



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Crediamigo Ltda.
 Junto a tí.

ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTAS	2023	2022	VARIACIONES	
USD dólares				
ACTIVO				
Fondos Disponibles	3 \$ 2.227.960,93	\$ 1.688.280,16	\$ 539.680,77	24,22%
Inversiones	4 \$ 1.709.055,03	\$ 2.493.520,11	\$ 784.465,08	45,90%
Cartera de Credito	5 \$ 21.094.740,25	\$ 21.431.532,05	\$ 336.791,80	1,60%
Cuentas Por Cobrar	7 \$ 592.395,67	\$ 324.105,58	-\$ 268.290,09	-45,29%
Propiedad y Equipo	8 \$ 704.318,42	\$ 419.557,72	-\$ 284.760,70	-40,43%
Otros Activos	9 \$ 265.892,38	\$ 237.813,24	-\$ 28.079,14	-10,56%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 26.594.362,68	\$ 26.594.808,86	-\$ 446,18	0,00%
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS				
PASIVO				
Obligaciones con el público	10 \$ 21.351.054,85	\$ 19.694.647,27	\$ 1.656.407,58	7,76%
Cuentas por Pagra	11 \$ 586.981,95	\$ 529.990,07	\$ 56.991,88	9,71%
Obligaciones Financieras	12 \$ 2.148.953,05	\$ 3.632.511,89	-\$ 1.483.558,84	-69,04%
Otros Pasivos	13 \$ 26.723,38	\$ 25.389,53	\$ 1.333,85	4,99%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 24.113.713,23	\$ 23.882.538,76	\$ 231.174,47	0,96%
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS				
Capital Social	14 \$ 942.047,43	\$ 872.956,44	\$ 69.090,99	7,33%
Reservas	15 \$ 1.480.515,93	\$ 1.703.986,15	-\$ 223.470,22	-15,09%
Superávit por Valuación	\$ 37.685,22	\$ 100.524,84	-\$ 62.839,62	-166,75%
Resultados	\$ 20.400,87	\$ 34.802,67	-\$ 14.401,80	-70,59%
TOTAL DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS	\$ 2.480.649,45	\$ 2.712.270,10	-\$ 231.620,65	-9,34%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS	\$ 26.594.362,68	\$ 26.594.808,86	-\$ 446,18	0,00%
CUENTAS DE ORDEN	17 \$ 39.898.856,16	\$ 37.066.038,89	\$ 2.832.817,27	7%


CPA. Elizabeth Andrade Mgtr.

