



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDIAMIGO Ltda.

ESTADOS FINANCIEROS 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>NOTAS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
USD dolares			
ACTIVOS			
Fondos disponibles	3	1.105.910,78	1.528.042,01
Inversiones	4	1.664.485,64	2.324.527,37
Cartera de crédito	5	15.188.825,57	9.253.303,88
Cuentas por cobrar	7	215.977,22	208.289,10
Propiedades y equipos	8	422.265,66	441.911,92
Otros activos	9	206.390,25	73.245,05
TOTAL ACTIVOS		<u>18.803.855,12</u>	<u>13.829.319,33</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	15.135.678,51	11.885.131,15
Cuentas por pagar	11	341.204,66	270.615,28
Obligaciones financieras	12	1.260.853,82	262.231,48
Otros pasivos	13	34.460,86	4.192,67
TOTAL PASIVOS		<u>16.772.197,85</u>	<u>12.422.170,58</u>
<u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
Capital social	14	756.221,01	668.588,82
Reservas	15	1.162.713,32	667.643,81
Superávit por valuaciones		64.433,27	65.291,20
perdidas acumuladas		0,00	0,00
Utilidad neta del ejercicio		48.289,67	5.624,92
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>2.031.657,27</u>	<u>1.407.148,75</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>18.803.855,12</u>	<u>13.829.319,33</u>
CUENTAS DE ORDEN	17	27.170.115,78	19.970.865,98



Firmado electrónicamente por:
**ELIZABETH
 ESTHER ANDRADE
 NIETO**

CPA. ELIZABETH ANDRADE
 GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EUGENIA DELICIA
 CARTUCHE MACAS**

LCDA. EUGENIA CARTUCHE
 CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>NOTAS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
USD dólares			
Ingresos:			
Intereses ganados	18	2.282.873,69	1.649.430,53
Comisiones ganadas		18.516,26	23.054,58
Ingresos por servicios		12.991,12	17.044,72
Total		<u>2.314.381,07</u>	<u>1.689.529,83</u>
Egresos			
Intereses pagados causados	18	(1.079.356,69)	(855.970,79)
Comisiones Pagadas		(3.694,75)	(486,73)
Total		<u>(1.083.051,44)</u>	<u>(856.457,52)</u>
Margen bruto financiero		<u>1.231.329,63</u>	<u>833.072,31</u>
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>			
Ingresos:			
Utilidades Financieras		168.341,60	111.582,51
Otros ingresos operacionales		6.033,02	6.001,88
Total		<u>174.374,62</u>	<u>117.584,39</u>
Gastos:			
De personal	19	(454.474,42)	(472.521,90)
De operación	20	(592.771,25)	(467.637,38)
Total		<u>(1.060.785,81)</u>	<u>(940.159,28)</u>
Margen operacional antes de provisiones, depreciaciones y amortizaciones		344.918,44	10.497,42
Provisiones, depreciaciones y	21	<u>(326.973,72)</u>	<u>(171.651,06)</u>
Margen operacional neto		17.944,72	(161.153,64)
<u>INGRESOS Y GASTOS NO</u>			
Otros ingresos		67.235,48	176.694,96
Otros gastos y perdidas		(8.325,58)	(6.717,92)
Total Ingresos y gastos no		58.909,90	169.977,04
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS			
		76.854,62	8.823,40
Participación a empleados	22	(11.528,19)	(1.323,51)
Impuesto a la renta	22	(17.036,76)	(1.874,97)
Impuesto a la renta	22	0,00	0,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<u>48.289,67</u>	<u>5.624,92</u>



Firmado electrónicamente por:
**ELIZABETH
 ESTHER ANDRADE
 NIETO**

CPA. ELIZABETH ANDRADE
 GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EUGENIA DELICIA
 CARTUCHE MACAS**

LCDA. EUGENIA CARTUCHE
 CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	Aportes socios	Reservas		Superavit por valuación de propiedad	Superavit por valuación de inversiones	Resultado del ejercicio		Total
		Fondo irrepartible de reserva				Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	
		Reserva legal irrepartible	Reserva de previsión y asistencia					
Saldos a diciembre 31, 2020	668.588,82	42.981,41	624.662,40	64.004,14	1.287,06	0,00	5.624,92	1.407.148,75
Aportes (retiro) de socios, neto	87.747,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87.747,19
Apropiación reserva legal	0,00	2.303,98	0,00	0,00	0,00	0,00	(5.624,92)	(3.320,94)
Ajustes varios	(115,00)	0,00	(793.474,33)	0,00	0,00	0,00	0,00	(793.589,33)
Ajuste contribución SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad (Pérdida) Absorción	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fortalecimiento del patrimonio	0,00	0,00	1.286.239,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1.286.239,86
Revaluación inversiones año 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	11.231,70	0,00	0,00	11.231,70
Revaluación propiedades y equipos 2021	0,00	0,00	0,00	(12.089,63)	0,00	0,00	0,00	(12.089,63)
Utilidad neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.289,67	48.289,67
Saldos a diciembre 31, 2021	756.221,01	45.285,39	1.117.427,93	51.914,51	12.518,76	0,00	48.289,67	2.031.657,27



Firmado electrónicamente por:
**ELIZABETH
ESTHER ANDRADE
NIETO**

CPA. ELIZABETH ANDRADE
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EUGENIA DELICIA
CARTUCHE MACAS**

LCDA. EUGENIA CARTUCHE
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>
FLUJOS DE CAJA EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Intereses y descuentos ganados	2.197.809,50
Intereses pagados	(1.079.356,69)
Pagos operativos y a empleados	(877.695,44)
Utilidades (Pérdidas) Financieras, neto	(21.704,58)
Otros ingresos operacionales	19.024,14
Otros ingresos no operacionales, neto	<u>67.074,34</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios de activos y pasivos operacionales	319.972,78
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
Aumento en cartera de créditos	(6.147.838,24)
Disminución en cuentas por cobrar	16.888,31
Disminución en otros activos	(115.653,34)
Aumento obligaciones con el público	3.250.547,36
Aumento en otros pasivos	30.268,19
Aumento (disminución) intereses y comisiones por pagar	86.854,16
Aumento en otras partidas por pagar	(43.443,54)
Disminución obligaciones laborales	(900,31)
SUB TOTAL	<u>(2.923.277,41)</u>
Retenciones e impuestos	(485,88)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(2.603.790,51)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento inversiones	660.041,73
Adiciones en gastos diferidos	(40.378,93)
Adiciones a propiedades y equipos	(12.854,71)
Adiciones en derechos fiduciarios	-
Adiciones en acciones y participaciones	10,00
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	606.818,09
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:	
Disminución en obligaciones financieras	998.622,34
Aportes de socios (neto)	576.218,85
Efectivo neto provisto en (usado) por las actividades de financiación	1.574.841,19
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(422.131,23)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	1.528.042,01
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.105.910,78



Firmado electrónicamente por:
**ELIZABETH
ESTHER ANDRADE
NIETO**

CPA. ELIZABETH ANDRADE
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EUGENIA DELICIA
CARTUCHE MACAS**

LCDA. EUGENIA CARTUCHE
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros