



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CREDIAMIGO Ltda.

Su confianza es nuestra fortaleza

MEMORIA ANUAL 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CREDIAMIGO Ltda.

Su confianza es nuestra fortaleza

CONVOCATORIA Nro. 11 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 23 de marzo del año 2023**, a las **17h00**. Facilitando la posibilidad de cada representante; la Asamblea se llevará a cabo por medios tecnológicos a través de la **herramienta ZOOM**; para tratar el siguiente:

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 2022.
 - 3.2. Informe del Consejo de Vigilancia del año 2022.
 - 3.3. Informe de Gerencia del año 2022.
 - 3.4. Estados financieros del año 2022.
 - 3.5. La Distribución del Excedente del ejercicio económico 2022 a decisión de la Asamblea General de Representantes en base a lo dispuesto en el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-33136-OfC.
 - 3.6. Balance Social del año 2022.
 - 3.7. Opinión del Consejo de Vigilancia sobre la razonabilidad de los Estados Financieros del año 2022.
4. Conocimiento de:
 - 4.1. Informe del Comité de Crédito del año 2022.
 - 4.2. Informe de la Unidad de Riesgos del año 2022.
 - 4.3. Informe de la Unidad de Cumplimiento del año 2022.
 - 4.4. Informe de la Comisión de Educación del año 2022.
 - 4.5. Informe de la Comisión especial de Resolución de Conflictos del año 2022.
 - 4.6. Informe del Comité de Gobierno del año 2022.
 - 4.7. Informe de Infografías de Género del año 2022.
 - 4.8. Informe de Infografías de Gobierno del año 2022.
5. Conocimiento análisis y resolución sobre los informes de:
 - 5.1. Auditoría Interna del año 2022.
 - 5.2. Auditoría Externa del año 2022.
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.

De los expedientes de conocimiento previo: literal e) Los expedientes con cada uno de los informes deberán estar debidamente estructurados y a disposición de los integrantes de la Asamblea General en la secretaría, por lo menos desde el día en que se publique la convocatoria a Asamblea General y podrán ser en documento impreso, dispositivo digital o remitido mediante medios electrónicos. f) El expediente tendrá un texto que recuerde que los documentos tienen la calidad de información reservada y el manejo que deberá darse a la misma.

NOTA: Se realizará el pago de viáticos y movilización de acuerdo al Art. 16. Del reglamento de Dietas, viáticos, movilización, gastos de representación y otras retribuciones de la Cooperativa Crediamigo Ltda.

Loja, 03 de marzo de 2023.

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



AHORRO



CRÉDITO



SERVICIOS



BENEFICIOS

www.crediamigo.fin.ec

MEMORIA ANUAL 2022

INDICE

04

14

40

99

106

Anexo

108

110

123

127

130

153

157

165

182

194

203

01.

01.

**INFORME DEL
CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN
DEL AÑO 2022**

INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2022

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

Durante el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2022 el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., ha dado cumplimiento a 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 enero a diciembre de 2022.

ACTIVIDADES CUMPLIDAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

El Consejo de Administración del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 estuvo conformado por:

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 2022, ha efectuado con regularidad de forma mensual un total de 66 sesiones de las cuales, 12 fueron de carácter ordinaria y 54 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; así como en lo referente a la administración Integral de Riesgos.

- El Consejo de Administración fue informado sobre las comunicaciones recibidas y enviadas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 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 correspondientes al año 2022, sin haberse presentado eventos que hayan alterado la estructura financiera de la Cooperativa.
- Informes de Gerencia Administrativos Financieros, correspondiente al año 2022, así como la evaluación del Plan Estratégico, Plan Operativo Anual y Presupuesto Financiero 2022.
- Informes de Crédito del año 2022, 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.
 - Condonación de intereses de cartera castigada en caso de que aplique.
 - Castigo de Cartera que superado los 1080 días.
 - Evaluación de Metas de colocaciones y captaciones por Oficina.
- 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 2022.
- Obtención de Créditos con la CONAFIPS, Caja Central FINANCOOP y “BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. “CODESARROLLO”.
- Informes de los productos y servicios financieros ON-LINE, a través de los siguientes canales electrónicos incluidos los servicios de recaudación de Servicios Básicos, Recargas etc.
- Implementación de la Norma de Control de buen Gobierno, Ética y comportamiento e indicadores de género a fin de dar cumplimiento a la Resolución Nro. SEPS-IGT-ITG- IGJ-INSESF-INGINT-2021-019, SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-019-018.
- Alquiler de la herramienta SMART INVESTOR para el manejo de inversiones financieras que realiza la Cooperativa en Bolsa de Valores, Sector Real, Bancos y Sector de la Economía Popular y Solidaria.
- Ingreso y salida de socios de la Cooperativa Crediamigo Ltda. correspondientes al año 2022.
- Renovación del contrato al cargo de Gerencia a la Mgtr. Elizabeth Esther Andrade Nieto por periodo de cuatro años hasta el mes de febrero de 2026, así como la afiliación al IESS bajo el código 109 bajo la modalidad de Gerente administrador sin relación de dependencia, así también se fijó la caución del Gerente titular y subrogante en el valor de \$15.000.00 dólares.
- Aprobación de vacaciones de la Gerente Titular.
- Se autorizó a la gerente realice los trámites respectivos y la Contratación de la Línea Bilateral de Crédito, con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo y Cooperativa CREDIAMIGO LTDA. Por convenir a los intereses de la Cooperativa, y dar cumplimiento a lo solicitado en el Oficio Nro. BCE-DNIF-2022-0011-OF de Banco Central del Ecuador.
- Se aprobó contratar a la empresa IDCECONSULTING CÍA LTDA. a fin de que efectuó la capacitación en materia de Prevención de Lavado de Activos incluido el Terrorismo para todos los trabajadores, miembros de los Consejos de Administración principales y suplentes, así como para los miembros del Comité de

Cumplimiento.

- Se aprobó la conformación del Comité del Buen Gobierno de la Cooperativa Crediamigo Ltda. integrado por:

COMITÉ BUEN GOBIERNO COOPERATIVA CREDIAMIGO LTDA.	
NOMBRES Y APELLIDOS	INTEGRANTE
Flor del Carmen Guillen	ASAMBLEA GENERAL
Fátima Alexandra Luzuriaga	ASAMBLEA GENERAL
Elizabeth Andrade Nieto	GERENTE GENERAL
Rosa Quezada / Francisco Cabrera	VOCAL PRINCIPAL Y SUPLENTE REPRESENTANTES CONSEJO ADMINISTRACION

- Conformación de la Comisión especial de Resolución de Conflictos de la Cooperativa Crediamigo Ltda. integrado por:

COMISION ESPECIAL RESOLUCION DE CONFLICTOS	
NOMBRES Y APELLIDOS	INTEGRANTE
FRANCISCO CABRERA	VOCAL PRINCIPAL CONSEJO ADMINISTRACION
ROSA QUEZADA	VOCAL PRINCIPAL CONSEJO ADMINISTRACION
MARIA MEJIA	VOCAL PRINCIPAL CONSEJO ADMINISTRACION
MARIA CUMANDA LUZURIAGA	VOCAL SUPLENTE CONSEJO ADMINISTRACION
JAIME MEDINA LIMA	VOCAL SUPLENTE CONSEJO ADMINISTRACION
MARIA ISABELINA ABRIGO	VOCAL SUPLENTE CONSEJO ADMINISTRACION
ELIZABETH ANDRADE NIETO	GERENTE GENERAL
MIREYA CORDOVA RAMOS	SECRETARIA

- Se fijaron las fechas para asamblea General para conocimiento análisis y resolución de los informes anuales del año 2021 e informes semestrales 2022.
- Se fijaron las fechas de capacitación y sesión extraordinaria de la Asamblea General de Representantes para tratar sobre Reglamento de funcionamiento de la Comisión para la resolución de conflictos, Plan anual de viabilidad, Plan de subrogación de cargos, Infografía de indicadores de Buen Gobierno, Infografía para indicadores de Género, La Reforma al Reglamento de Dietas, Reforma del Reglamento Interno, Propuesta de Reglamento de Buen gobierno de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
- Se conoció el informe de Auditoria Externa periodo 2021 con sus respectivas recomendaciones y acciones a cumplir por parte de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
- Se presento a la Asamblea General de Representantes: Reforma Reglamento Interno, Plan de Subrogación

cargos críticos, Plan de Viabilidad, Reglamento de Buen Gobierno.

- Se aprobó la propuesta del nuevo Core Financiero para la Cooperativa Crediamigo Ltda. de la empresa **OPEN-FINANCE**; así como por mutuo acuerdo se rescindió el contrato con la empresa **OPEN-FINANCE**
- El Consejo de Administración analizó y aprobó estrategias de fondeo como fue la aprobación de un total de \$3,400,000.00 en líneas de crédito en todo el año 2022.
- Todas las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración el año 2022, fueron trasladadas al Consejo de Vigilancia para su conocimiento y análisis; además, también fueron verificadas por Auditoría Interna.
- Los informes mensuales del Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y los informes trimestrales de Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones con sus respectivas resoluciones.
- 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.
- Informe anual de Gestión del Oficial de cumplimiento periodo 2021, conforme la nota técnica remitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mediante oficio circular Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-03257-OFC.
- Convenio de asociación con el Banco Pacifico y Cooperativa Crediamigo Ltda.
- Venta de los equipos de cómputo deteriorados que no se están utilizando dentro de la Cooperativa que aún pueden ser utilizados.
- El contrato y los trámites correspondientes con la Empresa Technical para la elaboración del Manual de Riesgo Operativo y la metodología.
- El diagnóstico de Buen Gobierno correspondiente al año 2022, que la Cooperativa cuenta con un nivel de cumplimiento del 100% en los 7 principios evaluados, considerándose con un nivel de cumplimiento en calidad de buen gobierno satisfactorio.
- La evaluación de la matriz de evaluación de prohibiciones y requisitos para actuación como miembro de los Consejos, satisfactorio con 100% de cumplimiento.
- Se conoce la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, expidió la Norma de Control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.
- Propuesta de la empresa Technical Unity Review Cía Ltda. con los temas que se deben implementar referentes a la Norma de Control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito.
- El cumplimiento del Plan de Viabilidad correspondiente del año 2022.
- El contrato de mutuo entre FUROIANI OBRAS Y PROYECTOS S.A. y la COAC CREDIAMIGO LTDA.
- El cambio de aseguradora de Seguro Desgravamen y autorizaron a Gerencia realizar la contratación con la Aseguradora INTEROCEANICA.
- El auspicio Artístico y/o Cultural, "Producción Cinematográfica de cortometraje de Salud Mental 52 Azul" de acuerdo al Proceso: APAC-2022-0118-SEAI -PRODUCCIÓN CINEMATOGRAFICA DE CORTOMETRAJE "52 AZUL"
- El contrato para los usuarios del Servicio ON-LINE y MOVIL, Home Banking con la empresa DICOTEIN
- El informe de las brechas de liquidez de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
- El POA 2023 de la Unidad de Cumplimiento y autorizan que de haber alguna modificación por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS se proceda agregar y se dé a conocer oportunamente de las modificaciones realizadas.
- Los resultados de las encuestas realizadas de la satisfacción de socios, directivos y del Clima laboral del personal de la Cooperativa Crediamigo Ltda.



- La propuesta de la empresa IDCECONSULTING CÍA LTDA. para la elaboración del Plan de Contingencia de Crédito.
- Se mantenga el seguro Multirriesgo con Aseguradora del Sur.L
- Los informes de los procesos realizados con el acompañamiento de la empresa IDCECONSULTING CIA. LTDA. y aprobó el pago respectivo referente al acompañamiento realizado.
- La adquisición de las puertas blindadas, teclados temporizados y vidrios blindados de acuerdo a la cotización detallada con la Empresa COGAROL.
- El informe de análisis de impacto de la Resolución JPRM-2022-02-M.
- El informe de actualización al 100% del portafolio de procesos de la Cooperativa Crediamigo.
- Se asistió a capacitaciones sin costo realizadas por: FINANCOOP; para los Consejos de Administración y Vigilancia.
- INFOGRAFÍAS DE GOBIERNO Y GÉNERO



CONTENIDO	
	Pág.
SOCIOS	
Número de socios en los últimos 3 años	2
Socios por tipo de persona (natural o jurídica)	2
Clasificación de socios por tiempo de permanencia	2
ASAMBLEA GENERAL	
Confirmación de la Asamblea	3
Tiempo promedio de permanencia	3
No. de miembros de la asamblea, votos con los cuales fueron elegidos	3
No. de asambleas efectuadas en el año	3
Promedio de gastos para ejecución de asambleas por asistente	3
CONSEJOS (Administración / Vigilancia)	
Tiempo promedio en funciones	4
No. de sesiones en el año	4
No. de asistentes a las sesiones	4
No. de derivaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales	4
Promedio de gastos de las sesiones	4
Inversión en capacitación/No. de vocales	4
Inversión en capacitación/Gastos Operativos	4
Detalle de las sesiones efectuadas.	4
GERENCIA Y JEFATURAS	
Tiempo de servicio en la institución	5
Tiempo de permanencia en el cargo	5
Participación de jefaturas de área por género	5
COMITES Y COMISIONES	
Integración (No. de comités y comisiones)	6
Confirmación, número de integrantes, cargos, sesiones y asistentes	6
EMPLEADOS	
No. empleados en los últimos tres años	7
No. empleados por tiempo de permanencia	7
No. empleados salientes en los últimos tres años	7
Clasificación del nivel de educación de los empleados	7
Clasificación de rango de salarios de los empleados	8
CAPACITACIONES	
Asamblea General	8
Consejo de Administración y Vigilancia	8
Gerencia	9
Auditor	10
Empleados	10
RECLAMOS DE USUARIOS	11



CONTENIDO

	Pág.
TRANSACCIONALIDAD	
Monto de los depósitos realizados por tipo de canal	1
Monto de los retiros por tipo de canal	1
Número de depósitos por tipo de canal	2
Número de retiros por tipo de canal	2
REPRESENTACIÓN	
Distribución de socios y clientes por sexo	3
Distribución de socios y clientes por sexo y rango de edad	5
Distribución de socios y clientes por sexo y actividad económica del sujeto	6
Distribución de socios y clientes por sexo y nivel de instrucción	8
Distribución de socios y clientes por sexo y por provincia de domicilio	9
Distribución de socios y clientes por sexo y grupo étnico	10
EDUCACIÓN FINANCIERA	
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo	11
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y rango de edad	12
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y actividad económica del sujeto	13
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por nivel de instrucción	14
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por provincia de domicilio	15
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y grupo étnico	15

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

En el año 2022 se continuó 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 2022 tuvimos un trabajo mancomunado con los miembros de la Asamblea de Representantes de los 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 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 Efraín Peralta G.
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

02.

02.

**INFORME DEL
CONSEJO
DE VIGILANCIA DEL
AÑO 2022**

INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA CORRESPONDIENTE AL PERÍODO ENERO - DICIEMBRE DE 2022

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 de Vigilancia de enero a diciembre de 2022. 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 esta confirmado por: Ing. Luis Alberto Torres presidente del Consejo de Vigilancia, Elia Marina Cordero Cordero secretaria del Consejo de Vigilancia, Sra. María Esther Minga Tapia vicepresidenta 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.

1.- ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DEL AÑO 2022:

Luego de un análisis comparativo de las cuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio y los Ingresos y Gastos presupuestados de enero a diciembre de 2022, con los datos del Balance y los ingresos y gastos reales que constan en el Balance General y Estado de Resultados del primer semestre de 2022, 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 2022.

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 114.66%, a nivel del pasivo en un cumplimiento del 118.10%, a excepción del patrimonio cuyo nivel de cumplimiento esta en el 91.26%.

COD.	BALANCE GENERAL	PRESUPUESTO ANUAL	EJECUTADO	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO	COMENTARIO
1	ACTIVO	\$ 23,194,113.78	\$ 26,594,808.86	114.66%	\$ 3,400,695.08	Al 31 de diciembre 2022 se dispone de un total de activos de un valor de \$26,594,808.86 con un cumplimiento del 114.66%.
2	PASIVO	\$ 20,222,192.92	\$ 23,882,538.76	118.10%	\$ 3,660,345.84	Al 31 de diciembre 2022 se cumple con el 118.10% del presupuesto en pasivos, disponemos de un cumplimiento satisfactorio con un total de pasivos de \$23,882,538.76
3	PATRIMONIO	\$ 2,971,920.84	\$ 2,712,270.10	91.26%	\$ (259,650.74)	Al 31 de diciembre de 2022 se ha cumplido con el 91.26% del presupuesto del patrimonio con un total de \$2,712,270.10

CONCEPTO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	DEFASE	JUSTIFICACIÓN DEL DEFASE
INGRESOS	\$ 2,987,450.30	\$ 3,476,689.80	116.38%	\$ 489,239.50	Se tiene un cumplimiento del 116.38%, se debe intensificar la colocación a fin de mejorar los ingresos.
EGRESOS	\$ 3,194,433.70	\$ 3,511,492.47	109.93%	\$ 317,058.77	Se tiene un cumplimiento del 109.93%, si se mejoran los ingresos se va a disponer de los recursos suficientes para cubrir los gastos
RESULTADOS	\$ 206,983.41	\$ 34,802.67	16.81%	\$ (172,180.74)	Se debe intensificar la colocación de Cartera de Crédito para cubrir el desfase generado, de tal forma que se pueda solventar los gastos operacionales y generar excedentes, en beneficio de los socios, trabajadores y la Cooperativa en general. Así también se deben realizar gestiones de recuperación de cartera a fin de evitar incrementos de cartera improductiva.

2.- 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Balance general, consolidado enero a diciembre 2022

Código	Denominación	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-22	dic-2022
1	ACTIVO	\$ 20,103,918.83	\$ 20,433,257.47	\$ 22,533,676.32	\$ 22,825,879.16	\$ 22,581,037.94	\$ 23,665,709.94	\$ 24,020,983.22	\$ 24,457,966.27	\$ 24,699,560.00	\$ 25,714,470.36	\$ 26,468,424.87	\$ 26,594,808.86
2	PASIVOS	\$ 17,982,124.57	\$ 18,264,049.23	\$ 20,306,771.28	\$ 20,552,252.63	\$ 20,242,974.71	\$ 21,291,673.90	\$ 21,584,146.35	\$ 21,973,169.06	\$ 22,136,627.00	\$ 23,084,362.06	\$ 23,791,413.49	\$ 23,882,538.76
3	PATRIMONIO	\$ 2,075,761.70	\$ 2,134,354.54	\$ 2,190,677.83	\$ 2,254,031.40	\$ 2,316,133.43	\$ 2,359,628.76	\$ 2,410,346.25	\$ 2,467,716.07	\$ 2,524,599.00	\$ 2,580,260.69	\$ 2,633,473.88	\$ 2,712,270.10
Activo		\$ 20,103,918.83	\$ 20,433,257.47	\$ 22,533,676.32	\$ 22,825,879.16	\$ 22,581,037.94	\$ 23,665,709.94	\$ 24,020,983.22	\$ 24,457,966.27	\$ 24,699,560.00	\$ 25,714,470.36	\$ 26,468,424.87	\$ 26,594,808.86
Pasivo + Patrimonio		\$ 20,057,886.27	\$ 20,398,403.77	\$ 22,497,449.11	\$ 22,806,284.03	\$ 22,559,108.14	\$ 23,651,302.66	\$ 23,994,492.60	\$ 24,440,885.13	\$ 24,661,227.00	\$ 25,664,622.75	\$ 26,424,887.37	\$ 26,594,808.86
RESULTADOS		\$ 46,032.56	\$ 34,853.70	\$ 36,227.21	\$ 19,595.13	\$ 21,929.80	\$ 14,407.28	\$ 26,490.62	\$ 17,081.14	\$ 38,333.00	\$ 49,847.61	\$ 43,537.50	\$ 34,802.67

Los resultados de la revisión con corte al 31 de diciembre de 2022 fueron los siguientes:
Se procede a la revisión de los documentos de Ingresos y Gastos, teniendo los siguientes resultados:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Estado de resultados, consolidado enero-diciembre 2022

Código	Denominación	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
4	GASTOS	\$ 204,996.51	\$ 447,221.96	\$ 718,045.07	\$ 1,003,237.53	\$ 1,283,180.58	\$ 1,583,657.87	\$ 1,870,648.49	\$ 2,184,754.44	\$ 2,491,091.00	\$ 2,804,355.77	\$ 3,127,622.78	3,476,690
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 107,301.65	\$ 206,407.64	\$ 331,698.21	\$ 455,498.53	\$ 588,068.41	\$ 716,195.85	\$ 854,122.92	\$ 994,077.25	\$ 1,131,698.00	\$ 1,278,059.53	\$ 1,422,978.11	1,575,755
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 764.56	\$ 1,481.03	\$ 4,241.78	\$ 5,053.85	\$ 5,522.92	\$ 6,072.77	\$ 6,067.68	\$ 6,132.39	\$ 10,248.00	\$ 11,230.23	\$ 12,138.75	13,276
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 1,908.64	\$ 3,570.34	\$ 5,014.70	\$ 8,032.32	\$ 9,547.91	\$ 11,063.51	\$ 12,579.11	\$ 14,094.71	\$ 15,610.00	\$ 17,125.90	\$ 18,641.50	20,167
44	PROVISIONES	\$ 2,566.28	\$ 27,147.60	\$ 52,140.62	\$ 92,083.79	\$ 128,853.29	\$ 177,645.21	\$ 219,365.53	\$ 251,193.26	\$ 288,281.00	\$ 315,722.70	\$ 359,565.34	399,418
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 90,782.53	\$ 184,770.14	\$ 297,597.93	\$ 423,478.88	\$ 518,027.60	\$ 640,239.94	\$ 738,834.04	\$ 884,271.80	\$ 997,238.00	\$ 1,127,193.17	\$ 1,262,072.94	1,413,717
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 1,672.85	\$ 4,014.68	\$ 6,679.96	\$ 8,121.62	\$ 20,618.45	\$ 24,176.11	\$ 24,543.81	\$ 25,200.12	\$ 26,146.00	\$ 26,607.42	\$ 27,397.42	27,433
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ -	\$ 19,830.53	\$ 20,671.87	\$ 10,968.54	\$ 12,542.00	\$ 8,264.48	\$ 15,135.40	\$ 9,784.91	\$ 21,870.00	\$ 28,416.82	\$ 24,828.72	26,923
5	INGRESOS	\$ 251,029.07	\$ 482,075.66	\$ 754,272.28	\$ 1,022,832.66	\$ 1,305,110.38	\$ 1,598,065.15	\$ 1,897,139.11	\$ 2,201,835.58	\$ 2,529,425.00	\$ 2,854,203.38	\$ 3,171,160.28	3,511,492
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 235,020.36	\$ 457,212.62	\$ 719,243.41	\$ 981,338.68	\$ 1,257,569.16	\$ 1,536,469.87	\$ 1,829,941.61	\$ 2,127,011.11	\$ 2,424,526.00	\$ 2,738,989.66	\$ 3,048,041.44	3,376,352
52	COMISIONES GANADAS	\$ 824.17	\$ -	\$ 1,932.79	\$ 3,642.69	\$ 4,501.08	\$ 5,739.85	\$ 6,604.21	\$ 6,702.83	\$ 22,672.00	\$ 23,474.56	\$ 24,269.71	26,319
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,484.55	\$ 5,537.37	\$ 5,537.37	\$ 9,492.00	\$ 9,593.34	\$ 9,593.34	9,714
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 978.39	\$ 2,023.88	\$ 3,342.84	\$ 4,719.28	\$ 7,364.50	\$ 9,970.33	\$ 12,535.91	\$ 16,122.57	\$ 20,566.00	\$ 22,945.62	\$ 26,259.83	29,986
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 27.90	\$ 38.36	\$ 38.36	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 250.00	\$ 250.33	\$ 250.33	1,107
56	OTROS INGRESOS	\$ 14,178.25	\$ 22,800.80	\$ 29,714.88	\$ 32,976.49	\$ 35,520.12	\$ 39,245.03	\$ 42,364.49	\$ 46,306.18	\$ 51,918.00	\$ 58,949.87	\$ 62,745.63	68,014
	Ingresos	\$ 251,029.07	\$ 482,075.66	\$ 754,272.28	\$ 1,022,832.66	\$ 1,305,110.38	\$ 1,598,065.15	\$ 1,897,139.11	\$ 2,201,835.58	\$ 2,529,425.00	\$ 2,854,203.38	\$ 3,171,160.28	3,511,492
	Gastos	\$ 204,996.51	\$ 447,221.96	\$ 718,045.07	\$ 1,003,237.53	\$ 1,283,180.58	\$ 1,583,657.87	\$ 1,870,648.49	\$ 2,184,754.44	\$ 2,491,091.00	\$ 2,804,355.77	\$ 3,127,622.78	3,476,690
	Utilidad	\$ 46,032.56	\$ 34,853.70	\$ 36,227.21	\$ 19,595.13	\$ 21,929.80	\$ 14,407.28	\$ 26,490.62	\$ 17,081.14	\$ 38,334.00	\$ 49,847.61	\$ 43,537.50	34,803

3.- 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 15 primeros días de cada mes.

4.- 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 estando dentro del cupo conforme la normativa vigente.

5.- TERNA PARA AUDITORÍA EXTERNA DEL AÑO 2022 DE LA COAC CRÉDIAMIGO LTDA.:

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

AUDITOR EXTERNO

TERNA AUDITOR EXTERNO

- Consultora Álvarez con 100/100 puntos
- CPA. María Fernanda Quezada con 95/100 puntos
- CPA. Jorge Darwin Ortega Vivanco con 90/100 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 2022 a la Constructora 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.

6.- TERNA PARA AUDITORÍA INTERNA DE LA COAC CRÉDIAMIGO 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. Cesar Brito con 85/100 puntos
- CPA. Dollis Elizabeth Matamoras Pontón con 65/100 puntos
- CPA. Mónica Figueroa Chiriguaya con 55/100 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 2022 y hasta el 30 de abril 2023, a fin de que en marzo de 2023 la Asamblea de Representantes pueda elegir al auditor interno respectivo.

7.- EVALUACION 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.				
RESULTADOS DEL EJERCICIO AL 31 DE DIC DE 2021 AL 31 DE DIC 2022				
CUENTA	DESCRIPCIÓN	31 DIC. 2021	31 DIC. 2022	VARIACIÓN
5	Ingresos	\$ 2,555,991.17	\$ 3,511,492.47	\$ 955,501.30
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 2,282,873.69	\$ 3,376,352.49	\$ 1,093,478.80
(-) 41	Intereses causados	\$ 1,079,356.69	\$ 1,575,755.11	\$ 496,398.42
	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 1,203,517.00	\$ 1,800,597.38	\$ 597,080.38
(+) 52	Comisiones ganadas	\$ 18,516.26	\$ 26,319.07	\$ 7,802.81
(+) 54	Ingresos por servicios	\$ 12,991.12	\$ 29,985.85	\$ 16,994.73
(-) 42	Comisiones causadas	3694.75	13275.8	9581.05
(+) 53	Utilidades financieras	\$ 168,341.60	\$ 9,713.90	\$ (158,627.70)
(-) 43	Pérdidas financieras	\$ 13,540.14	\$ 20,167.43	\$ 6,627.29
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 1,386,131.09	\$ 1,833,172.97	\$ 447,041.88
(-) 44	Provisiones	\$ 271,858.38	\$ 399,417.96	\$ 127,559.58
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 1,114,272.71	\$ 1,433,755.01	\$ 319,482.30
(-) 45	Gastos de operación	\$ 1,102,361.01	\$ 1,413,716.98	\$ 311,355.97
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ 11,911.70	\$ 20,038.03	\$ 8,126.33
(+) 55	Otros ingresos operacionales	\$ 6,033.02	\$ 1,106.85	\$ (4,926.17)
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	\$ -	\$ -	\$ -
	MARGEN OPERACIONAL	\$ 17,944.72	\$ 21,144.88	\$ 3,200.16
(+) 56	Otros ingresos	\$ 67,235.48	\$ 68,014.31	\$ 778.83
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	\$ 8,325.58	\$ 27,433.42	\$ 19,107.84
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 76,854.62	\$ 61,725.77	\$ (15,128.85)
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	\$ 28,564.95	\$ 26,923.10	\$ (1,641.85)
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ 48,289.67	\$ 34,802.67	\$ (13,487.00)

9.- VERIFICAR LA ASISTENCIA DE LOS REPRESENTANTES, A LAS ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS Y ORDINARIA EFECTUADAS EN EL PERÍODO ENERO – DIC DEL AÑO 2022

Previa a la realización de las Asambleas Generales extraordinarias y ordinaria de Representantes, efectuadas durante el año 2022, 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 24 de marzo del 2022

Representantes asistentes: 27

Representantes no asistentes: 11

Sesión Ordinaria del 24 de marzo del 2022			
Nro. Representantes	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	19	10	9
Consejo de Administración			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
5	5	3	2
Consejo de Vigilancia			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
3	3	2	1
Total, Asistentes		27	

Asamblea General Extraordinaria del 22 de marzo del 2022

Representantes asistentes: 27

Representantes no asistentes: 11

Sesión Extraordinaria del 22 de marzo de 2022			
Nro. Representantes	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	19	9	10
Consejo de Administración			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
5	5	3	2
Consejo de Vigilancia			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
3	3	2	1
Total, Asistentes		27	

Asamblea General Extraordinaria del 24 de agosto del 2022.

Representantes asistentes: 26

Representantes no asistentes: 12

Sesión Extraordinaria del 24 de agosto de 2022			
Nro. Representantes	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	18	10	8
Consejo de Administración			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
5	5	3	2
Consejo de Vigilancia			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
3	3	2	1
Total, Asistentes	26		

Asamblea General Extraordinaria del 17 de diciembre del 2022

Representantes asistentes: 26

Representantes no asistentes: 12

Sesión Extraordinaria del 17 de diciembre del 2022			
Nro. Representantes	Asistentes	Mujeres	Hombres
30	18	10	8
Consejo de Administración			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
5	5	3	2
Consejo de Vigilancia			
Nro. Vocales	Asistentes	Mujeres	Hombres
3	3	2	1
Total, Asistentes	26		

9.- 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.

10.- ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al concluir ejercicio económico del año 2022, 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. con corte al 31 de diciembre de 2022, 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 2022.

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 2022.

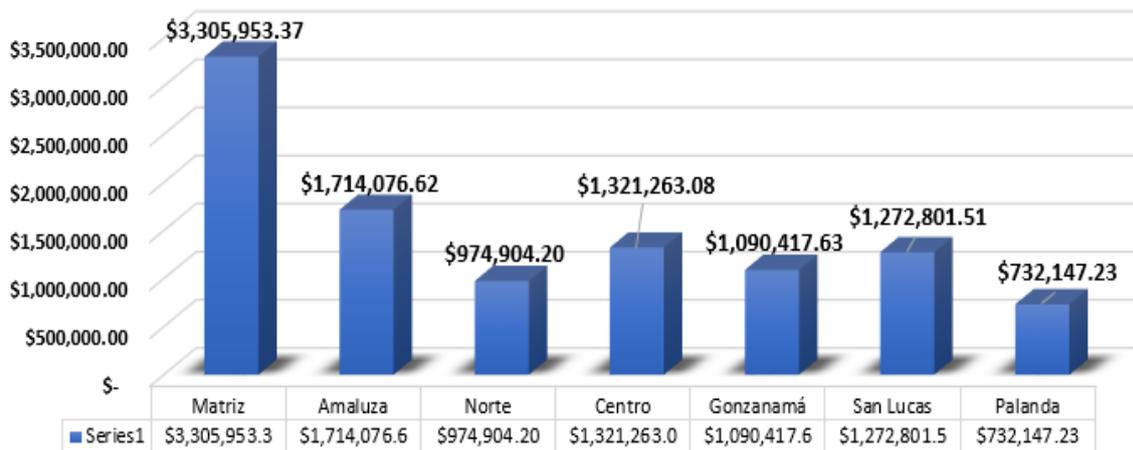
INFOGRAFÍAS REFERENTES A SOCIOS Y CLIENTES: Dentro de las infografías se analizó de manera trimestral los siguientes indicadores: transaccionalidad de **DEPÓSITOS, RETIROS, DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES, ACCESO A CRÉDITOS, REPRESENTACIÓN, EDUCACIÓN FINANCIERA**; validando que se ha dado cumplimiento a lo dispuesto en las siguientes resoluciones: , Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-018, Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-0017 referentes a los INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA CON PERSPECTIVA DE GÉNERO.

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA CON PERSPECTIVA DE GÉNERO



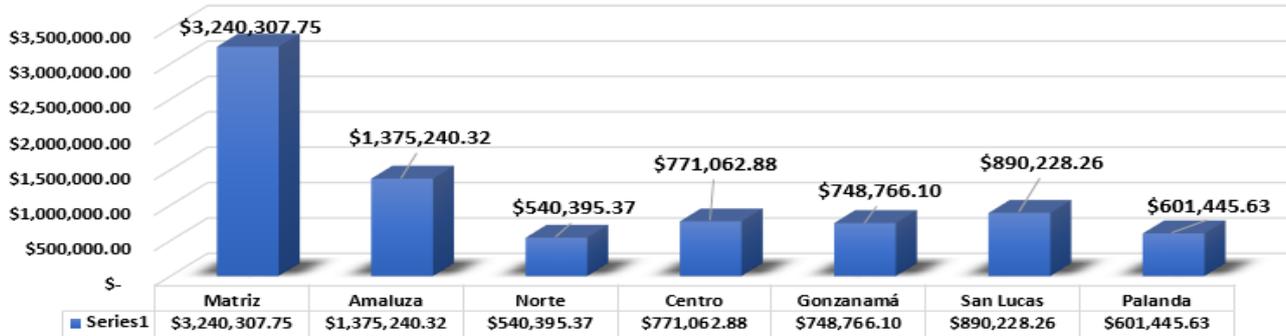
TRANSACCIONALIDAD

MONTO DE DEPÓSITOS POR TIPO DE CANAL

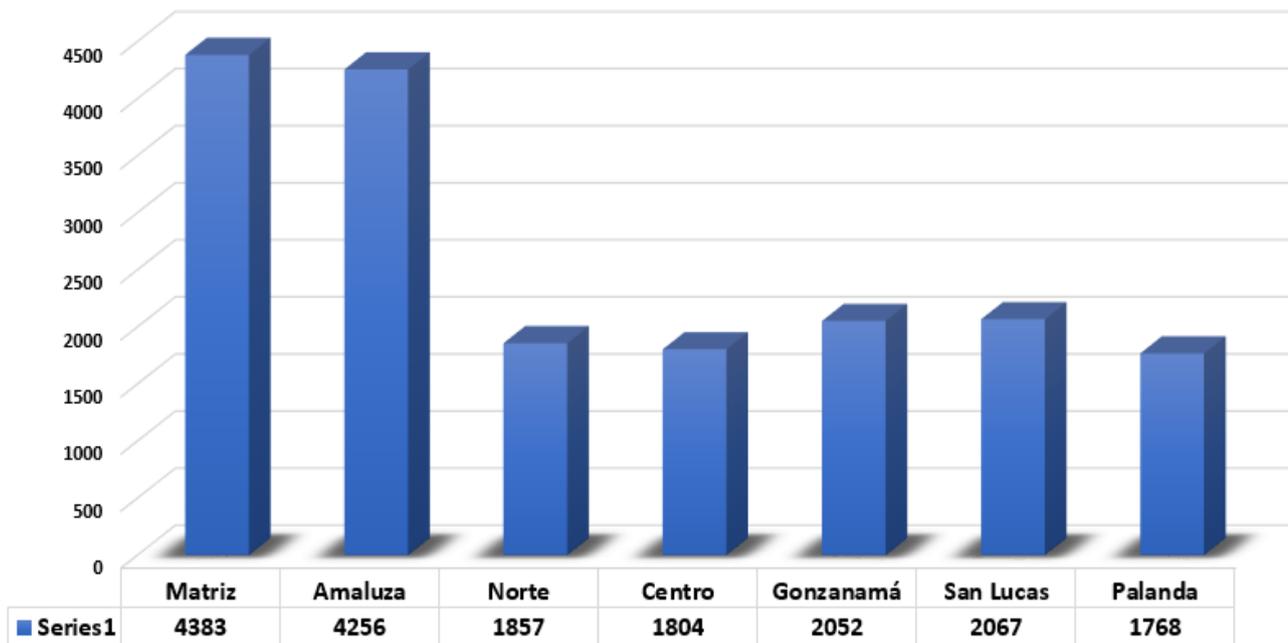




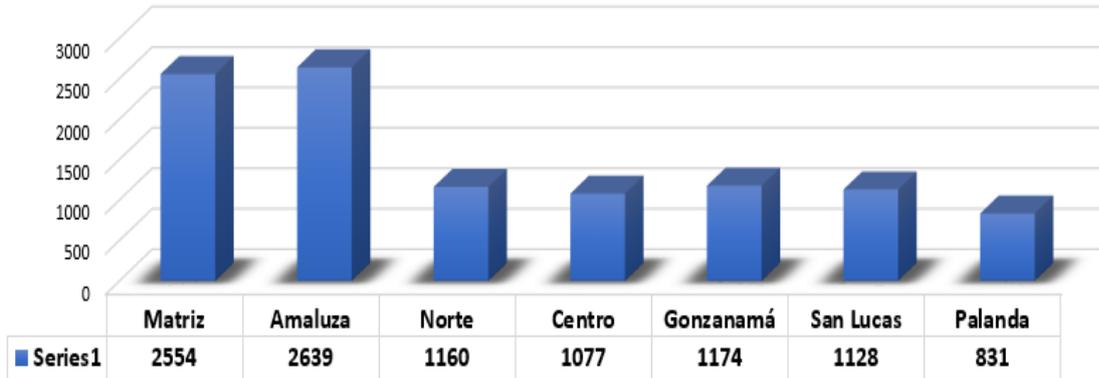
MONTO DE RETIROS POR TIPO DE CANAL



NÚMERO DE DEPÓSITOS POR TIPO DE CANAL



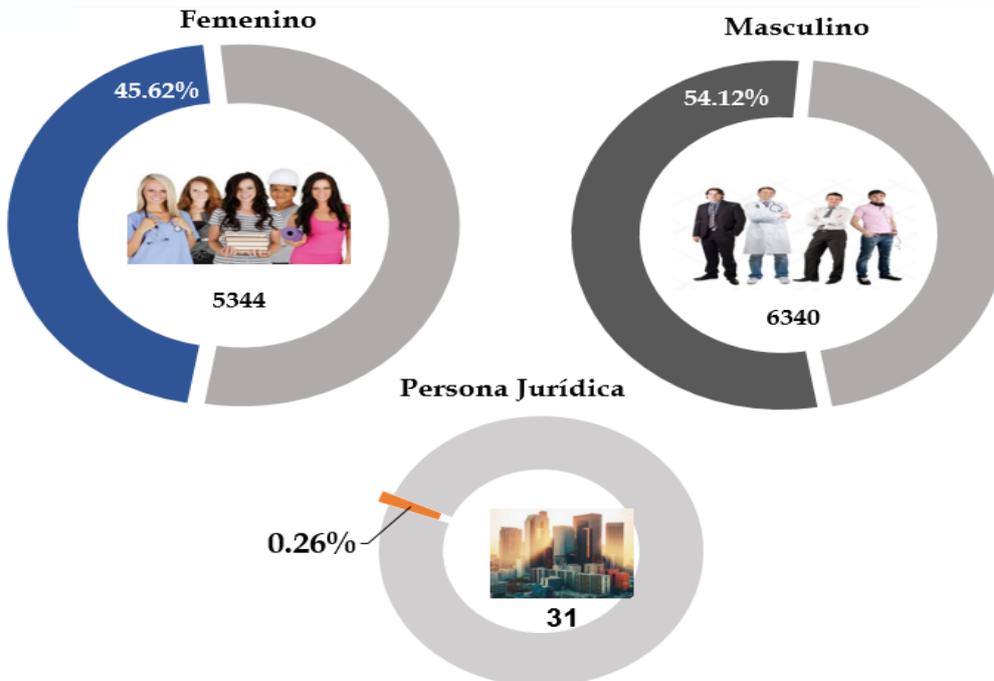
NÚMERO DE RETIROS POR TIPO DE CANAL



REPRESENTACIÓN

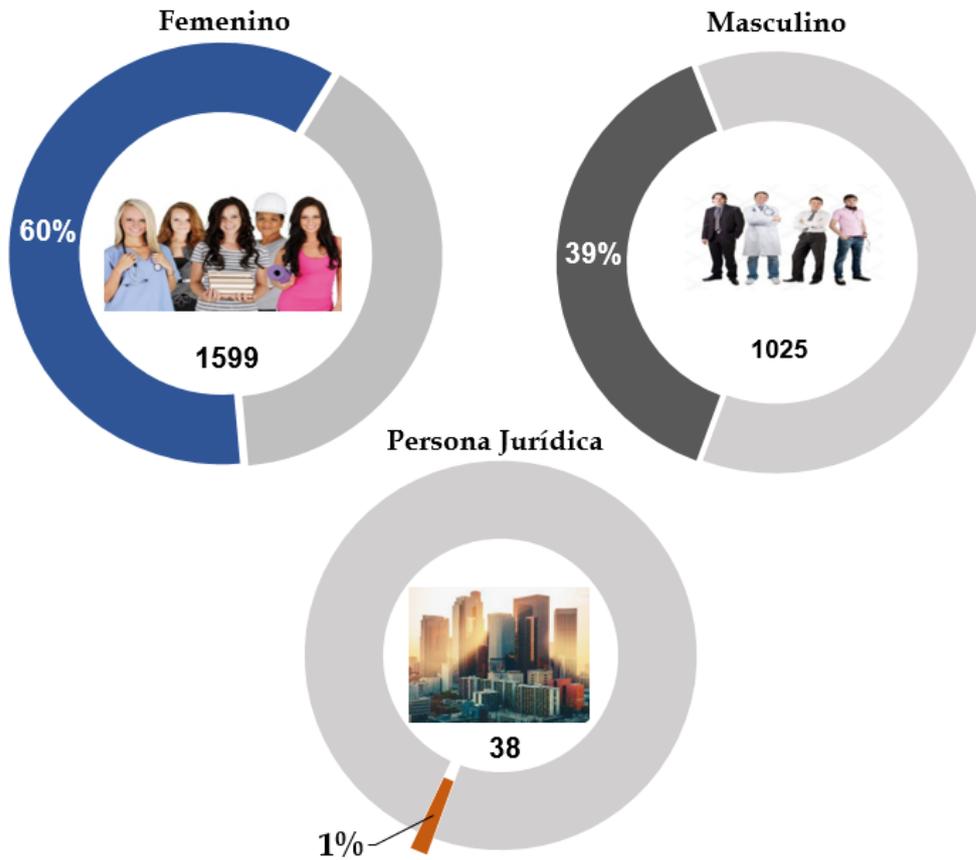
DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS



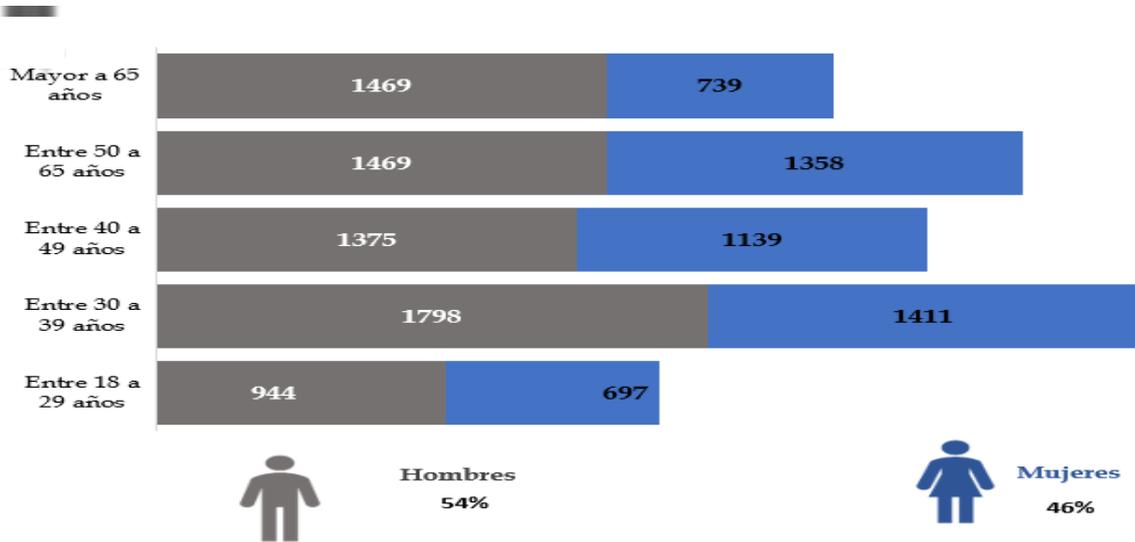


DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES

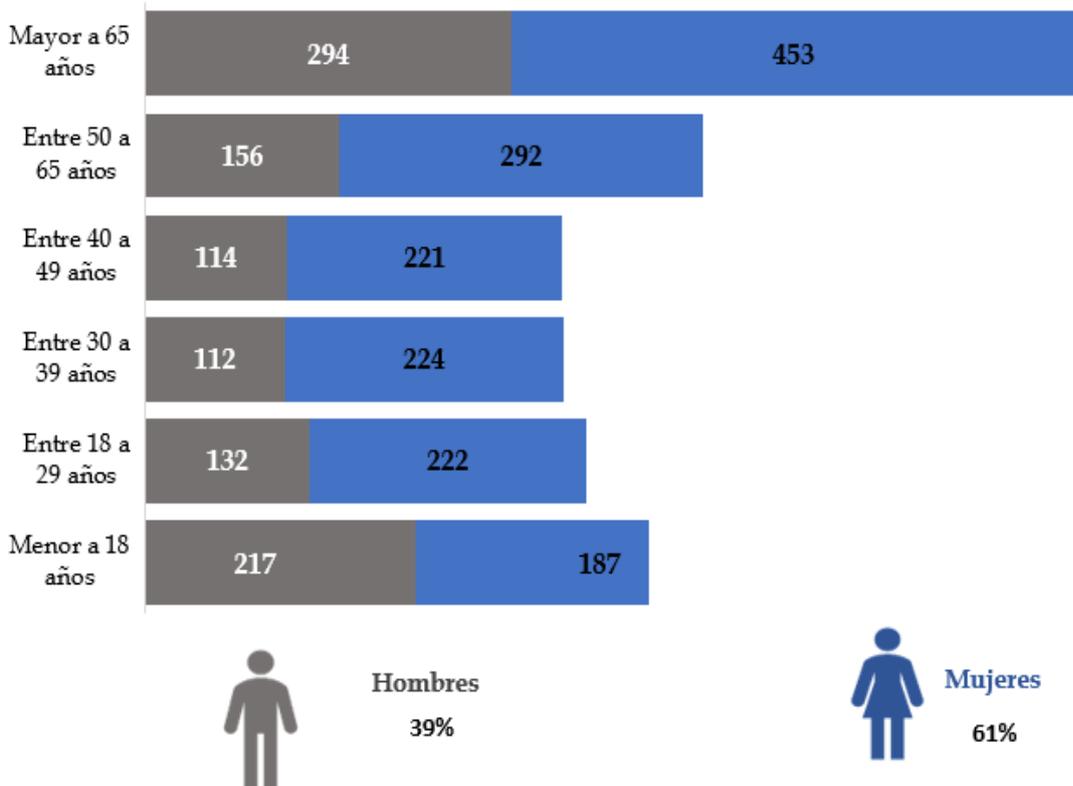


DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y RANGO DE EDAD

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y RANGO DE EDAD



DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y RANGO DE EDAD





DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

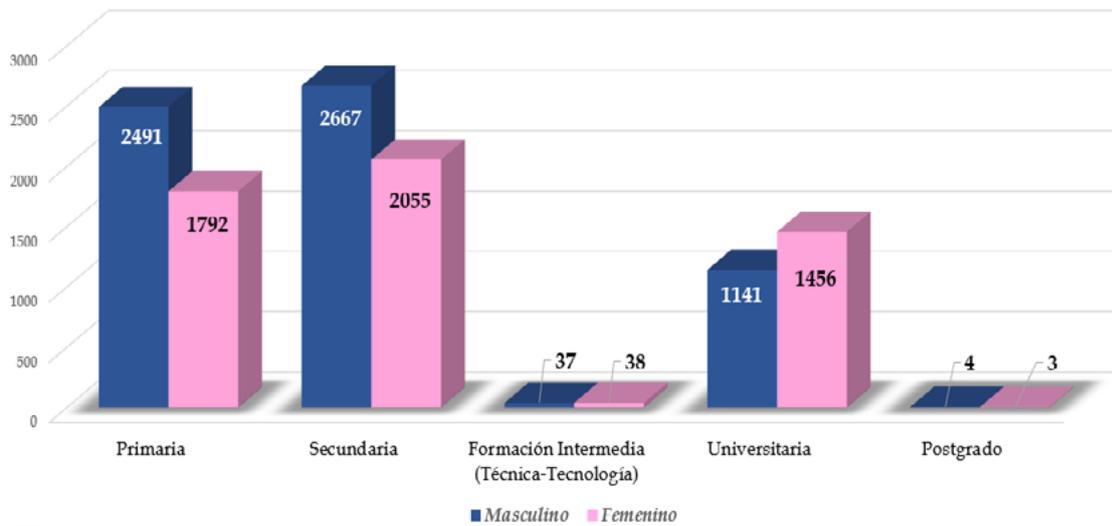
Código	Descripción	Masculino 	Femenino 
S01	Jubilado	35	31
S02	Estudiante	17	17
S03	Ama de Casa	1	102
S04	Empleado Público	115	97
S05	Empleado Privado	298	256
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,904	1,298
B	Explotación de minas y canteras	80	5
C	Industrias manufactureras	655	685
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	4	5
E	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	2	-
F	Construcción	259	14
G	Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	211	303
H	Transporte y almacenamiento	562	49
I	Actividades de alojamiento y servicio de comidas	36	111
J	Información y comunicación	19	5
K	Actividades financieras y de seguros	68	93
L	Actividades inmobiliarias	311	201
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas	400	362
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	1,048	1,173
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	6	-
P	Enseñanza	112	203
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	127	138
R	Artes, entretenimiento y recreación	6	3
S	Otras actividades de servicios	49	38
T	Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	15	155

DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

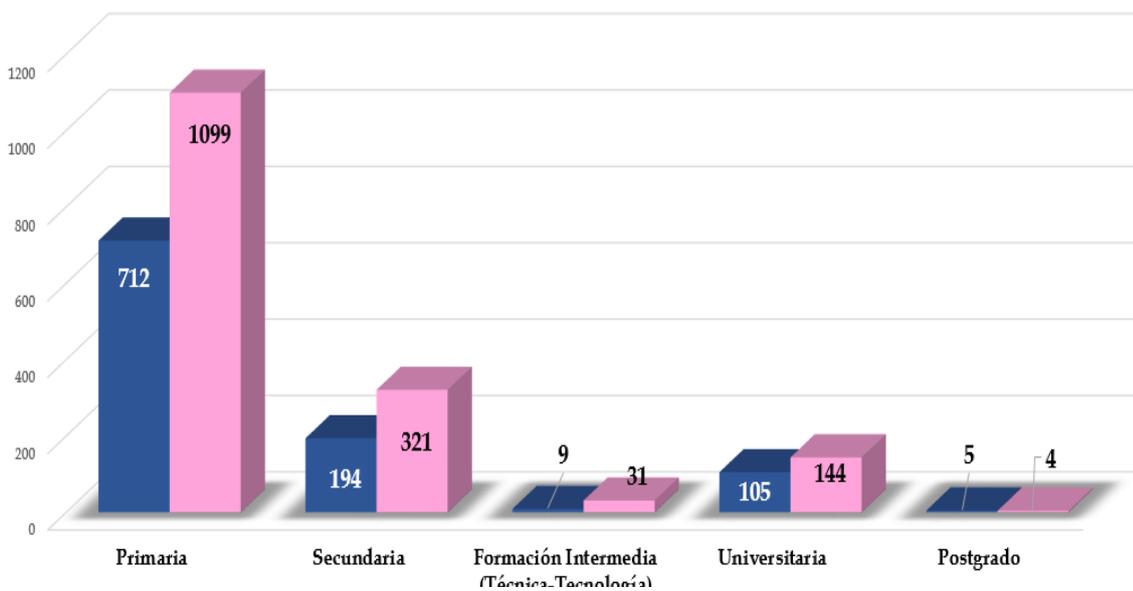
Descripción	Masculino	Femenino
		
Jubilado	23	12
Estudiante	77	87
Ama de Casa	6	249
Empleado Público	11	14
Empleado Privado	23	45
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	524	483
Explotación de minas y canteras	1	-
Industrias manufactureras	16	26
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	-	1
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	3	2
Construcción	12	1
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	10	22
Transporte y almacenamiento	2	3
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	-	6
Información y comunicación	3	2
Actividades financieras y de seguros	5	11
Actividades inmobiliarias	12	21
Actividades profesionales, científicas y técnicas	44	45
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	208	495
Enseñanza	26	28
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	4	6
Artes, entretenimiento y recreación	1	-
Otras actividades de servicios	11	10
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	3	30

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN



DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN



DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y POR PROVINCIA DE DOMICILIO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y PROVINCIA DE DOMICILIO

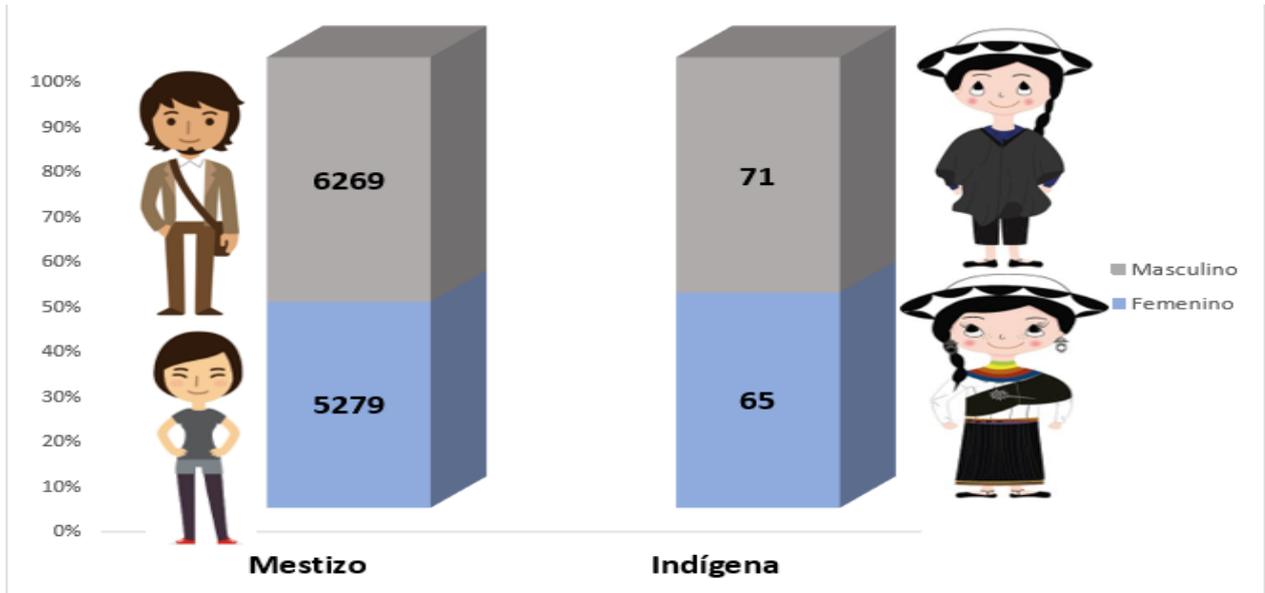
Código	Descripción	Masculino 	Femenino 
01	AZUAY	5	6
02	BOLIVAR	1	0
03	CAÑAR	0	0
04	CARCHI	0	1
05	COTOPAXI	1	0
06	CHIMBORAZO	7	5
07	EL ORO	4	6
09	GUAYAS	15	7
10	IMBABURA	1	0
11	LOJA	5587	4955
13	MANABI	7	2
14	MORONA SANTIAGO	1	0
17	PICHINCHA	20	11
19	ZAMORA CHINCHIPE	687	349
21	SUCUMBIOS	1	0
22	ORELLANA	1	1
	SANTO DOMINGO DE LOS		
23	TSACHILAS	2	1
Total	Total	6340	5344

DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y PROVINCIA DE DOMICILIO

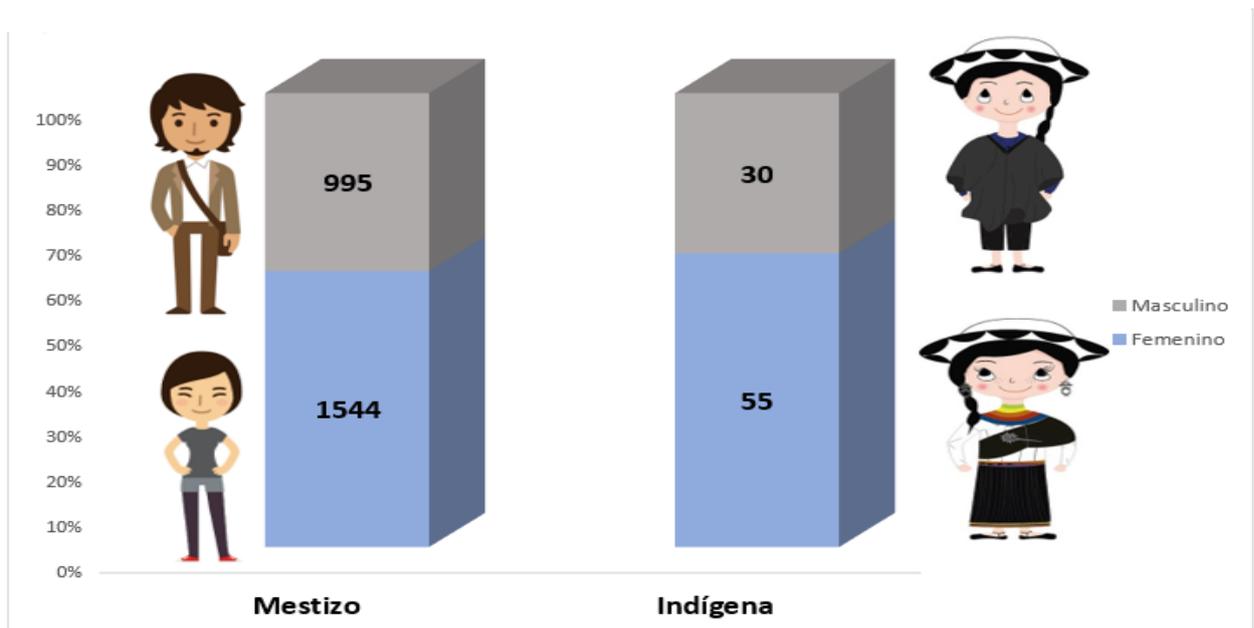
Descripción	Masculino 	Femenino 
AZUAY	0	1
CHIMBORAZO	1	1
EL ORO	1	0
GUAYAS	2	0
LOJA	919	1426
MANABI	0	2
MORONA SANTIAGO	1	0
PASTAZA	1	0
PICHINCHA	1	3
ZAMORA CHINCHIPE	98	166

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO



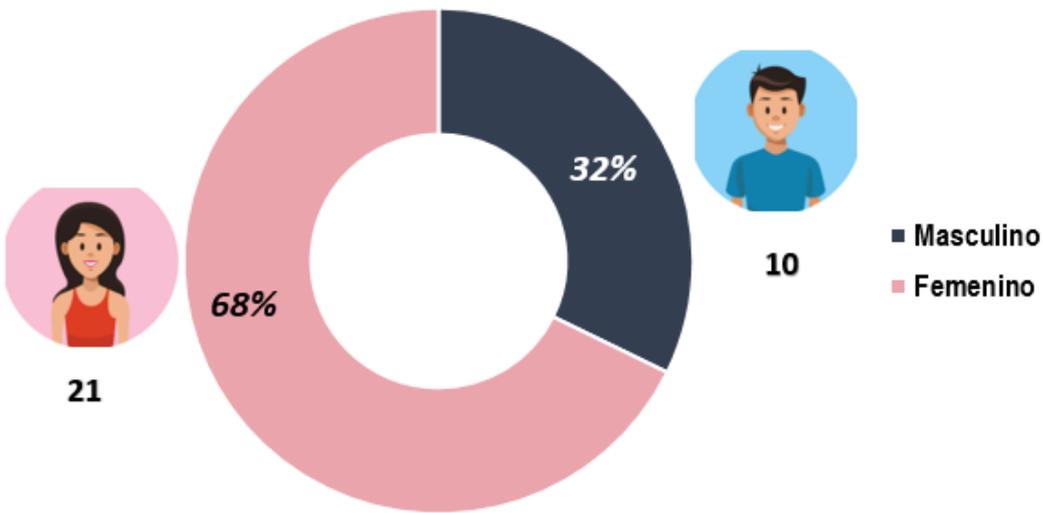
DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO



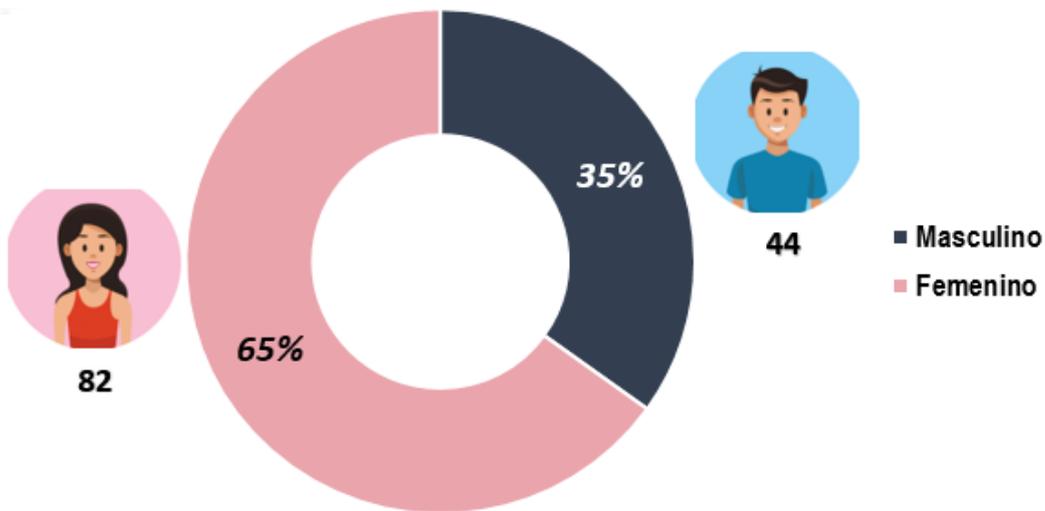
EDUCACIÓN FINANCIERA

ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO

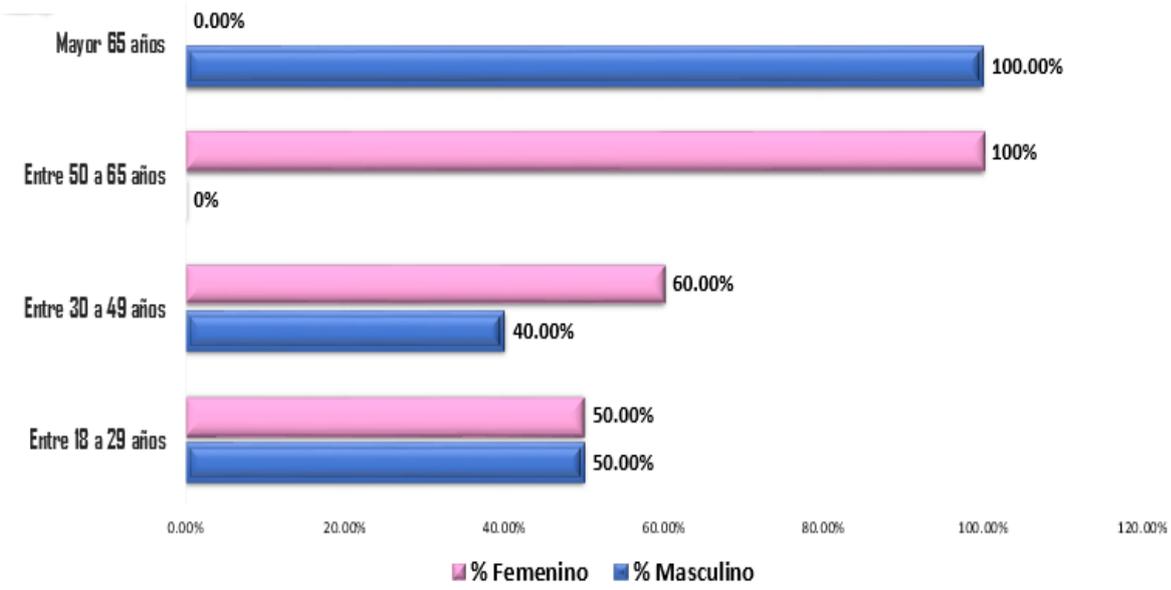


ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO

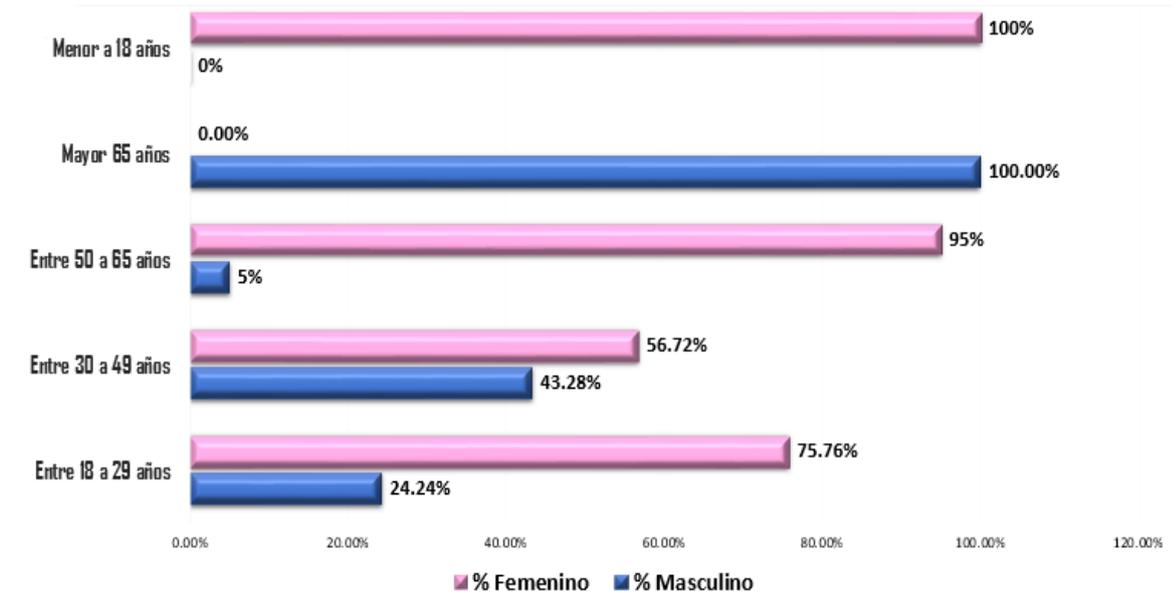


ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y RANGO DE EDAD

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO



ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO



ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

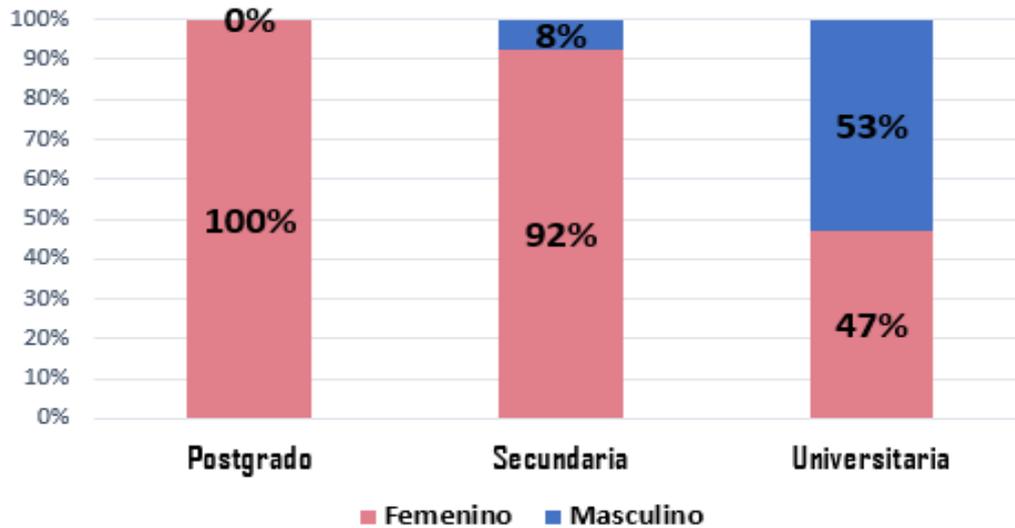
Descripción	Masculino	Femenino
		
Estudiante	100%	0%
Ama de Casa	0%	100%
Empleado Privado	50%	50%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	45%	55%
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	0%	100%
Transporte y almacenamiento	100%	0%
Otras actividades de servicios	0%	100%

ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

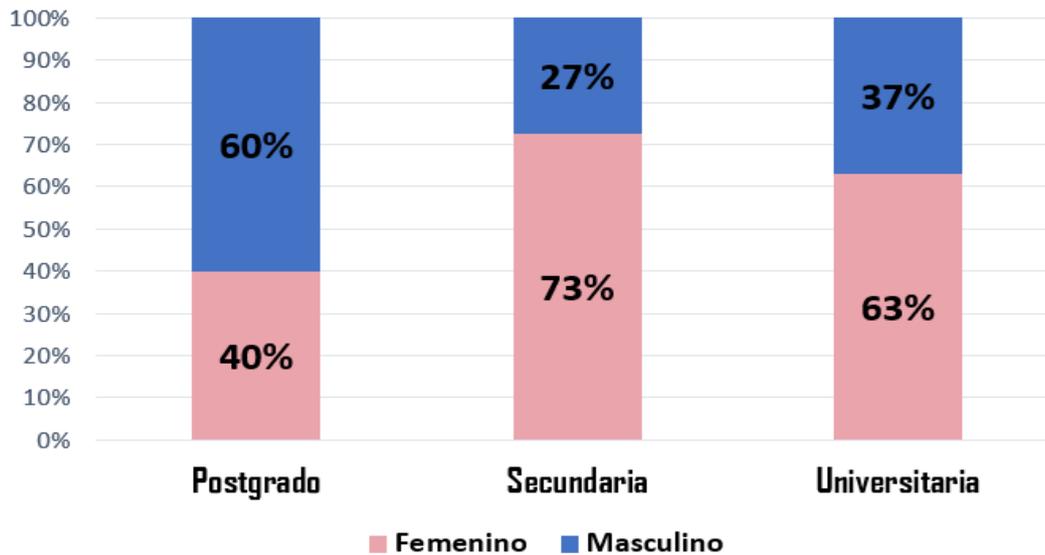
Descripción	Masculino	Femenino
		
Jubilado	100%	0%
Estudiante	36%	64%
Ama de Casa	0%	100%
Empleado Privado	50%	50%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	38%	63%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	100%	0%
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	38%	62%
Transporte y almacenamiento	100%	0%

ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN



ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN

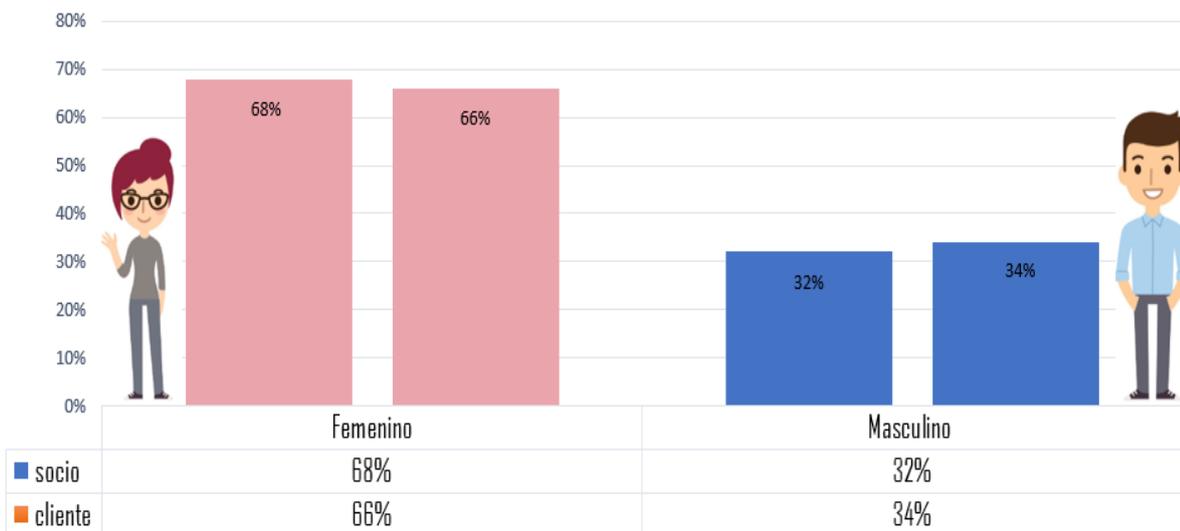


ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y POR PROVINCIA DE DOMICILIO

Descripción	SOCIOS		CLIENTES	
	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino
LOJA	32%	68%	34%	66%

ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO

Grupo Étnico Mestizo



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.

Atentamente,



Ing. Luis Torres
Presidente
Consejo de Vigilancia



Sra. Esther Mlnga
Vicepresidente
Consejo de Vigilancia



Ing. Marina Cordero
Secretaria
Consejo de Vigilancia

03.

03.

**INFORME DE
GERENCIA DEL
AÑO 2022**

INFORME DE GERENCIA, CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2022

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 2022, para su conocimiento y aprobación.

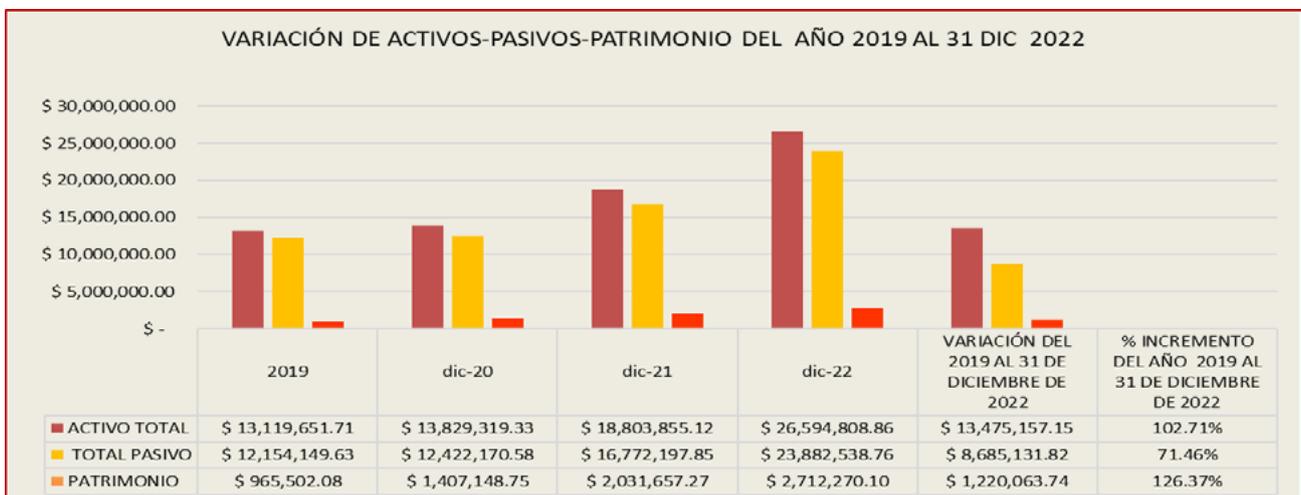
El informe comprende un análisis del Balance General a nivel de: Activos, Pasivos y Patrimonio; y, Cartera de Crédito del 2019 al 2022; así como un análisis de las cuentas principales del Balance General con corte al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2022; y, Estado de Resultados de los años 2019 al 2022 y con corte al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2022, la evaluación presupuestaria del año 2022, indicadores financieros, análisis de la Plan Estratégico 2022, POA 2022, Ranking a nivel de activos de las 77 Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3 con corte al 31 de diciembre de 2022; y, algunas de las principales acciones desarrolladas en el campo administrativo.

1.- INFORME FINANCIERO:

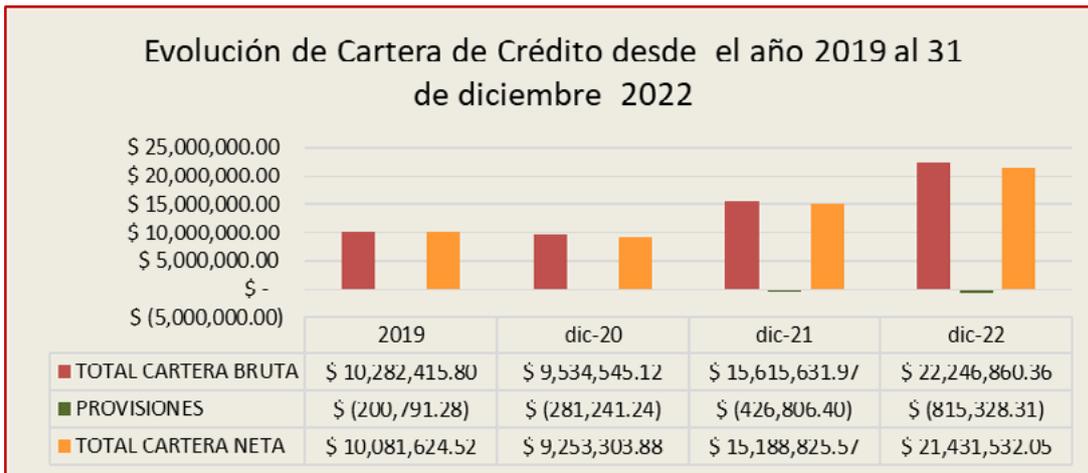
1.1 .Variación de Cuentas del Balance del año 2019 a diciembre 2022

DESCRIPCIÓN CUENTA	2019	dic-20	dic-21	dic-22	VARIACIÓN DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	% INCREMENTO DEL AÑO 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
ACTIVO TOTAL	\$ 13,119,651.71	\$ 13,829,319.33	\$ 18,803,855.12	\$ 26,594,808.86	\$ 13,475,157.15	102.71%
TOTAL PASIVO	\$ 12,154,149.63	\$ 12,422,170.58	\$ 16,772,197.85	\$ 23,882,538.76	\$ 8,685,131.82	71.46%
PATRIMONIO	\$ 965,502.08	\$ 1,407,148.75	\$ 2,031,657.27	\$ 2,712,270.10	\$ 1,220,063.74	126.37%

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>



DESCRIPCIÓN	2019	dic-20	dic-21	dic-22	VARIACIÓN DEL 2019 AL 31 DE DIC DE 2022	% INCREMENTO DEL AÑO 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 10,282,415.80	\$ 9,534,545.12	\$ 15,615,631.97	\$ 22,246,860.36	\$ 11,964,444.56	116.36%
PROVISIONES	\$ (200,791.28)	\$ (281,241.24)	\$ (426,806.40)	\$ (815,328.31)	\$ (614,537.03)	306.06%
TOTAL CARTERA NETA	\$ 10,081,624.52	\$ 9,253,303.88	\$ 15,188,825.57	\$ 21,431,532.05	\$ 11,349,907.53	112.58%



Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

1.2. Fondos Disponibles e Inversiones

Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO Ltda
FONDOS DISPONIBLES E INVERSIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTAS	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
	FONDOS DISPONIBLES E INVERSIONES	\$ 2,770,396.42	\$ 3,225,126.94	\$ 2,737,046.08	\$ 4,144,263.07	\$ 3,800,770.33	\$ 2,801,461.99	\$ 3,580,716.72	\$ 3,622,579.25	\$ 3,739,195.72	\$ 3,472,294.40	\$ 3,972,610.10	\$ 4,279,415.73	\$ 4,181,800.27
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,105,910.78	\$ 1,705,084.53	\$ 1,135,643.67	\$ 2,335,848.45	\$ 1,815,488.47	\$ 1,028,228.76	\$ 1,600,176.60	\$ 1,551,966.13	\$ 1,609,972.08	\$ 990,344.05	\$ 1,155,111.55	\$ 1,958,399.77	\$ 1,688,280.16
13	INVERSIONES	\$ 1,664,485.64	\$ 1,520,042.41	\$ 1,601,402.41	\$ 1,808,414.62	\$ 1,985,281.86	\$ 1,773,233.23	\$ 1,980,540.12	\$ 2,070,613.12	\$ 2,129,223.64	\$ 2,481,950.35	\$ 2,817,498.55	\$ 2,321,015.96	\$ 2,493,520.11





INVERSIONES	VALOR	% CONCENTRACIÓN
TOTAL INVERSIONES SECTOR FINANCIERO DE LA BANCA	\$ 57,750.00	2.32%
TOTAL INVERSIONES SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 300,000.00	12.03%
TOTAL INVERSIONES MERCADO BURSATIL Y EXTRABURSATIL	\$ 2,135,770.11	85.65%
TOTAL DE INVERSIONES	\$ 2,493,520.11	100.00%

Se presenta el detalle de las Inversiones el cual es presentado a la Asamblea General de Socios con corte 31 de diciembre de 2022 como ANEXO 1.

1.3. Aportes a la COSEDE

Pagos a la COSEDE año 2022

MES	BASE DE CÁLCULO	VALOR DE CONTRIBUCIÓN
ene-22	\$ 15,135,678.51	\$ 6,899.35
feb-22	\$ 15,873,907.38	\$ 7,235.86
mar-22	PAGO AÑOS ANTERIORES	\$ 7,589.00
mar-22	\$ 16,176,131.84	\$ 7,373.62
abr-22	\$ 17,237,235.27	\$ 7,853.49
may-22	\$ 17,297,519.38	\$ 7,884.69
jun-22	\$ 17,065,466.57	\$ 7,781.37
jul-22	\$ 17,684,282.81	\$ 8,075.11
ago-22	\$ 17,987,017.78	\$ 8,199.08
sep-22	\$ 18,544,937.68	\$ 8,458.25
oct-22	\$ 18,801,529.65	\$ 8,585.31
nov-22	\$ 19,319,535.57	\$ 8,814.06
dic-22	\$ 20,098,773.76	\$ 9,163.16
TOTAL PAGADO		\$ 103,912.34

1.4. Balance General Consolidado

BALANCE GENERAL POR OFICINAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022									
CODIGO	NOMBRE CUENTA	CONSOLIDADO	MATRIZ	NORTE	AMALUZA	CENTRO	PALANDA	GONZANAMA	SAN LUCAS
	TOTAL ACTIVOS								
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,688,280.16	\$ 1,365,103.32	\$ 31,589.74	\$ 80,026.78	\$ 58,401.50	\$ 33,538.18	\$ 41,772.32	\$ 77,848.32
13	INVERSIONES	\$ 2,493,520.11	\$ 1,490,959.58	\$ -	\$ 944,810.53	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,750.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 21,431,532.05	\$ 5,582,261.49	\$ 3,027,585.47	\$ 2,639,011.60	\$ 3,732,069.69	\$ 2,037,617.50	\$ 2,075,662.68	\$ 2,337,323.62
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 324,105.58	\$ 60,363.43	\$ 30,250.00	\$ 39,013.91	\$ 49,753.69	\$ 80,904.94	\$ 22,886.23	\$ 40,933.38
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 419,557.72	\$ 351,064.32	\$ 13,454.25	\$ 12,108.84	\$ 11,988.37	\$ 14,035.28	\$ 9,587.66	\$ 7,319.00
19	OTROS ACTIVOS	\$ 237,813.24	\$ 159,867.76	\$ 10,876.39	\$ 8,234.71	\$ 8,124.89	\$ 9,515.16	\$ 9,112.28	\$ 32,082.05
	TOTAL ACTIVOS	\$ 26,594,808.86	\$ 9,009,619.90	\$ 3,113,755.85	\$ 3,723,206.37	\$ 3,860,338.14	\$ 2,175,611.06	\$ 2,159,021.17	\$ 2,553,256.37
	TOTAL PASIVOS								
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 19,694,647.27	\$ 6,357,434.16	\$ 2,225,177.79	\$ 3,462,018.91	\$ 1,943,699.13	\$ 1,214,145.86	\$ 1,655,301.18	\$ 2,836,870.24
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 529,990.07	\$ 182,026.28	\$ 53,417.27	\$ 84,404.01	\$ 66,206.65	\$ 33,645.40	\$ 52,684.43	\$ 57,606.03
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3,632,511.89	\$ 1,280,924.89	\$ -	\$ -	\$ 1,693,199.83	\$ 472,531.29	\$ 185,855.88	\$ -
29	OTROS PASIVOS	\$ 25,389.53	\$ 24,502.05	\$ 448.13	\$ 34.71	\$ 42.92	\$ 258.43	\$ 81.85	\$ 21.44
	TOTAL PASIVOS	\$ 23,882,538.76	\$ 7,844,887.38	\$ 2,279,043.19	\$ 3,546,457.63	\$ 3,703,148.53	\$ 1,720,580.98	\$ 1,893,923.34	\$ 2,894,497.71
	TOTAL PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 872,956.44	\$ 248,734.89	\$ 133,570.91	\$ 140,649.98	\$ 86,683.99	\$ 80,919.65	\$ 97,103.60	\$ 85,293.42
33	RESERVAS	\$ 1,703,986.15	\$ 446,804.95	\$ 292,480.91	\$ 209,492.38	\$ 244,707.95	\$ 133,227.85	\$ 188,124.17	\$ 189,147.94
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 100,524.84	\$ 73,205.99	\$ -	\$ 26,897.20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 421.65
36	RESULTADOS	\$ 34,802.67	\$ 34,802.67	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,712,270.10	\$ 803,548.50	\$ 426,051.82	\$ 377,039.56	\$ 331,391.94	\$ 214,147.50	\$ 285,227.77	\$ 274,863.01
	EXEDENTE/DEFICIT DEL PERIODO	\$ 34,802.67	\$ -177,476.53	\$ 65,428.54	\$ 2,007.73	\$ 19,483.65	\$ 55,875.35	\$ 40,059.63	\$ 29,424.30

La Oficina Matriz dispone de un déficit con corte al 31 de diciembre de 2022 del valor de \$177,476.53; las demás oficinas disponen de excedentes del período.

1.5. Balance General – Análisis Vertical

COAC CREDIAMIGO LTDA. BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL En USD					
CTA	ACTIVO	dic-21	%	dic-22	%
11	FONDOS DISPONIBLES	1,105,910.78	5.88%	1,688,280.16	6.35%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	0.00%	-	0.00%
13	INVERSIONES	1,664,485.64	8.85%	2,493,520.11	9.38%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	15,188,825.57	80.78%	21,431,532.05	80.59%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	0.00%	-	0.00%
16	CUENTAS POR COBRAR	215,977.22	1.15%	324,105.58	1.22%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	-	0.00%	-	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	422,265.66	2.25%	419,557.72	1.58%
19	OTROS ACTIVOS	206,390.25	1.10%	237,813.24	0.89%
	TOTAL ACTIVO	18,803,855.12	100.00%	26,594,808.86	100.00%

Como podemos observar en el mes de diciembre 2022 la cartera de crédito representa el 80.59% 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.

COAC CREDIAMIGO LTDA.					
BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL					
En USD					
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	dic-21	%	dic-22	%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15,135,678.51	80.49%	19,694,647.27	74.05%
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	341,204.66	1.81%	529,990.07	1.99%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,260,853.82	6.71%	3,632,511.89	13.66%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	0.00%	-	0.00%
29	OTROS PASIVOS	34,460.86	0.18%	25,389.53	0.10%
	TOTAL PASIVO	16,772,197.85	89.20%	23,882,538.76	89.80%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	756,221.01	4.02%	872,956.44	3.28%
33	RESERVAS	1,162,713.32	6.18%	1,703,986.15	6.41%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	0.00%	-	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	64,433.27	0.34%	100,524.84	0.38%
36	RESULTADOS	48,289.67	0.26%	34,802.67	0.13%
	TOTAL PATRIMONIO	2,031,657.27	10.80%	2,712,270.10	10.20%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18,803,855.12	100.00%	26,594,808.86	100.00%

A nivel de pasivos y patrimonio el 74.05% del total corresponde a las cuenta 21 obligaciones con el público, el 13.66% a obligaciones financieros esto gracias al financiamiento en su mayoría de la CONAFIPS, el 6.41% a la cuenta Reservas, capital social representa el 3.28%; estas las principales cuentas de Pasivo y Patrimonio.

1.6. Variación de Obligaciones con el Público

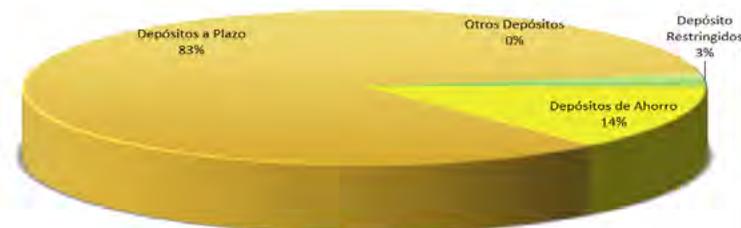
VARIACIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
COAC CREDIAMIGO LTDA.				
VARIACION DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
En USD				
OBLIGACIONES PÚBLICO	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
DEPÓSITOS DE AHORRO	2,584,800.31	2,699,975.31	115,175.00	4.46%
DEPÓSITOS A PLAZO	12,119,812.57	16,464,064.51	4,344,251.94	35.84%
OTROS DEPÓSITOS	0.00	0.00	0.00	0.00%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5,045.10	0.00	-5,045.10	-100.00%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00	0.00	0.00	0.00%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	426,020.53	530,607.45	104,586.92	24.55%
TOTAL OBLIGACIONES	15,135,678.51	19,694,647.27	4,558,968.76	30.12%

- Como podemos observar comparativamente entre diciembre 2021 vs. diciembre 2022 tenemos:
- En depósitos de ahorro a diciembre 2022 existe un incremento del 4.46% comparativamente con el 31 de diciembre de 2021.
- En depósitos a plazo a diciembre 2022 existe un incremento del 35.84% comparativamente con el 31 de diciembre de 2021.
- En depósitos por confirmar a diciembre 2022 existe una disminución del 100% comparativamente con el 31 de diciembre de 2021.
- En depósitos restringidos a diciembre 2022 existe un incremento del 24.55% comparativamente con el 31 de diciembre de 2021..
- A nivel de obligaciones con el público a diciembre 2022 existe un incremento del 30.12% comparativamente con con el 31 de diciembre 2021.

1.7. Composición de Obligaciones con el Público

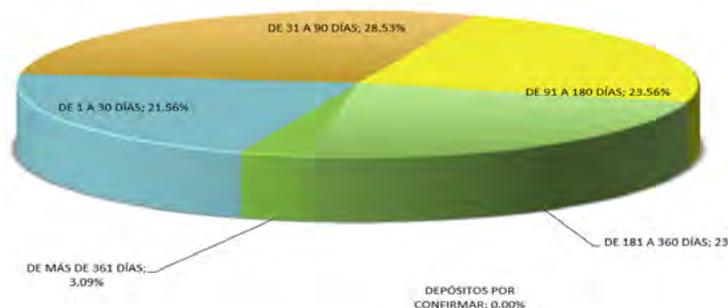
COMPOSICIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
COAC CREDIAMIGO LTDA.				
COMPOSICION DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
En USD				
OBLIGACIONES PÚBLICO	dic-21	%	dic-22	%
DEPÓSITOS DE AHORRO	2,584,800.31	17.08%	2,699,975.31	13.71%
DEPÓSITOS A PLAZO	12,119,812.57	80.07%	16,464,064.51	83.60%
OTROS DEPÓSITOS	0.00	0.00%	0.00	0.00%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5,045.10	0.03%	0.00	0.00%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00	0.00%	0.00	0.00%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	426,020.53	2.81%	530,607.45	2.69%
TOTAL OBLIGACIONES	15,135,678.51	100.00%	19,694,647.27	100.00%

COMPOSICIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO



1.8. Composición de los depósitos a plazo

COMPOSICIÓN DE LOS DEPOSITOS A PLAZO				
COAC CREDIAMIGO LTDA.				
COMPOSICION DE LOS DEPOSITOS A PLAZO				
En USD				
TIPO DE DEPOSITO	dic-21	%	dic-22	%
1 A 30 DÍAS	1,829,477.92	15.09%	3,549,369.15	21.56%
31 A 90 DÍAS	3,598,162.99	29.69%	4,697,870.63	28.53%
91 A 180 DÍAS	3,203,221.55	26.43%	3,879,035.52	23.56%
181 A 360 DÍAS	2,901,046.83	23.94%	3,829,284.79	23.26%
MÁS DE 361 DÍAS	587,903.28	4.85%	508,504.42	3.09%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL OBLIGACIONES	12,119,812.57	100.00%	16,464,064.51	100.00%



1.9 Variación de las Obligaciones Financieras

COAC CREDIAMIGO LTDA. VARIACION DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS dic-22				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
SOBREGIROS	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR	278,297.90	708,387.14	430,089.24	154.54%
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	0.00	0.00	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	982,555.92	2,924,124.75	1,941,568.83	197.60%
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	0.00	0.00	0.00	0.00%
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL OBLIGACIONES	1,260,853.82	3,632,511.89	2,371,658.07	188.10%

1.10 Composición de las Obligaciones Financieras

COAC CREDIAMIGO LTDA. COMPOSICION DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS dic-22				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	dic-21	%	dic-22	%
SOBREGIROS	0.00	0.00%	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR	278,297.90	22.07%	708,387.14	19.50%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	982,555.92	77.93%	2,924,124.75	80.50%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL OBLIGACIONES	1,260,853.82	100.00%	3,632,511.89	100.00%

1.11 Variación y Composición de la cartera

COAC CREDIAMIGO LTDA.				
VARIACION DE LA CARTERA TOTAL				
En USD				
CARTERA	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
POR VENCER	15,288,561.83	21,501,755.46	6,213,193.63	40.64%
POR VENCER REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	241,031.04	596,957.60	355,926.56	147.67%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA	86,039.10	148,147.30	62,108.20	72.19%
VENCIDA REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,615,631.97	22,246,860.36	6,631,228.39	42.47%
PROVISIONES	-426,806.40	-815,328.31	-388,521.91	91.03%
TOTAL CARTERA NETA	15,188,825.57	21,431,532.05	6,242,706.48	41.10%

COAC CREDIAMIGO LTDA.				
COMPOSICION DE LA CARTERA TOTAL				
En USD				
CARTERA	dic-21	%	dic-22	%
POR VENCER	15,288,561.83	97.91%	21,501,755.46	96.65%
POR VENCER REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	241,031.04	1.54%	596,957.60	2.68%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA	86,039.10	0.55%	148,147.30	0.67%
VENCIDA REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,615,631.97	100.00%	22,246,860.36	100.00%
PROVISIONES	-426,806.40		-815,328.31	
TOTAL CARTERA NETA	15,188,825.57	100.00%	21,431,532.05	100.00%

1.12 Evolución de la cartera por segmento

COAC CREDIAMIGO LTDA.				
EVOLUCIÓN CARTERA TOTAL POR SEGMENTO				
En USD				
SEGMENTO	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
COMERCIAL PRIORITARIO	6.00	6.00	-	0.00%
CONSUMO PRIORITARIO	8,176,415.22	8,573,512.26	397,097.04	4.86%
INMOBILIARIO	-	-	-	0.00%
MICROCRÉDITO	7,430,210.75	13,673,342.10	6,243,131.35	83.80%
PRODUCTIVO	-	-	-	0.00%
COMERCIAL ORDINARIO	-	-	-	0.00%
CONSUMO ORDINARIO	-	-	-	0.00%
VIVIENDA INTERES PUBLICO	-	-	-	0.00%
EDUCATIVO	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,616,631.97	22,246,860.36	6,631,228.39	42.47%

Como podemos observar al mes de diciembre 2022 comparativamente con el mes de diciembre de 2021 existe un incremento del 42.47% de la cartera bruta que en valores absolutos representa \$6,631,228.39.

