

“ Transparencia
es un valor que no se
menciona, se demuestra ”

MEMORIA ANUAL 2021



www.crediamigo.fin.ec

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDIAMIGO Ltda.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CREDIAMIGO Ltda.

Su confianza es nuestra fortaleza

CONVOCATORIA N° 8

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES.

El Presidente del Consejo de Administración, de conformidad con lo que dispone el artículo 37, numeral 1 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Atribuciones y Responsabilidades del Presidente; en aplicación de lo ordenado en la Resolución No. 363-2017-F, expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en concordancia con la Resolución No. 584-2020-F emitida por la misma Junta y acorde a lo señalado en el artículo 19 del Estatuto Social vigente. Se CONVOCA a reunión de ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES, a realizarse el día **jueves 24 de marzo del año 2022, a las 18h00**. Facilitando la posibilidad de cada representante; la Asamblea se llevara a cabo por vía telemática a través de la **herramienta ZOOM**; para tratar el siguiente orden del día:

ORDEN DEL DÍA

1. Constatación del quorum e instalación de la Asamblea.
2. Lectura y aprobación del orden del día.
3. Conocimiento análisis y resolución Sobre:
 - 3.1. Informe del Consejo de Administración del año 2021.
 - 3.2. Informe del Consejo de Vigilancia del año 2021.
 - 3.3. Informe de Gerencia del año 2021.
 - 3.4. Estados financieros del año 2021.
 - 3.5. La Distribución del Excedente del ejercicio económico 2021 a decisión de la Asamblea General de Representantes en base a lo dispuesto en el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-32292-OFC.
 - 3.6. Balance Social del año 2021.
 - 3.7. Opinión del Consejo de Vigilancia sobre la razonabilidad de los Estados Financieros del año 2021.
4. Conocimiento de:
 - 4.1. Informe del Comité de Credito del año 2021.
 - 4.2. Informe de la Unidad de Riesgos del año 2021.
 - 4.3. Informe de la Unidad de Cumplimiento del año 2021.
 - 4.4. Informe de la Comisión de Educación del año 2021.
5. Conocimiento análisis y resolución sobre los informes de:
 - 5.1. Auditoria Interna del año 2021
 - 5.2. Auditoria Externa del año 2021.
6. Designación de auditores: Interno y Externo, de la terna presentada por el Consejo de Vigilancia.
7. Elaboración, lectura, aprobación del acta las resoluciones de la presente sesión y Clausura de la Asamblea.

De no existir el quórum reglamentario a la hora señalada, la Asamblea se instalará una hora después, con la presencia de más de la mitad de sus integrantes.

NOTA: Se realizará el pago del valor de \$40.00 dólares por asistencia a la reunión, y se realizara el sorteo del valor de \$30.00 dólares entre las personas que asisten puntual a la Asamblea de Representantes, máximo 15 minutos después de la hora convocada.

Loja, 04 de marzo de 2022.



Ing. Carlos Efraín Peralta
PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA
"CREDIAMIGO" LTDA.



AHORRO



CRÉDITO



SERVICIOS



BENEFICIOS

www.crediamigo.fin.ec

MEMORIA ANUAL 2021

INDICE



1. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL AÑO 2021

INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN - AÑO 2021

Estimadas Señoras y Señores Representantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CREDIAMIGO" Ltda. Señoras, Señores Directivos de los Consejos de: Administración y de Vigilancia; Señora Gerente General; Señor Auditor Interno, señor Auditor externo; y funcionarios.

Durante el periodo comprendido del 01 de enero del 2021 al 31 de diciembre del año 2021 el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo" Ltda., ha venido cumpliendo sus funciones acoplándose a la emergencia sanitaria que actualmente atraviesa el país mediante la virtualización de las sesiones, esto con el fin de cumplir sus funciones de acuerdo con lo establecido en la normativa externa e interna que lo regula. Para resolver de manera ágil los diferentes requerimientos de la Cooperativa se mantienen constantes reuniones virtuales de trabajo que permiten también la optimización de tiempo y recursos.

En cumplimiento de las disposiciones legales, normativas y de nuestro Estatuto Social, pongo a consideración de la Asamblea General, el informe del Consejo de Administración, de las actividades realizadas durante el año 2021.

» ACTIVIDADES CUMPLIDAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración del 01 de enero al 26 de octubre de 2021 estuvo conformado por:

VOCAL PRINCIPAL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
NOMBRES Y APELLIDOS	DESIGNACIÓN
Flor del Carmen Guillen González	PRESIDENTE
Edgar Oswaldo Iglesias Armijos	VICEPRESIDENTE
Fabián Oswaldo Reyes Villota	VOCAL PRINCIPAL
Mercedes Noemí Peralta Valarezo	VOCAL PRINCIPAL
Fátima Alexandra Luzuriaga Suárez	VOCAL PRINCIPAL

Del 27 de octubre al 31 de diciembre de 2021 el Consejo Administración estuvo conformado por:

VOCAL PRINCIPAL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
NOMBRES Y APELLIDOS	DESIGNACIÓN
Carlos Efraín Peralta Guilcamaigua	PRESIDENTE
Diana Abigail Salazar Jiménez	VICEPRESIDENTE
Francisco Rafael Cabrera Hidalgo	VOCAL PRINCIPAL
Rosa victoria Quezada Puchaicela	VOCAL PRINCIPAL
María Rosario Mejía Quizhpe.	VOCAL PRINCIPAL

El Consejo de Administración durante el año 2021, ha efectuado con regularidad de forma mensual un total de 44 sesiones de las cuales, 12 fueron de carácter ordinaria y 32 de carácter extraordinarias, cumpliendo las funciones y actividades dentro de sus atribuciones y responsabilidades según establece la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, nuestro Estatuto y Reglamento Interno, recalcando que la incorporación de herramientas tecnológicas para mantener la continuidad de las sesiones virtuales han sido imprescindibles en esta pandemia del COVID-19 que se atraviesa. De entre las cuales destacan las siguientes resoluciones:

- Hemos hecho seguimiento al cumplimiento de las normativas legales y disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así también lo relacionado a la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo, en lo que corresponde al Consejo de Administración
- El Consejo de Administración fue informado sobre las comunicaciones recibidas y enviadas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a la UAFE y Banco Central del Ecuador
- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó los estados financieros de la Cooperativa “Crediamigo”, balance general y estado de resultados, del año 2021, sin haberse presentado eventos que hayan alterado la estructura financiera de la Cooperativa.
- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó mensualmente los Informes de Gerencia Administrativos Financieros, correspondiente al año 2021., así como la evaluación del Plan Estratégico, Plan Operativo Anual y Presupuesto Financiero 2021.
- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó los Informes de Crédito del año 2021, donde se detalla el seguimiento y control de:
 - Créditos vinculados
 - Concentración de Colocación
 - Análisis de Colocación por Oficinas
 - Evaluación de metas de Colocación de Créditos por Oficina
 - Reporte de Morosidad por Oficina
 - Cartera Problemática
 - Cartera en Recuperación Judicial.
 - Evaluación de Metas de Captaciones por Oficina.
- El Consejo de Administración conoció de los informes emitidos por el Auditor Interno, relacionados al Cumplimiento del Plan de Trabajo Anual y al Plan de Acción emitido por la SEPS, dentro del cronograma aprobado y establecido por este organismo de control. Así como el informe mensual de actividades durante el año 2021.
- El Consejo analizó y aprobó la actualización de las normativas internas, entre otras referidas a:
 - Reforma Integral del Instructivo de Incentivos y Comisiones
 - Reformas al Manual de Procesos y Procedimientos de Crédito y Cobranzas.
 - Reformas al Plan de Contingencia de Liquidez
 - Reforma al Manual de Administración Integral de Riesgos
 - Líneas de Negocios
 - Metodología del Cálculo de brechas de liquidez
 - Reforma del Código de Ética
 - Reforma Integral del Reglamento Interno de Trabajo
 - Reforma Integral al Manual de Políticas, Procesos y Procedimientos de Talento Humano.
 - Manual de Contabilidad

- Reforma Plan estratégico.
- Plan Operativo anual 2022.
- Presupuesto 2022.
- Reglamento de Elecciones.
- Manual de administración de Procesos.
- Manual de Administración de Talento Humano
- Manual de Prevención de Lavado de Activos
- Manual de Políticas, Procesos y Procedimientos de Captaciones de la Cooperativa "Crediamigo" Ltda.

» PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

- Se han aprobado las matrices de riesgos de prevención:
 - Manual de administración de riesgos lavado de activo.
 - Manual de riesgos estructuración.
 - Metodología de implementación riesgo.
 - Metodología de ponderación de riesgos.
 - Segmentación y determinación de nivel de riesgo por sus factores para la construcción de las matrices de riesgo de prevención de la cooperativa de ahorro y crédito "Crediamigo" Ltda.
- Para mejorar los Indicadores Financieros de la Cooperativa el Consejo de Administración analizó y aprobó las siguientes estrategias como alternativa de financiamiento:
- Se Autorizó a gerencia que realice los trámites respectivos para venta de cartera por el monto de \$ 1,252,124.44 dólares.
- Se Autorizó a gerencia que realice los trámites respectivos para la obtención créditos con los siguiente detalles.

CRÉDITOS				
INSTITUCION	MONTO	FECHA	PLAZO	TASA NOMINAL
BANCODESARROLLO	\$ 300,000.00	17/09/2021	36	9,55
CONAFIPS	\$ 77,000.00	21/04/2021	48	5%
CONAFIPS	\$ 500,000.00	30/06/2021	48	5%
CONAFIPS	\$ 500,000.00	19/10/2021	36	5%
	\$ 1,377,000.00			

» COMPRA DE CARTERA

Se autorizó a gerencia la Compra de Cartera por un valor de \$1,177,195.76 .

- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó la creación de crédito MICROCRÉDITO REACTIVACIÓN ECONÓMICA.
- Se aprueba los créditos vinculados ya que se cuenta con cupo disponible de acuerdo a la normativa vigente.
- Se aprobó el castigo de cartera de créditos vencidos con más de 1080 días con calificación E, y cuya

provisión llegó al 100% de cobertura.

- Todas las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración del año 2021, fueron trasladadas al Consejo de Vigilancia para su conocimiento y análisis; además, también fueron verificadas por Auditoría Interna.
- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó los informes mensuales del Comité de Administración de Riesgos Integrales (CAIR) y los informes trimestrales de Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones con sus respectivas resoluciones.
- El Consejo de Administración, conoció, analizó y aprobó los informes mensuales del Comité y la Unidad de Cumplimiento los mismos que están en base los cumplimientos normativos además no se han registrado en la entidad hechos inusuales o sospechosos que debieran haberse reportado al organismo de control.
- Se conoce el Plan de Trabajo de la Unidad de Cumplimiento para el año 2022.
- Se conoce el Plan de Auditoría Interna para el año 2022.
- El Consejo de Administración aprueba el cambio de Aseguradora, de Seguros Sucre a Seguros Interoceánica, ya que conserva la mayoría de las condiciones previamente establecidas con la Cooperativa.
- Conocimiento de la Calificación de la Oficial de Cumplimiento Suplente.
- Ratificar que, en caso de que alguna Institución Financiera solicite una sola firma autorizada, sea la de Gerente C.P.A. Elizabeth Andrade, esto previa notificación vía correo electrónico a Contabilidad y Riesgos.
- Se conoce, y aprueba la contratación de la Empresa IDCE CONSULTING a fin de que realice la consultoría según el siguiente detalle:

DIAGNÓSTICO Y EVALUACIÓN DEL PROCESO DE CRÉDITO Y COBRANZAS

- Revisión de políticas y procesos de crédito y cobranza
- Tecnología crediticia
- Revisión de manual políticas
- Procesos crédito y cobranza con variables disponibles
- Evaluación del ciclo de la cobranza desde la gestión preventiva hasta etapas pre legal
- Informe de situación actual

PROPUESTA DE MEJORA SOBRE EL PROCESO DE CRÉDITO Y COBRANZA

- Propuesta a los flujos de crédito y cobranza
- Nuevo escenario a las políticas de crédito
- Diferenciación de ofertas por nivel de riesgo
- Propuesta de funcionamiento del nuevo modelo adaptado a la cooperativa
- Batería de indicadores estratégicos y operativos para el seguimiento y control del proceso de crédito.

REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LA METODOLOGÍA DE CONSUMO Y MICRÓCRÉDITO

- Actualización del Manual de Crédito
- Capacitación al personal del área de crédito según segmentos de riesgo acorde a las nuevas disposiciones legales.

- Se aprueba la contratación de la Empresa Itlligen Cia. Ltda. con su propuesta según el siguiente detalle:
 - Para Infraestructura de cómputo y almacenamiento en Nube.
 - Para la repotenciación de infraestructura tecnológica, Seguridad Perimetral, enlaces WAN inteligentes SD-WAN, Networking de Matriz y Agencias switch y puntos de acceso inalámbricos (AP).
- Se aprueba:
 - La elección como Presidente del Consejo de Administración al Ing. Carlos Peralta.
 - La elección como Vicepresidenta del Consejo de Administración a la Ing. Diana Salazar.
 - La aceptación de la renuncia de la Ing. María Villamagua al cargo de Secretaria del Consejo de Administración.
 - La elección como Secretaria del Consejo de Administración a la Ing. Mireya Córdova.
- Se aprueba, para que integren los comités desde el 27 de octubre de 2021 al 27 de octubre de 2025.
 - Para el Comité de Administración Integral de Riesgos-CAIR. Presidirá el Ing. Carlos Peralta, conjuntamente con los funcionarios a designar.
 - Para el Comité de Cumplimiento, presidirá la Ing. Diana Salazar, conjuntamente con los funcionarios a designar.
 - Para el Comité de Educación, sus integrantes serán el Sr. Francisco Cabrera, la Sra. Rosa Quezada y la Sra. María Mejía, conjuntamente con los funcionarios a designar.
 - Para el Comité de Ética, presidirá la Ing. Diana Salazar, conjuntamente con los funcionarios a designar.
- Se da por conocido las firmas de aceptación y de posición de la designación de Presidente, Vicepresidente y Secretaria del Consejo de Administración.
- Se aprueba por unanimidad la contratación de Aseguradora del SUR para Seguros de Ramos Generales.
- Se aprueba que la adquisición de las canastas para inversionistas, colaboradores y directivos de la Cooperativa.
- Se aprueba: La retribución económica de la Secretaria Titular del Consejo de Administración y la retribución económica de la Secretaria Ad-Hoc del Consejo de Administración.
- Aprueba el pago del 1.5% del monto total de negociación (valor de la venta más el premio) más IVA. A la empresa FIRMACONSULTING CÍA. Ltda.-SMART FINANCE IDEAS.
- Se aprueba los siguientes temas de Riesgos de Liquidez.
 - Cumplimiento de límites de brechas
 - Pruebas de Backtesting.
 - Pruebas de Stressting.
- Se aprueba los siguientes temas de riesgo de crédito:
 - Informe de perdida esperada.
 - Informe de perdida inesperada.
- Se da por conocido la adecuación de los estatutos de la Cooperativa “Crediamigo” Ltda., conforme los lineamientos establecidos por la SEPS mediante oficio Nro. SEPS-SGD-INSEPS-2021-26765-OF, de fecha 20 de octubre 2021. Se presenta a decisión de la Asamblea extraordinaria de Representantes el 08 de diciembre de 2021.
- Se conoce y se aprueba la Metodología para Cálculo de las tasas de interés activas de la Cooperativa “Crediamigo” Ltda. y las tasas Teniendo a partir del 01 de enero de 2022 las siguientes tasas nominales (Sujetas a la variación en base a lo que disponga el BCE.)
- Se conoce, y se aprueba el depósito de un dólar a los socios con cartera castigada, que no disponen de valores en certificados de aportación, referentes a la cartera castigada.

- Se conoce y aprueba el Cambio de modalidad de pago IESS de Gerencia bajo el código 109_GERENTE ADMINISTRADOR SIN RELACIÓN DE DEPENDENCIA.
- Se conoce y aprueba las actividades del tribunal electoral de acuerdo al cronograma establecido para las elecciones de representantes de la asamblea general de socios 2021-2025.
- El Consejo de Administración conoció, analizó y aprobó el reporte de ingreso y salida de los socios
- Se asistió a capacitaciones sin costo realizadas por:
 - CONAFIPS; para los Consejos de Administración y Vigilancia,
 - SEPS; Reforma de Estatutos y Reglamento de Elecciones con Consejo de Administración y Vigilancia.

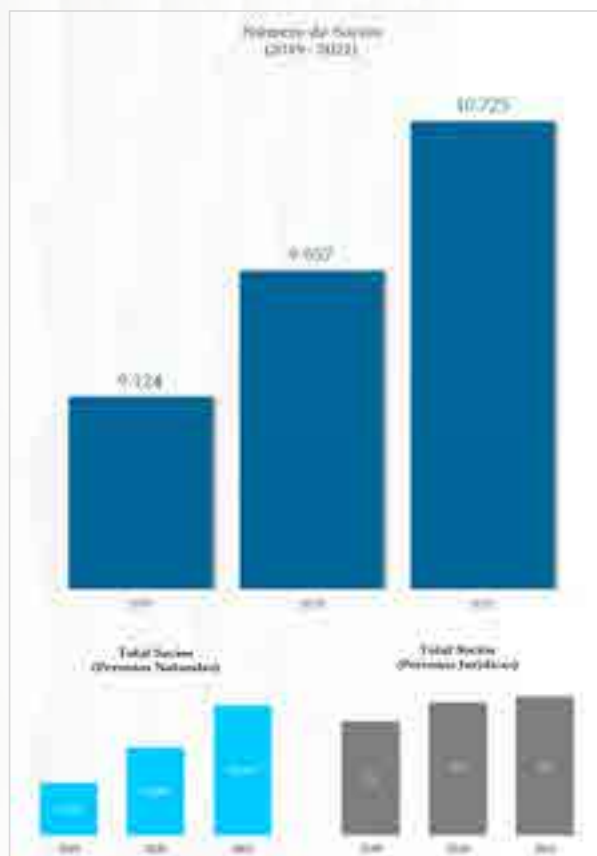
» **ACTIVIDADES PROCESO ELECCIONARIO VOCALES DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA, ASÍ COMO LOS REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS.**

- Proceso Eleccionario de los Vocales del Consejo de Administración y Vigilancia, llevado a cabo por la Asamblea de Representantes en fecha 11 de septiembre de 2021.
- Reformas a los Estatutos fecha 08 de diciembre de 2021.
- Elección de representantes del 26 de noviembre de 2021 al 12 de diciembre de 2021; posesionados del 18 de diciembre de 2021 al 18 de diciembre de 2025.

INDICADORES DE GOBIERNO

CONFORME A LA RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-018

SOCIOS



Durante el año 2021, se observa una fuerte tendencia de crecimiento en el número de asociados a la Cooperativa (1.196) con lo que al 31 de diciembre de 2021 se cuenta con el total 10.725 aspecto positivo que le permitirá a la entidad ganar participación en el mercado local.

Pese a ello existen 328 socios salientes que han hecho uso a este derecho bajo las normas vigentes.

Se observa que más del 50% de los socios (5.501) permanecen más de 5 años; el 20% (2.183) están entre 3 y 5 años; el 17% (1.845) entre 1 y 3 años; y, el 11% (1.196) son socios con menos de un año en la Cooperativa.



ASAMBLEA GENERAL



Número de votos con los que fueron elegidos los Asambleístas				
Oficina	No. Votantes			No. Representantes Elegidos
	Masculino	Femenino	Total Votantes	
Matriz	173	208	381	12
Centro	69	78	147	0
Norte	71	98	169	1
Amaluza	285	284	569	4
Gonzanamá	136	165	301	3
San Lucas	53	82	135	10
Palanda	77	74	151	0
Total	864	989	1853	30

Promedio de gastos de la Asamblea General por asistente

120,39

Tiempo promedio de permanencia de los Asambleístas

0,04

No. de Asambleas efectuadas en el año						
No.	Fecha	Tipo *	Socios asistentes	Socios votantes	% Asistencia **	% Votantes ***
1	30/03/2021	Ordinaria	24	24	80%	80%
2	07/08/2021	Extraordinaria	16	16	53%	53%
3	11/09/2021	Extraordinaria	18	18	60%	60%
4	16/10/2021	Extraordinaria	21	21	70%	70%
5	08/12/2021	Extraordinaria	23	23	77%	77%

* Tipos de Asamblea: Ordinaria; Extraordinaria; Informativa

** Socios Asistentes/Número total de socios representantes

*** Socios votantes/Número total de socios representantes

La Asamblea de Representantes está conformada por 30 personas, existiendo una participación relativamente igualitaria (16 hombres y 14 mujeres), quienes fueron elegidos por 1.853 socios de todas agencias con una participan equilibrada de votantes de género masculino y femenino; los asambleístas fueron elegidos el 18 de diciembre de 2021, de ahí que su tiempo promedio de permanencia es bajo (0,04 años).

Durante el año 2021 se han realizado 5 sesiones con una participación mínima del 53% y máxima del 80% de los representantes, quienes han tomado las decisiones en igual porcentaje. Los gastos erogados para la ejecución de las asambleas promedio por asistente es de USD 120,39

CONSEJOS

Indicadores			
	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	
Tiempo promedio en funciones a la fecha de corte (en años)	0,18	0,38	
Número de sesiones en el año	47	20	
Número de asistentes mínimos en cada sesión	4	3	
Número de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales	0	0	
Promedio de gastos de las sesiones*	\$0,00	\$0,00	
Inversión en capacitación / Número de vocales	\$9,41	\$0,00	
Inversión en capacitación / Gastos Operativos	0,01%	0,00%	

Detalle de Sesiones del Consejo de Administración			
No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	09/01/2021	Extraordinaria	5
2	25/01/2021	Extraordinaria	5
3	28/01/2021	Ordinaria	5
4	30/01/2021	Extraordinaria	5
5	10/02/2021	Extraordinaria	5
6	27/02/2021	Ordinaria	5
7	10/03/2021	Extraordinaria	5
8	12/03/2021	Extraordinaria	5
9	18/03/2021	Extraordinaria	5
10	26/03/2021	Extraordinaria	5
11	30/03/2021	Ordinaria	5
12	10/04/2021	Extraordinaria	5
13	21/04/2021	Extraordinaria	5
14	28/04/2021	Ordinaria	5
15	10/05/2021	Extraordinaria	5
16	25/05/2021	Extraordinaria	5
17	30/05/2021	Ordinaria	5
18	05/06/2021	Extraordinaria	5
19	10/06/2021	Extraordinaria	5
20	17/06/2021	Extraordinaria	5
21	29/06/2020	Ordinaria	5
22	12/07/2021	Extraordinaria	5
23	15/07/2021	Extraordinaria	5
24	29/07/2021	Ordinaria	5
25	03/08/2021	Extraordinaria	5
26	11/08/2021	Extraordinaria	5
27	30/08/2021	Ordinaria	5
28	02/09/2021	Extraordinaria	5
29	10/09/2021	Extraordinaria	5
30	14/09/2021	Extraordinaria	5
31	24/09/2021	Extraordinaria	5
32	28/09/2021	Extraordinaria	5
33	29/09/2021	Ordinaria	5
34	02/10/2021	Extraordinaria	5
35	07/10/2021	Extraordinaria	5
36	16/10/2021	Extraordinaria	5
37	19/10/2021	Extraordinaria	5
38	21/10/2021	Extraordinaria	5
39	27/10/2021	Ordinaria	5
40	10/11/2021	Extraordinaria	9
41	12/11/2021	Extraordinaria	5
42	29/11/2021	Ordinaria	5
43	09/12/2021	Extraordinaria	4
44	09/12/2021	Extraordinaria	5
45	28/12/2021	Extraordinaria	5
46	28/12/2021	Extraordinaria	5
47	30/12/2021	Ordinaria	5

Detalle de Sesiones del Consejo de Vigilancia			
No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	08/01/2021	Ordinaria	3
2	10/02/2021	Ordinaria	3
3	10/03/2021	Ordinaria	3
4	29/03/2021	Extra Ordinaria	3
5	26/04/2021	Ordinaria	3
6	17/05/2021	Ordinaria	3
7	09/06/2021	Extra Ordinaria	3
8	17/06/2021	Extra Ordinaria	3
9	21/06/2021	Ordinaria	3
10	08/07/2021	Extra Ordinaria	3
11	12/07/2021	Ordinaria	3
12	17/08/2021	Ordinaria	3
13	20/08/2021	Extra Ordinaria	3
14	17/09/2021	Ordinaria	3
15	30/09/2021	Extra Ordinaria	3
16	14/10/2021	Ordinaria	3
17	16/10/2021	Extra Ordinaria	3
18	25/11/2021	Extra Ordinaria	3
19	30/11/2021	Ordinaria	3
20	28/12/2021	Ordinaria	3

El Consejo de Administración ha sesionado por 47 ocasiones en el año 2021, mientras que el de Vigilancia en 20 veces; los Consejos tienen un promedio de funciones bajo de 0,18 años, ya que fueron elegidos el 27 de octubre de 2021.

Los Consejos han tenido una participación de todos sus integrantes en las sesiones conforme los cuadros que se detallan; en sus sesiones no se han detectado desviaciones respecto a valores, principios éticos y conductuales de los grupos de interés de la Cooperativa.

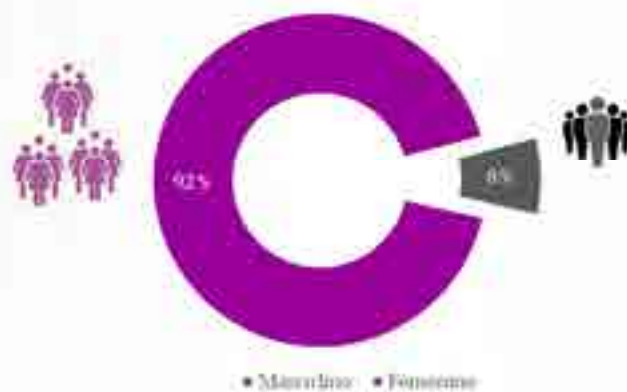
No ha sido necesario realizar erogaciones adicionales a las dietas y gastos de representación conforme la normativa vigente para desarrollar las sesiones. Si bien, la inversión en capacitación es baja los Consejos han participado en eventos de formación gratuitos para fortalecimiento de sus capacidades.

GERENCIA Y JEFATURAS

Tiempo de servicio

Cargo	Tiempo de servicio a la institución (años)	Tiempo en el cargo (años)
Gerencia	1,87	1,87
Jefe de Agencia Amaluza	10,26	10,26
Contadora	0,60	0,60
Jefe de Sistemas	1,10	1,10
Jefe de Agencia San Lucas	4,55	4,55
Administradora de Talento Humano	3,20	3,20
Jefe de Agencia Gonzanamá	5,99	5,99
Jefe de Negocios	8,92	1,84
Jefe de Agencia Palanda	3,25	3,25
Jefe de Agencia Centro	4,50	2,33
Jefe de Oficina Norte	1,03	1,03
Oficial de Cumplimiento	0,54	0,54
Jefe de Oficina Matriz	8,59	8,42
Administrador de Riesgos	1,17	0,10

Participación de Jefaturas por Género



El mayor tiempo de servicio de las Jefaturas en la Cooperativa es de 10,26 años (Jefe de Agencia de Amaluza); mientras que en promedio general no se supera los 4 años.

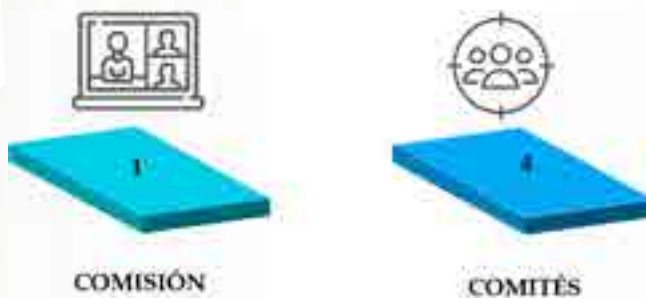
El indicador es similar para el tiempo de servicio en la institución y el tiempo en el cargo. Se aprecia que el 92% de las Jefaturas las ocupan personas del género femenino, es decir 12 personas; y, el 8% el género masculino, es decir 1 persona.

Indicadores de Gobierno

5

COMITÉS Y COMISIONES

Integración

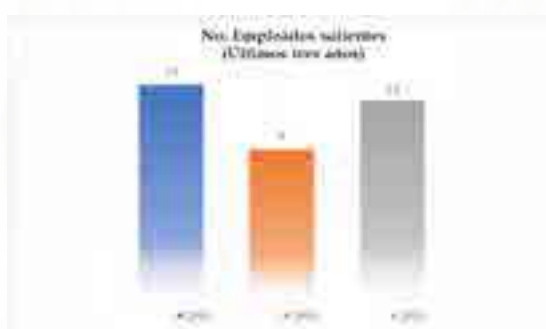
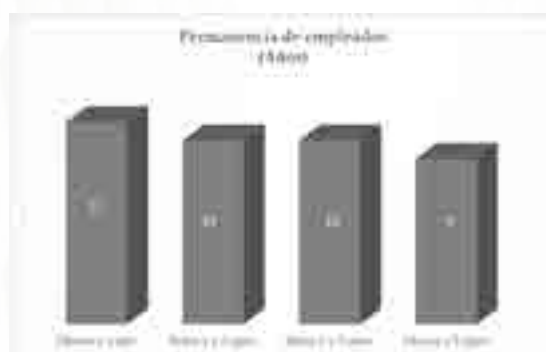
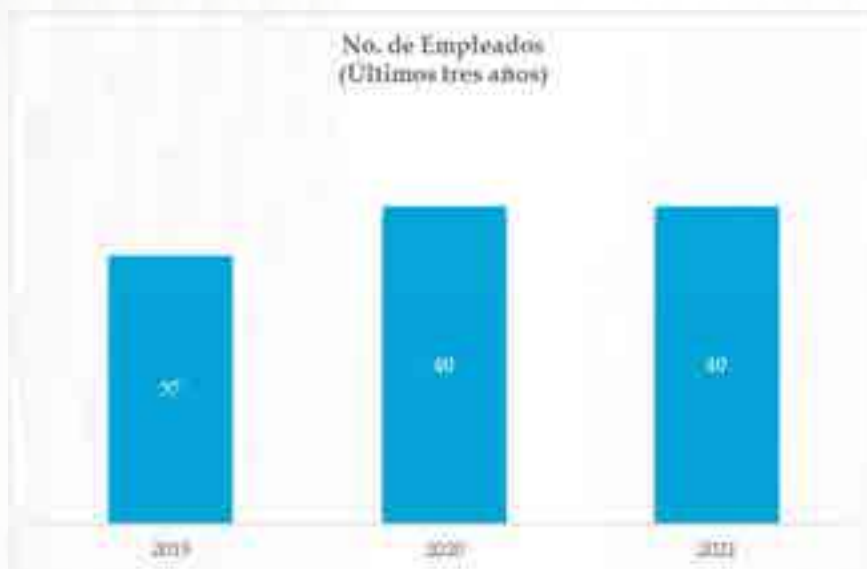


Conformación y sesiones de los Comités y Sesiones						
Tipo	Nombre	Número de Integrantes	Cargos de quienes lo integran	Secretario (a)	No. de Sesiones en el año	Mínimo de asistentes a las sesiones
Comité	CAIR	3	Gerencia Responsable Riesgos Vocal Consejo Administración	Responsable de Riesgos	15	3
Comité	Cumplimiento	7	Gerencia Oficial de Cumplimiento Vocal del Consejo de Administración Jefe de Negocios Responsable de Riesgos Auditor Interno Asesor Jurídico	Oficial de Cumplimiento	14	4
Comisión	Educación	4	Gerencia TTHH Vocal del Consejo de Administración Vocal del Consejo de Administración	Talento Humano	2	5
Comité	Ética	4	Gerencia Oficial de Cumplimiento Vocal del Consejo de Administración Representante Trabajadores	Oficial de Cumplimiento	2	5
Comité	Crédito	3	Gerencia Jefe de Negocios Jefe de Agencia	Jefe de Agencia	266	3

Para efectuar una gestión técnica que apoye a la dirección y administración de la Cooperativa, se ha conformado 1 Comisión y 4 Comités de conformidad con lo establecido en las normas internas y las leyes regulatorias.

Todas las comisiones y comités han sesionado en el presente ejercicio con todos sus integrantes, en cumplimiento a sus atribuciones y responsabilidades.

EMPLEADOS





Se aprecia un crecimiento mínimo en el número de empleados de la Cooperativa en los últimos tres años; la mayor parte (31) se encuentran en rangos de hasta 5 años de servicio a la Cooperativa; el 70% de los colaboradores posee estudios de nivel superior. Los rangos de sueldos en su mayoría (26) se encuentra por debajo de los USD 600.

Se han realizado 30 programas de capacitación con un alcance al 98% del personal, sin embargo, la inversión en el año 2021 es muy inferior en comparación al año 2019 dado que se han aplicado modalidades sin costo para optimizar los recursos institucionales.

RECLAMOS DE USUARIOS

Durante el año 2021, no se han presentado casos de reclamos por los usuarios de servicios financieros ante la Cooperativa y/o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Estas las principales actividades que se han desarrollado referentes a las atribuciones del Consejo de Administración.

En el año 2021 ha sido un año de grandes desafíos institucionales, el continuar atravesando una pandemia del Covid-19 sin duda un evento histórico que ha evidenciado una vez más que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” LTDA. se mantiene firme en sus ética institucional y prácticas cooperativas, desarrollando estrategias para enfrentar los diferentes escenarios que se presentan, trabajo realizado en cada una de nuestras Oficinas; en consecuencia, cada resolución tomada por el Consejo de Administración ha puesto en evidencia su compromiso y responsabilidad en beneficio de nuestra Cooperativa.

Durante el año 2021 tuvimos un trabajo mancomunado con los miembros de la Asamblea de Socios, con los dos Consejos Administración y Vigilancia, la Gerencia, con nuestros trabajadores realizando un trabajo en equipo en bien de nuestra institución; contamos con funcionarios comprometidos con la misión y visión institucional y con el Sector Financiero Popular y Solidario, a quienes reiteramos nuestro reconocimiento y pedimos continuar con sus esfuerzos en el fortalecimiento Institucional y del Sector.

Finalmente queremos dejar constancia de nuestra labor honesta, transparente, responsable, durante todos estos años de gestión como vocales del Consejo de Administración y de mi parte como Presidente los mismos que fueron apegados a los principios institucionales, así como a los que establece la normativa interna y externa, trabajo que va en beneficio de nuestros socios y colaboradores.

Atentamente;



Ing. Carlos Peralta

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A large, white, stylized outline of the number '2' is positioned on the right side of the page. It is composed of several connected line segments, giving it a modern, geometric appearance. The background is a solid brown color with a subtle texture and a large, faint, circular graphic element on the left side.

2. INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DEL AÑO 2021

INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA - AÑO 2021

Sr. Presidente del Consejo de Administración, señores miembros de la Asamblea de Representantes, señora Gerente, señores Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda.

Los miembros del Consejo de Vigilancia en cumplimiento con lo que dispone el Art. 40 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y lo dispuesto en los Art. 25 del Estatuto de la Cooperativa ponemos a su consideración y por su digno intermedio a la Asamblea General Ordinaria de Representantes, el informe de actividades cumplidas por este Consejo durante el año 2021. Las acciones ejecutadas responden a lo establecido en el Plan de Actividades estructurado por el Consejo de Vigilancia al inicio del período y con apego fiel al cumplimiento de los objetivos propuestos.

» ANTECEDENTE

El Consejo de Vigilancia del 01 de enero al 26 de octubre de 2021 estuvo conformado por: Sra. Gloria Martínez en calidad de Presienta del Consejo de Vigilancia, Sra. Eunice Arboleda Vicepresidenta, Sra. Bibiana Román vocal del Consejo de Vigilancia. Desde el 27 de octubre de 2021 el Consejo de Vigilancia esta confirmado por: Ing. Luis Alberto Torres, Presidente del Consejo de Vigilancia; Elia Marina Cordero Cordero, Vicepresidenta del Consejo de Vigilancia; Sra. María Esther Minga Tapia, Secretaria del Consejo de Vigilancia.

En cumplimiento a lo que establecen el Reglamento General de Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” LTDA.

» ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DEL AÑO 2021:

Luego de un análisis comparativo de las cuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio y los Ingresos y Gastos presupuestados del año 2021, con los datos del Balance y los ingresos y gastos reales que constan en el Balance General y Estado de Resultados del año 2021, se pudo verificar que hubo un manejo adecuado de los recursos económicos administrados por la Cooperativa, aspectos que se reflejan en los Estados Financieros cortados al 31 de diciembre de 2021.

Con un nivel de cumplimiento aceptable en resultados del ejercicio presupuestados y a nivel de Balances se encuentra en un cumplimiento superior al 100% en activos 131.36%, a nivel del pasivo en un cumplimiento del 129.62%, a nivel de patrimonio 147.72%.

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA - BALANCE GENERAL						
COD.	BALANCE GENERAL	PRESUPUESTO ANUAL	EJECUTADO	DIFERENCIA	%	COMENTARIO
1	ACTIVO	14.314.575,11	18,803,855.12	4,489,280.01	131.36%	El cumplimiento está dentro de los parámetros normales, se ha cumplido con lo presupuestado excediendo un 131.36%, por lo que el activo total asciende a \$18,803,855.12
2	PASIVO	12.939.209,13	16,772,197.85	3,832,988.72	129.62%	Al 31 de diciembre 2021 se cumple con el 129.62% del presupuesto en pasivos, disponemos de un cumplimiento satisfactorio con un total de pasivos de \$16,772,197.85
3	PATRIMONIO	1.375.365,99	2,031,657.27	656,291.28	147.72%	Al 31 de diciembre 2021 se ha cumplido con el 147.72% del presupuesto del patrimonio con un total de \$2,031,657.27 .

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA - ESTADO DE RESULTADOS				
CONCEPTO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	DESFASE
INGRESOS	\$2,348,979.82	\$2,555,991.17	108.81%	\$207,011.35
EGRESOS	\$2,297,891.88	\$2,507,701.50	109.13%	\$209,809.62
RESULTADOS	\$51,087.94	\$48,289.67	94.52%	\$-2,798.27

» REVISIÓN Y VALIDACIÓN DE BALANCES

El Consejo de Vigilancia, procedió a examinar en forma semestral los respectivos balances, efectuando para ello el cruce de información entre los diferentes registros contables, los documentos soporte y los anexos que se elaboran en el departamento de contabilidad, verificando los siguientes rubros.

En el Activo: Fondos disponibles, inversiones, cuentas por cobrar, otros activos los otros activos.

En el Pasivo: Obligaciones con el público; y, las cuentas por pagar.

En el Patrimonio: Capital Social(los Aportes de las Socias), las Reservas Legal y Facultativa, y los Resultados.

CÓDIGO	BALANCE GENERAL	TOTAL BALANCE DICIEMBRE 2021
1	ACTIVO	\$ 18,803,855.12
2	PASIVO	\$ 16,772,197.85
3	PATRIMONIO	\$ 2,031,657.27

Los resultados de la revisión con corte al 31 diciembre de 2021 fueron los siguientes:

Se procede a la revisión de los documentos de Ingresos y Gastos, teniendo los siguientes resultados:

CÓDIGO	ESTADO DE RESULTADOS	TOTAL DICIEMBRE 2021
5	INGRESOS	\$ 2,555,991.17
4	EGRESOS	\$ 2,507,701.50
	RESULTADOS	\$ 48,289.67

» SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA Y OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Y CONSTATAción DE LAS REUNIONES DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El Consejo de Vigilancia luego de un análisis crítico al Plan Operativo Anual CORRESPONDIENTE AL Auditor Interno y Oficial de Cumplimiento se pudo determinar el cumplimiento de los siguientes objetivos:

Se está dando cumplimiento a los Planes de Trabajo de Auditoria Interna y de la Oficial de Cumplimiento en los tiempos establecidos conforme a los planes cargados al portal de la SEPS.

De igual forma se validó que el Comité de Cumplimiento y el Comité de Administración Integral de Riesgos se está reuniendo de manera mensual y presenta los informes mensuales al Consejo de Administración; el Comité de Cumplimiento presenta sus informes dentro de los 10 primeros días de cada mes.

» DESIGNACIÓN DE OFICIAL DE CUMPLIMIENTO PRINCIPAL Y SUPLENTE

Conforme las atribuciones del Consejo de Vigilancia, luego de la renuncia de la Oficial de Cumplimiento Principal el 08 de junio de 2021, Ing. María José Parra oficial de cumplimiento titular, se designa a la Ing. Mireya Susana Córdova Ramos como Oficial de Cumplimiento Principal en fecha 23 de junio de 2021 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) la califica como Oficial de Cumplimiento Principal de la COAC CREDIAMIGO LTDA. a finales del mes de junio la Unidad de Análisis Financiero (UAFE), la registra y otorga la clave y usuario respectivo.

En cumplimiento a la Resolución No. 655-2021-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera “ Art. 197.- De la Unidad de Cumplimiento.- En las entidades de los segmentos 1, 2 y 3, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y la Corporación, estará liderada por el oficial de cumplimiento titular y conformada, al menos, por un oficial de cumplimiento titular y por un oficial de cumplimiento suplente. También podrán formar parte de la Unidad de Cumplimiento funcionarios que sin tener la calidad de oficial de cumplimiento suplente cuenten con formación profesional preferiblemente en las áreas de administración, contabilidad, economía o riesgos.

Corresponde a la Unidad de Cumplimiento ejercer sus funciones con independencia, a fin de prevenir que la entidad sea utilizada para el cometimiento del delito de lavado de activos y financiamiento de delitos; y verificar que todo el personal cumpla y aplique las políticas, procedimientos y controles en materia de lavado de activos, para mitigar la exposición a dicho riesgo.

En las entidades de los segmentos 1, 2 y 3, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y la Corporación, el oficial de cumplimiento titular ejercerá sus funciones a tiempo completo y exclusivamente en actividades relacionadas con la prevención de lavado de activos. El oficial de cumplimiento suplente podrá, además de sus funciones, realizar otras actividades a medio tiempo, siempre que aquellas no estén relacionadas con el área de captaciones u otras áreas que puedan generar conflicto de interés.

Conforme la normativa vigente antes indicada las Cooperativas del segmento 3 deben contar con un Oficial de Cumplimiento Suplente en tal virtud el 12 de julio de 2021 el Consejo de Vigilancia designo como Oficial de Cumplimiento Suplente a la Lic. Maritza Galarza, cuya calificación ante la SEPS y ante la UAFE, cabe indicar que con la normativa vigente el suplente puede ejercer actividades complementarias a medio tiempo, siempre que aquellas no estén relacionadas con el área de captaciones u otras áreas que puedan generar conflicto de interés.

