PRIORITARIO	-3.766,24
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-958,26
720915	INMOBILIARIO	-361,11
720920	MICROCREDITO	-66.196,14

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:32:44

6 de 7



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

720945	CARTERA REFINANCIADA	-2.179,44
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	-599,31
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	15.804.279,61
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	15.627.645,89
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	15.627.645,89
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	176.633,72
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	96.633,72
731439	Provision Generica	80.000,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-15.604.279,61
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-15.627.645,89
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-15.627.645,89
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-176.633,72
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	-13.062,04
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	-83.571,68
741421	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO	-80.000,00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0,00</b>

	<b>Pérdidas y Ganancias</b>	
Resultado (Utilidad):		29.158,68
	<b>Total</b>	
<b>PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:</b>		<b>17.538.915,20</b>

  
\_\_\_\_\_  
GERENTE GENERAL

  
\_\_\_\_\_  
CONTADOR GENERAL



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

Al 31 de diciembre del 2021

AGENCIA: CONSOLIDADO

	CÓDIGO	TOTAL
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>2.022.705,48</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>1.055.377,82</b>
<b>4101</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>899.890,16</b>
<b>410115</b>	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>107.469,83</b>
41011505	INTERESES AHORRO SOCIOS	103.463,86
41011510	INTERESES AHORRO CLIENTES	2.449,88
41011515	INTERESES AHORRO VOLUNTARIO	1.085,94
41011525	INTERESES AHORRO PROGRAMADO	358,94
41011530	INTERES AHORRO INFANTO JUVENIL	111,21
410130	DEPOSITOS A PLAZO	792.420,33
<b>4103</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>155.487,66</b>
<b>410310</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO</b>	<b>155.487,66</b>
41031004	Interes por Credito Codesarrollo	18.967,29
41031005	Interes por credito Finanzas Populares	136.487,97
41031010	INTERESES OBLIGACIONES CON INST. FINANC. POP. Y SOLID.	32,40
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	<b>534,67</b>
<b>4290</b>	<b>VARIAS</b>	<b>534,67</b>
429005	Comisiones Bancarias	534,67
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>21.511,06</b>
<b>4402</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>14.716,66</b>
440240	MICROCREDITO	14.716,66
<b>4403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6.500,00</b>
440305	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	6.500,00
<b>4405</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>294,40</b>
440505	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS	294,40
<b>45</b>	<b>GASTOS OPERACION</b>	<b>945.281,93</b>
<b>4501</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>418.934,48</b>
<b>450105</b>	<b>REMUNERACIONES MENSUALES</b>	<b>190.372,28</b>
45010505	SUELDOS	190.372,28
<b>450110</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>34.300,36</b>
45011010	DECIMO TERCER SUELDO	23.125,25
45011015	DECIMO CUARTO SUELDO	10.034,19
45011020	BONIFICACIÓN VACACIONAL	1.140,92
<b>450120</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>35.713,65</b>
45012001	Aporte Patronal IESS	35.713,65
<b>450130</b>	<b>PENSIONES Y JUBILACIONES</b>	<b>12.493,62</b>
45013010	BONIFICACION AÑOS SERVICIOS	12.493,62
450135	FONDO DE RESERVA IESS	16.644,09
<b>450190</b>	<b>OTROS</b>	<b>129.410,48</b>
45019003	Horas Extras	12.938,16
45019004	Uniformes	2.921,04
45019005	Comisiones	68.345,38
45019006	Servicios Personales	43.111,24
45019012	CAPACITACION AL PERSONAL	2.084,66
<b>4502</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>78.131,21</b>
<b>450205</b>	<b>DIRECTORES</b>	<b>36.345,24</b>
<b>45020505</b>	<b>DIRECTORES</b>	<b>16.780,00</b>
4502050501	Consejo de Vigilancia	4.320,00