1.13 Evaluación Presupuesto vs. Ejecutado Colocación de diciembre 2022.

METAS DE COLOCACIÓN 2022		DICIEMBRE 2022								
OFICINAS	META MENSUAL 2022	dic-21								
		SALDO AL 31 DIC 2021	CARTERA BRUTA	COLOCADO DINERO NUEVO DEL MES	VARIACIÓN MES ANTERIOR	VARIACIÓN A DICIEMBRE	# OPERACIONES	INDICADOR	PRECANCELACIONES O RETORNO DE CAPITAL DEL MES	CUMPLIMIENTO
AMALUZA	\$ 120,000.00	\$ 1,641,266.51	\$ 2,717,021.86	\$120,076.00	42,859.75	1,075,755.35	29	INCREMENTA	-77,216.25	35.72%
CENTRO	\$ 100,000.00	\$ 2,838,395.10	\$ 3,856,282.30	\$142,798.42	28,519.46	1,017,887.20	25	INCREMENTA	-114,278.96	28.52%
NORTE	\$ 150,000.00	\$ 1,988,628.70	\$ 3,157,620.56	\$ 124,648.96	13,176.28	1,168,991.86	18	INCREMENTA	-111,472.68	8.78%
PALANDA	\$ 105,000.00	\$ 1,382,661.19	\$ 2,081,227.32	\$111,442.69	50,920.82	698,566.13	20	INCREMENTA	-60,521.87	48.50%
GONZANAMA	\$ 100,000.00	\$ 1,668,666.70	\$ 2,177,946.71	\$68,850.00	-58,132.37	509,280.01	15	DECREMENTA	-126,982.37	-58.13%
MATRIZ	\$ 270,000.00	\$ 4,608,425.29	\$ 5,886,954.69	\$213,148.00	75,533.34	1,278,529.40	31	INCREMENTA	-137,614.66	27.98%
SAN LUCAS	\$ 90,000.00	\$ 1,487,588.48	\$ 2,369,806.92	\$154,006.00	67,023.71	882,218.44	19	DECREMENTO	-86,982.29	74.47%
TOTALES	\$ 935,000.00	\$ 15,615,631.97	22,246,860.36	934,970.07	219,900.99	6,631,228.39	157	INCREMENTA	-715,069.08	23.52%

Como podemos observar comparativamente al 31 de diciembre de 2022 con el mes de diciembre de 2021 existe un incremento de cartera de \$6,631,228.39. Del análisis efectuado se determina que al 31 de diciembre de 2022 ha existido un valor aproximado de \$715, 069.08 de retorno de capital en el que incluye recuperación de cartera y precancelaciones.

Análisis crecimiento portafolio comparativo

MES	CARTERA-BRUTA	VARIACIÓN CON EL MES ANTERIOR	VARIACIÓN COMPARATIVA MENSUAL A DICIEMBRE	% VARIACIÓN
dic-21	\$ 15,615,631.97			
ene-22	\$ 16,447,678.14	\$ 832,046.17	\$ 832,046.17	5.33%
feb-22	\$ 17,297,906.03	\$ 850,227.89	\$ 1,682,274.06	10.77%
mar-22	\$ 18,014,097.00	\$ 716,190.97	\$ 2,398,465.03	15.36%
abr-22	\$ 18,702,103.69	\$ 688,006.69	\$ 3,086,471.72	19.77%
may-22	\$ 19,475,371.41	\$ 773,267.72	\$ 3,859,739.44	24.72%
jun-22	\$ 19,812,558.24	\$ 337,186.83	\$ 4,196,926.27	26.88%
jul-22	\$ 20,144,445.16	\$ 331,886.92	\$ 4,528,813.19	29.00%
ago-22	\$ 20,500,009.38	\$ 355,564.22	\$ 4,884,377.41	31.28%
sep-22	\$ 21,033,317.00	\$ 533,307.62	\$ 5,417,685.03	34.69%
oct-22	\$ 21,569,557.14	\$ 536,240.14	\$ 5,953,925.17	38.13%
nov-22	\$ 22,026,959.37	\$ 457,402.23	\$ 6,411,327.40	41.06%
dic-22	\$ 22,246,860.36	\$ 219,900.99	\$ 6,631,228.39	42.47%

DESCRIPCIÓN	dic-22
TOTAL, CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 745,104.90
TOTAL, CARTERA BRUTA	\$ 22,246,860.36
PROVISIONES	\$ -815,328.31
TOTAL, CARTERA NETA	\$ 21,431,532.05

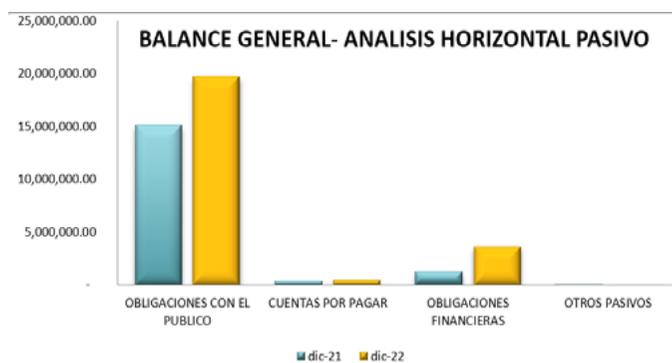
1.14 Balance General – Análisis Horizontal

COAC CREDIAMIGO LTDA.					
BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL					
En USD					
CTA	ACTIVO	dic-21	dic-22	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
11	FONDOS DISPONIBLES	1,105,910.78	1,688,280.16	582,369.38	52.66%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	0.00%
13	INVERSIONES	1,664,485.64	2,493,520.11	829,034.47	49.81%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	15,188,825.57	21,431,532.05	6,242,706.48	41.10%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	-	-	0.00%
16	CUENTAS POR COBRAR	215,977.22	324,105.58	108,128.36	50.06%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	-	-	-	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	422,265.66	419,557.72	-2,707.94	-0.64%
19	OTROS ACTIVOS	206,390.25	237,813.24	31,422.99	15.23%
	TOTAL ACTIVO	18,803,855.12	26,594,808.86	7,790,953.74	41.43%

BALANCE GENERAL- ANÁLISIS HORIZONTAL ACTIVO



COAC CREDIAMIGO LTDA.					
BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL					
En USD					
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	dic-21	dic-22	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15,135,678.51	19,694,647.27	4,558,968.76	30.12%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	-	-	0.00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	341,204.66	529,990.07	188,785.41	55.33%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,260,853.82	3,632,511.89	2,371,658.07	188.10%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0.00%
29	OTROS PASIVOS	34,460.86	25,389.53	-9,071.33	-26.32%
	TOTAL PASIVO	16,772,197.85	23,882,538.76	7,110,340.91	42.39%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	756,221.01	872,956.44	116,735.43	15.44%
33	RESERVAS	1,162,713.32	1,703,986.15	541,272.83	46.55%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-	-	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	64,433.27	100,524.84	36,091.57	56.01%
36	RESULTADOS	48,289.67	34,802.67	-13,487.00	-27.93%
	TOTAL PATRIMONIO	2,031,657.27	2,712,270.10	680,612.83	33.50%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18,803,855.12	26,594,808.86	7,790,953.74	41.43%



1.15 Estado de Resultados – Análisis Horizontal

COAC CREDIAMIGO LTDA.					
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL					
En USD					
CTA	DESCRIPCION	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
	TOTAL INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,282,873.69	3,376,352.49	1,093,478.80	47.90%
41	INTERESES CAUSADOS	1,079,356.69	1,575,755.11	496,398.42	45.99%
	MARGEN NETO INTERESES	1,203,517.00	1,800,597.38	597,080.38	49.61%
52	COMISIONES GANADAS	18,516.26	26,319.07	7,802.81	42.14%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	168,341.60	9,713.90	-158,627.70	-94.23%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	12,991.12	29,985.85	16,994.73	130.82%
42	COMISIONES CAUSADAS	3,694.75	13,275.80	9,581.05	259.32%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	13,540.14	20,167.43	6,627.29	48.95%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1,386,131.09	1,833,172.97	447,041.88	32.25%
44	PROVISIONES	271,858.38	399,417.96	127,559.58	46.92%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1,114,272.71	1,433,755.01	319,482.30	28.67%
45	GASTOS DE OPERACION	1,102,361.01	1,413,716.98	311,355.97	28.24%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	11,911.70	20,038.03	8,126.33	68.22%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,033.02	1,106.85	-4,926.17	-81.65%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	0.00	-	0.00%
	MARGEN OPERACIONAL	17,944.72	21,144.88	3,200.16	17.83%
56	OTROS INGRESOS	67,235.48	68,014.31	778.83	1.16%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8,325.58	27,433.42	19,107.84	229.51%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	76,854.62	61,725.77	-15,128.85	-19.69%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	28,564.95	26,923.10	-1,641.85	-5.75%
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	48,289.67	34,802.67	-13,487.00	-27.93%



1.16 Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022									
CODIGO	NOMBRE CUENTA	CONSOLIDADO	MATRIZ	NORTE	AMALUZA	CENTRO	PALANDA	GONZANAMA	SAN LUCAS
	TOTAL INGRESOS								
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 3,376,352.49	\$ 1,024,970.57	\$ 455,208.35	\$ 358,732.91	\$ 575,543.28	\$ 298,557.56	\$ 317,275.12	\$ 346,064.70
52	COMISIONES GANADAS	\$ 26,319.07	\$ 26,319.07	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 9,713.90	\$ 221.59	\$ -	\$ 9,492.31	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 29,985.85	\$ 7,870.26	\$ 3,908.62	\$ 3,443.16	\$ 4,038.48	\$ 1,692.85	\$ 4,117.60	\$ 4,914.88
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1,106.85	\$ 1,106.85	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
56	OTROS INGRESOS	\$ 68,014.31	\$ 14,747.12	\$ 22,784.35	\$ 18,838.87	\$ 3,345.18	\$ 4,107.35	\$ 3,082.41	\$ 1,109.03
59	Pérdidas y ganancias								
	TOTAL INGRESOS	\$ 3,511,492.47	\$ 1,075,235.46	\$ 481,901.32	\$ 390,507.25	\$ 582,926.94	\$ 304,357.76	\$ 324,475.13	\$ 352,088.61
	TOTAL GASTOS	\$ 3,476,689.80	\$ 1,252,711.99	\$ 416,472.78	\$ 388,499.52	\$ 563,443.29	\$ 248,482.41	\$ 284,415.50	\$ 322,664.31
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1,575,755.11	\$ 548,794.97	\$ 188,976.84	\$ 245,597.31	\$ 189,972.70	\$ 104,968.87	\$ 127,765.15	\$ 169,679.27
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 13,275.80	\$ 11,331.09	\$ -	\$ 182.66	\$ -	\$ 410.62	\$ -	\$ 1,351.43
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 20,167.43	\$ 20,167.43	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
44	PROVISIONES	\$ 399,417.96	\$ 218,578.78	\$ 59,225.90	\$ 10,417.73	\$ 43,596.82	\$ 23,323.61	\$ 33,323.51	\$ 10,951.61
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1,413,716.98	\$ 408,896.41	\$ 166,036.74	\$ 130,731.51	\$ 328,475.33	\$ 116,676.59	\$ 122,588.41	\$ 140,311.99
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 27,433.42	\$ 18,020.21	\$ 2,233.30	\$ 1,570.31	\$ 1,398.44	\$ 3,102.72	\$ 738.43	\$ 370.01
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 26,923.10	\$ 26,923.10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	TOTAL GASTOS	\$ 3,476,689.80	\$ 1,252,711.99	\$ 416,472.78	\$ 388,499.52	\$ 563,443.29	\$ 248,482.41	\$ 284,415.50	\$ 322,664.31

En el año 2022 la oficina Matriz representan perdidas, para lo cual se debe intensificar la colocación y mantener un indicador de morosidad por debajo del 2.30%.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA				
CTA.	INGRESOS	30/11/2022	31/12/2022	DIFERENCIA
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 3,048,041.44	\$ 3,376,352.49	\$ 328,311.05
52	COMISIONES GANADAS	\$ 24,269.71	\$ 26,319.07	\$ 2,049.36
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 9,593.34	\$ 9,713.90	\$ 120.56
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 26,259.83	\$ 29,985.85	\$ 3,726.02
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 250.33	\$ 1,106.85	\$ 856.52
56	OTROS INGRESOS	\$ 62,745.63	\$ 68,014.31	\$ 5,268.68
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	\$ -		\$ -
	TOTAL INGRESOS	\$ 3,171,160.28	\$ 3,511,492.47	\$ 340,332.19
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1,422,978.11	\$ 1,575,755.11	\$ 152,777.00
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 12,138.75	\$ 13,275.80	\$ 1,137.05
43	PÉRDIDA Y GANANCIAS	\$ 18,641.50	\$ 20,167.43	\$ 1,525.93
44	PROVISIONES	\$ 359,565.34	\$ 399,417.96	\$ 39,852.62
45	GASTOS DE OPERACION	\$ 1,262,072.94	\$ 1,413,716.98	\$ 151,644.04
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 27,397.42	\$ 27,433.42	\$ 36.00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EM	\$ 24,828.72	\$ 26,923.10	\$ 2,094.38
	TOTAL GASTOS	\$ 3,127,622.78	\$ 3,476,689.80	\$ 349,067.02
	EXCEDENTE/ DEFICIT DEL PERIODO	\$ 43,537.50	\$ 34,802.67	\$ -8,734.83

Es importante indicar que con corte al 31 de diciembre 2022 se dispone de un excedente neto de \$34,802.67

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Estado de resultados, Consolidado 2022

Código	Denominación	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-22	dic-22
4	GASTOS	204,997	447,222	718,045	1,003,238	1,283,181	1,583,658	1,870,648	2,184,754	2,491,091	2,804,356	3,127,623	3,476,690
5	INGRESOS	251,029	482,076	754,272	1,022,833	1,305,110	1,598,065	1,897,139	2,201,836	2,529,425	2,854,203	3,171,160	3,511,492
	Ingresos	251,029	482,076	754,272	1,022,833	1,305,110	1,598,065	1,897,139	2,201,836	2,529,425	2,854,203	3,171,160	3,511,492
	Gastos	204,997	447,222	718,045	1,003,238	1,283,181	1,583,658	1,870,648	2,184,754	2,491,091	2,804,356	3,127,623	3,476,690
	Utilidad	46,033	34,854	36,227	19,595	21,930	14,407	26,491	17,081	38,334	49,848	43,538	34,803

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Estado de resultados, consolidado enero-diciembre 2022

Código	Denominación	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
4	GASTOS	\$ 204,996.51	\$ 447,221.96	\$ 718,045.07	\$ 1,003,237.53	\$ 1,283,180.58	\$ 1,583,657.87	\$ 1,870,648.49	\$ 2,184,754.44	\$ 2,491,091.00	\$ 2,804,355.77	\$ 3,127,622.78	3,476,690
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 107,301.65	\$ 206,407.64	\$ 331,698.21	\$ 455,498.53	\$ 588,068.41	\$ 716,195.85	\$ 854,122.92	\$ 994,077.25	\$ 1,131,698.00	\$ 1,278,059.53	\$ 1,422,978.11	1,575,755
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 764.56	\$ 1,481.03	\$ 4,241.78	\$ 5,053.85	\$ 5,522.92	\$ 6,072.77	\$ 6,067.68	\$ 6,132.39	\$ 10,248.00	\$ 11,230.23	\$ 12,138.75	13,276
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 1,908.64	\$ 3,570.34	\$ 5,014.70	\$ 8,032.32	\$ 9,547.91	\$ 11,063.51	\$ 12,579.11	\$ 14,094.71	\$ 15,610.00	\$ 17,125.90	\$ 18,641.50	20,167
44	PROVISIONES	\$ 2,566.28	\$ 27,147.60	\$ 52,140.62	\$ 92,083.79	\$ 128,853.29	\$ 177,645.21	\$ 219,365.53	\$ 251,193.26	\$ 288,281.00	\$ 315,722.70	\$ 359,565.34	399,418
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 90,782.53	\$ 184,770.14	\$ 297,597.93	\$ 423,478.88	\$ 518,027.60	\$ 640,239.94	\$ 738,834.04	\$ 884,271.80	\$ 997,238.00	\$ 1,127,193.17	\$ 1,262,072.94	1,413,717
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 1,672.85	\$ 4,014.68	\$ 6,679.96	\$ 8,121.62	\$ 20,618.45	\$ 24,176.11	\$ 24,543.81	\$ 25,200.12	\$ 26,146.00	\$ 26,607.42	\$ 27,397.42	27,433
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ -	\$ 19,830.53	\$ 20,671.87	\$ 10,968.54	\$ 12,542.00	\$ 8,264.48	\$ 15,135.40	\$ 9,784.91	\$ 21,870.00	\$ 28,416.82	\$ 24,828.72	26,923
5	INGRESOS	\$ 251,029.07	\$ 482,075.66	\$ 754,272.28	\$ 1,022,832.66	\$ 1,305,110.38	\$ 1,598,065.15	\$ 1,897,139.11	\$ 2,201,835.58	\$ 2,529,425.00	\$ 2,854,203.38	\$ 3,171,160.28	3,511,492
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 235,020.36	\$ 457,212.62	\$ 719,243.41	\$ 981,338.68	\$ 1,257,569.16	\$ 1,536,469.87	\$ 1,829,941.61	\$ 2,127,011.11	\$ 2,424,526.00	\$ 2,738,989.66	\$ 3,048,041.44	3,376,352
52	COMISIONES GANADAS	\$ 824.17	\$ -	\$ 1,932.79	\$ 3,642.69	\$ 4,501.08	\$ 5,739.85	\$ 6,604.21	\$ 6,702.83	\$ 22,672.00	\$ 23,474.56	\$ 24,269.71	26,319
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,484.55	\$ 5,537.37	\$ 5,537.37	\$ 9,492.00	\$ 9,593.34	\$ 9,593.34	9,714
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 978.39	\$ 2,023.88	\$ 3,342.84	\$ 4,719.28	\$ 7,364.50	\$ 9,970.33	\$ 12,535.91	\$ 16,122.57	\$ 20,566.00	\$ 22,945.62	\$ 26,259.83	29,986
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 27.90	\$ 38.36	\$ 38.36	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 155.52	\$ 250.00	\$ 250.33	\$ 250.33	1,107
56	OTROS INGRESOS	\$ 14,178.25	\$ 22,800.80	\$ 29,714.88	\$ 32,976.49	\$ 35,520.12	\$ 39,245.03	\$ 42,364.49	\$ 46,306.18	\$ 51,918.00	\$ 58,949.87	\$ 62,745.63	68,014
Ingresos		\$ 251,029.07	\$ 482,075.66	\$ 754,272.28	\$ 1,022,832.66	\$ 1,305,110.38	\$ 1,598,065.15	\$ 1,897,139.11	\$ 2,201,835.58	\$ 2,529,425.00	\$ 2,854,203.38	\$ 3,171,160.28	3,511,492
Gastos		\$ 204,996.51	\$ 447,221.96	\$ 718,045.07	\$ 1,003,237.53	\$ 1,283,180.58	\$ 1,583,657.87	\$ 1,870,648.49	\$ 2,184,754.44	\$ 2,491,091.00	\$ 2,804,355.77	\$ 3,127,622.78	3,476,690
Utilidad		\$ 46,032.56	\$ 34,853.70	\$ 36,227.21	\$ 19,595.13	\$ 21,929.80	\$ 14,407.28	\$ 26,490.62	\$ 17,081.14	\$ 38,334.00	\$ 49,847.61	\$ 43,537.50	34,803

1.17 Estado de Resultados – Análisis Vertical

RESULTADOS DEL EJERCICIO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Dólares)

		= 31-dic-22
		CREDIAMIGO LTDA
5	Ingresos	3,511,492.47
51	Intereses y descuentos ganados	3,376,352.49
(-) 41	Intereses causados	1,575,755.11
	MARGEN NETO DE INTERESES	1,800,597.38
(+) 52	Comisiones ganadas	26,319.07
(+) 54	Ingresos por servicios	29,985.85
(-) 42	Comisiones causadas	13,275.80
(+) 53	Utilidades financieras	9,713.90
(-) 43	Pérdidas financieras	20,167.43
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1,833,172.97
(-) 44	Provisiones	399,417.96
	MARGEN NETO FINANCIERO	1,433,755.01
(-) 45	Gastos de operación	1,413,716.98
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	20,038.03
(+) 55	Otros ingresos operacionales	1,106.85
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	0.00
	MARGEN OPERACIONAL	21,144.88
(+) 56	Otros ingresos	68,014.31
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	27,433.42
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	61,725.77
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	26,923.10
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	34,802.67

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

Como podemos apreciar el Margen de Intermediación Financiera con corte al 31 de diciembre de 2022 alcanzó a \$20,038.03 lo que nos permite disponer de un margen financiero positivo, disponemos de una ganancia antes de impuestos y participación de trabajadores de \$61,725.77, una ganancia neta del ejercicio de \$34,802.67.

COAC CREDIAMIGO LTDA.					
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS VERTICAL					
En USD					
CTA	DESCRIPCION	dic-21	%	Dec-22	%
	TOTAL INGRESOS	2,555,991.17	100.00%	3,511,492.47	100.00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,282,873.69	89.31%	3,376,352.49	96.15%
41	INTERESES CAUSADOS	1,079,356.69	42.23%	1,575,755.11	44.87%
	MARGEN NETO INTERESES	1,203,517.00	47.09%	1,800,597.38	51.28%
52	COMISIONES GANADAS	18,516.26	0.72%	26,319.07	0.75%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	168,341.60	6.59%	9,713.90	0.28%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	12,991.12	0.51%	29,985.85	0.85%
42	COMISIONES CAUSADAS	3,694.75	0.14%	13,275.80	0.38%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	13,540.14	0.53%	20,167.43	0.57%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1,386,131.09	54.23%	1,833,172.97	52.20%
44	PROVISIONES	271,858.38	10.64%	399,417.96	11.37%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1,114,272.71	43.59%	1,433,755.01	40.83%
45	GASTOS DE OPERACION	1,102,361.01	43.13%	1,413,716.98	40.26%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	11,911.70	0.47%	20,038.03	0.57%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,033.02	0.24%	1,106.85	0.03%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	0.00%	-	0.00%
	MARGEN OPERACIONAL	17,944.72	0.70%	21,144.88	0.60%
56	OTROS INGRESOS	67,235.48	2.63%	68,014.31	1.94%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8,325.58	0.33%	27,433.42	0.78%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	76,854.62	3.01%	61,725.77	1.76%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	28,564.95	1.12%	26,923.10	0.77%
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	48,289.67	1.89%	34,802.67	0.99%

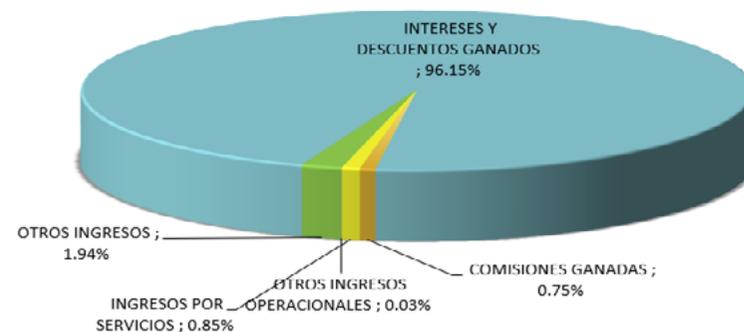
COAC CREDIAMIGO LTDA.
COMPOSICION DE LOS INGRESOS
 En USD

CTA	INGRESOS	dic-22	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,376,352.49	96.15%
52	COMISIONES GANADAS	26,319.07	0.75%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	9,713.90	0.28%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	29,985.85	0.85%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1,106.85	0.03%
56	OTROS INGRESOS	68,014.31	1.94%
TOTAL INGRESOS		3,511,492.47	100.00%

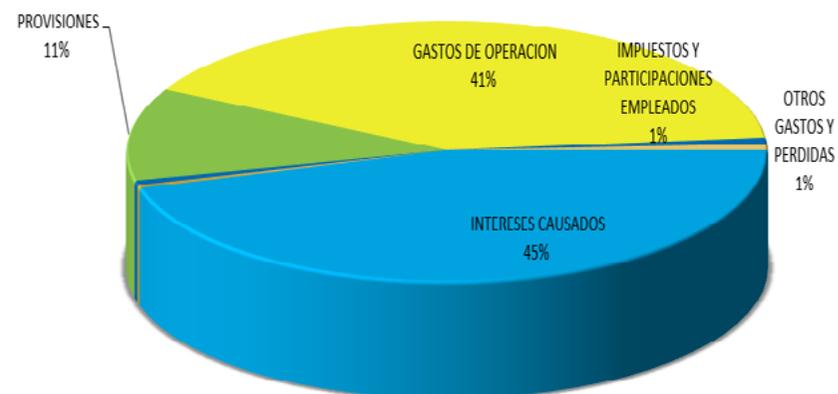
COAC CREDIAMIGO LTDA.
COMPOSICION DE LOS EGRESOS
 En USD

CTA.	EGRESOS	dic-22	%
41	INTERESES CAUSADOS	1,575,755.11	45.32%
42	COMISIONES CAUSADAS	13,275.80	0.38%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	20,167.43	0.58%
44	PROVISIONES	399,417.96	11.49%
45	GASTOS DE OPERACION	1,413,716.98	40.66%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	0.00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	27,433.42	0.79%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	26,923.10	0.77%
TOTAL EGRESOS		3,476,689.80	100.00%
UTILIDAD		34,802.67	

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS



COMPOSICIÓN DE LOS EGRESOS



1.18 Distribución de excedente/utilidad del año 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO LTDA."

CUADRO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES /UTILIDADES

EXCEDENTE/UTILIDADES BRUTO DE PERIODO 2022	\$	61,725.77
(-) Menos: 15% Participación de Empleados	\$	9,258.87
(=) Excedente después pago participación	\$	52,466.90
(+) Mas: Gastos No Deducible s "Provisión Jubilación \$14,613.00; provisión deshaucio \$7,890.00; otros gastos \$187.02	\$	22,690.02
(-) Menos: 150% de deducibilidad en la conciliación tributaria en el Impuesto a la Renta para quienes patrocinen propuestas artisticas y culturales	\$	4,500.00
(=) Base Imponible	\$	70,656.92
(-) Menos: 25% Impuesto a la Renta	\$	17,664.23
(=) Excedente/Utilidades A Distribuir	\$	34,802.67
(-) Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	\$	17,401.34
(-) Menos: 1% Contribución SEPS	\$	524.67
(=) Excedente a disposición de la Asamblea General de Socios	\$	16,876.67

Conforme el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-33136-OFC; de fecha Quito, D.M., 21 de noviembre de 2022, se establece la disposición sobre el reparto de utilidades o excedentes generados en el ejercicio económico 2022 Se indica: "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, así como la evolución y situación de la cartera; se dispone, que las utilidades o excedentes generados en el año 2022, se destinen, en su totalidad, al fortalecimiento del fondo irrepartible de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el año 2023.

1.19 Solvencia

dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
12.13%	11.97%	11.70%	11.52%	11.38%	11.32%	11.29%	11.37%	11.43%	11.38%	11.31%	11.41%	11.23%

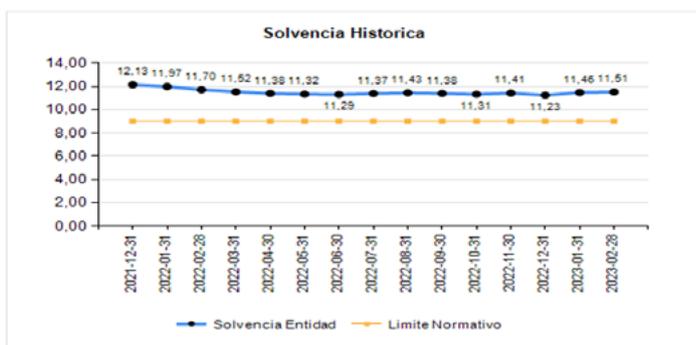
RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO (SOLVENCIA)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
Fecha: 31/12/2022

PATRIMONIO TECNICO	
Patrimonio Tecnico Primario	2,576,942.59
Patrimonio Tecnico Secundario	80,038.85
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	2,656,981.44

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	
Activos Ponderados con 0,00	0.00
Activos Ponderados con 0,20	300.00
Activos Ponderados con 0,50	1,246,010.05
Activos Ponderados con 1,00	22,412,046.72
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	23,658,356.77

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO	
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	2,129,252.11
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	527,729.33
SOLVENCIA = PTC/ ACT. Y CONTING.POND.x RIESGO Requerimiento 1	11.23
PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES Requerimiento 2	9.99
ACTIVOS FIJOS / PATRIMON.TECNICO CONSTITUIDO Requerimiento 3	15.79
Requerimiento 1: Las entidades del sector financiero popular y solidario , 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 de la Codificación. Resoluciones 130-2015-F ; Resolución No.	
Requerimiento2: 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; Artículo 77 de la Codificación.	
Requerimiento3: 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.	



LIMITES		
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 Bajo	Verde
Riesgo Medio	Amarillo
Riesgo Alto	Naranja
Riesgo Crítico	Rojo

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.															
INDICADORES FINANCIEROS															
NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2021	ENE 2022	FEB 2022	MAR 2022	ABR 2022	MAY 2022	JUN 2022	JUL 2022	AGO 2022	SEP 2022	OCT 2022	NOV 2022	DIC 2022	TENDENCIA	TOTAL SEGMENTO 3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL															
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	280.63%	292.88%	292.83%	313.34%	297.95%	288.77%	301.25%	308.81%	309.66%	318.41%	322.68%	306.33%	309.94%		241.46%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:															
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	4.84%	6.83%	4.98%	4.26%	4.55%	4.78%	4.67%	4.62%	4.36%	4.39%	4.57%	4.42%	4.20%		8.43%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	95.16%	93.17%	95.02%	95.74%	95.45%	95.22%	95.33%	95.38%	95.64%	95.61%	95.43%	95.58%	95.80%		91.57%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	109.17%	106.42%	108.71%	108.54%	108.04%	108.41%	108.14%	108.72%	108.70%	108.96%	108.64%	108.81%	109.22%		114.18%
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%		3.23%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	1.91%	1.82%	2.28%	1.88%	1.82%	1.67%	1.70%	2.23%	2.40%	2.79%	2.49%	2.72%	2.69%		4.27%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	2.30%	2.13%	2.01%	2.23%	3.20%	3.75%	3.71%	3.34%	3.51%	3.28%	3.61%	3.84%	3.76%		5.77%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.09%	1.97%	2.14%	2.06%	2.55%	2.78%	2.78%	2.84%	3.02%	3.08%	3.15%	3.40%	3.35%		5.22%
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%		139.45%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	122.96%	124.96%	101.00%	129.19%	143.30%	152.27%	127.08%	111.07%	112.17%	103.32%	114.24%	101.51%	117.91%		119.44%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	137.38%	137.07%	144.00%	125.19%	89.06%	81.48%	100.85%	112.23%	103.55%	110.41%	103.02%	100.16%	105.62%		109.40%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	130.49%	131.33%	121.52%	126.97%	107.43%	101.25%	108.23%	111.81%	106.55%	107.69%	106.68%	100.59%	109.42%		115.59%
EFICIENCIA MICROECONOMICA															
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	6.67%	5.60%	5.62%	5.82%	6.07%	5.86%	5.94%	5.79%	5.99%	5.93%	5.96%	5.98%	6.07%		6.12%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	99.89%	73.05%	84.30%	89.79%	98.71%	96.39%	98.85%	96.90%	99.37%	96.69%	96.11%	97.47%	98.60%		102.74%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2.75%	2.37%	2.32%	2.22%	2.29%	2.27%	2.25%	2.21%	2.32%	2.28%	2.26%	2.20%	2.25%		2.63%
RENTABILIDAD															
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	1.02%	26.90%	9.81%	6.87%	2.75%	2.43%	1.31%	2.04%	1.14%	2.25%	2.60%	2.04%	1.30%		1.25%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0.26%	2.84%	1.03%	0.71%	0.28%	0.25%	0.13%	0.21%	0.12%	0.23%	0.26%	0.21%	0.13%		0.21%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA															
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	106.16%	106.33%	110.76%	107.97%	111.71%	117.96%	115.57%	115.09%	113.86%	115.16%	114.84%	112.65%	116.09%		114.94%
EFICIENCIA FINANCIERA															
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0.07%	19.57%	9.96%	6.42%	0.78%	2.15%	0.68%	1.82%	0.37%	2.00%	2.38%	1.53%	0.85%		-0.96%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0.01%	2.07%	1.05%	0.66%	0.08%	0.22%	0.07%	0.19%	0.04%	0.20%	0.24%	0.16%	0.09%		-0.16%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA															
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	17.76%	15.86%	15.19%	15.56%	15.60%	15.71%	15.70%	15.71%	15.74%	15.71%	15.74%	15.73%	15.76%		13.25%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	18.11%	18.06%	17.34%	17.71%	17.59%	17.68%	17.76%	17.92%	18.00%	17.98%	18.04%	17.98%	18.04%		15.79%
CARTERA POR VENCER TOTAL	17.23%	17.04%	16.44%	16.80%	16.77%	16.87%	16.91%	17.00%	17.07%	17.05%	17.10%	17.08%	17.14%		15.30%
LIQUIDEZ															
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	13.79%	20.01%	14.15%	26.65%	23.17%	13.74%	20.21%	17.88%	18.19%	10.80%	11.87%	18.21%	15.42%		24.58%
SOLVENCIA															
SOLVENCIA PATRIMONIAL	12.13%	11.97%	11.70%	11.52%	11.38%	11.32%	11.29%	11.37%	11.43%	11.38%	11.31%	11.41%	11.23%		12.00%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO															
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	16.32%	15.61%	17.36%	16.96%	21.12%	23.38%	23.38%	23.70%	25.11%	25.63%	26.31%	28.40%	27.47%		24.67%
EXTRAORDINARIOS / ACTIVOS TOTALES	10.30%	10.48%	10.50%	9.75%	9.82%	10.20%	9.87%	9.97%	9.97%	10.17%	10.00%	9.88%	9.94%		16.27%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	104.84%	106.83%	104.98%	104.26%	104.55%	104.78%	104.67%	104.62%	104.36%	104.39%	104.57%	104.42%	104.20%		108.43%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI	10.30%	9.81%	10.00%	9.35%	9.39%	9.73%	9.43%	9.53%	9.55%	9.74%	9.56%	9.46%	9.94%		16.27%

INTERPRETACIÓN INDICADORES FINANCIEROS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

ACTIVOS PRODUCTIVOS: 95.80%. - 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: 4.20%. - 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: 109.42%. - 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: 3.35% 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: 6.07%. - 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: 98.60%. - 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: 2.25% 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: 1.30%. -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: 0.13%. -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: 116.09%. - 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. 0.85%. - Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con el 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.- 0.09%.- 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: 15.76% .-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: 18.04%. - 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: 17.14%. -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: 15.42%. - 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.

COMPORTAMIENTO DE LIQUIDEZ													
DESCRIPCIÓN	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
LIQUIDEZ GENERAL	13.79%	20.01%	14.15%	26.65%	23.17%	13.74%	20.21%	17.88%	18.19%	10.80%	11.87%	18.21%	15.42%
LIQUIDEZ DE PRIMERA LINEA	34.00%	33.96%	26.32%	34.38%	30.54%	19.23%	35.26%	30.55%	32.33%	17.06%	25.46%	26.73%	29.50%
LIQUIDEZ DE SEGUNDA LINEA	17.76%	19.79%	16.32%	21.56%	19.38%	14.18%	17.28%	17.20%	17.84%	13.27%	15.28%	16.17%	16.19%

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: 27.47%. -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: 9.94%.-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): 104.20%. -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: 9.94%. -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 98.60%, lo cual indica que la Institución está generando los suficientes recursos para cubrir sus gastos operativos, se deben generar más ingresos de tal forma que seamos más rentables , así como debe existir reducción en gastos en especial en lo referente a la generación de provisiones por 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.

DETALLE DE CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR SEGMENTO

PROVISIÓN DE CARTERA CONFORME CALIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
CALIFICACIÓN	PROVISIÓN	CONSUMO	PRODUCTIVO	MICROCRÉDITO	TOTAL
		VALOR DE PROVISIÓN	VALOR DE PROVISIÓN	VALOR DE PROVISIÓN	
A1	1.33%	\$ 91,799.39	0.00	\$ 152,678.99	\$ 244,478.38
A2	2.00%	\$ 12,700.68	0.00	\$ 17,621.33	\$ 30,322.01
A3	4.00%	\$ 4,405.77	0.00	\$ 7,694.26	\$ 12,100.03
B1	8.00%	\$ 466.91	0.00	\$ 2,575.63	\$ 3,042.53
B2	15.00%	\$ 6,488.63	0.00	\$ 4,944.74	\$ 11,433.37
C1	30.00%	\$ 8,468.78	0.00	\$ 21,526.98	\$ 29,995.76
C2	50.00%	\$ 5,672.39	0.00	\$ 32,268.53	\$ 37,940.92
D	100.00%	\$ 21,607.07	0.00	\$ 22,908.22	\$ 44,515.29
E	100.00%	\$ 120,467.72	6.00	\$ 281,026.31	\$ 401,500.03
TOTAL		\$ 272,077.33	6.00	\$ 543,244.98	\$ 815,328.31
		117.91%		105.62%	

TIPO DE CRÉDITO		USD	MOROSIDAD	CARTERA IMPRODUCTIVA	PROVISIONES 31 DE DICIEMBRE DE 2022	% COBERTURA TOTAL DE PROVISIONES POR SEGMENTO	CONCENTRACIÓN
CONSUMO	POR VENCER	\$ 8,342,769.55	2.69%	\$ 230,742.71	\$ 272,077.33	117.91%	38.54%
	VENCIDO	\$ 190,963.74					
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 39,778.97					
	Subtotal Consumo Prioritario	\$ 8,573,512.26					
PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ -	100.00%	\$ 6.00	\$ 6.00	100.00%	0.00%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 6.00					
	Subtotal Comercial Prioritario	\$ 6.00					
MICROCRÉDITO	POR VENCER	\$ 13,158,985.91	3.76%	\$ 514,356.19	\$ 543,244.98	105.62%	61.46%
	VENCIDO	\$ 405,993.86					
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 108,362.33					
	Subtotal Microcrédito	\$ 13,673,342.10					
TOTAL DE CARTERA		\$ 22,246,860.36	3.35%	\$ 745,104.90	\$ 815,328.31	109.42%	100.00%

Como podemos observar la cartera en riesgo asciende a \$745,104.90 el indicador global de mora asciende al 3.35%, se dispone de un nivel de cobertura del 109.42%.

1.22 Evolución cartera improductiva

CARTERA IMPRODUCTIVA DIC 2021 ; ENERO-JUNIO 2022								
SEGMENTO DE CRÉDITO	ESTADO	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22
CONSUMO	VENCIDO	\$ 35,385.08	\$ 37,478.25	\$ 31,262.14	\$ 33,116.05	\$ 35,034.97	\$ 35,803.53	\$ 37,739.13
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,852.41	\$ 116,017.52	\$ 162,401.30	\$ 131,469.14	\$ 126,211.44	\$ 115,422.58	\$ 117,568.90
PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00
	NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 50,648.02	\$ 50,103.87	\$ 56,943.53	\$ 63,401.67	\$ 71,110.27	\$ 76,276.68	\$ 81,209.80
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,178.63	\$ 120,431.08	\$ 119,827.62	\$ 143,451.42	\$ 243,797.62	\$ 314,025.36	\$ 315,167.40
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		\$ 327,070.14	\$ 324,036.72	\$ 370,440.59	\$ 371,444.28	\$ 476,160.30	\$ 541,534.15	\$ 551,691.23

CARTERA IMPRODUCTIVA JULIO A DICIEMBRE 2022											
SEGMENTO DE CRÉDITO	ESTADO	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	USD VARIACIÓN MES ANTERIOR	% VARIACIÓN MES ANTERIOR	USD VARIACIÓN DICIEMBRE 2021	% VARIACIÓN DICIEMBRE 2021
CONSUMO	VENCIDO	\$ 40,686.56	\$ 35,936.03	\$ 38,265.01	\$ 40,673.24	\$ 41,054.62	\$ 39,778.97	\$ -1,275.65	-3.11%	\$ 4,393.89	12.42%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 162,588.43	\$ 179,648.15	\$ 21,019.13	\$ 180,797.13	\$ 197,631.09	\$190,963.74	\$ -6,667.35	-3.37%	\$ 70,111.33	58.01%
PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	0.00%	\$ -	0.00%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 87,973.47	\$ 94,072.17	\$ 100,364.31	\$ 104,878.75	\$ 101,270.94	\$108,362.33	\$ 7,091.39	7.00%	\$ 57,714.31	113.95%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 279,955.63	\$ 310,077.66	\$ 298,383.08	\$ 352,490.79	\$ 407,971.16	\$405,993.86	\$ -1,977.30	-0.48%	\$ 285,815.23	237.83%
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		\$ 571,210.09	\$ 619,740.01	\$ 458,037.53	\$ 678,845.91	\$ 747,933.81	\$745,104.90	\$ -2,822.91	-0.49%	\$ 418,034.76	127.81%

La variación de la cartera improductiva del 31 de diciembre 2021 con respecto al 31 de diciembre de 2022 tiene un incremento en valores absolutos de USD 418,034.76 lo que significa un incremento del 127.81% en valores relativos.

1.23 Cobertura de provisiones

La cobertura de provisiones de la cartera problemática con corte al 31 de diciembre de 2022 alcanzó al 109.42%, mientras que el promedio del sector se encuentra en el 115.59%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.															
INDICADORES FINANCIEROS															
NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2021	ENE 2022	FEB 2022	MAR 2022	ABR 2022	MAY 2022	JUN 2022	JUL 2022	AGO 2022	SEP 2022	OCT 2022	NOV 2022	DIC 2022	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%		139.45%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	122.96%	124.96%	101.00%	129.19%	143.30%	152.27%	127.08%	111.07%	112.17%	103.32%	114.24%	101.51%	117.91%		119.44%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	137.38%	137.07%	144.00%	125.19%	89.06%	81.48%	100.85%	112.23%	103.55%	110.41%	103.02%	100.16%	105.62%		109.40%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	130.49%	131.33%	121.52%	126.97%	107.43%	101.25%	108.23%	111.81%	106.55%	107.69%	106.68%	100.59%	109.42%		115.59%

INDICE DE MOROSIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.															
INDICADORES FINANCIEROS															
NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2021	ENE 2022	FEB 2022	MAR 2022	ABR 2022	MAY 2022	JUN 2022	JUL 2022	AGO 2022	SEP 2022	OCT 2022	NOV 2022	DIC 2022	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%		3.23%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	1.91%	1.82%	2.28%	1.88%	1.82%	1.67%	1.70%	2.23%	2.40%	2.79%	2.49%	2.72%	2.69%		4.27%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	2.30%	2.13%	2.01%	2.23%	3.20%	3.75%	3.71%	3.34%	3.51%	3.28%	3.61%	3.84%	3.76%		5.77%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.09%	1.97%	2.14%	2.06%	2.55%	2.78%	2.78%	2.84%	3.02%	3.08%	3.15%	3.40%	3.35%		5.22%

El indicador de morosidad total con corte al 31 de diciembre de 2022 se encuentra en el 3.35%, mientras que el promedio del sector al mes de diciembre se encuentra en el 5.22%.