» SEGUIMIENTO A CRÉDITOS VINCULADOS Y RECEPCIÓN MENSUAL DE RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

De manera mensual se recibe los informes mensuales del Consejo de Administración referentes a las resoluciones adoptadas y lo referentes a los créditos vinculados encontrándonos en un excedente de cupo concedido razón por la cual actualmente no se pueden otorgar créditos vinculados.

» TERNAS PARA AUDITORÍA EXTERNA DEL AÑO 2021 DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA.

Se conoció, analizo las carpetas presentadas para la elaboración de la terna de Auditores externos teniendo los resultados:

AUDITOR EXTERNO

TERNA AUDITOR EXTERNO

- Consultora Álvarez con 92/100 puntos
- CPA. Cristhian Tumbaco con 84/100 puntos
- CPA. Jorge Cueva con 76/100 puntos

Una vez calificadas las carpetas se resolvió: Enviar la terna a la Asamblea General de representantes quienes designaron como AUDITOR EXTERNO para el año 2021 a la Consultora Álvarez, luego de la revisión unánime por parte de todos los integrantes de la Asamblea de Representantes de las puntuaciones del listado de auditores pre calificados y analizados por el Consejo de Vigilancia.

» TERNAS PARA AUDITORÍA INTERNA DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA.:

Se conoció, analizo las carpetas presentadas para la elaboración de la terna de Auditores internos teniendo los siguientes resultados:

AUDITOR INTERNO

TERNA AUDITOR INTERNO

- CPA. César Brito con 85/100 puntos
- CPA. Adriana Apolo Serrano con 65/100 puntos
- CPA. Ing. Martha Bolaños con 65/100 puntos

Una vez calificadas las carpetas se resolvió: Enviar la terna a la Asamblea General de quienes resolvieron contratar los servicios profesionales del Dr. César Brito para el año 2021 y hasta el 30 de abril 2022, a fin de que en marzo de 2022 la Asamblea de Representantes pueda elegir al auditor interno respectivo.

» VERIFICAR LA ASISTENCIA DE LOS REPRESENTANTES, A LAS ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS Y ORDINARIA EFECTUADAS EN EL PERÍODO ENERO – JUNIO DEL AÑO 2021

Previo a la realización de las Asambleas Generales extraordinarias y ordinaria de Representantes, efectuadas durante el año 2021, se receptaron las firmas de los asistentes en los respectivos registros que reposan en la secretaría de la Asamblea General, luego de la verificación realizada por el Consejo de Vigilancia, se expone el siguiente resumen:

Asamblea General Ordinaria del 20 de marzo del 2021

Representantes asistentes 24

Representantes no asistentes 14

REUNIÓN ORDINARIA DEL 20 DE MARZO DEL 2021											
REPRESENTANTES				CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				CONSEJO DE VIGILANCIA			
Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	16	13	3	5	5	3	2	3	3	3	0
TOTAL ASISTENTES				24							

Asamblea General Extraordinaria del 07 de agosto del 2021

Representantes asistentes 24

Representantes no asistentes 14

REUNIÓN EXTRAORDINARIA DEL 07 DE AGOSTO DEL 2021											
REPRESENTANTES				CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				CONSEJO DE VIGILANCIA			
Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	16	10	6	5	5	3	2	3	3	3	0
TOTAL ASISTENTES				24							

Asamblea General Extraordinaria del 11 de septiembre del 2021

Representantes asistentes 26

Representantes no asistentes 12

REUNIÓN EXTRAORDINARIA DEL 11 DE SEPTIEMBRE DEL 2021											
REPRESENTANTES				CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				CONSEJO DE VIGILANCIA			
Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	18	10	8	5	5	3	2	3	3	3	0
TOTAL ASISTENTES				26							

Asamblea General Extraordinaria del 16 de octubre del 2021

Representantes asistentes 32

Representantes no asistentes 06

REUNIÓN EXTRAORDINARIA DEL 16 DE OCTUBRE DEL 2021											
REPRESENTANTES				CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				CONSEJO DE VIGILANCIA			
Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	24	12	9	5	5	3	2	3	3	3	0
TOTAL ASISTENTES				32							

Asamblea General Extraordinaria del 08 de diciembre del 2021

Representantes asistentes 31

Representantes no asistentes 07

REUNIÓN EXTRAORDINARIA DEL 08 DE DICIEMBRE DEL 2021											
REPRESENTANTES				CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				CONSEJO DE VIGILANCIA			
Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres	Nro.	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	23	11	12	5	5	3	2	3	3	3	0
TOTAL ASISTENTES				31							

» EVALUACIÓN DE ESTADO DE RESULTADOS

El Consejo de Vigilancia, procedió a examinar en forma mensual los respectivos Estado de resultados, efectuando para ello el cruce de información entre los diferentes registros contables, los documentos soportes y los anexos que se elaboran en el área de contabilidad, verificando los siguientes rubros.

DESCRIPCIÓN	2021
Ingresos	\$ 2,555,991.17
Intereses y descuentos ganados	\$ 2,282,873.69
Intereses causados	\$ 1,079,356.69
MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 1,203,517.00
Comisiones ganadas	\$ 18,516.26
Ingresos por servicios	\$ 12,991.12
Comisiones causadas	\$ 3694.75
Utilidades financieras	\$ 168,341.60
Pérdidas financieras	\$ 13,540.14
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 1,386,131.09
Provisiones	\$ 271,858.38
MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 1,114,272.71
Gastos de operación	\$ 1,102,361.01
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ 11,911.70
Otros ingresos operacionales	\$ 6,033.02
Otras pérdidas operacionales	\$ -
MARGEN OPERACIONAL	\$ 17,944.72
Otros ingresos	\$ 67,235.48
Otros gastos y pérdidas	\$ 8,325.58
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 76,854.62
Impuestos y participación a empleados	\$ 28,564.95
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ 48,289.67

» REVISIÓN LAS GESTIONES DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

El Consejo de Vigilancia trimestralmente ha verificado el cumplimiento de la normativa dictada por los entes de control respecto a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, para ello se han analizado los informes mensuales presentados por el Oficial de cumplimiento al Comité de Cumplimiento, las actas de las sesiones realizadas por el Comité de Cumplimiento y el envío mensual a la Unidad de Análisis Financiero (UAFE) de la información sobre las operaciones iguales o superiores al umbral de USD 10.000,00 (diez mil dólares de los Estados Unidos de América), de igual forma se constató las reuniones realizadas por el Comité de Administración Integral de Riesgos.

» AUDITAR LOS ESTADOS FINANCIEROS

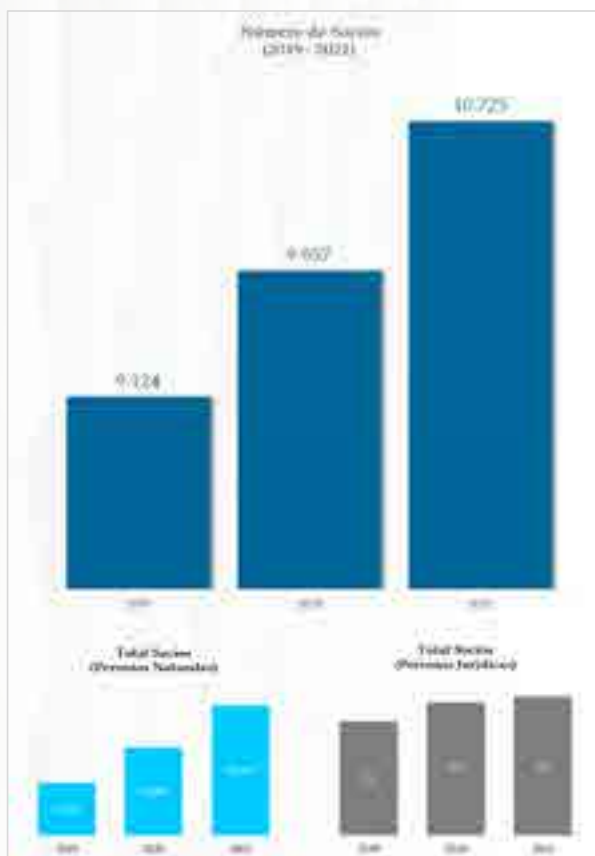
Al concluir el ejercicio económico al 31 de diciembre 2021, el Consejo de Vigilancia realiza el correspondiente análisis de: Estado de Situación financiera, Estado de Resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO Ltda. Cortados al 31 de diciembre del 2021, aplicando para ello los diferentes indicadores financieros que permitieron conocer la solvencia y prudencia financiera, la gestión administrativa, la liquidez, la rentabilidad, la calidad de activos, la vulnerabilidad del patrimonio y el nivel de morosidad de la cartera de crédito, índices que son determinantes para establecer la real situación económica - financiera de la cooperativa al 31 de diciembre del 2021.

De igual manera se ha dado seguimiento de los informes mensuales de gerencia en donde se realiza un seguimiento a los indicadores financieros de la Cooperativa comparativamente con el promedio del sector, encontrándonos dentro de los límites de indicadores aceptables al 31 de diciembre del 2021.

INDICADORES DE GOBIERNO

CONFORME A LA RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-018

SOCIOS



Durante el año 2021, se observa una fuerte tendencia de crecimiento en el número de asociados a la Cooperativa (1.196) con lo que al 31 de diciembre de 2021 se cuenta con el total 10.725 aspecto positivo que le permitirá a la entidad ganar participación en el mercado local.

Pese a ello existen 328 socios salientes que han hecho uso a este derecho bajo las normas vigentes.

Se observa que más del 50% de los socios (5.501) permanecen más de 5 años; el 20% (2.183) están entre 3 y 5 años; el 17% (1.845) entre 1 y 3 años; y, el 11% (1.196) son socios con menos de un año en la Cooperativa.

ASAMBLEA GENERAL



Oficina	No. Votantes			No. Representantes Elegidos
	Masculino	Femenino	Total Votantes	
Matriz	173	208	381	12
Centro	69	78	147	0
Norte	71	98	169	1
Amaluza	285	284	569	4
Gonzanamá	136	165	301	3
San Lucas	53	82	135	10
Palanda	77	74	151	0
Total	864	989	1853	30

Promedio de gastos de la Asamblea General por asistente

120,39

Tiempo promedio de permanencia de los Asambleístas

0,04

No. de Asambleas efectuadas en el año						
No.	Fecha	Tipo *	Socios asistentes	Socios votantes	% Asistencia **	% Votantes ***
1	30/03/2021	Ordinaria	24	24	80%	80%
2	07/08/2021	Extraordinaria	16	16	53%	53%
3	11/09/2021	Extraordinaria	18	18	60%	60%
4	16/10/2021	Extraordinaria	21	21	70%	70%
5	08/12/2021	Extraordinaria	23	23	77%	77%

* Tipos de Asamblea: Ordinaria; Extraordinaria; Informativa

** Socios Asistentes/Número total de socios representantes

*** Socios votantes/Número total de socios representantes

La Asamblea de Representantes está conformada por 30 personas, existiendo una participación relativamente igualitaria (16 hombres y 14 mujeres), quienes fueron elegidos por 1.853 socios de todas agencias con una participan equilibrada de votantes de género masculino y femenino; los asambleístas fueron elegidos el 18 de diciembre de 2021, de ahí que su tiempo promedio de permanencia es bajo (0,04 años).

Durante el año 2021 se han realizado 5 sesiones con una participación mínima del 53% y máxima del 80% de los representantes, quienes han tomado las decisiones en igual porcentaje. Los gastos erogados para la ejecución de las asambleas promedio por asistente es de USD 120,39

Indicadores de Gobierno

3

CONSEJOS

Indicadores		Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia
			
Tiempo promedio en funciones a la fecha de corte (en años)		0,18	0,38
Número de sesiones en el año		47	20
Número de asistentes mínimos en cada sesión		4	3
Número de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales		0	0
Presupuesto de gastos de las sesiones*		\$0,00	\$0,00
Inversión en capacitación / Número de vocales		\$9,41	\$0,00
Inversión en capacitación / Gastos Operativos		0,01%	0,00%

Detalle de Sesiones del Consejo de Administración

No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	09/01/2021	Extraordinaria	5
2	25/01/2021	Extraordinaria	5
3	28/01/2021	Ordinaria	5
4	30/01/2021	Extraordinaria	5
5	10/02/2021	Extraordinaria	5
6	27/02/2021	Ordinaria	5
7	10/03/2021	Extraordinaria	5
8	12/03/2021	Extraordinaria	5
9	18/03/2021	Extraordinaria	5
10	26/03/2021	Extraordinaria	5
11	30/03/2021	Ordinaria	5
12	10/04/2021	Extraordinaria	5
13	21/04/2021	Extraordinaria	5
14	28/04/2021	Ordinaria	5
15	10/05/2021	Extraordinaria	5
16	25/05/2021	Extraordinaria	5
17	30/05/2021	Ordinaria	5
18	05/06/2021	Extraordinaria	5
19	10/06/2021	Extraordinaria	5
20	17/06/2021	Extraordinaria	5
21	29/06/2020	Ordinaria	5
22	12/07/2021	Extraordinaria	5
23	15/07/2021	Extraordinaria	5
24	29/07/2021	Ordinaria	5
25	03/08/2021	Extraordinaria	5
26	11/08/2021	Extraordinaria	5
27	30/08/2021	Ordinaria	5
28	02/09/2021	Extraordinaria	5
29	10/09/2021	Extraordinaria	5
30	14/09/2021	Extraordinaria	5
31	24/09/2021	Extraordinaria	5
32	28/09/2021	Extraordinaria	5
33	29/09/2021	Ordinaria	5
34	02/10/2021	Extraordinaria	5
35	07/10/2021	Extraordinaria	5
36	16/10/2021	Extraordinaria	5
37	19/10/2021	Extraordinaria	5
38	21/10/2021	Extraordinaria	5
39	27/10/2021	Ordinaria	5
40	10/11/2021	Extraordinaria	9
41	12/11/2021	Extraordinaria	5
42	29/11/2021	Ordinaria	5
43	09/12/2021	Extraordinaria	4
44	09/12/2021	Extraordinaria	5
45	28/12/2021	Extraordinaria	5
46	28/12/2021	Extraordinaria	5
47	30/12/2021	Ordinaria	5

Detalle de Sesiones del Consejo de Vigilancia

No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	08/01/2021	Ordinaria	3
2	10/02/2021	Ordinaria	3
3	10/03/2021	Ordinaria	3
4	29/03/2021	Extra Ordinaria	3
5	26/04/2021	Ordinaria	3
6	17/05/2021	Ordinaria	3
7	09/06/2021	Extra Ordinaria	3
8	17/06/2021	Extra Ordinaria	3
9	21/06/2021	Ordinaria	3
10	08/07/2021	Extra Ordinaria	3
11	12/07/2021	Ordinaria	3
12	17/08/2021	Ordinaria	3
13	20/08/2021	Extra Ordinaria	3
14	17/09/2021	Ordinaria	3
15	30/09/2021	Extra Ordinaria	3
16	14/10/2021	Ordinaria	3
17	16/10/2021	Extra Ordinaria	3
18	25/11/2021	Extra Ordinaria	3
19	30/11/2021	Ordinaria	3
20	28/12/2021	Ordinaria	3

El Consejo de Administración ha sesionado por 47 ocasiones en el año 2021, mientras que el de Vigilancia en 20 veces; los Consejos tienen un promedio de funciones bajo de 0,18 años, ya que fueron elegidos el 27 de octubre de 2021.

Los Consejos han tenido una participación de todos sus integrantes en las sesiones conforme los cuadros que se detallan; en sus sesiones no se han detectado desviaciones respecto a valores, principios éticos y conductuales de los grupos de interés de la Cooperativa.

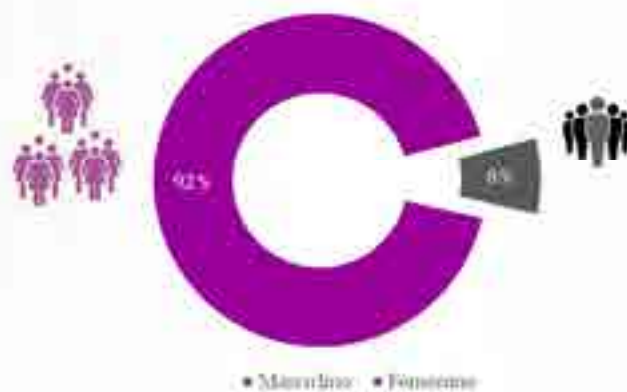
No ha sido necesario realizar erogaciones adicionales a las dietas y gastos de representación conforme la normativa vigente para desarrollar las sesiones. Si bien, la inversión en capacitación es baja los Consejos han participado en eventos de formación gratuitos para fortalecimiento de sus capacidades.

GERENCIA Y JEFATURAS

Tiempo de servicio

Cargo	Tiempo de servicio a la institución (años)	Tiempo en el cargo (años)
Gerencia	1,87	1,87
Jefe de Agencia Amaluza	10,26	10,26
Contadora	0,60	0,60
Jefe de Sistemas	1,10	1,10
Jefe de Agencia San Lucas	4,55	4,55
Administradora de Talento Humano	3,20	3,20
Jefe de Agencia Gonzanamá	5,99	5,99
Jefe de Negocios	8,92	1,84
Jefe de Agencia Palanda	3,25	3,25
Jefe de Agencia Centro	4,50	2,33
Jefe de Oficina Norte	1,03	1,03
Oficial de Cumplimiento	0,54	0,54
Jefe de Oficina Matriz	8,59	8,42
Administrador de Riesgos	1,17	0,10

Participación de Jefaturas por Género



El mayor tiempo de servicio de las Jefaturas en la Cooperativa es de 10,26 años (Jefe de Agencia de Amaluza); mientras que en promedio general no se supera los 4 años.

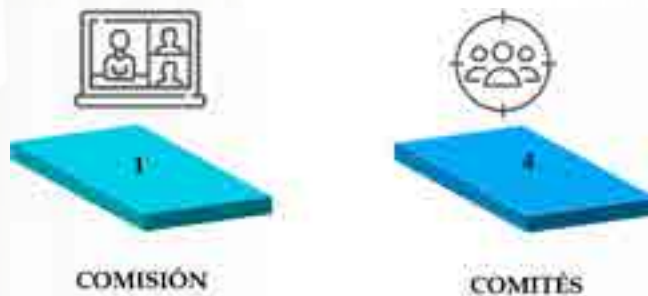
El indicador es similar para el tiempo de servicio en la institución y el tiempo en el cargo. Se aprecia que el 92% de las Jefaturas las ocupan personas del género femenino, es decir 12 personas; y, el 8% el género masculino, es decir 1 persona.

Indicadores de Gobierno

5

COMITÉS Y COMISIONES

Integración

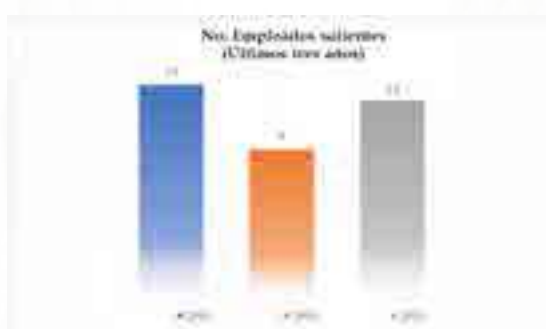
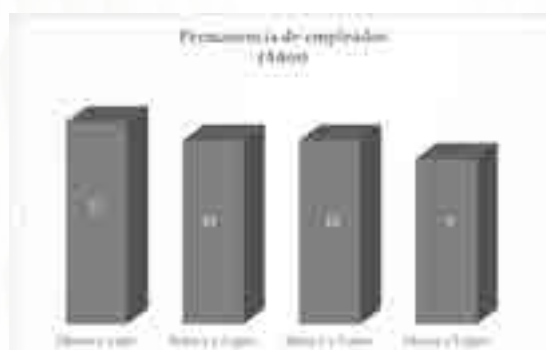
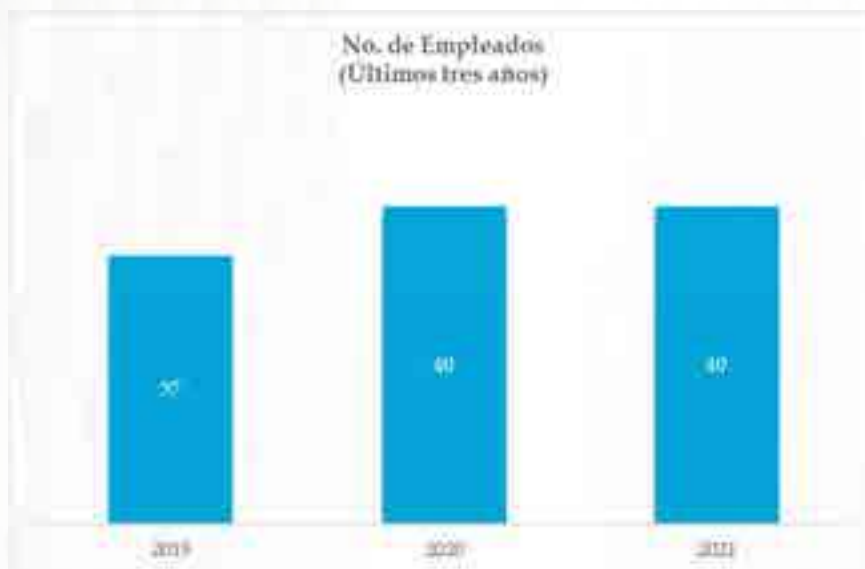


Conformación y sesiones de los Comités y Sesiones						
Tipo	Nombre	Número de Integrantes	Cargos de quienes lo integran	Secretario (a)	No. de Sesiones en el año	Mínimo de asistentes a las sesiones
Comité	CAIR	3	Gerencia Responsable Riesgos Vocal Consejo Administración	Responsable de Riesgos	15	3
Comité	Cumplimiento	7	Gerencia Oficial de Cumplimiento Vocal del Consejo de Administración Jefe de Negocios Responsable de Riesgos Auditor Interno Asesor Jurídico	Oficial de Cumplimiento	14	4
Comisión	Educación	4	Gerencia TTHH Vocal del Consejo de Administración Vocal del Consejo de Administración	Talento Humano	2	5
Comité	Ética	4	Gerencia Oficial de Cumplimiento Vocal del Consejo de Administración Representante Trabajadores	Oficial de Cumplimiento	2	5
Comité	Crédito	3	Gerencia Jefe de Negocios Jefe de Agencia	Jefe de Agencia	266	3

Para efectuar una gestión técnica que apoye a la dirección y administración de la Cooperativa, se ha conformado 1 Comisión y 4 Comités de conformidad con lo establecido en las normas internas y las leyes regulatorias.

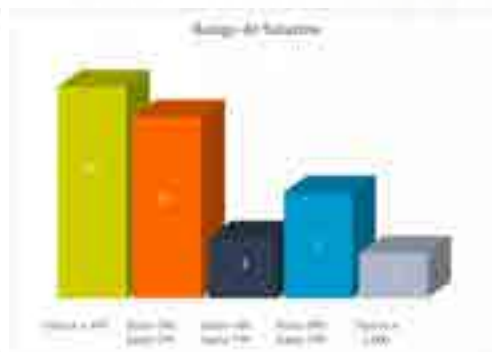
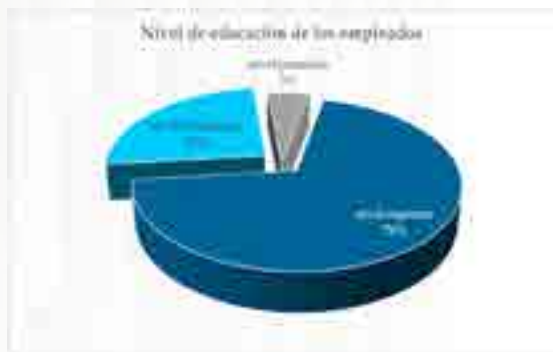
Todas las comisiones y comités han sesionado en el presente ejercicio con todos sus integrantes, en cumplimiento a sus atribuciones y responsabilidades.

EMPLEADOS



Indicadores de Gobierno

7



Se aprecia un crecimiento mínimo en el número de empleados de la Cooperativa en los últimos tres años; la mayor parte (31) se encuentran en rangos de hasta 5 años de servicio a la Cooperativa; el 70% de los colaboradores posee estudios de nivel superior. Los rangos de sueldos en su mayoría (26) se encuentra por debajo de los USD 600.

Se han realizado 30 programas de capacitación con un alcance al 98% del personal, sin embargo, la inversión en el año 2021 es muy inferior en comparación al año 2019 dado que se han aplicado modalidades sin costo para optimizar los recursos institucionales.

RECLAMOS DE USUARIOS

Durante el año 2021, no se han presentado casos de reclamos por los usuarios de servicios financieros ante la Cooperativa y/o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Al finalizar el presente informe, agradecemos a los señores Consejeros de Administración, Gerente, trabajadores de la Cooperativa, por el apoyo y coordinación brindada para el cumplimiento de la labor encomendada al Consejo de Vigilancia por su colaboración valiosa, decidida y comprometida en la consecución de los objetivos Institucionales.

Loja, 26 de enero de 2022.

Atentamente,



Ing. Luis Torres
Presidente
Consejo de Vigilancia



Sra. Esther Mlga
Vicepresidente
Consejo de Vigilancia



Ing. Marina Cordero
Secretaria
Consejo de Vigilancia



3. INFORME DE GERENCIA

INFORME DE GERENCIA

AÑO 2021

Señor Presidente, Señoras y Señores integrantes de: la Asamblea de Representantes de Socios, de los Consejos de Administración y Vigilancia, Socias, Socios; y, Señores Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo" Ltda.

En mi calidad de Gerente y como tal Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo" Ltda., en concordancia con el marco legal y normativo que nos rige; el Código Orgánico Monetario y Financiero; la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General; así como, el Estatuto Social, y Reglamento General Interno de la Cooperativa, pongo a consideración de la Asamblea General de Representantes de Socios, el informe de gestión de la Gerencia correspondiente al ejercicio económico del año 2021, para su conocimiento y aprobación.

El informe comprende un análisis del Balance General a nivel de: Activos, Pasivos y Patrimonio; y, Cartera de Crédito del 2017 al 2021; así como un análisis de las cuentas principales del Balance General con corte al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2021; y, Estado de Resultados de los años 2017 al 2021 y con corte al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2021, la evaluación presupuestaria del año 2021, indicadores financieros, análisis de la Plan Estratégico 2021, POA 2021, Ranking de las 86 Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3 con corte al 31 de diciembre de 2021 a nivel de Activos y algunas de las principales acciones desarrolladas en el campo administrativo.

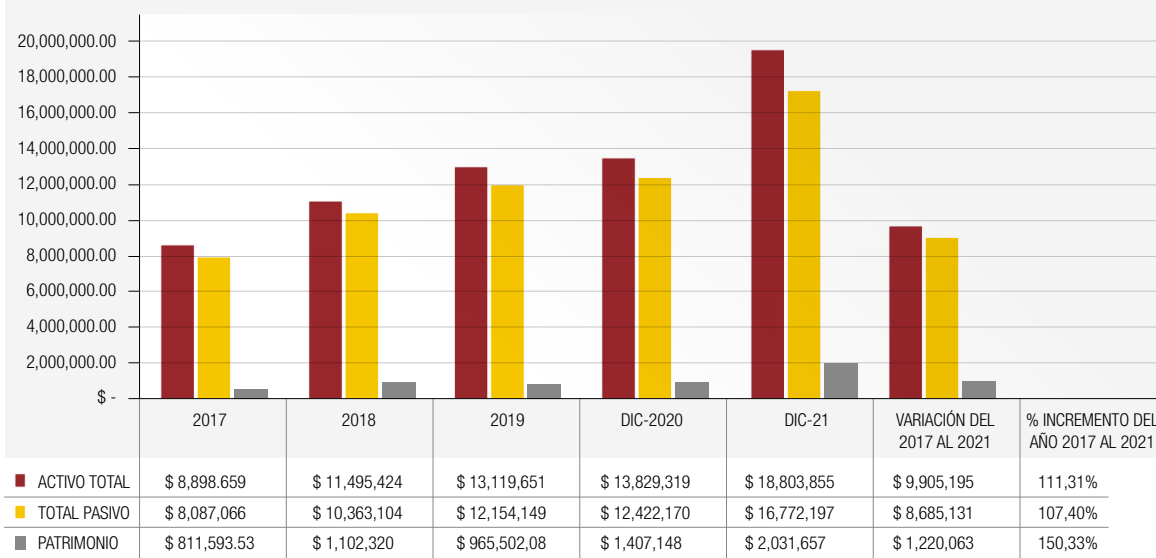
» 1. INFORME FINANCIERO

1.1 Variación de Cuentas del Balance del año 2017 a diciembre 2021

DESCRIPCIÓN CUENTA	2017	2018	2019	DIC-2020	DIC-21	VARIACIÓN DEL 2017-DIC. 2021	% INCREMENTO DEL 2017 AL 2021
ACTIVO TOTAL	\$ 8,898,659.56	\$ 11,465,424.11	\$ 13,119,651.71	\$ 13,829,319.33	\$ 18,803,855.12	\$ 9,905,195.56	111.31%
TOTAL PASIVO	\$ 8,087,066.03	\$ 10,363,104.08	\$ 12,154,149.63	\$ 12,422,170.58	\$ 16,772,197.85	\$ 8,685,131.82	107.40%
PATRIMONIO	\$ 811,593.53	\$ 1,102,320.03	\$ 965,502.08	\$ 1,407,148.75	\$ 2,031,657.27	\$ 1,220,063.74	150.33%

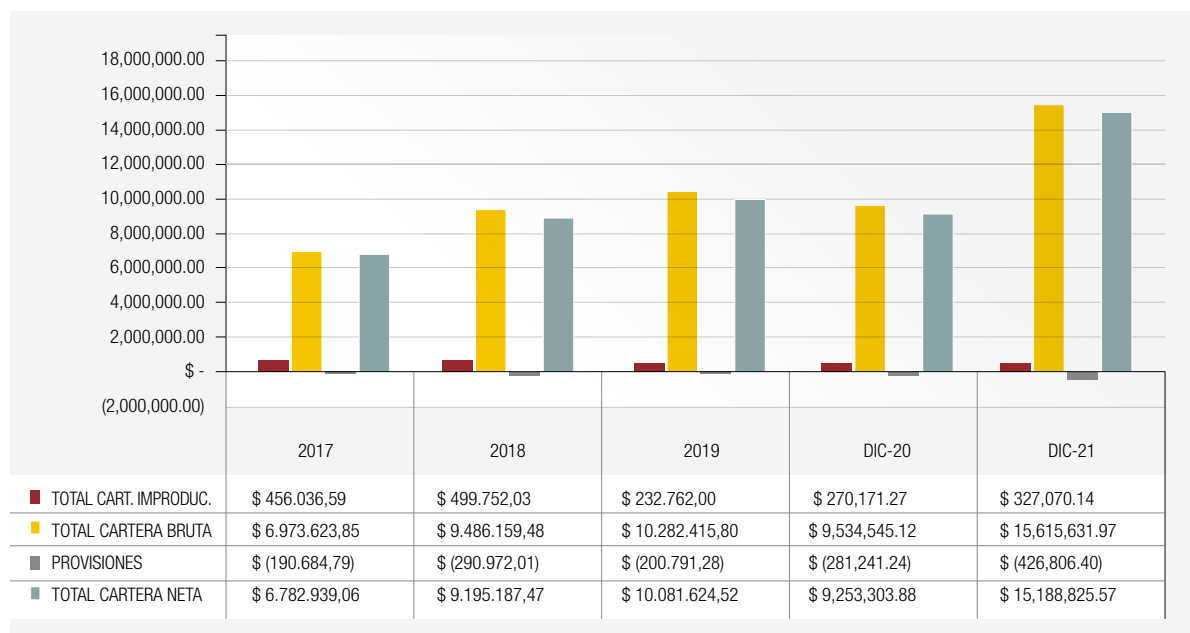
Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

Variación de Activos - Pasivos - Patrimonio del año 2017 al año 2021

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de diciembre de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

■ Evolución de Cartera de Crédito desde el año 2017 al 2021

DESCRIPCIÓN	2017	2018	2019	DIC-2020	DIC-2021	VARIACIÓN DEL 2017 AL 2021	% INCREMENTO DEL 2017 AL 2021
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 456.036,59	\$ 499.752,03	\$ 232.762,00	\$ 270.171,27	\$ 327.070,14	\$ (128.966,45)	-28,28%
TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 6.973.623,85	\$ 9.486.159,48	\$ 10.282.415,80	\$ 9.534.545,12	\$ 15.615.631,97	\$ 8.642.008,12	123,92%
PROVISIONES	\$ (190.684,79)	\$ (290.972,01)	\$ (200.791,28)	\$ (281.241,24)	\$ (426.806,40)	\$ (236.121,61)	123,83%
TOTAL CARTERA NETA	\$ 6.782.939,06	\$ 9.195.187,47	\$ 10.081.624,52	\$ 9.253.303,88	\$ 15.188.825,57	\$ 8.405.886,51	123,93%

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de diciembre de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

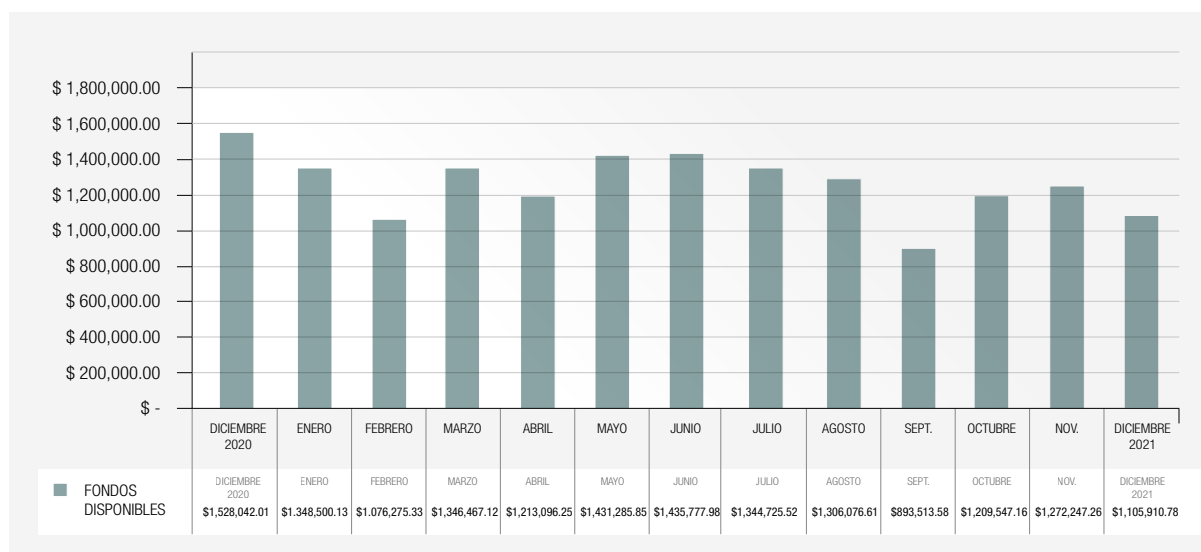
1.2 Fondos Disponibles e Inversiones

Fondos disponibles e inversiones al 31 de diciembre de 2021

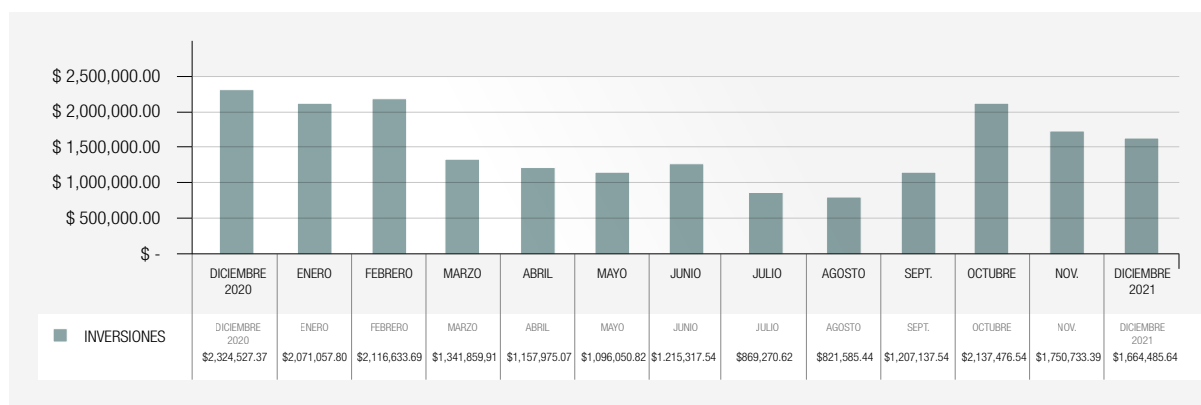
CÓD.	CUENTAS	DIC. 20	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
	FONDOS DISPONIBLES E INVERSIONES	\$2.470.493,27	\$2.554.895,69	\$3.105.833,83	\$2.009.617,51	\$1.846.295,47	\$1.770.733,45	\$2.217.461,95
11	FONDOS DISPONIBLES	\$1.528.042,01	\$1.348.500,13	\$1.076.275,33	\$1.346.467,12	\$1.213.096,25	\$1.431.285,85	\$1.435.777,98
13	INVERSIONES	\$2.324.527,37	\$2.071.057,80	\$2.116.633,69	\$1.341.859,91	\$1.157.975,07	\$1.096.050,82	\$1.215.317,54

CÓD.	CUENTAS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
	FONDOS DISPONIBLES E INVERSIONES	\$2.213.996,14	\$2.127.662,05	\$2.100.651,12	\$3.347.023,70	\$3.022.980,65	\$2.770.396,42
11	FONDOS DISPONIBLES	\$1.344.725,52	\$1.306.076,61	\$893.513,58	\$1.209.547,16	\$1.272.247,26	\$1.105.910,78
13	INVERSIONES	\$869.270,62	\$821.585,44	\$1.207.137,54	\$2.137.476,54	\$1.750.733,39	\$1.664.485,64

Fondos disponibles



Inversiones



■ Anexo de inversiones al 31 de diciembre de 2021

INSTITUCION FINANCIERA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM.	NRO DE DOCUMENTO	MONTO	TASA	INTERES GENERADO	RET.I.R	A RECIBIR
COAC UNION EL EJIDO	20-dic.-21	63	21-feb.-22	43170001030869	\$ 145,616.78	6.25%	\$ 1,592.68	15.93	\$ 147,193.54
CACPE BIBLIAN	07-dic.-21	31	07-ene.-22	201001104171	\$ 100,000.00	5.50%	\$ 473.61	4.74	\$ 100,468.88
COAC CACPE PASTAZA	10-dic.-21	31	10-ene.-22	001001-074459	\$ 70,000.00	4.50%	\$ 271.25	2.71	\$ 70,268.54
COAC CATAMAYO	17-dic.-21	31	17-ene.-22	740	\$ 16,589.36	6.50%	\$ 92.85	0.93	\$ 16,681.29
BANCODESARROLLO	17-sep.-21	1097	18-sep.-24	111021090047	\$ 18,750.00	7.35%	\$ 4,199.45	41.99	\$ 22,907.46
COAC JARDIN AZUAYO	26-oct.-21	71	05-ene.-22	955923	\$ 100,000.00	5.40%	\$ 1,065.00	10.65	\$ 101,054.35
BANCO DE GUAYAQUIL	06-may.-21	365	06-may.-22	822023	\$ 1,500.00	5.00%	\$ 76.04	0.76	\$ 1,575.28
TOTAL:					\$ 452,456.14				

VALOR EN BOLSA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM.	NRO DE DOCUMENTO	VALOR NOMINAL	VALUACIÓN MENSUAL ACUMULADA	VALOR DE COMPRA	VALOR COMPRA + VALUACIÓN
SALCEDO MOTORS S.A. SALMOTORA	26-oct.-21	90	24-ene.-22	297772	\$ 300,000.00	\$ 8,506.73	\$ 288,399.91	\$ 296,906.64
CAMPAÑA GENERAL DE COMERCIO Y MANDATO SOCIEDAD ANONIMA	26-oct.-21	90	24-ene.-22	LIQ-SMC-002006	\$ 215,500.00	\$ 4,012.04	\$ 210,029.04	\$ 214,041.08
TOTAL:					\$ 515,500.00	\$ 12,518.77	\$ 498,428.95	\$ 510,947.72

INSTITUCION FINANCIERA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM.	NRO DE DOCUMENTO	MONTO	TASA	INTERES GENERADO	RET.I.R	A RECIBIR
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	29-dic.-21	180	27-jun.-22	R-294058	\$ 50,000.00	9.50%	\$ 2,375.00	\$ 23.75	\$ 52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	29-dic.-21	180	27-jun.-22	R-294009	\$ 50,000.00	9.50%	\$ 2,375.00	\$ 23.75	\$ 52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	29-dic.-21	180	27-jun.-22	R-294059	\$ 50,000.00	9.50%	\$ 2,375.00	\$ 23.75	\$ 52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	29-dic.-21	180	27-jun.-22	R-294008	\$ 50,000.00	9.50%	\$ 2,375.00	\$ 23.75	\$ 52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	20-dic.-21	90	20-mar.-22	R-12403VRF52	\$ 200,000.00	8.00%	\$ 4,000.00	\$ 40.00	\$ 203,960.00
RITZZOKNIT CIALTDA	26-dic.-21	90	26-mar.-22	R-12770VR564	\$ 200,000.00	8.75%	\$ 4,375.00	\$ 43.75	\$ 204,331.25
EMPACADORA GRUPO GRANMAR S.A. EMPAGRAN	26-dic.-21	16	11-ene.-22	R-297342	\$ 101,081.78	9.00%	\$ 404.33	\$ 4.04	\$ 101,482.06
TOTAL:					\$ 701,081.78				\$ 719,178.31

INSTITUCION FINANCIERA	VALOR	% CONCENTRACIÓN
TOTAL INVERSIONES SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 432,206.14	25.97%
TOTAL INVERSIONES SECTOR FINANCIERO DE LA BANCA	\$ 20,250.00	1.22%
TOTAL INVERSIONES BOLSA DE VALORES	\$ 1,212,029.50	72.82%
TOTAL DE INVERSIONES	\$ 1,664,485.64	100.00%

1.3 Aportes a la COSEDE

MES	BASE DE CÁLCULO	VALOR DE CONTRIBUCIÓN	AJUSTES NOTAS DE CRÉDITO/ NOTAS DE DÉBITO AÑOS ANTERIORES	VALOR PAGADO LUEGO DE AJUSTES
ene-21	\$ 11,885,131.15	\$ 4,952.14	\$-	\$ 4,952.14
feb-21	\$ 12,448,403.81	\$ 5,186.83	\$-	\$ 5,186.83
mar-21	\$ 12,754,786.76	\$ 5,314.49	\$-	\$ 5,314.49
abr-21	\$ 12,933,083.95	\$ 5,388.78	\$-	\$ 5,388.78
may-21	\$ 13,157,201.76	\$ 5,997.49	\$-	\$ 5,997.49
jun-21	\$ 13,614,430.57	\$ 6,205.91	\$-	\$ 6,205.91
jul-21	\$ 13,709,617.84	\$ 6,249.30	\$-	\$ 6,249.30
ago-21	\$ 13,992,183.75	\$ 6,378.10	\$-	\$ 6,378.10
sep-21	\$ 14,529,229.25	\$ 6,622.91	\$-	\$ 6,622.91
oct-21	\$ 14,657,473.23	\$ 6,681.36	\$ (551.70)	\$ 6,129.66
nov-21	\$ 14,965,567.97	\$ 6,821.80	\$ 7.48	\$ 6,829.28
dic-21	\$ 15,287,838.04	\$ 6,968.71		\$ 6,968.72
TOTAL PAGADO		\$ 72,767.84	\$ (544.22)	\$ 72,223.62

1.4 Balance General Consolidado

		CONSOLIDADO	MATRIZ	NORTE	AMALUZA	CENTRO	PALANDA	V. GONZANAMA	V. SAN LUCAS
	ACTIVOS								
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,105,910.78	\$ 388,125.41	\$ 120,816.70	\$ 144,789.25	\$ 44,958.04	\$ 88,563.08	\$ 204,596.25	\$ 114,062.05
13	INVERSIONES	\$ 1,664,485.64	\$ 1,664,485.64	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 15,188,825.57	\$ 4,527,995.43	\$ 1,903,543.06	\$ 1,587,976.36	\$ 2,764,211.59	\$ 1,359,574.57	\$ 1,578,933.20	\$ 1,466,591.36
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 215,977.22	\$ 50,135.73	\$ 19,917.39	\$ 12,456.13	\$ 33,745.19	\$ 55,047.26	\$ 20,357.69	\$ 24,317.83
18	ACTIVOS FIJOS	\$ 422,265.66	\$ 348,366.64	\$ 16,373.33	\$ 18,003.77	\$ 12,569.01	\$ 13,243.24	\$ 7,253.49	\$ 6,456.18
19	OTROS ACTIVOS	\$ 206,390.25	\$ 171,993.41	\$ 7,509.15	\$ 2,238.72	\$ 5,888.89	\$ 9,232.83	\$ 5,412.26	\$ 4,114.99
	TOTAL ACTIVOS	\$ 18,803,855.12	\$ 7,151,102.26	\$ 2,068,159.63	\$ 1,765,464.23	\$ 2,861,372.72	\$ 1,525,660.98	\$ 1,816,552.89	\$ 1,615,542.41
	PASIVOS								
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 15,135,678.51	\$ 5,030,842.97	\$ 1,943,631.99	\$ 3,044,718.57	\$ 1,660,294.21	\$ 1,081,208.32	\$ 1,259,962.81	\$ 1,115,019.64
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 341,204.66	\$ 65,537.90	\$ 53,597.07	\$ 96,924.73	\$ 46,209.50	\$ 26,230.43	\$ 32,108.49	\$ 20,596.54
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,260,853.82	\$ 1,260,853.82	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
29	OTROS PASIVOS	\$ 34,460.86	\$ 33,720.40	\$ 438.13	\$ 34.71	\$ 42.90	\$ 140.98	\$ 81.65	\$ 2.09
	TOTAL PASIVOS	\$ 16,772,197.85	\$ 6,390,955.09	\$ 1,997,667.19	\$ 3,141,678.01	\$ 1,706,546.61	\$ 1,107,579.73	\$ 1,292,152.95	\$ 1,135,618.27
	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 756,221.01	\$ 231,086.30	\$ 112,312.28	\$ 121,056.77	\$ 66,215.15	\$ 65,388.06	\$ 84,098.60	\$ 76,063.85
33	RESERVAS	\$ 1,162,713.32	\$ 289,074.94	\$ 217,727.44	\$ 141,096.56	\$ 164,884.63	\$ 85,017.29	\$ 137,927.61	\$ 126,984.85
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 64,433.27	\$ 64,433.27	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
36	RESULTADOS	\$ 48,289.67	\$ (78,470.52)	\$ 6,942.94	\$ (124,020.32)	\$ 61,568.34	\$ 48,737.70	\$ (15,245.39)	\$ 148,776.92
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,031,657.27	\$ 506,123.99	\$ 336,982.66	\$ 138,133.01	\$ 292,668.12	\$ 199,143.05	\$ 206,780.82	\$ 351,825.62

EXCEDENTE BRUTO DE PERIODO 2021
 (-) Menos: 15% Participación de Empleados
(=) Excedente después pago participación
 (+) Mas: Gastos No Deducibles
 (=) Base Imponible
 (-) Menos: 25% Impuesto a la Renta
(=) Excedente A Distribuir
 (-) Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva
 (-) Menos: 1% Contribución SEPS
(=) A disposición de la Asamblea

76,854.62
 11,528.19
65,326.43
 2,820.61
68,147.04
 17,036.76
48,289.67
 24,144.83
 653.26
23,491.57

1.5 Balance General – Análisis Vertical

CTA.	ACTIVO	dic-20	%	dic-21	%
11	FONDOS DISPONIBLES	1,528,042.01	11.05%	1,105,910.78	5.88%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	0.00%	-	0.00%
13	INVERSIONES	2,324,527.37	16.81%	1,664,485.64	8.85%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9,253,303.88	66.91%	15,188,825.57	80.78%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	0.00%	-	0.00%
16	CUENTAS POR COBRAR	208,289.10	1.51%	215,977.22	1.15%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	-	0.00%	-	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	441,911.92	3.20%	422,265.66	2.25%
19	OTROS ACTIVOS	73,245.05	0.53%	206,390.25	1.10%
	TOTAL ACTIVO	13,829,319.33	100.00%	18,803,855.12	100.00%

Como podemos observar en el mes de diciembre 2021 la cartera de crédito representa el 80.78% del total de activos, lo cual significa que disponemos de un porcentaje aceptable de activos productivos lo que nos va a generar mayor rentabilidad, por ello debemos continuar buscando estrategias que nos permitan seguir creciendo en cartera de crédito, colocar de una manera sana de tal manera que no se vulnere el retorno del capital y evitando el incremento de gastos de provisiones o de castigos de cartera.

CTA.	PASIVO Y PATRIMONIO	dic-20	%	dic-21	%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11,885,131.15	85.94%	15,135,678.51	80.49%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	0.00%	-	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	0.00%	-	0.00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	0.00%	-	0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	270,615.28	1.96%	341,204.66	1.81%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	262,231.48	1.90%	1,260,853.82	6.71%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	0.00%	-	0.00%
29	OTROS PASIVOS	4,192.67	0.03%	34,460.86	0.18%
	TOTAL PASIVO	12,422,170.58	89.82%	16,772,197.85	89.20%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	668,588.82	4.83%	756,221.01	4.02%
33	RESERVAS	667,643.81	4.83%	1,162,713.32	6.18%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	0.00%	-	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	65,291.20	0.47%	64,433.27	0.34%
36	RESULTADOS	5,624.92	0.04%	48,289.67	0.26%
	TOTAL PATRIMONIO	1,407,148.75	10.18%	2,031,657.27	10.80%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13,829,319.33	100.00%	18,803,855.12	100.00%

A nivel de pasivos y patrimonio el 80.49% del total corresponde a las cuenta 21 obligaciones con el público, el 6.71% a obligaciones financieros esto gracias al financiamiento en su mayoría de la CONAFIPS y el 6.18% a la cuenta Reservas, el 4.02% a Capital Social; siendo estas las cuentas más relevantes.

1.6 Variación de Obligaciones con el Público

OBLIGACIONES PUBLICO	dic-20	dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
DEPÓSITOS DE AHORRO	2,282,311.04	2,584,800.31	302,489.27	13.25%
DEPÓSITOS A PLAZO	9,251,435.69	12,119,812.57	2,868,376.88	31.00%
OTROS DEPÓSITOS	0.00	0.00	0.00	0.00%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	675.50	5,045.10	4,369.60	646.87%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00	0.00	0.00	0.00%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	350,708.92	426,020.53	75,311.61	21.47%
TOTAL OBLIGACIONES	11,885,131.15	15,135,678.51	3,250,547.36	27.35%

Como podemos observar a diciembre 2021 comparativamente con diciembre 2020 tenemos:

En depósitos de ahorro a diciembre 2021 existe un incremento del 13.25% comparativamente con el año 2020.

En depósitos a plazo a diciembre 2021 existe un incremento del 31.00% comparativamente en el año 2020.

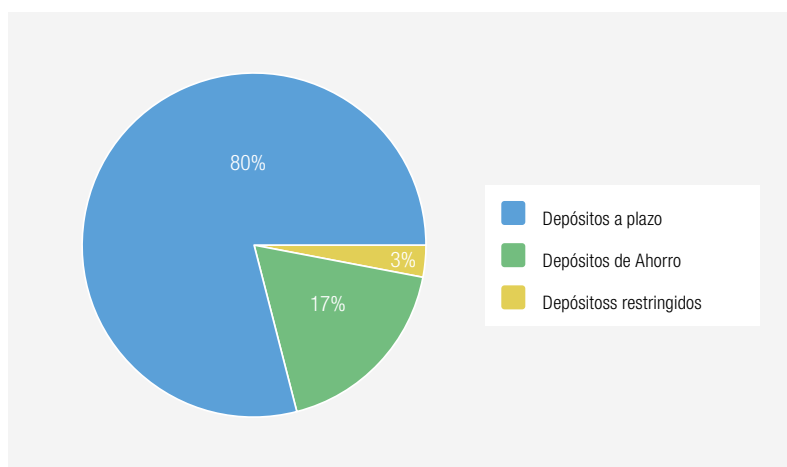
En depósitos por confirmar a diciembre 2021 existe un incremento del 646.87% comparativamente en el año 2020.

En depósitos restringidos a diciembre 2021 existe un incremento del 21.47% comparativamente en el año 2020.

A nivel de obligaciones con el público a diciembre 2021 existe un incremento del 27.35% comparativamente con el año 2020.

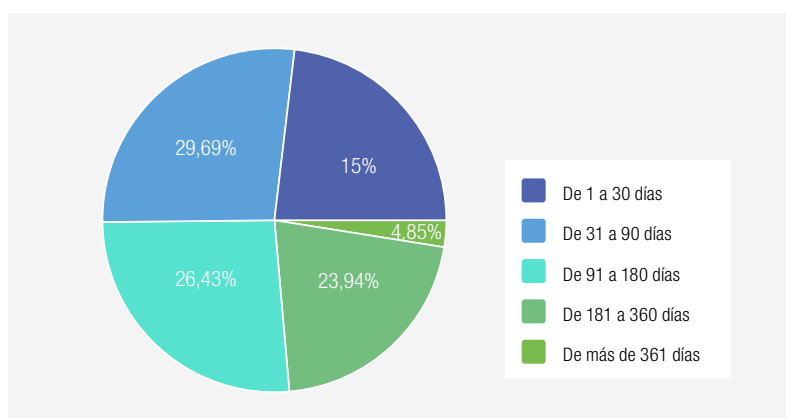
1.7 Composición de obligaciones con el Público

OBLIGACIONES PUBLICO	dic-20	%	dic-21	%
DEPÓSITOS DE AHORRO	2,282,311.04	19.20%	2,584,800.31	17.08%
DEPÓSITOS A PLAZO	9,251,435.69	77.84%	12,119,812.57	80.07%
OTROS DEPÓSITOS	0.00	0.00%	0.00	0.00%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	675.50	0.01%	5,045.10	0.03%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00	0.00%	0.00	0.00%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	350,708.92	2.95%	426,020.53	2.81%
TOTAL OBLIGACIONES	11,885,131.15	100.00%	15,135,678.51	100.00%



1.8 Composición de los depósitos a plazo

TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	%	Dic-21	%
DE 1 A 30 DÍAS	1,598,777.83	17.28%	1,829,477.92	15.09%
DE 31 A 90 DÍAS	2,952,019.94	31.91%	3,598,162.99	29.69%
DE 91 A 180 DÍAS	2,373,093.12	25.65%	3,203,221.55	26.43%
DE 181 A 360 DÍAS	1,993,736.98	21.55%	2,901,046.83	23.94%
DE MÁS DE 361 DÍAS	333,807.82	3.61%	587,903.28	4.85%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL OBLIGACIONES	9,251,435.69	100.00%	12,119,812.57	100.00%



1.9 Variación de las Obligaciones Financieras

TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	Dic-21	Variación	%
SOBREGIROS	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR	262,231.48	278,297.90	16,066.42	6.13%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0.00	982,555.92	982,555.92	0.00%
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00	0.00	0.00	0.00%
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL OBLIGACIONES	262,231.48	1,260,853.82	998,622.34	380.82%

1.10 Composición de las Obligaciones Financieras

TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	%	Dic-21	%
SOBREGIROS	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	262,231.48	100,00%	278,297.90	22.07%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00%	982,555.92	77.93%
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OTRAS OBLIGACIONES*	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL OBLIGACIONES	262,231.48	100.00%	1,260,853.82	100.00%

1.11 Variación y Composición de la cartera

■ Variación de la cartera total

TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
POR VENCER	9,264,373.85	15,288,561.83	6,024,187.98	65.03%
POR VENCER REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	111,989.67	241,031.04	129,041.37	115.23%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA	158,181.60	86,039.10	-72,142.50	-45.61%
VENCIDA REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	15,615,631.97	6,081,086.85	63.78%
PROVISIONES	-281,241.24	-426,806.40	-145,565.16	51.76%
TOTAL CARTERA NETA	9,253,303.88	15,188,825.57	5,935,521.69	64.14%

■ Composición de la cartera total

TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	%	Dic-21	%
POR VENCER	9,264,373.85	97.17%	15,288,561.83	97.91%
POR VENCER REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	111,989.67	1.17%	241,031.04	1.54%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA	158,181.60	1.66%	86,039.10	0.55%
VENCIDA REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	100.00%	15,615,631.97	100.00%
PROVISIONES	-281,241.24		-426,806.40	
TOTAL CARTERA NETA	9,253,303.88	100.00%	15,188,825.57	100.00%

1.12 Evolución de la cartera por segmento

SEGMENTO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
COMERCIAL PRIORITARIO	6.00	6.00	-	0.00%
CONSUMO PRIORITARIO	3,348,447.99	8,176,415.22	4,827,967.23	144.19%
INMOBILIARIO	-	-	-	0.00%
MICROCRÉDITO	4,188,161.92	7,439,210.75	3,251,048.83	77.62%
PRODUCTIVO	-	-	-	0.00%
COMERCIAL ORDINARIO	-	-	-	0.00%
CONSUMO ORDINARIO	1,997,929.21	-	-1,997,929.21	-100.00%
VIVIENDA INTERES PUBLICO	-	-	-	0.00%
EDUCATIVO	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	15,615,631.97	6,081,086.85	63.78%

Como podemos observar al mes de diciembre 2021 comparativamente con el mes de diciembre de 2020 existe un incremento del 63.78% de la cartera bruta que en valores absolutos representa \$6,081,080.85.

1.13 Evaluación Presupuesto vs. Ejecutado Colocación de diciembre 2021.

METAS DE COLOCACIÓN 2021								
OFICINAS	META MENSUAL 2021	Dic-20	Diciembre 2021					
		CARTERA BRUTA DIC 2020	CARTERA BRUTA DIC 2021	TOTAL COLOCADO DINERO NUEVO	VARIACIÓN NOV. A DIC 2021	VARIACIÓN DIC. 2021 A DIC. 2020	# OPERACIONES	VARIACIÓN COMPARATIVA ENTRE NOV. Y DIC. 2021
AMALUZA	\$120.000,00	1.303.542,88	\$1.641.266,51	\$92.277,67	-1.019,12	337.723,63	32,00	DECREMENTO
CENTRO	\$100.000,00	1.462.985,23	\$2.838.395,10	\$143.343,33	39.309,78	1.375.409,87	26,00	INCREMENTO
NORTE	\$120.000,00	1.153.591,74	\$1.988.628,70	\$155.410,05	3.077,30	835.036,96	35,00	INCREMENTO
PALANDA	\$105.000,00	990.994,67	\$1.382.661,19	\$70.445,38	-4.447,89	391.666,52	16,00	DECREMENTO
GONZANAMÁ	\$100.000,00	1.463.544,56	\$1.668.666,70	\$108.625,57	-108.646,56	205.122,14	27,00	DECREMENTO
MATRIZ	\$200.000,00	1.902.727,04	\$4.608.425,29	\$269.412,00	173.328,22	2.705.698,25	38,00	INCREMENTA
SAN LUCAS	\$90.000,00	1.257.159,00	\$1.487.588,48	\$112.830,59	-40.181,16	230.429,48	26,00	DECREMENTO
TOTALES	\$835.000,00	9.534.545,12	\$15.615.631,97	952.344,59	61.420,57	6.081.086,85	200,00	INCREMENTA

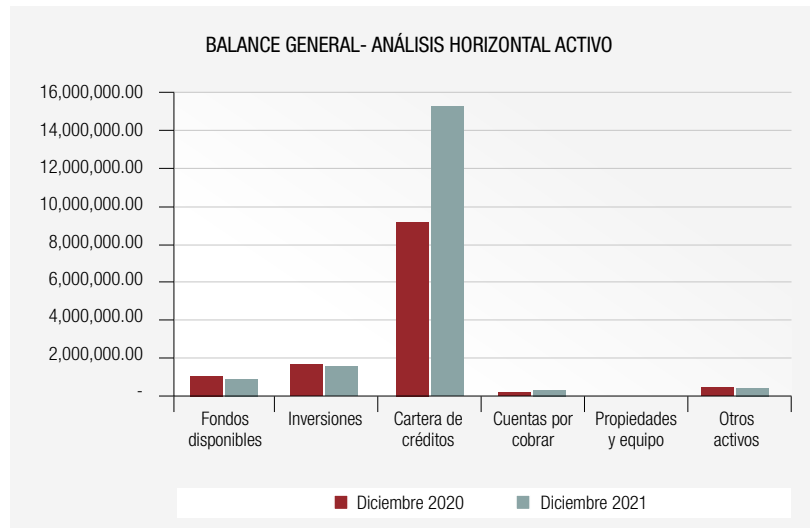
Como podemos observar comparativamente con el mes de diciembre de 2020 existe un incremento de cartera de \$6,081,086.85 al 31 de diciembre de 2021 lo que representa un incremento del 63.78%.

MES	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN CONELMES ANTERIOR	VARIACIÓN COM PARATIVA MENSUAL A DICIEM BRE	% VARIACIÓN
dic-20	\$ 9,534,545.12			
ene-21	\$ 10,450,794.51	\$ 916,249.39	\$ 916,249.39	9.61%
feb-21	\$ 11,032,521.29	\$ 581,726.78	\$ 1,497,976.17	15.71%
mar-21	\$ 11,771,168.86	\$ 738,647.57	\$ 2,236,623.74	23.46%
abr-21	\$ 12,394,107.36	\$ 622,938.50	\$ 2,859,562.24	29.99%
may-21	\$ 12,884,369.77	\$ 490,262.41	\$ 3,349,824.65	35.13%
jun-21	\$ 13,401,603.66	\$ 517,233.89	\$ 3,867,058.54	40.56%
jul-21	\$ 14,164,751.36	\$ 763,147.70	\$ 4,630,206.24	48.56%
ago-21	\$ 14,856,323.62	\$ 691,572.26	\$ 5,321,778.50	55.82%
sep-21	\$ 15,351,869.99	\$ 495,546.37	\$ 5,817,324.87	61.01%
oct-21	\$ 15,022,388.76	\$ -329,481.23	\$ 5,487,843.64	57.56%
nov-21	\$ 15,554,205.40	\$ 531,816.64	\$ 6,019,660.28	63.14%
dic-21	\$ 15,615,625.97	\$ 61,420.57	\$ 6,081,080.85	63.78%

1.14 Balance General – Análisis Horizontal

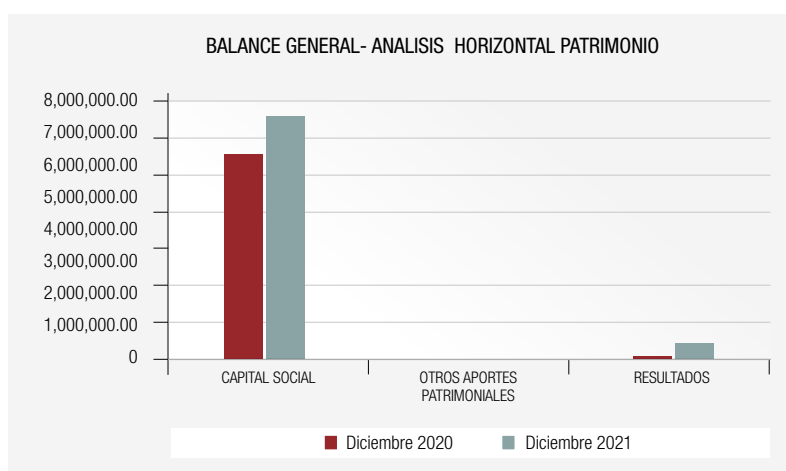
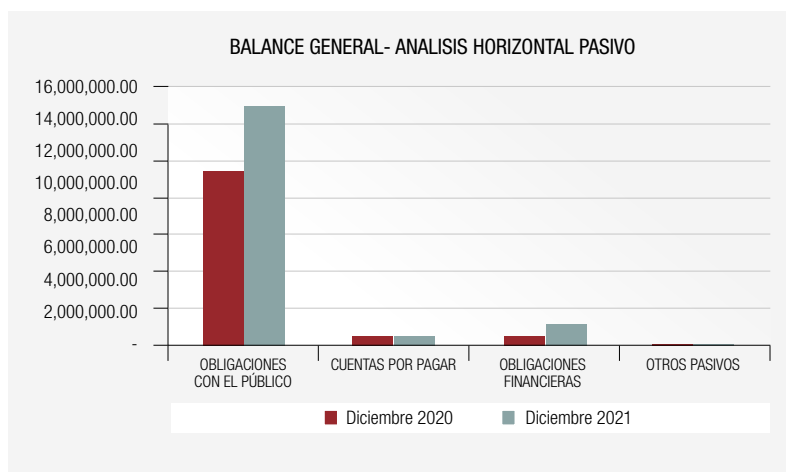
■ Balance General – Análisis Horizontal Activo

CTA.	ACTIVO	dic-20	dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
11	FONDOS DISPONIBLES	1,528,042.01	1,105,910.78	-422,131.23	-27.63%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	0.00%
13	INVERSIONES	2,324,527.37	1,664,485.64	-660,041.73	-28.39%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9,253,303.88	15,188,825.57	5,935,521.69	64.14%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	-	-	0.00%
16	CUENTAS POR COBRAR	208,289.10	215,977.22	7,688.12	3.69%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	-	-	-	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	441,911.92	422,265.66	-19,646.26	-4.45%
19	OTROS ACTIVOS	73,245.05	206,390.25	133,145.20	181.78%
	TOTAL ACTIVO	13,829,319.33	18,803,855.12	4,974,535.79	35.97%



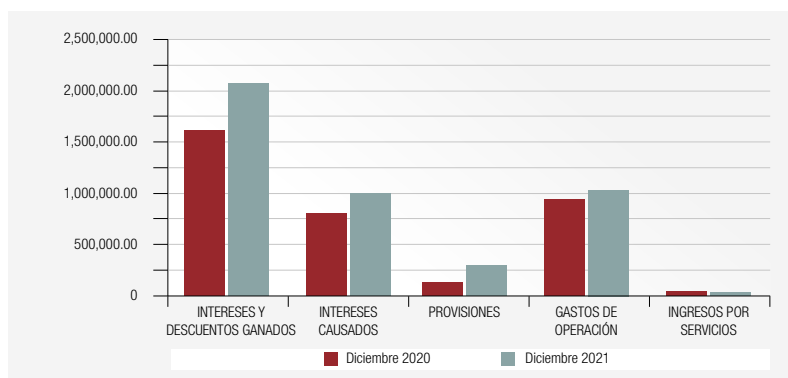
■ Balance General – Análisis Horizontal Pasivo

CTA.	PASIVO Y PATRIMONIO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11,885,131.15	15,135,678.51	3,250,547.36	27.35%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	-	-	0.00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	270,615.28	341,204.66	70,589.38	26.08%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	262,231.48	1,260,853.82	998,622.34	380.82%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0.00%
29	OTROS PASIVOS	4,192.67	34,460.86	30,268.19	721.93%
	TOTAL PASIVO	12,422,170.58	16,772,197.85	4,350,027.27	35.02%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	668,588.82	756,221.01	87,632.19	13.11%
33	RESERVAS	667,643.81	1,162,713.32	495,069.51	74.15%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-	-	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	65,291.20	64,433.27	-857.93	-1.31%
36	RESULTADOS	5,624.92	48,289.67	42,664.75	758.50%
	TOTAL PATRIMONIO	1,407,148.75	2,031,657.27	624,508.52	44.38%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13,829,319.33	18,803,855.12	4,974,535.79	35.97%



1.15 Estado de Resultados – Análisis Horizontal

CTA.	ACTIVO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
	TOTAL INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,649,430.53	2,282,873.69	633,443.16	38.40%
41	INTERESES CAUSADOS	855,970.79	1,079,356.69	223,385.90	26.10%
	MARGEN NETO INTERESES	793,459.74	1,203,517.00	410,057.26	51.68%
52	COMISIONES GANADAS	23,054.58	18,516.26	-4,538.32	-19.69%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	111,582.51	168,341.60	56,759.09	50.87%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	17,044.72	12,991.12	-4,053.60	-23.78%
42	COMISIONES CAUSADAS	486.73	3,694.75	3,208.02	659.10%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	13,540.14	13,540.14	0.00%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	944,654.82	1,386,131.09	441,476.27	46.73%
44	P R O V I S I O N E S	156,337.19	271,858.38	115,521.19	73.89%
	MARGEN NETO FINANCIERO	788,317.63	1,114,272.71	325,955.08	41.35%
45	GASTOS DE OPERACION	955,473.15	1,102,361.01	146,887.86	15.37%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	-167,155.52	11,911.70	179,067.22	-107.13%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,001.88	6,033.02	31.14	0.52%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	0.00	-	0.00%
	MARGEN OPERACIONAL	-161,153.64	17,944.72	179,098.36	-111.14%
56	OTROS INGRESOS	176,694.96	67,235.48	-109,459.48	-61.95%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	6,717.92	8,325.58	1,607.66	23.93%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	8,823.40	76,854.62	68,031.22	771.03%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	3,198.48	28,564.95	25,366.47	793.08%
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	5,624.92	48,289.67	42,664.75	758.50%



1.16 Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado

■ Al 31 de diciembre de 2021

CUENTAS	CONSOLIDADO	MATRIZ	NORTE	AMALUZA	CENTRO	PALANDA	V. GONZANAMA	V. SAN LUCAS
INGRESOS								
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2,282,873.69	\$ 693,206.49	\$ 255,960.21	\$ 229,642.91	\$ 367,746.65	\$ 209,942.21	\$ 253,785.32	\$ 272,589.90
52 COMISIONES GANADAS	\$ 18,516.26	\$ 18,516.26	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
53 UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 168,341.60	\$ 168,341.60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
54 INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 12,991.12	\$ 3,280.47	\$ 1,294.89	\$ 2,054.38	\$ 2,546.17	\$ 1,022.68	\$ 974.27	\$ 1,818.26
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6,033.02	\$ 6,033.02	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
56 OTROS INGRESOS	\$ 67,235.48	\$ 34,681.57	\$ 17,647.36	\$ 6,016.10	\$ 1,573.42	\$ 1,293.14	\$ 2,251.47	\$ 3,772.42
TOTAL INGRESOS	\$ 2,555,991.17	\$ 924,059.41	\$ 274,902.46	\$ 237,713.39	\$ 371,866.24	\$ 212,258.03	\$ 257,011.06	\$ 278,180.58
GASTOS								
41 INTERESES CAUSADOS	\$ 1,079,356.69	\$ 452,921.24	\$ 131,865.34	\$ 209,438.19	\$ 116,712.32	\$ 56,133.32	\$ 83,617.01	\$ 28,669.27
42 COMISIONES CAUSADAS	\$ 3,694.75	\$ 3,694.75	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
43 PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 13,540.14	\$ 13,540.14	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
44 PROVISIONES	\$ 271,858.38	\$ 81,532.54	\$ 11,739.28	\$ 28,602.66	\$ 57,691.42	\$ 6,768.86	\$ 73,998.21	\$ 11,525.41
45 GASTOS DE OPERACION	\$ 1,102,361.01	\$ 418,198.04	\$ 123,105.04	\$ 122,945.62	\$ 135,497.26	\$ 100,384.84	\$ 113,039.79	\$ 89,190.42
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 8,325.58	\$ 4,078.27	\$ 1,249.86	\$ 747.24	\$ 396.90	\$ 233.31	\$ 1,601.44	\$ 18.56
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 28,564.95	\$ 28,564.95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL GASTOS	\$ 2,507,701.50	\$ 1,002,529.93	\$ 267,959.52	\$ 361,733.71	\$ 310,297.90	\$ 163,520.33	\$ 272,256.45	\$ 129,403.66
EXCEDENTE/ DEFICIT DEL PERIODO	\$ 48,289.67	\$ (78,470.52)	\$ 6,942.94	\$ (124,020.32)	\$ 61,568.34	\$ 48,737.70	\$ (15,245.39)	\$ 148,776.92

CTA.	INGRESOS	NOV-21	DIC-21	DIFERENCIA
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$2,051,459.56	\$2,282,873.69	\$231,414.13
52	COMISIONES GANADAS	\$16,355.29	\$18,516.26	\$2,160.97
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$105,722.71	\$168,341.60	\$62,618.89
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$12,359.89	\$12,991.12	\$631.23
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$3,176.04	\$6,033.02	\$2,856.98
56	OTROS INGRESOS	\$58,473.19	\$67,235.48	\$8,762.29
				\$ -
	TOTAL INGRESOS	\$2,247,546.68	\$2,555,991.17	\$308,444.49
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$971,926.07	\$1,079,356.69	\$107,430.62
42	COMISIONES CAUSADAS	\$3,694.75	\$3,694.75	\$ -
43	PÉRDIDA Y GANANCIAS	\$12,095.84	\$13,540.14	\$1,444.30
44	PROVISIONES	\$271,499.94	\$271,858.38	\$358.44
45	GASTOS DE OPERACION	\$948,990.46	\$1,102,361.01	\$153,370.55
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$7,860.10	\$8,325.58	\$465.48
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$30,392.28	\$28,564.95	\$-1,827.33
	TOTAL GASTOS	\$2,246,459.44	\$2,507,701.50	\$261,242.06
	EXCEDENTE/ DEFICIT DEL PERIODO	\$1,087.24	\$48,289.67	\$47,202.43

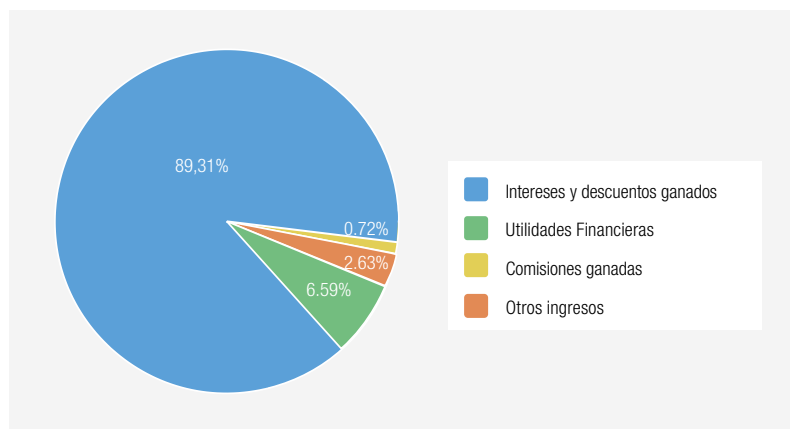
1.17 Estado de Resultados – Análisis Vertical

CTA.	ACTIVO	Dic-20	%	Dic-21	%
	TOTAL INGRESOS	1,983,809.18	100.00%	2,555,991.17	100.00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,649,430.53	83.14%	2,282,873.69	89.31%
41	INTERESES CAUSADOS	855,970.79	43.15%	1,079,356.69	42.23%
	MARGEN NETO INTERESES	793,459.74	40.00%	1,203,517.00	47.09%
52	COMISIONES GANADAS	23,054.58	1.16%	18,516.26	0.72%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	111,582.51	5.62%	168,341.60	6.59%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	17,044.72	0.86%	12,991.12	0.51%
42	COMISIONES CAUSADAS	486.73	0.02%	3,694.75	0.14%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	-	0.00%	13,540.14	0.53%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	944,654.82	47.62%	1,386,131.09	54.23%
44	PROVISIONES	156,337.19	7.88%	271,858.38	10.64%
	MARGEN NETO FINANCIERO	788,317.63	39.74%	1,114,272.71	43.59%
45	GASTOS DE OPERACION	955,473.15	48.16%	1,102,361.01	43.13%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	-167,155.52	-8.43%	11,911.70	0.47%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,001.88	0.30%	6,033.02	0.24%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	0.00%	-	0.00%
	MARGEN OPERACIONAL	-161,153.64	-8.12%	17,944.72	0.70%
56	OTROS INGRESOS	176,694.96	8.91%	67,235.48	2.63%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	6,717.92	0.34%	8,325.58	0.33%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	8,823.40	0.44%	76,854.62	3.01%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	3,198.48	0.16%	28,564.95	1.12%

Como podemos apreciar el Margen de Intermediación Financiera con corte al 31 de diciembre de 2021 alcanzó a \$11,911.70, lo que nos permite disponer de un margen financiero positivo.

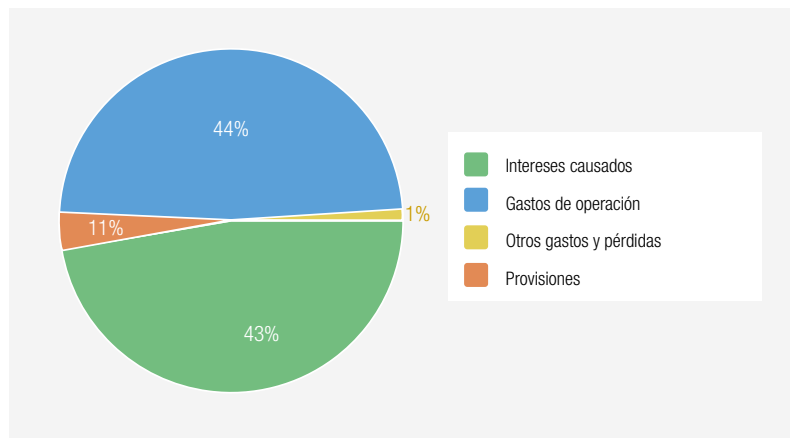
■ Composición de los ingresos

CTA,	INGRESOS	Dic-21	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,282,873.69	89.31%
52	COMISIONES GANADAS	18,516.26	0.72%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	168,341.60	6.59%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	12,991.12	0.51%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,033.02	0.24%
56	OTROS INGRESOS	67,235.48	2.63%
	TOTAL INGRESOS	2,555,991.17	100,00%



■ Composición de los egresos

CTA,	EGRESOS	jun-20	%
41	INTERESES CAUSADOS	1,079,356.69	43.04%
42	COMISIONES CAUSADAS	3,694.75	0.15%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	13,540.14	0.54%
44	PROVISIONES	271,858.38	10.84%
45	GASTOS DE OPERACION	1,102,361.01	43.96%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	0.00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8,325.58	0.33%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	28,564.95	1.14%
	TOTAL EGRESOS	2,507,701.50	100.00%
	UTILIDAD	48,289.67	



1.19 Solvencia

Dic-20	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21
12,72%	12,15%	11,98%	12,11%	11,95%	11,90%	11,96%	11,64%	11,53%	11,35%	11,69%	11,77%	12,13%

■ Relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo (solvencia)

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.	AÑO:	2021
		MES:	12

PATRIMONIO TÉCNICO

Patrimonio Técnico Primario:	2,031,657
Patrimonio Técnico Secundario:	13,215
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	2,044,872

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos Ponderados con 0,00	-
Activos Ponderados con 0,20	300
Activos Ponderados con 0,50	831,493
Activos Ponderados con 1,00	16,033,060
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	16,864,853

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

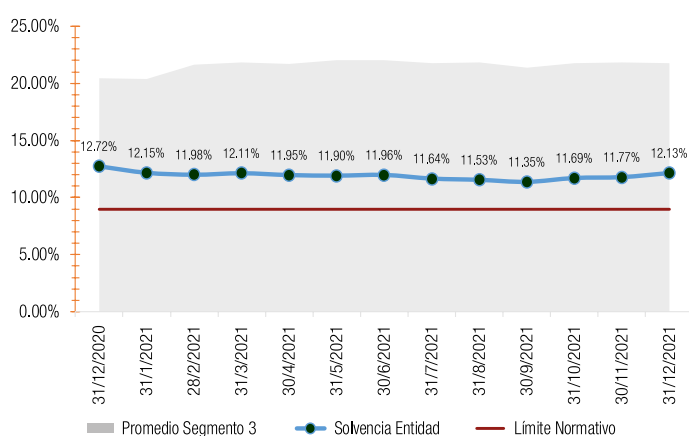
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	1.517.837
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	525.035
PTC/ ACT. Y CONTING.POND.x RIESGO <i>Nota 1</i>	12,13%
PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES <i>Nota 2</i>	10,87%
ACTIVOS FIJOS / PATRIMON.TECNICO CONSTITUIDO <i>Nota 3</i>	20,65%

Nota 1: Las entidades del sector financiero popular y solidario del segmento 1, deberán mantener en todo tiempo la relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferior al 9%. Art. 190 COMYF. Artículo 76 y 77 de la Codificación. Resoluciones 130-2015-F ; 560-2019-F

Nota 2: La relación entre el patrimonio técnico y los activos totales y contingentes de las entidades de los sectores financieros público, privado y popular y solidario del segmento 1, no podrá ser inferior al 4%. Art. 190 COMYF

Nota 3: Las entidades podrán adquirir, construir o conservar bienes muebles e inmueble necesarios para su funcionamiento o servicios anexos, hasta un monto equivalente al 100% del patrimonio técnico constituido. Artículo 79 de la Codificación. Resolución 130-2015-F.

SOLVENCIA HISTÓRICA



LÍMITES		
SOLVENCIA	PTC/ACT	AF / PTC
> 14%	> 15%	< 50%
> 10% y <= 14%	> 10% y 15%	>= 50% y <= 70%
>= 9% y <= 10%	>= 4% y <= 10%	> 70% y <= 100%
< 9%	< 4%	> 100%

NIVELES

Riesgo Crítico	
Riesgo Alto	
Riesgo Medio	
Riesgo Bajo	

Art. 135 y 136 de la Codificación. Resolución 128-2015-F

Como podemos observar la solvencia de la Cooperativa esta sobre el límite normativo, pero a nivel del sector estamos en un nivel medio.

1.20 Indicadores financieros

NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2020	ENE 2021	FEB 2021	MAR 2021	ABR 2021	MAY 2021	JUN 2021	JUL 2021	AGO 2021	SEP 2021	OCT 2021	NOV 2021	DIC 2021	TENDENCIA	TOTAL SEGMENTO 3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL															
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	206,42%	194,83%	185,86%	198,54%	189,46%	187,01%	167,82%	186,79%	203,69%	210,49%	237,98%	226,60%	280,63%		226,28%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:															
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	7,35%	7,54%	7,34%	6,90%	7,36%	7,58%	7,72%	6,88%	6,54%	6,36%	5,50%	6,01%	4,84%		9,41%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	92,65%	92,46%	92,66%	93,10%	92,64%	92,42%	92,28%	93,12%	93,46%	93,64%	94,50%	93,99%	95,16%		90,59%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	105,49%	104,74%	105,41%	106,15%	105,64%	105,21%	105,58%	106,25%	106,66%	106,93%	107,68%	107,43%	109,17%		114,58%
INDICES DE MOROSIDAD															
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		1,73%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	0,74%	1,33%	1,07%	1,11%	1,11%	2,58%	2,70%	2,41%	2,45%	2,29%	2,26%	2,84%	1,91%		4,33%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	4,16%	3,19%	3,82%	3,12%	3,51%	3,37%	3,56%	3,64%	2,99%	3,39%	3,50%	3,74%	2,30%		7,39%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	3,57%	3,38%	3,58%	4,95%	5,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2,83%	2,58%	2,77%	2,60%	2,81%	2,96%	3,10%	2,98%	2,69%	2,79%	2,84%	3,26%	2,09%		6,22%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA (1)															
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		222,30%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	136,65%	87,46%	96,86%	100,19%	108,23%	82,44%	78,69%	93,87%	92,02%	96,97%	109,58%	82,85%	122,96%		107,63%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	100,07%	111,90%	87,69%	100,67%	82,50%	85,78%	75,16%	75,12%	95,29%	88,18%	96,09%	91,35%	137,38%		95,05%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	102,65%	114,90%	119,43%	98,64%	85,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	104,10%	108,29%	95,43%	100,07%	87,11%	84,28%	77,44%	83,29%	93,67%	92,12%	101,86%	87,40%	130,49%		101,29%
EFICIENCIA MICROECONOMICA															
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	7,43%	5,66%	5,75%	6,12%	6,28%	6,31%	6,32%	6,24%	6,21%	6,32%	6,29%	6,34%	6,67%		7,10%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	121,20%	130,14%	115,00%	110,10%	109,28%	107,01%	103,24%	103,95%	102,68%	103,45%	101,57%	102,41%	99,89%		103,63%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	3,68%	3,02%	3,05%	3,03%	2,96%	2,87%	2,90%	2,85%	2,86%	2,85%	2,79%	2,75%	2,75%		3,09%
RENTABILIDAD															
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,40%	1,33%	0,53%	0,95%	0,17%	0,39%	1,47%	0,82%	0,94%	0,16%	0,73%	0,07%	1,02%		0,80%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,04%	0,13%	0,05%	0,10%	0,02%	0,04%	0,15%	0,08%	0,10%	0,02%	0,07%	0,01%	0,26%		0,14%
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	82,66%	86,26%	88,72%	93,41%	96,71%	97,06%	100,24%	106,34%	107,27%	109,89%	105,29%	107,35%	106,16%		112,15%
EFICIENCIA FINANCIERA															
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	-14,40%	-12,96%	-7,41%	-5,50%	-5,20%	-4,03%	-1,94%	-2,31%	-1,58%	-2,06%	-0,95%	-1,45%	0,07%		-1,38%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	-1,30%	-1,31%	-0,75%	-0,56%	-0,53%	-0,41%	-0,20%	-0,24%	-0,16%	-0,21%	-0,10%	-0,15%	0,01%		-0,25%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA															
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,81%	15,26%	14,73%	15,13%	15,18%	15,18%	15,18%	18,88%	18,58%	18,21%	18,10%	17,86%	17,76%		14,55%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,07%	17,36%	17,21%	17,80%	17,71%	18,15%	18,24%	18,28%	18,33%	18,24%	18,10%	18,01%	18,11%		18,67%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,96%	16,38%	16,10%	16,56%	16,54%	16,79%	17,00%	17,12%	17,23%	17,18%	17,19%	17,14%	17,23%		17,53%
LIQUIDEZ															
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	22,36%	18,42%	15,02%	19,05%	17,90%	19,54%	20,06%	18,50%	18,31%	12,68%	15,72%	15,40%	13,79%		29,34%
SOLVENCIA															
SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,72%	12,15%	11,98%	12,11%	11,95%	11,90%	11,96%	11,64%	11,53%	11,35%	11,69%	11,77%	12,13%		12,00%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO															
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	0,93%	0,00%	2,79%	3,65%	5,51%	4,04%	1,40%	1,83%	0,00%	3,25%	0,00%		0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	19,20%	18,67%	20,38%	19,67%	21,68%	23,24%	24,58%	24,26%	22,29%	23,21%	22,40%	25,78%	16,32%		26,94%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	8,90%	9,93%	10,01%	10,23%	10,27%	10,09%	9,95%	10,02%	10,02%	10,00%	9,89%	10,06%	10,30%		17,13%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	107,35%	107,54%	107,34%	106,90%	107,36%	107,58%	107,72%	106,88%	106,54%	106,36%	105,50%	106,01%	104,84%		109,41%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI	8,90%	9,23%	9,33%	9,57%	9,56%	9,38%	9,23%	9,38%	9,41%	9,40%	9,38%	9,49%	10,30%		17,13%

INTERPRETACIÓN INDICADORES FINANCIEROS CON CORTE DICIEMBRE 2021:

ACTIVOS PRODUCTIVOS: 95.16% Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS: 4.84%. - Mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación con sus activos totales.: Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.