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:28:28



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

Al 31 de diciembre del 2021

AGENCIA:	CONSOLIDADO	
4502050505	Consejo de Administración	12.460,00
45020543	Servicios de Gerencia General	19.565,24
<b>450210</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>41.785,97</b>
45021001	Honorarios Profesionales	41.785,97
<b>4503</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>144.401,04</b>
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1.814,48
<b>450310</b>	<b>SERVICIOS DE GUARDIANIA</b>	<b>26.827,46</b>
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	26.827,46
<b>450315</b>	<b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>37.163,57</b>
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	37.163,57
<b>450320</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>6.731,01</b>
45032005	Teléfono	2.753,40
45032010	Luz Electrica	3.281,00
45032015	Agua	696,61
<b>450325</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>1.137,65</b>
45032510	SEGURO RAMOS GENERALES	929,15
45032515	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	208,50
<b>450330</b>	<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>41.735,86</b>
45033005	GASTO ARRIENDO OFICINAS	41.735,86
<b>450390</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>29.081,01</b>
45039005	SERVICIOS DE AUDITORIA	2.000,00
45039010	Combustible	2.979,81
45039015	REFRIGERIO DIRECTIVOS	260,00
45039020	Internet	11.631,28
45039025	Buro de Creditos	7.438,37
45039030	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	403,55
45039060	REFRIGERIO DEL PERSONAL	2.261,90
45039065	REFRIGERIO CURSO SOCIOS	39,60
45039070	REFRIGERIO REPRESENTANTES	2.066,50
<b>4504</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>114.077,84</b>
<b>450405</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>52.661,04</b>
45040501	Impuestos Fiscales	7,01
45040505	IVA GASTO	52.654,03
<b>450410</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>	<b>2.744,97</b>
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.744,97
<b>450415</b>	<b>APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA</b>	<b>11.248,87</b>
45041505	APORTE A LA SEPS	11.248,87
<b>450421</b>	<b>APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE</b>	<b>46.194,66</b>
45042105	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	46.194,66
<b>450490</b>	<b>IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES</b>	<b>1.228,30</b>
45049005	Contribucion Unica y Temporal	1.228,30
<b>4505</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>23.631,19</b>
<b>450525</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>6.695,89</b>
45052505	DEPRE. MUEBLES DE OFICINA	3.982,18
45052510	DEPRECIACION ENSERES DE OFICINA	293,57
45052515	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	2.420,14
<b>450530</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>13.816,30</b>
45053005	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	13.816,30
<b>450535</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>3.120,00</b>
45053505	DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	3.120,00

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:28:28



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

Al 31 de diciembre del 2021

<b>AGENCIA:</b>	<b>CONSOLIDADO</b>	
4507	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>166.016,17</b>
450705	<b>SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>133.737,63</b>
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	130.296,96
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	110,71
45070503	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	3.329,96
450715	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>32.278,54</b>
45071510	Equipos	876,60
45071520	Edificios	25.800,16
45071525	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	5.498,55
45071555	MANTENIMIENTO VEHICULOS	103,23
	<b>TOTAL GASTOS:</b>	<b>2.022.705,48</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.050.864,16</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>1.992.823,03</b>
<b>5101</b>	<b>DEPOSITOS</b>	<b>43.004,81</b>
510110	Depositos en instituciones financieras	43.004,81
51011001	Ahorros	43.004,81
5103	<b>INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>47.159,13</b>
510315	<b>MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO</b>	<b>47.159,13</b>
51031501	INT. INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	47.159,13
5104	<b>INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO</b>	<b>1.882.633,81</b>
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	37.871,43
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	1.760.509,11
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	31.724,11
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	18.348,78
510450	DE MORA	34.180,38
5190	<b>OTROS INTERESES Y DESCUENTOS</b>	<b>20.025,28</b>
519000	<b>OTROS</b>	<b>20.025,28</b>
5190001	Interes Covid	20.025,28
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>16.541,60</b>
5290	<b>OTRAS</b>	<b>16.541,60</b>
529005	Comisiones EASYPAGOS	5.994,55
529010	Comisiones B.D.H.	2.721,86
529015	Comision cobranza seg. desgravamen	6.453,71
529020	COMISIONES PAGO AGIL	1.371,48
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>1.533,32</b>
5490	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>1.533,32</b>
549005	<b>TARIFADOS CON COSTO MAXIMO</b>	<b>1.533,32</b>
54900505	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	1.010,32
54900510	SERVICIO DE REPOSICION LIBRETACARTOLA	118,80
54900515	SERVICIO EMISION ESTADOS DE CUENTA	6,76
54900525	SERVICIOS REF. FINANCIERAS SOCIOS	169,82
54900530	SERVICIO REF. FINANCIERA CLIENTE	2,28
54900535	GESTION POR COBRANZAS	225,34
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>39.966,21</b>
5604	<b>RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>26.155,48</b>
560405	<b>DE ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>20.331,02</b>
56040505	RECUPERACION CARTERA DE CREDITOS CASTIGADA	20.331,02
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	5.824,46
5690	<b>OTROS</b>	<b>13.810,73</b>

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 11/01/2022 - Fecha/Hora: 11/01/2022 13:28:28



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR AGENCIAS**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.  
Al 31 de diciembre del 2021

AGENCIA:	CONSOLIDADO	
569090	OTROS	13.810,73
56909005	OTROS INGRESOS	13.810,73
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>2.050.864,16</b>
	<b>Total</b>	
	<b>Resultado (Utilidad):</b>	<b>28.158,68</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL





**BALANCE GENERAL. POR AGENCIAS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA**  
**Al 31 de diciembre del 2022**

AGENCIA: CONSOLIDADO

CUENTA		TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>30.195.459,61</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>2.126.488,08</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>479.929,34</b>
<b>110105</b>	<b>Efectivo</b>	<b>478.365,63</b>
11010502	FONDO DE CAMBIO BOVEDAS	478.365,63
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>	<b>1.563,71</b>
11011005	CAJA CHICA	1.563,71
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras entidades financieras</b>	<b>1.646.558,74</b>
<b>110305</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>168.935,97</b>
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	168.935,97
<b>110310</b>	<b>Entidades del sector financiero público y privado</b>	<b>1.351.635,58</b>
11031001	BANCO PICHINCHA CTA CTE 3469353904	574.044,57
11031002	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE 36210958	80.221,26
11031003	BANCODESARROLLO	10.959,90
11031004	BANCO PRODUBANCO	17.233,39
11031006	BANCO DEL AUSTRO	138.854,19
11031007	BANCODESARROLLO MATRIZ	525.315,72
11031008	BANCODESARROLLO CTACTE MATRIZ	5.006,55
<b>110320</b>	<b>Entidades del sector financiero popular y solidario</b>	<b>125.987,19</b>
11032002	COAC AMBATO CTA 70109785	123.841,09
11032004	COAC OCCIDENTAL 20456120962	2.146,10
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>969.231,47</b>
<b>1305</b>	<b>Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>973.690,56</b>
130515	De 91 a 180 días sector privado	121.000,00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	531.577,60
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	321.112,96
<b>1399</b>	<b>(Provisión para inversiones)</b>	<b>-4.459,09</b>
139910	(Provisión general para inversiones)	-4.459,09
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>25.701.084,38</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de crédito de consumo por vencer</b>	<b>843.646,65</b>
140205	De 1 a 30 días	38.808,33
140210	De 31 a 90 días	109.189,76
140215	De 91 a 180 días	99.664,56
140220	De 181 a 360 días	169.911,85
140225	De más de 360 días	426.072,15
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>	<b>1,00</b>
140325	De más de 360 días	1,00
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>25.183.183,91</b>
140405	De 1 a 30 días	1.112.255,70
140410	De 31 a 90 días	1.954.757,42
140415	De 91 a 180 días	2.705.866,93
140420	De 181 a 360 días	5.091.190,80
140425	De más de 360 días	14.319.113,06
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	<b>94.813,70</b>
141205	De 1 a 30 días	5.808,46
141210	De 31 a 90 días	8.619,13
141215	De 91 a 180 días	15.945,72
141220	De 181 a 360 días	21.196,68

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 17/01/2023 - Fecha/Hora: 17/01/2023 09:34:10

1 de 7



**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA**  
**Al 31 de diciembre del 2022**

141225	De más de 360 días	43.243,71
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>49.864,33</b>
142005	De 1 a 30 días	4.180,03
142010	De 31 a 90 días	5.486,08
142015	De 91 a 180 días	7.647,09
142020	De 181 a 360 días	14.059,31
142025	De más de 360 días	18.491,82
<b>1426</b>	<b>Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses</b>	<b>1.223,37</b>
142605	De 1 a 30 días	288,99
142610	De 31 a 90 días	300,34
142615	De 91 a 180 días	311,08
142620	De 181 a 360 días	322,96
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>	<b>214.789,22</b>
142805	De 1 a 30 días	27.915,55
142810	De 31 a 90 días	39.278,36
142815	De 91 a 180 días	31.915,53
142820	De 181 a 360 días	47.983,19
142825	De más de 360 días	67.696,59
<b>1436</b>	<b>Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses</b>	<b>410,80</b>
143605	De 1 a 30 días	208,30
143610	De 31 a 90 días	202,50
<b>1444</b>	<b>Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses</b>	<b>1.034,25</b>
144405	De 1 a 30 días	366,11
144410	De 31 a 90 días	554,58
144415	De 91 a 180 días	113,56
<b>1450</b>	<b>Cartera de crédito de consumo vencida</b>	<b>1.022,78</b>
145015	De 91 a 180 días	276,63
145020	De 181 a 270 días	85,83
145025	De más de 270 días	660,32
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>178.285,17</b>
145205	De 1 a 30 días	1.895,50
145210	De 31 a 90 días	17.613,73
145215	De 91 a 180 días	29.560,67
145220	De 181 a 360 días	47.482,01
145225	De más de 360 días	81.733,26
<b>1460</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada vencida</b>	<b>35.377,03</b>
146005	De 1 a 30 días	210,54
146010	De 31 a 90 días	634,04
146015	De 91 a 180 días	1.172,81
146020	De 181 a 360 días	28.249,76
146025	De más de 360 días	5.109,88
<b>1468</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada vencida</b>	<b>366,30</b>
146810	De 31 a 90 días	177,17
146815	De 91 a 180 días	206,13
146820	De 181 a 360 días	1,00
146825	De más de 360 días	2,00
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-902.954,13</b>
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-50.982,80
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-1,00
149920	(Cartera de microcréditos)	-726.960,82
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-36.865,84



BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA  
Al 31 de diciembre del 2022

149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-37.143,67
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-51.000,00
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>363.107,27</b>
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar inversiones</b>	<b>17.667,74</b>
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	17.667,74
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	<b>335.662,49</b>
160310	Cartera de crédito de consumo	14.442,63
160320	Cartera de microcrédito	316.346,96
160345	Cartera de créditos refinanciada	2.921,21
160350	Cartera de créditos reestructurada	1.951,69
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>14.037,68</b>
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>	<b>14.037,68</b>
16143010	GASTOS JUDICIALES CARTERA DE CREDITO	14.037,68
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>14.202,08</b>
<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>	<b>1.209,49</b>
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL CORRIENTES	1.209,49
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	<b>12.992,59</b>
16909010	PROVEEDORES	7.338,39
16909015	CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	805,54
16909090	Seguro de Desgravamen	4.848,66
<b>1699</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>-18.462,72</b>
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-7.037,09
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-11.425,63
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>914.514,84</b>
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>	<b>775.000,00</b>
180335	OTROS EGRESOS	775.000,00
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>125.943,97</b>
<b>180501</b>	<b>MUEBLES DE OFICINA</b>	<b>71.369,87</b>
18050101	MUEBLES DE OFICINA	71.369,87
<b>180502</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>50.118,10</b>
18050201	EQUIPOS DE OFICINA	50.118,10
<b>180503</b>	<b>ENSERES DE OFICINA</b>	<b>4.456,00</b>
18050301	ENSERES DE OFICINA	4.456,00
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>162.884,07</b>
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	162.884,07
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>35.627,15</b>
180701	UNIDADES DE TRANSPORTE	35.627,15
<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>	<b>-184.940,35</b>
<b>189915</b>	<b>(Muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	<b>-62.255,36</b>
18991501	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS OFICINA)	-15.896,14
18991502	(DEPRECIACION ACUMULADA ENSERES OFICINA)	-738,33
18991503	(DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES OFICINA)	-45.620,89
<b>189920</b>	<b>(Equipos de computación)</b>	<b>-98.506,84</b>
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-98.506,84
189925	(Unidades de transporte)	-24.178,15
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>121.033,57</b>
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>	<b>81.285,59</b>
190510	Gastos de instalación	8.610,65
190520	Programas de computación	46.060,00
190525	Gastos de adecuación	91.022,46
<b>190590</b>	<b>Otros gastos diferidos</b>	<b>29.915,06</b>