1.24 Resultados del Ejercicio del año 2019 al año 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA. RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL AÑO 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
		2019	2020	2021	2022
5	Ingresos	\$ 1,807,757.83	\$ 1,983,809.18	\$ 2,555,991.17	\$ 3,511,492.47
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 1,738,080.52	\$ 1,649,430.53	\$ 2,282,873.69	\$ 3,376,352.49
(-) 41	Intereses causados	\$ 1,008,938.88	\$ 855,970.79	\$ 1,079,356.69	\$ 1,575,755.11
	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 729,141.64	\$ 793,459.74	\$ 1,203,517.00	\$ 1,800,597.38
(+) 52	Comisiones ganadas	\$ 21,559.15	\$ 23,054.58	\$ 18,516.26	\$ 26,319.07
(+) 54	Ingresos por servicios	\$ 12,018.78	\$ 17,044.72	\$ 12,991.12	\$ 29,985.85
(-) 42	Comisiones causadas	\$ -	\$ 486.73	\$ 3,694.75	\$ 13,275.80
(+) 53	Utilidades financieras	\$ -	\$ 111,582.51	\$ 168,341.60	\$ 9,713.90
(-) 43	Pérdidas financieras	\$ -	\$ -	\$ 13,540.14	\$ 20,167.43
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 762,719.57	\$ 944,654.82	\$ 1,386,131.09	\$ 1,833,172.97
(-) 44	Provisiones	\$ 256,306.37	\$ 156,337.19	\$ 271,858.38	\$ 399,417.96
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 506,413.20	\$ 788,317.63	\$ 1,114,272.71	\$ 1,433,755.01
(-) 45	Gastos de operación	\$ 899,173.88	\$ 955,473.15	\$ 1,102,361.01	\$ 1,413,716.98
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ (392,760.68)	\$ (167,155.52)	\$ 11,911.70	\$ 20,038.03
(+) 55	Otros ingresos operacionales	\$ 767.12	\$ 6,001.88	\$ 6,033.02	\$ 1,106.85
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	MARGEN OPERACIONAL	\$ (391,993.56)	\$ (161,153.64)	\$ 17,944.72	\$ 21,144.88
(+) 56	Otros ingresos	\$ 35,332.26	\$ 176,694.96	\$ 67,235.48	\$ 68,014.31
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	\$ 8,353.63	\$ 6,717.92	\$ 8,325.58	\$ 27,433.42
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ (365,014.93)	\$ 8,823.40	\$ 76,854.62	\$ 61,725.77
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	\$ -	\$ 3,198.48	\$ 28,564.95	\$ 26,923.10
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ (365,014.93)	\$ 5,624.92	\$ 48,289.67	\$ 34,802.67

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

1.25 Resultados del Ejercicio del año 2021 al año 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA. RESULTADOS DEL EJERCICIO AL 31 DE DIC DE 2021 AL 31 DE DIC 2022				
CUENTA	DESCRIPCIÓN	31 DIC. 2021	31 DIC. 2022	VARIACIÓN
5	Ingresos	\$ 2,555,991.17	\$ 3,511,492.47	\$ 955,501.30
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 2,282,873.69	\$ 3,376,352.49	\$ 1,093,478.80
(-) 41	Intereses causados	\$ 1,079,356.69	\$ 1,575,755.11	\$ 496,398.42
	MARGEN NETO DE INTERESES	\$ 1,203,517.00	\$ 1,800,597.38	\$ 597,080.38
(+) 52	Comisiones ganadas	\$ 18,516.26	\$ 26,319.07	\$ 7,802.81
(+) 54	Ingresos por servicios	\$ 12,991.12	\$ 29,985.85	\$ 16,994.73
(-) 42	Comisiones causadas	3694.75	13275.8	9581.05
(+) 53	Utilidades financieras	\$ 168,341.60	\$ 9,713.90	\$ (158,627.70)
(-) 43	Pérdidas financieras	\$ 13,540.14	\$ 20,167.43	\$ 6,627.29
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 1,386,131.09	\$ 1,833,172.97	\$ 447,041.88
(-) 44	Provisiones	\$ 271,858.38	\$ 399,417.96	\$ 127,559.58
	MARGEN NETO FINANCIERO	\$ 1,114,272.71	\$ 1,433,755.01	\$ 319,482.30
(-) 45	Gastos de operación	\$ 1,102,361.01	\$ 1,413,716.98	\$ 311,355.97
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	\$ 11,911.70	\$ 20,038.03	\$ 8,126.33
(+) 55	Otros ingresos operacionales	\$ 6,033.02	\$ 1,106.85	\$ (4,926.17)
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	\$ -	\$ -	\$ -
	MARGEN OPERACIONAL	\$ 17,944.72	\$ 21,144.88	\$ 3,200.16
(+) 56	Otros ingresos	\$ 67,235.48	\$ 68,014.31	\$ 778.83
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	\$ 8,325.58	\$ 27,433.42	\$ 19,107.84
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 76,854.62	\$ 61,725.77	\$ (15,128.85)
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	\$ 28,564.95	\$ 26,923.10	\$ (1,641.85)
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ 48,289.67	\$ 34,802.67	\$ (13,487.00)

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

1.26 Evaluación poa con corte al 31 de diciembre de 2022

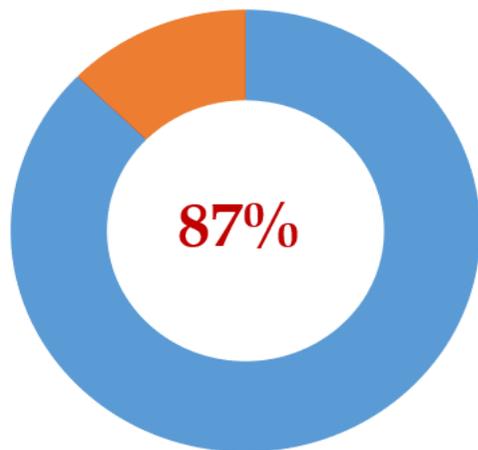
Se realiza el análisis del POA 2022 conforme el siguiente detalle:

Perspectiva	No.	Objetivo Estratégico	Proyectos/ Actividades	Cargo	Oficina	Responsable	Producto/Entregable	Fecha Inicio	Fecha Fin	CRONOGRAMA												SEGUIMIENTO				
										ene.-22	feb.-22	mar.-22	abr.-22	may.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22	sep.-22	oct.-22	nov.-22	dic.-22	DICIEMBRE	% 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. Aplica a todas las oficinas, consolida informe Jefe de Oficina Matriz.	Jefe de Oficina	Matriz	Maritza del Rocío Galarza Sigüenza	Informe de alianzas conseguidas	1-ene.-22	31-oct.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	80%	
			Presentar a la Gerencia información consolidada de las Oficinas sobre el cumplimiento de metas asignadas en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Negocios	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Procesos y Subprocesos, actualizados.	1-ene.-22	30-jun.-22	1	1	1	1	1	1										Si	100%
			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.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	Centro	Luisa Paute	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	Norte	Juana Valarezo	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	San Lucas	Maura Guailles	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	Palanda	Doris Paccha	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	Gonzana má	Maritza Luna	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
			Presentar a la Gerencia informes mensuales, sobre la situación administrativa-financiera, así como el cumplimiento de metas asignadas s en: colocación, captaciones e índices de morosidad .	Jefe de Oficina	Amaluz a	Cecilia Abad	Informes mensuales	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%

Ob. 9	Implementar 2 canales adicionales de transaccionalidad para los socios al 2023.	Revisar el cumplimiento del manual de políticas de crédito.	Responsable de Riesgos	Matriz	Elizabeth Cuenca	Informe Mensual	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	80%		
		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.-22	28-feb.-22	1	1														Si	100%	
		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.-22	31-dic.-22											1	1	1			Si	100%	
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.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%		
		Actualizar el Reglamento de Bonificaciones y Comisiones	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Reglamento (propuesta)	1-feb.-22	30-jun.-22		1	1	1	1	1										Si	80%	
		Diseñar Plan de Evaluación del desempeño	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Plan aprobado por Gerencia	1-abr.-22	30-jun.-22				1	1	1										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.-22	31-ene.-22	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Si	80%		
		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.-22	31-ene.-22	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Si	80%		
		Gestionar cursos sobre Gobernanza, Riesgos financieros, Organización cooperativista, Liderazgo, Administración Financiera y Economía Popular (DIRECTIVOS)	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Evaluación de participación en cada curso	1-jun.-22	31-jul.-22							1	1								Si	80%	
		Elaborar plan de capacitación anual en función a las necesidades de todo el personal	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Plan de Capacitación	1-ene.-22	31-ene.-22	1																Si	80%
		Aplicar el plan anual de trabajo del Comité de Seguridad	Talento Humano	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Plan Anual de Trabajo	1-ene.-22	31-ene.-22	1																Si	80%
		Ob. 12	Cumplir con un programa de responsabilidad social ejecutado en un 100%.	Organizar planes de educación financieras a nuestros socios, con el apoyo de organismos de integración	Marketing	Matriz	Ivette del Cisne Monge Encarnación	Informe mensual	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	100%
Desarrollar programa para efectuar donaciones a sectores vulnerables de la sociedad.	Marketing			Matriz	María Augusta Illescas Abad	Propuesta de programa	1-abr.-22	31-may.-22				1	1											Si	100%	

		Liderar campaña de reactivación de socios inactivos.	Marketing	Matriz	María Augusta Illescas Abad	Informe mensual	1-ene.-22	31-dic.-22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Si	80%
		Realizar informe de Balance Social Cooperativo	Gerencia	Matriz	Elizabeth Andrade	Balance Social	1-ene.-22	31-mar.-22	1	1	1										Si	100%
TOTALES																					5200%	4540%
CUMPLIMIENTO POA - DICIEMBRE 2022																					87%	13%

CUMPLIMIENTO POA - DICIEMBRE 2022



En lo referente al cumplimiento del POA 2022 con corte al 31 de diciembre de 2022, como se puede evidenciar que estamos en un nivel de cumplimiento de un 87%, encontrándonos en un nivel de cumplimiento satisfactorio en el año 2022. Hay actividades que se deben repotenciar en este 2023 , a fin de que podamos cumplir nuestros objetivos estratégicos y el Plan estratégico proyectado para el año 2023.

1.27 Evaluación presupuestaria al 31 de diciembre 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Evaluación Presupuestaria a un dígito Balance General al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
1	ACTIVO	23,194,114	100.00	26,594,809	100.00	3,400,695	14.66
2	PASIVOS	20,222,193	87.19	23,882,539	89.80	3,660,346	18.10
3	PATRIMONIO	2,971,921	12.81	2,712,270	10.20	-259,651	-8.74

Evaluación Presupuestaria al 31 de diciembre de 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DENOMINACIÓN	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	DEFASE	JUSTIFICACIÓN DEL DEFASE
ACTIVO	\$ 23,194,113.78	\$ 26,594,808.86	114.66%	\$ 3,400,695.08	Cumplimiento del 114.66%, gracias al incremento de cartera de crédito, lo cual se ha logrado con el fondeo a través de créditos en la CONAFIPS, FINANCOOP Y BANCO CODESARROLLO; a más del incremento de inversiones de los socios, y del apoyo del sector financiero de economía popular y solidario quienes han realizado inversiones con la Cooperativa con la garantía FOGEPS, lo cual incrementa los fondos disponibles para destinarlos a la colocación.
PASIVOS	\$ 20,222,192.92	\$ 23,882,538.76	118.10%	\$ 3,660,345.84	Cumplimiento del 118.10%, gracias al incremento de las oblogaciones con el público, incremento de inversiones de los socios, y del apoyo del sector financiero de economía popular y solidario quienes han realizado inversiones con la Cooperativa con la garantía FOGEPS.
PATRIMONIO	\$ 2,971,920.84	\$ 2,712,270.10	91.26%	\$ (259,650.74)	Cumplimiento del 91.26% se debe seguir trabajando en el incremento de socios, así como en la colocación de nuevos créditos a fin de poder cubrir el desfase del 8.74%, con lo cual se incrementará, los certificados de aportación, las reservas y por ende la Solvencia de la Cooperativa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO

Evaluación Presupuestaria a un dígito Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
4	GASTOS	2,987,450	12.88	3,476,690	13.07	489,240	16.38
5	INGRESOS	3,194,434	13.77	3,511,492	13.20	317,059	9.93
	RESULTADOS	\$ 206,983.41		\$ 34,802.67			

Evaluación Presupuestaria Estado Resultados 31 de diciembre 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DENOMINACIÓN	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	DEFASE	JUSTIFICACIÓN DEL DEFASE
ACTIVO	\$ 2,987,450.30	\$ 3,476,689.80	116.38%	\$ 489,239.50	Se dispone de un cumplimiento del 116.38%, este incremento de los gastos se debe al incremento de gastos de provisiones ya que se ha incrementado la cartera vencida por ende se ha requerido de un mayor valor de provisiones; así también se realizó la deputación de activos fijos, mal contabilizados, no encontrados y la baja de bienes obsoletos por deterioro.
PASIVOS	\$ 3,194,433.70	\$ 3,511,492.47	109.93%	\$ 317,058.77	Se dispone de un cumplimiento del 109.93%, este incremento se debe al incremento de cartera colocada lo que origina mayores ingresos, con lo cual la Cooperativa esta generando los suficientes ingresos para cubrir los gastos operativos y otros gastos, a fin de generar un margen operacional positivo y excedentes.
PATRIMONIO	\$ 206,983.41	\$ 34,802.67	16.81%	\$ (172,180.74)	Se debe intensificar la recuperación de Cartera de Crédito para cubrir el desfase generado por el incremento de la cartera improductiva, se debe propender a la generación de mayores excedentes los cuales van en beneficio de los socios, trabajadores y la Cooperativa en general.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Evaluación Presupuestaria a dos dígitos Balance General al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
1	ACTIVO	23,194,114	100.00	26,594,809	100.00	3,400,695	14.66
11	FONDOS DISPONIBLES	1,919,102	8.27	1,688,280	6.35	-230,822	-12.03
13	INVERSIONES	2,411,452	10.40	2,493,520	9.38	82,068	3.40
14	CARTERA DE CRÉDITOS	17,966,212	77.46	21,431,532	80.59	3,465,320	19.29
16	CUENTAS POR COBRAR	251,801	1.09	324,106	1.22	72,305	28.72
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	413,737	1.78	419,558	1.58	5,820	1.41
19	OTROS ACTIVOS	231,810	1.00	237,813	0.89	6,003	2.59
2	PASIVOS	20,222,193	87.19	23,882,539	89.80	3,660,346	18.10
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17,937,035	77.33	19,694,647	74.05	1,757,612	9.80
25	CUENTAS POR PAGAR	478,389	2.06	529,990	1.99	51,601	10.79
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,745,613	7.53	3,632,512	13.66	1,886,898	108.09
29	OTROS PASIVOS	61,155	0.26	25,390	0.10	-35,766	-58.48
3	PATRIMONIO	2,971,921	12.81	2,712,270	10.20	-259,651	-8.74
31	CAPITAL SOCIAL	879,727	3.79	872,956	3.28	-6,770	-0.77
33	RESERVAS	1,674,160	7.22	1,703,986	6.41	29,827	1.78
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	199,054	0.86	100,525	0.38	-98,529	-49.50
36	RESULTADOS	218,980	0.94	34,803	0.13	-184,178	-84.11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Evaluación Presupuestaria a dos dígitos Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
4	GASTOS	2,987,450	12.88	3,476,690	13.07	489,240	16.38
41	INTERESES CAUSADOS	1,366,003	5.89	1,575,755	5.93	209,752	15.36
42	COMISIONES CAUSADAS	3,504	0.02	13,276	0.05	9,772	278.88
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	7,236	0.03	20,167	0.08	12,931	178.71
44	PROVISIONES	208,345	0.90	399,418	1.50	191,073	91.71
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1,275,566	5.50	1,413,717	5.32	138,151	10.83
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,100	0.04	27,433	0.10	18,333	201.46
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	117,696	0.51	26,923	0.10	-90,773	-77.13
5	INGRESOS	3,194,434	13.77	3,511,492	13.20	317,059	9.93
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,061,864	13.20	3,376,352	12.70	314,488	10.27
52	COMISIONES GANADAS	15,040	0.06	26,319	0.10	11,279	74.99
53	UTILIDADES FINANCIERAS	57,297	0.25	9,714	0.04	-47,583	-83.05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	11,731	0.05	29,986	0.11	18,255	155.61
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2,760	0.01	1,107	0.00	-1,653	-59.89
56	OTROS INGRESOS	45,742	0.20	68,014	0.26	22,273	48.69

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Evaluación Presupuestaria a cuatro dígitos Balance General al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
1	ACTIVO	23,194,114	100.00	26,594,809	100.00	3,400,695	14.66
11	FONDOS DISPONIBLES	1,919,102	8.27	1,688,280	6.35	-230,822	-12.03
1101	Caja	361,751	1.56	208,970	0.79	-152,780	-42.23
1102	Depósitos para encaje	0	0.00	32,973	0.12	32,973	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1,557,351	6.71	1,446,337	5.44	-111,015	-7.13
13	INVERSIONES	2,411,452	10.40	2,493,520	9.38	82,068	3.40
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	2,184,124	9.42	2,492,020	9.37	307,896	14.10
1307	De disponibilidad restringida	227,328	0.98	1,500	0.01	-225,828	-99.34
14	CARTERA DE CRÉDITOS	17,966,212	77.46	21,431,532	80.59	3,465,320	19.29
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	9,096,868	39.22	8,342,770	31.37	-754,098	-8.29
1404	Cartera de microcrédito por vencer	8,970,400	38.68	13,158,986	49.48	4,188,586	46.69
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	163,402	0.70	180,964	0.72	27,562	16.87
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	247,165	1.07	405,994	1.53	158,828	64.26
1449	Cartera de crédito productivo vencida	6	0.00	6	0.00	-	-4.91
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	38,379	0.17	39,779	0.15	1,400	3.65
1452	Cartera de microcrédito vencida	83,005	0.36	108,362	0.41	25,358	30.55
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-633,013	-2.73	-815,328	-3.07	-182,315	28.80
16	CUENTAS POR COBRAR	251,801	1.09	324,106	1.22	72,305	28.72
1602	Intereses por cobrar inversiones	5,281	0.02	9,852	0.04	4,571	86.55
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	244,363	1.05	289,314	1.09	44,951	18.40
1614	Pagos por cuenta de socios	11,610	0.05	10,874	0.04	-735	-6.33
1690	Cuentas por cobrar varias	116,317	0.50	101,888	0.38	-14,429	-12.40
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-125,770	-0.54	-87,824	-0.33	37,947	-30.17
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	413,737	1.78	419,558	1.58	5,820	1.41
1801	Terrenos	249,889	1.08	237,510	0.89	-12,379	-4.95
1802	Edificios	132,346	0.57	113,700	0.43	-18,646	-14.09
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	98,921	0.43	77,940	0.29	-20,981	-21.21
1806	Equipos de computación	99,441	0.43	108,535	0.41	9,094	9.15
1807	Unidades de transporte	32,954	0.14	34,366	0.13	1,412	4.29
1890	Otros	19,671	0.08	18,804	0.07	-868	-4.41
1899	(Depreciación acumulada)	-219,485	-0.95	-171,298	-0.64	48,187	-21.95
19	OTROS ACTIVOS	231,810	1.00	237,813	0.89	6,003	2.59
1901	Inversiones en acciones y participaciones	35,005	0.15	36,152	0.14	1,146	3.28
1904	Gastos y pagos anticipados	158,699	0.68	110,229	0.41	-48,470	-30.54
1905	Gastos diferidos	38,262	0.17	87,875	0.33	49,613	129.67
1990	Otros	18,320	0.08	3,788	0.01	-14,533	-79.33
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-18,477	-0.08	-230	0.00	18,247	-98.76
2	PASIVOS	20,222,193	87.19	23,882,539	89.80	3,660,346	18.10
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17,937,035	77.33	19,694,647	74.05	1,757,612	9.80
2101	Depósitos a la vista	3,558,562	15.34	2,699,975	10.15	-858,587	-24.13
2103	Depósitos a plazo	13,602,947	58.65	16,464,065	61.91	2,861,117	21.03
2105	Depósitos restringidos	775,526	3.34	530,607	2.00	-244,918	-31.58
25	CUENTAS POR PAGAR	478,389	2.06	529,990	1.99	51,601	10.79
2501	Intereses por pagar	261,395	1.13	402,644	1.51	141,248	54.04
2503	Obligaciones patronales	87,083	0.38	46,912	0.18	-40,171	-46.13
2504	Retenciones	14,581	0.06	50,297	0.19	35,716	244.96
2505	Contribuciones, impuestos y multas	91,031	0.39	17,664	0.07	-73,367	-80.60
2506	Proveedores	19,761	0.09	7,045	0.03	-12,717	-64.35
2590	Cuentas por pagar varias	4,538	0.02	5,429	0.02	892	19.65
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,745,813	7.53	3,632,512	13.66	1,886,698	108.09
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	1,107,535	4.78	708,387	2.66	-399,148	-36.04
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	638,078	2.75	2,924,125	11.00	2,286,046	358.27
29	OTROS PASIVOS	61,155	0.26	25,390	0.10	-35,766	-58.48
2990	Otros	61,155	0.26	25,390	0.10	-35,766	-58.48
3	PATRIMONIO	2,971,921	12.81	2,712,270	10.20	-259,651	-8.74
31	CAPITAL SOCIAL	879,727	3.79	872,956	3.28	-6,770	-0.77
3103	Aportes de socios	879,727	3.79	872,956	3.28	-6,770	-0.77
33	RESERVAS	1,674,160	7.22	1,703,986	6.41	29,827	1.78
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,674,160	7.22	1,703,986	6.41	29,827	1.78
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	199,054	0.86	100,525	0.38	-98,529	-49.50
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	70,853	0.31	51,915	0.20	-18,938	-26.73
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	128,202	0.55	48,610	0.18	-79,591	-62.08
36	RESULTADOS	218,980	0.94	34,803	0.13	-184,178	-84.11
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	11,997	0.05	0	0.00	-11,997	-100.00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	206,983	0.89	34,803	0.13	-172,181	-83.19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Evaluación a cuatro dígitos Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
4	GASTOS	2,987,450	12.88	3,476,690	13.07	489,240	16.38
41	INTERESES CAUSADOS	1,366,003	5.89	1,575,755	5.93	209,752	15.36
4101	Obligaciones con el público	1,245,481	5.37	1,399,677	5.26	154,196	12.38
4103	Obligaciones financieras	117,873	0.51	176,078	0.66	58,205	49.38
4105	Otros intereses	2,649	0.01	0	0.00	-2,649	-100.00
42	COMISIONES CAUSADAS	3,504	0.02	13,276	0.05	9,772	278.88
4201	Obligaciones financieras	0	0.00	2,000	0.01	2,000	0.00
4290	Varias	3,504	0.02	11,276	0.04	7,772	221.80
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	7,236	0.03	20,167	0.08	12,931	178.71
4302	En valuación de inversiones	0	0.00	682	0.00	682	0.00
4303	En venta de activos productivos	0	0.00	10	0.00	10	0.00
4306	Primas en cartera comprada	7,236	0.03	19,475	0.07	12,239	169.15
44	PROVISIONES	208,345	0.90	399,418	1.50	191,073	91.71
4402	Cartera de créditos	175,945	0.76	394,867	1.48	218,922	124.43
4403	Cuentas por cobrar	30,000	0.13	4,321	0.02	-25,679	-85.60
4405	Otros activos	2,400	0.01	230	0.00	-2,170	-90.43
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1,275,566	5.50	1,413,717	5.32	138,151	10.83
4501	Gastos de personal	480,744	2.07	525,367	1.98	44,623	9.28
4502	Honorarios	96,672	0.42	124,459	0.47	27,787	28.74
4503	Servicios varios	294,840	1.27	337,701	1.27	42,861	14.54
4504	Impuestos, contribuciones y multas	128,712	0.55	204,534	0.77	75,822	58.91
4505	Depreciaciones	56,589	0.24	39,549	0.15	-17,040	-30.11
4506	Amortizaciones	109,985	0.47	47,673	0.18	-62,312	-56.65
4507	Otros gastos	108,024	0.47	134,433	0.51	26,409	24.45
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,100	0.04	27,433	0.10	18,333	201.46
4701	Pérdida en venta de bienes	388	0.00	12,026	0.05	11,638	2,999.10
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	6,504	0.03	5,434	0.02	-1,070	-16.46
4790	Otros	2,208	0.01	9,974	0.04	7,766	351.72
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	117,696	0.51	26,923	0.10	-90,773	-77.13
4810	Participación a empleados	48,702	0.21	9,259	0.03	-39,443	-80.99
4815	Impuesto a la renta	68,994	0.30	17,664	0.07	-51,330	-74.40
5	INGRESOS	3,194,434	13.77	3,511,492	13.20	317,059	9.93
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,061,864	13.20	3,376,352	12.70	314,488	10.27
5101	Depósitos	37,009	0.16	27,036	0.10	-9,973	-26.95
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	162,572	0.70	106,690	0.40	-55,882	-34.37
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	2,862,284	12.34	3,242,627	12.19	380,343	13.29
52	COMISIONES GANADAS	15,040	0.06	26,319	0.10	11,279	74.99
5290	Otras	15,040	0.06	26,319	0.10	11,279	74.99
53	UTILIDADES FINANCIERAS	57,297	0.25	9,714	0.04	-47,583	-83.05
5303	En venta de activos productivos	57,297	0.25	9,714	0.04	-47,583	-83.05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	11,731	0.05	29,986	0.11	18,255	155.61
5490	Otros servicios	11,731	0.05	29,986	0.11	18,255	155.61
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2,760	0.01	1,107	0.00	-1,653	-59.89
5590	Otros	2,760	0.01	1,107	0.00	-1,653	-59.89
56	OTROS INGRESOS	45,742	0.20	68,014	0.26	22,273	48.69
5601	Utilidad en venta de bienes	0	0.00	30	0.00	30	0.00
5604	Recuperaciones de activos financieros	43,947	0.19	66,566	0.25	22,619	51.47
5690	Otros	1,795	0.01	1,419	0.01	-376	-20.95



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Análisis de resultados al 31 de diciembre de 2022

Código	Denominación	[A]		[B]		[B] VS [A]	
		dic-2022 Proyectado		dic-2022 Histórico		dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 3,061,864.38	95.85	\$ 3,376,352.49	96.15	\$ 314,488.11	10.27
5101	Depósitos	\$ 37,008.60	1.16	\$ 27,035.76	0.77	\$ (9,972.84)	-26.95
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$ 162,571.72	5.09	\$ 106,689.90	3.04	\$ (55,881.82)	-34.37
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 2,862,284.06	89.60	\$ 3,242,626.83	92.34	\$ 380,342.77	13.29
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1,366,003.14	42.76	\$ 1,575,755.11	44.87	\$ 209,751.97	15.36
4101	Obligaciones con el público	\$ 1,245,480.94	38.99	\$ 1,399,676.86	39.86	\$ 154,195.92	12.38
4103	Obligaciones financieras	\$ 117,873.24	3.69	\$ 176,078.25	5.01	\$ 58,205.01	49.38
4105	Otros intereses	\$ 2,648.96	0.08	\$ -	0.00	\$ (2,648.96)	-100.00
	Margen neto intereses	\$ 1,695,861.24		\$ 1,800,597.38		\$ 104,736.15	
52	COMISIONES GANADAS	\$ 15,040.14	0.47	\$ 26,319.07	0.75	\$ 11,278.93	74.99
5290	Otras	\$ 15,040.14	0.47	\$ 26,319.07	0.75	\$ 11,278.93	74.99
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 11,731.18	0.37	\$ 29,985.85	0.85	\$ 18,254.67	155.61
5490	Otros servicios	\$ 11,731.18	0.37	\$ 29,985.85	0.85	\$ 18,254.67	155.61
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3,504.00	0.11	\$ 13,275.80	0.38	\$ 9,771.80	278.88
4201	Obligaciones financieras	\$ -	0.00	\$ 2,000.00	0.06	\$ 2,000.00	0.00
4290	Varias	\$ 3,504.00	0.11	\$ 11,275.80	0.32	\$ 7,771.80	221.80
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 57,296.95	1.79	\$ 9,713.90	0.28	\$ (47,583.05)	-83.05
5303	En venta de activos productivos	\$ 57,296.95	1.79	\$ 9,713.90	0.28	\$ (47,583.05)	-83.05
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 7,236.00	0.23	\$ 20,167.43	0.57	\$ 12,931.43	178.71
4302	En valuación de inversiones	\$ -	0.00	\$ 681.62	0.02	\$ 681.62	0.00
4303	En venta de activos productivos	\$ -	0.00	\$ 10.33	0.00	\$ 10.33	0.00
4306	Primas en cartera comprada	\$ 7,236.00	0.2265	\$ 19,475.48	0.5546	\$ 12,239.48	169.147
	Margen bruto financiero	\$ 1,769,189.51		\$ 1,833,172.97		\$ 63,983.46	
44	PROVISIONES	\$ 208,344.70	6.52	\$ 399,417.96	11.37	\$ 191,073.26	91.71
4402	Cartera de créditos	\$ 175,944.70	5.51	\$ 394,866.86	11.25	\$ 218,922.16	124.43
4403	Cuentas por cobrar	\$ 30,000.00	0.94	\$ 4,321.41	0.12	\$ (25,678.59)	-85.60
4405	Otros activos	\$ 2,400.00	0.0751	\$ 229.69	0.0065	\$ (2,170.31)	-90.4296
	Margen neto financiero	\$ 1,560,844.81		\$ 1,433,755.01		\$ (127,089.80)	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1,275,565.97	39.93	\$ 1,413,716.98	40.26	\$ 138,151.01	10.83
4501	Gastos de personal	\$ 480,744.00	15.05	\$ 525,367.35	14.96	\$ 44,623.35	9.28
4502	Honorarios	\$ 96,672.00	3.03	\$ 124,459.25	3.54	\$ 27,787.25	28.74
4503	Servicios varios	\$ 294,840.00	9.23	\$ 337,701.26	9.62	\$ 42,861.26	14.54
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 128,712.00	4.03	\$ 204,533.80	5.82	\$ 75,821.80	58.91
4505	Depreciaciones	\$ 56,588.97	1.77	\$ 39,548.90	1.13	\$ (17,040.07)	-30.11
4506	Amortizaciones	\$ 109,985.00	3.44	\$ 47,673.25	1.36	\$ (62,311.75)	-56.65
4507	Otros gastos	\$ 108,024.00	3.3816	\$ 134,433.17	3.8284	\$ 26,409.17	24.4475
	Margen de intermediación	\$ 285,278.84		\$ 20,038.03		\$ (265,240.81)	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2,759.51	0.09	\$ 1,106.85	0.03	\$ (1,652.66)	-59.89
5590	Otros	\$ 2,759.51	0.0864	\$ 1,106.85	0.0315	\$ (1,652.66)	-59.8897
	Margen operacional	\$ 288,038.36		\$ 21,144.88		\$ (266,893.48)	
56	OTROS INGRESOS	\$ 45,741.54	1.43	\$ 68,014.31	1.94	\$ 22,272.77	48.69
5601	Utilidad en venta de bienes	\$ -	0.00	\$ 30.00	0.00	\$ 30.00	0.00
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 43,946.87	1.38	\$ 66,565.60	1.90	\$ 22,618.73	51.47
5690	Otros	\$ 1,794.67	0.06	\$ 1,418.71	0.04	\$ (375.96)	-20.95
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 9,100.04	0.28	\$ 27,433.42	0.78	\$ 18,333.38	201.46
4701	Pérdida en venta de bienes	\$ 388.04	0.01	\$ 12,025.75	0.34	\$ 11,637.71	2,999.10
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 6,504.00	0.20	\$ 5,433.72	0.15	\$ (1,070.28)	-16.46
4790	Otros	\$ 2,208.00	0.0691	\$ 9,973.95	0.284	\$ 7,765.95	351.7188
	Ganancia o (pérdida) antes de impuestos	\$ 324,679.86		\$ 61,725.77		\$ (262,954.09)	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 117,696.45	3.68	\$ 26,923.10	0.77	\$ (90,773.35)	-77.13
4810	Participación a empleados	\$ 48,701.98	1.52	\$ 9,258.87	0.26	\$ (39,443.11)	-80.99
4815	Impuesto a la renta	\$ 68,994.47	2.1598	\$ 17,664.23	0.503	\$ (51,330.24)	-74.3976
	Ganancia o (pérdida) del ejercicio	\$ 206,983.41		\$ 34,802.67		\$ (172,180.74)	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO

Análisis indicadores al 31 de diciembre de 2022

Grupo	Indicador	[A]	[B]	[B] VS [A]
		dic-2022 Proyectado	dic-2022 Histórico	dic-2022 Histórico VS dic-2022 Proyectado
		%	%	%
GR01	Activos productivos	95.16	95.80	0.64
GR01	Activos productivos a pasivos con costo	112.14	109.22	-2.92
GR01	Crédito neto	77.46	80.59	3.13
GR01	Morosidad de cartera total	2.86	3.35	0.49
GR01	Cobertura de cartera improductiva	119.00	109.42	-9.58
GR02	Grado de absorción	81.72	98.60	16.88
GR02	Eficiencia en gasto operativo	5.89	6.07	0.18
GR02	Eficiencia en intermediación	108.38	116.09	7.71
GR03	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	8.32	1.48	-6.84
GR03	Rentabilidad sobre el activo (ROA)	0.96	0.15	-0.81
GR03	Rentabilidad sobre ingresos (RSI)	6.48	0.99	-5.49
GR04	Solvencia del patrimonio	11.49	10.12	-1.37
GR05	Liquidez de corto plazo	20.37	15.42	-4.95

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.

Indicadores, Consolidado 2022

Calidad de activos

Grupo	Indicador	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
GR01	Activos productivos	93.17	95.03	95.74	95.45	95.22	95.33	95.38	95.64	95.61	95.43	95.58	95.80
GR01	Activos productivos a pasivos con costo	106.42	108.71	108.54	108.04	108.41	108.14	108.72	108.70	108.96	108.64	108.81	109.22
GR01	Crédito neto	79.70	82.45	77.85	79.69	83.82	81.20	81.20	81.12	82.34	81.06	80.38	80.59
GR01	Morosidad de cartera total	1.97	2.14	2.06	2.55	2.78	2.78	2.84	3.02	3.08	3.15	3.40	3.35
GR01	Cobertura de cartera improductiva	131.33	121.52	126.97	107.43	101.25	108.23	111.81	106.55	107.69	106.68	100.59	109.42

Productividad

Grupo	Indicador	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
GR02	Grado de absorción	73.05	83.75	89.79	98.71	96.39	98.85	96.90	99.37	96.69	96.11	97.47	98.60
GR02	Eficiencia en gasto operativo	5.60	5.60	5.82	6.07	5.86	5.94	5.79	5.99	5.93	5.96	5.98	6.07
GR02	Eficiencia en intermediación	106.33	110.76	107.97	111.71	117.96	115.57	115.09	113.86	115.16	114.84	112.65	116.09

Rentabilidad

Grupo	Indicador	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
GR03	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	27.08	10.10	6.90	2.76	2.43	1.32	2.05	1.14	2.25	2.60	2.04	1.48
GR03	Rentabilidad sobre el activo (ROA)	2.84	1.06	0.71	0.28	0.25	0.13	0.21	0.12	0.23	0.26	0.21	0.15
GR03	Rentabilidad sobre ingresos (RSI)	18.34	7.23	4.80	1.92	1.68	0.90	1.40	0.78	1.52	1.75	1.37	0.99

Solvencia

Grupo	Indicador	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
GR04	Solvencia del patrimonio	10.48	10.47	10.27	10.18	10.19	10.16	10.14	10.14	10.14	10.13	10.12	10.12

Liquidez

Grupo	Indicador	ene-2022	feb-2022	mar-2022	abr-2022	may-2022	jun-2022	jul-2022	ago-2022	sep-2022	oct-2022	nov-2022	dic-2022
GR05	Liquidez de corto plazo	20.01	14.15	26.65	23.17	13.74	20.21	17.88	18.19	10.80	11.87	18.21	15.42

Como podemos observar la evaluación presupuestaria con corte al 31 de diciembre de 2022 es aceptable estando en un nivel de cumplimiento satisfactorio.

1.28 Evaluación del plan estratégico al 31 de diciembre 2022

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

Fecha de Corte:	31/12/2022
Calificación:	Muy Satisfactorio

PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	FRECUENCIA DE MEDICIÓN	META 2022	EJECUTADO - 2022				
						31-dic	TENDENCIA	PESO	RENDIMIENTO	
FINANCIERA	Obj. 1	Crecimiento Institucional	Total Activos	Estados Financieros	Trimestral	23,283,180	\$ 26,594,808.86	•	15%	114.22%
	Obj. 2	Rentabilidad	((Ingresos - Gastos)*12/mes) / Activo Total Promedio	Estados Financieros	Trimestral	1.27%	0.13%	•	5%	10.30%
	Obj. 3	Solvencia Financiera	Patrimonio Técnico Constituido / ACPPR	Estados Financieros	Trimestral	10.77%	11.23%	•	10%	104.27%
	Obj. 4	Morosidad ampliada	Cartera improductiva bruta / Cartera Bruta	Estados Financieros	Trimestral	2.30%	3.35%	•	15%	68.67%
	Obj. 5	Incremento de Captaciones	Monto total de captaciones	Estados Financieros	Trimestral	17,937,035	19,694,647	•	10%	109.80%
SOCIOS	Obj. 6	Calidad de Servicio	% Satisfacción de socios	Encuestas	Anual	75.00%	77%	•	5%	102.67%
	Obj. 7	Vinculación de nuevos socios	No. de asociados	Reporte de Socios	Trimestral	10,660	11,716	•	10%	108.04%
PROCESOS	Obj. 8	Optimización de procesos	No. Procesos Optimizados / No. Procesos Totales	Portafolio de procesos	Semestral	100%	100%	•	5%	100.00%
	Obj. 9	Nuevos canales	Nuevos Canales implementados	Informe Gerencia	Semestral	1	1	•	5%	100.00%
CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE	Obj. 10	Clima Organizacional favorable	% de clima organizacional	Informes Talento Humano	Anual	80%	83%	•	5%	97.45%
	Obj. 11	Competencias del personal	% de competencias del personal	Informes Talento Humano	Anual	75%	83.14%	•	5%	107.55%
RESPONSABILIDAD SOCIAL	Obj. 12	Responsabilidad Social	% Cumplimiento de Balance Social	Balance Social Cooperativo	Anual	90%	100%	•	10%	100.00%
90.69%										

Conclusiones:

Tenemos un nivel del cumplimiento del PLAN ESTRATÉGICO muy satisfactorio; más sin embargo debemos continuar mejorando los indicadores en especial del ROA, incrementando el margen financiero, así también se requiere mejorar el indicador de morosidad con lo cual también se incrementaría la rentabilidad ya que se disminuiría el costo de provisiones. Con corte al 31 de diciembre 2022 se dispone del 90.69% de cumplimiento, encontrándonos en un nivel de cumplimiento muy satisfactorio.



1.29 Ranking a nivel de activos de las cooperativas del segmento 3 al 31 de diciembre 2022

RANKING A NIVEL DE ACTIVOS
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Dólares)

NRO.	ENTIDAD	VALOR ACTIVOS	PORCENTAJE
1	CREDI YA LTDA	\$ 35,001,348.08	3.40%
2	SISA	\$ 33,276,655.25	3.23%
3	VENCEDORES LTDA	\$ 30,195,459.61	2.93%
4	CREDIL LTDA	\$ 29,809,168.11	2.89%
5	SAN GABRIEL LTDA	\$ 26,971,893.54	2.62%
6	CREDIAMIGO LTDA	\$ 26,594,808.86	2.58%
7	ANDINA LTDA	\$ 26,508,947.78	2.57%
8	FONDO PARA EL DESARROLLO Y LA VIDA	\$ 23,492,301.19	2.28%
9	ECUACREDITOS LTDA	\$ 22,982,416.24	2.23%
10	ACCION TUNGURAHUA LTDA	\$ 22,313,375.94	2.17%
11	16 DE JULIO LTDA	\$ 21,111,785.45	2.05%
12	INTERANDINA	\$ 20,869,856.19	2.03%
13	MICROEMPRESARIAL SUCRE	\$ 19,761,641.50	1.92%
14	DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA	\$ 19,199,930.41	1.86%
15	MULTIEMPRESARIAL	\$ 19,102,178.87	1.85%
16	CRECER WIÑARI LTDA	\$ 18,533,517.03	1.80%
17	DE LA MICROEMPRESA FORTUNA	\$ 17,861,719.33	1.73%
18	LA DOLOROSA LTDA	\$ 17,768,274.62	1.72%
19	PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER	\$ 17,569,463.84	1.71%
20	SAN JUAN DE COTOGCHOA	\$ 16,114,517.32	1.56%
21	UNIDAD Y PROGRESO	\$ 14,808,194.89	1.44%
22	CREDIAMBATO LTDA	\$ 14,774,553.65	1.43%
23	SANTA ANITA LTDA	\$ 14,657,966.54	1.42%
24	GAÑANSOL LTDA	\$ 14,532,917.15	1.41%
25	SAN MIGUEL DE PALLATANGA	\$ 14,453,352.46	1.40%
26	SUMAK SAMY LTDA	\$ 14,443,164.98	1.40%
27	IMBABURA IMBACOOP LTDA	\$ 14,187,985.74	1.38%
28	COCA LTDA	\$ 14,147,618.23	1.37%
29	FUTURO LAMANENSE	\$ 14,110,953.31	1.37%
30	CAÑAR LTDA	\$ 14,017,837.01	1.36%
31	NUEVA ESPERANZA LTDA	\$ 13,721,827.89	1.33%
32	SAN JORGE LTDA	\$ 13,184,751.69	1.28%
33	UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	\$ 13,103,255.27	1.27%
34	HERMES GAIBOR VERDESOTO	\$ 12,242,832.91	1.19%
35	ECUAFUTURO LTDA	\$ 12,075,331.71	1.17%
36	SAN MIGUEL LTDA	\$ 11,284,324.50	1.10%
37	CAMARA DE COMERCIO DE SANTO DOMINGO	\$ 11,214,720.13	1.09%
38	13 DE ABRIL	\$ 11,190,022.21	1.09%
39	SAN CRISTOBAL LTDA	\$ 11,187,682.92	1.09%
40	FOCLA	\$ 11,165,553.07	1.08%

41	CREDIMAS	\$ 10,969,169.13	1.06%
42	SALITRE LTDA	\$ 10,923,986.71	1.06%
43	EDUCADORES DE PASTAZA LTDA	\$ 10,571,095.43	1.03%
44	LAS NAVES LTDA	\$ 10,413,636.36	1.01%
45	DEL MAGISTERIO DE PICHINCHA	\$ 10,290,455.24	1.00%
46	CRISTO REY	\$ 10,180,208.06	0.99%
47	SAN MARTIN DE TISALEO LTDA	\$ 10,107,243.69	0.98%
48	PICHINCHA LTDA	\$ 9,953,751.63	0.97%
49	EMPRENDEDORES COOEMPREDER LIMITADA	\$ 9,459,707.17	0.92%
50	UNIOTAVALO LTDA	\$ 9,419,391.78	0.91%
51	ABDON CALDERON LTDA	\$ 9,362,288.05	0.91%
52	CAMPESINA COOPAC	\$ 9,329,670.53	0.91%
53	MAGISTERIO MANABITA LIMITADA	\$ 9,208,816.95	0.89%
54	LOS ANDES LATINOS LTDA	\$ 9,139,657.26	0.89%
55	SOL DE LOS ANDES LTDA CHIMBORAZO	\$ 8,483,046.93	0.82%
56	SALINAS LIMITADA	\$ 8,247,840.44	0.80%
57	SAN PEDRO LTDA	\$ 8,081,196.74	0.78%
58	RHUMY WARA	\$ 8,070,046.55	0.78%
59	DE LOS EMPLEADOS JUBILADOS Y EX-EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$ 7,955,488.05	0.77%
60	UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR	\$ 7,786,558.39	0.76%
61	ANTORCHA LTDA	\$ 7,628,865.51	0.74%
62	ILINIZA LTDA	\$ 7,480,777.60	0.73%
63	GONZANAMA	\$ 7,385,509.55	0.72%
64	BASE DE TAURA	\$ 7,383,899.84	0.72%
65	COORCOTOPAXI LTDA	\$ 7,217,927.37	0.70%
66	METROPOLITANA LTDA	\$ 7,116,334.00	0.69%
67	CACPE CELICA	\$ 7,010,840.30	0.68%
68	SOLIDARIDAD, EMPRENDIMIENTO Y COOPERACIÓN	\$ 6,865,155.49	0.67%
69	1 DE JULIO	\$ 6,824,034.46	0.66%
70	EDUCADORES Y ASOCIADOS ZAMORA CHINCHIPE	\$ 6,755,379.19	0.66%
71	ETAPA	\$ 6,746,858.72	0.65%
72	JADAN	\$ 6,606,815.43	0.64%
73	CIUDAD DE QUITO	\$ 6,076,159.76	0.59%
74	DR CORNELIO SAENZ VERA LTDA	\$ 5,789,908.79	0.56%
75	COOP CATAR LTDA	\$ 5,519,456.51	0.54%
76	CIUDAD DE ZAMORA	\$ 5,429,298.06	0.53%
77	CAMARA DE COMERCIO DE RIOBAMBA LTDA	\$ 5,119,634.56	0.50%

Fuente: Boletines financieros Segmento 3 (SEPS) al 31 de dic. de 2022 / <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

1.30 Detalle de pagos de Gastos de Dietas, Gastos de Representación; de los Consejos de Administración y Vigilancia; viáticos, hospedaje y movilización de vocales Representantes Asamblea General de Representantes; Honorarios Profesionales pagados a la Gerencia y Pago al IESS de Gerencia, valores pagados gerente subrogante.

Se adjunta el “Anexo 3” a la memoria anual 2022, con la información detallada.

2.- INFORME ADMINISTRATIVO:

2.1 Nro. de socios y clientes de diciembre 2021 al 31 de diciembre de 2022.

COAC CREDIAMIGO LTDA. NRO. SOCIOS Y CLIENTES							
Fecha	Socios	Clientes	Total	INCREMENTO SOCIOS	% INCREMENTO SOCIOS	INCREMENTO CLIENTES	% INCREMENTO CLIENTES
dic-21	10,725	1,891	12,616				
ene-22	10,827	2,015	12,842	102	0.95%	124	6.56%
feb-22	10,916	2,045	12,961	89	0.82%	30	1.49%
mar-22	11,003	2,077	13,080	87	0.80%	32	1.56%
abr-22	11,089	2,142	13,231	86	0.78%	65	3.13%
may-22	11,166	2,199	13,365	77	0.69%	57	2.66%
jun-22	11,246	2,257	13,503	80	0.72%	58	2.64%
jul-22	11,323	2,314	13,637	77	0.68%	57	2.53%
ago-22	11,419	2,379	13,798	96	0.85%	65	2.81%
sep-22	11,517	2,443	13,960	98	0.86%	64	2.69%
oct-22	11,599	2,473	14,072	82	0.71%	30	1.23%
nov-22	11,681	2,532	14,213	82	0.71%	59	2.39%
dic-22	11,715	2,662	14,377	34	0.29%	130	5.13%



En lo referente a la devolución de certificados de aportación a los socios en el año 2022, se ha devuelto el valor de \$20,657.13 que corresponde al 2.66% del total de certificados de aportación, conforme el siguiente detalle:

DEVOLUCIÓN CERTIFICADOS 2020-2022						
Año	<u>RETIROS</u>	Mujeres	Hombres	VALOR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	VALOR DEVOLUCIÓN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	PORCENTAJE DEVOLUCIÓN
2020	263	185	78	\$ 668,588.82	\$ 21,169.07	3.24%
2021	328	156	170	\$ 756,221.01	\$ 25,447.36	3.67%
2022	199	101	97	\$ 872,956.44	\$ 20,657.13	2.66%



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

Adjunto al presente sírvanse encontrar el informe de los Webinar de Educación Financiera realizado el 31 de diciembre 2022, con un total de 13 participantes de los cuales: 6 fueron hombre y 7 fueron mujeres, el tema tratado fue Cooperativismo. En el año 2022 se han capacitado a un total de \$158 participantes.