PASIVOS CON COSTO: 109.17%. - Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad.

Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL: 2.09% DEFINICIÓN. - Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL.- Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.

EFICIENCIA OPERATIVA: 6.67%. - Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**- Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

FORMULA.- Gastos de Operación estimados/Total de Activos Promedio.

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO: 99.89%. - Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.** - Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. **FORMULA.**-Gastos de Operación/Margen Financiero.

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DE PERSONAL: 2.75% Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**- Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos. **FORMULA.** -Gastos Personal Estimados/Activos Promedio.

ROE: 1.02 %. -Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los socios de la entidad financiera. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.** -Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir el nivel de excedentes esperado. **FÓRMULA:** (Ingresos-Gastos) / (Patrimonio Total Promedio por 12) /12.

ROA: 0.26%. -Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio. **FÓRMULA.**- (Ingresos-Gastos)/ (Activo Total Promedio por 12)/12.

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA. – 106.16%. - Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recepta. **FÓRMULA.**- Cartera Bruta Consumo General (Con garantías personal y solidaria)/Depósitos Vista + Depósitos a Plazo.

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/ PATRIMONIO PROMEDIO. – 0.07%. - Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO.- 0.01%.- Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**-Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación

de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER: 17.76% .-Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de consumo prioritario, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito consumo prioritario otorgado eficientemente.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER. - 18.11%. - Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de microcrédito, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito microcrédito otorgada eficientemente.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA TOTAL POR VENCER. – 17.23%. -Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de crédito total por vencer, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito total por vencer otorgada eficientemente.

FONDOS DISPONIBLES SOBRE TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO: 13.79%. - Refleja la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.

DESCRIPCIÓN	Dic-20	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21
LIQUIDEZ GENERAL	22.36%	18.42%	15.02%	19.05%	17.90%	19.59%	20.06%	18.50%	18.31%	12.68%	15.72%	15.40%	13.79%
LIQUIDEZ DE PRIMERA LINEA	50.02%	37.27%	34.87%	27.72%	34.34%	31.30%	31.01%	24.50%	24.13%	26.36%	40.10%	35.98%	34.00%
LIQUIDEZ DE SEGUNDA LINEA	31.57%	26.78%	24.45%	20.31%	17.60%	16.58%	17.38%	13.98%	13.02%	12.48%	20.16%	19.17%	17.76%

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO Y RESULTADOS: 0.00%..-Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

CARTERA IMPRODUCTIVA SOBRE EL PATRIMONIO DE DICIEMBRE: 16.32%. -Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

FK= (PATRIMONIO + RESULTADOS – INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES: 10.30 %..-Mide el verdadero porcentaje de compromiso del patrimonio para con la entidad(al restar los ingresos extraordinarios). **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**-Mientras más alto es el indicador refleja que el patrimonio, asociado con las ganancias propias del giro del negocio de la entidad financiera es eficiente ya que no depende en gran medida de los ingresos no propios del mismo.

FI= 1+(Activos Improductivos/ Activos Totales): 104.84%. -Mide el cambio relativo de la participación de los activos

improductivos netos que mantiene la institución en relación a sus activos totales. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI: 10.30%. -Mide la relación entre el capital neto y los activos sujetos a riesgo, es una medición de la solvencia. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras más alto el indicador, representa que la entidad está teniendo una mayor ganancia a pesar de la variabilidad que podrían presentar los activos en riesgo.

Conclusión: GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO alcanza a 99.89%, lo cual indica que la Institución llegó al punto de equilibrio esto es productivo ya que la Cooperativa genera los suficientes recursos para cubrir sus gastos operativos, sin embargo se deben generar más ingresos de tal forma que podamos ser más rentables, así como debe existir reducción en gastos en especial de provisiones por la cartera improductiva; poner énfasis en la recuperación de cartera vencida.

1.21 Detalle de cartera por segmento de crédito y clasificación incluye índice de morosidad por segmento y concentración.

TIPO DE CRÉDITO		USD	MOROSIDAD	CARTERA EN RIESGO	CONCENTRACIÓN
CONSUMO	POR VENCER	\$ 8,020,177.73	1.91%	\$ 156,237.49	52.36%
	VENCIDO	\$ 35,385.08			
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,852.41			
	Subtotal Consumo Prioritario	\$ 8,176,415.22			
PRODUCTIVO	POR VENCER	\$-	100.00%	\$ 6.00	0.00%
	VENCIDO	\$ 6.00			
	NO DEVENGA INTERESES	\$-			
	Subtotal Comercial Prioritario	\$ 6.00			
MICROCRÉDITO	POR VENCER	\$ 7,268,384.10	2.30%	\$ 170,826.65	47.64%
	VENCIDO	\$ 50,648.02			
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,178.63			
	Subtotal Microempresas	\$ 7,439,210.75			
TOTAL DE CARTERA		\$ 15,615,631.97	2.09%		327,070.14

Como podemos observar la cartera en riesgo asciende a \$327,070.14 el indicador global de mora asciende al 2.09%

1.22 Evolución cartera improductiva

SEGMENTO DE CRÉDITO	NUEVO CUC	ESTADO	Dic-20	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21
CONSUMO ORDINARIO	CONSUMO	VENCIDO	\$ 24,158.16	\$ 24,676.78	\$ 23,125.71	\$ 30,295.82	\$ 28,828.28	\$ 41,252.24	\$ 43,113.36	\$ 42,088.26	\$ 40,403.21	\$ 33,455.71	\$ 37,152.77	\$ 35,536.11	\$ 35,385.08
			\$ 47,068.49	\$ 39,886.82	\$ 38,989.69	\$ 48,352.52	\$ 51,449.56								
CONSUMO PRIORITARIO		NO DEVENGA INTERESES	\$ 14,333.71	\$ 15,328.62	\$ 12,466.01	\$ 13,165.60	\$ 11,046.84	\$ 130,787.19	\$ 149,040.39	\$ 141,528.35	\$ 157,472.14	\$ 158,421.85	\$ 145,326.77	\$ 200,444.20	\$ 120,852.41
			\$ 10,404.88	\$ 32,479.35	\$ 30,702.40	\$ 36,612.95	\$ 42,370.10								
COMERCIAL PRIORITARIO	PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00
		NO DEVENGA INTERESES	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
	MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 119,683.73	\$ 118,466.41	\$ 118,803.68	\$ 116,860.36	\$ 114,909.17	\$ 124,223.65	\$ 89,640.06	\$ 86,711.65	\$ 89,372.21	\$ 58,861.69	\$ 61,343.60	\$ 70,291.86	\$ 50,648.02
		NO DEVENGA INTERESES	\$ 54,516.30	\$ 38,902.74	\$ 82,010.34	\$ 61,224.70	\$ 99,307.25	\$ 85,639.45	\$ 133,650.84	\$ 151,476.90	\$ 112,957.63	\$ 177,351.18	\$ 182,654.98	\$ 200,510.67	\$ 120,178.63
TOTAL CARTERA EN RIESGO			\$ 270,171.27	\$ 269,746.72	\$ 306,103.83	\$ 306,517.95	\$ 347,917.20	\$ 381,908.53	\$ 415,450.65	\$ 421,811.16	\$ 400,211.19	\$ 428,096.43	\$ 426,484.12	\$ 506,788.84	\$ 327,070.14

La variación de la cartera improductiva del 31 de diciembre 2020 al 31 de diciembre de 2021 tiene un incremento en valores absolutos de \$56,898.87 que significa un incremento del 21.25% en valores relativos.

PROVISIÓN DE CARTERA CONFORME CALIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE 2021 CONSIDERANDO PROVISIÓN GENÉRICA CONFORME A NORMA					
CALIFICACIÓN	PROVISIÓN	CONSUMO VALOR DE PROVISIÓN	PRODUCTIVO VALOR DE PROVISIÓN	MICROCRÉDITO VALOR DE PROVISIÓN	TOTAL
A1	1.10%	\$ 74,580.85	\$-	\$ 76,583.93	\$ 151,164.78
A2	2.00%	\$ 13,225.29	\$-	\$ 9,118.16	\$ 22,343.44
A3	4.00%	\$ 1,967.21	\$-	\$ 1,355.91	\$ 3,323.12
B1	8.00%	\$ 159.60	\$-	\$-	\$ 159.60
B2	15.00%	\$ 2,139.56	\$-	\$ 860.96	\$ 3,000.53
C1	30.00%	\$ 8,992.75	\$-	\$ 5,075.07	\$ 14,067.82
C2	50.00%	\$ 1,779.12	\$-	\$ 8,945.66	\$ 10,724.78
D	75.00%	\$ 1,078.37	\$-	\$ 7,484.04	\$ 8,562.41
E	100.00%	\$ 85,518.04	\$ 6.00	\$ 122,794.64	\$ 208,318.68
SUBTOTAL		\$ 189,440.80	\$ 6.00	\$ 232,218.37	\$ 421,665.17
PROVISIÓN GENÉRICA		\$ 2,673.66	\$-	\$ 2,467.57	\$ 5,141.23
TOTAL		\$ 192,114.46	\$ 6.00	\$ 234,685.94	\$ 426,806.40
NIVEL DE COBERTURA		122.96%	100.00%	137.38%	130.49%

Como podemos observar el nivel de cobertura de la cartera problemática asciende a 130.49%. La cobertura de la cartera de consumo asciende a 122.96%, La cobertura de la cartera de microcrédito asciende a 137.38%, cabe indicar que se alcanza a este nivel de cobertura incluida la provisión genérica.

1.23 Cobertura de provisiones

La cobertura de provisiones de la cartera problemática con corte al 31 de diciembre de 2021 alcanzo al 130.49%, mientras que el promedio del sector se encuentra en el 101.29%

NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2020	ENE 2021	FEB 2021	MAR 2021	ABR 2021	MAY 2021	JUN 2021	JUL 2021	AGO 2021	SEP 2021	OCT 2021	NOV 2021	DIC 2021	TENDENCIA	TOTAL SEGMENTO 3
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA (1)															
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		222.30%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	136.65%	87.46%	96.86%	100.19%	108.23%	82.44%	78.69%	93.87%	92.02%	96.97%	109.58%	82.85%	122.96%		107.63%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	100.07%	111.90%	87.69%	100.67%	82.50%	85.78%	75.16%	75.12%	95.29%	88.18%	96.09%	91.35%	137.38%		95.05%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	102.65%	114.90%	119.43%	98.64%	85.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	104.10%	108.29%	95.43%	100.07%	87.11%	84.28%	77.44%	83.29%	93.67%	92.12%	101.86%	87.40%	130.49%		101.29%

INDICE DE MOROSIDAD

NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2020	ENE 2021	FEB 2021	MAR 2021	ABR 2021	MAY 2021	JUN 2021	JUL 2021	AGO 2021	SEP 2021	OCT 2021	NOV 2021	DIC 2021	TENDENCIA	TOTAL SEGMENTO 3
INDICES DE MOROSIDAD															
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		1.73%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	0.74%	1.33%	1.07%	1.11%	1.11%	2.58%	2.70%	2.41%	2.45%	2.29%	2.26%	2.84%	1.91%		4.33%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	4.16%	3.19%	3.82%	3.12%	3.51%	3.37%	3.56%	3.64%	2.99%	3.39%	3.50%	3.74%	2.30%		7.39%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	3.57%	3.38%	3.58%	4.95%	5.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.83%	2.58%	2.77%	2.60%	2.81%	2.96%	3.10%	2.98%	2.69%	2.79%	2.84%	3.26%	2.09%		6.22%

El indicador de morosidad total con corte al 31 de diciembre de 2021 se encuentra en el 2.09%, mientras que el promedio del sector al mes de diciembre se encuentra en el 6.22%.

1.24 Resultados del Ejercicio del año 2017 al año 2021

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	2017	2018	2019	2020	2021
5	Ingresos	\$ 966.667,25	\$ 1.522.721,86	\$ 1.807.757,83	\$ 1.983.809,18	\$ 2.555.991,17
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 928.024,71	\$ 1.468.959,52	\$ 1.738.080,52	\$ 1.649.430,53	\$ 2.282.873,69
(-) 41	Intereses causados	\$ 444.814,98	\$ 622.488,92	\$ 1.008.938,88	\$ 855.970,79	\$ 1.079.356,69
	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 483.209,73	\$ 846.470,60	\$ 729.141,64	\$ 793.459,74	\$ 1.203.517,00
(+) 52	Comisiones ganadas	\$ 8.851,41	\$ 12.642,47	\$ 21.559,15	\$ 23.054,58	\$ 18.516,26
(+) 54	Ingresos por servicios	\$ 6.433,33	\$ 8.703,06	\$ 12.018,78	\$ 17.044,72	\$ 12.991,12
(-) 42	Comisiones causadas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 486,73	\$ 3694,75
(+) 53	Utilidades financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 111.582,51	\$ 168.341,60
(-) 43	Pérdidas financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13.540,14
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 498.494,47	\$ 867.816,13	\$ 762.719,57	\$ 944.654,82	\$ 1.386.131,09
(-) 44	Provisiones	\$ 3.101,66	\$ 100.378,06	\$ 256.306,37	\$ 156.337,19	\$ 271.858,38
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 495.392,81	\$ 767.438,07	\$ 506.413,20	\$ 788.317,63	\$ 1.114.272,71
(-) 45	Gastos de operación	\$ 512.152,46	\$ 766.747,78	\$ 899.173,88	\$ 955.473,15	\$ 1.102.361,01
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ (16.759,65)	\$ 690,29	\$ (392.760,68)	\$ (167.155,52)	\$ 11.911,70
(+) 55	Otros ingresos operacionales	\$ 587,26	\$ 672,37	\$ 767,12	\$ 6.001,88	\$ 6.033,02
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	MARGEN OPERACIONAL	\$ (16.172,39)	\$ 1.362,66	\$ (391.993,56)	\$ (161.153,64)	\$ 17.944,72
(+) 56	Otros ingresos	\$ 22.770,54	\$ 31.744,44	\$ 35.332,26	\$ 176.694,96	\$ 67.235,48
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	\$ 4.144,58	\$ 4.071,36	\$ 8.353,63	\$ 6.717,92	\$ 8.325,58
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 2.453,57	\$ 29.035,74	\$ (365.014,93)	\$ 8.823,40	\$ 76.854,62
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3.198,48	\$ 28.564,95
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ 2.453,57	\$ 29.035,74	\$ (365.014,93)	\$ 5.624,92	\$ 48.289,67

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

1.25 Resultados del Ejercicio del año 2020 al año 2021.

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	Dic-20	2021	DIFERENCIA
5	Ingresos	\$ 1.983.809,18	\$ 2.555.991,17	\$ 572.181,99
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 1.649.430,53	\$ 2.282.873,69	\$ 633.443,16
(-) 41	Intereses causados	\$ 855.970,79	\$ 1.079.356,69	\$ 223.385,90
	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 793.459,74	\$ 1.203.517,00	\$ 410.057,26
(+) 52	Comisiones ganadas	\$ 23.054,58	\$ 18.516,26	\$ -4.538,32
(+) 54	Ingresos por servicios	\$ 17.044,72	\$ 12.991,12	\$ -4.053,60
(-) 42	Comisiones causadas	\$ 486,73	\$ 3694,75	\$ 3.208,02
(+) 53	Utilidades financieras	\$ 111.582,51	\$ 168.341,60	\$ 56.759,09
(-) 43	Pérdidas financieras	\$ -	\$ 13.540,14	\$ 13.540,14
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 944.654,82	\$ 1.386.131,09	\$ 441.476,27
(-) 44	Provisiones	\$ 156.337,19	\$ 271.858,38	\$ 115.521,19
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 788.317,63	\$ 1.114.272,71	\$ 325.955,08
(-) 45	Gastos de operación	\$ 955.473,15	\$ 1.102.361,01	\$ 146.887,86
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ (167.155,52)	\$ 11.911,70	\$ 179.067,22
(+) 55	Otros ingresos operacionales	\$ 6.001,88	\$ 6.033,02	\$ 31,14
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	\$ -	\$ -	\$ -
	MARGEN OPERACIONAL	\$ (161.153,64)	\$ 17.944,72	\$ 179.098,36
(+) 56	Otros ingresos	\$ 176.694,96	\$ 67.235,48	\$ -109.459,48
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	\$ 6.717,92	\$ 8.325,58	\$ 1.607,66
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 8.823,40	\$ 76.854,62	\$ 68.031,22
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	\$ 3.198,48	\$ 28.564,95	\$ 25.366,47
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ 5.624,92	\$ 48.289,67	\$ 42.664,75

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

1.24 Evaluación POA con corte al 31 de diciembre de 2021.

En lo referente a la fórmula de cálculo del POA financiero se detalla la misma al presente informe.

EVALUACIÓN POA AL 31 DE DIC. 2021

Perspectiva	No.	Objetivo Estratégico	Proyectos/Actividades	Cargo	Oficina	Responsable	Producto/Entregable	Fecha Inicio	Fecha Fin	CRONOGRAMA												SEGUIMIENTO	
										ene.-21	feb.-21	mar.-21	abr.-21	may.-21	jun.-21	jul.-21	ago.-21	sep.-21	oct.-21	nov.-21	dic.-21	DIC	% Avance
Financiera	Ob. 1	Incrementar el nivel de activos en un 34%, en los próximos 3 años.	Realizar alianzas y convenios con Instituciones para otorgar créditos y/o aperturas de cuenta	Jefe de Oficina	Matriz	Maritza del Rocío Galarza Sigüenza	Informe de alianzas conseguidas	1-ene.-21	31-oct.-21													No	0%
			Optimizar políticas para el segmento de microcrédito y someterlas a la aprobación del Consejo de Administración.	Jefe de Negocios	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Manual de Crédito Actualizado	1-ene.-21	31-mar.-21													Si	100%
			Liderar el levantamiento y actualización de los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de Cartera	Jefe de Negocios	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Procesos y Subprocesos, actualizados.	1-ene.-21	30-jun.-21													Si	25%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa - financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas.	Jefe de Oficina	Matriz	Maritza del Rocío Galarza Sigüenza	Informes mensuales	1-ene.-21	31-dic.-21													Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas.	Jefe de Oficina	Centro	Luisa Paute	Informes mensuales	1-ene.-21	31-dic.-21													Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas.	Jefe de Oficina	Norte	Fernanda Andrade	Informes mensuales	1-ene.-21	31-dic.-21													Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas.	Jefe de Oficina	San Lucas	Maura Guallias	Informes mensuales	1-ene.-21	31-dic.-21													Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera,	Jefe de Oficina	Palanda	Doris Paccha	Informes mensuales	1-ene.-21	31-dic.-21													Si	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDIAMIGO Ltda.
Su confianza es nuestra fortaleza

[illegible]

			Definir plan de contingencia y continuidad del negocio	Responsable de Riesgos	Matriz	Walter Camacho	Plan aprobado	1-ene. - 21	30-nov. -21												No	0%
			Revisar el cumplimiento del manual de políticas de crédito.	Responsable de Riesgos	Matriz	Walter Camacho	Informe Mensual	1-ene. - 21	31-dic. - 21												No	0%
	Ob. 9	Implementar 2 canales adicionales de transaccionalidad para los socios al 2023.	Realizar proyecto de factibilidad, analizando costo -beneficio, requerimientos, etc. requeridos para la implementación de un canal transaccional on line	Jefe de Negocios	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Informe	1-ene. - 21	28-feb. - 21												Si	70%
			Realizar proyecto de factibilidad, analizando costo -beneficio, requerimientos, etc. para implementación de cajeros automáticos.	Jefe de Negocios	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Informe	1-oct. - 21	31-dic. - 21												No	0%
Crecimiento y Aprendizaje	Ob. 10	Alcanzar al menos el 85% del clima organizacional.	Monitorear las metas de inversiones, colocación	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Informe mensual	1-ene. - 21	31-dic. - 21												Si	100%
			Actualizar el Reglamento de Bonificaciones y Comisiones	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Reglamento (propuesta)	1-feb. - 21	30-jun. - 21												Si	100%
			Diseñar Plan de Evaluación del desempeño	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Plan aprobado por Gerencia	1-abr. - 21	30-jun. - 21												Si	100%
	Ob. 11	Alcanzar un nivel de competencias del personal mínimo de un 80%.	Capacitar al personal de las áreas de crédito y cobranzas para lograr un trabajo eficaz y eficiente	Jefe de Negocios	Matriz	Capacitar al personal de las áreas de crédito y cobranzas para lograr un trabajo eficaz y eficiente	Jefe de Negocios	1-ene. - 21	31-ene. -21												Si	90%
			Capacitar al personal de inversiones para realizar negociaciones efectivas	Jefe de Negocios	Matriz	Capacitar al personal de inversiones para realizar negociaciones efectivas	Jefe de Negocios	1-ene. - 21	31-ene. -21												Si	90%

AVANCE POA EVALUACIÓN A DICIEMBRE 2021

INFORME DEL GERENCIA

- Al 31 de diciembre de 2021 se cumplió el 86%, se esta dando seguimiento a las siguientes actividades

PROYECTOS/ACTIVIDADES	CARGO	NOVEDAD
Desarrollar y aplicar un plan de contingencias de crédito.	Responsable de Riesgos	Actividad se retomará en el año 2022 cuando se implemte el SISTEMA DE RIESGO DE CRÉDITO , en razón que se requiere la Base con Históricos
Revisar los procesos de Apertura de Cuenta para evitar demoras	Jefe de Oficina	Actividad se esta revisando en el sistema, hasta junio 2022 se espera completar esta actividad.
Realizar proyecto de factibilidad, analizando costo-beneficio, requerimientos, etc. requeridos para la implementación de un canal transaccional on line	Jefe de Negocios	Actividad postergada a fin de poder realizar las pruebas respectivas, luego de validar las pruebas de seguridad
Capacitar al personal de las áreas de crédito y cobranzas para lograr un trabajo eficaz y eficiente	Jefe de Negocios	Actividad realizada en un 90%, ya que se debe estar en constante capacitación al personal del área de negocios
Capacitar al personal de inversiones para realizar negociaciones efectivas	Jefe de Negocios	Actividad realizada en un 90%, ya que se debe estar en constante capacitación al personal del área de negocios
Liderar el levantamiento y actualización de los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de Cartera	Jefe de Negocios	Actividad que se realizará en el mes de agosto con la asesoría de personal especializado en el área
Implementar un sistema de promoción del crédito fuera de oficina (Visitas in situ atención personalizada.)	Jefe de Oficina Matriz	Actividad que se esta realizando paulatinamente debido al COVID-19
Implementar un sistema de promoción de captaciones fuera de oficina (Recaudación in situ de Productos de Ahorro.)	Jefe de Oficina Matriz	Actividad que se esta realizando paulatinamente debido al COVID-19
Realizar un análisis de Inteligencia de Negocio, segmentando a los socios por su nivel de cumplimiento en AAA, AA, A	Jefe de Negocios	Actividad que se esta realizando con la asesoría de personal especializado en el área, en espera de concluir en el año 2022
Realizar alianzas y convenios con Instituciones para otorgar créditos y/o aperturas de cuenta	Jefes de Oficina	No se ha ejecutado, actividad que se retomará en el año 2022
Levantar el 100% de los procesos operativos de la Cooperativa	Responsable de Riesgos	No se ha ejecutado, actividad que se retomará en el año 2022
Definir plan de contingencia y continuidad del negocio	Responsable de Riesgos	No se ha ejecutado, actividad que se retomará en el año 2022



AVANCE POA EVALUACIÓN A DICIEMBRE DE 2021

1.27 Evaluación Plan Estratégico con corte al 31 de diciembre de 2021.

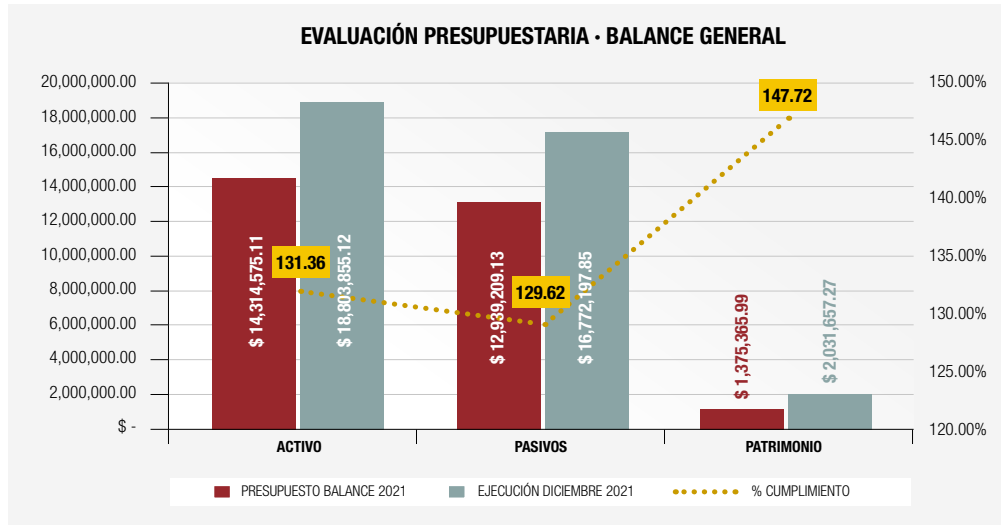
PLAN ESTRATÉGICO 2021-2023 (Monitoreo de cumplimiento de objetivos)

Fecha de Corte:	31/12/21
Calificación:	Muy Satisfactorio

PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	FRECUENCIA DE MEDICIÓN	META 2021	EJECUTADO - 2021														TENDENCIA	PESO	RENDIMIENTO
						31-ene	28-feb	31-mar	30-abr	31-may	30-jun	31-jul	31-ago	30-sep	31-oct	30-nov	31-dic					
FINANCIERA	Obj. 1	Crecimiento Institucional	Total Activos	Estados Financieros	Trimestral	14.314,575	14.373,839	14.758,901	14.970,382	15.295,375	15.940,762	16.682,036	16.922,339	17.500,715	17.932,228	18.777,947	18.969,209	18.803,855		10%	131,36%	
	Obj. 2	Rentabilidad	((Ingresos - Gastos)*12/mes) / Activo Total Promedio	Estados Financieros	Trimestral	0,22%	0,13%	0,05%	0,10%	0,02%	0,04%	0,15%	0,08%	0,10%	0,02%	0,07%	0,01%	0,26%		5%	118,18%	
	Obj. 3	Solvencia Financiera	Patrimonio Técnico Constituido / ACPPR	Estados Financieros	Trimestral	9,61%	12,15%	11,98%	12,11%	11,95%	11,90%	11,96%	11,64%	11,53%	11,35%	11,69%	11,77%	12,13%		15%	126,22%	
	Obj. 4	Morosidad ampliada	Cartera improductiva bruta / Cartera Bruta	Estados Financieros	Trimestral	3,00%	2,58%	2,77%	2,60%	2,81%	2,96%	3,10%	2,98%	2,69%	2,79%	2,84%	3,26%	2,09%		15%	100,00%	
	Obj. 5	Incremento de Captaciones	Monto total de captaciones	Estados Financieros	Trimestral	11.332.524	12.448.404	12.754.787	12.933.084	13.157.202	13.614.431	13.709.618	13.992.184	14.529.229	14.657.473	14.965.568	15.287.838	15.188.826		15%	134,03%	
SOCIOS	Obj. 6	Calidad de Servicio	% Satisfacción de socios	Encuestas	Anual	70,00%												71%		10%	101,43%	
	Obj. 7	Vinculación de nuevos socios	No. de asociados	Reporte de Socios	Trimestral	10.160	9.940	10.135	10.144	10.222	10.319	10.364	10.466	10.521	10.608	10.697	10.813	10.723		10%	105,54%	
PROCESOS	Obj. 8	Optimización de procesos	No. Procesos Optimizados / No. Procesos Totales	Portafolio de procesos	Semestral	50%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%		5%	57,47%		
	Obj. 9	Nuevos canales	Nuevos Canales implementados	Informe Gerencia	Semestral															5%		
CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE	Obj. 10	Clima Organizacional favorable	% de clima organizacional	Informes Talento Humano	Anual	75%	76%	76%	76%	76%	76%	76%						77,96%		5%	103,95%	
	Obj. 11	Competencias del personal	% de competencias del personal	Informes Talento Humano	Anual	70%	90%	90%	90%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%	87,60%		5%	125,14%	
RESPONSABILIDAD SOCIAL	Obj. 12	Responsabilidad Social	% Cumplimiento de Balance Social	Balance Social Cooperativo	Anual	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%		5%	100,00%	

Tenemos un nivel de rentabilidad satisfactorio, más sin embargo debemos continuar mejorando las captaciones y colocaciones; se encuentra pendiente la mejora en los procesos. La evaluación de calidad de servicios al socio se realizó en noviembre al igual que la evaluación de clima laboral. Con corte al 31 de diciembre 2021 se dispone de un nivel de satisfacción del 97.87%, encontrándonos en un nivel de cumplimiento aceptable.

1.28 Evaluación presupuestaria al 31 de diciembre de 2021



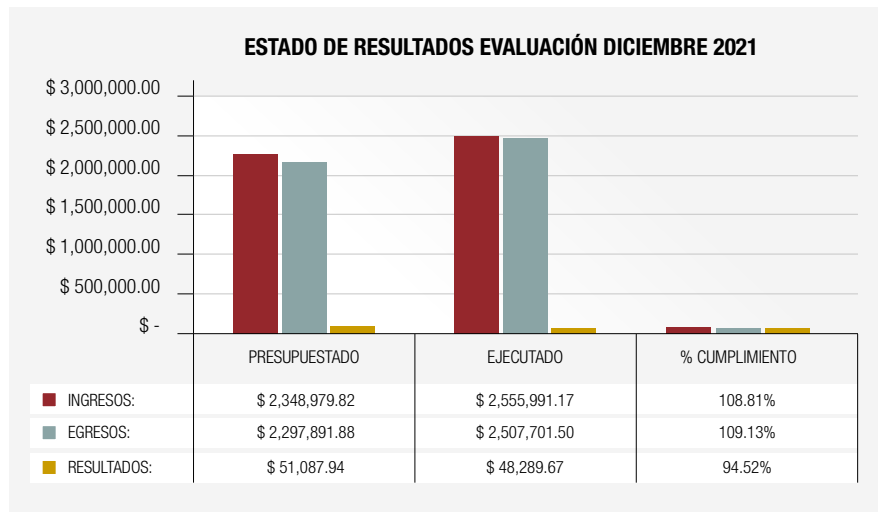
CÓDIGO	BALANCE GENERAL	PRESUPUESTO BALANCE 2021	EJECUCIÓN BALANCE DICIEMBRE 2021	DESFASE	% CUMPLIMIENTO	COMENTARIO
1	ACTIVO	\$ 14,314,575.11	\$ 18,803,855.12	\$ 4,489,280.01	131.36%	Se ha cumplido en un 131.36% el presupuesto anual en el mes de Diciembre de 2021
2	PASIVOS	\$ 12,939,209.13	\$ 16,772,197.85	\$ 3,832,988.72	129.62%	Al mes de Diciembre 2021 se ha cumplido en un 129.62 % en más lo presupuestado
3	PATRIMONIO	\$ 1,375,365.99	\$ 2,031,657.27	\$ 656,291.28	147.72%	Al mes de Diciembre 2021 se ha cumplido en un 147.72 % en más lo presupuestado

■ Composición de los ingresos

CTA.	INGRESOS	PRESUPUESTADO MENSUAL 2021	DICIEMBRE	% CUMPLIMIENTO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2,085,032.99	\$ 2,282,873.69	109.49%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 22,252.74	\$ 18,516.26	83.21%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 120,000.00	\$ 168,341.60	0.00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 35,600.00	\$ 12,991.12	36.49%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6,238.08	\$ 6,033.02	96.71%
56	OTROS INGRESOS	\$ 79,856.02	\$ 67,235.48	84.20%
TOTAL INGRESOS		\$ 2,348,979.82	\$ 2,555,991.17	108.81%

■ Composición de los egresos

CTA.	INGRESOS	PRESUPUESTADO MENSUAL 2021	DICIEMBRE	% CUMPLIMIENTO
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 958,287.70	\$ 1,079,356.69	112.63%
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3,043.77	\$ 3,694.75	0.00%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	\$ 7,712.00	\$ 13,540.14	0.00%
44	PROVISIONES	\$ 215,638.22	\$ 271,858.38	126.07%
45	GASTOS DE OPERACION	\$ 1,074,779.31	\$ 1,102,361.01	102.57%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	\$ -	\$ -	0.00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 9,380.87	\$ 8,325.58	88.75%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EM PLEADOS	\$ 29,050.01	\$ 28,564.95	98.33%
TOTAL EGRESOS		\$ 2,297,891.88	\$ 2,507,701.50	109.13%
RESULTADOS		\$ 51,087.94	\$ 48,289.67	94.52%



CONCEPTO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	DEFASE	JUSTIFICACIÓN DEL DEFASE
INGRESOS	\$2.348.979,82	\$2.555.991,17	108,81%	\$207.011,35	Se dispone de un cumplimiento del 108.81%, superando los niveles presupuestados, más sin embargo se debe continuar gestionando la colocación a fin de generar mayores niveles de ingresos.
EGRESOS	\$2.297.891,88	\$2.507.701,50	109,13%	\$209.809,62	Se dispone de un cumplimiento del 109.13%, si se dispone de mayores ingresos podremos disponer de mayores recursos para cubrir los gastos que se generen por la actividad operativa propia de la Cooperativa.
RESULTADOS	\$51.087,94	\$48.289,67	94,52%	\$-2.798,27	Se debe intensificar la colocación de Cartera de Crédito para cubrir el desfase generado por la emergencia sanitaria, de tal forma que se pueda solventar los gastos operacionales y generar excedentes, en beneficio de los socios, trabajadores y la Cooperativa en general.

■ Presupuesto consolidado estado de perdidas y ganancias 2021

CÓDIGO	ESTADO DE RESULTADOS	PRESUPUESTO ANUAL P&G 2021	EJECUCIÓN P&G DICIEMBRE 2021	DESFASES P&G 2021	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	\$ 2,399,835.16	\$ 2,555,991.17	\$ 156,156.01	106.51%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2,085,032.99	\$ 2,282,873.69	\$ 197,840.70	109.49%
5101	Depósitos	\$ 20,799.42	\$ 20,272.59	\$ -526.83	97.47%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	\$ 114,956.14	\$ 46,542.36	\$ -68,413.78	40.49%
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 1,949,277.43	\$ 2,216,058.74	\$ 266,781.31	113.69%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 958,287.70	\$ 1,079,356.69	\$ 121,068.99	112.63%
4101	Obligaciones con el público	\$ 902,287.70	\$ 1,033,440.21	\$ 131,152.51	114.54%
410115	Depósitos de ahorro	\$ 88,809.96	\$ 96,997.14	\$ 8,187.18	109.22%
410130	Depósitos a plazo	\$ 813,477.75	\$ 936,442.37	\$ 122,964.62	115.12%
4103	Obligaciones financieras	\$ 56,000.00	\$ 44,816.47	\$ -11,183.53	80.03%
4105	Otros Intereses	\$ -	\$ 1,100.01	\$ 1,100.01	
	MARGEN NETO INTERESES	\$ 1,126,745.29	\$ 1,203,517.00	\$ 76,771.71	106.81%
52	Comisiones	\$ 22,252.74	\$ 18,516.26	\$ -3,736.48	83.21%
5290	Otras	\$ 22,252.74	\$ 18,516.26	\$ -3,736.48	83.21%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 35,600.00	\$ 12,991.12	\$ -22,608.88	36.49%
5490	Otros servicios	\$ 35,600.00	\$ 12,991.12	\$ -22,608.88	36.49%
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3,043.77	\$ 3,694.75	\$ 650.98	121.39%
53	Utilidades financieras	\$ 120,000.00	\$ 168,341.60	\$ 48,341.60	140.28%
43	Perdidas financieras	\$ 7,712.00	\$ 13,540.14	\$ 5,828.14	175.57%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 1,293,842.26	\$ 1,386,131.09	\$ 92,288.83	107.13%
44	PROVISIONES	\$ 215,638.22	\$ 271,858.38	\$ 56,220.16	126.07%
4402	Cartera de créditos	\$ 165,238.22	\$ 212,316.55	\$ 47,078.33	128.49%
4403	Cuentas por cobrar	\$ 50,400.00	\$ 59,279.13	\$ 8,879.13	117.62%
4405	Otros	\$ 500.00	\$ 262.70	\$ -237.30	52.54%
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 1,078,204.04	\$ 1,114,272.71	\$ 36,068.67	103.35%
45	Gastos de Operación	\$ 1,074,779.31	\$ 1,102,361.01	\$ 27,581.70	102.57%
4501	Gastos de personal	\$ 455,378.55	\$ 454,474.42	\$ -904.13	99.80%
4502	Honorarios	\$ 97,115.00	\$ 91,623.53	\$ -5,491.47	94.35%
4503	Servicios varios	\$ 246,462.13	\$ 273,065.63	\$ 26,603.50	110.79%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 137,291.36	\$ 148,046.86	\$ 10,755.51	107.83%
4505	Depreciaciones	\$ 41,867.38	\$ 32,500.97	\$ -9,366.41	77.63%
4506	Amortizaciones	\$ 23,177.84	\$ 22,614.37	\$ -563.47	97.57%
4507	Otros Gastos	\$ 73,487.06	\$ 80,035.23	\$ 6,548.17	108.91%
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ 3,424.73	\$ 11,911.70	\$ 8,486.97	347.81%
55	Otros Ingresos Operacionales	\$ 6,238.08	\$ 6,033.02	\$ -205.06	96.71%
46	Otras Pérdidas Operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	
	MARGEN OPERACIONAL	\$ 9,662.80	\$ 17,944.72	\$ 8,281.92	185.71%
56	OTROS INGRESOS	\$ 79,856.02	\$ 67,235.48	\$ -12,620.54	84.20%
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 74,370.42	\$ 58,650.92	\$ -15,719.50	78.86%
5690	Otros	\$ 5,485.60	\$ 8,584.56	\$ 3,098.96	156.49%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 9,380.87	\$ 8,325.58	\$ -1,055.29	88.75%
4701	Perdida en venta de bienes	\$ -	\$ 161.14	\$ 161.14	#DIV/0!
4703	Intereses y comisiones devengados en eje	\$ 7,029.65	\$ 4,641.05	\$ -2,388.60	66.02%
4790	Otros	\$ 2,351.22	\$ 3,523.39	\$ 1,172.17	149.85%
	GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 80,137.95	\$ 76,854.62	\$ -3,283.33	95.90%
4810	participación de trabajadores	\$ 12,020.69	\$ 11,528.19	\$ -492.50	95.90%
4815	Impuesto a la renta	\$ 17,029.31	\$ 17,036.76	\$ 7.45	100.04%
	EXCEDENTE o (PERDIDA) NETO	\$ 51,087.94	\$ 48,289.67	\$ -2,798.27	94.52%

■ Presupuesto estado de perdidas y ganancias 2021 · Gastos de operación

CÓDIGO	ESTADO DE RESULTADOS	PRESUPUESTO ANUAL P&G 2021	PRESUPUESTO MENSUAL P&G 2021	EJECUCIÓN P&G DICIEMBRE 2021	DESFASES P&G 2021	% CONCENTRACIÓN
45	Gastos de Operación	\$ 1,074,779.31	\$ 1,074,779.31	\$ 1,102,361.01	\$ 27,581.70	100.00%
4501	Gastos de personal	\$ 455,378.55	\$ 455,378.55	\$ 454,474.42	\$ -904.13	41.23%
4502	Honorarios	\$ 97,115.00	\$ 97,115.00	\$ 91,623.53	\$ -5,491.47	8.31%
4503	Servicios varios	\$ 246,462.13	\$ 246,462.13	\$ 273,065.63	\$ 26,603.50	24.77%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 137,291.36	\$ 137,291.36	\$ 148,046.86	\$ 10,755.51	13.43%
4505	Depreciaciones	\$ 41,867.38	\$ 41,867.38	\$ 32,500.97	\$ -9,366.41	2.95%
4506	Amortizaciones	\$ 23,177.84	\$ 23,177.84	\$ 22,614.37	\$ -563.47	2.05%
4507	Otros Gastos	\$ 73,487.06	\$ 73,487.06	\$ 80,035.23	\$ 6,548.17	7.26%

1.29 Detalle de pagos de Gastos de Dietas, viáticos, subsistencias y movilización de vocales de los Consejos de Administración, Vigilancia y Honorarios Profesionales y Pago al IESS de Gerencia.

■ Informe de gastos de dietas, viáticos, subsistencias y movilización.

Según lo dispuesto en el reglamento de para el pago de dietas, viáticos, subsistencias y movilización de la COAC Crediamigo Ltda., capítulo II artículo 10 "El valor de las dietas será fijado por el Consejo de Administración y presentado en el presupuesto anual ante la Asamblea para su aprobación, sin que sobrepase el 10% de los gastos de administración y que, de ninguna manera afecte la capacidad financiera de la Cooperativa, de conformidad a lo que establece el Art. 44 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Por lo tanto, se fija el valor de la dieta en el 50% de un salario básico unificado (SBU) más impuestos, por sesión ordinaria, teniendo que percibir este valor en forma proporcional al número de sesiones que se realicen en el mes, incluidas las extraordinarias.