GERENTE GENERAL COAC
CREDIAMIGO Ltda


Lcda. Eugenia Cartúche

CONTADORA COAC
CREDIAMIGO Ltda



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTAS	2023	2022	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	USD dólares			
INGRESOS				
Ingresos Ganados	18 \$ 3.744.414,13	\$ 3.376.352,49	368.061,64	9,83%
Comisiones Ganadas	\$ 29.252,84	\$ 26.319,07	2.933,77	10,03%
Ingresos por servicios	\$ 50.852,84	\$ 29.985,85	20.866,99	41,03%
TOTAL	\$ 3.824.519,81	\$ 3.432.657,41	391.862,40	10,25%
EGRESOS				
Intereses Causados _pagados	18 -\$ 1.798.408,73	-\$ 1.575.755,11	-222.653,62	12,38%
Comisiones Ganadas _Pagadas	-\$ 6.851,02	-\$ 13.275,80	6.424,78	-93,78%
TOTAL	-\$ 1.805.259,75	-\$ 1.589.030,91	-216.228,84	11,98%
Margen bruto Financiero	\$ 2.019.260,06	\$ 1.843.626,50	175.633,56	8,70%
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Utilidad Financiera	\$ 102.839,23	\$ 9.713,90	93.125,33	91%
Otros Ingresos Operacionales	\$ -	\$ 1.106,85	-1.106,85	-
TOTAL	\$ 102.839,23	\$ 10.820,75	92.018,48	89%
Gastos				
De Personal	19 -\$ 556.642,48	-\$ 525.367,35	-31.275,13	5,62%
De Operación	-\$ 885.401,63	-\$ 801.127,48	-84.274,15	9,52%
Perdidas Financieras	-\$ 19.027,72	-\$ 20.167,43	1.139,71	-5,99%
TOTAL	-\$ 1.461.071,83	-\$ 1.346.662,26	-114.409,57	7,83%
Margen Operacional antes de provision depreciación y amortizaciones	\$ 661.027,46	\$ 507.784,99	153.242,47	23,18%
Provision	-\$ 546.672,95	-\$ 399.417,96	-147.254,99	26,94%
Depreciación y Amortizaciones	-\$ 93.660,56	-\$ 87.222,15	6.438,41	0,00%
Margen operacional neto	\$ 20.693,95	\$ 21.144,88	12.425,89	60,05%
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
Otros Ingresos	\$ 131.747,07	\$ 68.014,31	63.732,76	48,38%
Otros gastos y Pérdidas	-\$ 119.511,42	-\$ 27.433,42	-92.078,00	77,05%
Total de Ingresos y gastos no operacionales	\$ 12.235,65	\$ 40.580,89	-28.345,24	-232%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS				
Participacion a Empleados	-\$ 4.939,44	-\$ 9.258,87	4.319,43	-87,45%
Impuesto a la Renta	-\$ 7.589,29	-\$ 17.664,23	10.074,94	-132,75%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 20.400,87	\$ 34.802,67	-1.524,98	-7,48%


CPA. Elizabeth Andrade Mgtr.
GERENTE GENERAL
COAC CREDIAMIGO Ltda


Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORA
COAC CREDIAMIGO Ltda



ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

(SIN CONSIDERAR DEDUCCIÓN IMPUESTO RENTA PERSONAL ADICIONAL CAPACIDADES ESPECIALES)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Cuentas	Aporte de Socios	Reservas		Superávit por valuación de patrimonio	Superávit valuación de patrimonio	Resultado del ejercicio	TOTAL
		Fondo Irrepartible de reserva legal					
		Reserva legal irrepartible	Aportes de los socios fortalecimiento Cooperativa				
Saldo a Diciembre 31 2022	\$872.956,44	\$74.848,12	\$1.629.138,03	\$51.914,51	\$48.610,33	\$34.802,67	\$2.712.270,10
							\$-
(+)Aporte de (ingresos)socios netos en el 2023	\$62.360,00						\$62.360,00
(+)Aporte (incremento) Socios incrementaron en cuentas existentes	\$27.923,82						\$27.923,82
(-)Aporte de(retiro) socios netos	-\$21.192,83						-\$21.192,83
Ajustes reclasificación cuentas del año 2022 y transferencia a la cuenta de distribución utilidad	\$-	\$18.073,68				-\$34.802,67	-\$16.728,99
(+)Reserva legal Distribución de utilidad del 2022		\$17.401,33					\$17.401,33
(+)Reserva Legal Distribución de utilidad del 2022 (A decisión de Asamblea reservas año 2022)		\$16.876,67					\$16.876,67
(+)Incremento aporte de los socios fortalecimiento Cooperativa por créditos desembolsados			\$319.946,10				\$319.946,10
(+)Incremento aporte voluntario de los socios fortalecimiento cooperativa por apertura de socios			\$4.232,00				
(-)Disminución por incremento provisiones previa autorización de la SEPS Oficio Nro. SEPS-SGD-INR-2023-24474-OF, de fecha Quito, D.M., 30 de agosto de 2023, con respuesta al Trámite No. SEPS-CZ3-2023-001-073362,			-\$600.000,00				-\$600.000,00
(-)Superávit por valuación incremento provisiones de acuerdo a la resolución (SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0190 ARTICULO 3 PRIMER PARRAFO DEL NUMERAL 1)				-\$51.914,51			-\$51.914,51
(+)Ingreso por devengado diario de los papeles comerciales en bolsa de valores					\$104.724,43		\$104.724,43
(-)Valuación de papeles comerciales que cumplieron el plazo de vencimiento y de la 35 va la 53					-\$86.904,41		-\$86.904,41
(-)Valuación de Papeles Comerciales incremento provisiones de acuerdo a la resolución (SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0190 ARTICULO 3PRIMER PARRAFO DEL NUMERAL 1)					-\$28.745,13		-\$28.745,13
Utilidad neta del ejercicio 2023			\$-			\$20.400,87	\$20.400,87
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$942.047,43	\$127.199,80	\$1.353.316,13	\$-	\$37.685,22	\$20.400,87	\$2.480.649,45