WEBINARS 2022				
MES	TEMA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
ENERO	Endeudamiento Responsable	2	5	7
FEBRERO	Educación Financiera	2	6	8
MARZO	Cooperativismo	2	8	10
ABRIL	Endeudamiento Responsable	4	10	14
MAYO	Educación Financiera	4	9	13
JUNIO	Cooperativismo	3	10	13
JULIO	Educación Financiera	8	9	17
AGOSTO	Endeudamiento Responsable	3	12	15
SEPTIEMBRE	Cooperativismo	4	8	12
OCTUBRE	Educación financiera	6	10	16
NOVIEMBRE	Endeudamiento Responsable	9	11	20
DICIEMBRE	Cooperativismo	6	7	13
TOTAL		53	105	158



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDIAMIGO Ltda.

**WEBINAR:
El Cooperativismo**

30
Diciembre - 2022
16H00 (4.00pm.)

On line por la plataforma:
zoom
ID: 814 1096 8357
COD. ACCESO: 778345

Conozca el ejercicio de una participación plena, con una visión de equidad de género, en los distintos ámbitos de una cooperativa.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

14
AÑOS

Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

2.5 Seguimiento al POA, Presupuesto 2022 y Plan Estratégico 2022.

Se ha mantenido reuniones con las jefes de Oficina a fin de dar cumplimiento al POA 2022 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. De igual forma se ha dado seguimiento al presupuesto Institucional a fin de poder tener un adecuado control de los ingresos y gastos, por ello los ajustes respectivos a fin de poder disponer de los resultados adecuados.

Debemos mejorar las captaciones como estrategia estamos manteniendo nuestras tasas pasivas a fin de estimular el ahorro y la generación de DPF., así como se está realizando publicidad y propaganda.

Se realiza mensualmente la evaluación presupuestaria de los estados de resultados y balance, así como del cumplimiento de las metas de los portafolios.

Se ha analizado de manera trimestral la evaluación al Plan estratégico en base al cumplimiento de los indicadores de los objetivos estratégicos, teniendo un cumplimiento muy satisfactorio; más sin embargo debemos continuar mejorando los indicadores en especial del ROA , incrementando el margen financiero, así también se requiere mejorar el indicador de morosidad con lo cual también se incrementaría la rentabilidad ya que se disminuiría el costo de provisiones . Con corte al 31 de diciembre 2022 se dispone del 90.69% de cumplimiento, encontrándonos en un nivel de cumplimiento aceptable.

El 24 de noviembre de 2022 en la sesión extraordinaria el Consejo de Administración conforme el Acta Nro. 415; El Consejo de Administración aprobó las reformas al Plan Estratégico; al POA 2023 y el Presupuesto 2023. En la sesión extraordinaria de fecha 17 de diciembre de 2022, conforme Acta Nro.68 se puso en conocimiento de la Asamblea General de Representantes estos documentos.

Se realizó la reforma al Plan Estratégico 2021-2023, en lo referente a las proyecciones del Balance General y Estado de Resultados del año 2023, se reformó el Mapa estratégico el objetivo 1 incrementar el crecimiento a nivel de activos en un 42%, cambiar el objetivo 2 conforme el mapa estratégico a un ROA superior al 1.90%, el objetivo 4 se cambió el indicador de cartera en riesgo del 3% al 2.30%; el objetivo 7 se incrementó de 11.000 socios a 13.000 socios. Se reformo el numeral XIV referente al Plan de Monitoreo para el año 2023, en lo referente al objetivo 1, objetivo 4, objetivo 5, objetivo 7.

2.6 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.

2.7 Propuestas de Manuales, Planes, Reglamentos; y, reformas a Manuales y Reglamentos

Se ha realizado las propuestas "De acuerdo la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 se aprobaron los siguientes documentos: Plan de Subrogación cargos críticos de la Cooperativa Crediamigo Ltda., Plan anual de Viabilidad de la Cooperativa Crediamigo Ltda., Reglamento de Buen Gobierno de la Cooperativa Crediamigo, Reforma al Código de Ética de la Cooperativa Crediamigo Ltda., Reglamento de Funcionamiento de la Comisión para la resolución de conflictos de la Cooperativa Crediamigo Ltda. Así también se realizaron las propuestas de: reforma al Manual del Reglamento de Crédito y Cobranzas de la Cooperativa Crediamigo Ltda; Manual para el funcionamiento del Servicio Financiero ON- LINE.; reforma al Manual de Contabilidad de la Cooperativa Crediamigo Ltda.; Plan de Continuidad del Negocio de la Cooperativa Crediamigo Ltda., Plan de Recuperación de Desastres (DRP); Impacto al negocio Institucional (BIA); Gestión de Crisis y Comunicación; Reforma al Reglamento de Seguridad de Salud Ocupacional de la Cooperativa Crediamigo; Reforma al manual de crédito y cobranzas e incluyendo la norma SARAS en atención a las disposiciones para la administración del riesgo ambiental y social según resolución SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR- INGINT-2022-003; Reforma al Plan de Continuidad del Negocio de la Cooperativa Crediamigo Ltda.; Manual de Seguridad de la Información de la Cooperativa Crediamigo Ltda.; POA, y Presupuesto 2023; Reforma al Manual de Cajas; Reforma al Manual de Captaciones; Manual de administración de Procesos; Manual de Gestión de Riesgo Operativo; Manual de Administración de Proveedores; Manual de políticas SARAS; Manual de procedimiento SARAS; Plan de Contingencia de Crédito; Reforma Reglamento Interno de la Cooperativa Crediamigo Ltda.; Reforma al Reglamento de Dietas de la Cooperativa Crediamigo Ltda.



2.8 Cartera castigada a detalle

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

DETALLE DE CASTIGO DE OPERACIONES CREDITICIAS CONSOLIDADO AL AÑO 2022				
MESES DE CASTIGO	SALDO ADEUDADO 2022	VALOR CUENTA DE ORIGEN 2022	VALOR CASTIGADO	NRO OPERACIONES
DICIEMBRE 2021		\$ 215.00	\$ 340,781.20	215
ENERO 2022	\$ 3,500.00	\$ 1.00	\$ 3,499.00	1
FEBRERO 2022			\$ -	
MARZO 2022			\$ -	
ABRIL 2022			\$ -	
MAYO 2022			\$ -	
JUNIO 2022			\$ -	
JULIO 2022			\$ -	
AGOSTO 2022	\$ 10,206.15	\$ 1.00	\$ 10,205.15	1
SEPTIEMBRE 2022				
OCTUBRE 2022			\$ -	
NOVIEMBRE 2022	\$ 15,692.32	\$ 4.00	\$ 15,688.32	4
DICIEMBRE 2022			\$ -	
TOTAL	\$ 29,398.47	\$ 221.00	\$ 370,173.67	221
TOTAL CASTIGADO CORTE DICIEMBRE 2022			\$ 343,086.03	209
VALOR RECUPERADO AÑO 2022 INCLUYE SOLO CAPITAL			\$ 27,087.64	

Con corte al 31 de diciembre de 2022, con los castigos a realizar se tiene los siguientes datos:

DETALLE DE CASTIGO HISTÓRICO (OPERACIONES CON MÁS DE 3 AÑOS VENCIDAS)						
AÑOS DE CASTIGO	SALDOS INICIALES	SALDOS FIN DE AÑO	VALOR A SER CASTIGADO 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	\$ 294,887.51	\$ 340,781.20	\$ 66,802.23	\$ 20.00	\$ 66,782.23	20
2022 DICIEMBRE	\$ 340,781.20		\$ 29,398.47	\$ 6.00	\$ 29,392.47	6
TOTAL CASTIGADO			\$ 464,599.08	\$ 259.00	\$ 464,340.08	259
SALDO SEGÚN LIBROS CARTERA CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					\$ 343,086.03	209
RECUPERACIÓN EFECTIVA DE CARTERA CASTIGADA SOLO CAPITAL AÑO 2020, 2021. DE ENER-DIC 2022					\$ 121,254.05	50

RECUPERACIÓN A DICIEMBRE 2021	\$ 94,166.41
RECUPERACIÓN ENERO-FEB-MAR-ABRIL-MAY-JUN-JUL-AGT-SEPT-OCT-NOV-DIC. 2022	\$ 27,087.64

DETALLE DE OPERACIONES CASTIGADAS

DETALLE	VALOR	NRO. OPERACIÓN
CARTERA CASTIGADA CON DEMANDA	\$ 295,426.05	158
CARTERA CASTIGADA SIN DEMANDA	\$ 47,659.98	51
TOTAL CARTERA CASTIGADA	\$ 343,086.03	209

2.9 Resultados de evaluación de desempeño personal

Al 31 de diciembre de 2022 se dispone de un total de 43 trabajadores clasificados de la siguiente manera:

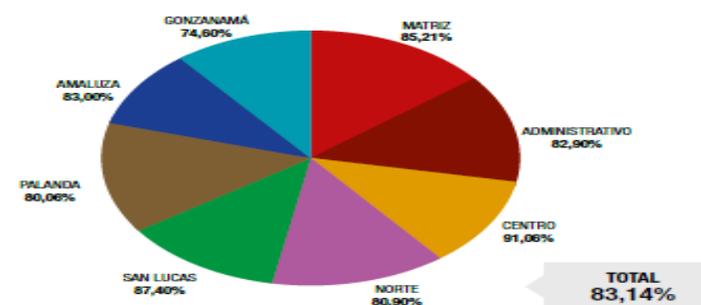
ANÁLISIS EVALUACIONES DEL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE OCTUBRE - DICIEMBRE DE 2022

El grupo objeto para la calificación de la vigencia Octubre - Diciembre de 2022 son los trabajadores de diferentes áreas tanto operativos, crédito, inversiones y administrativos.

CARGO	NRO. DE PERSONAS
JEFES DE AGENCIA	7
OFICIALES DE CREDITO	1
OFICIAL DE INVERSIONES	3
ASISTENTE DE OFICINA	3
OFICIAL DE NEGOCIOS	4
ASISTENTE OPERATIVOS	5
ASISTENTE DE CREDITO	2
CAJEROS	7
ADMINISTRATIVO	11
TOTAL DE TRABAJADORES	43

Se calificaron un total de 43 funcionarios, cada evaluación fue calificada por el jefe inmediato.

OFICINA	PORCENTAJE	PONDERACIÓN
MATRIZ	85,21%	SATISFACTORIA
ADMINISTRATIVO	82,90%	SATISFACTORIA
CENTRO	91,06%	SATISFACTORIA
NORTE	80,90%	SATISFACTORIA
SAN LUCAS	87,40%	SATISFACTORIA
PALANDA	80,06%	SATISFACTORIA
AMALUZA	83,00%	SATISFACTORIA
GONZANAMÁ	74,60%	BUENO
TOTAL	83,14%	SATISFACTORIO



Distribución por calificación por nivel

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

MENOR AL 50% DEFICIENTE O MALO	51% AL 60% REGULAR	61% AL 80% BUENO	81% AL 90% SATISFACTORIO	91% AL 100% EXCELENCIA
TOMA DE DECISIÓN (nueva evaluación trimestral)	REINDUCCIÓN, CAPACITACIÓN Y REFORZAMIENTOS	CAPACITACIÓN Y REFORZAMIENTOS	FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN TECNICA ESPECIALIZADA	RECONOCIMIENTO INSTITUCIONAL

Como podemos observar la calificación de desempeño del personal de la Cooperativa es satisfactorio en las 6 oficinas, en la oficina Gonzanamá el nivel de satisfacción es bueno, por lo cual se debe potencializar las gestiones de evaluación de desempeño previa la capacitación adecuada.

Se adjunta el informe completo de evaluación realizada.

2.10 Seguimientos de procesos penales

PROCESOS PENALES COOPERATIVA CREDIAMIGO LTDA.		
NRO.INVESTIGACIÓN	DELITO PENAL	DILIGENCIAS PROCESALES
110101820090302	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE ACTIVO PATRIMONIAL	Se pasó la Audiencia de Formulación de cargos. Fiscalía vinculo a nuevos procesados. Se señaló Audiencia de Vinculación. Se solicito a un procesado garantías reales a fin de levantar medida precauteladora de salida del país, un procesado solicitó el procedimiento abreviado, estamos a la espera de fecha de audiencia preparatoria de juicio en el año 2023.
110101821030335	PECULADO	Se pasó la versión de varias personas involucradas, Oficios dirigidos a la Cooperativa solicitando información de las funciones de algunos funcionarios. Se solicitó información al jefe de Migración solicitando el Movimiento Migratorio. Se pidió oficio al Jefe del Registro Civil de Loja. Se solicitó la versión de extrabajadores, se pasó versión de la gerente de la Cooperativa. Reconocimiento del lugar de los hechos, para lo cual se ofició al jefe de la Policía Judicial de Loja. Se archiva la causa.
110101820090318	PRESUNCIÓN DE ESTAFA	Versiones los días 08 de marzo del 2022; se pasó la versión de la gerente de la COAC CREDIAMIGO LTDA.. Reconocimiento del lugar de los hechos. Pedido de información a todas las operadoras telefónicas del número determinado. Solicitud de perito. Se adjuntaron capturas de pantalla de WhatsApp al expediente. Se presento varios escritos a la Fiscalía y a la SEPS referente a una denuncia en firme de un ciudadano en donde se aclaró, que CREDIAMIGO LTDA. no solicita valores a cambio de préstamos, ni tampoco depósitos a nombre de personas naturales, que los valores de encaje le corresponden al socio por ello se denomina ahorro encaje. Se solicitó al fiscal impulsar el proceso a fin de que ya no se continúen con estos hechos y el uso de la imagen de la Cooperativa. Se llamo a rendir versión a los implicados.
110101822030298	SUPLANTACION DE IDENTIDAD	DILIGENCIAS FISCALES, Se rindió la versión en la fiscalía por parte de quien suscribe, el fiscal dispuso a la policía judicial proceda con el reconocimiento del lugar de los hechos a la policía judicial así también se procedió a remitir el CD de la grabación donde se evidencia la presencia del denunciante de la presunción de suplantación de identidad del nombre Institucional y de quien suscribe. Se está impulsando el proceso; esta señalada la rendición de versiones de aproximadamente 10 personas.

Siniestro sucedido en Amaluza el 07 de diciembre de 2022.

En fecha 07 de diciembre de 2022 aproximadamente a las 16:33, se estaciona un carro Hyundai color azul sin placas e ingresaron a la oficina Amaluza 4 individuos a mano armada, amenazando y amedrentando a todos los trabajadores de la oficina incluyendo al guardia, procediendo a golpear al personal masculino y al guardia causándoles heridas múltiples en la cabeza; todo el personal incluido el guardia tuvieron que acudir al ministerio de salud pública. Cabe indicar que el vehículo en el cual se transportaban los malhechores según informe policial que se adjunta había sido reportado como robado, siendo localizado en la vía que conduce a Amaluza-Río Pindo, sin placas y sin ocupantes.

Así también debo informar que estos hechos fueron reportados a la policía local y presentada la denuncia en la fiscalía correspondiente, al lugar de los hechos acudió criminalística y la policía de la PJ a fin de levantar huellas y realizar el informe correspondiente.

Cabe indicar que este siniestro fue reportado inmediatamente a E&A Brocker s. Se realizaron las gestiones respectivas a fin de que se reconozca el siniestro respectivo, se envió toda la documentación pertinente, y fruto de ello se dispone de una respuesta favorable de aseguradora, procediendo a pagar el siniestro respectivo menos el valor deducible. Cabe indicar que las denuncias en fiscalía continúan en indagación previa y se seguirá las acciones legales pertinentes.

Un agradecimiento a la empresa de seguridad de la Cooperativa CREDIAMIGO LTDA. por el trabajo oportuno realizado en coordinación con el Ministerio del Interior, la policía Nacional y la Fiscalía, al igual que un agradecimiento a la empresa E&A Brocker s, por las gestiones respectivas a fin de cubrir el siniestro. Los valores sustraídos, así como los valores reconocidos por la aseguradora y el deducible, fueron dados a conocer al Consejo de Administración oportunamente.

2.11 Detalle de obligaciones financieras realizados vigentes

Se presenta el anexo 2 a la Asamblea General de Representantes con el detalle de la Obligaciones Financieras que dispone la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA. cuyo saldo asciende a \$3,632,511.89 con corte al 31 de diciembre de 2022.

2.12 Infografías de Género trimestrales

Se ha procedido a realizar las infografías de género conforme la normativa vigente cuyo contenido es el siguiente:

CONTENIDO

	Pág.
TRANSACCIONALIDAD	
Monto de los depósitos realizados por tipo de canal	1
Monto de los retiros por tipo de canal	1
Número de depósitos por tipo de canal	2
Número de retiros por tipo de canal	2
REPRESENTACIÓN	
Distribución de socios y clientes por sexo	3
Distribución de socios y clientes por sexo y rango de edad	5
Distribución de socios y clientes por sexo y actividad económica del sujeto	6
Distribución de socios y clientes por sexo y nivel de instrucción	8
Distribución de socios y clientes por sexo y por provincia de domicilio	9
Distribución de socios y clientes por sexo y grupo étnico	10
EDUCACIÓN FINANCIERA	
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo	11
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y rango de edad	12
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y actividad económica del sujeto	13
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por nivel de instrucción	14
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por provincia de domicilio	15
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y grupo étnico	15

Se realizaron las infografías de género de forma trimestral , las mismas que se encuentran publicadas en la página web.



2.13 Infografías de Gobierno

Se ha procedido a realizar las infografías de gobierno conforme la normativa vigente cuyo contenido es el siguiente:

CONTENIDO	
	Pág.
SOCIOS	
Número de socios en los últimos 3 años	2
Socios por tipo de persona (natural o jurídica)	2
Clasificación de socios por tiempo de permanencia	2
ASAMBLEA GENERAL	
Conformación de la Asamblea	3
Tiempo promedio de permanencia	3
No. de miembros de la asamblea, votos con los cuales fueron elegidos	3
No. de asambleas efectuadas en el año	3
Promedio de gastos para ejecución de asambleas por asistente	3
CONSEJOS (Administración/ Vigilancia)	
Tiempo promedio en funciones	4
No. de sesiones en el año	4
No. de asistentes a las sesiones	4
No. de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales	4
Promedio de gastos de las sesiones	4
Inversión en capacitación/No. de vocales	4
Inversión en capacitación/Gastos Operativos	4
Detalle de las sesiones efectuadas.	4
GERENCIA Y JEFATURAS	
Tiempo de servicio en la institución	5
Tiempo de permanencia en el cargo	5
Participación de jefaturas de área por género	5
COMITÉS Y COMISIONES	
Integración (No. de comités y comisiones)	6
Conformación, número de integrantes, cargos, sesiones y asistentes	6
EMPLEADOS	
No. empleados en los últimos tres años	7
No. empleados por tiempo de permanencia	7
No. empleados salientes en los últimos tres años	7
Clasificación del nivel de educación de los empleados	7
Clasificación de rango de salarios de los empleados	8
CAPACITACIONES	
Asamblea General	9
Consejo de Administración y Vigilancia	9
Gerencia	9
Auditor	10
Empleados	10
RECLAMOS DE USUARIOS	11

Se realizaron las infografías de gobierno de forma semestral , las mismas que se encuentran publicadas en la página web.

2.14 Lanzamiento de CREDIMOVIL PARA PC O TELEFONOS MOVIL

En el mes de noviembre de 2022 se realizó el lanzamiento de CREDIMÓVIL tanto para PC como para Móvil bien sea en Android o IOS, actualmente se puede realizar cobro de servicios, revisar saldos, realizar transferencias internas y externas. Para lo cual actualmente por seguridad se esta otorgando usuario y contraseña directamente en cualquiera de las 7 oficinas de la COAC CREDIAMIGO LTDA.



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

Innovamos nuestras plataformas digitales

Credi Móvil

Más fácil, rápido y seguro

Android iOS Windows

Conéctate desde cualquier lugar y desde cualquier dispositivo móvil o de escritorio.

Cree su usuario y contraseña en cualquiera de nuestras oficinas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDIAMIGO Ltda.

14 AÑOS | Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec



Credimovil
COAC Crediamigo

Desinstalar

Abrir

Usuario

Contraseña

INICIAR SESION

Los socios deben acercarse a cualquiera de nuestras 7 oficinas a fin de que en atención al cliente le puedan realizar la actualización de datos y le otorguen el usuario y contraseña respectivos. Es importante la actualización de datos ya que se requiere el correo electrónico y número de celular para que le lleguen los códigos de validación respectivos.

Se han realizado estas y más actividades inherentes al cargo de gerencia de acuerdo a las disposiciones legales vigentes de los Organismos de Control, así como las actividades previstas en el Reglamento y Estatuto de la Cooperativa.

Al concluir el presente informe, me permito dejar constancia de los sinceros agradecimientos tanto a los señores miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, así como a Socias y Socios de la Institución por todo el apoyo brindado para que los objetivos propuestos se tornen realidad; y, por permitirme laborar en tan prestigiosa Cooperativa cuya finalidad es velar por el bienestar de sus socios demostrando que el cooperativismo es el camino al éxito de nuestra sociedad; también hago extensivo mi reconocimiento y gratitud a los Trabajadores de la Cooperativa por la eficiente labor que diariamente despliegan para dar atención oportuna a los socios, quienes constituyen la razón fundamental del crecimiento y fortalecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.

Loja, 30 de enero de 2023.

Atentamente,



Elizabeth Andrade Nieto
Gerente General
COAC CREDIAMIGO LTDA.

04.

04.

**ESTADOS
FINANCIEROS DEL
AÑO 2022**

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

	2021	2022	VARIACION AÑO ANTERIOR	% VARIACION AÑO ANTERIOR
ACTIVO	(USD dólares)			
Fondos Disponibles	\$ 1.105.910,78	\$ 1.688.280,16	\$ 582.369,38	52,66%
Inversiones	\$ 1.664.485,64	\$ 2.493.520,11	\$ 829.034,47	49,81%
Cartera de Credito	\$ 15.188.825,57	\$ 21.431.532,05	\$ 6.242.706,48	41,10%
Cuentas Por Cobrar	\$ 215.977,22	\$ 324.105,58	\$ 108.128,36	50,06%
Propiedad y Equipo	\$ 422.265,66	\$ 419.557,72	\$ -2.707,94	-0,64%
Otros Activos	\$ 206.390,25	\$ 237.813,24	\$ 31.422,99	15,23%
			-	0,00%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.803.855,12	\$ 26.594.808,86	\$ 7.790.953,74	41,43%
PASIVO			-	0,00%
Obligaciones con el público	\$ 15.135.678,51	\$ 19.694.647,27	\$ 4.558.968,76	30,12%
Cuentas por Pagra	\$ 341.204,66	\$ 529.990,07	\$ 188.785,41	55,33%
Obligaciones Financieras	\$ 1.260.853,82	\$ 3.632.511,89	\$ 2.371.658,07	188,10%
Otros Pasivos	\$ 34.460,86	\$ 25.389,53	\$ -9.071,33	-26,32%
			-	0,00%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 16.772.197,85	\$ 23.882.538,76	\$ 7.110.340,91	42,39%
PATRIMONIO			-	
Capital Social	\$ 756.221,01	\$ 872.956,44	\$ 116.735,43	15,44%
Reservas	\$ 1.162.713,32	\$ 1.703.986,15	\$ 541.272,83	46,55%
Superávit por Valuación	\$ 64.433,27	\$ 100.524,84	\$ 36.091,57	56,01%
Resultados	\$ 48.289,67	\$ 34.802,67	\$ -13.487,00	-27,93%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 2.031.657,27	\$ 2.712.270,10	\$ 680.612,83	33,50%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.803.855,12	\$ 26.594.808,86	\$ 7.790.953,74	41,43%


CPA. Elizabeth Andrade
GERENTE GENERAL COAC CREDIAMIGO LTDA.


Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORA COAC CREDIAMIGO LTDA.





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

	2021	2022	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
INGRESOS	(USD dólares)			
Ingresos Ganados	\$ 2.282.873,69	\$ 3.376.352,49	\$ 1.093.478,80	47,90%
Comisiones Ganadas	\$ 18.516,26	\$ 26.319,07	\$ 7.802,81	42,14%
Ingresos por servicios	\$ 12.991,12	\$ 29.985,85	\$ 16.994,73	130,82%
Utilidad Financiera	\$ 168.341,60	\$ 9.713,90	\$ -158.627,70	-94,23%
			\$ -	0,00%
TOTAL	\$ 2.482.722,67	\$ 3.442.371,31	\$ 959.648,64	38,65%
EGRESOS				
Intereses Causados _pagados	\$ -1.079.356,69	\$ -1.575.755,11	\$ -496.398,42	45,99%
Comisiones Ganadas _Pagadas	\$ -3.694,75	\$ -13.275,80	\$ -9.581,05	259,32%
Perdidas Financieras	\$ -13.540,14	\$ -20.167,43	\$ -6.627,29	
TOTAL	\$ -1.096.591,58	\$ -1.609.198,34	\$ -512.606,76	46,75%
Margen Financiero	\$ 1.386.131,09	\$ 1.833.172,97		
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES				
Otros Ingresos Operacionales	\$ 6.033,02	\$ 1.106,85	\$ 4.926,17	81,65%
Gastos				
De Personal	\$ -454.474,42	\$ -525.367,35	\$ -70.892,93	15,60%
De Operación	\$ -647.886,59	\$ -888.349,63	\$ -240.463,04	37,11%
Margen Operacional antes de Operación	\$ 289.803,10	\$ 420.562,84	\$ 710.365,94	245,12%
Provisiones	\$ -271.858,38	\$ -399.417,96	\$ -127.559,58	46,92%
Margen Operacional Neto	\$ 17.944,72	\$ 21.144,88	\$ 39.089,60	217,83%
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
Otros Ingresos	\$ 67.235,48	\$ 68.014,31	\$ 778,83	1,16%
Otros gastos y Pérdidas	\$ -8.325,58	\$ -27.433,42	\$ -19.107,84	229,51%
UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES				
Participación a Empleados	\$ -11.528,19	\$ -9.258,87	\$ 2.269,32	-19,68%
Impuesto a la Renta	\$ -17.036,76	\$ -17.664,23	\$ -627,47	3,68%
Resultados del Ejercicio	48.289,67	34.802,67		



C.P.A. Elizabeth Andrade
GERENTE GENERAL COAC CREDIAMIGO LTDA.



Lcda. Eugenia Cartuche
CONTADORA COAC CREDIAMIGO LTDA.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Descripción	Reservas					Excedente	Total patrimonio
	Aporte de Socios	Legal	Futuras Capitalizaciones	Superavit por valuación	Resultados Acumulados		
Saldo al 31 de diciembre de 2021	756.221,01	1.162.713,32	-	64.433,27	-	48.289,67	2.031.657,27
Aporte de socios , ingresos	137.392,56						137.392,56
Retiros de Socios	-20.657,13						-20.657,13
Apropiación		48.289,67				-48.289,67	-
Incremento aportes por cartera , neto		486.073,16					486.073,16
Incremento aportes nuevos socios		6.910,00					6.910,00
Revaluación de edificios				-			-
Valuación de Inversiones				36.091,57			36.091,57
Resultados del ejercicio						34.802,67	34.802,67
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	872.956,44	1.703.986,15	-	100.524,84	-	34.802,67	2.712.270,10


C.P.A. Elizabeth Andrade
Gerente General
COAC CREDIAMIGO LTDA.




Lcda. Eugenia Cartuche
Contadora General
COAC CREDIAMIGO LTDA.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Aumento o disminución en:

Inversiones	\$ -829.034,47
Cartera de Credito	\$ -6.242.706,48
Cuentas por cobrar	\$ -108.128,36
Otros activos	\$ -31.422,99
Obligaciones con el público	\$ 4.558.968,76
Cuentas por pagar	\$ 188.785,41
Otras cuentas por pagar	\$ 2.371.658,07
Otros pasivos	\$ -9.071,33
Efectivo neto en actividades de operación.	\$ -100.951,39

ACTIVIDADES DE INVERSION

Compra de activos Fijos	\$ 2.707,94
Venta de Activos Fijos	\$ -
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	\$ 2.707,94

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Procedentes de de :

Aporte de socios, Neto de Retiros	\$ 116.735,43
Reservas para futuras capitalizaciones	\$ 541.272,83
Superavit por valuaciones	\$ -
Pérdidas acumuladas	\$ 36.091,57
Resultados del ejercicio	\$ -13.487,00
Efectivo neto por actividades de financiamiento	\$ 680.612,83

Aumento disminucion de, Efectivo	\$ 582.369,38
Efectivo al inicio del año	\$ 1.105.910,78
Efectivo al final del año	\$ 1.688.280,16


C.P.A. Elizabeth Andrade
GERENTE GENERAL COAC CREDIAMIGO LTDA.




Lcda. Eugenia Cartuñe
CONTADORA COAC CREDIAMIGO LTDA.



05.

05.

**DISTRIBUCIÓN
DEL EXCEDENTE
DEL EJERCICIO
ECONÓMICO 2022**

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE / UTILIDAD DEL AÑO 2022

CUADRO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES / UTILIDADES

EXCEDENTE/UTILIDADES BRUTO DE PERIODO 2022	\$	61,725.77
(-) Menos: 15% Participación de Empleados	\$	9,258.87
(=) Excedente después pago participación	\$	52,466.90
(+) Mas: <i>Gastos No Deducible</i> s "Provisión Jubilación \$14,613.00; provisión deshaucio \$7,890.00; otros gastos \$187.02	\$	22,690.02
(-) Menos: <i>150% de deducibilidad</i> en la conciliación tributaria en el Impuesto a la Renta para quienes patrocinen propuestas artísticas y culturales	\$	4,500.00
(=) Base Imponible	\$	70,656.92
(-) Menos: 25% Impuesto a la Renta	\$	17,664.23
(=) Excedente/Utilidades A Distribuir	\$	34,802.67
(-) Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	\$	17,401.34
(-) Menos: 1% Contribución SEPS	\$	524.67
(=) Excedente a disposición de la Asamblea General de Socios	\$	16,876.67

Conforme el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-33136-0FC; de fecha Quito, D.M., 21 de noviembre de 2022, se establece la disposición sobre el reparto de utilidades o excedentes generados en el ejercicio económico 2022. Se indica: "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, así como la evolución y situación de la cartera; se dispone, que las utilidades o excedentes generados en el año 2022, se destinen, en su totalidad, al fortalecimiento del fondo irrepartible de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el año 2023.

06.

06.

**OPINIÓN DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA SOBRE
LA RAZONABILIDAD
DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS DEL
AÑO 2022.**

OPINIÓN SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA. CORRESPONDIENTE AL AÑO 2022

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 año 2022.

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 2022.

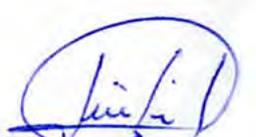
El examen se realizó de conformidad con lo que establece las normas de Auditoría de general aceptación, mismas que determinan que el análisis debe efectuarse de manera objetiva a fin de obtener certeza razonable de que los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas; por consiguiente 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 2022.

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, 30 de enero de 2023.

Atentamente,



Ing. Luis Torres
Presidente
Consejo de Vigilancia



Sra. Esther Mlinga
Vicepresidente
Consejo de Vigilancia



Ing. Marina Cordero
Secretaria
Consejo de Vigilancia

07.



07.

**INFORME DEL
COMITÉ DE CRÉDITO
AÑO 2022**

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA., DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.

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 2022, 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 Lcda. Maritza Galarza como vocal suplente. Esto de enero al 30 de septiembre de 2022; a partir del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2022 el Comité de Crédito lo integran Mgtr. Elizabeth Andrade Nieto en calidad de Presidente y Gerente, Lcda. Maritza Galarza en calidad de vocal e Ingeniera Ivette Monge en calidad de secretaria del mismo, así también actuó la Ing. María Poma como vocal suplente (e).

SEGMENTOS DE CRÉDITO: La Cooperativa orientará sus créditos a los segmentos Consumo y Microcrédito (minorista, acumulación simple y acumulación ampliada), con garantía: Quirografaria, Codeudor, Personal (garantes), 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 2022

OFICINAS	dic-21	ENERO 2022		FEBRERO 2022		MARZO 2022		ABRIL 2022		MAYO 2022		JUNIO 2022	
	SALDO AL 31 DIC 2021	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR										
AMALUZA	\$ 1,641,266.51	\$ 1,713,386.95	\$ 72,120.44	\$ 1,778,978.49	\$ 65,591.54	\$ 1,804,990.20	\$ 26,011.71	\$ 1,820,308.34	\$ 15,318.14	\$ 1,910,693.67	\$ 90,385.33	\$ 2,025,596.71	\$ 114,903.04
CENTRO	\$ 2,838,395.10	\$ 2,976,928.01	\$ 138,532.91	\$ 3,071,922.73	\$ 94,994.72	\$ 3,163,269.38	\$ 91,346.65	\$ 3,328,339.82	\$ 165,070.44	\$ 3,463,811.44	\$ 135,471.62	\$ 3,487,057.51	\$ 23,246.07
NORTE	\$ 1,988,628.70	\$ 2,113,936.71	\$ 125,308.01	\$ 2,221,279.07	\$ 107,342.36	\$ 2,377,172.51	\$ 155,893.44	\$ 2,530,006.14	\$ 152,833.63	\$ 2,708,849.38	\$ 178,843.24	\$ 2,835,722.02	\$ 126,872.64
PALANDA	\$ 1,382,661.19	\$ 1,475,687.19	\$ 93,026.00	\$ 1,586,917.55	\$ 111,230.36	\$ 1,629,864.64	\$ 42,947.09	\$ 1,690,637.11	\$ 60,772.47	\$ 1,731,974.98	\$ 41,337.87	\$ 1,750,926.01	\$ 18,951.03
GONZANAMA	\$ 1,668,666.70	\$ 1,727,027.40	\$ 58,360.70	\$ 1,807,155.32	\$ 80,127.92	\$ 1,875,251.18	\$ 68,095.86	\$ 1,913,833.95	\$ 38,582.77	\$ 1,966,848.54	\$ 53,014.59	\$ 1,994,140.47	\$ 27,291.93
MATRIZ	\$ 4,608,425.29	\$ 4,941,518.83	\$ 333,093.54	\$ 5,276,052.60	\$ 334,533.77	\$ 5,541,234.67	\$ 265,182.07	\$ 5,637,377.65	\$ 96,142.98	\$ 5,758,485.34	\$ 121,107.69	\$ 5,693,575.84	\$ -64,909.50
SAN LUCAS	\$ 1,487,588.48	\$ 1,499,193.05	\$ 11,604.57	\$ 1,555,600.27	\$ 56,407.22	\$ 1,622,314.42	\$ 66,714.15	\$ 1,781,600.68	\$ 159,286.26	\$ 1,934,708.06	\$ 153,107.38	\$ 2,025,539.68	\$ 90,831.62
TOTALES	\$ 15,615,631.97	\$ 16,447,678.14	\$ 832,046.17	\$ 17,297,906.03	\$ 850,227.89	\$ 18,014,097.00	\$ 716,190.97	\$ 18,702,103.69	\$ 688,006.69	\$ 19,475,371.41	\$ 773,267.72	\$ 19,812,558.24	\$ 337,186.83

OFICINAS	dic-21	JULIO 2022		AGOSTO 2022		SEPTIEMBRE 2022		OCTUBRE 2022		NOVIEMBRE 2022		DICIEMBRE 2022		
	SALDO AL 31 DIC 2021	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	CARTERA BRUTA	VARIACIÓN MES ANTERIOR	VARIACIÓN A DICIEMBRE 2021
AMALUZA	\$ 1,641,266.51	\$ 2,205,281.53	\$ 179,684.82	\$ 2,246,730.84	\$ 41,449.31	\$ 2,377,262.94	\$ 130,532.10	\$ 2,556,197.37	\$ 178,934.43	\$ 2,674,162.11	\$ 117,964.74	\$ 2,717,021.86	\$ 42,859.75	\$ 1,075,755.35
CENTRO	\$ 2,838,395.10	\$ 3,459,166.77	\$ -27,890.74	\$ 3,540,387.68	\$ 81,220.91	\$ 3,597,800.85	\$ 57,413.17	\$ 3,720,118.71	\$ 122,317.86	\$ 3,827,762.84	\$ 107,644.13	\$ 3,856,282.30	\$ 28,519.46	\$ 1,017,887.20
NORTE	\$ 1,988,628.70	\$ 2,848,473.91	\$ 12,751.89	\$ 2,890,755.31	\$ 42,281.40	\$ 3,050,668.09	\$ 159,912.78	\$ 3,080,350.66	\$ 29,682.57	\$ 3,144,444.28	\$ 64,093.62	\$ 3,157,620.56	\$ 13,176.28	\$ 1,168,991.86
PALANDA	\$ 1,382,661.19	\$ 1,790,929.54	\$ 40,003.53	\$ 1,861,041.05	\$ 70,111.51	\$ 1,904,134.79	\$ 43,093.74	\$ 1,970,208.35	\$ 66,073.56	\$ 2,030,306.50	\$ 60,098.15	\$ 2,081,227.32	\$ 50,920.82	\$ 698,566.13
GONZANAMA	\$ 1,668,666.70	\$ 2,055,145.91	\$ 61,005.44	\$ 2,095,753.14	\$ 40,607.23	\$ 2,121,709.31	\$ 25,956.17	\$ 2,215,577.61	\$ 93,868.30	\$ 2,236,079.08	\$ 20,501.47	\$ 2,177,946.71	\$ -58,132.37	\$ 509,280.01
MATRIZ	\$ 4,608,425.29	\$ 5,709,962.72	\$ 16,386.88	\$ 5,766,090.06	\$ 56,127.34	\$ 5,801,451.18	\$ 35,361.12	\$ 5,776,937.78	\$ -24,513.40	\$ 5,811,421.35	\$ 34,483.57	\$ 5,886,954.69	\$ 75,533.34	\$ 1,278,529.40
SAN LUCAS	\$ 1,487,588.48	\$ 2,075,484.78	\$ 49,945.10	\$ 2,099,251.30	\$ 23,766.52	\$ 2,180,289.84	\$ 81,038.54	\$ 2,250,166.66	\$ 69,876.82	\$ 2,302,783.21	\$ 52,616.55	\$ 2,369,806.92	\$ 67,023.71	\$ 882,218.44
TOTALES	\$ 15,615,631.97	\$20,144,445.16	\$ 331,886.92	\$20,500,009.38	\$ 355,564.22	\$ 21,033,317.00	\$533,307.62	\$ 21,569,557.14	\$536,240.14	\$ 22,026,959.37	\$ 457,402.23	\$ 22,246,860.36	\$ 219,900.99	\$ 6,631,228.39

Análisis crecimiento portafolio comparativo

MES	CARTERA-BRUTA	VARIACIÓN CON EL MES ANTERIOR	VARIACIÓN COMPARATIVA MENSUAL A DICIEMBRE	% VARIACIÓN
dic-21	\$ 15,615,631.97			
ene-22	\$ 16,447,678.14	\$ 832,046.17	\$ 832,046.17	5.33%
feb-22	\$ 17,297,906.03	\$ 850,227.89	\$ 1,682,274.06	10.77%
mar-22	\$ 18,014,097.00	\$ 716,190.97	\$ 2,398,465.03	15.36%
abr-22	\$ 18,702,103.69	\$ 688,006.69	\$ 3,086,471.72	19.77%
may-22	\$ 19,475,371.41	\$ 773,267.72	\$ 3,859,739.44	24.72%
jun-22	\$ 19,812,558.24	\$ 337,186.83	\$ 4,196,926.27	26.88%
jul-22	\$ 20,144,445.16	\$ 331,886.92	\$ 4,528,813.19	29.00%
ago-22	\$ 20,500,009.38	\$ 355,564.22	\$ 4,884,377.41	31.28%
sep-22	\$ 21,033,317.00	\$ 533,307.62	\$ 5,417,685.03	34.69%
oct-22	\$ 21,569,557.14	\$ 536,240.14	\$ 5,953,925.17	38.13%
nov-22	\$ 22,026,959.37	\$ 457,402.23	\$ 6,411,327.40	41.06%
dic-22	\$ 22,246,860.36	\$ 219,900.99	\$ 6,631,228.39	42.47%

Comparativamente entre el año 2021 con el año 2022 tenemos un crecimiento neto de cartera de \$6,631,228.39 (SEIS MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y UN MIL DOSCIENTOS VEINTE Y OCHO CON 39/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA), lo que representa un crecimiento del 42.47%.

ANÁLISIS DE CARTERA TOTAL (CUENTA 14)

Composición y Variación de la cartera

COAC CREDIAMIGO LTDA.				
VARIACION DE LA CARTERA TOTAL				
En USD				
CARTERA	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
POR VENCER	15,288,561.83	21,501,755.46	6,213,193.63	40.64%
POR VENCER REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	241,031.04	596,957.60	355,926.56	147.67%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA	86,039.10	148,147.30	62,108.20	72.19%
VENCIDA REFINANCIADA	-	-	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,615,631.97	22,246,860.36	6,631,228.39	42.47%
PROVISIONES	-426,806.40	-815,328.31	-388,521.91	91.03%
TOTAL CARTERA NETA	15,188,825.57	21,431,532.05	6,242,706.48	41.10%

COAC CREDIAMIGO LTDA.				
COMPOSICION DE LA CARTERA TOTAL				
En USD				
CARTERA	dic-21	%	dic-22	%
POR VENCER	15,288,561.83	97.91%	21,501,755.46	96.65%
POR VENCER REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
POR VENCER RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES	241,031.04	1.54%	596,957.60	2.68%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA	86,039.10	0.55%	148,147.30	0.67%
VENCIDA REFINANCIADA	-	0.00%	-	0.00%
VENCIDA RESTRUCTURADA	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,615,631.97	100.00%	22,246,860.36	100.00%
PROVISIONES	-426,806.40		-815,328.31	
TOTAL CARTERA NETA	15,188,825.57	100.00%	21,431,532.05	100.00%

Evolución de la cartera por segmento

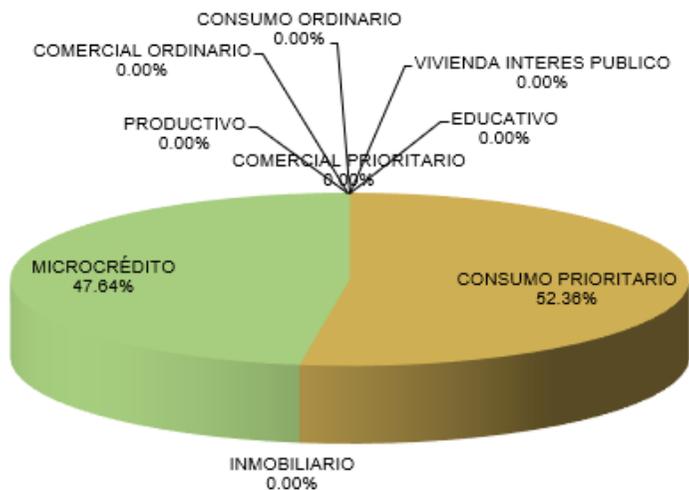
COAC CREDIAMIGO LTDA.				
EVOLUCIÓN CARTERA TOTAL POR SEGMENTO				
En USD				
SEGMENTO	dic-21	dic-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
COMERCIAL PRIORITARIO	6.00	6.00	-	0.00%
CONSUMO PRIORITARIO	8,176,415.22	8,573,512.26	397,097.04	4.86%
INMOBILIARIO	-	-	-	0.00%
MICROCREDITO	7,439,210.75	13,673,342.10	6,234,131.35	83.80%
PRODUCTIVO	-	-	-	0.00%
COMERCIAL ORDINARIO	-	-	-	0.00%
CONSUMO ORDINARIO	-	-	-	0.00%
VIVIENDA INTERES PUBLICO	-	-	-	0.00%
EDUCATIVO	-	-	-	0.00%
TOTAL CARTERA BRUTA	15,615,631.97	22,246,860.36	6,631,228.39	42.47%

Como podemos observar en el año 2022 existe un incremento de la cartera bruta en valores absolutos de \$6,631,228.39 , lo que en valores absolutos representa un incremento del 42.47%.