Durante el ejercicio económico 2021 el valor líquido mensual recibido por cada uno de los vocales del Consejo de Administración y Vigilancia fue de \$184.00 según el siguiente detalle:

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	IVA	TOTAL	RETENCIÓN EN LA FUENTE IVA	RETENCIÓN EN LA FUENTE RENTA	LÍQUIDO A RECIBIR
Dietas de los Vocales del Consejo de Administración y Vigilancia (50% SBU)	\$ 200.00	\$ 24.00	\$ 224.00	\$ 24.00	\$ 16.00	\$ 184.00

TOTAL PAGADO AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021.

DESCRIPCIÓN	VALOR NETO	IVA	TOTAL FACTURADO	10% RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA	100% RETENCIÓN FUENTE IVA	LÍQUIDO A RECIBIR AL AÑO
TOTAL PAGADO VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$ 9,991.46	\$ 1,198.98	\$ 11,190.44	\$ 799.32	\$ 1,198.98	\$ 9,192.14

TOTAL PAGADO AL CONCEJO DE VIGILANCIA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021.

DESCRIPCIÓN	VALOR NETO	IVA	TOTAL FACTURADO	10% RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA	100% RETENCIÓN FUENTE IVA	LÍQUIDO A RECIBIR AL AÑO
TOTAL PAGADO VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 7,000.00	\$ 840.00	\$ 7,840.00	\$ 560.00	\$ 840.00	\$ 6,440.00

El valor líquido mensual percibido por la Presidenta de la Cooperativa fue de \$294.40, según lo dispuesto en el reglamento para el pago de dietas, viáticos, subsistencias y movilización, artículo 12 que menciona “El Presidente del Consejo de Administración, percibirá por gastos de representación el 30% de un salario básico. En total será el 80% tomando en cuenta el 50% determinado en el Art. 10 del presente reglamento”.

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	IVA	TOTAL	RETENCIÓN EN LA FUENTE IVA	RETENCIÓN EN LA FUENTE RENTA	LIQUIDO A RECIBIR
Dietas y gastos de representación de Presidenta (80% SBU)	\$ 320.00	\$ 38.40	\$ 358.40	\$ 3 8.40	\$ 25.60	\$ 294.40

DESCRIPCIÓN	VALOR NETO	IVA	TOTAL FACTURADO	10% RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA	100% RETENCIÓN FUENTE IVA	LÍQUIDO A RECIBIR AL AÑO
GASTOS DE REPRESENTACIÓN PRESIDENTA/E	\$ 3,643.20	\$ 437.18	\$ 4,080.38	\$ 291.46	\$ 437.18	\$ 3,351.74

Al 31 de diciembre de 2021 el valor cancelado por dietas y gastos de representación fue de \$20,634.66 valor más IVA.

VALORES PAGADOS MOVILIZACIÓN VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINSTRACIÓN Y VIGILANCIA: \$260.00, se pago este valor por concepto de movilización.

VALORES PAGADOS MOVILIZACIÓN ASAMBLEISTAS: \$1,836.00, se pagó este valor por concepto de movilización a los Representantes de la Asamblea de Socios en las reuniones realizadas en el mes de marzo, agosto, septiembre, octubre, diciembre del año 2021.

DETALLE VALORES EROGADOS GERENCIA TITULAR AÑO 2021:

Definición Honorario mensual del representante legal de acuerdo a la Resolución No. 356-2017-F LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA.- Se refiere a los honorarios y cualquier otro beneficio económico, social y compensación, una vez deducido el impuesto a la Renta y el aporte al Seguro Social, de ser el caso.

En base a esta definición emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera el valor Líquido Anual recibido por gerencia ascendió a \$46,249.98 una vez deducido el Impuesto a la Renta y el aporte al Seguro Social. No se ha pagado ningún otro concepto por movilización ni viáticos.

El detalle de los valores erogados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.

DESCRIPCIÓN	VALOR NETO	IVA	TOTAL FACTURADO	10% RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA	100% RETENCIÓN FUENTE IVA	LÍQUIDO A RECIBIR AL AÑO
HONORARIOS GERENTE TITULAR	\$ 51,388.87	\$ 6,166.66	\$ 57,555.53	\$ 5,138.89	\$ 6,166.66	\$ 46,249.98

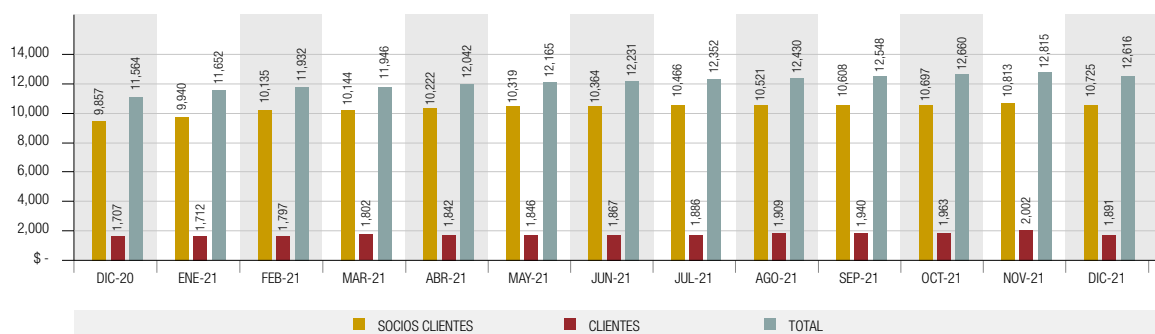
DESCRIPCIÓN	VALOR NETO
APORTES AL IEES GERENTE TITULAR	\$ 7,691.20

» 2. INFORME ADMINISTRATIVO

2.1 Nro. de socios y clientes de diciembre 2020 al 31 de diciembre de 2021.

MES	SOCIOS	CLIENTES	TOTAL	INCREMENTO SOCIOS	% INCREMENTO SOCIOS	INCREMENTO CLIENTES	% INCREMENTO CLIENTES
dic-20	9,857	1,707	11,564				
ene-21	9,940	1,712	11,652	83	0.84%	5	0.29%
feb-21	10,135	1,797	11,932	195	1.96%	85	4.96%
mar-21	10,144	1,802	11,946	9	0.09%	5	0.28%
abr-21	10,222	1,842	12,064	78	0.77%	40	2.22%
may-21	10,319	1,846	12,165	97	0.95%	4	0.22%
jun-21	10,364	1,867	12,231	45	0.44%	21	1.14%
jul-21	10,466	1,886	12,352	102	0.98%	19	1.02%
ago-21	10,521	1,909	12,430	55	0.53%	23	1.22%
sep-21	10,608	1,940	12,548	87	0.83%	31	1.62%
oct-21	10,697	1,963	12,660	89	0.84%	23	1.19%
nov-21	10,813	2,002	12,815	116	1.08%	39	1.99%
dic-21	10,725	1,891	12,616	-88	-0.81%	-111	-5.54%

NRO. SOCIOS Y CLIENTES



2.2 Promoción Productos y Servicios

Se está realizando campañas en las redes sociales a fin de promocionar los productos y servicios de la Cooperativa. Se adjunta el informe de las promociones realizadas hasta la presente fecha.

2.3 Reuniones mensuales con las Jefes de Agencia

Se realizó la reunión con las jefes de Agencia, a fin de realizar la evaluación presupuestaria tanto de captaciones como colocaciones al igual que los resultados del mes por Oficina, y las estrategias a fin de poder cumplir con los objetivos Institucionales.

2.4 Informe de los Webinar de Educación Financiera y Cooperativismo

A partir del mes de mayo 2020 se están realizando los Webinar de Educación Financiera a todos los socios y potenciales socios y clientes durante el año 2021 han participado un total de 178 personas de las cuales 59 son hombres y 119 mujeres.

WEBINARS 2021				
MES	TEMA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
ENERO	Endeudamiento Responsable	12	33	45
FEBRERO	Educación Financiera	4	9	13
MARZO	Endeudamiento Responsable	1	5	6
ABRIL	El Cooperativismo	7	10	17
MAYO	Educación Financiera	3	6	9
JUNIO	Endeudamiento Responsable	4	6	10
JULIO	Educación financiera	5	7	12
AGOSTO	Endeudamiento Responsable	5	8	13
SEPTIEMBRE	El Cooperativismo	4	11	15
OCTUBRE	Ahorro e Inversión	7	9	16
NOVIEMBRE	El Cooperativismo	4	8	12
DICIEMBRE	Educación Financiera	3	7	10
TOTAL		59	119	178

2.5 Convenio para capacitación Virtual en Educación Financiera con la fundación CRISFE sin costo para directivos y trabajadores:

En el mes de agosto de 2020, se suscribió un convenio con la fundación CRISFE a fin de que reciban la capacitación virtual en Educación Financiera tanto directivos incluidos los señores Representante la Asamblea, para acceder al curso se debía ingresar al siguiente link: <https://virtual.crisfe.org/login/index.php>, como usuario y contraseña el número de cédula, se solicitó la colaboración de los jefes de Oficina para la inscripción de los participantes. Son seis módulos de 2 horas cada uno en promedio. En lo referente a los horarios lo importante es que el usuario podía ir avanzando paulatinamente para que no se acumule para el final. La plataforma estuvo disponible 24/7. Cada módulo posee dos evaluaciones una pre test antes de empezar el módulo y otra post test, cada una sobre 10 puntos, pero solo la prueba post test es tomada en cuenta en la nota de aprobación se aprueba mínimo con 7/10.

2.6 Seguimiento al POA, Presupuesto y Plan Estratégico 2021

Se ha mantenido reuniones con las jefes de Oficina a fin de dar cumplimiento al POA 2021 en donde se presentan los resultados de la oficina y las estrategias de mercado a fin de dar cumplimiento a los objetivos institucionales en cumplimiento de nuestra Misión, Visión y Valores. Así también se ha dado seguimiento y cumplido las estrategias administrativas. De igual forma se ha dado seguimiento al presupuesto Institucional a fin de poder tener un adecuado control de crecimientos de activos, pasivos y patrimonio así como de los ingresos y gastos, así también se ha dado cumplimiento al seguimiento y cumplimiento del Plan Estratégico del año 2021, tenemos un bajo nivel de rentabilidad, se debe mejorar captaciones y colocaciones y mantener un adecuado; se encuentra pendiente la mejora en los procesos. La evaluación de calidad de servicios al socio se realizó en noviembre al igual que la evaluación de clima laboral clima laboral. Con corte al 31 de diciembre de 2021 se dispone de un nivel de satisfacción del 97.87%, encontrándonos en un nivel de cumplimiento satisfactorio.

2.7 Elaboración del POA, Presupuesto 2022, reformas Plan Estratégico 2022-2023

Se ha procedido a Elaborar el POA 2022 con la participación de los socios, personal que labora en la Cooperativa, socios y directivos a través de la elaboración de encuestas, se ha procedido a realizar reuniones de trabajo con las Jefes de oficina y jefes departamentales para socializar el POA 2022 a fin poder disponer de lineamientos acordes a nuestra realidad y presentar planes de mejora CONTINUOS. Así también con la ayuda de la Herramienta

de Presupuesto Financiero se ha procedido a trabajar en varias reuniones con el Econ. Xavier Muñoz a fin de proceder a elaborar el Presupuesto para el año 2022 con la utilización de la herramienta de la DGRV cuyo costo de suscripción anual es de \$1,500.00 más IVA a través de esta herramienta también se podrá realizar la evaluación presupuestaria mensual respectiva. De igual manera a fin de disponer de un PLAN ESTRATÉGICO acorde a los crecimientos que hemos tenido a nivel de Balance General y Estado de Resultados se a procedido a alinear estos objetivos Institucionales.

2.8 Seguridad y salud ocupacional Registro del Reglamento de Seguridad e Higiene y exámenes de laboratorio Dra. Diana Paucar:

- Se realizaron los exámenes ocupacionales de laboratorio por parte de la Dra. Diana Paucar a todo el personal de la Cooperativa.
- Se encuentra aprobado y registrado el Reglamento de Higiene y Salud de la COAC Crediamigo Ltda. en el Ministerio del Trabajo
- Por parte de la Dra. Diana Paucar se ha socializado las medidas de prevención del Covid-19 a través de Webinar a todo el personal a más de temas de Seguridad y Salud Ocupacional, a más de indicar a nuestro personal que se cuenta con servicio médico 24/7, con la profesional en mención.

2.9 Reforma de Manuales y proyecto de reforma a Reglamentos.

Se ha realizado las propuestas de reforma integral del Manual de políticas, procesos y procedimientos de Créditos y Cobranzas; Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones; propuesta del Manual de políticas, procesos y procedimientos de Talento Humano; actualización del Plan de Contingencias de Liqueidez; propuesta de reformas del Reglamento Interno de Trabajo; Propuesta de reforma del Manual de Contabilidad; Propuesta la Metodología del Cálculo de brechas de liquidez ; propuesta de reforma de Plan Estratégico; propuesta del Plan Operativa Anual 2022; Propuesta de Presupuesto 2022; propuesta del Manual de Administración de Procesos; Propuesta de reforma integral de Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo; Manual de Administración de Riesgos de Lavado de Activo; Manual de Riesgos Estructuración; Metodología de Implementación Riesgo; Metodología de Ponderación de Riesgos; Segmentación y Determinación de nivel de riesgo por sus factores para la construcción de las matrices de riesgo de prevención de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.



2.10 Cartera castigada a detalle

A continuación, se presenta el detalle histórico de cartera castigada:

DETALLE DE CASTIGO DE OPERACIONES CREDITICIAS CONSOLIDADO AL AÑO 2021				
MESES DE CASTIGO	SALDO ADEUDADO 2021	VALOR CUENTA DE ORIGEN 2021	VALOR CASTIGADO	NRO OPERACIONES
DICIEMBRE 2020		\$ 207.00	\$ 294,887.51	207
FEBRERO 2021	\$ 5,061.90	\$ 2.00	\$ 5,059.90	2
ABRIL 2021	\$ 6,257.08	\$ 3.00	\$ 6,254.08	3
MAYO 2021	\$ 2,718.83	\$ 2.00	\$ 2,716.83	2
JUNIO 2021	\$ 20,271.58	\$ 3.00	\$ 20,268.58	3
JULIO 2021	\$ 6,596.76	\$ 3.00	\$ 6,593.76	3
AGOSTO 2021	\$ 6,351.57	\$ 5.00	\$ 6,346.57	5
SEPTIEMBRE 2021	\$ 1,398.68	\$ 1.00	\$ 1,397.68	1
OCTUBRE 2021	1678.09	\$ 1.00	\$ 1,677.09	1
NOVIEMBRE	\$ -	\$ -	\$ -	0
DICIEMBRE 2021	\$ 16,467.74	\$ 2.00	\$ 16,465.74	2
TOTAL	\$ 66,802.23	\$ 229.00	\$ 361,667.74	229
TOTAL CASTIGADO CORTE DICIEMBRE 2021			\$ 340,781.20	215
VALOR RECUPERADO AÑO 2021 INCLUYE SOLO CAPITAL			\$ 20,886.54	14

Con corte al 31 de diciembre de 2021, con los castigos a realizar se tiene los siguientes datos recordando que no se dispone aún de saldos de cartera castigada ni número de operaciones con lo cual no se dispone del valor recaudado los datos de castigos serían los siguientes:

DETALLE DE CASTIGO HISTÓRICO (OPERACIONES CON MÁS DE 3 AÑOS VENCIDAS)						
AÑOS DE CASTIGO	SALDOS INICIALES	SALDOS FIN DE AÑO	VALOR A SER CASTIGADO NO INCLUYE EL USD 1.00 DE RASTREO	DÓLAR DE SEGUIMIENTO CUENTAS ORIGEN	VALOR CASTIGADO	NRO. DE OPERACIONES CASTIGADAS
AÑOS ANTERIORES		\$ 42,129.85	\$ 42,129.85	\$ 37.00	\$ 42,092.85	37
2019	\$ 42,129.85	\$ 328,365.17	\$ 286,335.50	\$ 171.00	\$ 286,164.50	171
2020	\$ 328,365.17	\$ 294,887.51	\$ 39,933.03	\$ 25.00	\$ 39,908.03	25
2021 HASTA DICIEMBRE	\$ 294,887.51		\$ 66,802.23	\$ 20.00	\$ 66,782.23	20
TOTAL CASTIGADO			\$ 435,200.61	\$ 253.00	\$ 434,947.61	253
SALDO SEGÚN LIBROS CARTERA CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021					\$ 340,781.20	215
RECUPERACIÓN EFECTIVA DE CARTERA CASTIGADA SOLO CAPITAL AÑO 2020 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2021					\$ 94,166.41	38

2.11 Notificación sanción pecuniaria por parte del organismo de control SEPS por no envió de tasas semanales de los años 2017 y 2019.

En fecha 14 de diciembre de 2021 el Dr. Pedro Germán Brito López **INTENDENTE NACIONAL DE SUPERVISIÓN A ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**, procedió a remitir la **Resolución Nro. SEPS-INSESF-DNLSF-2021-PAS-097**, referente al expediente de Procedimiento Administrativo Sancionador: **No. SEPS-INSESF-DNLSF-Z8-2021-0059-PAS-BP**, por el no envió de los reportes de las tasas semanales al BCE de los años 2017 y 2019; en donde se da a conocer que la **COAC CREDIAMIGO LTDA** FUE MULTADA de acuerdo a los parámetros ingresados en la herramienta para el cálculo de sanciones de este organismo de control, corresponde una multa de **USD 947,49 (NOVECIENTOS CUARENTA Y SIETE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA CON 49/100 USD)**.

CONFORME LA SIGUIENTE TABLA 2

Fecha de corte	Valor de activos (en dólares)	Cálculo del 0,0075% (en dólares)
30/09/2019	12.633.252,87	947,49

Se concedió el término de **DIEZ (10) DÍAS**, contados a partir de la notificación para cancelar la sanción pecuniaria y se indicó que en caso de no hacerlo, se procederá con la ejecución coactiva de conformidad al Código Orgánico Administrativo. El pago dispuesto lo podrá realizar de manera voluntaria, en el término indicado, utilizando los mecanismos de pago habilitados en el Banco del Pacífico S.A., a nombre de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a través del servicio de recaudación a nivel nacional, **PAGO DIRECTO EN EFECTIVO o CHEQUE CERTIFICADO**, para lo cual deberá indicar el número de RUC de la entidad depositante luego de lo cual deberá adjuntar una copia legible del comprobante de depósito, remitiendo un correo electrónico a la dirección recaudaciones@seps.gob.ec, de la Intendencia Nacional Administrativa Financiera. De forma inmediata se procedió con el pago respectivo en fecha 15 de dic. 2021.



2.12 Ranking de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3

RANKING DE LAS COAC DEL SEGMENTO 3 · A NIVEL DE ACTIVOS			
POSICIÓN	ENTIDAD	DÓLARES	PORCENTAJE
1	MINGA LTDA	25.893.072	2,56%
2	NUEVA HUANCAYILCA	24.670.757	2,44%
3	ANDINA LTDA	23.265.512	2,30%
4	SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA	21.939.917	2,17%
5	FINANZAS CORPORATIVAS LTDA	21.928.857	2,17%
6	SUMAK KAWSAY LTDA	21.648.356	2,14%
7	SIERRA CENTRO LTDA	20.047.470	1,98%
8	ACCION IMBABURAPAK LTDA	20.016.966	1,98%
9	SUMAK SISA	19.354.886	1,91%
10	CREDIAMIGO LTDA	18.803.642	1,86%
11	FONDO PARA EL DESARROLLO Y LA VIDA	18.336.322	1,81%
12	16 DE JULIO LTDA	18.274.937	1,81%
13	ECUACREDITOS LTDA	17.819.077	1,76%
14	DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA	17.576.275	1,74%
15	VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA	17.567.074	1,74%
16	MICROEMPRESARIAL SUCRE	17.284.576	1,71%
17	DE LA MICROEMPRESA FORTUNA	17.103.930	1,69%
18	LA DOLOROSA LTDA	17.016.669	1,68%
19	CREDI YA LTDA	17.013.889	1,68%
20	MULTIEMPRESARIAL	16.535.383	1,63%
21	SAN GABRIEL LTDA	15.612.815	1,54%
22	ACCION TUNGURAHUA LTDA	15.396.741	1,52%
23	CREDIL LTDA	15.305.088	1,51%
24	SAN JUAN DE COTOGCHOA	14.861.196	1,47%
25	INTERANDINA	14.683.197	1,45%

RANKING DE LAS COAC DEL SEGMENTO 3 · A NIVEL DE ACTIVOS			
POSICIÓN	ENTIDAD	DÓLARES	PORCENTAJE
26	GAÑANSOL LTDA	13.269.390	1,31%
27	SANTA ANITA LTDA	13.035.978	1,29%
28	CREDIAMBATO LTDA	12.773.430	1,26%
29	PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER	12.707.499	1,26%
30	FUTURO LAMANENSE	12.706.102	1,26%
31	SAN JORGE LTDA	12.703.427	1,26%
32	UNIDAD Y PROGRESO	12.479.042	1,23%
33	CAÑAR LTDA	12.258.427	1,21%
34	SAN MIGUEL DE PALLATANGA	12.083.792	1,19%
35	KISAPINCHA LTDA	12.048.837	1,19%
36	COCA LTDA	11.413.433	1,13%
37	13 DE ABRIL	11.379.297	1,13%
38	HERMES GAIBOR VERDESOTO	11.027.413	1,09%
39	SAN CRISTOBAL LTDA	10.993.179	1,09%
40	NUEVA ESPERANZA LTDA	10.887.022	1,08%
41	DEL MAGISTERIO DE PICHINCHA	10.668.253	1,05%
42	CRECER WIÑARI LTDA	10.589.505	1,05%
43	IMBABURA IMBACOO LTDA	10.582.811	1,05%
44	SUMAK SAMY LTDA	10.553.614	1,04%
45	LA FLORESTA LTDA	10.114.679	1,00%
46	SAN MIGUEL LTDA	10.029.562	0,99%
47	SALITRE LTDA	9.941.782	0,98%
48	EDUCADORES DE PASTAZA LTDA	9.621.441	0,95%
49	UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	9.420.359	0,93%
50	CRISTO REY	9.375.915	0,93%
51	CAMARA DE COMERCIO DE SANTO DOMINGO	9.118.936	0,90%
52	MARCABELI LTDA	9.035.841	0,89%
53	MAGISTERIO MANABITA LIMITADA	8.858.854	0,88%
54	EMPRENDEDORES COOPEMPRENDER LIMITADA	8.773.535	0,87%
55	DE LOS EMPLEADOS JUBILADOS Y EX-EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	8.407.197	0,83%
56	PICHINCHA LTDA	8.332.569	0,82%
57	UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR	8.316.795	0,82%
58	FOCLA	8.302.745	0,82%
59	SAN PEDRO LTDA	8.267.802	0,82%
60	GRUPO DIFARE	8.204.783	0,81%
61	CREDIMAS	7.898.988	0,78%
62	SAN MARTIN DE TISALEO LTDA	7.805.253	0,77%
63	ORDEN Y SEGURIDAD "OYS"	7.801.200	0,77%
64	LOS ANDES LATINOS LTDA	7.758.982	0,77%
65	LAS NAVES LTDA	7.699.724	0,76%
66	UNIOVALE LTDA	7.649.542	0,76%
67	CAMPESINA COOPAC	7.480.978	0,74%
68	METROPOLITANA LTDA	7.402.720	0,73%
69	GONZANAMA	7.148.880	0,71%
70	SERVIDORES MUNICIPALES DE CUENCA	7.045.028	0,70%
71	COOP CATAR LTDA	7.044.721	0,70%
72	SALINAS LIMITADA	7.011.559	0,69%
73	BASE DE TAURA	6.987.828	0,69%
74	ANTORCHA LTDA	6.869.221	0,68%

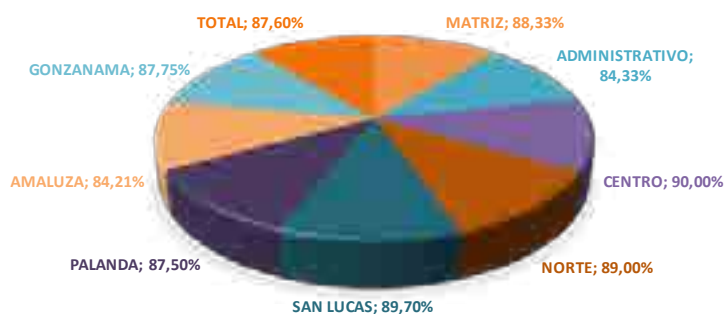
RANKING DE LAS COAC DEL SEGMENTO 3 · A NIVEL DE ACTIVOS			
POSICIÓN	ENTIDAD	DÓLARES	PORCENTAJE
75	EDUCADORES Y ASOCIADOS ZAMORA CHINCHIPE	6.657.291	0,66%
76	CAOPE CELICA	6.655.402	0,66%
77	SOL DE LOS ANDES LTDA CHIMBORAZO	6.546.756	0,65%
78	INDIGENAS GALAPAGOS LTDA	6.172.719	0,61%
79	ABDON CALDERON LTDA	6.038.923	0,60%
80	COORAMBATO LTDA	5.988.747	0,59%
81	CIUDAD DE QUITO	5.954.511	0,59%
82	COORCOTOPAXI LTDA	5.875.575	0,58%
83	ETAPA	5.861.545	0,58%
84	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL LTDA	5.817.297	0,58%
85	DR CORNELIO SAENZ VERA LTDA	5.307.205	0,52%
86	DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO AMAZONAS	4.715.481	0,47%

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2021 / <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

Como podemos observar la COAC CREDIAMIGO LTDA. se encuentra en el ranking Nro. 10, con un total de activos de \$18,803,642.00 de un total de 86 cooperativas del segmento 3.

2.13 Resultados de evaluación de desempeño personal

OFICINA	PORCENTAJE	PONDERACIÓN
CENTRO	90,00%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
SAN LUCAS	89,70%	EVALUACIÓN CON PEQUEÑAS DEBILIDADES QUE PUEDEN MEJORARSE
NORTE	89,00%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
MATRIZ	88,33%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
GONZANAMÁ	87,75%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
PALANDA	87,50%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
ADMINISTRATIVO	84,33%	EVALUACIÓN CON PEQUEÑAS DEBILIDADES QUE PUEDEN MEJORARSE
AMALUZA	84,21%	EVALUACIÓN CON PEQUEÑAS DEBILIDADES QUE PUEDEN MEJORARSE
TOTAL	87,60%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA



Distribución por calificación por nivel

A continuación, se observan los resultados de la evaluación por nivel de calificación obtenido.

NIVEL	PONDERACIÓN
NIVEL + 90%	EVALUACIÓN SATISFACTORIA
NIVEL 80 - 89%	EVALUACIÓN CON PEQUEÑAS DEBILIDADES QUE PUEDEN MEJORARSE
NIVEL 70 - 79%	EVALUACIÓN CON DEBILIDADES IMPORTANTES
NIVEL 60 - 69%	EVALUACIÓN INSATISFACTORIA
NIVEL 59%	NO CUMPLE CON LA EVALUACIÓN

Se han desarrollado estas y más actividades inherentes a mi cargo.

Loja, 26 de enero de 2022.

Atentamente,



Elizabeth Andrade Nieto
Gerente General
COAC CREDIAMIGO LTDA.



**4. 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		18.803.855,12	13.829.319,33
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
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		16.772.197,85	12.422.170,58
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
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		2.031.657,27	1.407.148,75
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		18.803.855,12	13.829.319,33
CUENTAS DE ORDEN	17	27.170.115,78	19.970.865,98



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

**ING 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		<u>58.909,90</u>	<u>169.977,04</u>
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**

**ING 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 valuacion de propiedad	Superavit por valuacion de inversiones	Resultado del ejercicio		Total
		Fondo irrepartible de reserva				Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	
		Reserva legal	Reserva de prevision y asistencia					
		irrepartible						
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
Apropiacion 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
Revalu inversionesaño 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	11.231,70	0,00	0,00	11.231,70
Revalu 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**

**ING 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	(2.923.277,41)
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**

ING. ELIZABETH ANDRADE
 GERENTE GENERAL



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

LCDA. EUGENIA CARTUCHE
 CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., están elaborados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad 1 y 3 (presentación de estados financieros y estado de flujo de efectivo). Esta Norma establece las bases generales para la preparación correcta presentación de los mismos al igual que describe los propósitos y responsabilidades. También se ha considerado lo dispuesto en los principios de contabilidad generalmente aceptados, Manual de contabilidad, Catalogo único de cuentas, Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, Código Orgánico Monetario y Financiero y disposiciones emitidas por otros organismos de control.

NOTA AL BALANCE GENERAL PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.

NOTA 2. Fondos disponibles. - Registra los recursos de alta liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares y que su uso no está restringido, está integrados por el efectivo y cheques, así como también los saldos en las cuentas de los bancos y cooperativas de la localidad y del país, valores que sirven para el flujo de efectivo.

Al término del ejercicio económico 2021 esta cuenta registra el siguiente saldo.

11	FONDOS DISPONIBLES	1,105,910.78
1101	Caja	195,797.80
1103	Bancos y otras instituciones financieras	910,112.98

NOTA 3. Inversiones. - Registra todos los instrumentos de inversión adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, son colocaciones de dinero por medio de depósitos a plazo fijo y de papeles comerciales en la bolsa de valores que mantiene en las diferentes instituciones financieras locales de la provincia y del país.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CREDIAMIGO" LTDA									
ANEXO DE INVERSIONES									
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021									
INSTITUCION FINANCIERA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM	NRO DE DOCUMENTO	MONTO	TASA	INTERES GENERADO	RET.LR	A RECIBIR
COAC UNION EL EJIDO	20-dic.-21	63	21-feb.-22	43170001030072	145,616.78	6.25%	1592.68	15.93	147,193.54
CACPE BIBLIAN	07-dic.-21	31	07-ene.-22	201001104171	100,000.00	5.50%	473.61	4.74	100,468.88
COAC CACPE PASTAZA	10-dic.-21	31	10-ene.-22	001001-074459	70,000.00	4.50%	271.25	2.71	70,268.54
COAC CATAMAYO	17-dic.-21	31	17-ene.-22	740	16,589.36	6.50%	92.85	0.93	16,681.29
BANCODESARROLLO	17-sep.-21	1097	18-sep.-24	111021090047	18,750.00	7.35%	4199.45	41.99	22,907.46
COAC JARDIN AZUAYO	26-oct.-21	71	05-ene.-22	955923	100,000.00	5.40%	1065.00	10.65	101,054.35
BANCO DE GUAYAQUIL	06-may.-21	365	06-may.-22	822023	1,500.00	5.00%	76.04	0.76	1,575.28
TOTAL:					452,456.14				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CREDIAMIGO" LTDA									
ANEXO DE PAPELES COMERCIALES									
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021									
INSTITUCION FINANCIERA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM	NRO DE DOCUMENTO	MONTO	TASA	INTERES GENERADO	RET.LR	A RECIBIR
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A	12/29/2021	180	27-jun.-22	R-294058	50,000.00	9.50%	2375.00	23.75	52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A	12/29/2021	180	27-jun.-22	R-294009	50,000.00	9.50%	2375.00	23.75	52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A	12/29/2021	180	27-jun.-22	R-294059	50,000.00	9.50%	2375.00	23.75	52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A	12/29/2021	180	27-jun.-22	R-294008	50,000.00	9.50%	2375.00	23.75	52,351.25
FUROANI OBRAS Y PROYECTOS S.A	12/20/2021	90	20-mar.-22	R-12403VRF52	200,000.00	8.00%	4000.00	40.00	203,960.00
RITZOKNIT CIALTDA	12/26/2021	90	26-mar.-22	R-12770VR564	200,000.00	8.75%	4375.00	43.75	204,331.25
EMPACADORA GRUPO GRANMAR S.A.	12/26/2021	16	11-ene.-22	R-ORD-SMC001928	101,081.78	9.00%	404.33	4.04	101,482.06
TOTAL:					701,081.78				
INSTITUCION FINANCIERA	FECHA INGRESO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIM	NRO DE DOCUMENTO	VALOR NOMINAL	VALUACIÓN MENSUAL	VALOR DE COMPRA	VALOR COMPRA + VALUACIÓN	
SALCEDO MOTORS S.A. S.ALMOTORS	10/26/2021	90	01/24/2022	297772	300000	8506.732667	288399.91	296906.64	
CAMPANIA GENERAL DE COMERCIO Y MANDATO SOCIEDAD ANONIMA	10/26/2021	90	01/24/2022	LIQ-SMC-002006	215500	4012.037333	210029.04	214041.08	
TOTAL:								510,947.72	

13	INVERSIONES	1,664,485.64
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SP Y SFPS	1,662,985.64
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,212,029.50
13031005	De 31 a 90 días sector privado	200,000.00
13031010	De 31 a 90 días sector privado	200,000.00
13031015	De 31 a 90 días sector privado	200,000.00
13031020	De 31 a 90 días sector privado	101,081.78
13031025	De 31 a 90 días sector privado	296,906.64
13031030	De 31 a 90 días sector privado	214,041.08
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	18,750.00
13032505	De más de 360 días sector privado	18,750.00
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	286,589.36
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	16,589.36
13035010	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100,000.00
13035020	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	70,000.00
13035025	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100,000.00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	145,616.78
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	145,616.78
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	1,500.00
130720	ENTREGADOS EN GARANTÍA	1,500.00
13072005	Banco Guayaquil	1,500.00

NOTA 4. Cartera de crédito. - Representa la colocación del efectivo realizado en los socios de la institución, en base a sus requerimientos y necesidades, los que serán cobrados en plazos de 30,90,180 y más de 360 días, según las condiciones establecidas. Además, incluye la cartera que no devenga intereses, cartera vencida y las provisiones.

14	CARTERA DE CRÉDITOS	15,188,825.57
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	8,020,177.73
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7,268,384.10
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	120,852.41
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	120,178.63
1449	Cartera de crédito productivo vencida	6.00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	35,385.08
1452	Cartera de microcrédito vencida	50,648.02
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-426,806.40

La cartera de crédito se encuentra calificada de acuerdo al nivel de riesgo y se provisiona en base a lo establecido en la Resolución 627-2020-F expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera con fecha 22 de septiembre del 2020.

BASE LEGAL			
Calificación categoría:			
Columna 1	CONSUMO / MICRO	Provisión n°	Columna 1
A1	0	A1	1.00%
A2	6	A2	2.00%
A3	31	A3	4.00%
B1	61	B1	8.00%
B2	76	B2	15.00%
C1	91	C1	30.00%
C2	121	C2	50.00%
D	151	D	100.00%
E	180	E	100.00%

PROVISIÓN DE CARTERA CONFORME CALIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE 2021 SIN PROVISIÓN GENÉRICA					
CALIFICACIÓN	PROVISIÓN	CONSUMO	PRODUCTIVO	MICROCRÉDITO	TOTAL PROVISIÓN CARTERA
		VALOR DE PROVISIÓN	VALOR DE PROVISIÓN	VALOR DE PROVISIÓN	
A1	1.10%	\$ 74,580.85	\$ -	\$ 76,583.93	\$ 151,164.78
A2	2.00%	\$ 13,225.29	\$ -	\$ 9,118.16	\$ 22,343.44
A3	4.00%	\$ 1,967.21	\$ -	\$ 1,355.91	\$ 3,323.12
B1	8.00%	\$ 159.60	\$ -	\$ -	\$ 159.60
B2	15.00%	\$ 2,139.56	\$ -	\$ 860.96	\$ 3,000.53
C1	30.00%	\$ 8,992.75	\$ -	\$ 5,075.07	\$ 14,067.82
C2	50.00%	\$ 1,779.12	\$ -	\$ 8,945.66	\$ 10,724.78
D	75.00%	\$ 1,078.37	\$ -	\$ 7,484.04	\$ 8,562.41
E	100.00%	\$ 85,518.04	\$ 6.00	\$ 122,794.64	\$ 208,318.68
TOTAL PROVISIONES		\$ 189,440.80	\$ 6.00	\$ 232,218.37	\$ 421,665.17
NIVEL DE COBERTURA		121.25%	100.00%	135.94%	128.92%

NOTA 5. Cuentas por cobrar. - Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente cuentas de intereses por cobrar se incluyen los intereses devengados (causados) por inversiones y créditos otorgados, así como también las cuentas por trámites judiciales de socios y los cobros por servicios prestados a través de Punto matico, Western Unión, Ecua giros y Pago Ágil, valores que se compensan al siguiente día hábil.

16 CUENTAS POR COBRAR	215,977.22
1602 Intereses por cobrar inversiones	4,083.94
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	200,491.08
1614 Pagos por cuenta de socios	10,745.77
1690 Cuentas por cobrar varias	92,232.17
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-91,575.74

Las cuentas por cobrar se califican de acuerdo al nivel de riesgo y se provisiona en base a lo establecido en la Resolución 627-2020-F expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera con fecha 22 de septiembre del 2020.

NIVEL DE RIESGO	CATEGORÍA	DÍA DE VENCIMIENTO
RIESGO NORMAL	A	De 1 hasta 90
RIESGO POTENCIAL	B	De 91 hasta 180
RIESGO DEFICIENTE	C	De 181 hasta 360
DUDOSO RECAUDO	D	De 361 hasta 540
PERDIDA	E	Mayor a 540

CATEGORÍA	PORCENTAJE DE PROVISIÓN	
	GRANDE	PEQUEÑA
A	1%	5.00%
B	5%	15.00%
C	20%	30.00%
D	60%	90.00%
E	100%	100.00%

31 DE DICIEMBRE 2021 CUENTAS POR COBRAR 1614							
CALIFICACIÓN DE RIESGO	TOTAL	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	% MÍNIMO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	
A Riesgo Normal	768.73	7.15%	5.90%	1.00% - 5.99%	\$ 45.36	\$ 7.69	
B Riesgo Potencial	324.55	3.02%	19.72%	6.00% - 19.99%	\$ 64.00	\$ 19.47	
C Riesgo Deficiente	558.77	5.20%	59.99%	20.00% - 59.99%	\$ 335.21	\$ 111.75	
D Dudoso Recaudo	1,167.66	10.87%	60.00%	60.00% - 99.99%	\$ 700.60	\$ 700.60	
E Pérdida	7,926.06	73.76%	100.00%	100%	\$ 7,926.06	\$ 7,926.06	
TOTAL	\$ 10,745.77	100%			\$ 9,071.22	\$ 8,765.57	84.42%

CUENTAS POR COBRAR 1690							
CALIFICACIÓN DE RIESGO	TOTAL	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	% MÍNIMO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	
A Riesgo Normal	\$ 19,114.34	20.72%	5.87%	1.00% - 5.99%	\$ 1,122.71	\$ 1,122.71	
B Riesgo Potencial	\$ -	0.00%	0.00%	6.00% - 19.99%	\$ -	\$ -	
C Riesgo Deficiente	\$ -	0.00%	0.00%	20.00% - 59.99%	\$ -	\$ -	
D Dudoso Recaudo	\$ -	0.00%	0.00%	60.00% - 99.99%	\$ -	\$ -	
E Pérdida	\$ 73,117.83	79.28%	100.00%	100%	\$ 73,117.83	\$ 73,117.83	
TOTAL	\$ 92,232.17	100%			\$ 74,240.54	\$ 74,240.54	

OTROS ACTIVOS 1990							
CALIFICACIÓN DE RIESGO	TOTAL	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	% MÍNIMO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	EXCEDENTE/D EFICIT
A Riesgo Normal	16,300.02	97.91%	5.99%	1.00% - 5.99%	976.37	976.37	-
B Riesgo Potencial	-	0.00%	0.00%	6.00% - 19.99%	-	-	-
C Riesgo Deficiente	344.21	2.07%	20.00%	20.00% - 59.99%	68.84	68.84	-
D Dudoso Recaudo	-	0.00%	0.00%	60.00% - 99.99%	-	-	-
E Pérdida	3.00	0.02%	474499.33%	100%	14,234.98	3.00	14,231.98
TOTAL	16,647.23	100%			15,280.19	1,048.21	14,231.98

Existe EXCEDENTE de provisión en razón de que no lo referente al Anticipo del Impuesto a la Renta se consideraba fundamentalmente impuesto mínimo es decir que si el Anticipo del Impuesto a la Renta era superior al impuesto generado se considerará como impuesto causado del año. A partir del año 2018 con la Ley de Fomento Productivo se reformó el Art. 41 de la Ley de Régimen Tributario para que las sociedades tengan derecho a reclamo de pago indebido a la solicitud de pago en exceso por el total de lo que sobrepase el impuesto a la renta causado. HASTA EL AÑO 2017 SE CONSIDERABA IMPUESTO CAUSADO EL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA, LA COOPERATIVA NO CONSIDERABA ESTE GASTO ANTERIORMENTE POR ELLO EN EL AÑO 2020 Y 2021 SE PROCEDEO AL CASTIGO DE ESTAS CUENTAS CARGADAS EN LA CUENTA 1990 HASTA EL AÑO 2017.

NOTA 6. Propiedades y Equipo. - Registra los bienes muebles que posee la institución, mismos que han sido depreciados por el método de línea recta sin valor residual para el cierre del ejercicio económico 2021 y por observación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se procedió al recalcule de las depreciaciones sin considerar el valor residual.

18 PROPIEDADES Y EQUIPO	422,265.66
1801 Terrenos	237,510.40
1802 Edificios	113,700.39
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	91,847.59
1807 Unidades de transporte	31,321.44
1890 Otros	18,696.88
1899 (Depreciación acumulada)	-155,821.59

Los porcentajes de depreciación utilizados son los siguientes:

TIPO DE BIEN	VIDA ÚTIL (años)	% DEPRECIACIÓN
Edificios	20	5%
Muebles, enseres y equipos de oficina	10	10%
Equipos de computación	3	33%
Unidades de transporte	5	20%
Equipos de seguridad	10	10%

NOTA 7. Otros activos. - Se detallan los rubros por participación de acciones en otras instituciones (Caja Central Financoop, Cristo Rey, Acción Popular y COAC Quilanga), anticipos por contratos suscritos y los seguros generales, también registra los programas de computación (Matriz) y gastos de adecuación que la cooperativa incurrió para su funcionamiento y se amortizan periódicamente (5 años). Finalmente registra los valores por proveeduría, retenciones IVA e IR y garantía otorgada por el arriendo del local de Agencia Norte.