CPA. Elizabeth Andrade Mgtr
GERENTE GENERAL COAC CREDIAMIGO Ltda.

Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORACOAC CREDIAMIGO Ltda.



ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
(CONSIDERANDO DEDUCCIÓN IMPUESTO RENTA PERSONAL ADICIONAL CAPACIDADES ESPECIALES)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Cuentas	Aporte de Socios	Reservas		Superávit por valuación de patrimonio	Superávit valuación de patrimonio	Resultado del ejercicio	TOTAL
		Fondo Irrepartible de reserva legal					
		Reserva legal irrepartible	Aportes de los socios fortalecimiento Cooperativa				
Saldos a Diciembre 31 2022	\$872.956,44	\$74.848,12	\$1.629.138,03	\$51.914,51	\$48.610,33	\$34.802,67	\$2.712.270,10
							\$-
(+)Aporte de (ingresos)socios netos en el 2023	\$62.360,00						\$62.360,00
(+)Aporte (incremento) Socios incrementaron en cuentas existentes	\$27.923,82						\$27.923,82
(-)Aporte de(retiro) socios netos	-\$21.192,83						-\$21.192,83
Ajustes reclasificación cuentas del año 2022 y transferencia a la cuenta de distribución utilidad	\$-	\$18.073,68				-\$34.802,67	-\$16.728,99
(+)Reserva legal Distribución de utilidad del 2022		\$17.401,33					\$17.401,33
(+)Reserva Legal Distribución de utilidad del 2022 (A decición de Asamblea reservas año 2022)		\$16.876,67					\$16.876,67
(+)Incremento aporte de los socios fortalecimiento Cooperativa por créditos desembolsados			\$319.946,10				\$319.946,10
(+)Incremento aporte voluntario de los socios fortalecimiento cooperativa por apertura de socios			\$4.232,00				
(-)Disminución por incremento provisiones previa autorización de la SEPS Oficio Nro. SEPS-SGD-INR-2023-24474-OF, de fecha Quito, D.M., 30 de agosto de 2023, con respuesta al Trámite No. SEPS-CZ3-2023-001-073362,			-\$600.000,00				-\$600.000,00
(-)Superávit por valuación incremento provisiones de acuerdo a la resolución (SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0190 ARTICULO 3 PRIMER PARRAFO DEL NUMERAL 1)				-\$51.914,51			-\$51.914,51
(+)Ingreso por devengado diario de los papeles comerciales en bolsa de valores					\$104.724,43		\$104.724,43
(-)Valuación de papeles comerciales que cumplieron el plazo de vencimiento y de la 35 va la 53					-\$86.904,41		-\$86.904,41
(-)Valuación de Papeles Comerciales incremento provisiones de acuerdo a la resolución (SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0190 ARTICULO 3PRIMER PARRAFO DEL NUMERAL 1)					-\$28.745,13		-\$28.745,13
Utilidad neta del ejercicio 2023			\$-			\$21.567,95	\$21.567,95
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$942.047,43	\$127.199,80	\$1.353.316,13	\$-	\$37.685,22	\$21.567,95	\$2.481.816,53


CPA. Elizabeth Andrade Mgtr
GERENTE GENERAL COAC CREDIAMIGO Ltda.


Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORACOAC CREDIAMIGO Ltda.