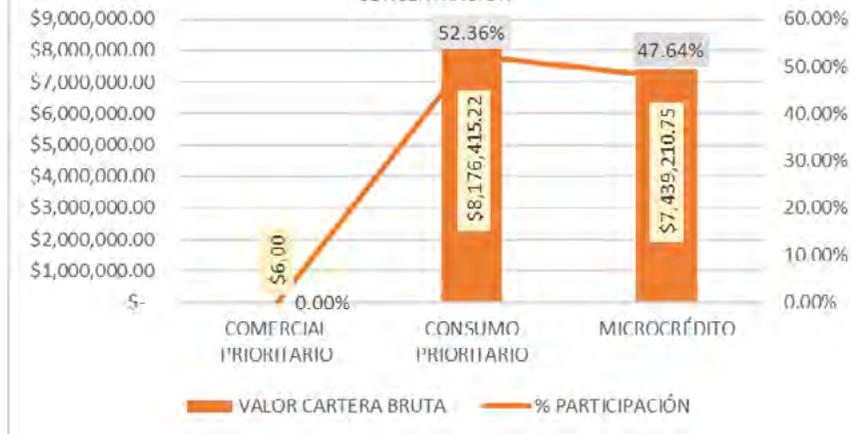
Composición de la cartera por tipo de segmento

COAC CREDIAMIGO LTDA.											
COMPOSICION DE LA CARTERA POR TIPO DE SEGMENTO											
dic-21											
En USD											
DESCRIPCIÓN	COMERCIAL PRIORITARIO	CONSUMO PRIORITARIO	INMOBILIARIO	MICROCRÉDITO	PRODUCTIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCATIVO	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%	

COMPOSICION DE LA CARTERA

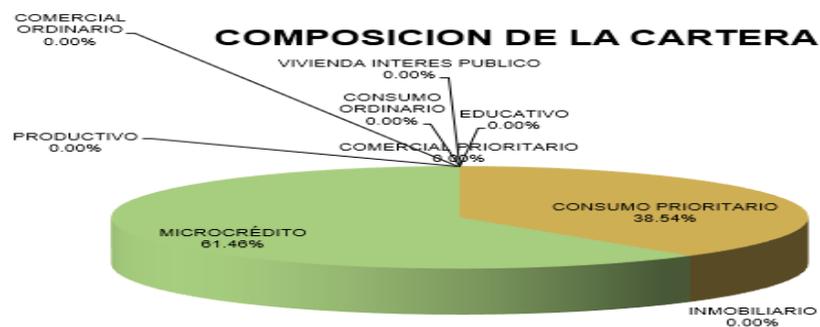


SEGMENTO DE CARTERA DE CRÉDITO CON PORCENTAJE DE CONCENTRACIÓN

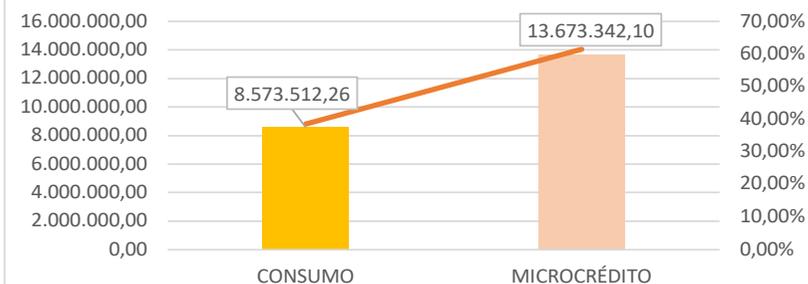


COAC CREDIAMIGO LTDA.
COMPOSICION DE LA CARTERA POR TIPO DE SEGMENTO
dic-22
En USD

DESCRIPCIÓN	COMERCIAL PRIORITARIO	CONSUMO PRIORITARIO	INMOBILIARIO	MICROCRÉDITO	PRODUCTIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCATIVO	TOTAL	%
POR VENCER	0.00	8,342,769.55	0.00	13,158,985.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21,501,755.46	96.65%
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	190,963.74	0.00	406,993.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	596,957.60	2.68%
NO DEVENGA INTERESES REFINA	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 RESTR	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	39,778.97	0.00	108,362.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148,147.30	0.67%
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	8,573,512.26	0.00	13,673,342.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,246,860.36	100.00%
% PARTICIPACION	0.00%	38.54%	0.00%	61.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	
INDICADOR DE MOROSIDAD	100.00%	2.69%	0.00%	3.76%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.35%	



SEGMENTO DE CARTERA DE CRÉDITO CON PORCENTAJE DE CONCENTRACIÓN DIC. 2022



Maduración de la cartera

COAC CREDIAMIGO LTDA.											
MADURACION DE LA CARTERA POR VENCER											
dic-22											
En USD											
PLAZO	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA	PRODUCTIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCATIVO	TOTAL	% Participa
DE 1 A 30 DÍAS	0.00	262,546.97	0.00	327,571.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	590,118.35	2.74%
DE 31 A 90 DÍAS	0.00	429,580.61	0.00	582,623.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,012,203.88	4.71%
DE 91 A 180 DÍAS	0.00	600,336.76	0.00	844,880.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,445,217.27	6.72%
DE 181 A 360 DÍAS	0.00	1,143,759.96	0.00	1,681,978.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,825,738.40	13.14%
DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00	5,906,545.25	0	9,721,932.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,628,477.56	72.68%
TOTAL	0.00	8,342,769.55	0.00	13,158,985.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21,501,755.46	100.00%

COAC CREDIAMIGO LTDA.											
MADURACION DE LA CARTERA VENCIDA DE CREDITO											
dic-22											
En USD											
PLAZO	COMERCIAL PRIORITARIO	CONSUMO PRIORITARIO	INMOBILIARIO	MICROCRÉDITO	PRODUCTIVO	COMERCIAL ORDINARIO	CONSUMO ORDINARIO	VIVIENDA INTERES PUBLICO	EDUCATIVO	TOTAL	% Participa
DE 1 A 30 DÍAS	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00%
DE 31 A 90 DÍAS	0.00	4,901.63	0.00	11,853.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,755.34	11.31%
DE 91 A 180 DÍAS	0.00	8,113.70		28,922.25	0.00	0.00	0.00		0.00	37,035.95	25.00%
DE 181 A 270 DÍAS		8,133.12	0.00				0.00	0.00		8,133.12	5.49%
MÁS DE 270 DÍAS		18,629.52					0.00			18,629.52	12.57%
DE 181 A 360 DÍAS	0.00		0.00	34,596.49	0.00	0.00			0.00	34,596.49	23.35%
DE MÁS DE 360 DÍAS	6.00			32,989.88	0.00	0.00			0.00	32,995.88	22.27%
DE 361 A 720 DÍAS			0.00						0.00	0.00	0.00%
DE MÁS DE 720 DÍAS			0.00						0.00	0.00	0.00%
TOTAL	6.00	39,778.97	0.00	108,362.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148,147.30	100.00%

DETALLE DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022														
DESCRIPCIÓN	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	COBERTURA A DICIEMBRE	CARTERA IMPRODUCTIVA DE ENERO A DICIEMBRE 2022
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 324,036.72	\$ 370,440.59	\$ 371,444.28	\$ 476,160.30	\$ 541,534.15	\$ 551,691.23	\$ 571,210.09	\$ 619,740.01	\$ 647,037.53	\$ 678,845.91	\$ 747,933.81	\$ 745,104.90		
TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 16,447,678.14	\$ 17,297,906.03	\$ 18,014,097.00	\$ 18,702,103.69	\$ 19,475,371.41	\$ 19,812,558.24	\$ 20,144,445.16	\$ 20,500,009.38	\$ 21,033,317.00	\$ 21,569,557.14	\$ 22,026,959.37	\$ 22,246,860.36	109.42%	\$ 421,068.18
PROVISIONES	\$ -425,567.46	\$ -450,148.78	\$ -471,604.34	\$ -511,547.51	\$ -548,317.01	\$ -597,108.93	\$ -638,690.58	\$ -660,313.16	\$ -696,773.90	\$ -724,215.27	\$ -752,369.59	\$ -815,328.31		
TOTAL CARTERA NETA	\$ 16,022,110.68	\$ 16,847,757.25	\$ 17,542,492.66	\$ 18,190,556.18	\$ 18,927,054.40	\$ 19,215,449.31	\$ 19,505,754.58	\$ 19,839,696.22	\$ 20,336,543.10	\$ 20,845,341.87	\$ 21,274,589.78	\$ 21,431,532.05		

Evaluación Presupuesto vs. Ejecutado Colocación de enero a diciembre 2021

METAS DE COLOCACIÓN 2022			DICIEMBRE 2022								
OFICINAS	META MENSUAL 2022	dic-21									
		SALDO AL 31 DIC 2021	CARTERA BRUTA	COLOCADO DINERO NUEVO DEL MES	VARIACIÓN MES ANTERIOR	VARIACIÓN A DICIEMBRE	# OPERACIONES	INDICADOR	PRECANCELACIONES O RETORNO DE CAPITAL DEL MES	CUMPLIMIENTO	
AMALUZA	\$ 120,000.00	\$ 1,641,266.51	\$ 2,717,021.86	\$120,076.00	42,859.75	1,075,755.35	29	INCREMENTA	-77,216.25	35.72%	
CENTRO	\$ 100,000.00	\$ 2,838,395.10	\$ 3,856,282.30	\$142,798.42	28,519.46	1,017,887.20	25	INCREMENTA	-114,278.96	28.52%	
NORTE	\$ 150,000.00	\$ 1,988,628.70	\$ 3,157,620.56	\$ 124,648.96	13,176.28	1,168,991.86	18	INCREMENTA	-111,472.68	8.78%	
PALANDA	\$ 105,000.00	\$ 1,382,661.19	\$ 2,081,227.32	\$111,442.69	50,920.82	698,566.13	20	INCREMENTA	-60,521.87	48.50%	
GONZANAMA	\$ 100,000.00	\$ 1,668,666.70	\$ 2,177,946.71	\$68,850.00	-58,132.37	509,280.01	15	DECREMENTA	-126,982.37	-58.13%	
MATRIZ	\$ 270,000.00	\$ 4,608,425.29	\$ 5,886,954.69	\$213,148.00	75,533.34	1,278,529.40	31	INCREMENTA	-137,614.66	27.98%	
SAN LUCAS	\$ 90,000.00	\$ 1,487,588.48	\$ 2,369,806.92	\$154,006.00	67,023.71	882,218.44	19	DECREMENTO	-86,982.29	74.47%	
TOTALES	\$ 935,000.00	\$ 15,615,631.97	22,246,860.36	934,970.07	219,900.99	6,631,228.39	157	INCREMENTA	-715,069.08	23.52%	

Como podemos observar comparativamente al 31 de diciembre de 2022 con el mes de diciembre de 2021 existe un incremento de cartera de \$6,631,228.39.

Del análisis efectuado se determina que al 31 de diciembre de 2022 ha existido un valor aproximado de \$715,069.08 de retorno de capital en el que incluye recuperación de cartera y precancelaciones.

RESERVAS GENERADAS EN LAS OPERACIONES CREDITICIAS DEL AÑO 2022

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 No127-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 2022 se ha recaudado el valor de \$486,726.42 por concepto de RESERVA LEGAL FONDO IRREPARTIBLE CUENTA NRO. 33011005. Cabe indicar que en los créditos concedidos con un plazo menor a un año el cálculo del 3% es anualizado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO LTDA. realiza seguimiento a diario de la recuperación de cartera y los indicadores de morosidad, así como se impulsan los créditos en proceso de demanda judicial, así como se realizan todas las gestiones respectivas para la recuperación de la cartera castigada.

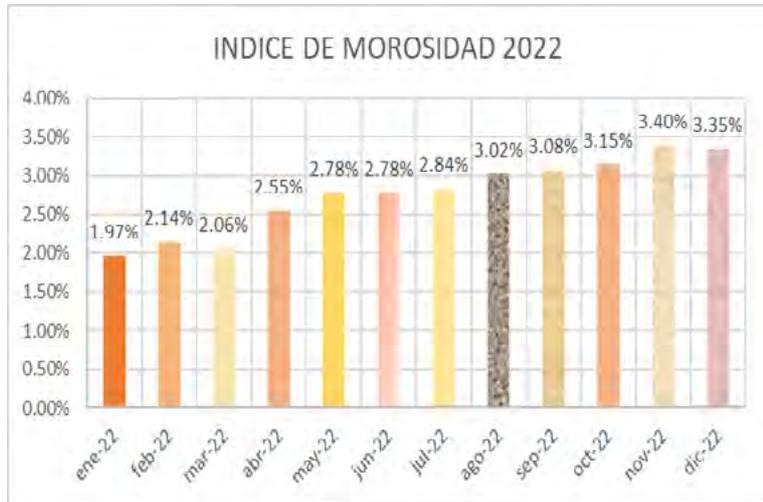
CARTERA IMPRODUCTIVA DIC 2021 ; ENERO-JUNIO 2022								
SEGMENTO DE CRÉDITO	ESTADO	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22
CONSUMO	VENCIDO	\$ 35,385.08	\$ 37,478.25	\$ 31,262.14	\$ 33,116.05	\$ 35,034.97	\$ 35,803.53	\$ 37,739.13
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,852.41	\$ 116,017.52	\$ 162,401.30	\$ 131,469.14	\$ 126,211.44	\$ 115,422.58	\$ 117,568.90
PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00
	NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 50,648.02	\$ 50,103.87	\$ 56,943.53	\$ 63,401.67	\$ 71,110.27	\$ 76,276.68	\$ 81,209.80
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 120,178.63	\$ 120,431.08	\$ 119,827.62	\$ 143,451.42	\$ 243,797.62	\$ 314,025.36	\$ 315,167.40
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		\$ 327,070.14	\$ 324,036.72	\$ 370,440.59	\$ 371,444.28	\$ 476,160.30	\$ 541,534.15	\$ 551,691.23

CARTERA IMPRODUCTIVA JULIO A DICIEMBRE 2022											
SEGMENTO DE CRÉDITO	ESTADO	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	USD VARIACIÓN MES ANTERIOR	% VARIACIÓN MES ANTERIOR	USD VARIACIÓN DICIEMBRE 2021	% VARIACIÓN DICIEMBRE 2021
CONSUMO	VENCIDO	\$ 40,686.56	\$ 35,936.03	\$ 38,265.01	\$ 40,673.24	\$ 41,054.62	\$ 39,778.97	\$ -1,275.65	-3.11%	\$ 4,393.89	12.42%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 162,588.43	\$ 179,648.15	\$ 21,019.13	\$ 180,797.13	\$ 197,631.09	\$190,963.74	\$ -6,667.35	-3.37%	\$ 70,111.33	58.01%
PRODUCTIVO	VENCIDO	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 6.00	0.00%	\$ -	0.00%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
MICROCRÉDITO	VENCIDO	\$ 87,973.47	\$ 94,072.17	\$ 100,364.31	\$ 104,878.75	\$ 101,270.94	\$108,362.33	\$ 7,091.39	7.00%	\$ 57,714.31	113.95%
	NO DEVENGA INTERESES	\$ 279,955.63	\$ 310,077.66	\$ 298,383.08	\$ 352,490.79	\$ 407,971.16	\$405,993.86	\$ -1,977.30	-0.48%	\$ 285,815.23	237.83%
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		\$ 571,210.09	\$ 619,740.01	\$ 458,037.53	\$ 678,845.91	\$ 747,933.81	\$745,104.90	\$ -2,822.91	-0.49%	\$ 418,034.76	127.81%

MESES	TOTAL CARTERA NETA	TOTAL CARTERA BRUTA	TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	INDICE DE MOROSIDAD	PROVISIONES	COBERTURA DE PROVISIONES
ene-22	\$ 16,022,110.68	\$ 16,447,678.14	\$ 324,036.72	1.97%	\$ 425,567.46	131.33%
feb-22	\$ 16,847,757.25	\$ 17,297,906.03	\$ 370,440.59	2.14%	\$ 450,148.78	121.52%
mar-22	\$ 17,542,492.66	\$ 18,014,097.00	\$ 371,444.28	2.06%	\$ 471,604.34	126.97%
abr-22	\$ 18,190,556.18	\$ 18,702,103.69	\$ 476,160.30	2.55%	\$ 511,547.51	107.43%
may-22	\$ 18,927,054.40	\$ 19,475,371.41	\$ 541,534.15	2.78%	\$ 548,317.01	101.25%
jun-22	\$ 19,215,449.31	\$ 19,812,558.24	\$ 551,691.23	2.78%	\$ 597,108.93	108.23%
jul-22	\$ 19,505,754.58	\$ 20,144,445.16	\$ 571,210.09	2.84%	\$ 638,690.58	111.81%
ago-22	\$ 19,839,696.22	\$ 20,500,009.38	\$ 619,740.01	3.02%	\$ 660,313.16	106.55%
sep-22	\$ 20,336,543.10	\$ 21,033,317.00	\$ 647,037.53	3.08%	\$ 696,773.90	107.69%
oct-22	\$ 20,845,341.87	\$ 21,569,557.14	\$ 678,845.91	3.15%	\$ 724,215.27	106.68%
nov-22	\$ 21,274,589.78	\$ 22,026,959.37	\$ 747,933.81	3.40%	\$ 752,369.59	100.59%
dic-22	\$ 21,431,532.05	\$ 22,246,860.36	\$ 745,104.90	3.35%	\$ 815,328.31	109.42%

INDICE DE MOROSIDAD 2022

MESES	INDICE DE MOROSIDAD
ene-22	1.97%
feb-22	2.14%
mar-22	2.06%
abr-22	2.55%
may-22	2.78%
jun-22	2.78%
jul-22	2.84%
ago-22	3.02%
sep-22	3.08%
oct-22	3.15%
nov-22	3.40%
dic-22	3.35%



MESES	TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	COBERTURA DE PROVISIONES
ene-22	\$ 324,036.72	131.33%
feb-22	\$ 370,440.59	121.52%
mar-22	\$ 371,444.28	126.97%
abr-22	\$ 476,160.30	107.43%
may-22	\$ 541,534.15	101.25%
jun-22	\$ 551,691.23	108.23%
jul-22	\$ 571,210.09	111.81%
ago-22	\$ 619,740.01	106.55%
sep-22	\$ 647,037.53	107.69%
oct-22	\$ 678,845.91	106.68%
nov-22	\$ 747,933.81	100.59%
dic-22	\$ 745,104.90	109.42%



SALDO DE CARTERA CASTIGADA 2022

MESES	SALDO CARTERA CASTIGADA	VARIACIÓN MES ANTERIOR
dic-21	\$ 340,781.20	
ene-22	\$ 338,316.65	\$ -2,464.55
feb-22	\$ 336,545.88	\$ -1,770.77
mar-22	\$ 334,604.77	\$ -1,941.11
abr-22	\$ 333,692.92	\$ -911.85
may-22	\$ 332,651.45	\$ -1,041.47
jun-22	\$ 331,484.94	\$ -1,166.51
jul-22	\$ 330,268.12	\$ -1,216.82
ago-22	\$ 339,133.28	\$ 8,865.16
sep-22	\$ 334,770.05	\$ -4,363.23
oct-22	\$ 331,027.79	\$ -3,742.26
nov-22	\$ 345,444.15	\$ 14,416.36
dic-22	\$ 343,086.03	\$ -2,358.12

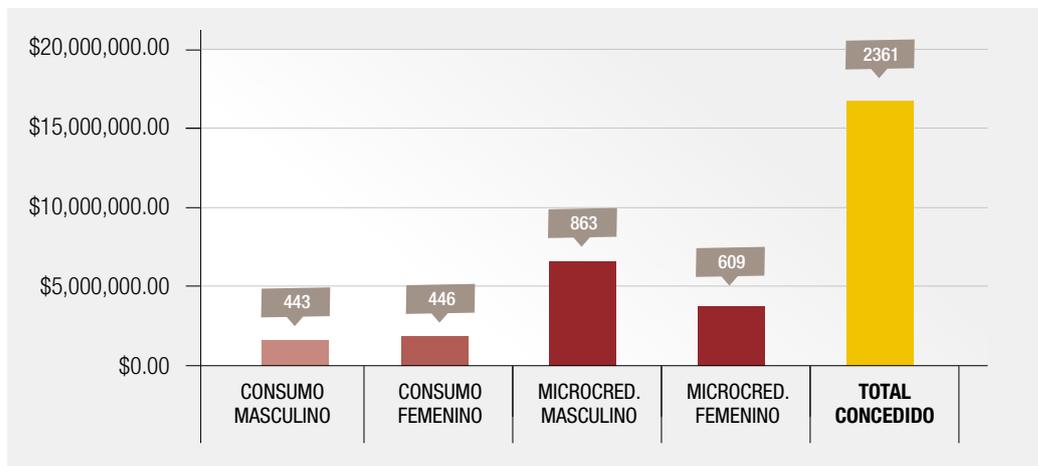


SALDO DE CARTERA CASTIGADA , VALORES CASTIGADOS Y TOTAL RECUPERADO 2022

MESES	SALDO CARTERA CASTIGADA	TOTAL CASTIGADO	TOTAL RECUPERADO
dic-21	\$ 340,781.20		
ene-22	\$ 338,316.65	\$ 3,499.00	\$ 5,963.55
feb-22	\$ 336,545.88		\$ 1,770.77
mar-22	\$ 334,604.77		\$ 1,941.11
abr-22	\$ 333,692.92		\$ 911.85
may-22	\$ 332,651.45		\$ 1,041.47
jun-22	\$ 331,484.94		\$ 1,166.51
jul-22	\$ 330,268.12		\$ 1,216.82
ago-22	\$ 339,133.28	\$ 10,205.15	\$ 1,339.99
sep-22	\$ 334,770.05		\$ 4,363.23
oct-22	\$ 331,027.79		\$ 3,742.26
nov-22	\$ 345,444.15	\$ 15,688.32	\$ 1,271.96
dic-22	\$ 343,086.03		\$ 2,358.12
TOTAL RECUPERACIÓN CAPITAL CARTERA CASTIGADA			\$ 27,087.64

TOTAL DE CARTERA COLOCADA POR SEGMENTO Y POR GÉNERO 2022

TOTAL DE CARTERA COLOCADA POR SEGMENTO Y POR GÉNERO • 2022									
MESES	CONSUMO				MICROCRÉDITO				TOTAL GENERAL
	MASCULINO		FEMENINO		MASCULINO		FEMENINO		
	N° OPERACIONES	VALOR CONCEDIDO							
1 ENERO	44	\$282,533.00	42	\$306,578.00	87	\$572,930.00	53	\$253,556.00	\$1,415,597.00
2 FEBRERO	40	\$185,140.00	41	\$176,627.00	77	\$613,286.00	63	\$472,943.00	\$1,447,996.00
3 MARZO	31	\$250,537.00	49	\$289,805.00	82	\$597,607.00	41	\$208,551.00	\$1,346,500.00
4 ABRIL	44	\$336,040.00	45	\$211,418.00	79	\$608,236.00	62	\$408,601.00	\$1,564,295.00
5 MAYO	44	\$384,953.00	29	\$184,665.00	71	\$594,801.00	48	\$311,796.00	\$1,476,215.00
6 JUNIO	40	\$214,424.90	39	\$209,002.00	67	\$501,109.00	32	\$168,010.00	\$1,092,545.90
7 JULIO	35	\$199,720.90	49	\$269,663.00	48	\$327,537.00	46	\$349,320.00	\$1,146,240.90
8 AGOSTO	33	\$209,229.00	37	\$177,250.40	70	\$502,417.00	57	\$414,713.00	\$1,303,609.40
9 SEPTIEMBRE	37	\$200,401.00	35	\$210,280.00	81	\$737,704.00	46	\$291,700.00	\$1,440,085.00
10 OCTUBRE	42	\$179,854.00	32	\$163,196.00	65	\$615,868.00	57	\$382,402.00	\$1,341,320.00
11 NOVIEMBRE	28	\$166,238.00	28	\$123,347.00	77	\$610,268.00	51	\$340,401.00	\$1,240,254.00
12 DICIEMBRE	25	\$106,476.00	20	\$74,865.00	59	\$371,460.00	53	\$457,431.00	\$1,010,232.00
TOTAL	443	\$2,715,546.80	446	\$2,396,696.40	863	\$6,653,223.00	609	\$4,059,424.00	\$15,824,890.20





TOTAL DE CARTERA COLOCADA POR SEGMENTO Y POR MES 2022

PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2022							
MESES	CONSUMO N° OPERACIONES	CONSUMO VALOR CONCEDIDO	MICROCRÉDITO N° OPERACIONES	MICROCRÉDITO VALOR CONCEDIDO	TOTAL N° OPERACIONES	TOTAL GENERAL	
1	ENERO	86	\$589,111.00	140	\$826,486.00	226	\$1,415,597.00
2	FEBRERO	81	\$361,767.00	140	\$1,086,229.00	221	\$1,447,996.00
3	MARZO	80	\$540,342.00	123	\$806,158.00	203	\$1,346,500.00
4	ABRIL	89	\$547,458.00	141	\$1,016,837.00	230	\$1,564,295.00
5	MAYO	73	\$569,618.00	119	\$906,597.00	192	\$1,476,215.00
6	JUNIO	79	\$423,426.90	99	\$669,119.00	178	\$1,092,545.90
7	JULIO	84	\$469,383.90	94	\$676,857.00	178	\$1,146,240.90
8	AGOSTO	70	\$386,479.40	127	\$917,130.00	197	\$1,303,609.40
9	SEPTIEMBRE	72	\$410,681.00	127	\$1,029,404.00	199	\$1,440,085.00
10	OCTUBRE	74	\$343,050.00	122	\$998,270.00	196	\$1,341,320.00
11	NOVIEMBRE	56	\$289,585.00	128	\$950,669.00	184	\$1,240,254.00
12	DICIEMBRE	45	\$181,341.00	112	\$828,891.00	157	\$1,010,232.00
	TOTAL CONCEDIDO	889	\$5,112,243.20	1472	\$10,712,647.00	2361	\$15,824,890.20

DETALLE DE OPERACIONES POR OFICINA, POR DEGRADO DE CRÉDITO PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2022						
OFICINAS	CONSUMO N° OPERACIONES	CONSUMO VALOR CONCEDIDO	MICROCRÉDITO N° OPERACIONES	MICROCRÉDITO VALOR CONCEDIDO	TOTAL N° OPERACIONES	TOTAL GENERAL
Matriz	201	\$1.160.116.00	241	\$2.354.431.00	442	\$3.514.547.00
Agencia Norte	162	\$922.705.20	176	\$1.539.503.00	338	\$2.462.208.20
Agencia Amaluza	273	\$1.069.375.00	184	\$1.122.964.00	457	\$2.192.339.00
Agencia Centro	89	\$622.605.00	251	\$1.988.963.00	340	\$2.611.568.00
Agencia Palanda	40	\$429.000.00	167	\$1.062.800.00	207	\$1.491.800.00
Agencia Gonzanamá	77	\$646.066.00	203	\$923.735.00	280	\$1.569.801.00
Agencia San Lucas	47	\$262.376.00	250	\$1.720.251.00	297	\$1.982.627.00
TOTAL GENERAL	889	\$5.112.243.20	1472	\$10.712.647.00	2361	\$15.824.890.20

DETALLE DE CARTERA DE CRÉDITO VINCULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

PATRIMONIO TECNICO CORTE 31 DICIEMBRE 2021	2,044,872.05
10%	204,487.21

SALDO TOTAL OTORGADO	197,988.70
Valores aprobados Consejo de Administración (no desembolsadas)	
TOTAL COMPROMETIDO	197,988.70
% OTORGADO EN RELACIÓN AL CUPO	9.68%

% DISPONIBLE	0.32%
VALOR	6,498.51

Garantías Vinculadas,	\$ 5,579.21
-----------------------	-------------

CREDITOS CON VENCIMIENTO	2
--------------------------	---

CONSUMO -PRIORITARIO-MICROCRÉDITO		
A1	0 - 5	1
A2	6 - 20	1
A3	21 -35	0
B1	36 - 50	0
B2	51 - 65	0
C1	66 - 80	0
C2	81 - 95	0
D	96 - 125	0
E	+ 125	0

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.”***

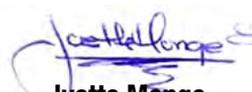
Si bien lo descrito anteriormente corresponde a normas dadas por la Superintendencia de Bancos; esta es aplicable por lo que señala el Código Orgánico Monetario y Financiero en su disposición transitoria Primera ***“Vigencia de resoluciones y regulaciones.- Las resoluciones que constan en la Codificación 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, 30 de enero de 2023.



Elizabeth Andrade Nieto
PRESIDENTE DEL COMITÉ



Ivette Monge
SECRETARIA



Maritza Galarza
VOCAL PRINCIPAL



Maria Poma (e)
VOCAL SUPLENTE

08.



08.

**INFORME DE LA
UNIDAD DE RIESGOS
AÑO 2022**

INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS “CAIR” 2022

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 96.65% 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 2022 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, las brechas de liquidez.

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 cuenta con el alquiler de 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 L02, 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 está 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 2022 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;
- 2.- Calificación de inversiones y provisiones; y,

3.- Cuentas por Cobrar y Otros Activos.

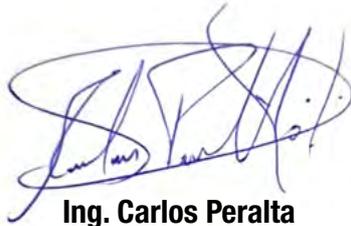
Cumplimiento de límites normativos y Gestión en materia de riesgos

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.

Loja, 30 de enero de 2023.



Ing. Carlos Peralta
Presidente
Comité de Administración Integral de Riesgos

09.

09.

**INFORME DE
LA UNIDAD DE
CUMPLIMIENTO
AÑO 2022**

INFORME ANUAL DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO EJERCICIO ECONÓMICO 2022

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., se permite presentar el informe anual correspondiente al año 2022, 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 2022 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° 324 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, no se ha requerido realizar actualizaciones.

POLÍTICA CONOZCA A SU EMPLEADO – DIRECTIVO

- **Análisis patrimonial.-** En el mes de enero 2022, 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 2022 a directivos y trabajadores en base a la normativa y al Manual de Prevención de Lavado de Activos de la Institución, en fecha 16 de mayo de 2022 capacitación a los vocales del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia principales y suplentes, a los miembros del Comité de Cumplimiento y a los trabajadores de la cooperativa.

SISTEMA AUTOMÁTICO DE PREVENCIÓN

La Cooperativa en cumplimiento normativo cuenta con el alquiler del 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.
- Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo para el año 2022 según las especificaciones técnicas, debidamente registrado ante los organismos de control.
- Plan Anual de Trabajo para el año 2023 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.
- Se han llevado a cabo reuniones del Comité de Ética conforme la reglamentación interna correspondiente

CÓDIGO DE ÉTICA

El Código de Ética fue reformado y aprobado por Consejo de Administración en sesión extraordinaria del día 17 de marzo de 2022, que consta en el acta Nro. 371.

Atentamente.



Ing. Diana Salazar

Presidente del Comité de Cumplimiento
Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda.

10.

10.

**INFORME DE LA
COMISIÓN DE
EDUCACIÓN
AÑO 2022**



INFORME COMISIÓN DE EDUCACIÓN

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.

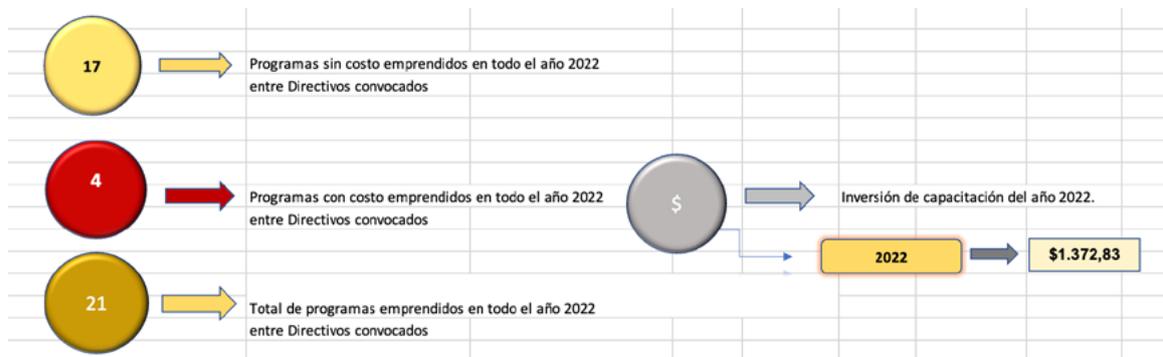
Los miembros del Comité de Educación informamos sobre el cumplimiento **PLAN DE CAPACITACIONES DEL AÑO 2022**, cuyo detalle describimos:

DETALLE DE CAPACITACIONES 2022 DE LOS DIRECTIVOS:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA
CAPACITACIONES 2022 SIN COSTO

CAPACITACIONES DE DIRECTIVOS SIN COSTO							
FECHA	CAPACITADOR	TEMA	ASISTENTES	No. de Asistentes	Total de trabajadores convocados	%	COSTO
17/2/22	FINANCOOP	EVALUACION NACIONAL DE RIESGOS	GERENTE	1	1	100%	Sin costo
14/2/22	FINANCOOP	FORMACIÓN DE EQUIPOS EXITOSOS, GESTIÓN DE CONFLICTOS, COMUNICACIÓN, GESTIÓN DE PERSONAS	AUDITOR 5 DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y 5 DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	11	11	100%	Sin costo
ABRIL	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 1 EL COOPERATIVISMO EN EL SIGLO XXI	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
MAYO	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 2: EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO Y EL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
JUNIO	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 3: GESTION Y GOBERNANZA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
JULIO	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO: 4 DIRECCION ESTRATEGICA	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
AGOSTO	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 5: ANALISIS FINANCIERO	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
SEPTIEMBRE	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 6: GESTION DE RIESGOS	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
OCTUBRE	FINANCOOP - GERCOOP	MODULO 7: FINANZAS SOSTENIBLES	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
NOVIEMBRE	FINANCOOP - GERCOOP	LIDERAZGO Y HABILIDADES DIRECTIVAS	CONSEJO DE ADMINISTRACION, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENCIA	9	9	100%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Reglamento Interno de la Cooperativa Crediamigo Ltda.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Plan anual de viabilidad de la Cooperativa Crediamigo Ltda.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Plan de subrogación de cargos de la Cooperativa Crediamigo Ltda.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Infografía de indicadores de Buen Gobierno.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Infografía para indicadores de Género.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
22/3/22	TECHNICAL UNITY REVIEW CÍA.LTDA	Reglamento de Buen gobierno de la Cooperativa Crediamigo Ltda.	REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL	18	30	60%	Sin costo
SEPTIEMBRE	FINANCOOP	DIRECCION ESTRATEGICA	5 DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y 5 DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENTE	11	11	100%	Sin costo
DICIEMBRE	UAFE	NUEVOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO	GERENTE	1	1	100%	Sin costo

CAPACITACIONES CON COSTO A LOS DIRECTIVOS CONVOCADOS							
FECHA	CAPACITADOR	TEMA	ASISTENTES	No. de Asistentes	Total de directivos convocados	%	COSTO
26/2/22	ALIDE ASOCIACION LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	Taller Online: GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL en Instituciones Financieras	GERENCIA	1	1	100%	633,33
7/6/22	IDCE CONSULTING CIA LTDA	CAPACITACION EN PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELTOS INCLUIDO EL TERRORISMO	GERENCIA,	1	1	100%	40,00
19/9/22	CATEIN	ADMINISTRACION DE TALENTO HUMANO	GERENCIA	1	1	100%	99,50
7/6/22	IDCE CONSULTING CIA LTDA	CAPACITACION EN PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELTOS INCLUIDO EL TERRORISMO	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, ASISTIERON UN TOTAL DE 10 VOCALES, 5 PRINCIPALES; Y, 5 SUPLENTES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA, ASISTIERON UN TOTAL DE 5 VOCALES, 3 PRINCIPALES; Y, 2 SUPLENTES; NO ASISTIO UN VOCAL SUPLENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.	30	31	97%	600,00
TOTAL							1.372,83
VALOR TOTAL							1.372,83



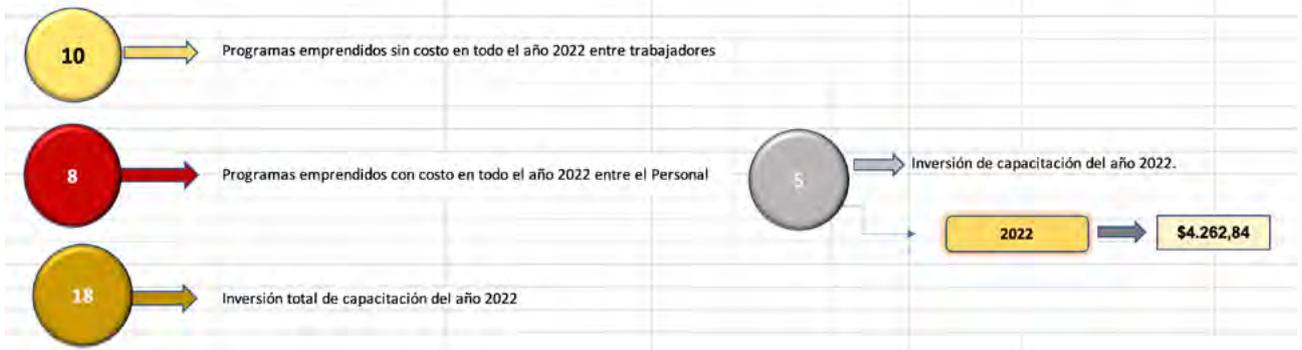
DETALLE DE CAPACITACIONES 2022 DE LOS TRABAJADORES:

CAPACITACIONES SIN COSTO PARA LOS TRABAJADORES							
FECHA	CAPACITADOR	TEMA	ASISTENTES	No. de Asistentes	Total de trabajadores convocados	%	COSTO
17/2/22	FINANCOOP	EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO , JEFE DE AGENCIA, TALENTO HUMANO, RIESGOS	4	4	100%	Sin costo
14/2/22	FINANCOOP	FORMACIÓN DE EQUIPOS EXITOSOS, GESTIÓN DE CONFLICTOS, COMUNICACIÓN, GESTIÓN DE PERSONAS	TODOS LOS EMPLEADOS DE LA COAC	44	44	100%	Sin costo
11/3/22	UAFE	BUENAS PRACTICAS EL FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO Y SU SISTEMA DE BÚSQUEDA DE CONCIENCIAS DEL BCE	JEFE DE OFICINA, ASISTENTE OPERATIVA, TALENTO HUMANO, OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Y RIESGOS	5	5	100%	Sin costo
15/3/22	RENAFIPSE	SEGURIDAD FÍSICA Y FINANCIERA	RIESGOS, JEFE DE SISTEMAS, CONTADOR, OFICIAL DE CUMPLIMIENTO, JEFE DE AGENCIA Y TALENTO HUMANO	6	6	100%	Sin costo
12/04//22	UAFE	EVALUACION SESCTORIAL DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS EN SECTOR DE MICRO FIANZAS EN ECUADOR	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1	1	100%	Sin costo
ABRIL - MAYO	UAFE	NUEVOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO	ASISTENTE OPERATIVA, OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Y ASISTENTE CONTABLE	3	3	100%	Sin costo
23/5/22	UAFE	OFICIALES DE CUMPLIMIENTO QUINTA EDICIÓN	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1	1	100%	Sin costo
25/5/22	INNOVATIEN SAS	GESTION DE RIESGO OPERATIVO PARA LAS COACS	TALENTO HUMANO	1	1	100%	Sin costo
JUNIO	UAFE	NUEVOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SUPLENTE	1	1	100%	Sin costo
DICIEMBRE	UAFE	NUEVOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO	CUMPLIMIENTO, TALENTO HUMANO	2	2	100%	Sin costo
TOTAL							-



CAPACITACIONES CON COSTO A LOS TRABAJADORES

FECHA	CAPACITADOR	TEMA	ASISTENTES	No. de Asistentes	Total de trabajadores convocados	%	COSTO
26/2/22	ALIDE ASOCIACION LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	Taller Online: GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL en Instituciones Financieras	RIESGOS	1	1	100%	633,34
25/5/22	INNOVATIEN SAS	GESTION DE RIESGO OPERATIVO PARA LAS COACS	RIESGOS Y APOYO ADMINISTRATIVO	2	2	100%	200,00
25/5/22	INNOVATIEN SAS	TALLER PRACTICO DE EXCEL (INTERMEDIO Y AVANZADO)	JEFES DE AGENCIA Y RIESGOS	8	8	100%	800,00
7/6/22	INNOVATIEN SAS	TALLER PRACTICO DE EXCEL (INTERMEDIO Y AVANZADO)	OFICIAL DE CREDITO Y JEFE DE AGENCIA	2	2	100%	160,00
27/5/22	INNOVATIEN SAS	TALLER DE GESTION DE PROCESOS	RIESGOS Y APOYO ADMINISTRATIVO	2	2	100%	200,00
7/6/22	IDCE CONSULTING CIA LTDA	CAPACITACION EN PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS INCLUIDO EL TERRORISMO	TRABAJADORES, ASESOR JURÍDICO EXTERNO, AUDITOR INTERNO, ASISTIERON 48 DE UN TOTAL DE 50 PERSONAS; QUE REPRESENTA EL 96.00% DE ASISTENTES. NO ASISTIERON DOS EMPLEADOS QUE RECIÉN SE INCORPORARON EN LA OFICINA AMALUZA.	48	50	96%	1.920,00
19/9/22	CATEIN	ADMINISTRACION DE TALENTO HUMANO	TALENTO HUMANO	1	1	100%	99,50
21 Y 22 DICIEMBRE	CATEIN	GESTION AMBIENTAL	RIESGOS Y JEFE DE NEGOCIOS	2	2	100%	250,00
TOTAL							4.262,84



QUINTO PRINCIPIO DE EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN E INFORMACIÓN:

El principio de la educación es el “principio de principios”, puesto que es condición indispensable para conocer y poner en práctica los demás principios y lo que busca en última instancia es defender la esencia suprema del cooperativismo: el ser humano como centro de la actividad cooperativa.

“La cooperativa brinda educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y trabajadores, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la Cooperativa”.

El desarrollo del principio educativo debe conducir a la Cooperativa, a contar con socios hábiles en el manejo de su organización, conocedores de la gestión, las finanzas, los riesgos, la planeación o la dirección económica, pero también debe generar herramientas e instrumentos que permitan formar a sus socios como seres humanos capaces de desplegar sus competencias personales y ser más sensibles a las personas, sus necesidades y los grandes talentos y oportunidades que cada individuo posee.

Hay que invertir en la formación de nuestros directivos y líderes, de aquellos que toman las decisiones y orientan la organización, pues eso es invertir en nuestra cooperativa, asegurando la eficacia y eficiencia de la Institución. No solamente hay que hacer que la gente conozca esos valores y principios cooperativos sino que los asuma, los hagan suyos y los viva.

El citado principio según 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”

Al respecto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO LTDA.. cuenta con la Comisión de Educación que se encarga de organizar y desarrollar programas educativos para la formación cultural y doctrinaria de dirigentes, trabajadores, socias y socios tomando en consideración la Ley de Economía Popular y Solidaria ; y, su Reglamento.

En fecha 12 de mayo de 2020 la SEPS expidió la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR- INGINT-IGJ-2020-0153 referente a la NORMA DE CONTROL SOBRE LOS PRINCIPIOS Y LINEAMIENTOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA con lo cual todas las Instituciones Financieras están obligadas a brindar y realizar programas de Educación Financiera, es así que a partir del mes de mayo 2020 y en todo el año 2021 y 2022 se vienen realizando mensualmente los Webinar de Educación Financiera y Cooperativismo, mismos que se realizaron con el apoyo de María Augusta Illescas encargada de Talento Humano y Blanca Crespo Oficial de Negocios, se están realizando los talleres de Educación Financiera.

Sobre los Webinar que ha realizado la Cooperativa en el periodo 2022, se ha tratado diferentes temas de Educación financiera, Cooperativismos y Endeudamiento Responsable, que se realizó con el Apoyo de la colaboradora Blanca Crespo Ejecutiva de Inversiones y María Augusta Illescas Administradora de Talento Humano y Manejo de Imagen.



ENERO:

Se trató el tema Endeudamiento Responsable donde participaron 2 hombres y 6 mujeres.

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

WEBINAR:
Endeudamiento responsable

31
Enero - 2022
16H00 (4:00pm.)

zoom
ID de reunión: 889 4403 1543
Código de acceso: 380435

El Endeudamiento responsable implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

13 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

FEBRERO:

Se trató el tema Educación Financiera donde participaron 2 hombres y 6 mujeres.

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

WEBINAR:
Educación Financiera

25
Febrero - 2022
16H00 (4:00pm.)

zoom
ID de reunión: 880 6722 4886
Código de acceso: 020404

Aprenda a administrar sus ingresos y egresos para un correcto manejo de sus finanzas

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

13 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

MARZO:

Se trató el tema Cooperativismo donde participaron 2 hombres y 8 mujeres.

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

WEBINAR: El Cooperativismo

31
 Marzo - 2022
 16H00 (4.00pm.)

On line por la plataforma:
zoom
 ID: 838 8292 3727
 COD. ACCESO: 312998

Conozca el ejercicio de una participación plena, con una visión de equidad de género, en los distintos ámbitos de una cooperativa.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

13 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

ABRIL:

Se trató el tema Endeudamiento Responsable donde participaron 4 hombres y 10 mujeres.

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

WEBINAR: Endeudamiento responsable

29
 Abril - 2022
 16H00 (4:00pm.)

zoom
 ID de reunión: 884 2740 6056
 Código de acceso: 620259

El Endeudamiento responsable implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

13 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec



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

MAYO:

Se trató el tema Educación Financiera donde participaron 4 hombres y 9 mujeres.

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

WEBINAR:
Educación Financiera

31
Mayo - 2022
16H00 (4:00pm.)

zoom
ID de reunión: 825 9751 2372
Código de acceso: 428808

Aprenda a administrar sus ingresos y egresos para un correcto manejo de sus finanzas

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

www.crediamigo.fin.ec

13 ANOS Su confianza es nuestra fortaleza

JUNIO:

Se trató el tema Cooperativismo donde participaron 3 hombres y 10 mujeres.

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

WEBINAR:
El Cooperativismo

30
Junio - 2022
16H30 (4.30pm.)

On line por la plataforma:
zoom
ID: 868 7021 7702
COD. ACCESO: 151011

Conozca el ejercicio de una participación plena, con una visión de equidad de género, en los distintos ámbitos de una cooperativa.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

www.crediamigo.fin.ec

13 ANOS Su confianza es nuestra fortaleza

JULIO:

Se trató el tema Educación financiera donde participaron 8 hombres y 9 mujeres.

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

WEBINAR:
 Educación Financiera

29
 Julio - 2022
 16H00 (4:00pm.)

zoom
 ID de reunión: 898 1123 2712
 Código de acceso: 862966

Aprenda a administrar sus ingresos y egresos para un correcto manejo de sus finanzas

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

14
 AÑOS

Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

AGOSTO:

Se trató el tema Endeudamiento Responsable donde participaron 3 hombres y 12 mujeres.

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

WEBINAR:
 Endeudamiento responsable

31
 Agosto - 2022
 16H00 (4:00pm.)

zoom
 ID de reunión: 845 1030 9213
 Código de acceso: 018488

El Endeudamiento responsable implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

14
 AÑOS

Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec



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

SEPTIEMBRE:

Se trató el tema Cooperativismo donde participaron 4 hombres y 8 mujeres.

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

**WEBINAR:
El Cooperativismo**

30
Septiembre - 2022
17H00 (5.00pm.)

On line por la plataforma:
 zoom
ID: 884 3292 5103
COD. ACCESO: 373883

Conozca el ejercicio de una participación plena, con una visión de equidad de género, en los distintos ámbitos de una cooperativa.

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

14 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

OCTUBRE:

Se trató el tema Educación Financiera donde participaron 6 hombres y 10 mujeres.

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

**WEBINAR:
Educación Financiera**

31
Octubre - 2022
16H30 (4:30pm.)

zoom
ID de reunión: 768 5567 2409
Código de acceso: zz005w

Aprenda a administrar sus ingresos y egresos para un correcto manejo de sus finanzas

Con su registro y asistencia obtendrá un certificado de participación

14 AÑOS Su confianza es nuestra fortaleza

www.crediamigo.fin.ec

NOVIEMBRE:

Se trató el tema Endeudamiento Responsable donde participaron 9 hombres y 11 mujeres.

DICIEMBRE:

Se trató el tema Endeudamiento Responsable donde participaron 9 hombres y 11 mujeres.

Así mismo al final del curso se les entrega un certificado de participación.