19	Otros activos	206,390.25
1901	Inversiones en acciones y participaciones	30,685.36
1904	Gastos y pagos anticipados	127,256.59
1905	GASTOS DIFERIDOS	47,081.36
1990	Otros	16,647.13
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-15,280.19

NOTA 8. Obligaciones con el público. - Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados. En lo referente a obligaciones con el público se detallan los depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo que los socios mantienen en sus respectivas cuentas.

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15,135,678.51
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2,589,845.41
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	12,119,812.57
2105	DEPÓSITOS RESTINGIDOS	426,020.53

NOTA 9. Cuentas por pagar. - Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con el Fisco, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente, registra las obligaciones causadas y pendientes de pago.

25	CUENTAS POR PAGAR	341,204.66
2501	INTERESES POR PAGAR	266,026.12
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	25,354.59
2504	RETENCIONES	22,022.98
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	17,036.76
2506	PROVEEDORES	4,777.99
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5,986.22

NOTA 10. Obligaciones financieras. - Registra el valor de las obligaciones contraídas por la Entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito, al fin del ejercicio económico se registra obligaciones con Corporación Nacional de Finanzas populares (3) y Banco desarrollo de los Pueblos (1).

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,260,853.82
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA	278,297.90
2606	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PÚBLICO	982,555.92

NOTA 11. Otros pasivos. - Se consideran los valores por sobrantes de caja y depósitos no identificados, que se han registrado en operaciones de la institución.

29	OTROS PASIVOS	34,460.86
2990	OTROS	34,460.86
299005	SOBRANTES DE CAJA	1,040.20
299090	VARIOS	33,420.66

NOTA 12. Patrimonio. - Representa la participación de los socios de la Cooperativa. Agrupa las cuentas que registran los aportes de los socios, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados o del ejercicio.

PATRIMONIO	
31 CAPITAL SOCIAL	756,221.01
3103 Aportes de socios	756,221.01
33 RESERVAS	1,162,713.32
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1,162,713.32
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	64,433.27
3501 Superávit por valuación de propiedades,	51,914.51
3504 VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,518.76
36 RESULTADOS	48,289.67
3601 Utilidades o excedentes acumulados	48,289.67

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.				
BALANCE GENERAL				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
	2020	2021	VARIACION AÑO ANTERIOR	% VARIACION AÑO ANTERIOR
ACTIVO		(USD dólares)		
Fondos Disponibles	1,528,042.00	1,105,910.78	-422,131.22	-27.63%
Inversiones	2,324,527.37	1,664,485.64	-660,041.73	-28.39%
Cartera de Credito	9,253,303.88	15,188,825.57	5,935,521.69	64.14%
Cuentas Por Cobrar	208,289.10	215,977.22	7,688.12	3.69%
Propiedad y Equipo	441,911.92	422,265.66	-19,646.26	-4.45%
Otros Activos	73,245.05	206,390.25	133,145.20	181.78%
			-	0.00%
TOTAL DE ACTIVOS	13,829,319.32	18,803,855.12	4,974,535.80	35.97%
PASIVO				
Obligaciones con el público	11,885,131.15	15,135,678.51	3,250,547.36	27.35%
Cuentas por Pagra	270,615.28	341,204.66	70,589.38	26.08%
Obligaciones Financieras	262,231.48	1,260,853.82	998,622.34	380.82%
Otros Pasivos	4,192.67	34,460.86	30,268.19	721.93%
			-	0.00%
TOTAL DE PASIVOS	12,422,170.58	16,772,197.85	4,350,027.27	35.02%
PATRIMONIO				
Capital Social	668,588.82	756,221.01	87,632.19	13.11%
Reservas	667,643.81	1,162,713.32	495,069.51	74.15%
Superávit por Valuación	65,291.20	64,433.27	-857.93	-1.31%
Resultados	5,624.92	48,289.67	42,664.75	758.50%
TOTAL DE PATRIMONIO	1,407,148.75	2,031,657.27	624,508.52	44.38%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	13,829,319.33	18,803,855.12	4,974,535.79	35.97%

NOTA AL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 13. Ingresos. - Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período económico determinado, en el grupo 55 otros ingresos operaciones se registra los dividendos por certificados de aportación de Caja Central Financoop.

Gastos. - Registra los intereses causados, las comisiones causadas, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en el ejercicio económico 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA. ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
	2020	2021	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS				
	(USD dólares)	(USD dólares)		
Ingresos Ganados	1,649,430.53	2,282,873.69	633,443.16	38.40%
Comisiones Ganadas	23,054.58	18,516.26	-4,538.32	-19.69%
Ingresos por servicios	17,044.72	12,991.12	-4,053.60	-23.78%
Utilidad Financiera	111,582.51	168,341.60	56,759.09	50.87%
TOTAL	1,801,112.34	2,482,722.67	681,610.33	37.84%
EGRESOS				
Intereses Causados pagados	-855,970.79	-1,079,356.69	-223,385.90	26.10%
Comisiones Ganadas Pagadas	-486.73	-3,694.75	-3,208.02	659.10%
TOTAL	-856,457.52	-1,083,051.44	-226,593.92	26.46%
Margen Financiero	944,654.82	1,399,671.23		
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES				
Otros Ingresos Operacionales	6,001.88	6,033.02	-31.14	-0.52%
Gastos				
De Personal	-472,521.90	-454,474.42	18,047.48	-3.82%
De Operación	-482,951.25	-647,886.59	-164,935.34	34.15%
Margen Operacional antes de Operación	-4,816.45	303,343.24	298,526.79	-6198.07%
Provision, Depreciacion y Amortizaciones	-156,337.19	-271,858.38	-115,521.19	73.89%
Margen Operacional Neto	-161,153.64	31,484.86	-129,668.78	80.46%
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
Otros Ingresos	176,694.96	67,235.48	-109,459.48	-61.95%
Otros gastos y Pérdidas	6,717.92	8,325.58	1,607.66	23.93%
UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES				
Participacion a Empleados	1,323.51	11,528.19	10,204.68	771.03%
Impuesto a la Renta	1,874.97	17,036.76	15,161.79	808.64%
Resultados del Ejercicio	5624.92	48289.67		

NOTA. 14. Excedente o Déficit. - En el presente ejercicio económico se registra los siguientes resultados de cada una de las oficinas de la COAC Crediamigo Ltda.

RESULTADOS	
MATRIZ	-78,470.52
NORTE	6,942.94
AMALUZA	-124,020.32
CENTRO	61,568.34
PALANDA	48,737.70
GONZANAMA	-15,245.39
SAN LUCAS	148,776.92
CONSOLIDADO	48,289.67



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

Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORA COAC CREDIAMIGO LTDA



5. DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE

PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE/UTILIDAD NETA AÑO 2021

VALOR A DISTRIBUIR DECISIÓN ASAMBLEA \$23,491.57

Conforme lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a través del Oficio Circular Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-32292-OFC, la SEPS nos da la Disposición sobre el reparto de utilidades o excedentes generados en el ejercicio económico 2021.

En el contenido de este Oficio nos disponen lo siguiente:

Con el fin de velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo el control de esta Superintendencia, considerando la coyuntura económica actual, la evolución y situación de la cartera; se dispone, que las utilidades o excedentes generados en el año 2021, se destinen en su totalidad al fortalecimiento del fondo irrepartible de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el año 2022.

En base a esta disposición el valor de **\$ 23,491.57** debe ser destinado a la cuenta del Fondo Irrepartible de Reserva Legal de la Cooperativa cuenta 350105

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE		
	DESCRIPCIÓN	VALOR
	EXCEDENTE BRUTO DE PERIODO 2021	76.854,62
(-)	Menos: 15% Participación de Empleados	11.528,19
(=)	Excedente después pago participación	65.326,43
(+)	Mas: Gastos No Deducibles	2.820,61
(=)	Base Imponible	68.147,04
(-)	Menos: 25% Impuesto a la Renta	17.036,76
(=)	Excedente A Distribuir	48.289,67
(-)	Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	24.144,83
(-)	Menos: 1% Contribución SEPS	653,26
(=)	A disposición de la Asamblea	23.491,57



**6. OPINIÓN DEL
CONSEJO DE
VIGILANCIA SOBRE LA
RAZONABILIDAD DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS
DEL AÑO 2021**

OPINIÓN SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2021

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento con lo que disponen, el numeral 7 del Art. 38 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el numeral 7 del artículo 24 del Estatuto de la cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO Ltda., hace conocer a la Asamblea General Ordinaria de Representantes SU OPINIÓN SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS correspondiente al ejercicio económico del año 2021.

Este Consejo procedió a examinar el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, así como las notas al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. correspondientes al ejercicio económico enero-diciembre del año 2021.

El examen se realizó de conformidad con lo que establece las normas de Auditoría de general aceptación, mismas que determinan que el análisis debe efectuarse de manera objetiva a fin de obtener certeza razonable de que los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas; por consiguiente se realizaron controles minuciosos a los registros contables sustentados en la respectiva documentación soporte, a fin de determinar si se ajustan a las preceptos y técnicas de contabilidad vigentes.

En nuestra opinión, los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición económica-financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO Ltda. al treinta y uno de diciembre del año 2021.

La información suplementaria incluida en los anexos a los Estados Financieros, fue examinada con pruebas selectivas de verificación y en nuestra opinión mantienen coherencia con los Estados Financieros antes mencionados.

Loja, marzo de 2022.

Atentamente,



Ing. Luis Torres
Presidente
Consejo de Vigilancia



Sra. Esther Mlaga
Vicepresidente
Consejo de Vigilancia



Ing. Marina Cordero
Secretaria
Consejo de Vigilancia

A large, stylized number '7' is rendered in a white outline font, positioned on the right side of the page. It is partially overlaid by the text of the section header.

7. INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021.

Señores Socios, señores Representantes de la Asamblea de Socios, Señora Presidente:

En cumplimiento de las disposiciones Estatutarias y Reglamentarias, como Presidente del Comité de Crédito, pongo a consideración de esta Asamblea, el informe de labores del ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, para su conocimiento y aprobación.

El presente informe tiene relación con la prestación de créditos debidamente calificados, aprobados y otorgados (desembolsados) durante el ejercicio fiscal del año 2021. El Comité de crédito lo integran Mgtr. Elizabeth Andrade Nieto en calidad de Presidente y Gerente, Ingeniera Luisa Paute en calidad de vocal e Ingeniera Ivette Monge en calidad de secretaria del mismo, así también actuó la Ing. Maritza Galarza como vocal suplente.

SEGMENTOS DE CRÉDITO: La Cooperativa orientará sus créditos a los segmentos Consumo, tanto Prioritario como Ordinario y Microcrédito (minorista, acumulación simple y acumulación ampliada), con garantía: Personal (firmas), Real (Hipotecaria), Auto liquidable (DPF).

Indicamos que todo crédito otorgado se ha realizado en cumplimiento de las políticas de crédito vigentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo" Ltda., así también todo crédito vinculado ha sido analizado y puesto en conocimiento del Consejo de Administración para su estudio y resolución del mismo.

■ Variación del crecimiento de cartera bruta del año 2021

OFICINAS	dic-20	ENERO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE DIC. 2020 Y ENERO 2021	FEBRERO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE ENERO 2021 Y FEB 2021	MARZO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE FEB2021 Y MARZO 2021	ABRIL 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE MARZO 2021 Y ABRIL 2021	MAYO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE ABRIL 2021 Y MAYO 2021	JUNIO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE MAYO 2021 Y JUNIO 2021
	CARTERA BRUTA DIC 2020	CARTERA BRUTA ENERO 2021		CARTERA BRUTA FEBRERO 2021		CARTERA BRUTA MARZO 2021		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA	
AMALUZA	\$ 1,303,542.88	\$ 1,302,683.52	\$ -859.36	\$ 1,336,021.55	\$ 33,338.03	\$ 1,352,485.67	\$ 16,464.12	\$ 1,397,189.62	\$ 44,703.95	\$ 1,385,528.37	\$ -11,661.25	\$ 1,382,672.43	\$ -2,855.94
CENTRO	\$ 1,462,985.23	\$ 1,569,529.33	\$ 106,544.10	\$ 1,714,826.45	\$ 145,297.12	\$ 1,834,132.79	\$ 119,306.34	\$ 1,906,424.90	\$ 72,292.11	\$ 1,970,134.35	\$ 63,709.45	\$ 2,163,879.46	\$ 193,745.11
NORTE	\$ 1,153,591.74	\$ 1,127,134.11	\$ -26,457.63	\$ 1,189,366.96	\$ 62,232.85	\$ 1,310,435.74	\$ 121,068.78	\$ 1,362,566.37	\$ 52,130.63	\$ 1,403,515.13	\$ 40,948.76	\$ 1,504,039.52	\$ 100,524.39
PALANDA	\$ 990,994.67	\$ 1,006,000.71	\$ 15,006.04	\$ 1,072,330.80	\$ 66,330.09	\$ 1,117,733.42	\$ 45,402.62	\$ 1,225,450.27	\$ 107,716.85	\$ 1,263,795.45	\$ 38,345.18	\$ 1,348,967.62	\$ 85,172.17
GONZANAMA	\$ 1,463,544.56	\$ 1,468,384.01	\$ 4,839.45	\$ 1,468,010.79	\$ -373.22	\$ 1,443,813.67	\$ -24,197.12	\$ 1,480,441.92	\$ 36,628.25	\$ 1,516,221.80	\$ 35,779.88	\$ 1,529,867.53	\$ 13,645.73
MATRIZ	\$ 1,902,727.04	\$ 2,699,890.39	\$ 797,163.35	\$ 2,894,829.93	\$ 194,939.54	\$ 3,229,113.81	\$ 334,283.88	\$ 3,461,197.09	\$ 232,083.28	\$ 3,680,555.39	\$ 219,358.30	\$ 3,740,487.65	\$ 59,932.26
SAN LUCAS	\$ 1,257,159.00	\$ 1,277,172.44	\$ 20,013.44	\$ 1,357,134.81	\$ 79,962.37	\$ 1,483,453.76	\$ 126,318.95	\$ 1,560,837.19	\$ 77,383.43	\$ 1,664,164.55	\$ 103,327.36	\$ 1,731,689.45	\$ 67,524.90
TOTALES	\$ 9,534,545.12	\$ 10,450,794.51	\$ 916,249.39	\$ 11,032,521.29	\$ 581,726.78	\$ 11,771,168.86	\$ 738,647.57	\$ 12,394,107.36	\$ 622,938.50	\$ 12,883,915.04	\$ 489,807.68	\$ 13,401,603.66	\$ 517,688.62

OFICINAS	JULIO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE JUNIO 2021 Y JULIO 2021	AGOSTO 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE JULIO 2021 Y AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	CARTERA BRUTA ENTRE AGOSTO 2021 Y SEPT. 2021	OCTUBRE 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE SEPT. 2021 Y OCT. 2021	NOVIEMBRE 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE OCT. 2021 Y NOV. 2021	DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN CARTERA BRUTA ENTRE NOV. 2021 Y DIC.
	CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA		CARTERA BRUTA DIC 2021	
AMALUZA	\$ 1,498,378.49	\$ 115,706.06	\$ 1,537,880.11	39,501.62 \$	\$ 1,620,015.57	82,135.46 \$	\$ 1,626,270.60	6,255.03 \$	\$ 1,642,285.63	16,015.03 \$	\$ 1,641,266.51	- 1,019.12 \$
CENTRO	\$ 2,276,110.41	\$ 112,230.95	\$ 2,536,408.41	260,298.00 \$	\$ 2,603,593.69	67,185.28 \$	\$ 2,652,492.77	48,899.08 \$	\$ 2,799,085.32	146,592.55 \$	\$ 2,838,395.10	39,309.78 \$
NORTE	\$ 1,610,937.02	\$ 106,897.50	\$ 1,670,246.49	59,309.47 \$	\$ 1,750,896.35	80,649.86 \$	\$ 1,881,193.82	130,297.47 \$	\$ 1,985,551.40	104,357.58 \$	\$ 1,988,628.70	3,077.30 \$
PALANDA	\$ 1,410,540.54	\$ 61,572.92	\$ 1,479,343.82	68,803.28 \$	\$ 1,530,765.10	51,421.28 \$	\$ 1,323,247.66	- 207,517.44 \$	\$ 1,387,109.08	63,861.42 \$	\$ 1,382,661.19	- 4,447.89 \$
GONZANAMA	\$ 1,626,607.06	\$ 96,739.53	\$ 1,662,249.89	35,642.83 \$	\$ 1,749,778.82	87,528.93 \$	\$ 1,781,778.17	31,999.35 \$	\$ 1,777,313.26	- 4,464.91 \$	\$ 1,668,666.70	- 108,646.56 \$
MATRIZ	\$ 3,919,150.55	\$ 178,662.90	\$ 4,123,465.35	204,314.80 \$	\$ 4,218,986.68	95,521.33 \$	\$ 4,282,775.09	63,788.41 \$	\$ 4,435,097.07	152,321.98 \$	\$ 4,608,425.29	173,328.22 \$
SAN LUCAS	\$ 1,823,027.29	\$ 91,337.84	\$ 1,846,729.55	23,702.26 \$	\$ 1,877,839.78	31,110.23 \$	\$ 1,474,636.65	- 403,203.13 \$	\$ 1,527,769.64	53,132.99 \$	\$ 1,487,588.48	- 40,181.16 \$
TOTALES	\$ 14,164,751.36	\$ 763,147.70	\$ 14,856,323.62	\$ 691,572.26	\$ 15,351,875.99	\$ 495,552.37	\$ 15,022,394.76	\$ -329,481.23	\$ 15,554,211.40	\$ 531,816.64	\$ 15,615,631.97	\$ 61,420.57

MES	CARTERA - BRUTA	VARIACIÓN CON EL MES ANTERIOR	VARIACIÓN COMPARATIVA MENSUAL A DICIEMBRE	% VARIACIÓN
dic-20	\$9.534.545,12			
ene-21	\$10.450.794,51	\$916.249,39	\$916.249,39	9,61%
feb-21	\$11.032.521,29	\$581.726,78	\$1.497.976,17	15,71%
mar-21	\$11.771.168,86	\$738.647,57	\$1.320.374,35	13,85%
abr-21	\$12.394.107,36	\$622.938,50	\$2.859.562,24	29,99%
may-21	\$12.884.369,77	\$490.262,41	\$3.349.824,65	35,13%
jun-21	\$13.401.603,66	\$517.233,89	\$3.867.058,54	40,56%
jul-21	\$14.164.751,36	\$763.147,70	\$4.630.206,24	48,56%
ago-21	\$14.856.323,62	\$691.572,26	\$5.321.778,50	55,82%
sep-21	\$15.351.875,99	\$495.552,37	\$5.817.330,87	61,01%
oct-21	\$15.022.394,76	\$-329.481,23	\$5.487.849,64	57,56%
nov-21	\$15.554.211,40	\$531.816,64	\$6.019.666,28	63,14%
dic-21	\$15.615.631,97	\$61.420,57	\$6.081.086,85	63,78%

Comparativamente entre el año 2020 con el año 2021 tenemos un crecimiento neto de cartera de \$6,081,086.85 (SEIS MILLONES OCHENTA Y UN MIL OCHENTA Y SEIS CON 85/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA), lo que representa un crecimiento del 63.78%.

VENTA DE CARTERA.- Con el fin de disponer de flujos de efectivo óptimos para destinarlos a la colocación de créditos para generar una mayor rentabilidad el Consejo de Administración aprobó la venta de cartera de acuerdo al siguiente detalle:

Con corte 14 de octubre de 2021 se vendió la cartera por el valor de capital de \$ 868,784.96, de lo cual nos pagaron el premio de \$68,547.13 y el interés devengado de \$10,556.55, razón por la cual nos depositaron el valor de \$947,888.64., el total de operaciones vendidas ascendió a 60.

Adicionalmente en fecha 07 de diciembre de 2021 se procedió a la venta de cartera por un valor de 383,339.48 de capital, el valor intereses devengados de \$3,303.14, se nos reconoció un premio de \$20,547.00, el total de las operaciones vendidas ascendió a 43. El valor total depositado fue de \$407,189.62.

El valor total de la venta de cartera solo capital ascendió a \$1,252,124.44. (UN MILLÓN DOSCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL CIENTO VEINTE Y CUATRO CON 44/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA).

COMPRA DE CARTERA.- El Consejo de Administración autorizó a gerencia la Compra de Cartera por un valor de \$1,177,195.76 (UN MILLÓN CIENTO SETENTA Y SIETE MIL CIENTO NOVENTA Y CINCO CON 76/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA), esto a fin de mantener una cartera adecuada que genere rentabilidad y nos permita llegar al punto de equilibrio en el margen financiero.

ANÁLISIS DE CARTERA TOTAL (CUENTA 14)

■ Composición y Variación de la cartera

VARIACION DE LA CARTERA TOTAL				
TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
POR VENCER	9,264,373.85	15,288,561.83	6,024,187.98	65.03%
POR VENCER REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	111,989.67	241,031.04	129,041.37	115.23%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA	158,181.60	86,039.10	-72,142.50	-45.61%
VENCIDA REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	15,615,631.97	6,081,086.85	63.78%
PROVISIONES	-281,241.24	-426,806.40	-145,565.16	51.76%
TOTAL CARTERA NETA	9,253,303.88	15,188,825.57	5,935,521.69	64.14%

COMPOSICION DE LA CARTERA TOTAL				
TIPO DE DEPÓSITO	Dic-20	%	Dic-21	%
POR VENCER	9,264,373.85	97.17%	15,288,561.83	97.91%
POR VENCER REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	111,989.67	1.17%	241,031.04	1.54%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA	158,181.60	1.66%	86,039.10	0.55%
VENCIDA REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	100.00%	15,615,631.97	100.00%
PROVISIONES	-281,241.24		-426,806.40	
TOTAL CARTERA NETA	9,253,303.88	100.00%	15,188,825.57	100.00%

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA POR SEGMENTO

SEGMENTO	Dic-20	Dic-21	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
COMERCIAL PRIORITARIO	6.00	6.00	-	0.00%
CONSUMO PRIORITARIO	3,348,447.99	8,176,415.22	4,827,967.23	144.19%
INMOBILIARIO	-	-	-	0.00%
MICROCREDITO	4,188,161.92	7,439,210.75	3,251,048.83	77.62%
PRODUCTIVO	-	-	-	0.00%
COMERCIAL ORDINARIO	-	-	-	0.00%
CONSUMO ORDINARIO	1,997,929.21	-	-1,997,929.21	-100.00%
VIVIENDA INTERES PUBLICO	-	-	-	0.00%
EDUCATIVO	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	9,534,545.12	15,615,631.97	6,081,086.85	63.78%

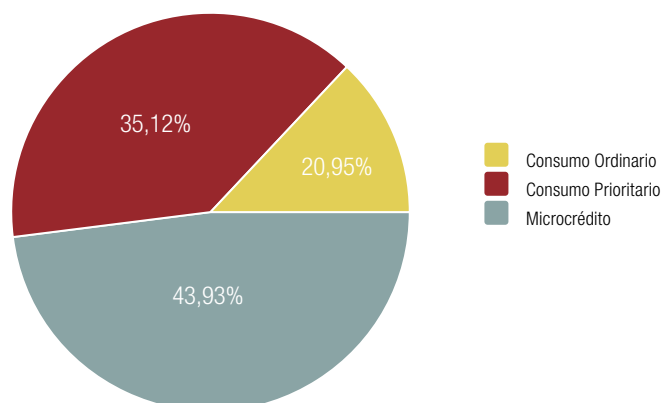
Como podemos observar en el año 2021 existe una disminución de la cartera bruta de \$6,081,086.85 hemos podido disponer del crecimiento de cartera gracias a que hemos contado con flujos de efectivo que recibimos de las captaciones, nos han apoyado con créditos por el valor de \$1,377,000.00, de los cuales \$1,077,000.00 corresponden a créditos de la CONAFIPS, \$300,000.00 corresponden a créditos del Banco CODESARROLLO DE LOS PUEBLOS, así como a la venta de cartera con administración directa por el valor de \$1,252,124.44, esto

como una estrategia para incrementar los índices de liquidez, los resultados del margen financiero, esta estrategia nos permitió disminuir la brecha del margen financiero negativo incrementando nuestros rendimientos financieros, mejorando nuestros indicadores de liquidez, morosidad y niveles de provisiones. Adicionalmente esta estrategia nos permitió reducir el costo financiero, fortalecer el patrimonio técnico de la entidad, y estar preparados para cubrir las salidas de depósitos.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE SEGMENTO

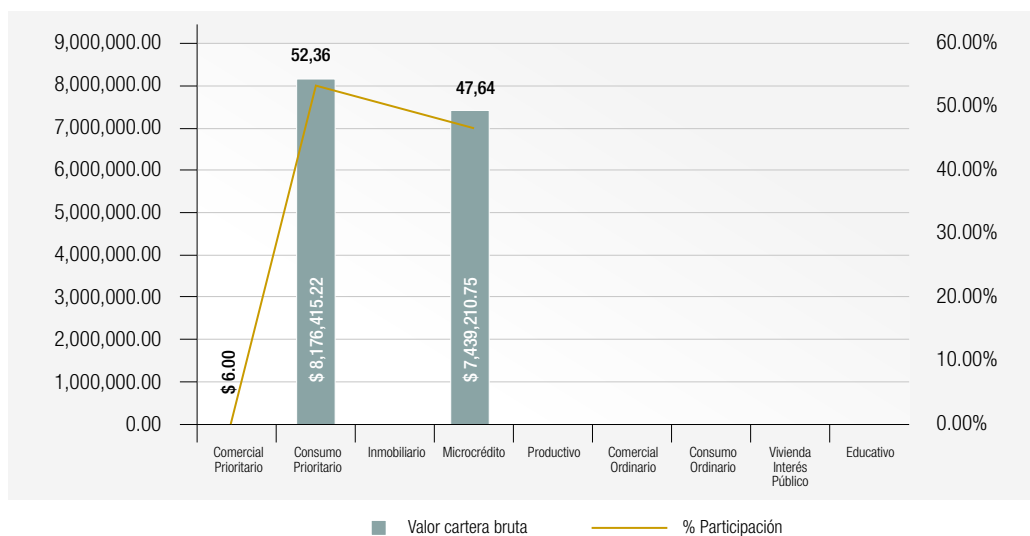
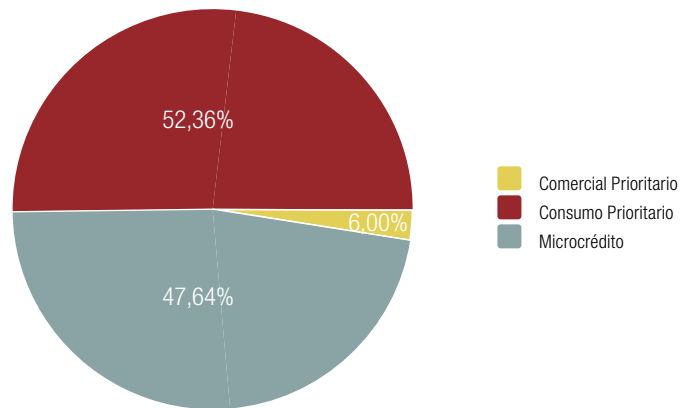
■ Diciembre 2020

DESCRIPCIÓN	COMERCIAL PRIORITARIO	CONSUMO PRIORITARIO	INMO-BILIARIO	MICROCRÉDITO	PRO-DUCTIVO	COMER-CIAL ORDI-NARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCA-TIVO	TOTAL	%
POR VENCER	0.00	3,323,709.40	0.00	4,013,961.89	0.00	0.00	1,926,702.56	0.00	0.00	9,264,373.85	97.17%
POR VENCER REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
POR VENCER RESTRUC-TURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	0.00	10,404.88	0.00	54,516.30	0.00	0.00	47,068.49	0.00	0.00	111,989.67	1.17%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
VENCIDA	6.00	14,333.71	0.00	119,683.73	0.00	0.00	24,158.16	0.00	0.00	158,181.60	1.66%
VENCIDA REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL	6.00	3,348,447.99	0.00	4,188,161.92	0.00	0.00	1,997,929.21	0.00	0.00	9,534,545.12	100.00%
% PARTICIPACION	0.00%	35.12%	0.00%	43.93%	0.00%	0.00%	20.95%	0.00%	0.00%	100.00%	
INDICADOR DE MORO-SIDAD	100.00%	0.74%	0.00%	4.16%	0.00%	0.00%	3.57%	0.00%	0.00%	2.83%	



Diciembre 2021

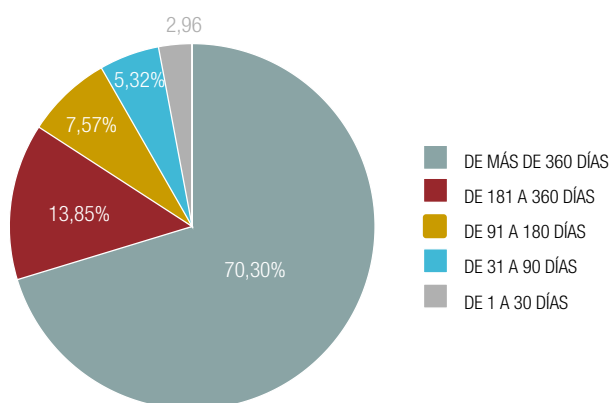
DESCRIPCIÓN	COMERCIAL PRIORITARIO	CONSUMO PRIORITARIO	INMO-BILIARIO	MICROCRÉDITO	PRO-DUCTIVO	COMER-CIAL ORDI-NARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCA-TIVO	TOTAL	%
POR VENCER	0.00	8,020,177.73	0.00	7,268,384.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,288,561.83	97.91%
POR VENCER REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	0.00	120,852.41	0.00	120,178.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	241,031.04	1.54%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
VENCIDA	6.00	35,385.08	0.00	50,648.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86,039.10	0.55%
VENCIDA REFINANCIADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL	6.00	8,176,415.22	0.00	7,439,210.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,615,631.97	100.00%
% PARTICIPACION	0.00%	52.36%	0.00%	47.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	
INDICADOR DE MOROSIDAD	100.00%	1.91%	0.00%	2.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.09%	



MADURACIÓN DE LA CARTERA

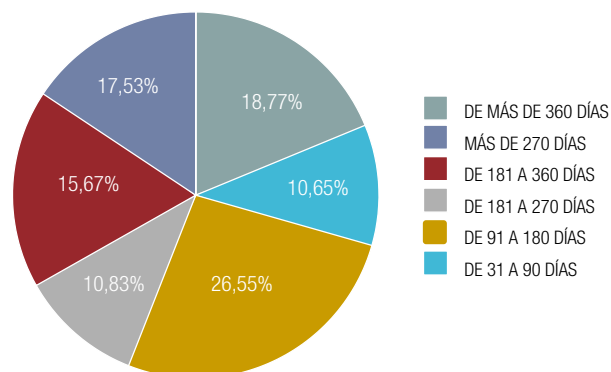
■ Maduración de la cartera por vencer - Diciembre 2021

PLAZO	COMER- CIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEM- PRESA	PRODUC- TIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCA- TIVO	TOTAL	% Participación
DE 1 A 30 DÍAS	0.00	235,347.10	0.00	216,910.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	452,257.71	2.96%
DE 31 A 90 DÍAS	0.00	403,893.38	0.00	409,149.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	813,042.81	5.32%
DE 91 A 180 DÍAS	0.00	607,716.29	0.00	549,896.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,157,613.05	7.57%
DE 181 A 360 DÍAS	0.00	1,071,312.28	0.00	1,046,695.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,118,007.31	13.85%
DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00	5,701,908.68	0	5,045,732.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,747,640.95	70.30%
TOTAL	0.00	8,020,177.73	0.00	7,268,384.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,288,561.83	100.00%



■ Maduración de la cartera vencida de crédito - Diciembre 2021

PLAZO	COMER- CIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEM- PRESA	PRODUC- TIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCA- TIVO	TOTAL	% Participación
DE 1 A 30 DÍAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
DE 31 A 90 DÍAS	0.00	3,500.83	0.00	5,658.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,159.46	10.65%
DE 91 A 180 DÍAS	0.00	7,477.98	0.00	15,364.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,842.57	26.55%
DE 181 A 270 DÍAS	0.00	9,320.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,320.53	10.83%
MÁS DE 270 DÍAS	0.00	15,085.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,085.74	17.53%
DE 181 A 360 DÍAS	0.00	0.00	0.00	13,482.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,482.21	15.67%
DE MÁS DE 360 DÍAS	6.00	0.00	0.00	16,142.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,148.59	18.77%
DE 361 A 720 DÍAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
DE MÁS DE 720 DÍAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL	6.00	35,385.08	0.00	50,648.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86,039.10	100.00%



EVALUACIÓN PRESUPUESTO VS. EJECUTADO COLOCACIÓN DE ENERO A DICIEMBRE 2021

METAS DE COLOCACIÓN 2021								
OFICINAS	META MENSUAL 2021	Dic-20	Diciembre 2021					
		CARTERA BRUTA DIC 2020	CARTERA BRUTA DIC 2021	TOTAL COLOCADO DINERO NUEVO	VARIACIÓN NOV. A DIC 2021	VARIACIÓN DIC. 2021 A DIC. 2020	# OPERACIONES	VARIACIÓN COMPARATIVA ENTRE NOV. Y DIC. 2021
AMALUZA	\$120.000,00	1.303.542,88	\$1.641.266,51	\$92.277,67	-1.019,12	337.723,63	32,00	DECREMENTO
CENTRO	\$100.000,00	1.462.985,23	\$2.838.395,10	\$143.343,33	39.309,78	1.375.409,87	26,00	INCREMENTO
NORTE	\$120.000,00	1.153.591,74	\$1.988.628,70	\$155.410,05	3.077,30	835.036,96	35,00	INCREMENTO
PALANDA	\$105.000,00	990.994,67	\$1.382.661,19	\$70.445,38	-4.447,89	391.666,52	16,00	DECREMENTO
GONZANAMÁ	\$100.000,00	1.463.544,56	\$1.668.666,70	\$108.625,57	-108.646,56	205.122,14	27,00	DECREMENTO
MATRIZ	\$200.000,00	1.902.727,04	\$4.608.425,29	\$269.412,00	173.328,22	2.705.698,25	38,00	INCREMENTA
SAN LUCAS	\$90.000,00	1.257.159,00	\$1.487.588,48	\$112.830,59	-40.181,16	230.429,48	26,00	DECREMENTO
TOTALES	\$835.000,00	9.534.545,12	\$15.615.631,97	952.344,59	61.420,57	6.081.086,85	200,00	INCREMENTA

RESERVAS GENERADAS EN LAS OPERACIONES CREDITICIAS DEL AÑO 2021

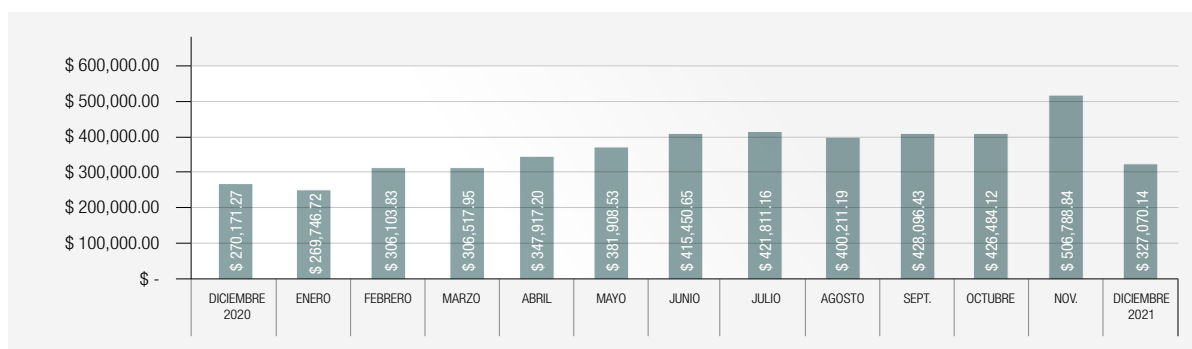
La Junta de Política Monetaria y Financiera preocupada porque las Instituciones Financieras del Sector Popular y Solidario tengan una independencia financiera emitió las Normas de Prudencia financiera y en base a la Resolución N°127-F-2015 "NORMA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO", emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en el Art. 1 dice: Las cooperativas de ahorro y crédito, previa aprobación de sus respectivos Consejos de Administración, podrán requerir de sus socios hasta un 3% del monto del crédito desembolsado a su favor que se destinará a fortalecer el Fondo Irrepartible de Reserva Legal. Es por ello que el Consejo de Administración aprobó que a partir de marzo 2020 el 3% del monto del crédito desembolsado a los socios sea transferido al fondo Irrepartible de Reserva Legal, en el año 2021 se ha recaudado el valor de \$417,917.41 por concepto de RESERVA LEGAL FONDO IRREPARTIBLE CUENTA NRO. 33011005

Variación cartera improductiva 2021

SEGMENTO DE CRÉDITO	NUEVO CUC	ESTADO	Dic-20	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21	
CONSUMO ORDINARIO	CONSUMO	VENCIDO	\$ 24,158.16	\$ 24,676.78	\$ 23,125.71	\$ 30,295.82	\$ 28,828.28	\$ 41,252.24	\$ 43,113.36	\$ 42,088.26	\$ 40,403.21	\$ 33,455.71	\$ 37,152.77	\$ 35,536.11	\$ 35,385.08	
			\$ 47,068.49	\$ 39,886.82	\$ 38,989.69	\$ 48,352.52	\$ 51,449.56									
CONSUMO PRIORITARIO		NO DEVENGA INTERESES	\$ 14,333.71	\$ 15,328.62	\$ 12,466.01	\$ 13,165.60	\$ 11,046.84	\$ 130,787.19	\$ 149,040.39	\$ 141,528.35	\$ 157,472.14	\$ 158,421.85	\$ 145,326.77	\$ 200,444.20	\$ 120,852.41	
			\$ 10,404.88	\$ 32,479.35	\$ 30,702.40	\$ 36,612.95	\$ 42,370.10									
COMERCIAL PRIORITARIO	PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	
		NO DEVENGA INTERESES	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	
MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 119,683.73	\$ 118,466.41	\$ 118,803.68	\$ 116,860.36	\$ 114,909.17	\$ 124,223.65	\$ 89,640.06	\$ 86,711.65	\$ 89,372.21	\$ 58,861.69	\$ 61,343.60	\$ 70,291.86	\$ 50,648.02	
				\$ 54,516.30	\$ 38,902.74	\$ 82,010.34	\$ 61,224.70	\$ 99,307.25	\$ 85,639.45	\$ 133,650.84	\$ 151,476.90	\$ 112,957.63	\$ 177,351.18	\$ 182,654.98	\$ 200,510.67	\$ 120,178.63
		NO DEVENGA INTERESES														
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA			\$ 270,171.27	\$ 269,746.72	\$ 306,103.83	\$ 306,517.95	\$ 347,917.20	\$ 381,908.53	\$ 415,450.65	\$ 421,811.16	\$ 400,211.19	\$ 428,096.43	\$ 426,484.12	\$ 506,788.84	\$ 327,070.14	

MESES	TOTAL CARTERA POR VENCER	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA	TOTAL CARTERA VENCIDA	TOTAL CARTERA BRUTA	TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	TOTAL CARTERA CASTIGADA	INDICE DE MOROSIDAD GLOBAL
dic-20	\$ 9,264,373.85	\$ 111,989.67	\$ 158,181.60	\$ 9,534,545.12	\$ 270,171.27	\$ 294,887.51	2.83%
ene-21	\$10,181,047.79	\$ 111,268.91	\$ 158,477.81	\$ 10,450,794.51	\$ 269,746.72	\$ 288,503.38	2.58%
feb-21	\$10,726,417.46	\$ 151,702.43	\$ 154,401.40	\$ 11,032,521.29	\$ 306,103.83	\$ 292,194.70	2.77%
mar-21	\$11,464,650.91	\$ 146,190.17	\$ 160,327.78	\$ 11,771,168.86	\$ 306,517.95	\$ 291,308.72	2.60%
abr-21	\$12,046,190.16	\$ 193,126.91	\$ 154,790.29	\$ 12,394,107.36	\$ 347,917.20	\$ 296,580.89	2.81%
may-21	\$12,502,467.24	\$ 216,426.64	\$ 165,481.89	\$ 12,884,375.77	\$ 381,908.53	\$ 298,432.14	2.96%
jun-21	\$12,986,153.01	\$ 282,691.23	\$ 132,759.42	\$ 13,401,603.66	\$ 415,450.65	\$ 316,850.01	3.10%
jul-21	\$13,742,940.20	\$ 293,005.25	\$ 128,805.91	\$ 14,164,751.36	\$ 421,811.16	\$ 320,609.74	2.98%
ago-21	\$14,456,112.43	\$ 270,429.77	\$ 129,781.42	\$ 14,856,323.62	\$ 400,211.19	\$ 326,378.49	2.69%
sep-21	\$14,923,779.56	\$ 335,773.03	\$ 92,323.40	\$ 15,351,875.99	\$ 428,096.43	\$ 326,716.52	2.79%
oct-21	\$14,595,910.64	\$ 330,433.38	\$ 96,050.74	\$ 15,022,394.76	\$ 426,484.12	\$ 327,064.70	2.84%
nov-21	\$15,047,422.56	\$ 400,954.87	\$ 105,833.97	\$ 15,554,211.40	\$ 506,788.84	\$ 326,006.78	3.26%
dic-21	\$15,288,561.83	\$ 241,031.04	\$ 86,039.10	\$ 15,615,631.97	\$ 327,070.14	\$ 340,781.20	2.09%