**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA**  
**Al 31 de diciembre del 2022**

19059005	GASTO RIFAS PROMOCIONES	23.491,26
19059015	OTROS GASTOS DIFERIDOS	6.423,80
<b>190599</b>	<b>(Amortización acumulada gastos diferidos)</b>	<b>-94.322,58</b>
19059910	(AMORT. ACUM. GTOS. INSTALACIÓN)	-1.361,93
19059920	(AMORT. ACUM. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-46.060,00
19059925	(AMORT. ACUM. GTOS. ADECUACIÓN)	-36.226,85
19059935	(AMORT. ACUM. GTOS. RIFAS PROMOCIONALES)	-4.250,00
19059945	(AMORT. ACUM. OTROS GTOS. DIFERIDOS)	-6.423,80
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>50.099,48</b>
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	<b>1.326,61</b>
19901002	Imp. Renta que nos han retenido	1.326,61
<b>199015</b>	<b>Depósitos en garantía y para importaciones</b>	<b>10.450,00</b>
19901505	POR ARRENDAMIENTO	10.450,00
<b>199090</b>	<b>Varias</b>	<b>38.322,87</b>
19909005	FACILITO	14.329,55
19909015	PAGOS EXTERNOS	23.993,32
<b>1999</b>	<b>(Provisión para otros activos irre recuperables)</b>	<b>-10.351,50</b>
199990	(Provisión para otros activos)	-10.351,50
<b>TOTAL ACTIVO:</b>		<b>30.195.459,61</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>27.061.097,29</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>21.065.245,04</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>4.061.742,95</b>
<b>210135</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>4.059.534,96</b>
21013505	AHORRO SOCIOS ACTIVOS	3.166.560,20
21013510	AHORRO CLIENTES ACTIVOS	420.548,14
21013515	AHORRO VOLUNTARIO CREDITO ACTIVOS	262.429,39
21013520	AHORRO PROGRAMADO ACTIVOS	11.550,01
21013525	AHORRO SOCIOS INACTIVOS	125.115,16
21013530	AHORRO CLIENTES INACTIVOS	32.684,60
21013550	AHORRO CLIENTES BLOQUEOS	8.879,28
21013555	AHORRO EMPRENDEDOR BLOQUEOS	209,73
21013560	AHORRO INFANTO JUVENIL ACTIVOS	29.059,46
21013580	AHORRO PREMIO VENCEDOR ACTIVOS	80,17
21013590	AHORRO CREDI AHORRO ACTIVOS	2.418,82
210140	Otros depósitos	2.130,00
210150	Depósitos por confirmar	77,99
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>17.003.502,09</b>
210305	De 1 a 30 días	2.479.561,36
210310	De 31 a 90 días	2.738.670,61
210315	De 91 a 180 días	3.474.370,78
210320	De 181 a 360 días	6.088.261,77
210325	De más de 361 días	2.222.637,57
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>716.166,08</b>
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>676.054,11</b>
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>85,59</b>
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO SOCIOS	51,63
25010510	INT. POR PAGAR AHORRO CLIENTES	13,35
25010515	INT. POR PAGAR AHORRO VOLUNTARIO CREDITO	18,62
25010520	INT. POR PAGAR AHORRO PROGRAMADO	1,02
25010525	INT. POR PAGAR INFANTO JUVENIL	0,89



BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA  
Al 31 de diciembre del 2022

25010530	INT. POR PAGAR AHORRO PREMIO VENCEDOR	0,08
250115	Depósitos a plazo fijo	675.968,52
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>27.549,86</b>
<b>250310</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>16.644,51</b>
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	4.105,84
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	8.727,35
25031015	BONIFICACIÓN POR VACACIONES	1.382,06
25031020	PENSIONES JUBILARES	2.429,26
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>10.721,54</b>
25031505	APORTE PATRONAL IESS	6.185,00
25031510	APORTE PERSONAL IESS	4.536,54
250320	Fondo de reserva IESS	183,81
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	<b>4.193,90</b>
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>	<b>4.193,90</b>
25040505	1% Activos Fijos/Suministros/Publicidad	122,17
25040518	IVA COBRADO	408,06
25040524	1% TRANSPORTE PRIVADO PASAJEROS O SER. PUB O PI-IV CARGA	1,00
25040527	1% PUBLICIDAD Y COMUNICACION	9,38
25040528	8% ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	558,09
25040530	1%1000 SEGUROS Y REASEGUROS	35,96
25040531	2% R/F DEPOSITOS A PLAZO	356,53
25040536	30% IVA COMPRA BIENES	206,39
25040537	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	1.052,49
25040538	100% RETENCION IVA	882,86
25040546	8% PREDOMINA EL INTELLECTO	30,48
25040550	1% OTRAS RETENCIONES APLICABLES	129,06
25040557	1% R/F DEPOSITOS A PLAZO	26,74
25040560	20% RETENCION IVA SERVICIOS	0,01
25040561	OTRAS RETENCIONES 2.75%	374,68
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>1.599,11</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>1.599,11</b>
25059005	5% CONTRIBUCION SOLCA	1.599,11
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>	<b>3.645,90</b>
250605	PROVEEDORES LOCALES	3.645,90
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>3.123,20</b>
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>3.123,20</b>
25909001	CUENTA MIGRACION	40,18
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3.083,02
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5.247.273,61</b>
<b>2602</b>	<b>Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario</b>	<b>390.208,98</b>
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	12.727,03
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	26.358,20
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	39.853,84
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	82.710,04
260225	De más de 360 días con entidades financieras privadas	228.559,87
<b>2603</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>	<b>1.000.000,00</b>
260320	De 181 a 360 días	166.667,00
260325	De más de 360 días	833.333,00
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras públicas</b>	<b>3.857.064,63</b>
260605	De 1 a 30 días	140.362,90
260610	De 31 a 90 días	285.029,04



BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA  
Al 31 de diciembre del 2022