WEBINAR COAC CREDIAMIGO LTDA

COOPERATIVISMO
Fecha: 30 de septiembre de 2022
Hora: 17h00
Plataforma Zoom

Es importante indicar que la publicidad se realiza en nuestras redes sociales, Facebook e Instagram y un link directo para la inscripción de los participantes, con el fin de poder determinar cuántas personas por género, etnia y nivel de instrucción se inscriben mensualmente en nuestros cursos

WEBINAR 2022

NO.	MES	TEMA	CEDULA	NOMBRES	NIVEL DE INSTRUCCION	GRUPO ETNICO	EDA*	ACTIVIDAD ECONOMICA	GENERO	SOCIO/CLIENTE	
1	ENERO	ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE		Cesar Pesantez	Secundaria	Mestizo	19	Estudiante	MASCULINO	CLIENTE	
2				Jocovany Pachta	Secundaria	Mestizo	36	Cliente	MASCULINO	CLIENTE	
3				Marina Pesantez	Secundaria	Mestizo	21	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE	
4				Andrea Alvarez	Tercer nivel	Mestizo	34	Ing. comercial	FEMENINO	CLIENTE	
5				Aviana Torres	Secundaria	Mestizo	30	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE	
6				Gabriela Espejo	Secundaria	Mestizo	19	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE	
7				Karina Puchetela	Secundaria	Mestizo	40	Amo de casa	FEMENINO	CLIENTE	
8				Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	37	Cuidado de niños	FEMENINO	SOCIO	
9				Thalia del Rocio Quezada Quezada	Tercer nivel	Mestizo	30	Auxiliar contable	FEMENINO	CLIENTE	
10				Jonathan David Sotomayor Flores	Cuarto nivel	Mestizo	30	Auditor	MASCULINO	CLIENTE	
11	FEBRERO	DUACACION FINANCIER		Tania Elizabeth Seto Aguilar	Secundaria	Mestizo	37	Amo de casa	FEMENINO	CLIENTE	
12				1105248007	Carmita Cecilia Ojeda Betancourt	Tercer nivel	Mestizo	27	Contadora	FEMENINO	CLIENTE
13				1102260922	Imelda Merino Jimenez	Secundaria	Mestizo	62	Amo de casa	FEMENINO	CLIENTE
14				401409388	Gabriel Maffa Salazar	Tercer nivel	Mestizo	33	Vendedor	FEMENINO	CLIENTE
15				1150622031	Maria Jose Camacho	Tercer nivel	Mestizo	20	MarcaDerista	FEMENINO	CLIENTE
16				1102395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Maestra Artesanal	FEMENINO	SOCIO
17				1105236399	Lourdes alejandra chamba guaman	Tercer nivel	Mestizo	26	Quehacer domestico	FEMENINO	CLIENTE
18				1722129507	Cumbicus Calva Diana Elizabeth	Cuarto nivel	Mestizo	33	0	FEMENINO	CLIENTE
19				705732980	Nancy Rocio Cajamarca Cajamarca	Auxiliar Contable	Mestizo	23	Contadora	FEMENINO	CLIENTE
20				1103015879	Cueva Gonzaga Luz	Secundaria	Mestizo	53	Estilista	FEMENINO	CLIENTE
21	MARZO	COOPERATIVISMO		Maza Uchuari Maritza	Secundaria	Mestizo	28	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE	
22				1104985237	Enriquez Vera Yadiria	Tercer nivel	Mestizo	30	Geologa	FEMENINO	CLIENTE
23				401007539	Castillo Jaime Vladimir	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
24				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
25				1104762934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	MASCULINO	CLIENTE
26				1150622031	Miguel Angel Benites Coronel	Tercer nivel	Mestizo	30	Ingeniero	MASCULINO	CLIENTE
27				1104698131	Lorena Rocio Benites Coronel	Tercer nivel	Mestizo	29	Calera	FEMENINO	CLIENTE
28				1102395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Cuidado de niños	FEMENINO	SOCIO
29				1400434500	Eliza Rojas	Tercer nivel	Mestizo	34	Empleada privada	FEMENINO	CLIENTE
30				1105133476	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	33	Graduado	FEMENINO	CLIENTE
31	ABRIL	ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE		Karen Andrea Quilli Granda	Tercer nivel	Mestizo	30	Graduado	FEMENINO	CLIENTE	
32				2103184998	Geanella Paulette Lima Moreno	Secundaria	Mestizo	17	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE
33				1102395231	Diego Enrique Pineda Cajamarca	Secundaria	Mestizo	47	Ganaderia	FEMENINO	CLIENTE
34				110283261	Iliana de fatima Plaza Chumbi	Tercer nivel	Mestizo	27	Empleada privada	FEMENINO	CLIENTE
35				1105690349	Luis Medina	Secundaria	Mestizo	20	Me dedico a estudiar	MASCULINO	CLIENTE
36				110003571	Cesar Espinosa	Tercer nivel	Mestizo	70	Psicologo	FEMENINO	CLIENTE
37				1150037980	MARINA EUGENIA PESANTEZ	Secundaria	Mestizo	22	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE
38				1150037982	CESAR PESANTEZ	Secundaria	Mestizo	19	Estudiante	FEMENINO	CLIENTE
39				1102321018	Maria Antonieta Abad	Tercer nivel	Mestizo	56	Contadora	FEMENINO	SOCIO
40				1100293305	Teodoro Cumbicus	Secundaria	Mestizo	65	Artesano	FEMENINO	CLIENTE
41	MAYO	DUACACION FINANCIER		1104395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Maestra Artesanal	FEMENINO	SOCIO
42				1105236399	Lourdes alejandra chamba guaman	Tercer nivel	Mestizo	26	Quehacer domestico	FEMENINO	CLIENTE
43				1722129507	Cumbicus Calva Diana Elizabeth	Cuarto nivel	Mestizo	33	0	FEMENINO	SOCIO
44				705732980	Nancy Rocio Cajamarca Cajamarca	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	FEMENINO	SOCIO
45				1105248007	Carmita Cecilia Ojeda Betancourt	Tercer nivel	Mestizo	27	Contadora	FEMENINO	CLIENTE
46				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	SOCIO
47				1103563936	Tania Elizabeth Soto Aguilar	Secundaria	Mestizo	37	Amo de casa	FEMENINO	SOCIO
48				1104605700	Geovanny Espinoza Yaguana	Tercer nivel	Mestizo	35	Privado	MASCULINO	SOCIO
49				1150037982	Cesar Espinosa	Tercer nivel	Mestizo	70	Psicologo	MASCULINO	SOCIO
50				110003571	Cesar Espinosa	Tercer nivel	Mestizo	70	Psicologo	MASCULINO	SOCIO
51		1104762934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	MASCULINO	SOCIO		
52		1102260922	Imelda Merino Jimenez	Secundaria	Mestizo	62	Amo de casa	FEMENINO	SOCIO		
53		401409388	Gabriel Maffa Salazar	Tercer nivel	Mestizo	33	Vendedor	MASCULINO	CLIENTE		
54		1150622031	Maria Jose Camacho	Tercer nivel	Mestizo	20	MarcaDerista	FEMENINO	CLIENTE		
55		1102395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Maestra Artesanal	FEMENINO	CLIENTE		
56		1105236399	Lourdes alejandra chamba guaman	Tercer nivel	Mestizo	26	Quehacer domestico	FEMENINO	CLIENTE		
57		1722129507	Cumbicus Calva Diana Elizabeth	Cuarto nivel	Mestizo	33	0	FEMENINO	CLIENTE		
58	JUNIO	COOPERATIVISMO		Nancy Rocio Cajamarca Cajamarca	Tercer nivel	Mestizo	33	0	FEMENINO	CLIENTE	
59				1103015879	Cueva Gonzaga Luz	Secundaria	Mestizo	53	Estilista	FEMENINO	CLIENTE
60				1105691180	Maza Uchuari Maritza	Secundaria	Mestizo	28	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
61				1104985237	Enriquez Vera Yadiria	Tercer nivel	Mestizo	30	Geologa	FEMENINO	CLIENTE
62				401007539	Castillo Jaime Vladimir	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
63				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
64				1104762934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	MASCULINO	CLIENTE
65				1104985237	Enriquez Vera Yadiria	Tercer nivel	Mestizo	30	Geologa	FEMENINO	CLIENTE
66				401007539	Castillo Jaime Vladimir	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
67				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
68		1104762934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	MASCULINO	CLIENTE		
69		1150622031	Miguel Angel Benites Coronel	Tercer nivel	Mestizo	30	Ingeniero	MASCULINO	CLIENTE		
70		1105236399	Valer Morochi Milona	Tercer nivel	Mestizo	31	Ingeniero	MASCULINO	CLIENTE		
71		1150014643	Quezada Darwin	Secundaria	Mestizo	25	Empleado Privado	MASCULINO	CLIENTE		
72		1104462088	Tacuri Bravo Vanesa	Tercer nivel	Mestizo	33	Bioquimica	FEMENINO	CLIENTE		
73	JULIO	DUACACION FINANCIER		1103601074	Peralta Bravo Katherine	Tercer nivel	Mestizo	45	Ingeniero	FEMENINO	CLIENTE
74				1103015879	Cueva Gonzaga Luz	Secundaria	Mestizo	53	Estilista	FEMENINO	CLIENTE
75				1102521018	Maria Antonieta Abad	Tercer nivel	Mestizo	56	Contadora	FEMENINO	CLIENTE
76				1102395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Maestra Artesanal	FEMENINO	SOCIO
77				1150037980	Pesantez Abad Cesar Antonio	Tercer nivel	Mestizo	23	Estudiante	MASCULINO	CLIENTE
78				1100293305	Abad Cumbicus Jose	Tercer nivel	Mestizo	75	Operador	MASCULINO	CLIENTE
79				1102395231	Jonathan David Sotomayor Flores	Cuarto nivel	Mestizo	30	Auditor	MASCULINO	CLIENTE
80				1150622031	Maria Jose Camacho	Tercer nivel	Mestizo	20	Visitador Medico	FEMENINO	CLIENTE
81				1140698052	Fernando Crespo Merino	Tercer nivel	Mestizo	33	Empleado Publico	MASCULINO	CLIENTE
82				1104567113	Alvarez Maria	Secundaria	Mestizo	44	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
83		1103111454	Gonzaga Doris	Secundaria	Mestizo	52	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE		
84		1104762934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	33	Docente	FEMENINO	CLIENTE		
85	AGOSTO	ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE		1104017539	Castillo Jaime Vladimir	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
86				1104013816	Crespo Merino Veronica	Secundaria	Mestizo	40	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
87				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
88				1102360922	Merino Jimenez Imelda	Secundaria	Mestizo	63	Amo de casa	FEMENINO	SOCIO
89				1103853766	Gonzalez Zuñiga Monica	Secundaria	Mestizo	43	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
90				1102599071	Cueva Gonzaga Victoria	Tercer nivel	Mestizo	61	Docente	FEMENINO	CLIENTE
91				1104232733	Uchuari Calva Alexandra	Secundaria	Mestizo	35	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
92				1103112478	Salazar Cavallos Lidia	Secundaria	Mestizo	65	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
93				1103601074	Peralta Gonzalez Katherine	Tercer nivel	Mestizo	45	Ingeniero	FEMENINO	CLIENTE
94				1103126205	Rojas Rosa	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
95	SEPTIEMBRE	COOPERATIVISMO		1104725033	Melja Molina Diana	Tercer nivel	Mestizo	32	Docente	FEMENINO	CLIENTE
96				1101386694	Crespo Vasquez Cesar	Secundaria	Mestizo	68	Jubilado	MASCULINO	CLIENTE
97				1150014643	Quezada Darwin	Secundaria	Mestizo	25	Empleado Privado	MASCULINO	CLIENTE
98				110472934	Ramirez Sanchez Marcelo	Tercer nivel	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
99				401007539	Castillo Jaime Vladimir	Secundaria	Mestizo	49	Comerciante	MASCULINO	CLIENTE
100				1102260922	Merino Jimenez Imelda	Secundaria	Mestizo	64	Amo de casa	FEMENINO	CLIENTE
101				1103015879	Cueva Gonzaga Luz	Secundaria	Mestizo	53	Estilista	FEMENINO	CLIENTE
102				1150622031	Maria Jose Camacho	Tercer nivel	Mestizo	20	Visitador Medico	FEMENINO	CLIENTE
103				1104985237	Enriquez Vera Yadiria	Tercer nivel	Mestizo	30	Geologa	FEMENINO	CLIENTE
104				1105691180	Maza Uchuari Maritza	Tercer nivel	Mestizo	28	Comerciante	FEMENINO	CLIENTE
105		1104713019	Karen Andrea Quilli Granda	Tercer nivel	Mestizo	30	Graduado	FEMENINO	CLIENTE		
106		1102521018	Maria Antonieta Abad	Tercer nivel	Mestizo	56	Contadora	FEMENINO	CLIENTE		
107		705732980	Nancy Rocio Cajamarca Cajamarca	Tercer nivel	Mestizo	23	Docente	FEMENINO	SOCIO		
108		1102395231	Maria Esther Minga Tapia	Secundaria	Mestizo	57	Cuidado de niños	FEMENINO	SOCIO		
109		1104888431	Thalia del Rocio Quezada Quezada	Tercer nivel	Mestizo	30	Auxiliar contable	FEMENINO	CLIENTE		
110		1102521018	Maria Antonieta Abad	Tercer nivel	Mestizo	56	Contadora	FEMENINO	SOCIO		
111		1150622031	Maria Jose Camacho	Tercer nivel	Mestizo	20	Visitador Medico	FEMENINO	SOCIO		
112		1104232733	Uchuari Calva Alexandra	Secundaria	Mestizo	35	Comerciante	FEMENINO	SOCIO		
113		705732980	Nancy Rocio Cajamarca Cajamarca	Tercer nivel	Mestizo	23	Docente	FEMENINO	SOCIO		
114		1102260922	Merino Jimenez Imelda	Secundaria	Mestizo	63	Amo de casa	FEMENINO	SOCIO		
115		11003571	Yenni Maria Abad	Secundaria	Mestizo	56	Amo de casa	FEMENINO	SOCIO		
116	OCTUBRE	EDUCACION FINANCIER		Jenny Reyes Arriolas	Tercer nivel	Mestizo	42	Trabajador Privado	FEMENINO	SOCIO	
117				1150037982	Pesantez Abad Cesar Antonio	Tercer nivel	Mestizo	19	Estudiante	MASCULINO	SOCIO
118				1140698052	Fernando Crespo Merino	Tercer nivel	Mestizo	33	Empleado Publico	MASCULINO	SOCIO
119				1100293305	Abad Cumbicus Jose	Tercer nivel	Mestizo	75	Operador	MASCULINO	SOCIO
120				1150622031	Miguel Angel Benites Coronel	Tercer nivel	Mestizo	30	Ingeniero	MASCULINO	SOCIO
121				1103112478	Luis Miguel Salazar	Tercer nivel	Mestizo	35	Psicologo	MASCULINO	SOCIO
122				1150037982	Pesantez Abad Cesar Antonio	Tercer nivel	Mestizo	32	Trabajador Privado	MASCULINO	CLIENTE
123				1100293305	Abad Cumbicus Jose	Tercer nivel					

Así mismo se adjunta a cada participante un link directo para que se pueda inscribir

DETALLE DE PARTICIPANTES:

WEBINARS 2022				
MES	TEMA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
ENERO	Endeudamiento Responsable	2	5	7
FEBRERO	Educación Financiera	2	6	8
MARZO	Cooperativismo	2	8	10
ABRIL	Endeudamiento Responsable	4	10	14
MAYO	Educación Financiera	4	9	13
JUNIO	Cooperativismo	3	10	13
JULIO	Educación Financiera	8	9	17
AGOSTO	Endeudamiento Responsable	3	12	15
SEPTIEMBRE	Cooperativismo	4	8	12
OCTUBRE	Educación financiera	6	10	16
NOVIEMBRE	Endeudamiento Responsable	9	11	20
DICIEMBRE	Cooperativismo	6	7	13
TOTAL		53	105	158

ANEXO 1 ENVIADO A LA SEPS EN BASE A LA RESOLUCION No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.

Conforme los requerimientos que solicita la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se envía un reporte anual, donde se debe cargar todos los Webinar del año 2022, donde se adjunta una encuesta con una serie de preguntas, que a continuación se detalla:

Anexo

Información estandarizada para todas las instituciones que realicen actividades, ya sean iniciativas o programas de educación financiera. Esta información será remitida anualmente a través de la Extranet de esta Superintendencia y en formato PDF "desprotegido". Debe llenarse ambas fichas por cada

**FICHA N° 1
INICIATIVA O PROGRAMA
DE EDUCACIÓN FINANCIERA
Información del año 2022**

INSTITUCIÓN	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.	
NOMBRE DE INICIATIVA O PROGRAMA	
ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE	
I. DETALLES DE LA INICIATIVA O PROGRAMA	
NOMBRE	ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE
DESCRIPCIÓN	Dar a conocer a los socios y ciudadanía sobre como ahorrar en los tiempos de crisis .
FECHA INICIO	30 de enero de 2022
FECHA	30 de enero de 2022
ETAPA O VERSIÓN	0,5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	Intruir a la gente sobre el significado del ahorro e inversión en tiempo de crisis, presupuesto y planificación familiar y endeudamiento responsable.
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> No Explique:
INSTITUCIONES ASOCIADAS	Ninguna
PERIODICIDAD	<input checked="" type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Bimensual <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otra: <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Bianual
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal <input type="checkbox"/> Nacional <input checked="" type="checkbox"/> Provincial <input type="checkbox"/> Otra: <input type="checkbox"/> Regional
CONTENIDOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input checked="" type="checkbox"/> Productos financieros <input checked="" type="checkbox"/> Planificación y presupuesto <input type="checkbox"/> Derechos y deberes de los usuarios <input checked="" type="checkbox"/> Endeudamiento responsable <input type="checkbox"/> Ciberseguridad <input type="checkbox"/> Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No Explique: Si, el personal de la Cooperativa por su experiencia
INFORMACIÓN RESPECTO AL FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	Nombre: Maria Augusta Illescas Experiencia: Talento Humano <input checked="" type="checkbox"/> Interno <input type="checkbox"/> Externo Nombre: BLANCA CRESPO Experiencia: EJECUTIVA DE INVERSIONES <input checked="" type="checkbox"/> Interno <input type="checkbox"/> Externo

II. DETALLE DE LOS PARTICIPANTES	
N° PARTICIPANTES	13
GRUPO ETARIO	25 y 50
TIPO DE AUDIENCIA	Emprendedores, estudiantes, microempresarios <input type="checkbox"/> Estudiantes secundarios <input checked="" type="checkbox"/> Adultos <input checked="" type="checkbox"/> Estudiantes terciarios <input type="checkbox"/> Adultos mayores <input type="checkbox"/> Jóvenes (18-29 años) <input type="checkbox"/> Inmigrantes <input checked="" type="checkbox"/> Emprendedores <input type="checkbox"/> Otros:
% DE MUJERES	F: 9 M: 4

III. EVALUACIÓN	
MÉTODO PARA EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices <input type="checkbox"/> Focus <input checked="" type="checkbox"/> Encuestas <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/> Entrevistas
RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN	65%
HA UTILIZADO ALGÚN MÉTODO PARA MEDIR IMPACTO	Encuestas y entrevistas.
 Firmado electrónicamente por: MARIA AUGUSTA ILLESCAS ABAD Firma: _____ Nombre: <u>MARIA AUGUSTA ILLESCAS</u> TALENTO HUMANO C.C.: <u>1104151723</u>	



FICHA N° 1
AUTOEVALUACIÓN
INICIATIVAS O PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA
Información del año 2022

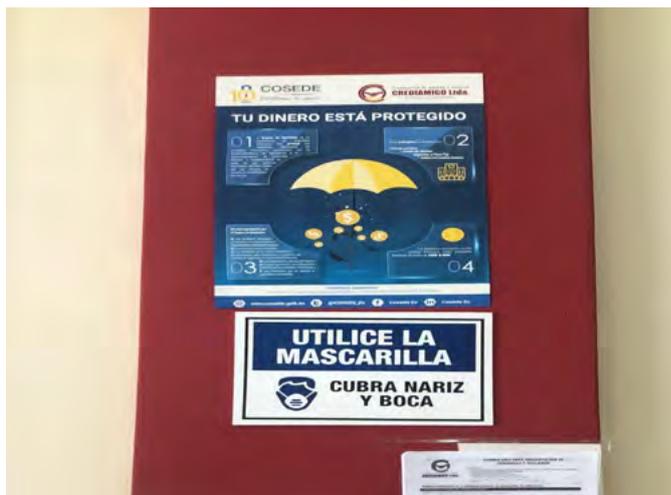
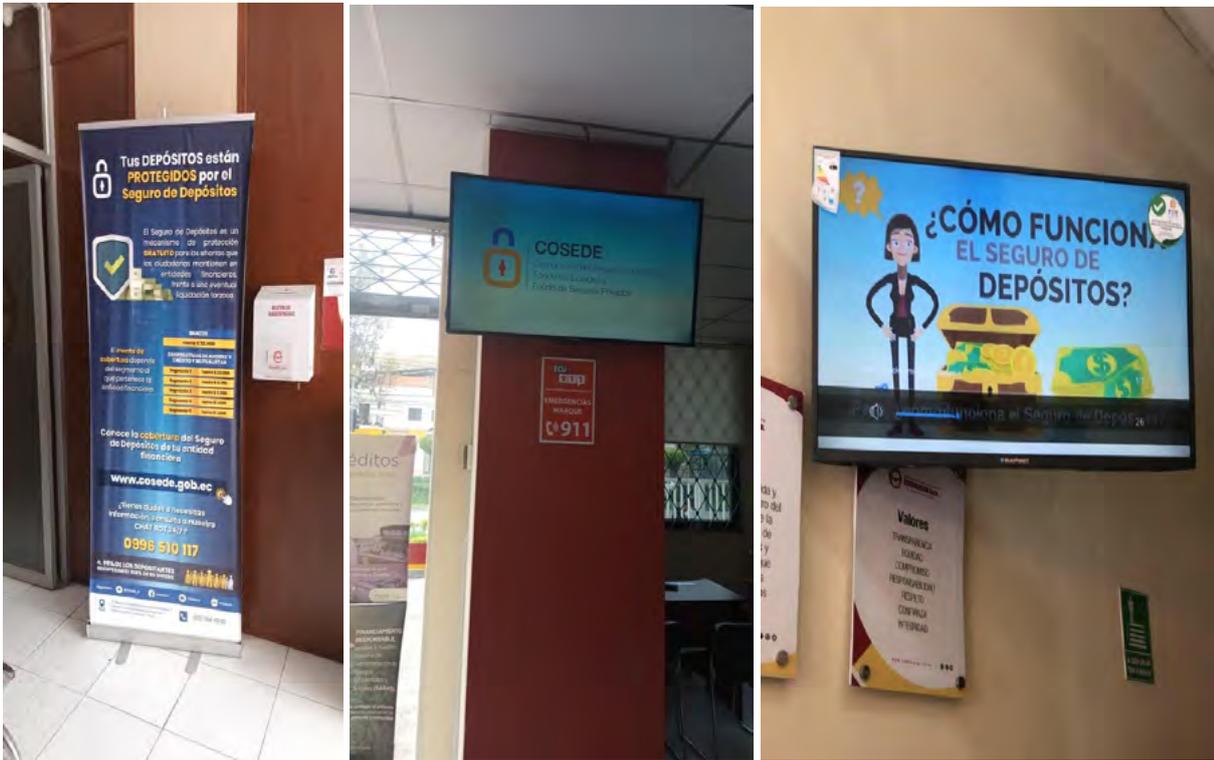
INSTITUCION		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.		
NOMBRE DE INICIATIVA O PROGRAMA		
AHORRO E INVERSIÓN EN TIEMPO DE CRISIS - PRESUPUESTO Y PLANIFICACIÓN FAMILIAR - Autoevaluación		
Principio 1		
Estar orientados a desarrollar aptitudes en sus socios, clientes o usuarios que permitan incrementar su bienestar económico y mejorar su calidad de vida.		
P1.1 La iniciativa o programa, ¿tiene objetivos definidos y las bases que los sustentan?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Los objetivos expuestos son claros y concretos basandose en el endeudamiento responsable para la correcta utilización de un credito.		
P1.2 ¿Mide los conocimientos financieros al inicio y final de las iniciativas o programas desarrollados?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, ya que se presentaron dudas las cuales fueron resueltas correctamente con la informacion requerida.		
P1.3 ¿Incluye dentro de las evaluaciones de su iniciativa o programa la medición de la modificación de actitudes y conductas ante situaciones financieras?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, una vez evaluandonos y asi mismo dando explicacion a dudas presentadas trasforma nuestras actitudes al momento de tomar decisiones con respecto a diversos gastos.		
P1.4 ¿La iniciativa y programa están orientados a desarrollar habilidades en materia de educación financiera de forma tal que incrementen el bienestar económico y mejore la calidad de vida de sus socios y clientes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, ya que dicha capacitacion esta dictada con el fin de que los clientes y socios de la cooperativa tengan una mejora en sus actividades economicas.		
Principio 2		
Ser implementados considerando el momento más oportuno, respecto del interés de los socios, clientes o usuarios por la utilización de un producto y servicios financieros o en la toma de decisiones financieras.		
P2.1 La iniciativa o programa, ¿está centrada en torno a los “momentos de aprendizaje” que las personas enfrentan al tomar decisiones financieras importantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación		

Si, ya que nos da una buena iniciativa y nos motiva para que al momento de tomar decisiones financieras estas sean las correctas.		
P2.2 La iniciativa o programa, ¿considera el nivel de interés de los socios o clientes por la utilización de un producto financiero?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Claro que si, tomando en cuenta el tipo de producto financiero que el cliente o socio este desidiendo adquirir		
P2.3 La iniciativa o programa, ¿tiene mecanismos de evaluación respecto a la utilización de un producto o servicio financiero, por parte de los participantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación SI, algunos de los particiontes interactuan para saber como es el mecanimos de dichos productos		
P2.4 ¿Incluye dentro de las evaluaciones de su iniciativa o programa el feedback de los participantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, cada uno de los participantes tiene su propia opinion para desarrollar la infromacion que se obtuvo dentro de la capacitacion.		
Principio 3		
La información debe ser veraz, actual, relevante, completa, clara, y de fácil comprensión, y difundida por medios de comunicación disponibles y apropiados y que sean accesibles para los socios, clientes o usuarios.		
P3.1 La iniciativa o programa, ¿está centrada en torno a los “momentos de aprendizaje” que las personas enfrentan al tomar decisiones financieras importantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Dentro de la capacitacion se han planteado objetivos el primordial es que el socio o cliente aprenda sobre el manejo de tomar buenas decisiones al moento obtener un producto financiero.		
P3.2 La iniciativa o programa, ¿utiliza información actualizada?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Se han desarrollado temas actuales para el binestar financiero y que este sea responsable.		
Principio 4		
Conocer las necesidades, barreras, y destrezas de los socios, clientes y usuarios y las familias a quienes van enfocados los programas e iniciativas de educación financiera.		
P4.1 La iniciativa o programa, ¿permitirá sobrepasar los retos y barreras, para desarrollar las destrezas necesarias en la materia para los participantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Se aprueban los retos y barreras para que se puedan desarrollar las habilidades como socios y clientes para que puedan ser acreedores a un credito.		

P4.2 La información proporcionada de las personas registradas como participantes de la iniciativa o programa, ¿sirven para identificar las necesidades, intereses y barreras de los mismos?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, ya que gracias a que se tiene conocimiento de lo que hace falta para los clientes la cooperativa puede plantearse soluciones y asi satisfacer las necesidades de los clientes.		
Principio 5		
El contenido de los programas de educación financiera debe estar orientado a proveer conceptos claves y ejemplos ilustrativos al público al que se pretende llegar y deben ser dirigidos por formadores de educación financiera que cuenten con la debida formación.		
P5.1 ¿El contenido de las iniciativas y programas de educación financiera posee ejemplos ilustrativos que ayuden a la comprensión de los participantes?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, mediante las buenas ilustraciones y exelente explicacion se a podido entender de una manera mas facil toda la informacion.		
P5.2 El formador de la iniciativa o programa, ¿cuenta con una profesión o experiencia en materias financieras o pedagógicas?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, la persona envargada de dar dicha capacitacion se ha formado y cuenta con la experiencia necesario para brindar toda la infromacion necesaria.		
P5.3 El material utilizado, ¿es desarrollado por personas con formación y experiencia en educación financiera?	SI X	NO <input type="checkbox"/>
Explicación Si, las personas encargadas de detallar la infromacion cuenta con formacion para dar la capacitación necesaria sobre la educación financiera.		

COSEDE

Sobre la Cosede se realiza semestralmente un informe donde se indica la publicidad de TUS DEPOSITOS ESTAN PROTEGIDOS, así mismo se realiza publicidad de roll-up, banners, pantalla con video, anuncio de redes sociales, como se adjunta a continuación.



Tus DEPÓSITOS están PROTEGIDOS

¿Qué es el Seguro de Depósitos?

El Seguro de Depósitos es un mecanismo de protección **GRATUITO** para los ahorros que los ciudadanos mantienen en entidades financieras, frente a una eventual liquidación forzosa.

Cobertura

Conoce la **cobertura** del Seguro de Depósitos de tu entidad financiera

www.cosedo.gob.ec

BANCOS	
Hasta \$ 22.000	
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y MUTUALISTAS	
Segmento 1	hasta \$ 22.000
Segmento 2	hasta \$ 8.250
Segmento 3	hasta \$ 6.000
Segmento 4	hasta \$ 1.000
Segmento 5	hasta \$ 1.000



Así mismo se adjunta el reporte de cumplimiento de la COSEDE.

FORMATO DE CUMPLIMIENTO CANALES DE DIVULGACION Y FRECUENCIA (Resolución No. COSEDE-DIR-2021-002)							
Institución a la que pertenece:		Cooperativa de Ahorro y Credito Crediamigo Ltda.		RUC: 1191725669001			
Nombre del responsable:		María Augusta Illescas					
Segmento al que pertenece su Institución:		Segmento 3					
Periodo reportado:		Jul-Dic		Fecha de Presentación:		27/01/2023	
No.	Descripción	Caracter	Cumplimiento	Fecha de implementación (dd/mm/aaaa)	Link de acceso, dirección o nombre de usuario	Fechas de Periodicidad (dd/mm/aaaa)	Verificable
1	Página Web	Obligatorio		15/08/2021	://www.crediamigo.fin.ec/		Anexo XX Print Screen de la Página Web
2	Redes sociales						
	Marque las redes sociales que dispone su entidad e indique en cual de ellas se ha realizado publicaciones:						
	<input checked="" type="checkbox"/> Facebook	Obligatorio	si	17/10/2022	om/coopcrediamigo/photos/1444085642751534		Anexo XX Print Screen de las publicaciones realizadas en redes sociales
	<input type="checkbox"/> Twitter						
	<input type="checkbox"/> LinkedIn						
	<input checked="" type="checkbox"/> Instagram		si	21/01/2022	w.instagram.com/p/CY_vnQwg2Kk/		
	<input checked="" type="checkbox"/> WhatsApp		si	05/06/2022			
	Otros, especifique:						
3	Correo electrónico	Suplementario a falta de pantallas informativas	N/A	01/08/2022			Anexo XX Print screen del correo enviado
4	Estados de cuenta						
	Indique cuales de sus productos disponen con estados de cuenta						
	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas de ahorro	Obligatorio	si	28/01/2022	N/A		Anexo XX Imagen de estados de cuenta/Cartola
	<input type="checkbox"/> Cuentas Corriente					N/A	
	<input checked="" type="checkbox"/> Polizas de ahorro		SI	28/01/2022		N/A	
	Otros, especifique: Tripticos		SI	08/03/2022		N/A	
	Al momento de emisión de la Resolución utilizan y mantienen cartolas en stock?		SI	Fecha de impresión del nuevo stock con información de COSEDE: 02/09/2022			
5	Afiches Y Roll up						
	Número de Agencias a nivel nacional	Suplementario a falta de pantallas informativas	7	24/01/2022	N/A	N/A	Anexo XX Fotografía del lugar en que se encuentra ubicado el Afiche/Roll up por agencia
	Número de agencias que posean Afiches y Roll up		7	24/01/2022	N/A	N/A	
6	Pantallas informativas						
	Número de Agencias a nivel nacional	Obligatorio	7	25/01/2022	N/A	N/A	Anexo XX Fotografía de las pantallas informativas por agencia
	Número de agencias que posean pantallas informativas		7	25/01/2022	N/A	N/A	
7	Programas de educación						
	Número de programas de educación financiera efectuados en el período reportado	Obligatorio	6	Mensualmente			Anexo XX Malla desarrollada en cada programa de educación financiera e invitación a participantes
8	Programas de capacitación del personal que presta atención al público respecto al Seguro de Depósitos						
	Número de personas destinadas a Atención al Cliente	Obligatorio	2	18/05/2019	N/A		Anexo XX Listado de personas destinadas a atención al cliente, fecha de salida a la institución (para los casos que aplique) Listado de empleados capacitados que cuentan con certificado de aprobación y fecha de emisión del certificado
	Número de personas que ha realizado la capacitación sobre el Seguro de Depósitos y cuentan con el certificado de aprobación		2	26/05/2022	N/A		

TRANSFERENCIA INFORMATIVA

Publicaciones institucionales:

Creemos que la publicidad a través de las redes sociales, la página Web de la Cooperativa (www.crediamigo.fin.ec), la difusión del cooperativismo a través de los webinar mensuales, y la valiosa motivación de los representantes elegidos, ante sus votantes, hará que más personas engrosen las filas de nuestra Institución y la hagan más grande y vigorosa.

Medios de comunicación:

Gráficos: Entre éstos tenemos banners, carteles, trípticos con publicidad de nuestra Institución.

Radiales: Se emite a través de estas medias convocatorias a Asambleas, y, otras actividades que se necesita difundir.

Redes sociales y página web: Se difunde información, publicidad y propaganda a través de las redes sociales y nuestra página web.

Atención al público: La atención a los socios se realiza personalmente en los diferentes departamentos de la Cooperativa, en este caso los Directivos, funcionarios y empleados están prestos brindar una atención de calidad y calidez. También se atiende telefónicamente.



CONCLUSIONES

En referencia al cumplimiento del quinto principio cooperativo, se deduce:

- Que, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecliamigo Ltda. siempre ha estado preocupada en educar dar entrenamiento e información a todos sus integrantes para optimizar su desempeño institucional.
- Que, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecliamigo Ltda. siempre ha estado preocupada en informar a todos sus integrantes a más información más transparen o a lo que da confianza a los socios y a la ciudadanía en general.
- Que, La Cooperativa de Ahorro y Crédito CFIEDIAMIGO LTDA.. ha dado cumplimiento al quinto principio cooperativo que exige proporcionar Educación, entrenamiento e información, a socios, dirigentes, administrativos y trabajadores_ para un cumplimiento más eficaz de sus objetivos.

Se recomienda:

Je se intensifique la difusión de la información a través de la Web de la fristitución y de los correos electrónicos de los socios, para lo cual se debe actualizar los datos de los socios.

CAMPAÑAS REALIZADAS DE LAS OFICINAS:

En el año 2022 las oficinas de la Cooperativa han realizado las campañas publicitarias dando a conocer los productos que ofrece la Cooperativa. Como se indica a continuación.

PALANDA:

En la Oficina Palanda se llevó a cabo en el mes de marzo con la integración Barrial por motivo que se festejo las fiestas de parroquial del cantón Palanda.



Se realizó en el cantón Palanda, la feria Agrícola de la Asociación la Chakra, se pudo dar a conocer los productos de la Cooperativa, así mismo realizando la publicidad y campaña de la Cooperativa.



La Oficina Palanda estuvo presente en la feria agrícola, dándole a conocer sus productos y servicios que ofrece la Cooperativa, así mismo entregando alcancías, trípticos a los moradores.



MATRIZ:

En el mes de septiembre se llevó por motivo de la Feria de Loja, por lo cual estuvimos invitados a participar en el programa de PYMES PARA EL MUNDO, con el fin de dar a conocer los productos que ofrece la Cooperativa y otorgamientos de créditos para los Microempresarios.



En el mes de Septiembre formo parte la Cooperativa Crediamigo, ¡Más créditos para los emprendedores de la #EPS! Organizado por la CONAFIPS, donde nos brindo al apoyo de fondeo a nuestra Cooperativa, así mismo estuvimos promocionando a la Cooperativa y dado a conocer nuestros productos.



GONZANAMÁ:

Se llevo a cabo en la feria Agrícola Ganadera de Purunuma así mismo que se dio a conocer los productos de la Cooperativa, y se realizo las donaciones de semillas y Palas.



Se realizó en el cantón de Gonzanama con la feria Agrícola Ganadera en el mes de marzo, donde intervino nuestra oficina de Gonzanama e indicando los productos que ofrece la Cooperativa.



Es todo en cuanto podemos informar.

Atentamente,

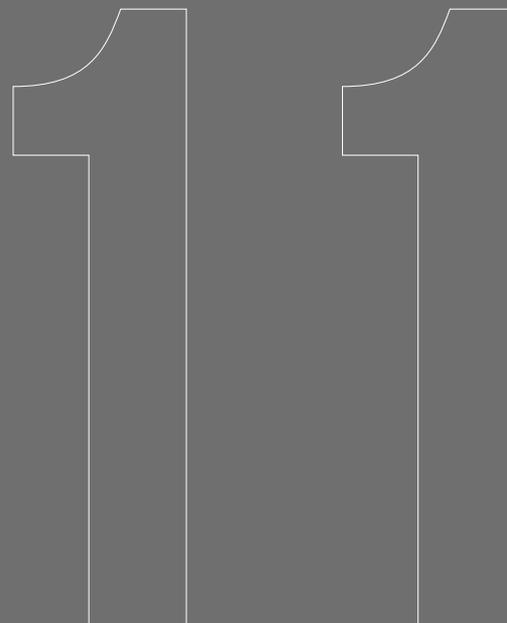
Sr. Francisco Cabrera
 Presidente

Ma. Augusta Illescas
 Secretaria

Sra. Rosa Quezada
 Vocal

Lcda. María Mejía
 Vocal

Elizabeth Andrade
 Gerente



11.

**INFORME DE LA
COMISIÓN ESPECIAL
DE RESOLUCIÓN DE
CONFLICTOS
AÑO 2022**

INFORME DE LA COMISIÓN ESPECIAL DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS DEL AÑO 2022.

Estimado Sr. presidente de la Cooperativa, señoras y señores Representantes; señoras, señores vocales de los Consejos de: Administración y de Vigilancia; señora Gerente General; señores Auditores; y, trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda.

La Comisión especial de Resolución de Conflictos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., ha venido cumpliendo sus funciones; recalando que este comité se constituyó el 15 de marzo de 2022, se mantenido reuniones virtuales que permiten también la optimización de tiempo y recursos, acoplándonos a la emergencia sanitaria que actualmente atraviesa el país mediante, esto con el fin de cumplir nuestras funciones de acuerdo con lo establecido en la normativa externa e interna que lo regula.

En cumplimiento de las disposiciones legales, normativas vigentes ponemos a consideración del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y la Asamblea General, el informe de la Comisión especial de Resolución de Conflictos, de las actividades realizadas desde el mes de marzo a diciembre de 2022.

ACTIVIDADES CUMPLIDAS

La Comisión especial de Resolución de Conflictos se conformó el día 15 de marzo de 2022, mismo que está conformado de la siguiente manera:

DIRECTIVA COMISION ESPECIAL RESOLUCION DE CONFLICTOS	
NOMBRES Y APELLIDOS	INTEGRANTE
FRANCISCO CABRERA	PRESIDENTE
ROSA QUEZADA	VOCAL
MARIA MEJIA	VOCAL
MARIA CUMANDA LUZURIAGA	VOCAL SUPLENTE
JAIME MEDINA LIMA	VOCAL SUPLENTE
MARIA ISABELINA ABRIGO	VOCAL SUPLENTE
ELIZABETH ANDRADE NIETO	GERENTE GENERAL
MIREYA CORDOVA RAMOS	SECRETARIA

La Comisión especial de Resolución de Conflictos en el año 2022, ha efectuado un total de 10 sesiones de las cuales, 2 fue de carácter extraordinaria; y, 8 fue de carácter ordinaria, cumpliendo las funciones y actividades dentro de las atribuciones y responsabilidades según establece la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, nuestro Estatuto y Reglamento Interno, Reglamento de la Comisión especial de Resolución de Conflictos; recalando que la incorporación de herramientas tecnológicas para mantener la continuidad de las sesiones virtuales han sido imprescindibles.

Se destacan las siguientes resoluciones:

La Comisión especial de Resolución de Conflictos conoce analiza y aprueba:

- Reglamento de funcionamiento de la Comisión para la Resolución de conflictos de la Cooperativa Crediamigo Ltda. de acuerdo a la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ- INSESF-INGINT-2021-019.
- Al Supervisor de los guardias de seguridad se le entregara las llaves de los buzones de sugerencias y quejas de las 7 oficinas y será el encargado de la revisión de los mismos y sea este quien entregue en sobre cerrado los documentos recopilados si es que los hubiese con un acta de entrega- recepción e informe a Gerencia, quien custodiara este sobre hasta la reunión de la comisión de Resolución de Conflictos quienes sesionaran una vez al mes dentro de los primeros quince días.
- Atribuciones de los integrantes de la Comisión Especial de Resolución de Conflictos; dentro de las sesiones. Los tres Integrantes del Consejo de Administración tienen derecho a voz y voto, Gerencia y secretaria derecho a voz.
- La aplicación del formulario para Sugerencias de Quejas y Reclamos elaborado por la Comisión especial de Conflictos de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
- Toda denuncia queja y reclamo debe llenarse en el formato aprobado, documento anónimo u otro formato no se dará tramite.
- Los informes del Supervisor de Cogarol, sobre entrega sobres de Quejas y Reclamos de las 7 oficinas durante el año 2022, del cual se desprende en el mes de junio un formulario de queja y reclamos suscrito por una socia; Envía la notificación de llamado de atención por medio de Talento Humano a la empleada donde se suscita el reclamo y se solicita mejorar la atención al cliente en los horarios establecidos por la institución, de no cumplir con lo dispuesto se tomara otras medidas de acuerdo a los reglamentos establecidos en la institución, Se resuelve con las disculpas pertinentes por parte de la empleada de la institución a la socia.
- En los meses de marzo, abril, mayo, julio, agosto, septiembre, octubre, noviembre del año 2022, no existen sobres de quejas y reclamos en los 7 buzones de las oficinas de la Cooperativa.

Se concluye

- La Comisión especial de Resolución de Conflictos correspondiente al año 2022, ha dado cumplimiento a lo establecido en su reglamento.
- La Cooperativa está trabajando mancomunadamente para dar la atención oportuna a todos sus socios, clientes, directivos, empleados y comunidad en general.

Finalmente queremos dejar constancia de nuestra labor honesta, transparente, responsable, durante el año 2022, de gestión como Comisión especial de Resolución de Conflictos 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 nuestra institución.

Atentamente;



Sr. Francisco Rafael Cabrera
PRESIDENTE DE LA COMISIÓN ESPECIAL
DE RESOLUCION DE CONFLICTOS.

12.

12.

**INFORME DEL
COMITÉ DE GOBIERNO
AÑO 2022**

INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO DEL AÑO 2022.

Estimado Sr. presidente del Consejo de Administración; señoras y señores Representantes; señoras, señores vocales de los Consejos de: Administración y de Vigilancia; señora Gerente General; señores Auditores; y, trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda.

El Comité de buen Gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., ha venido cumpliendo sus funciones; recalando que este comité se constituyó el 16 de marzo de 2022, más sin embargo los análisis a la calidad de gobierno se han realizado desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, Para resolver de manera ágil los diferentes requerimientos de la Cooperativa se mantenido reuniones virtuales que permiten también la optimización de tiempo y recursos, acoplándonos a la emergencia sanitaria que actualmente atraviesa el país mediante, esto con el fin de cumplir nuestras funciones de acuerdo con lo establecido en la normativa externa e interna que lo regula.

En cumplimiento de las disposiciones legales, normativas vigentes ponemos a consideración del Consejo de Administración y la Asamblea General, el informe del Comité de Gobierno, de las actividades realizadas de enero a diciembre de 2022.

ACTIVIDADES CUMPLIDAS

El Comité de Gobierno se conformó el día 16 de marzo de 2022, mismo que está conformado de la siguiente manera:

NOMBRES Y APELLIDOS	INTEGRANTE
Lcda. Flor del Carmen Guillen	PRESIDENTE
Sra. Fátima Alexandra Luzuriaga	VOCAL
Mgtr. Elizabeth Andrade Nieto	GERENTE GENERAL
Sra. Rosa Quezada	VOCAL
Sra. María Esther Minga.	VOCAL
Ing. Mireya Susana Córdova Ramos	SECRETARIA

El Comité de Gobierno en el año 2022., ha efectuado un total de 2 sesiones de las cuales, una fue de carácter extraordinaria en fecha 16 de marzo de 2022; y, una fue de carácter ordinaria en fecha 08 de agosto de 2022, cumpliendo las funciones y actividades dentro de las atribuciones y responsabilidades según establece la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, nuestro Estatuto y Reglamento Interno, Reglamento de Buen Gobierno; recalando que la incorporación de herramientas tecnológicas para mantener la continuidad de las sesiones virtuales han sido imprescindibles.

Se destacan las siguientes resoluciones:

El Comité de Gobierno conoce analiza y aprueba:

- Propuesta del Reglamento de Buen Gobierno de la Cooperativa Crediamigo Ltda. de acuerdo a la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019.
- Pone a conocimiento del Consejo de Administración el Reglamento del Buen Gobierno de la Cooperativa Crediamigo Ltda.
- Se evaluó la calidad de Buen Gobierno del año 2022, con la metodología del numeral XVI del reglamento del buen Gobierno, con esta metodología se puede evaluar las fortalezas y debilidades que permitan tomar acciones de mejora continua; misma que se basa en una matriz en la cual se valora el grado de aplicación de los indicadores y criterios para la valoración de la Gobernabilidad en la Cooperativa, basada en los siete principios universales del Cooperativismo de la ACI. (Alianza Cooperativa Internacional.)

En la primera columna se describe lo que corresponde a cada espacio en el cuadro. En las columnas siguientes lo que representan son los rangos de aplicación en los que eventualmente se encuentran los diferentes indicadores. Por ejemplo: un indicador que se ubica en la columna en rojo (0 %) significa que la cooperativa aún no ha iniciado ningún proceso orientado al tema que se refiere el mismo; en la Columna Amarilla (50%) se ubican los indicadores en los que la cooperativa ya haya iniciado algún proceso de implementación; la Columna Verde (100%), es el rango en el que se ubican los indicadores que si se están aplicando normativamente, como parte de la política institucional de la Cooperativa, y que son reconocidos por sus asociados y asociadas.

Descripción	Nivel
Fuerte	Mayor al 90%
Moderado	Entre el 70% y 90%
Débil	Menor al 70%

Matriz: Instrumento para la valoración metodológica

Porcentaje General	0%	50%	100%
Estado en el que se encuentra un indicador	No se ha hecho nada	En proceso	Se aplica normativamente

Primer indicador de valoración evaluado:

Membresía abierta y voluntaria se consideró los siguientes aspectos:

- Apertura cooperativa (con revisión de los límites técnicos a los nuevos asociados y asociadas y las restricciones acordadas para el retiro, el fomento de la asociación de los funcionarios, etc.)
- Identidad cooperativa del asociado y asociada (revisión del proceso de inducción incorporación del asociado y asociada y de la aceptación de los valores y principios del cooperativismo), muy relacionado con la 'calidad de los miembros' (características de los socios, etc.)
- No discriminación por razones de género, clase social, por identidad étnica, por afiliación política, por creencia religiosa, etc.