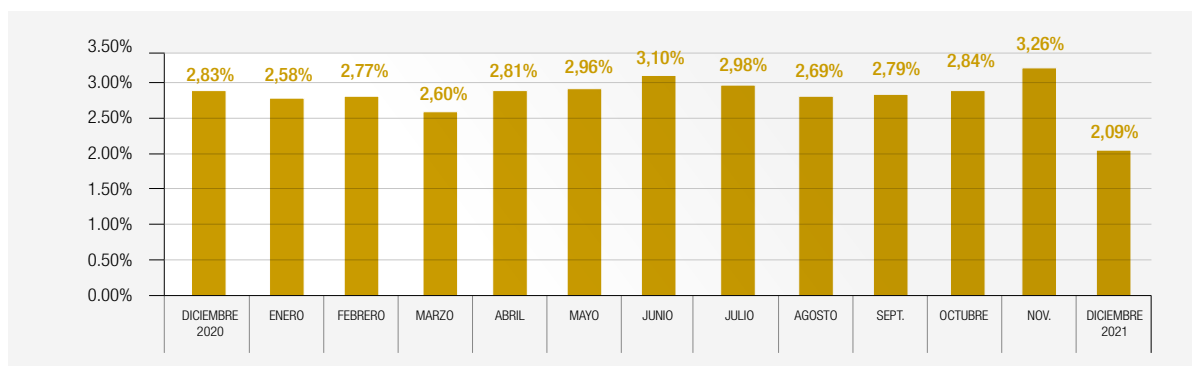
■ Total cartera improductiva



■ Indicadores financieros

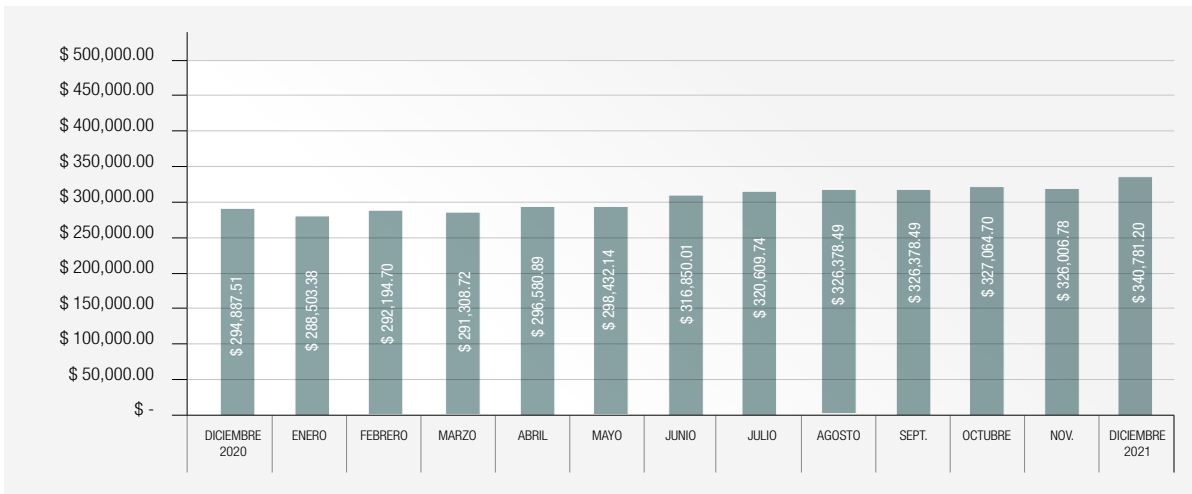
INDICADOR FINANCIERO	DIC 2020	ENE 2021	FEB 2021	MAR 2021	ABR 2021	MAY 2021	JUN 2021	JUL 2021	AGO 2021	SEPT 2021	OCT 2021	NOV 2021	DIC 2021	TENDENCIA	OTROS DATOS
COMPONENTE DE PROVISIONES PARA CREDITOS IMPRODUCTIVOS															
COMPONENTE DE LA CARTERA DE CREDITOS IMPRODUCTIVOS	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		100.00%
COMPONENTE DE LA CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVOS	100.00%	97.46%	96.84%	99.12%	98.21%	95.44%	95.88%	95.87%	95.92%	96.37%	96.58%	96.83%	97.13%		97.13%
COMPONENTE DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	100.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%		111.00%
COMPONENTE DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	100.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%		111.00%
COMPONENTE DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	100.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%	111.00%		111.00%

■ Índice de morosidad global 2021



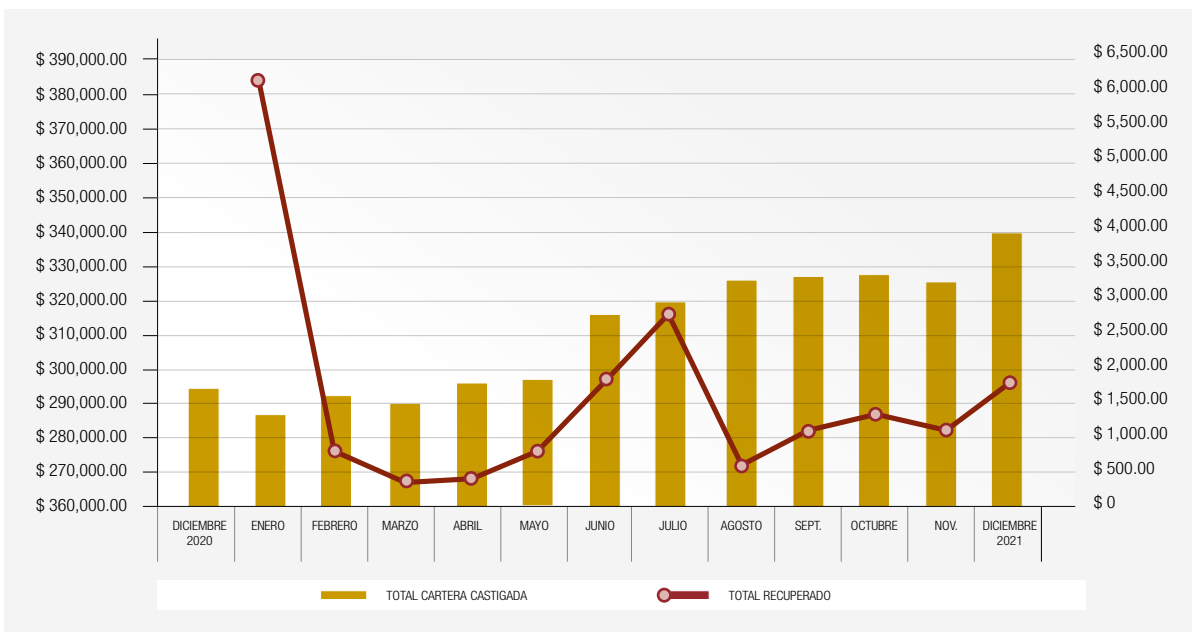
INDICADOR FINANCIERO	DIC 2020	ENE 2021	FEB 2021	MAR 2021	ABR 2021	MAY 2021	JUN 2021	JUL 2021	AGO 2021	SEPT 2021	OCT 2021	NOV 2021	DIC 2021	TENDENCIA	OTROS DATOS
ÍNDICE DE MOROSIDAD															
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PRODUCTIVOS	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		100.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%		1.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%		1.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%		1.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE ALTA RIESGO	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%		1.00%

■ Total cartera castigada

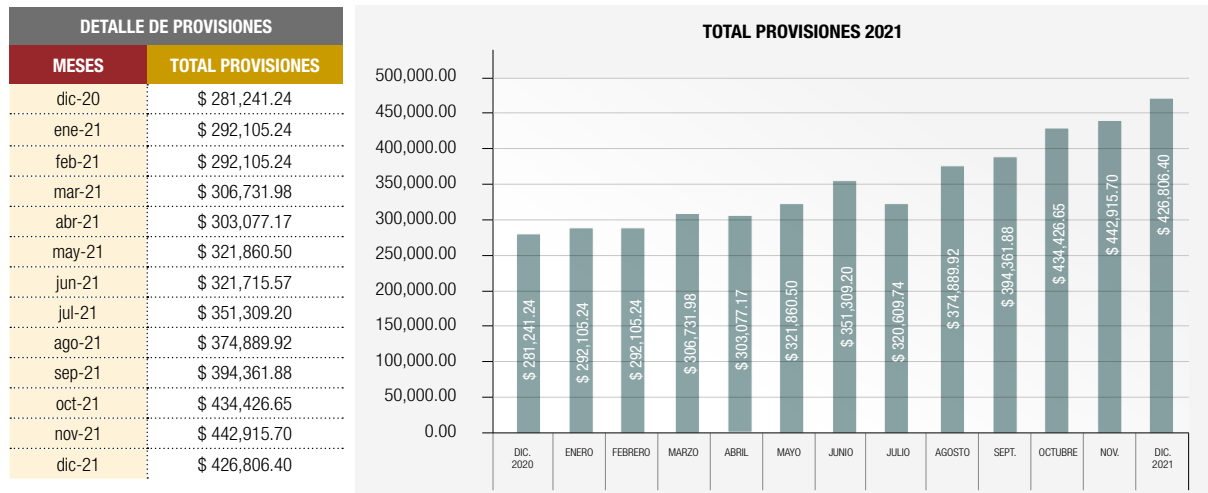


MESES	TOTAL CARTERA CASTIGADA	TOTAL CASTIGADO	TOTAL RECUPERADO
ene-21	\$ 288,503.38		\$ 6,384.13
feb-21	\$ 292,194.70	\$ 5,059.90	\$ 1,368.58
mar-21	\$ 291,308.72		\$ 885.98
abr-21	\$ 296,580.89	\$ 6,254.08	\$ 981.91
may-21	\$ 298,432.14	\$ 2,716.83	\$ 865.58
jun-21	\$ 316,850.01	\$ 20,268.58	\$ 1,850.71
jul-21	\$ 320,609.74	\$ 6,593.76	\$ 2,834.03
ago-21	\$ 326,378.49	\$ 6,346.57	\$ 577.82
sep-21	\$ 326,716.52	\$ 1,397.68	\$ 1,059.65
oct-21	\$ 327,064.70	\$ 1,677.09	\$ 1,328.91
nov-21	\$ 326,006.78		\$ 1,057.92
dic-21	\$ 340,781.20	\$ 16,465.74	\$ 1,691.32
TOTAL		\$ 66,780.23	\$ 20,886.54

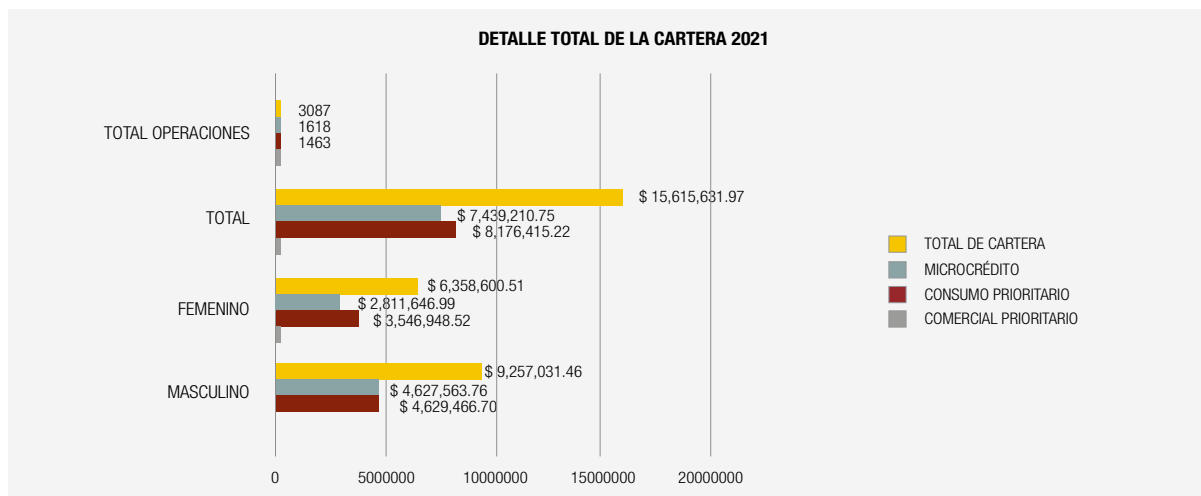
■ Cartera castigada vs recuperada



■ Provisiones corte 31 de diciembre 2021



DETALLE DE LA CARTERA BRUTA AL 31 DE DIC. 2021 POR SEGMENTO, POR GÉNERO Y NRO DE OPERACIONES						
SEGMENTO	# OPERACIONES MASCULINO	MASCULINO	# OPERACIONES FEMENINO	FEMENINO	TOTAL	TOTAL OPERACIONES
COMERCIAL PRIORITARIO	1	\$ 1.00	5	\$ 5.00	\$ 6.00	6
CONSUMO PRIORITARIO	800	\$ 4,629,466.70	663	\$ 3,546,948.52	\$ 8,176,415.22	1463
MICROCRÉDITO	900	\$ 4,627,563.76	718	\$ 2,811,646.99	\$ 7,439,210.75	1618
TOTAL DE CARTERA	1701	\$9,257,031.46	1386	\$ 6,358,600.51	\$15,615,631.97	3087



■ Detalle de créditos vinculados

PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO CORTE 31 DICIEMBRE 2021	1.415.602,05
10%	141.560,21
SALDO TOTAL OTORGADO	114,797.80
Valores aprobados Consejo de Administración (no desembolsadas)	
TOTAL COMPROMETIDO	114,797.80
% OTORGADO EN RELACIÓN AL CUPO	8.11%
% DISPONIBLE	1.89%
VALOR	26.762,41
Garantías Vinculadas,	8,000.00
CRÉDITOS CON VENCIMIENTO	5

CONSUMO - MICROCRÉDITO		
CALIFICACIÓN	DÍAS MORA	NRO. SOCIOS EN MORA
A1	0 - 5	2
A2	6 - 20	1
A3	21 - 35	1
B1	36 - 50	0
B2	51 - 65	0
C1	66 - 80	0
C2	81 - 95	0
D	96 - 125	0
E	+ 125	1

Artículo 450.- Cupo de créditos. Las cooperativas de ahorro y crédito establecerán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

El cupo de crédito para las cooperativas de ahorro y crédito en el caso de grupos no podrá ser superior al 10% del patrimonio ; en el caso individual no podrá ser superior al 1% calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este artículo serán resueltas por el consejo de administración y reportadas al consejo de vigilancia.

VIGENCIA DE LAS OPERACIONES VINCULADAS: El artículo 13 de la sección II Capítulo III Título IX de los activos y los límites de crédito de la Codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos indica ***“Las operaciones que hubieren nacido vinculadas mantendrán dicho carácter, hasta que sean extinguidas en su totalidad.”***

Si bien lo descrito anteriormente corresponde a normas dadas por la Superintendencia de Bancos; esta es aplicable por lo que señala el Código Orgánico Monetario y Financiero en su disposición transitoria Primera ***“Vigencia de resoluciones y regulaciones.- Las resoluciones que constan en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria... mantendrán su vigencia en todo lo que no se oponga a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, hasta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resuelva lo que corresponda, según el caso”***. Razón por lo que hasta hoy se aplica que una operación nace vinculada y muere en esa condición.

Al concluir el presente informe dejamos constancia de nuestro agradecimiento al personal que labora en la Cooperativa y a las facilidades brindadas por sus autoridades, de manera especial el beneplácito al trabajo realizado por los miembros del Consejo de Administración, lo que ha permitido fijar políticas en beneficio de nuestras socias y socios.

Loja, 26 de enero de 2022.

Atentamente,


Elizabeth Andrade Nieto
PRESIDENTE DEL COMITÉ


Ivette Monge
SECRETARIA


Luisa Paute
VOCAL PRINCIPAL


Maritza Galarza
VOCAL SUPLENTE



8. INFORME DE LA UNIDAD DE RIESGOS

INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS “CAIR” 2021

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda. ha enfocado sus esfuerzos en mejorar su gestión integral de riesgos, implementando una unidad especializada y adoptando las mejores prácticas para administrar sus principales riesgos: de liquidez, crédito, operativo, legal, mercado y de tecnología de la información: estableciendo y manteniendo sistemas eficientes de control interno y administración del riesgo.

“La gestión del riesgo se asume como un proceso de apreciación y ponderación de las diferentes acciones posibles de prevención, atención, mitigación, selección de la acción reglamentaria más apropiada y utilización efectiva de procedimientos y técnicas seguras para reducirlos al máximo”

Riesgo de Crédito

El macro proceso de crédito incluye las etapas de otorgamiento, seguimiento y recuperación de todos los productos de crédito ofertados por la Cooperativa, los cuales se componen por consumo y microcrédito. Además, dichas etapas contienen procesos específicos que van desde la evaluación, aprobación, instrumentación, desembolso, monitoreo de la morosidad, control de castigos hasta la gestión de recuperación por la vía extrajudicial y judicial, conforme lo señala la Resolución No. 128-2015-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, cuyas definiciones han sido adoptadas por la Cooperativa. Para el efecto, la entidad cuenta con políticas específicas que regulan el proceso de crédito y fueron revisadas por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y aprobadas por el Consejo de Administración. Las mismas se encuentran contempladas en el Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranza.

El proceso de crédito en la Cooperativa es uno de los más importantes ya que constituye la parte operativa y central que genera los principales ingresos financieros, razón por la cual debe ser monitoreado constantemente; y, en caso de presentarse factores de riesgos, deben ser mitigados para reducirlos a un nivel aceptable.

El Comité de Administración Integral de Riesgo ha realizado el análisis de la Cartera de Crédito con la finalidad de mitigar aquellos factores que pueden conllevar al incumplimiento de pago por parte de los socios. Razón por la cual, de forma mensual se ha controlado la morosidad de la cartera y su evolución, se ha inspeccionado la cartera en riesgo para que la institución mantenga alrededor del 97.91% de cartera sana. Es por ello que, la institución actualmente mantiene una provisión superior al 100% con respecto de su cartera en riesgo.

En el año 2021 la Cooperativa mantiene la política de no mantener créditos reestructurados ni refinanciados. En lo que respecta a los créditos vinculados, se ha procedido a la revisión de los límites de riesgo definidos tanto en la normativa interna como lo establecido por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, la Cooperativa se encuentra dentro de los límites normativos.

En lo que respecta a los créditos en demanda judicial, se ha monitoreado mensualmente su evolución, al igual que la cartera castigada.

Riesgo de Liquidez

La Institución actualizó el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual contempla varios escenarios y permite estar preparados ante cualquier posible contingente. En éste documento se establecen los planes de acción que habría que seguir según los indicadores de liquidez estructural; adicionalmente, se monitorea el nivel de cobertura de los fondos respecto a los 100 mayores depositantes, la volatilidad de las fuentes de fondeo, concentración de depositantes respecto a los activos de la institución y su impacto.

Además, de manera diaria se realiza un monitoreo de indicadores de liquidez inmediata, liquidez estructural de primera y segunda línea. Para coadyuvar con estos cálculos la Cooperativa alquila un sistema de riesgos integrales a fin de disponer de los requerimientos normativos como es el envío de la estructura L01 correspondiente a la liquidez estructural la cual se envía a partir de enero 2022 a más de la estructura de brechas de liquidez, entre otros requerimientos.

Riesgo de Mercado

En lo que respecta al Riesgo de mercado, mensualmente se ha realizado el monitoreo de las tasas activas y pasivas que la institución mantiene y que estas a su vez cumplan con lo establecido en el Plan Estratégico y el presupuesto. Así también se realiza un monitoreo constante de la TEA a fin de que esté acorde a los límites establecidos por el Banco Central del Ecuador. Adicionalmente, se revisa mensualmente el portafolio de inversiones. Los depósitos a plazo fijo se realizan en base al Manual de Captaciones de la Cooperativa debidamente aprobado por el Consejo de Administración en concordancia con las disposiciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero y Resoluciones emitidas por la SEPS. Las inversiones se realizan en instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador o Superintendencia de Economía Popular y Solidaria o en la Bolsa de Valores debidamente controlada por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

Riesgo Operativo

La Cooperativa esta rentado un sistema de Riesgo Operativo, con el cual se podrá facilitar la administración de esta categoría de riesgo y dar cumplimiento en parte a lo dispuesto en la Resolución Nro. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279. A fin de acatar lo dispuesto en la resolución.

Riesgo Tecnológico

Se está dando cumplimiento a la Resolución SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-021 referente a Seguridades Físicas.

Calificación de activos de riesgo

En base a lo dispuesto en la Resolución 128-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la Unidad de Riesgos ha cumplido en el año 2021 con la presentación de forma trimestral al CAIR y éste, al Consejo de Administración, del informe de la calificación de activos de riesgo contemplando aspectos como:

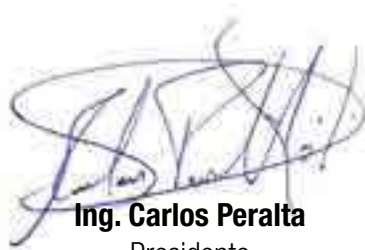
- 1.- Calificación de la Cartera de Crédito y Contingentes;
- 3.- Calificación de inversiones y provisiones; y,
- 4.- Cuentas por Cobrar y Otros Activos.

Cumplimiento de límites normativos y Gestión en materia de riesgos

El CAIR ha monitoreado de forma permanente el cumplimiento de la normativa vigente para el Segmento 3.

Así también, el CAIR analiza y estudia propuestas de reformas y mejoras a los manuales de crédito y captaciones a fin de viabilizar la colocación y fomentar el ahorro. En una segunda instancia, las propuestas son puestas en consideración del Consejo de Administración para su resolución.

Antes de que se proponga al Consejo de Administración la creación de nuevos productos o servicios financieros, el Comité de Administración Integral de Riesgos realiza un análisis del entorno alrededor del cual se instrumentaría el nuevo producto o servicio financiero de forma que se identifiquen señales de alerta, a causa de amenazas en el mercado objetivo. Además, estudia los procesos asociados, la disponibilidad de recursos tecnológicos que aseguren su operación, la presencia de recurso humano adecuadamente seleccionado y capacitado y el cumplimiento a las normas jurídicas y administrativas aplicables.



Ing. Carlos Peralta

Presidente

Comité de Administración Integral de Riesgos

Loja, 26 de enero de 2022



9. INFORME DE LA UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

INFORME ANUAL DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO EJERCICIO ECONÓMICO 2021

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., se permite presentar el informe anual correspondiente al año 2021, sobre la gestión realizada en base al plan anual de trabajo, la Resolución N° 011-2014-F Norma para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo, el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos de la Institución y demás normativa pertinente emitidas por los Organismos de Control.

CUMPLIMIENTO NORMATIVO PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS

SESIONES CON EL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa “CREDIAMIGO” Ltda., se reúne de manera ordinaria una vez al mes y de manera extraordinaria cuando se requiera. En dichas reuniones se presentan informes mensuales de las gestiones realizadas por el Oficial de Cumplimiento, avance del plan de trabajo 2021 y demás temas referentes a Prevención de Lavado de Activos, mismos que constan en las respectivas actas y sus anexos.

MANUAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

El Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo de la Institución fue reformado y aprobado por el Consejo de Administración, en base a los lineamientos de la SEPS, según acta N° XXXX de sesión extraordinaria del día 21 de abril de 2021; este Manual se encuentra aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en fecha 10 de junio de 2021 y registrado en la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) en fecha 15 de junio de 2021.

POLÍTICA CONOZCA A SU EMPLEADO, PROVEEDORES Y CORRESPONSALES

- **Análisis de información.-** Mensualmente se hace un muestreo de la revisión de la data de socios, corresponsales y proveedores sin encontrar novedades que reportar, ya que las transacciones realizadas se ajustan al perfil.
- **Análisis patrimonial.-** En el mes de enero 2021, como es habitual se realizó el requerimiento de actualización de la información, nivel de vida y endeudamiento de cada uno de los trabajadores y vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia de la Institución incluida Gerencia, estableciendo que la situación patrimonial y nivel de vida se encuentran acorde a los ingresos del grupo familiar de cada empleado y Directivo.
- **Capacitación en Prevención de Lavado de Activos al personal y directivos de la Institución.-** Se realizó la capacitación del año 2021 a directivos y trabajadores en base a la normativa y al Manual de

Prevención de Lavado de Activos de la Institución, en fecha 08 de mayo de 2021 una capacitación a los vocales del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia y con fecha 21 de mayo de 2021 la capacitación a los trabajadores de la cooperativa.

SISTEMA AUTOMÁTICO DE PREVENCIÓN

La Cooperativa en cumplimiento normativo adquirió el sistema automatizado de prevención de lavado de activos, a fin de efectuar un mejor control y contar con los lineamientos y exigencias de los organismos de control.

CUMPLIMIENTO ENTES DE CONTROL.

Se dio cumplimiento a lo establecido en la normativa vigente, en cuanto a:

- Oficial de Cumplimiento Titular y Suplente debidamente registrados y calificados ante los organismos de control.
- Manual de Prevención de Lavado de Activos y Delitos incluidos el Terrorismo, debidamente registrado ante los organismos de control.
- Plan Anual de Trabajo para los años 2021 y el año 2022 según las especificaciones técnicas, debidamente registrado ante los organismos de control.
- Actualización de información al ente de control del Oficial de Cumplimiento Titular, Suplente y Representante Legal.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CREDIAMIGO" Ltda. da estricto cumplimiento a las disposiciones establecidas por el órgano de control en cuanto envío de reportes.

CÓDIGO DE ÉTICA

El Código de Ética fue reformado y aprobado por Consejo de Administración en sesión extraordinaria del día 15 de julio de 2021, que consta en el acta 02.

Atentamente.



Ing. Diana Salazar

Presidente del Comité de Cumplimiento

**10. INFORME DE
LA COMISIÓN DE
EDUCACIÓN**

INFORME DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Loja, 26 de enero de 2022

Señor presidente de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
Ing. Carlos Peralta.

Señores:

Socios, Representantes de la Asamblea, Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia y Trabajadores de la Cooperativa.

Presente:

Cumpliendo con las disposiciones reglamentarias, ponemos a su consideración el presente INFORME DE ACTIVIDADES cumplidas por este Comité correspondientes al año 2021. La Comisión está integrada por: Sr. Francisco Cabrera, Presidente; María Augusta Illescas, Secretaria; Lcda. María Mejía, Vocal; Sra. Rosa Quezada, Vocal; y Elizabeth Andrade Nieto, Gerente y Representante Legal de la Cooperativa.

TEMAS DESARROLLADOS

Conforme a los lineamientos descritos en la normativa Institucional, el Comité de Educación, ha venido desarrollando su programa de “Educación Financiera y Cooperativa” orientada a fortalecer las competencias de sus socios y posibles socios, en temas vinculados a los fundamentos del sistema cooperativo, centrando atención a los siguientes temas: Endeudamiento Responsable, Educación Financiera, El Cooperativismo y Ahorro e Inversión.

1.- EL COOPERATIVISMO EN EL MUNDO Y EN EL ECUADOR.

- a. Orígenes del Cooperativismo.
- b. Los justos pioneros de Rochdale.
- c. Qué es una Cooperativa.
- d. Tipos de Cooperativas en nuestro medio.
- e. Valores y Principios Cooperativos.
- f. Visión y Misión de nuestra Cooperativa.
- g. Valores de nuestra Cooperativa

2.- PRÁCTICAS DEL BUEN GOBIERNO COOPERATIVO. BASE LEGAL.

- a. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- b. Órganos de Gobierno y Control de nuestra Cooperativa.
- c. De la Asamblea General de Socios.

- e. Del Consejo de Administración.- Deberes y obligaciones.
- f. Del Consejo de Vigilancia.- Deberes y Obligaciones.
- g. De las Comisiones y Comités.- Funciones y Deberes.
- h. Del Gerente.- Funciones y Obligaciones.

3.- PRODUCTOS FINANCIEROS Y SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA A SUS SOCIOS.

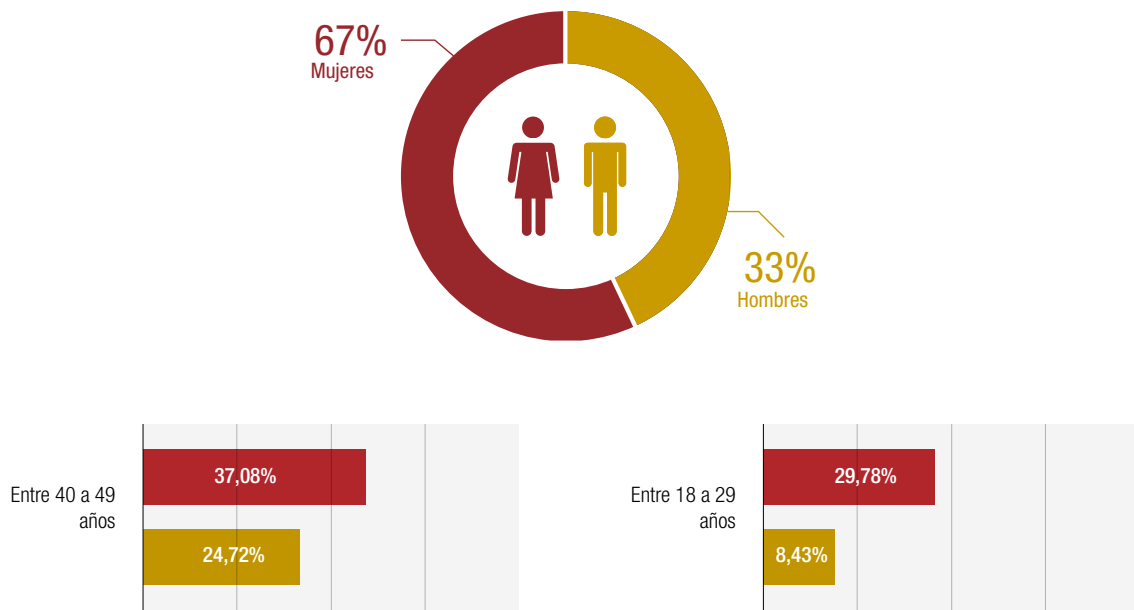
- a. El Ahorro y su importancia.
- b. Tipos de ahorros.
- c. Créditos que ofrece la cooperativa a sus socios.
- d. Servicios que ofrece la Cooperativa

DATOS ESTADÍSTICOS DE LOS PARTICIPANTES EN LOS CURSOS.

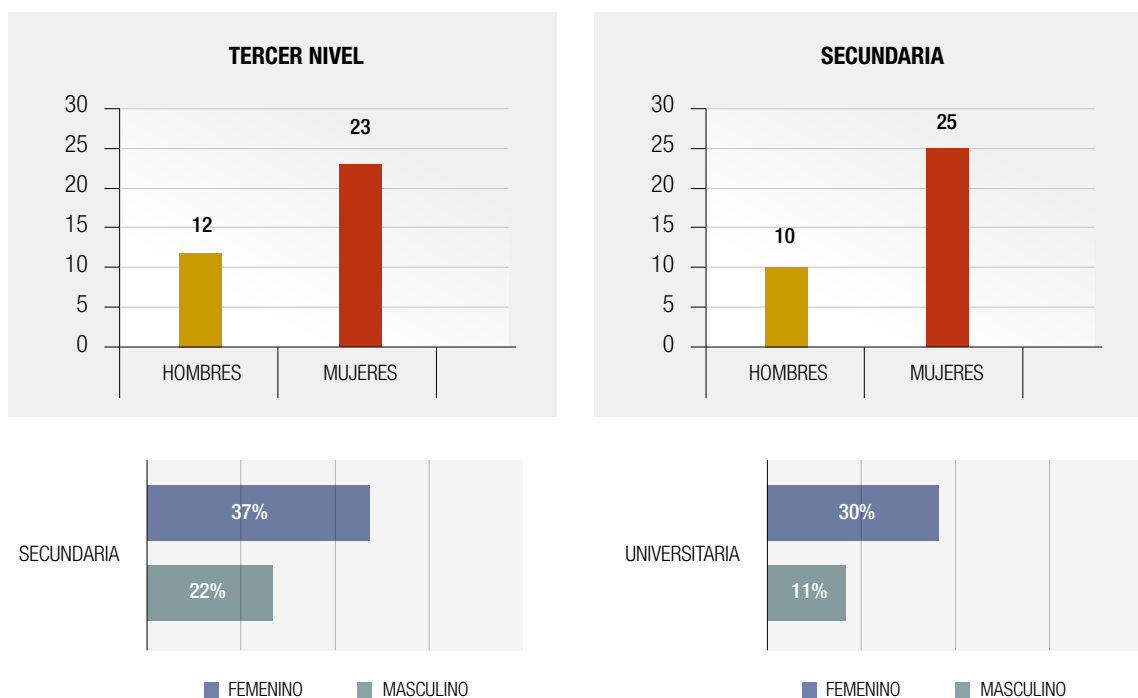
Durante el año 2021, han participado un total de 178 personas en los cursos de Educación Financiera y Cooperativismo socios de los cuales 59 fueron hombres y 119 mujeres.

WEBINARS 2021							
MES	TEMA	HOMBRES	NIVEL DE INSTRUCCIÓN	RANGO DE EDAD	MUJERES	NIVEL DE INSTRUCCIÓN	RANGO DE EDAD
ENERO	Endeudamiento Responsable	3	TERCER NIVEL	18-30	10	SECUNDARIA	18-30
		3	TERCER NIVEL	31-50	10	SECUNDARIA	18-30
		3	SECUNDARIA	18-30	10	TERCER NIVEL	31-50
		3	SECUNDARIA	31-50	3	TERCER NIVEL	31-50
FEBRERO	Educación Financiera	1	TERCER NIVEL	31-50	3	SECUNDARIA	18-30
		1	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	31-50
		1	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	31-50
		1	TERCER NIVEL	18-30	2	SECUNDARIA	31-50
MARZO	Endeudamiento Responsable	1	SECUNDARIA	31-50	2	SECUNDARIA	18-30
					1	TERCER NIVEL	31-50
					1	TERCER NIVEL	31-50
					1	TERCER NIVEL	31-50
ABRIL	El Cooperativismo	3	SECUNDARIA	18-30	3	SECUNDARIA	18-30
		2	SECUNDARIA	31-50	2	SECUNDARIA	18-30
		1	TERCER NIVEL	31-50	2	TERCER NIVEL	31-50
		1	SECUNDARIA	31-50	3	SECUNDARIA	31-50
MAYO	Educación Financiera	3	SECUNDARIA	18-31	1	SECUNDARIA	31-50
					2	TERCER NIVEL	31-50
					2	SECUNDARIA	31-50
					1	TERCER NIVEL	31-50
JUNIO	Endeudamiento Responsable	1	TERCER NIVEL	31-50	1	TERCER NIVEL	31-50
		1	TERCER NIVEL	31-50	2	SECUNDARIA	31-50
		1	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	31-50
		1	SECUNDARIA	31-50	1	SECUNDARIA	31-50
JULIO	Educación financiera	1	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	18-30
		1	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	18-30
		1	TERCER NIVEL	18-30	2	SECUNDARIA	31-50
		2	TERCER NIVEL	31-50	1	SECUNADARI	31-50
AGOSTO	Endeudamiento Responsable	1	SECUNDARIA	18-30	3	SECUNDARIA	18-30
		2	SECUNDARIA	31-50	2	SECUNDARIA	18-30
		1	TERCER NIVEL	31-50	2	TERCER NIVEL	31-50
		1	SECUNDARIA	31-50	1	SECUNDARIA	31-50
SEPTIEMBRE	El Cooperativismo	4	TERCER NIVEL	31-50	3	SECUNDARIA	18-30
					3	TERCER NIVEL	31-50
					3	TERCER NIVEL	31-50
					2	TERCER NIVEL	31-50
OCTUBRE	Ahorro e Inversión	2	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	18-30
		1	SECUNDARIA	31-50	3	TERCER NIVEL	31-50
		1	TERCER NIVEL	31-50	3	SECUNDARIA	31-50
		3	SECUNDARIA	31-50	1	SECUNDARIA	31-50
NOVIEMBRE	El Cooperativismo	4	SECUNDARIA	31-50	2	TERCER NIVEL	18-30
					2	TERCER NIVEL	31-50
					3	SECUNDARIA	18-30
					1	SECUNADARI	31-50
DICIEMBRE	Educación Financiera	3	SECUNDARIA	31-50	2	SECUNDARIA	18-30
					2	SECUNDARIA	18-30
					2	TERCER NIVEL	31-50
					1	SECUNDARIA	31-50
TOTAL			59			119	

EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO Y RANGO DE EDAD



EDUCACIÓN FINANCIERA POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN



RECURSOS DIDÁCTICOS EMPLEADOS

Los recursos didácticos utilizados en los diferentes Cursos de Capacitación fueron: equipos multimedia, diapositivas seleccionadas, información escrita básica, trípticos, carteles, folletos, Leyes, Reglamentos y Estatuto de la Institución, otros.

DATOS SOBRE CAPACITACIONES REALIZADAS A TRABAJADORES Y DIRECTIVOS

La Cooperativa brinda educación y entrenamiento a los señores: Representantes de Socios a la Asamblea, Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia, Gerencia y Trabajadores de la Cooperativa, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de esta Institución, los datos son los siguientes:

CAPACITACIONES A TRABAJADORES Y ADMINISTRACIÓN	
CONCEPTO	RANGO DE EDAD
TOTAL DE CAPACITACIONES DIRECTIVOS 2021	\$ 94,08
TOTAL DE CAPACITACIONES TRABAJADORES 2021	\$ 1.144,64
TOTAL EROGADO POR CAPACITACIONES 2021	\$ 1.238,72

CAPACITACIONES TRABAJADORES Y DIRECTIVOS						
FECHA	PROVEEDOR	NOMBRE	ASISTE	VALOR	IVA	TOTAL
5/1/21	RED NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS DEL ECUADOR	RENAFIPSE 2020 (INSCRIPCION)	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$ 84,00	\$ 10,08	\$ 94,08
11/3/21	RED NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS DEL ECUADOR	CERTIFICACION OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	ING. WALTER CAMACHO	\$ 200,00	\$ 24,00	\$ 224,00
26/5/21	RED NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS DEL ECUADOR	CAPACITACION DE ESTRATEGIAS DE TALENTO HUMANO	ING. ELIZABETH CUENCA ING. MARIA AUGUSTA ILLESCAS	\$ 210,00	\$ 25,20	\$ 235,20
3/6/21	CORPORACION RURAL DE SERVICIOS COOPERATIVOS CORSOCOOP	CURSO DRP PLAN DE RECUPERACION DE DESASTRES DE TI	ING. WALTER CAMACHO ING. PABLO CARRION	\$ 212,00	\$ 25,44	\$ 237,44
19/8/21	SOSA AGUILAR VICTOR EMILIO	CAPACITACION DE CREDITO "ANÁLISIS AL CONCEDER CRÉDITOS	TODO EL PERSONAL DE CREDITO DE LA COAC CREDIAMIGO	\$ 400,00	\$ 48,00	\$ 448,00
TOTAL				\$ 1.106,00	\$ 132,72	\$ 1.238,72

TEMAS CAPACITACIONES SIN COSTO 2021		
PARTICIPANTES	TEMA DE CAPACITACIÓN	CAPACITADOR
Trabajadores y Directivos	AGENTES DE PAGO DEL SEGURO DE DEPOSITOS Y SEGURO DE SEGUROS PRIVADOS	CORPORACIÓN DEL SEGURO DE DEPOSITOS, FONDO DE LIQUIDEZ Y FONDO DE SEGURO PRIVADOS
Directivos	TALLER DE GOBERNANZA, CÓDIGO DE ÉTICA, PLAN ESTRATÉGICO, POA	CONAFIPS
Oficial de Cumplimiento Principal y Suplente	ANÁLISIS ESTRATÉGICO PARA LA RETROALIMENTACIÓN DE ENTIDADES REPORTANTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS A LA UAFE	UAFE
Oficial de Cumplimiento Principal y Suplente	CAPACITACIÓN LA/FT, REGISTRO ANTE LA UAFE, REPORTES RESU Y ROI	UAFE
Oficial de Cumplimiento Principal y Suplente	CAPACITACIÓN PARA OFICIALES DE CUMPLIMIENTO EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.	BANCODESARROLLO
Oficial de Cumplimiento Principal y Suplente	CONOZCA A SU EMPLEADO.	UAFE
Trabajadores del área de crédito	ESTRATEGIAS DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA	CONAFIPS
Jefes de Oficina, Negocios, Riesgos y Gerencia	ESTRATEGIAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR	SEPS
Oficial de Cumplimiento , Riesgos	ESTRUCTURA DE CARTERA DE CRÉDITO	RENAFIPSE
Trabajadores y Directivos	FONDO DEL SEGURO DE DEPÓSITOS Y FONDO DE LIQUIDEZ	CORPORACIÓN DEL SEGURO DE DEPOSITOS, FONDO DE LIQUIDEZ Y FONDO DE SEGURO PRIVADOS
Trabajadores y Directivos	FORTALECIMIENTO DE LOS PROCESOS DE DIGITALIZACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	SEPS
Riesgos	FORTALECIMIENTO DE LOS PROCESOS DIGITALES EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	SEPS
Talento Humano, Jefe de Negocios	IMPLICANCIA NORMATIVA Y TÉCNICA DEL OFICIO SEPS-SGD-IGT-2020-36013-OFC	UCACSUR
Riesgos, Oficial de Cumplimiento	OFICIALES DE CUMPLIMIENTO, PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	RENAFIPSE
Riesgos, Gerencia	OPORTUNIDADES, RETOS Y DESAFÍOS DE LOS DATOS PARA EL SECTOR COOPERATIVO DE ECUADOR POST PANDEMIA	SEPS
Jefe de Sistemas, Riesgos	PERSPECTIVA TÉCNICA DEL AMBIENTE EN LA NUBE	ITLLIGEN - REFLA
Trabajadores y Directivos	PRESUPUESTO, METAS FINANCIERAS Y AHORRO, ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE, INVERSIÓN Y SEGUROS, SISTEMA FINANCIERO Y PROTECCIÓN AL CLIENTE Y, SEGURIDAD BANCARIA "CULTURA FINANCIERA"	CRISFE
Vocales del Consejo de Administración	PROCESOS ELECCIONARIOS DE LOS VOCALES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA	SEPS
Oficial de Cumplimiento Principal y Suplente	REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES E INJUSTIFICADOS ROLL	UAFE
Trabajadores y Directivos	SEGURO DE DEPÓSITOS - COSEDE TERRITORIAL	COSEDE
Trabajadores y Directivos	SEGURO DE SEGURO PRIVADO	COSEDE
Trabajadores y Directivos	SEGUROS DE DEPÓSITOS	COSEDE

Complemento de la educación y formación es la realización de Asambleas de Representantes de Socios en el año 2021 se han realizado:

- Una Asamblea Ordinaria de representantes de Socios a la Asamblea
- Cuatro Asambleas Extraordinarias de representantes de Socios a la Asamblea

CONVOCATORIAS Y SESIONES DE ASAMBLEA DE REPRESENTANTES												
No. Orden	No. Acta	Tipo de Sesión	Fecha	Representantes Asistentes			Vocales de los Consejos, Gerente y Secretaria			Total General Asistentes		
				Hombres	Mujeres	Total Rep	Hombres	Mujeres	Total	Total Hombres	Total Mujeres	TOTAL
1	60	Ordinaria	30-mar.-2021	9	15	24	2	8	10	11	23	34
2	61	Extraordinaria	7-ago.-2021	6	10	16	2	8	10	8	18	26
3	62	Extraordinaria	11-sep.-2021	8	10	18	2	8	10	10	18	28
4	63	Extraordinaria	16-oct.-2021	9	12	21	2	8	10	11	20	31
5	64	Extraordinaria	8-dic.-2021	12	11	23	3	7	10	15	18	33

GASTOS DE LA ASAMBLEA 2021			
DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
PR EL GASTO POR DISEÑO DE BALANCE SOCIAL Y COMPILACIÓN DE MEMORIA ANUAL DEL AÑO 2020	\$500,00	\$60,00	\$560,00
MOVILIZACIÓN REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS	\$1.836,00	\$60,00	\$1.896,00
TOTAL	\$2.336,00	\$120,00	\$2.456,00

Complemento de la educación y formación es la información, son las promociones, publicidad y propaganda es por ello que la Cooperativa ha realizado los siguientes costos:

DETALLE DE GASTOS PROMOCIONES 2021					
FACTURA	PROVEEDOR	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
001-001-000001411	BORJA VITERI LUIS ALBERTO	PR EL GASTO POR LA COMPRA DE ALCANCIAS TIPO CHANCHITOS EN PLASTICOS COLOR BLANCO SOLIDO CON EL LOGOTIPO DE LA COOPERATIVA IMPRESO A FULL COLOR	\$1.600,00	\$192,00	\$1.792,00
001-100-000001343	OROZCO ESPINOSA ROBERTO DAVID	PR EL GASTO POR LA COMPRA DE UNA TABLET PARA SORTEO POR LA APERTURA DE MI PRIMERA CUENTA	\$262,50	\$31,50	\$294,00
001-001-000001848	PEREZ PATINO MAYRA ALEJANDRA	PR EL GASTO POR COMPRA DE 1042 BOLSOS ECOLOGICOS IMPRESOS 1 COLOR GRANDE Y 341 BOLSOS ECOLOGICOS IMPRESO 1 COLOR MEDIANO CON LOGO DE LA COAC CREDIAMIGO PARA CANASTAS NAVIDEÑAS	\$1.072,30	\$128,68	\$1.200,98
TOTAL			\$2.934,80	\$352,18	\$3.286,98

DETALLE DE GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA 2021					
FACTURA	PROVEEDOR	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
001-001-000000667	LAFFREBU SUQUI JOHN STALIN	PAQUETE DE 3 PUBLICACIONES EN REDES SOCIALES DE LO DEL MOMENTO LOJA	\$50,00	\$6,00	\$56,00
002-001-000000347	RUIZ MENDIETA JOSE EDUARDO	GASTO DE PUBLICIDAD DE 2 COMERCIALES INDETERMINADOS; SALUDO POR EL 18 DE NOVIEMBRE, FUNDACION DE LOJA, SUPLEMENTO DE NAVIDAD	\$80,00	\$9,60	\$89,60
001-001-000000000	CISNEROS ROMAN EDGAR PATRICIO	PUBLICIDAD EN EL PROGRAMA BUENOS DIAS SR. AGRICULTOR DE RADIO LOJA CORRESPONDIENTE DE ENERO DICI 2021	\$720,00	\$7,20	\$727,20
001-001-000024759	GUEVARA MENDOZA JORGE ANTONIO	POR CONTRATO PUBLICITARIO NRO 021 POR CONCEPTO A LA CONTRIBUCION PUBLICITARIA EN LA REVISTA DE RENTAS EDICION EXTRAORDINARIA SEGUN ACUERDO MINISTERIAL C 148 QUE CORRESPONDE A EVENTOS PUBLICITARIOS EN LA REVISTA TRIBUTARIA	\$250,00	\$30,00	\$280,00
001-001-000000113	HERRERA ROJAS JIMMY ANTONIO	PR EL GASTO POR SERVICIO DE PUBLICIDAD POR AUSPICIO CULTURAL FESTIVIDADES VIRGEN DEL CARMEN EN AGENCIA GONZANAMA	\$178,57	\$21,43	\$200,00
001-001-000000007	GONZALEZ ELIZALDE YANETH MARICELA	POR VIDEO CORPORATIVO A TODAS LAS AGENCIAS DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA	\$1.500,00	\$180,00	\$1.680,00
001-002-000024251	VELEZ ORTIZ FLAVIO EDUARDO	POR LA COMPRA DE 12 BALONES DE FUTBOL A CAMBIO DE PUBLICIDAD EN LA FEDERACION ECUATORIANA DE FUTBOL DE LOJA	\$300,00	\$36,00	\$336,00
002-022-000014626	LUZURIAGA ESPINOZA GUIDO HONORIO	PROPAGANDA ENTREGA DE ÚTILES ESCOLARES A LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA POMPILIO REINOSO JARAMILLO DE LA CIUDAD DE LOJA	\$333,90	\$40,07	\$373,97
002-001-000000756	JATIVA SOTO ANA PATRICIA	POR PUBLICIDAD EN PLUS TV Y RADIO LA HECHICERA POR UN MES DEL 15 DE JULIO AL 15 DE AGOSTO DEL 2021	\$480,00	\$57,60	\$537,60
001-001-000000313	PAEZ JOSE MARCO ANTONIO	COMPRA COMPUTADORA PARA LA BIBLIOTECA MUNICIPAL DEL CANTON GONZANAMA	\$482,14	\$57,86	\$540,00
001-001-000000542	VERA SALAZAR FREDDY WASHINGTON	PUBLICIDAD POR DOS ROTULOS CON ESTRUCTURA DE HIERRO Y LONA 6M X 1M	\$535,72	\$64,28	\$600,00
001-001-0000001818	PEREZ PATINO MAYRA ALEJANDRA	POR LAS COMPRA DE 100 GORRAS LOGO BORDADO DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA	\$312,50	\$37,50	\$350,00
001-001-000000546	VERA SALAZAR FREDDY WASHINGTON	POR ROTULO CON ESTRUCTURA DE HIERRO Y LONA, MEDIDAS 300X200 CM UBICADA EN EL PARQUE INFANTIL EN LA CIUDAD DE LOJA	\$325,00	\$39,00	\$364,00
001-002-000000179	LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE	POR PUBLICIDAD EN LA REVISTA TURISTICA COMERCIAL LOJA EN MI PAIS (	\$250,00		\$250,00
001-001-0000001231	EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE COMUNICACION E INFORMACION DEL	POR SERVICIO DE PUBLICIDAD DESDE 03 DE AGOSTO AL 03 DE OCTUBRE 2021 AGENCIA GONZANAMA	\$80,00	\$9,60	\$89,60
002-001-0000000084	CUENCA TOAPANTA EDGAR EFREN	POR AUSPICIO EN BAR LA LOJANA POR FIESTAS NOVENBRINAS	\$200,00	\$24,00	\$224,00
001-001-000000477	BURNEO GOMEZ MAURICIO DENNYS	POR 6 JERSEYS SUBLIMADOS FULL COLOR POR AUSPICIO AGENCIA PALANDA EN RUTA CICLO PASEO DE CONSERVACION Y AMBIENTE DEL GAD DEL CANTON PALANDA POR LAS FIESTAS DE CANTONIZACION	\$79,98	\$9,60	\$89,58
002-001-0000001061	RUIZ MENDIETA JOSE EDUARDO	POR PUBLICIDAD COMERCIAL INDETERMINADA 3X17 FC EDICION DIGITAL POR INDEPENDENCIA DE LOJA FECHA DE PUBLICACION 18 DE NOVIEMBRE DE 2021	\$60,00	\$7,20	\$67,20
001-001-000000658	PALACIOS QUINONEZ ELSA DEL ROCIO	POR CONFECCION DE YERSY PARA CICLO RUTA UNION DE LOS VALLES	\$100,00	\$12,00	\$112,00
001-001-0000002717	MAXI INAMAGUA GALO FABIAN	POR COMPRA DE 617 JARROS ESTAMPADOS CON EL LOGO DE LA COAC CREDIAMIGO PARA CANASTAS NAVIDEÑAS	\$1.320,38		\$1.320,38
002-001-000000263	GONZALEZ QUEZADA ROBERTO CARLOS	POR CESION DE DERECHOS DE 15 FOTOGRAFIAS PARA USO COMERCIAL Y PROMOCIONAL DE LA COAC CREDIAMIGO EN LA CIUDAD DE LOJA, SE ADJUNTA MATERIAL FOTOGRAFICO COMO RESPALDO	\$300,00		\$300,00
001-002-000000287	LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE	POR ADQUISICION DE 7 BUZONES DE SUGERENCIAS 35X25X14CM PERSONALIZADOS Y 7 ACRILICOS A3 TASAS NOMINALES PARA AGENCIA MATRIZ, NORTE, AMALUZA, CENTRO, PALANDA, GONZANAMA Y SAN LUCAS	\$770,00		\$770,00
001-001-0000000003	VERA SALAZAR FREDDY WASHINGTON	ARTER DE JARROS SUBLIMADOS Y AGENDAS PARA PERSONAL DE COAC CREDIAMIGO	\$200,00	\$24,00	\$224,00
002-001-000000792	JATIVA SOTO ANA PATRICIA	POR PUBLICIDAD EMITIDA EN NOTICIERO MERIDIANO, PUBLICIDAD EMITIDA EN PLUS TV Y PUBLICIDAD EMITIDA EN RADIO LA HECHICERA, SE ADJUNTA INFORME COMO RESPALDO DETALLANDO LOS HORARIOS EN DONDE SE REALIZO LA PUBLICIDAD Y TAMBIEN SE ADJUNTA CD DE LA HECH	\$700,00	\$84,00	\$784,00
001-001-000000157	SUCESION INDIVISA RUIZ LUNA EDUARDO BOLIVAR	POR DIFUCION DE COMUNICADO DE COAC CREDIAMIGO DEL 22 DE NOVIEMBRE AL 11 DE DICIEMBRE 2021. TRES CUÑAS DIARIAS MAS UNA DE BONO DE LUNES A DOMINGO	\$180,00	\$21,60	\$201,60
001-002-000000295	LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE	POR PUBLICIDAD DE AGENDAS 2022 IMPRESAS Y CALENDARIOS DE ESCRITORIO 2022 DE ESCRITORIO	\$4.300,00		\$4.300,00
001-001-000000243	FUNDACION LORENTEANA	GASTO POR SPOT PUBLICITARIO DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA, SE ADJUNTA INFORME EMITIDO POR LA RADIO, DEL MIERCOLES 01 AL VIERNES 10 DE DICIEMBRE EN 6 CORTES PUBLICITARIOS DESDE LAS 07:00 HASTA LAS 19:00, SE ADJUNTA 2 CD COMO RESPALDO	\$240,00	\$28,80	\$268,80
001-001-000000015	GONZALEZ ELIZALDE YANETH MARICELA	POR VIDEO CORPORATIVO A TODAS LAS AGENCIAS DE LA COAC CREDIAMIGO LTDA, SE ADJUNTA EN FORMATO FISICO CD DIGITAL	\$200,00	\$24,00	\$224,00
002-001-0000001153	RUIZ MENDIETA JOSE EDUARDO	POR PUBLICIDAD COMERCIAL INDETERMINADA 3X17 FC EDICION DIGITAL, SUPLEMENTO POR NAVIDAD FECHA DE PUBLICACION EL 23/12/2021	\$80,00	\$9,60	\$89,60
TOTAL			\$14.608,19	\$840,94	\$15.449,13

Así también en el mes de noviembre 2021 el Comité de Educación se reunió con el propósito de evaluar las necesidades en temas de capacitación para trabajadores, socios y directivos a fin de “Brindar educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerente y trabajadores, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO LTDA.”, en base a lo expuesto se realizó el PLAN ANUAL DE EDUCACIÓN 2022.

DIAGNÓSTICO INICIAL DEL PLAN DE CAPACITACIÓN DEL AÑO 2022

OBJETIVO GENERAL

Fortalecer las competencias de socios directivos y trabajadores, a fin de mejorar las destrezas de los grupos de interés de la Cooperativa

GRUPOS DE INTERES														
SOCIOS														
PROBLEMA	Desconocimiento de buenas practica de cultura financiera													
EXPECTATIVA	Capacitar a los nuevos socios en temas de educación financiera que promueva el ahorro y endeudamiento responsable													
MESES PREVISTOS														
CAPACITACIÓN PREVISTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	COSTO	MODALIDAD
Informar a los socios y aspirantes a socios sobre los diferentes productos y servicios que brinda la Cooperativa a través de los trípticos						X	X	X	X	X	X	X		ENTREGA PRESENCIAL Y DIFUSIÓN VIRTUAL
Capacitación Educación Financiera a traves de WEBINAR					X	X		X	X	X	X			PRESENCIAL/VIRTUAL
DIRECTIVOS														
PROBLEMA	Limitado conocimiento de preceptos de gobierno corporativo, lavado de activos y riesgos.													
EXPECTATIVA	Fortalecer la competencia de directivos mediante procesos de capacitación en temas de gobierno corporativo, lavado de activos y riesgos.													
MESES PREVISTOS														
CAPACITACIÓN PREVISTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	COSTO	MODALIDAD
Capacitación sobre gobernabilidad todos los miembros de la Asamblea Electa, Consejos de Administración y Vigilancia		X											\$ 600.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Capacitación sobre temas de estados financieros, lavado de activos a los Consejos de Administración , Vigilancia, Gerencia y Adminsitrador de Riesgos	X	X											\$ 2.700.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL

PERSONAL Y GERENCIA

PROBLEMA	Actualizaciones normativas en áreas de negocios y control													
EXPECTATIVA	Generar un programa de formación de competencias a los empleados de la organización basado en competencias													
MESES PREVISTOS														
CAPACITACIÓN PREVISTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	COSTO	MODALIDAD
Programa de actualización oficial de cumplimiento						X							\$ 1,800.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Capacitación en Administración de riesgos integrales		X			X	X	X			X			\$ 2,200.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Programa de formación cajeros			X										\$ 314.68	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Aplicación de la Norma de Riesgo de Liquidez Organizado por al SEPS		X				X							\$ 1,800.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Gestión de cobranza oficiales de crédito y jefaturas			X							X			\$ 1,100.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
Actualización tributaria							X						\$ 500.00	VIRTUAL Y PRESENCIAL
* el presente plan no incluye costos de movilización ni del IVA este rubro se encuentra en el presupuesto													\$ 11,014.68	

* el presente plan no incluye costos de movilización ni del IVA este rubro se encuentra en el presupuesto

PLAN DE CAPACITACIÓN ANUAL - DIAGNÓSTICO - OBJETIVOS - ACTIVIDADES- RECURSOS - COSTOS - EVALUACIÓN							
N°	DIAGNÓSTICO	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RECURSOS	RESPONSABLES	COSTO	EVALUACIÓN
1	Socios y aspirantes a socios, desconocen educación cooperativa	Capacitar a los nuevos socios respecto de preceptos de educación financiero	Informar y promocionar sobre fechas de cursos mensuales.	Humanos	Marketing		Informe semestral
			Establecer cronograma para los cursos a dictarse a través de webinar	Tecnológicos.	Marketing		Informes anuales
			Realizar promociones de capacitaciones a través de la plataforma WEB	Materiales	Jefe de Negocios		
			- Humanos	Personal de atención al cliente			
2	Desconocimiento de los productos que brinda la cooperativa	Informar sobre los diferentes productos	Elaboración de trípticos actualizados de los productos que brinda la cooperativa.	- Humanos	Marketing		A partir del segundo semestre del año 2022
				- Económicos			
			Distribución a socios y al público en general	- Materiales	Atención al cliente		
3	Falta de información sobre servicios que brinda la cooperativa	Informar a los socios sobre los servicios que brinda la cooperativa	Elaborar un tríptico con la información de los servicios que brinda la cooperativa	- Económicos	Gerente		
				- Materiales	Atención al cliente		
				- Humanos			
4	Desinformación sobre la existencia del Código de Ética y su contenido	Difundir el contenido del Código de Ética a directivos, empleados y socios	Actualizar el Código de Ética	Económicos	-Comité de Ética.		dic-22
			-Aprobación de parte del Consejo de Administración.	Materiales	Consejo de Administración		
			Difusión a todo el Personal de la Cooperativa.	Humanos	Gerente y Comisión de Educación y Personal de la Cooperativa		
5	Desinformación sobre cursos organizados por la SEPS y Empresas Privadas.	Asistir virtual a cursos que ofrezcan a la cooperativa para dirigentes y empleados	Conocimiento de las ofertas a cursos de la SEPS y Empresas privadas de manera gratuita o pagada según el caso.	Económicos	Gerente		Al finalizar cada uno de los eventos.
			Aprobación para la asistencia.	Materiales			Informes de asistencia a los cursos.
			Selección de directivos y personal que deba asistir.	Humanos			
			Recepción del informe del curso asistido	Tecnológicos.	Personal asistente.		
6	Limitado conocimiento de preceptos de gobierno corporativo, Lavado de activos y	Fortalecer la competencia de directivos, mediante los procesos de	Capacitación sobre gobernabilidad todos los miembros de la Asamblea Electa, Consejos de Asistir a todas las capacitaciones que realice la SEPS u otros organismos	Económicos	Empresa Consultora	\$ 600.00	Al finalizar cada uno de los eventos.
			Asistir a la capacitación virtual de la UAPE sobre temas de Prevención de Lavado de Activos.	Humanos	Gerente		Informes de asistencia a los cursos.
				Tecnológicos.	Oficial de Cumplimiento		
			Capacitación sobre temas de estados financieros, lavado de activos y Riesgos a los Consejos de Adminsitración , Vigilancia, Gerencia y Adminsitrador de Riesgos	Humanos	Empresa Consultora	\$2,700.00	
7	Falta de Actualizaciones normativas en áreas de negocios y control	Generar un programa de formación de competencias a los empleados de la organización basado en competencias	Formación de Cajeros y Gestión de cobranza Oficiales y Jefes de Agencia	Humanos	Empresa Consultora	\$ 1,414.68	dic-22
			Capacitación en administración de riesgos integrales	Humanos	Empresa Consultora	\$ 2,200.00	
			Actualización tributaria y Manejo de la plataforma SUT	Humanos	Empresa Consultora	\$ 500.00	
			Aplicación de la Norma de Riesgo de Liquidez Organizado por al SEPS	Humanos	Empresa Consultora	\$ 1,800.00	
			Capacitación en temas de prevención de lavado de Activos para directivos y empleados	Humanos	Empresa Consultora	\$ 1,800.00	
			INVERSIÓN TOTAL EN CAPACITACIÓN DE DIRECTIVOS Y TRABAJADORES				

Con este presente Plan damos cumplimiento al quinto principio de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), se desarrolla transversalmente porque su aplicación involucra a los demás principios, por ende, a todos los miembros de la Institución. Se relaciona con los principios: “Respeto a la identidad cultural” y “Relación armónica con la naturaleza”

La Comisión, expresa su reconocimiento a Directivos, Socios y Trabajadores de la Cooperativa, por las facilidades y colaboración que brindaron para cumplir con nuestros objetivos y hacer realidad las aspiraciones de nuestra Institución de contar con socios, directivos y trabajadores, capacitados y bien informados en el tema del Cooperativismo lo cual redunda en la confianza y transparencia en todos los actos.



Sr. Francisco Cabrera
Presidente



Ma. Augusta Illescas
Secretaria



Sra. Rosa Quezada
Vocal



Lcda. Maria Mejia
Vocal



Elizabeth Andrade
Gerente



**11. AUDITORÍA
INTERNA DEL
AÑO 2021**

Ing.

Carlos Efraín Peralta G.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION COAC “CREDIAMIGO”

Ing.

Luis Alberto Torres J.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA COAC “CREDIAMIGO”

Ing.

Elizabeth Andrade Nieto

GERENTE COAC CREDIAMIGO”

ASUNTO: INFORME DE ACTIVIDADES DEL PERIODO 2021

Acorde al Plan de Trabajo Anual correspondiente al área de auditoría interna para el periodo 2021, hago llegar a ustedes el INFORME DE ACTIVIDADES Y OPINIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021.

Motivo del informe

El informe se ejecutó en cumplimiento del plan anual de auditoría interna correspondiente al periodo 2021

OBJETIVOS GENERALES

- 1) Informar a la asamblea general de representantes el cumplimiento del plan anual de trabajo del periodo 2021.
- 2) Informar a la asamblea general de representantes la evaluación del control interno del periodo 2021.
- 3) Informar a la asamblea general de representantes el cumplimiento de políticas y procedimientos de control para evitar el lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo del periodo 2021.
- 4) Opinar respecto al funcionamiento del gobierno corporativo del periodo 2021
- 5) Opinar sobre el cumplimiento de las normas para la administración de riesgos del periodo 2021.
- 6) Opinar sobre la razonabilidad de los estados financieros del periodo 2021.

A la Asamblea General, al Consejo de Administración y Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

El Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF) **Art. 245.- Información a los accionistas y socios.** - Las entidades del sistema financiero nacional deberán presentar a sus accionistas y socios, según corresponda, al menos la siguiente información: Numeral 5

1. Informe de la administración;
2. Balances de situación comparativos de los dos últimos años;
3. Estado de cambios en la situación financiera correspondiente al último año;
4. Estado de pérdidas y ganancias de los dos últimos años;
5. Informe de los auditores
6. Informe de la calificador de riesgos, cuando corresponda;
7. Posición del patrimonio técnico;
8. Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad;
9. Calificación de activos de riesgo del último ejercicio económico; y,
10. Remuneraciones, compensaciones y otros beneficios de sus administradores.

El Art. 230 del (COMYF) estipula: Responsabilidad del auditor interno. El auditor interno verificará que las actividades y procedimientos de la entidad estén de acuerdo con las disposiciones de este Código, las regulaciones que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los estatutos y los principios de contabilidad dictados por las superintendencias y los de general aceptación. Además, el auditor interno vigilará la operación de los sistemas de control interno y el cumplimiento de las resoluciones de los organismos de control, de la Junta General de Accionistas, del directorio o de los organismos que hagan sus veces y emitirá opinión sobre el adecuado funcionamiento del gobierno corporativo o cooperativo, entre otros.

El Art. 219 del (COMYF) estipula: Estados financieros. Los estados financieros de las entidades del sistema financiero nacional, con corte al 31 de diciembre de cada año, deberán ser suscritos por el representante legal y el contador general de la entidad y contarán con la opinión de los auditores interno y externo calificados por las superintendencias, según el caso.

El Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en el literal 8 del art. 29 estipula: que son deberes y atribuciones de la asamblea general Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa.

Para la ejecución de la auditoria se a aplicado las normas internacionales de auditoria; el manual de auditoria interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.; se ha considerado el marco normativo (codificación de las resoluciones de la Super Intendencia de Economía Popular y solidaria) vigente a diciembre de 2010 además lo que estipula la Ley de Economía Popular y Solidaria, su reglamento de aplicación, apegado al Código Orgánico Monetario y Financiero y demás leyes conexas.

Mi responsabilidad como auditor interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. En base a los resultados de los exámenes y evaluaciones establecidas en el plan de trabajo de auditoria interna del periodo 2021, aprobado por el consejo de vigilancia, remitido a la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria; me pronuncio en los siguientes aspectos:

CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA

El plan de trabajo de auditoria interna del año 2021 fue presentado y aprobado por el Consejo de Vigilancia el 27 de noviembre de 2020, acta No.62., en el cual constan 32 actividades a desarrollarse, las cuales se dividen en 10 actividades de auditor, 17 actividades de cumplimiento normativo y 5 actividades priorizadas SEPS. Que corresponde al cumplimiento del 100% de las

actividades planificadas para el 2021 los mismos que fueron dados a conocer a la gerencia general, consejo de administración y vigilancia.

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Durante el año 2021, se desarrollaron exámenes y evaluaciones relacionados con el control interno según los objetivos estipulados en el contrato de prestación de servicios de auditoría interna y las actividades desarrolladas en el plan de trabajo, las cuales se detallan a continuación:

- Evaluación de cumplimiento de las resoluciones de la asamblea general de representantes, consejo de administración y vigilancia.
- Evaluación del control interno
- Examen de evaluación de riesgos y cumplimiento de funciones de la unidad de riesgos.
- Examen de evaluación del control interno.
- Examen de cumplimiento de las políticas de crédito.
- Examen de cumplimiento de los indicadores de liquidez.
- Examen de cumplimiento de la normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo.
- Examen de evaluación del cumplimiento del plan de trabajo del oficial de cumplimiento del periodo 2021.
- Examen de evaluación de los límites de exposición que sobre solvencia ha definido la entidad.
- Arqueos sorpresivos mensuales cajas 53 y bóvedas 36 en matriz y agencias
- Examen de contabilización de los gastos operativos que guarden relación con el CUC y plan presupuestario
- constatación física y cuadro de certificados de depósitos a plazo
- Examen de evaluación de procesos contables
- Examen de razonabilidad de los estados financieros.
- Verificación del cumplimiento de la norma de control para la administración de riesgos CAIR
- Asistencia al consejo de vigilancia en sus diferentes reuniones.
- Examen para el castigo de operaciones de crédito y cuentas por cobrar
- Asistencia a las reuniones del comité de cumplimiento de acuerdo a la Resoluciones **No. 011-2014-F** y su reforma, Resolución **No. 0637-2020-F** y Resolución **No. 0655-2021-F**

Loa exámenes de auditoría y revisiones efectuadas en el año 2021 a permitido evaluar la adecuación y eficacia de los sistemas del control implementados, en respuesta a los riesgos, operaciones y sistemas y la información de la cooperativa, respecto del logro de los objetivos estratégicos institucionales, la fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, la eficacia y eficiencia de las operaciones y programas, la protección de activos; y del cumplimiento de leyes, regulaciones, políticas, procedimientos y contratos.

Al finalizar los exámenes de auditoría, se han emitido conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno, reducir los riesgos y mejorar los procesos revisados, por lo que se puede concluir que el sistema de control interno implantado por la administración de la cooperativa de ahorro y crédito crediamigo Ltda. Es adecuado y permite salvaguardar los activos, precautelar los intereses de la cooperativa y mitigar los riesgos existentes.

CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL PARA EVITAR EL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS INCLUIDO EL TERRORISMO.

La resolución No. 011-2014-F NORMA PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS INCLUIDO EL TERRORISMO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, y su reforma en el Art. 37 referente a las funciones de la auditoría interna y externa, establece que “La auditoría interna o el órgano que haga sus veces evaluara trimestralmente el cumplimiento de esta normativa y enviaran a la Super Intendencia, el respectivo informe en los formatos establecidos”

El cumplimiento de las Resoluciones **No. 011-2014-F** y su reforma, Resolución **No. 0637-2020-F y No. 0655-2021-F**

en mención, se ha procedido a revisar las actividades a cumplir por parte de la cooperativa en materia de prevención de lavado de activos; de las cuales se pudo verificar que:

- La cooperativa mantiene nombramiento del oficial de cumplimiento, titular y suplente.
- La cooperativa cuenta con un manual de prevención de lavado de activos. Y financiamiento de delitos incluido el terrorismo actualizado y aprobado, el cual contiene las políticas, procedimientos y controles que permiten prevenir actividades ilícitas y de seta manera salvaguardar los intereses de la institución, socios, directivos y empleados.
- Mantiene un código de ética actualizado.
- En el año 2021, en la cooperativa, se ha aplicado los procedimientos de debida diligencia, de conformidad con la sección IV de la norma de prevención.
- La cooperativa cuenta con un documento metodológico de perfiles de riesgo.
- La cooperativa cuenta con una herramienta automática debidamente documentada y desarrollada para medir y calificar el riesgo de la contraparte.

De la evaluación a las normas para la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo aplicado en la cooperativa de ahorro y crédito crediamigo Ltda. Se pudo evidenciar que:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.

Del Consejo De Administración.

El consejo de administración de la cooperativa de ahorro y crédito crediamigo Ltda. Está conformada tal como lo dispone La Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria, su reglamento y las resoluciones respectivas.

Del Comité De Cumplimiento

La cooperativa cuenta con un comité de cumplimiento, cuya función principal es la velar por la aplicación de las políticas y procedimientos del control para mitigar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo.

El comité de cumplimiento está conformado de acuerdo a la resolución No. 637-2020-F y está constituida por un miembro del consejo de administración, Asesor jurídico, administrador de riesgos, gerente general, jefe de crédito, oficial de cumplimiento y auditor interno.

El Comité de Cumplimiento sesiona mensualmente para conocimiento y aprobación de los informes del oficial de cumplimiento; dichos informes son presentados al Consejo de Administración, los mismos que entre otros contiene:

Apertura de cuentas y actualización de datos; barrido de listas de control, monitoreo de transacciones; política de conozca su empleado y directivos; política conozca a su proveedor; Envío de reportes a los entes de control evaluación del plan de trabajo del oficial de cumplimiento; lectura de comunicaciones y notificaciones.

Reporte de Transacciones (RESU) que superan el umbral

La Cooperativa mensualmente reporta a la Unidad de Análisis Financiero (UAFE)

Las operaciones y transacciones individuales (RESU), evidenciando el cumplimiento del mismo dentro del tiempo establecido en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado Activos y del Financiamiento de Delitos.

Políticas y Procedimientos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos Incluido el Terrorismo.

El Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. constan las políticas y procedimientos de Prevención de Lavado de Activos, las que han sido aprobadas por el Consejo de Administración, la SEPS y y registrado en la UAFE.

Debida Diligencia y Procedimiento para el Conocimiento de la Contraparte.

-El Comité de Cumplimiento a realizado el análisis de debida diligencia reducida a los socios / clientes, empleados y proveedores que transaccionan mensualmente con la cooperativa, en función del nivel de riesgo.

Respecto a la política “conozca su socio” esta se encuentra implementada y en constante actualización; en la política “conozca su empleado”, se han aplicado controles y procedimientos para actualizar y analizar la información de los empleados y administradores de la institución; la política la política “conozca su proveedor”, esta en constante actualización, la que se realiza con la con la base de datos proporcionado por el departamento contable; y, en la política “conozca su mercado”, se a realizado un estudio de mercado por parte departamento de márketing, los cuales son controlados mediante señales de alerta implementados en el sistema informático de la cooperativa.

CAPACITACIÓN AL PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN

El Oficial de Cumplimiento en el período 2021, capacitó al personal de la Cooperativa en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo, por lo que se cumple con lo establecido en la normativa legal vigente.

En el período 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda, En lo que compete a Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo estableció las medidas de control para mitigar el riesgo, en razón de los factores de riesgo, cumpliendo con lo establecido por la norma general vigente, por lo que se concluye que el Oficial de Cumplimiento y el personal de la Cooperativa realizan de manera adecuada sus funciones establecidas, existiendo un control adecuado que permite monitorear las transacciones de los socios, clientes, proveedores y trabajadores, por

lo tanto se previene que la cooperativa sea utilizada para realizar transacciones de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo.

OPINIÓN RESPECTO AL FUNCIONAMIENTO DEL GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento al Art. 230 de las responsabilidades del auditor interno, estipuladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, se analizó y evaluó el cumplimiento durante el periodo 2021 de las atribuciones que le competen a la Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, descritas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria, Estatuto y Reglamento Interno y basado en los exámenes realizados al plan estratégico, plan operativo anual y presupuesto para el periodo 2021, opino que la Asamblea y los Consejos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. han cumplido sustancialmente sus atribuciones, derivado en un adecuado funcionamiento del gobierno corporativo que protege los intereses de la cooperativa y de los socios, permitiendo que exista una adecuada transparencia de información y buen manejo de la administración.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS PARA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. para la Administración Integral de Riesgos cuenta con el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Comité de Administración Integral de Riesgos.

El Comité de Administración Integral de Riesgos de la cooperativa esta integrada por un Vocal del Consejo de Administración, Gerente General, Responsable de la Administración de Riesgos y Auditor Interno.

El Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) sesiona de manera mensual donde se trata sobre los riesgos de liquidez, riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo operativo y riesgo legal.

Se a verificado matrices de riesgos que permitan que los eventos de riesgos detectados mantengan controles que mitiguen los mismos; que se cumplan con los planes de acción establecidos para la reducción de riesgos.

En relación al riesgo de liquidez de la cooperativa se evalúa la liquidez para determinar la capacidad que esta tiene para atender los requerimientos de efectivo de sus depositantes en forma inmediata y mantiene en todo momento una relación entre los activos mas líquidos y los de exigibilidad en corto plazo, que esta reflejado en los niveles identificados como índices de primera y segunda línea.

Respecto al riesgo de mercado se monitorea trimestralmente las tasas activas y pasivas de los productos que ofrece la cooperativa y las máximas establecidas por el Banco Central del Ecuador, determinándose que estas se encuentran según lo aprobado en el Plan Operativo Anual para el 2021.

En relación al riesgo de crédito se valida el cumplimiento de la norma relacionada a la concesión de créditos evitando que la cooperativa incumpla con las disposiciones legales sobre cupos otorgados y de vinculación. Además, se realiza un análisis de la cartera en riesgo el castigo de

cartera y cuentas por cobrar, las provisiones, la cobertura de la cartera en riesgo, la concentración de la cartera de crédito y la morosidad.

Respecto al riesgo operativo podemos indicar que en la cooperativa existe una metodología formalmente establecida para identificar, evaluar, controlar y administrar los riesgos, por lo que se cumple con la norma integral de riesgos.

Se concluye que la cooperativa se fundamenta en el estricto apego a las normas para la administración integral de riesgos en el manejo de sus operaciones cumpliendo con las disposiciones emitidas por el órgano de control.

RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

A la Asamblea General de Representantes de: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Informe de los estados financieros.

He realizado el control interno y he auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO LTDA., que comprende el balance general al 31 de diciembre del periodo 2021, y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los Estados Financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA., al 31 de diciembre del 2021, y; los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de sus socios y sus flujos de efectivo por los años terminados en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador y las normas internacionales de información financiera.

Cuestiones Claves de Auditoría

Las cuestiones claves de auditoría son aquellas que según a mi juicio profesional, han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de la opinión sobre estos, y no expreso una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables de Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros.

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y las normas internacionales de información financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la determinación de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad Del Auditor En Relación Con La Auditoria De Los Estados Financieros.

Mi responsabilidad es la de controlar las operaciones con el objetivo de obtener una seguridad razonable y expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en mi auditoría. Soy independiente de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO. Esta auditoría ha sido efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes, las estimaciones contables realizadas por la administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros, Considero que la evidencia de control interno que he obtenido, es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplique mi juicio profesional y he mantenido una actitud de ética profesional durante toda la auditoría.

He concluido sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable del negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como negocio en marcha. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

Evalué en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación razonable.

Comunique a los encargados del gobierno de la entidad entre otras cuestiones el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Loja 07 de Marzo del 2022

CERTIFICACIÓN
Firmado Digitalmente por: CESAR
AUGUSTO BRITO GUARNIZO
Hora local: 07/03/2022 15:52

Dr. César Augusto Brito Guarnizo
AUDITOR INTERNO COAC CREDIAMIGO.
Resolución No. SEPS-IFPS-DNRFPS-2014-2822

**12. AUDITORÍA
EXTERNA DEL
AÑO 2021**



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"CREDIAMIGO LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Av. Naciones Unidas OES-150 y Veracruz • Edificio Dream Plaza Piso 1 Oficina 04 • 02 392 1267
099 960 3856 • 099 298 3683 • 098 851 4114 • info@alvarezhurtado.com • www.alvarezhurtado.com





CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., que corresponden al balance general al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas. Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la Administración de la Cooperativa de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Bases para nuestra opinión

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen de forma detallada en la sección "Responsabilidades del Auditor" en relación con la Auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética, junto con los requisitos éticos que son relevantes para la auditoría de los estados financieros en el Ecuador, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida nos proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Principales asuntos de auditoría

Los principales asuntos de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período auditado. Estos asuntos se abordaron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y al formular nuestra opinión al respecto, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Valoración de inversiones.

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., valora cada uno de los activos que conforman el portafolio de inversiones de acuerdo al Libro 1, Título 11, Capítulo XVIII, Sección 11, 2.4 Valoración, registro inicial y medición posterior de la Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a la valoración de las inversiones fueron:

- Determinar el tipo de instrumento financiero a valorar acorde al portafolio de inversiones de la entidad.
- Establecer el método de valoración de cada inversión de acuerdo al tipo de instrumento.
- Verificar la valoración del portafolio de inversiones mediante un recálculo conforme a la metodología según la normativa vigente.

Provisiones de cartera de crédito y contingentes.

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., establece reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse

3



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

la recuperación de los activos de riesgo en base a la morosidad de acuerdo a las Resoluciones No 129-2018-F y No 130-2018-F y las modificaciones a estas resoluciones No. 209-2020-F, No. 254-2020-F y No. 255-2020-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a las provisiones de cartera de créditos y contingentes fueron:

- Clasificar las operaciones de crédito de acuerdo al tipo de cartera al 31 de diciembre de 2021.
- Verificar el cálculo para la calificación y constitución de provisiones de cartera.

Patrimonio Técnico.

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., de conformidad con las disposiciones legales, debe mantener una relación entre su patrimonio técnico constituido y la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes no inferior al 9%. En relación con los activos totales y contingentes el requerimiento de patrimonio técnico constituido corresponde al 9%.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al patrimonio técnico fueron:

- Verificar la información contenida en el Formulario 229 "Relación entre patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo".
- Revisar el cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, respecto al patrimonio técnico.

Reconocimiento del ingreso.

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., registra sus ingresos:



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

- De acuerdo al método del devengado.
- De los intereses no cobrados de cartera dentro de los 61 días, a excepción de créditos inmobiliarios en el que son 91 días contados desde la fecha de vencimiento, la porción devengada en el periodo corriente se revierte con cargo a intereses ganados y la porción devengada con el periodo anterior se debita de los resultados del periodo como otros gastos y pérdidas.
- Los intereses en mora y los intereses de aquella cartera de créditos que no devenga intereses son registrados en los resultados del ejercicio en que se cobran.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al reconocimiento del ingreso fueron:

- Obtener los saldos mensuales de la cartera de crédito por operación y verificar el cuadro de los reportes con los saldos de los estados financieros.
- Verificar las tasas aplicadas en las operaciones de cartera de crédito debidamente aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa y de acuerdo a los máximos establecidos por el Organismo de Control.
- Realizar un recálculo de los intereses devengados durante el periodo y su revelación en los estados financieros conforme lo establece la normativa vigente.

La Cooperativa utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto. Existe un riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de las aplicaciones informáticas, la segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos y los controles automáticos de los mismos. Por lo tanto, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría con la asistencia de especialistas de tecnología fueron:





CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

- Realizar pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales de tecnologías de información y del proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, y de controles relevantes para la auditoría.
- Verificar la integridad y exactitud de los reportes financieros. Otra información

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Informe Anual a los Socios, informe del Consejo de Administración de La Cooperativa, pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de Auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o de lo contrario parece estar materialmente equivocada. Si, en base al trabajo que hemos realizado llegamos a la conclusión de que hay una declaración equivocada material de esta otra información, estamos obligados a informar sobre ese hecho. No tenemos observaciones significativas que informar al respecto.

Responsabilidades de la Administración y del Consejo de Administración de la Cooperativa sobre los estados financieros

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero popular y solidario, y también es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de La Cooperativa para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha.

Los Miembros del Consejo de Administración de la entidad son los responsables de planificar y evaluar el funcionamiento de la Cooperativa y el Consejo de Vigilancia es el encargado de controlar las actividades económicas de la Cooperativa y vigilar que la contabilidad de la Cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes.

Responsabilidades del auditor externo para la auditoría de los estados financieros

Nuestra responsabilidad es obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando éste exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos, siempre y cuando de manera individual o en conjunto, éstos pudiesen influir en las decisiones económicas a ser tomadas por los usuarios basados en dichos estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros se encuentra descrita en el Apéndice al Informe de los Auditores Independientes adjunto.





Nuestras opiniones sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, límites de operaciones activas y contingentes, información financiera suplementaria, informe de comisario y de cumplimiento de las obligaciones tributarias de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA., como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, se emiten por separado.

RUTH
MARISOL
HURTADO
PAREDES

[illegible]

Loja, Marzo 2 del 2022

1

Av. Naciones Unidas OE3-150 y Veracruz • Edificio Dream Plaza Piso I Oficina 04 • 02 352 3267
099 946 3856 • 099 798 3693 • 099 851 4114 • info@ulyan-zhurtado.com • www.ulyan-zhurtado.com



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"CREDIAMIGO" LTDA.

INFORME DE COMISARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

62

Av. Naciones Unidas OE3-150 y Veracruz - Edificio Dream Plaza Piso 1 Oficina 04 ☎ 02 392 3267
☎ 099 968 3856 - 099 798 3695 - 098 851 4714 ✉ info@alvarezhurtado.com 🌐 www.alvarezhurtado.com





CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

INFORME DE COMISARIO

A la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.**

Hemos auditado el balance general adjunto de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.**, al 31 de diciembre de 2021, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio de los socios y de cambios en la posición financiera por el año terminado en esa fecha. Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron preparadas y son responsabilidad de la Administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mismos basados en el resultado de nuestra auditoría.

1. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.
2. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales difieren de ciertas normas internacionales de información financiera "NIIF's". Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por esta razón los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

63



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.**, al 31 de Diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio y los cambios en su posición financiera por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas ecuatorianas de contabilidad establecidas y autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

4. El Código Orgánico Monetario y Financiero publicado en el segundo suplemento del Registro Oficial No. 332 el 12 de septiembre del 2014, regula los sistemas monetarios y financieros, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador. En este contexto, basados en el artículo 232 del citado código, en el desempeño de nuestras funciones, cumplimos las obligaciones determinadas por el artículo 279 de la Ley de Compañías y de acuerdo con lo requerido por las normas legales vigentes, informamos que:
 - a) Revisamos las resoluciones adoptadas por la Asamblea General de Representantes de Socios, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la Cooperativa y en nuestra opinión consideramos que la administración ha cumplido sustancialmente con las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias, así como las resoluciones respectivas.
 - b) Los procedimientos de control interno de la cooperativa cumplen los requerimientos para un apropiado sistema contable-administrativo, que permita a la administración controlar oportunamente su gestión empresarial y salvaguardar adecuadamente sus activos. Sin embargo, con el afán de fortalecer tales procedimientos, hemos emitido por separado cartas de comentarios y recomendaciones sobre la estructura del control interno para que se implementen los correctivos pertinentes.
 - c) Revisamos el cumplimiento de normas relacionadas con la prevención de lavado de activos proveniente de actividades ilícitas, constatando que la

64





CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

cooperativa ha cumplido sustancialmente con las referidas normas de control.

5. De acuerdo con la Resolución NAC-DGERCGC 10-00139 publicada en el Registro Oficial No. 186 del 7 de mayo del 2010, el informe de cumplimiento tributario de la Cooperativa será presentado conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas a los contribuyentes, consecuentemente la determinación de la base imponible y otras obligaciones tributarias, podrían tener modificaciones como resultado de la conciliación tributaria.

Este informe se emite exclusivamente para información y uso por parte de la Asamblea General de Representantes de Socios, Consejo de Administración y Gerencia General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CREDIAMIGO" Ltda., y para su presentación ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esa entidad de control; y por tanto no debe ser utilizado para otro propósito.

CONSULTORA ALVAREZ HURTADO CIA. LTDA.

SEPS-DINASEC-CA-2017-0369

**RUTH
MARISOL
HURTADO
PAREDES**

El presente documento es propiedad
de la Consultora Álvarez Hurtado Cía.
Limitada. No debe ser reproducido,
copiado, distribuido o utilizado sin
autorización expresa de la Consultora.
Cualquier uso no autorizado será
perseguido legalmente.

Marisol Hurtado Paredes
Gerente General

Loja, Marzo 2 del 2022