260615	De 91 a 180 días	389.361,78
260620	De 181 a 360 días	847.855,43
260625	De más de 360 días	2.194.455,48
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>32.412,56</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>	<b>32.412,56</b>
299005	Sobrantes de caja	23,90
<b>299090</b>	<b>Varios</b>	<b>32.388,66</b>
29909005	Fondos por Pagar	8.166,51
29909015	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	24.222,15
<b>TOTAL PASIVO:</b>		<b>27.061.097,29</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.943.351,20</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.202.211,88</b>
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>	<b>1.202.211,88</b>
<b>310305</b>	<b>APORTE DE SOCIOS</b>	<b>1.202.211,88</b>
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	1.197.220,89
31030515	CERTIFICADOS DE APORTACION BLOQUEOS	4.990,99
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>1.741.139,32</b>
<b>3301</b>	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	<b>1.715.563,33</b>
<b>330105</b>	<b>Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes</b>	<b>660.459,20</b>
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL	660.459,20
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	1.042.492,13
<b>330115</b>	<b>Donaciones</b>	<b>12.612,00</b>
33011505	DONACIONES EN EFECTIVO	12.612,00
<b>3303</b>	<b>Especiales y Facultativas</b>	<b>25.575,99</b>
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	25.575,99
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>2.943.351,20</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>495.676,27</b>
<b>7103</b>	<b>Activos castigados</b>	<b>341.525,96</b>
<b>710310</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>341.289,24</b>
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	48.846,04
71031015	ACT.CASTIGADO CREDITO VIVIENDA	4.710,57
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	287.732,63
710320	Cuentas por cobrar	236,72
<b>7107</b>	<b>Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial</b>	<b>106.383,30</b>
710710	Cartera de crédito de consumo	3.196,24
710720	Cartera de Microcrédito	93.467,41
710745	Cartera de créditos refinanciada	8.233,26
710750	Cartera de créditos reestructurada	1.486,39
<b>7109</b>	<b>Intereses, comisiones e ingresos en suspenso</b>	<b>47.767,01</b>
<b>710910</b>	<b>Cartera de crédito de consumo</b>	<b>265,04</b>
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	159,04
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	106,00
<b>710915</b>	<b>Cartera de crédito Inmobiliario</b>	<b>361,11</b>
71091501	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	361,11
<b>710920</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>	<b>43.263,07</b>
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	33.762,29
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	9.500,78
710945	Cartera de créditos refinanciada	3.803,66
710950	Cartera de créditos reestructurada	74,13





BALANCE GENERAL POR AGENCIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA  
Al 31 de diciembre del 2022

72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-495.676,27
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-341.525,96
720310	CARTERA DE CREDITOS	-341.289,24
720320	CUENTAS POR COBRAR	-236,72
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-106.383,30
720705	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	-106.383,30
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	-47.767,01
720905	COMERCIAL PRIORITARIO	-3.149,14
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-286,49
720915	INMOBILIARIO	-361,11
720920	MICROCREDITO	-43.263,07
720945	CARTERA REFINANCIADA	-3.751,14
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	3.043,94
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	30.825.933,92
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30.700.924,41
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	30.700.924,41
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	125.009,51
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	74.009,51
731439	Provision Generica	51.000,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-30.825.933,92
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-30.700.924,41
740110	Documentos en garantia	-30.700.924,41
7414	Provisiones constituidas	-125.009,51
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	-36.865,84
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	-37.143,67
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	-51.000,00
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>	<b>0,00</b>

	<b>Pérdidas y Ganancias</b>	
Resultado (Utilidad):		191.011,12
	<b>Total</b>	
<b>PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:</b>		<b>30.004.448,49</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR AGENCIAS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA**

31- dic-22

AGENCIA: CONSOLIDADO

CÓDIGO	TOTAL	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>3.380.450,19</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>1.755.921,22</b>
<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>1.548.841,42</b>
<b>410115</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>105.671,94</b>
41011505	INTERESES AHORRO SOCIOS	96.150,10
41011510	INTERESES AHORRO CLIENTES	6.299,76
41011515	INTERESES AHORRO VOLUNTARIO	2.512,64
41011525	INTERESES AHORRO PROGRAMADO	355,14
41011530	INTERES AHORRO INFANTO JUVENIL	354,16
41011535	INTERESES AHORRO PREMIO VENCEDOR	0,14
410130	Depósitos a plazo	1.443.169,48
<b>4103</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>207.079,80</b>
<b>410310</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del país</b>	<b>207.079,80</b>
41031004	Interes por Credito Codesarrollo	39.994,33
41031005	Interes por credito Finanzas Populares	167.095,47
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	<b>10.349,71</b>
<b>4290</b>	<b>Varias</b>	<b>10.349,71</b>
429005	Comisiones Bancarias	10.349,71
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>305.946,84</b>
<b>4401</b>	<b>Inversiones</b>	<b>119,40</b>
440105	PROVISION DE INVERSIONES	119,40
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>290.957,16</b>
440220	Crédito de consumo	24.609,67
440240	Microcrédito	266.347,49
<b>4403</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>10.355,53</b>
440305	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	10.355,53
<b>4405</b>	<b>Otros activos</b>	<b>4.514,75</b>
440505	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS	4.514,75
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1.308.232,42</b>
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>	<b>655.579,15</b>
<b>450105</b>	<b>Remuneraciones mensuales</b>	<b>287.154,38</b>
45010505	SUELDOS	287.154,38
<b>450110</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>70.468,39</b>
45011010	DECIMO TERCER SUELDO	38.677,20
45011015	DECIMO CUARTO SUELDO	19.948,09
45011020	BONIFICACIÓN VACACIONAL	1.954,27
45011025	BONIFICACION AÑOS SERVICIOS	9.888,83
<b>450115</b>	<b>Gastos de representación, residencia y responsabilidad</b>	<b>1.138,38</b>
45011505	GASTOS DE REPRESENTACION	1.138,38
<b>450120</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>62.496,78</b>
45012001	Aporte Patronal IESS	59.342,55
45012005	APORTE PATRONAL AL IESS	619,23
45012006	APORTE PRESTACION DE SALUD (T.P.)	2.535,00
450135	Fondo de reserva IESS	21.912,40
<b>450190</b>	<b>Otros</b>	<b>212.408,82</b>
45019003	Horas Extras	14.413,70
45019004	Uniformes	5.021,00



45019005	Comisiones	154.782,13
45019006	Servicios Personales	37.180,62
45019012	CAPACITACION AL PERSONAL	931,37
45019024	GASTOS DE PASANTIAS	100,00
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>	<b>49.768,43</b>
<b>450205</b>	<b>Consejos</b>	<b>43.674,69</b>
<b>45020505</b>	<b>DIRECTORES</b>	<b>19.170,21</b>
4502050501	Consejo de Vigilancia	7.368,25
4502050505	Consejo de Administración	11.801,96
45020508	Refrigerio Consejo Administracion	380,98
45020538	MOVILIZACION REPRESENTANTES ASAMBLEA	1,00
45020542	Refrigerio Representantes A. General	122,50
45020543	Servicios de Gerencia General	24.000,00
<b>450210</b>	<b>Honorarios profesionales</b>	<b>6.093,74</b>
45021001	Honorarios Profesionales	6.093,74
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>227.576,91</b>
450305	Movilización, fletes y embalajes	3.578,52
<b>450310</b>	<b>Servicios de guardiana</b>	<b>43.543,14</b>
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	42.488,78
45031010	SERVICIOS DE MONITOREO	1.054,36
<b>450315</b>	<b>Publicidad y propaganda</b>	<b>35.617,91</b>
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	35.617,91
<b>450320</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>11.079,94</b>
45032005	Teléfono	3.387,44
45032010	Luz Electrica	5.827,23
45032015	Agua	1.865,27
<b>450325</b>	<b>Seguros</b>	<b>4.661,94</b>
45032510	SEGURO RAMOS GENERALES	4.035,94
45032515	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	626,00
<b>450330</b>	<b>Arrendamientos</b>	<b>73.592,31</b>
45033005	GASTO ARRIENDO OFICINAS	71.472,74
45033010	ARRENDAMIENTO ESPACIO FISICO	2.119,57
<b>450390</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>55.503,15</b>
45039005	SERVICIOS DE AUDITORIA	2.000,00
45039010	Combustible	2.897,30
45039015	REFRIGERIO DIRECTIVOS	105,00
45039020	Internet	17.406,46
45039025	Buro de Creditos	12.616,40
45039030	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	5.709,73
45039060	REFRIGERIO DEL PERSONAL	4.780,18
45039065	REFRIGERIO CURSO SOCIOS	13,80
45039070	REFRIGERIO REPRESENTANTES	222,50
45039075	EVENTOS SOCIALES	9.751,78
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>170.708,70</b>
<b>450405</b>	<b>Impuestos Fiscales</b>	<b>49.128,13</b>
45040501	Impuestos Fiscales	6,06
45040505	IVA GASTO	49.025,57
45040520	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES FISCALES	96,50
<b>450410</b>	<b>Impuestos Municipales</b>	<b>13.423,16</b>
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	13.423,16
<b>450415</b>	<b>Aportes a la SEPS</b>	<b>16.445,69</b>
45041505	APORTE A LA SEPS	16.445,69
<b>450421</b>	<b>Aportes al COSEDE por prima variable</b>	<b>88.026,98</b>
45042105	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	88.026,98
<b>450490</b>	<b>Otros impuestos y contribuciones</b>	<b>3.684,74</b>
45049005	Contribucion Unica y Temporal	1.184,74

45049010	Contribucion SOLCA	2.500,00
<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>41.673,85</b>
<b>450525</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>8.407,96</b>
45052505	DEPRE. MUEBLES DE OFICINA	4.169,78
45052510	DEPRECIACION ENSERES DE OFICINA	385,34
45052515	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	3.852,84
<b>450530</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>30.405,89</b>
45053005	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	30.405,89
<b>450535</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>2.860,00</b>
45053505	DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	2.860,00
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>41.426,85</b>
<b>450625</b>	<b>Programas de computación</b>	<b>950,00</b>
45062505	AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTACION	950,00
<b>450630</b>	<b>Gastos de adecuación</b>	<b>36.226,85</b>
45063005	AMORTIZACION GASTOS DE ADECUACION	36.226,85
<b>450690</b>	<b>Otros</b>	<b>4.250,00</b>
45069005	AMORTIZACION RIFAS PROMOCIONALES	4.250,00
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>121.498,53</b>
<b>450705</b>	<b>Suministros diversos</b>	<b>43.679,06</b>
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	28.941,02
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	40,10
45070503	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	1.820,22
45070506	MATERIALES DE OFICINA	12.877,72
<b>450715</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>61.356,38</b>
45071520	Mantenimiento Edificios	32.397,70
45071525	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	21.305,57
45071530	REPARACION INSTALACIONES DE OFICINA	24,00
45071550	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACION	7.408,08
45071555	MANTENIMIENTO VEHICULO	221,03
<b>450790</b>	<b>Otros</b>	<b>16.463,09</b>
45079002	GASTOS ASAMBLEA GENERAL	96,00
45079010	CONSULTORIAS	1.071,44
45079012	BANCA WEB MENSAJES DE TEXTO	56,51
45079014	GASTOS INAGURACION OFICINAS Y PUNTOS DE ATENCION	388,79
45079016	GASTOS AGASAJO NAVIDEÑO	14.840,35
45079044	OTROS GASTOS	10,00
	<b>TOTAL GASTOS:</b>	<b>3.380.450,19</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>3.571.461,31</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>3.435.092,75</b>
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>	<b>37.312,38</b>
<b>510110</b>	<b>Depósitos en entidades financieras publicas, privadas y del sector financiero popular y solidario</b>	<b>37.312,38</b>
51011001	Ahorros	37.312,38
<b>5103</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>58.868,91</b>
<b>510315</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>58.868,91</b>
51031501	INT. INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	58.868,91
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de créditos</b>	<b>3.329.346,15</b>
510410	Cartera de crédito de consumo	72.113,95
510420	Cartera de microcrédito	3.180.583,57
510430	Cartera de créditos refinanciada	20.961,07
510435	Cartera de créditos reestructurada	10.933,74
510450	De mora	44.753,82
<b>5190</b>	<b>Otros intereses y descuentos</b>	<b>9.565,31</b>
<b>519090</b>	<b>Otros</b>	<b>9.565,31</b>
51909001	Interes Covid	9.565,31

52	COMISIONES GANADAS	33.620,04
5290	Otras	33.620,04
529005	Comisiones EASYPAGOS	11.300,59
529010	Comisiones B.D.H.	1.693,39
529015	Comision cobranza seg. desgravamen	18.924,64
529020	COMISIONES PAGO AGIL	1.701,42
54	INGRESOS POR SERVICIOS	28.838,25
5490	Otros servicios	28.838,25
549005	Tarifados con costo máximo	28.838,25
54900505	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	1.722,60
54900510	SERVICIO DE REPOSICION LIBRET. C. RTOLA	158,69
54900525	SERVICIOS REF. FINANCIERAS SOLICIT.	160,59
54900530	SERVICIO REF. FINANCIERA CLIENTE	14,80
54900535	GESTION POR COBRANZAS	26.781,37
56	OTROS INGRESOS	73.910,27
5604	Recuperaciones de activos financieros	73.910,27
560405	De activos castigados	38.111,94
56040505	RECUPERACION CARTERA DE CREDITOS CASTIGADA	38.111,94
560410	Reversión de provisiones	32.316,06
56041005	REVER PROV DE INVERSIONES	31.668,91
56041010	REVER PROV DE CUENTAS POR COBRAR	277,72
56041035	REVER PROV DE MICROCREDITO	369,43
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3.482,27
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>	<b>3.571.461,31</b>

Total Resultado (Pérdida): 191.011,12



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

Usuario: PATRICIO - Agencia: QUISAPINCHA - Fecha Sistema: 17/01/2023 - Fecha/Hora: 17/01/2023 09:39:10