Se dispone del siguiente resumen de resultados de evaluación de Gobierno Cooperativo en base a los siete principios de la ACI:

Resultados de la Evaluación de Gobierno Cooperativo			
Principios	Criterios	Peso por Principio	Valoración
Principio 1.- Membresía abierta y voluntaria	19	12%	100%
Principio 2.- Control democrático de sus miembros	107	40%	100%
Principio 3.- Participación económica de sus miembros	24	15%	100%
Principio 4.- Autonomía e independencia	8	5%	100%
Principio 5.- Educación, formación e información	16	10%	100%
Principio 6.- Cooperación entre cooperativas	6	5%	100%
Principio 7.- Compromiso con la comunidad	22	13%	100%

Resultado de la Evaluación 100.00%

La Cooperativa cuenta con un nivel de cumplimiento del 100.00%, los siete principios evaluados; considerándose con un nivel de cumplimiento en calidad de buen gobierno satisfactorio.

Así también se procedió a realizar la valoración:

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE PROHIBICIONES Y REQUISITOS PARA ACTUACIÓN COMO MIEMBRO DE LOS CONSEJOS.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE PROHIBICIONES Y REQUISITOS PARA ACTUACIÓN COMO MIEMBRO DE LOS CONSEJOS

Detallar los nombres de miembros de los consejos (titulares y suplentes) y llenar las respuestas con Si ó No.

CUMPLIMIENTO	DETALLE	NOMBRES VOCALES									
		CARLOS PERALTA	DIANA SALAZAR	FRANCISCO CABRERA	ROSA QUEZADA	MARIA MEJIA	OLGA JIMENEZ	SANDRA BARAHONA	MARIA CUMANDA	JAIME MEDINA	MARIA ABRIGO
REQUISITOS	¿Tiene al menos 2 años como socio de la Cooperativa?	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Posee instrucción de tercer nivel en economía, finanzas, ramas afines?	SI	SI	No	No	No	No	SI	No	No	No
	¿Acredita al menos 20 horas de capacitación?	Si	Si	Si	Si	Si	SI	SI	SI	SI	SI
	¿Se encuentra al día en las actividades económicas de la Cooperativa?	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Se encuentra domiciliado en un cantón donde la Cooperativa tiene una oficina?	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
¿Está en goce de los derechos de ciudadanía?	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
PROHIBICIONES	¿Es gerente, apoderado general, auditor interno y/o externo; realiza trabajos de apoyo a la supervisión; es funcionario y/o empleado de la entidad, cualquiera sea su denominación y de sus empresas subsidiarias o afiliadas?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Es miembro de un consejo de administración y/o vigilancia; representante legal; apoderado general; auditor interno y/o externo de otra COAC?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra en mora de sus obligaciones por más de sesenta días en cualquier entidad del Sistema Financiero Nacional?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿En los últimos 5 años ha sido removido por la SEPS?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Mantiene obligaciones en firme con el IESS y el SRI en los últimos 60 días?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Han sido castigadas sus obligaciones por cualquier entidad financiera en los últimos 5 años?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra litigando en contra de la entidad?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Ha sido condenado por delito, mientras penda la pena y hasta cinco años después de cumplida?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Es cónyuge, conviviente o pariente dentro del 4to. consanguinidad o 2do. de afinidad de un vocal de los Consejos y/o de los administradores de la Cooperativa?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra por cualquier causa legalmente incapacitado?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Fue reelegido en el periodo inmediato anterior?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra en proceso de exclusión?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Es titular de una cuenta corriente cerrada por incumplimiento de disposiciones legales?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Actuó durante los últimos cuatro años como Gerente o empleado de la Cooperativa?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Mantiene deudas por multas de cheques protestados o se encuentra inhabilitado para el manejo de cuentas corrientes?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
¿Ha mantenido algún vínculo contractual con la Cooperativa no inherente a la calidad de socio en el último año?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
¿Se encuentra ejerciendo un cargo público de elección popular?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE PROHIBICIONES Y REQUISITOS PARA ACTUACIÓN COMO MIEMBRO DE LOS CONSEJOS

Detallar los nombres de miembros de los consejos (titulares y suplentes) y llenar las respuestas con Si ó No.

CUMPLIMIENTO	DETALLE	NOMBRES VOCALES					
		LUIS TORRES	MARINA CORDERO	ESTHER MINGA	ELENA QUEZADA	JOSE TENEZACA	PAULINA CHAMBA
REQUISITOS	¿Tiene al menos 2 años como socio de la Cooperativa?	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Posee instrucción de tercer nivel en economía, finanzas, ramas afines?	Si	Si	No	No	SI	No
	¿Acredita al menos 20 horas de capacitación?	Si	Si	Si	No	SI	SI
	¿Se encuentra al día en las actividades económicas de la Cooperativa?	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Se encuentra domiciliado en un cantón donde la Cooperativa tiene una oficina?	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Está en goce de los derechos de ciudadanía?	Si	Si	Si	Si	Si	Si
PROHIBICIONES	¿Es gerente, apoderado general, auditor interno y/o externo; realiza trabajos de apoyo a la supervisión; es funcionario y/o empleado de la entidad, cualquiera sea su denominación y de sus empresas subsidiarias o afiliadas?	No	No	No	No	No	No
	¿Es miembro de un consejo de administración y/o vigilancia; representante legal; apoderado general; auditor interno y/o externo de otra COAC?	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra en mora de sus obligaciones por más de sesenta días en cualquier entidad del Sistema Financiero Nacional?	No	No	No	No	No	No
	¿En los últimos 5 años ha sido removido por la SEPS?	No	No	No	No	No	No
	¿Mantiene obligaciones en firme con el IESS y el SRI en los últimos 60 días?	No	No	No	No	No	No
	¿Han sido castigadas sus obligaciones por cualquier entidad financiera en los últimos 5 años?	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra litigando en contra de la entidad?	No	No	No	No	No	No
	¿Ha sido condenado por delito, mientras penda la pena y hasta cinco años después de cumplida?	No	No	No	No	No	No
	¿Es cónyuge, conviviente o pariente dentro del 4to. consanguinidad o 2do. de afinidad de un vocal de los Consejos y/o de los administradores de la Cooperativa?	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra por cualquier causa legalmente incapacitado?	No	No	No	No	No	No
	¿Fue reelegido en el periodo inmediato anterior?	No	No	No	No	No	No
	¿Se encuentra en proceso de exclusión?	No	No	No	No	No	No
	¿Es titular de una cuenta corriente cerrada por incumplimiento de disposiciones legales?	No	No	No	No	No	No
	¿Actuó durante los últimos cuatro años como Gerente o empleado de la Cooperativa?	No	No	No	No	No	No
	¿Mantiene deudas por multas de cheques protestados o se encuentra inhabilitado para el manejo de cuentas corrientes?	No	No	No	No	No	No
¿Ha mantenido algún vínculo contractual con la Cooperativa no inherente a la calidad de socio en el último año?	No	No	No	No	No	No	
¿Se encuentra ejerciendo un cargo público de elección popular?	No	No	No	No	No	No	

Se conoció las infografías de Género y de Gobierno con corte al 31 de diciembre del año 2022.

CONTENIDO

	Pág.
TRANSACCIONALIDAD	
Monto de los depósitos realizados por tipo de canal	1
Monto de los retiros por tipo de canal	1
Número de depósitos por tipo de canal	2
Número de retiros por tipo de canal	2
REPRESENTACIÓN	
Distribución de socios y clientes por sexo	3
Distribución de socios y clientes por sexo y rango de edad	5
Distribución de socios y clientes por sexo y actividad económica del sujeto	6
Distribución de socios y clientes por sexo y nivel de instrucción	8
Distribución de socios y clientes por sexo y por provincia de domicilio	9
Distribución de socios y clientes por sexo y grupo étnico	10
EDUCACIÓN FINANCIERA	
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo	11
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y rango de edad	12
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y actividad económica del sujeto	13
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por nivel de instrucción	14
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por provincia de domicilio	15
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y grupo étnico	15

Infografías de gobierno

CONTENIDO		Pág.
SOCIOS		
Número de socios en los últimos 3 años		2
Socios por tipo de persona (natural o jurídica)		2
Clasificación de socios por tiempo de permanencia		2
ASAMBLEA GENERAL		
Conformación de la Asamblea		3
Tiempo promedio de permanencia		3
No. de miembros de la asamblea, votos con los cuales fueron elegidos		3
No. de asambleas efectuadas en el año		3
Promedio de gastos para ejecución de asambleas por asistente		3
CONSEJOS (Administración / Vigilancia)		
Tiempo promedio en funciones		4
No. de sesiones en el año		4
No. de asistentes a las sesiones		4
No. de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales		4
Promedio de gastos de las sesiones		4
Inversión en capacitación/No. de vocales		4
Inversión en capacitación/Gastos Operativos		4
Detalle de las sesiones efectuadas.		4
GERENCIA Y JEFATURAS		
Tiempo de servicio en la institución		5
Tiempo de permanencia en el cargo		5
Participación de jefaturas de área por género		5
COMITÉS Y COMISIONES		
Integración (No. de comités y comisiones)		6
Conformación, número de integrantes, cargos, sesiones y asistentes		6
EMPLEADOS		
No. empleados en los últimos tres años		7
No. empleados por tiempo de permanencia		7
No. empleados salientes en los últimos tres años		7
Clasificación del nivel de educación de los empleados		7
Clasificación de rango de salarios de los empleados		8
CAPACITACIONES		
Asamblea General		9
Consejo de Administración y Vigilancia		9
Gerencia		9
Auditor		10
Empleados		10
RECLAMOS DE USUARIOS		
		11

Se concluye

- El Diagnostico de Buen Gobierno correspondiente al año 2022, que la Cooperativa cuenta con un nivel de cumplimiento del 100% en los 7 principios evaluados, considerándose con un nivel de cumplimiento en calidad de buen gobierno satisfactorio.
- La evaluación de la matriz de evaluación de prohibiciones y requisitos para actuación como miembro de los Consejos, satisfactorio con 100% de cumplimiento, recomendando capacitación a los suplentes para cualquier eventualidad.

Finalmente queremos dejar constancia de nuestra labor honesta, transparente, responsable, durante el año 2022, de gestión como Comité de Gobierno y de mi parte como Presidenta 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 nuestra institución.

Atentamente;



Lcda. Flor del Carmen Guillen
PRESIDENTA DEL COMITÉ DE GOBIERNO.

13.

13.

**INFORME DE
INFOGRAFÍAS DE
GÉNERO
AÑO 2022**

CONTENIDO

TRANSACCIONALIDAD

Monto de los depósitos realizados por tipo de canal

Monto de los retiros por tipo de canal

Número de depósitos por tipo de canal

Número de retiros por tipo de canal

REPRESENTACIÓN

Distribución de socios y clientes por sexo

Distribución de socios y clientes por sexo y rango de edad

Distribución de socios y clientes por sexo y actividad económica del sujeto

Distribución de socios y clientes por sexo y nivel de instrucción

Distribución de socios y clientes por sexo y por provincia de domicilio

Distribución de socios y clientes por sexo y grupo étnico

EDUCACIÓN FINANCIERA

Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo

Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y rango de edad

Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y actividad económica del sujeto

Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por nivel de instrucción

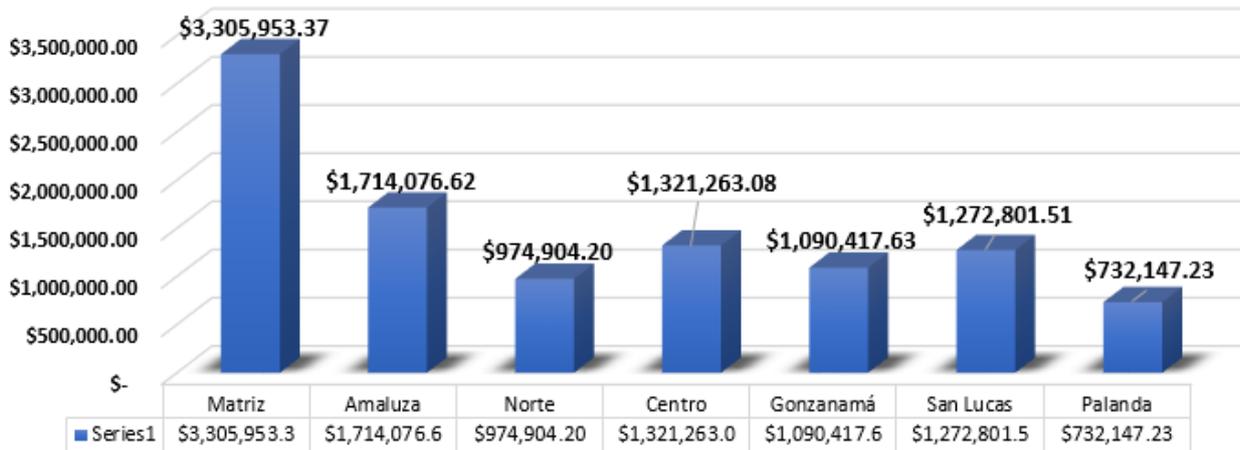
Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y por provincia de domicilio

Acceso de los socios y clientes a educación financiera por sexo y grupo étnico

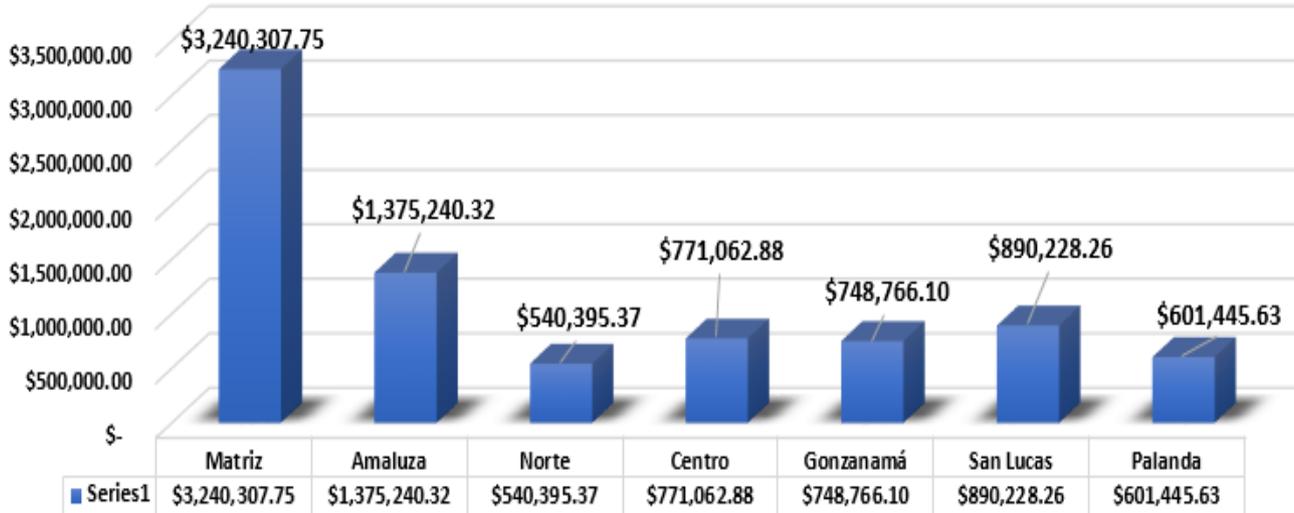


TRANSACCIONALIDAD

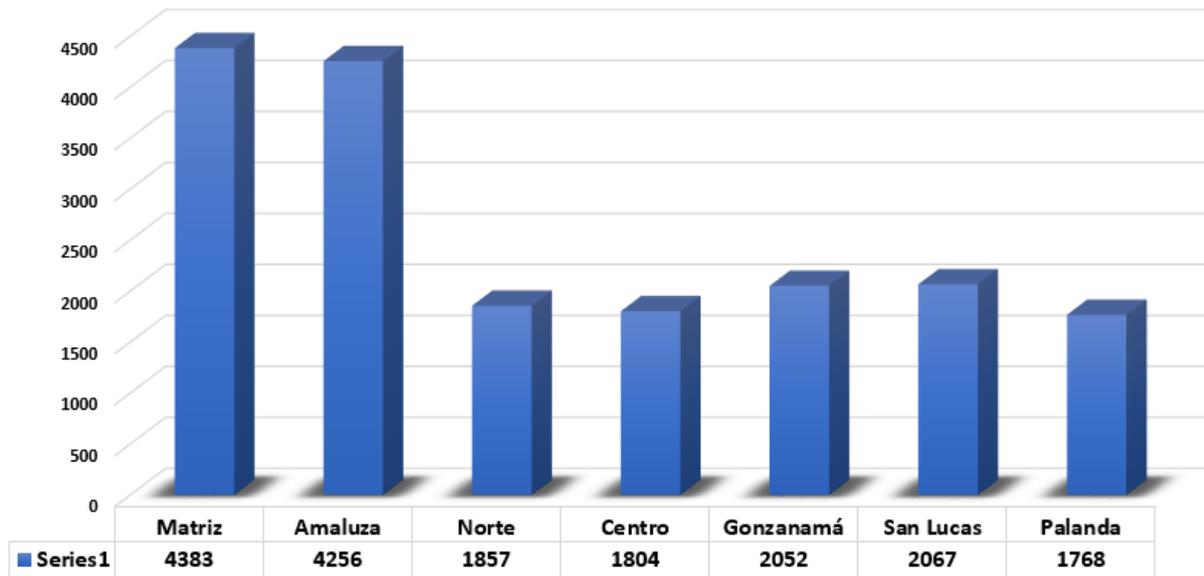
MONTO DE DEPÓSITOS POR TIPO DE CANAL



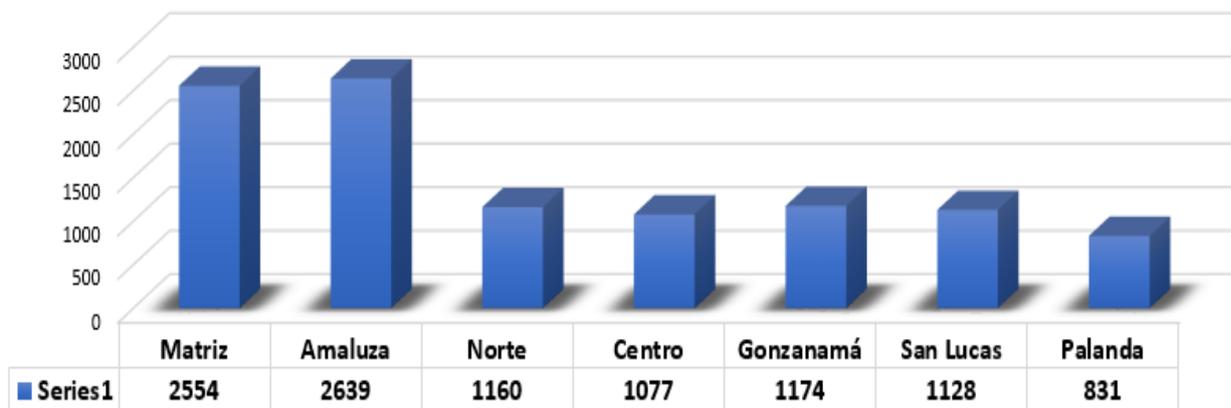
MONTO DE RETIROS POR TIPO DE CANAL



NÚMERO DE DEPÓSITOS POR TIPO DE CANAL



NÚMERO DE RETIROS POR TIPO DE CANAL

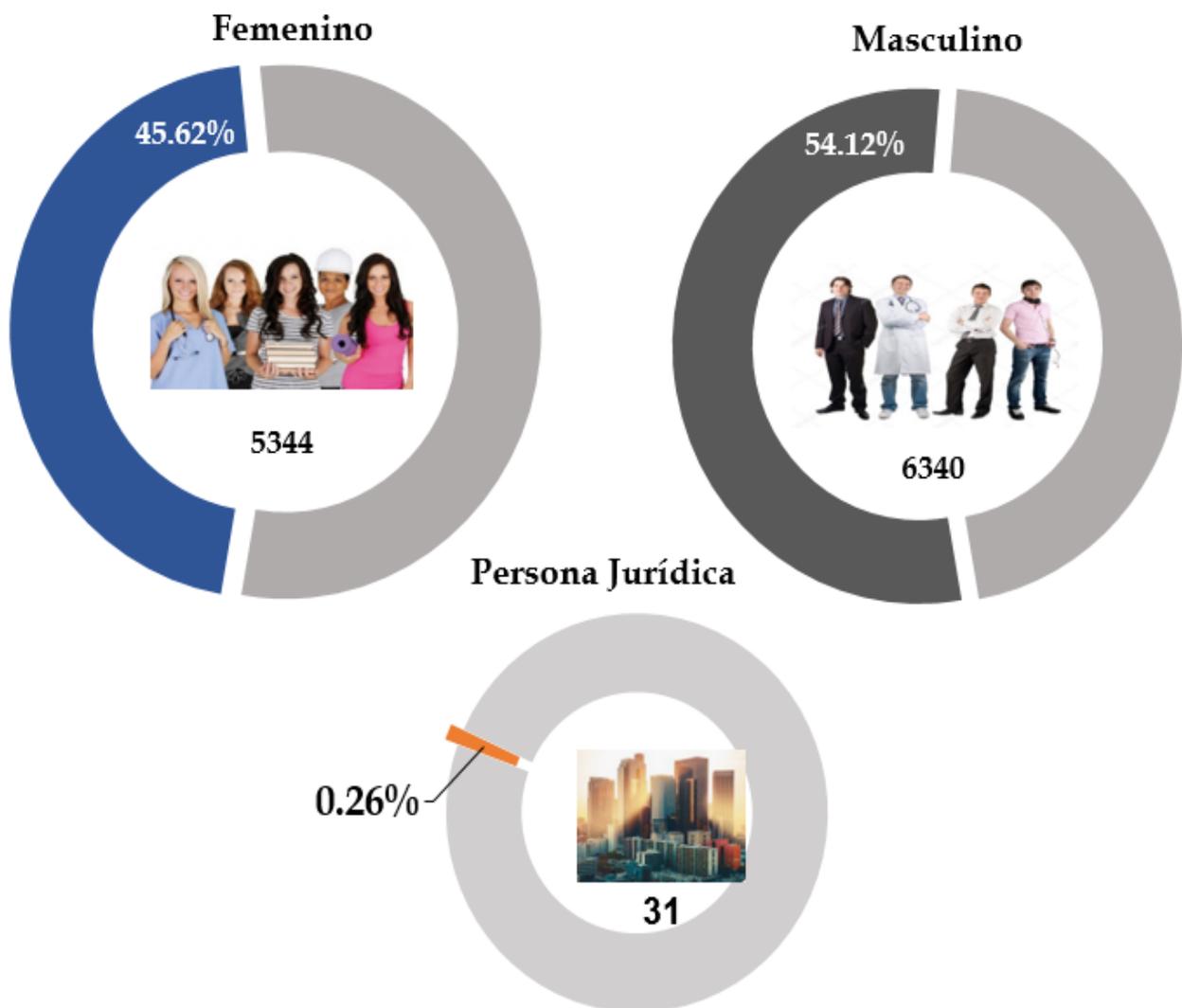




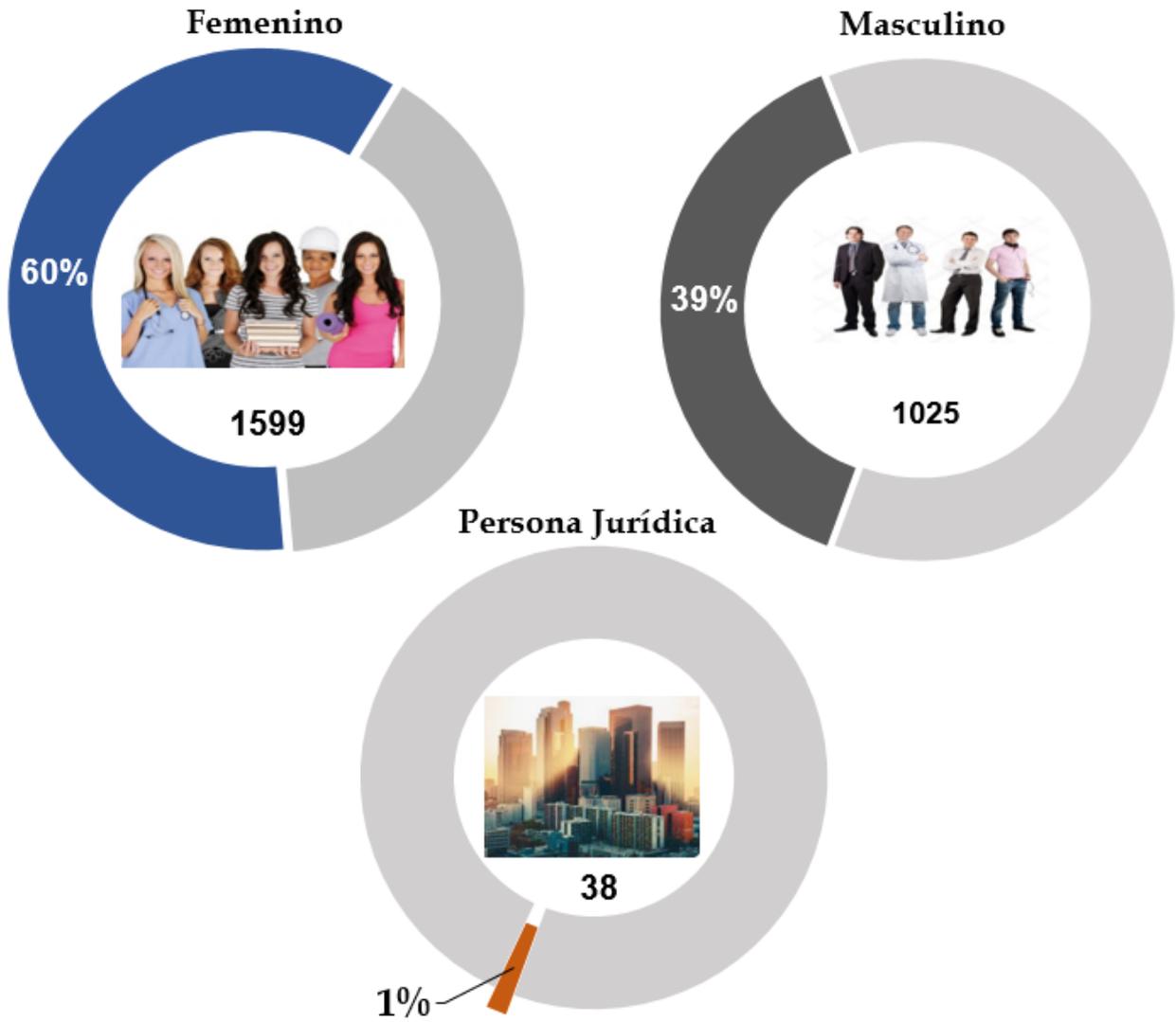
REPRESENTACIÓN

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS

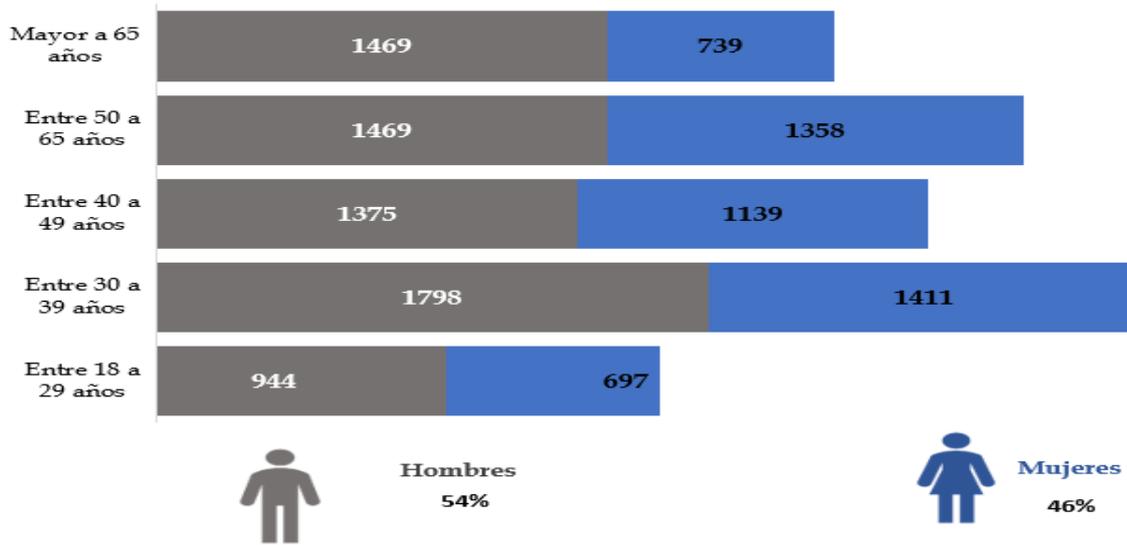


DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES

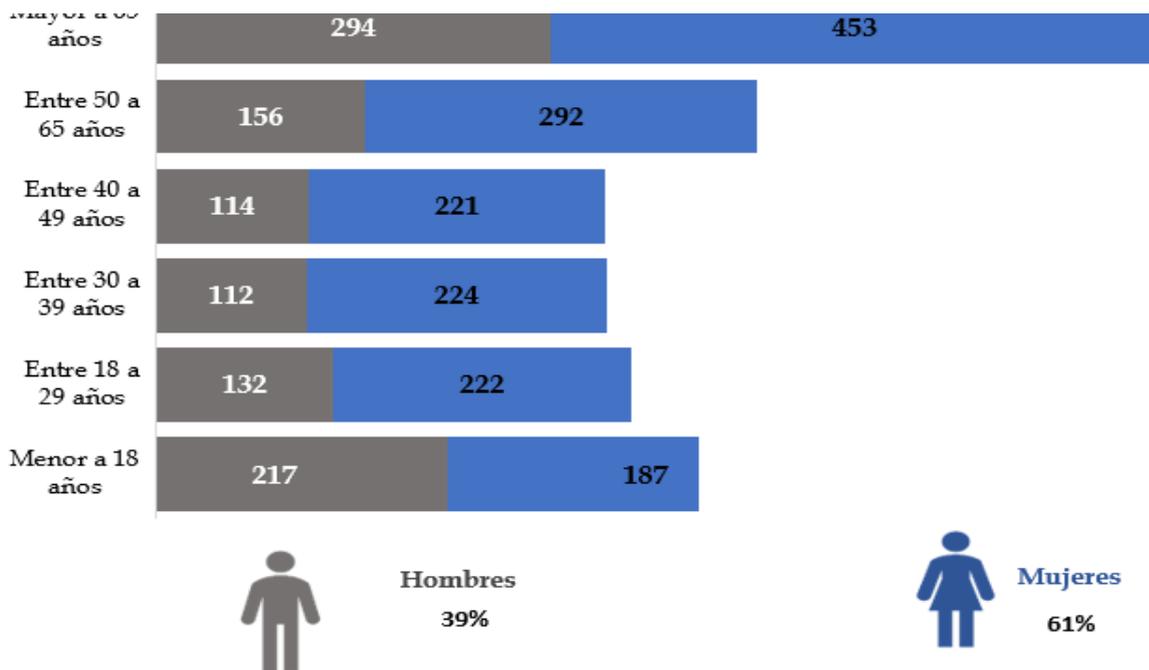


DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y RANGO DE EDAD

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y RANGO DE EDAD



DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y RANGO DE EDAD



DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

Código	Descripción	Masculino 	Femenino 
S01	Jubilado	35	31
S02	Estudiante	17	17
S03	Ama de Casa	1	102
S04	Empleado Público	115	97
S05	Empleado Privado	298	256
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,904	1,298
B	Explotación de minas y canteras	80	5
C	Industrias manufactureras	655	685
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	4	5
E	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	2	-
F	Construcción	259	14
G	Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	211	303
H	Transporte y almacenamiento	562	49
I	Actividades de alojamiento y servicio de comidas	36	111
J	Información y comunicación	19	5
K	Actividades financieras y de seguros	68	93
L	Actividades inmobiliarias	311	201
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas	400	362
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	1,048	1,173
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	6	-
P	Enseñanza	112	203
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	127	138
R	Artes, entretenimiento y recreación	6	3
S	Otras actividades de servicios	49	38
T	Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	15	155

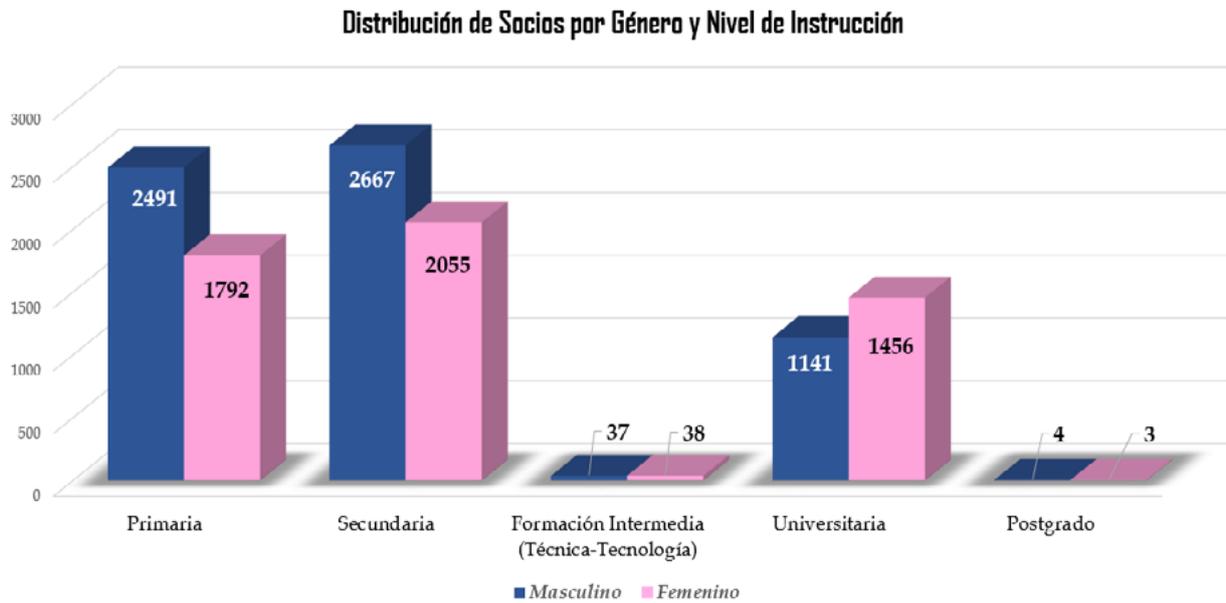


DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

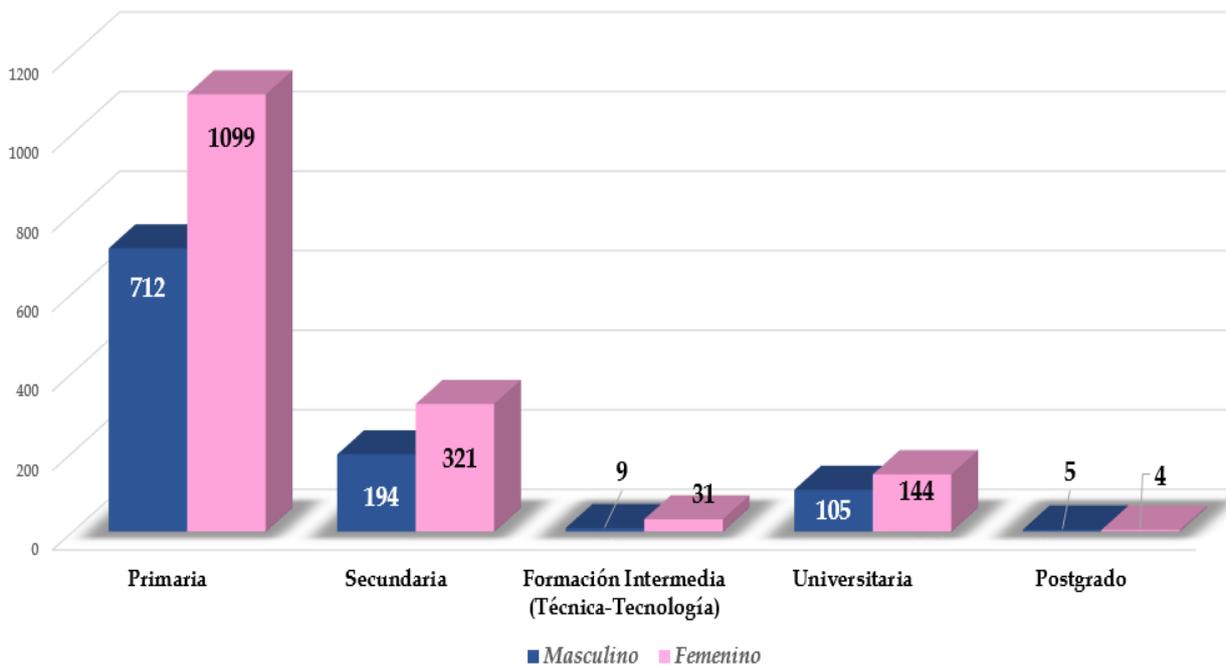
Descripción	Masculino 	Femenino 
Jubilado	23	12
Estudiante	77	87
Ama de Casa	6	249
Empleado Público	11	14
Empleado Privado	23	45
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	524	483
Explotación de minas y canteras	1	-
Industrias manufactureras	16	26
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	-	1
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	3	2
Construcción	12	1
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	10	22
Transporte y almacenamiento	2	3
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	-	6
Información y comunicación	3	2
Actividades financieras y de seguros	5	11
Actividades inmobiliarias	12	21
Actividades profesionales, científicas y técnicas	44	45
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	208	495
Enseñanza	26	28
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	4	6
Artes, entretenimiento y recreación	1	-
Otras actividades de servicios	11	10
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	3	30

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN



DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN





DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y POR PROVINCIA DE DOMICILIO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR GÉNERO Y PROVINCIA DE DOMICILIO

Distribución de Socios por Género y Provincia de Domicilio

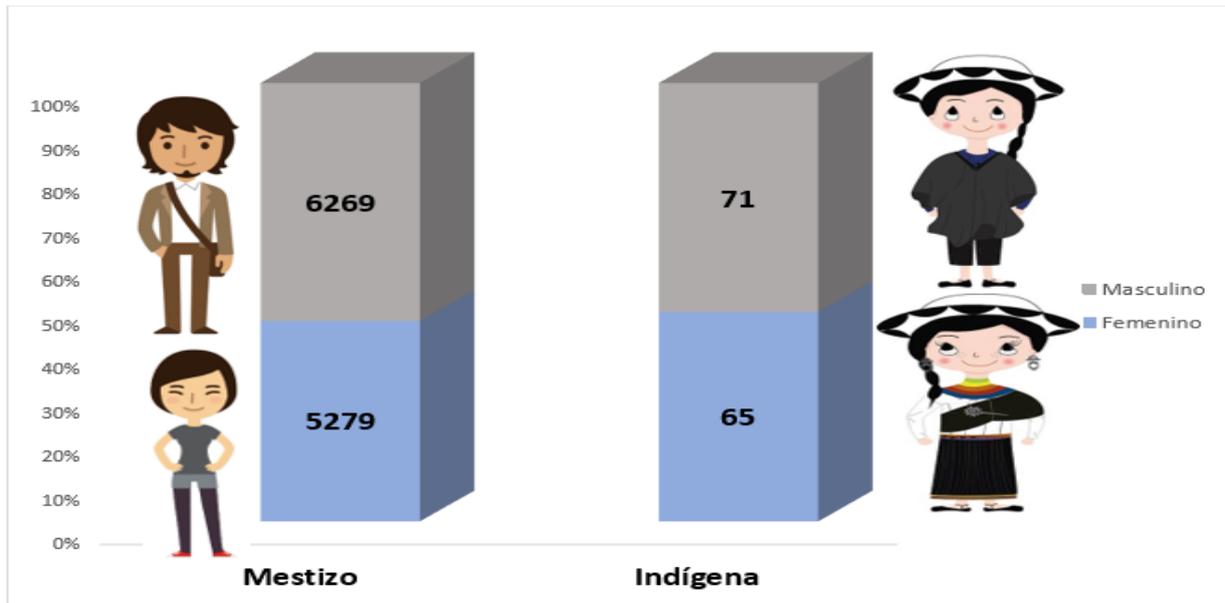
Código	Descripción	Masculino 	Femenino 
01	AZUAY	5	6
02	BOLIVAR	1	0
03	CAÑAR	0	0
04	CARCHI	0	1
05	COTOPAXI	1	0
06	CHIMBORAZO	7	5
07	EL ORO	4	6
09	GUAYAS	15	7
10	IMBABURA	1	0
11	LOJA	5587	4955
13	MANABI	7	2
14	MORONA SANTIAGO	1	0
17	PICHINCHA	20	11
19	ZAMORA CHINCHIPE	687	349
21	SUCUMBIOS	1	0
22	ORELLANA	1	1
	SANTO DOMINGO DE LOS		
23	TSACHILAS	2	1
Total	Total	6340	5344

DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO Y PROVINCIA DE DOMICILIO

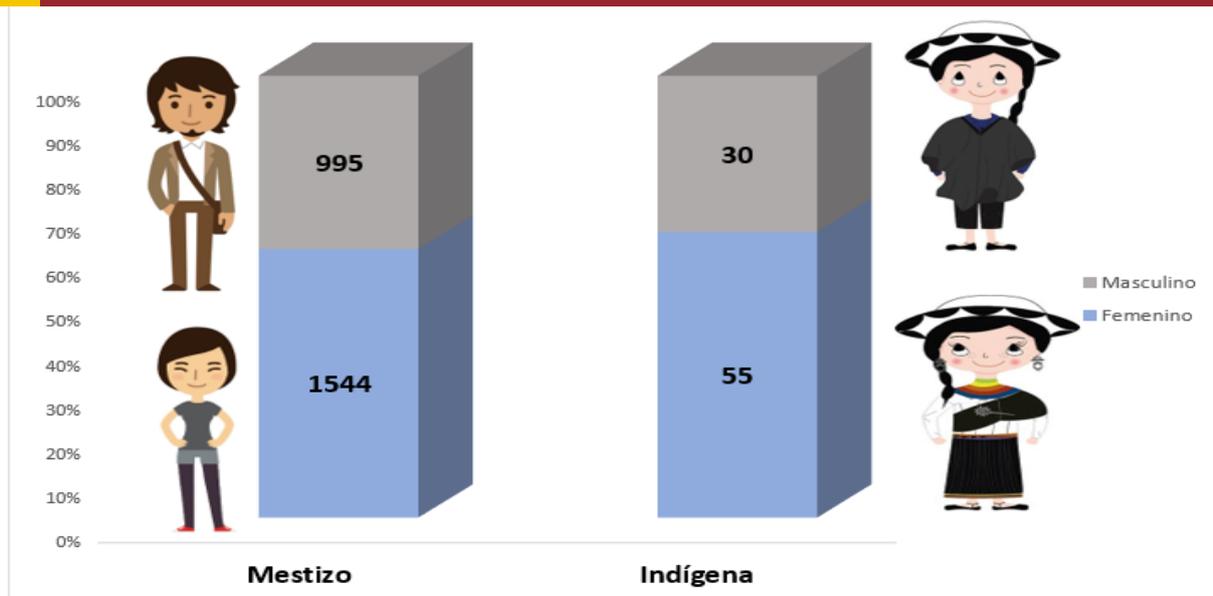
Descripción	Masculino 	Femenino 
AZUAY	0	1
CHIMBORAZO	1	1
EL ORO	1	0
GUAYAS	2	0
LOJA	919	1426
MANABI	0	2
MORONA SANTIAGO	1	0
PASTAZA	1	0
PICHINCHA	1	3
ZAMORA CHINCHIPE	98	166
SUCUMBIOS	1	0
Total	1025	1599

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS Y CLIENTES POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO



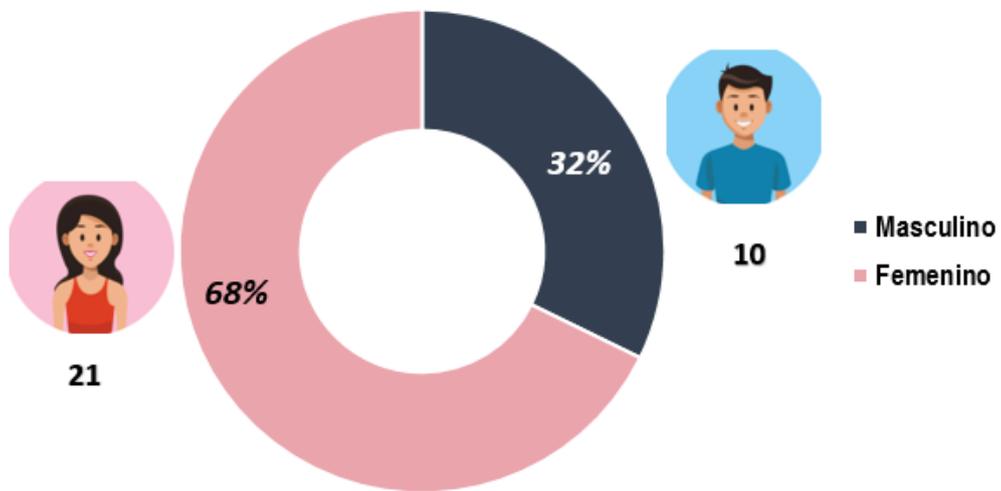
DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO



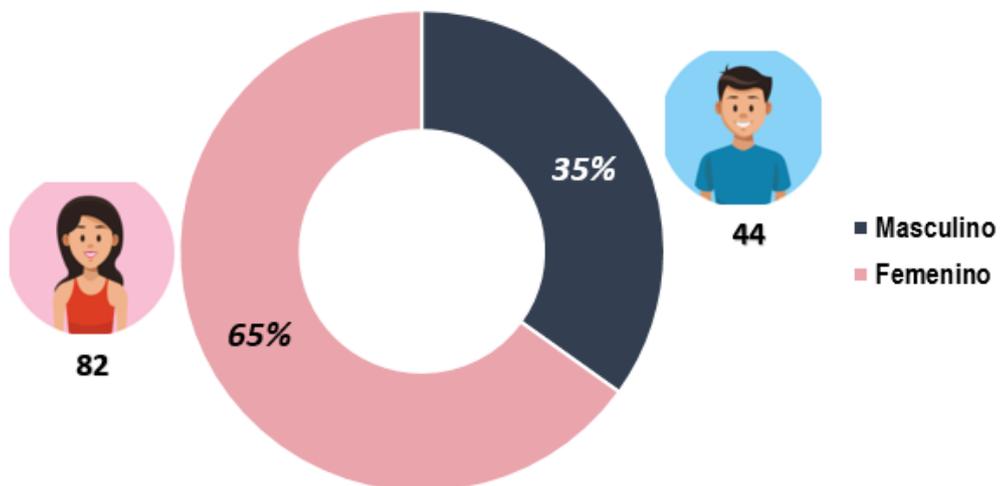
EDUCACIÓN FINANCIERA

ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO

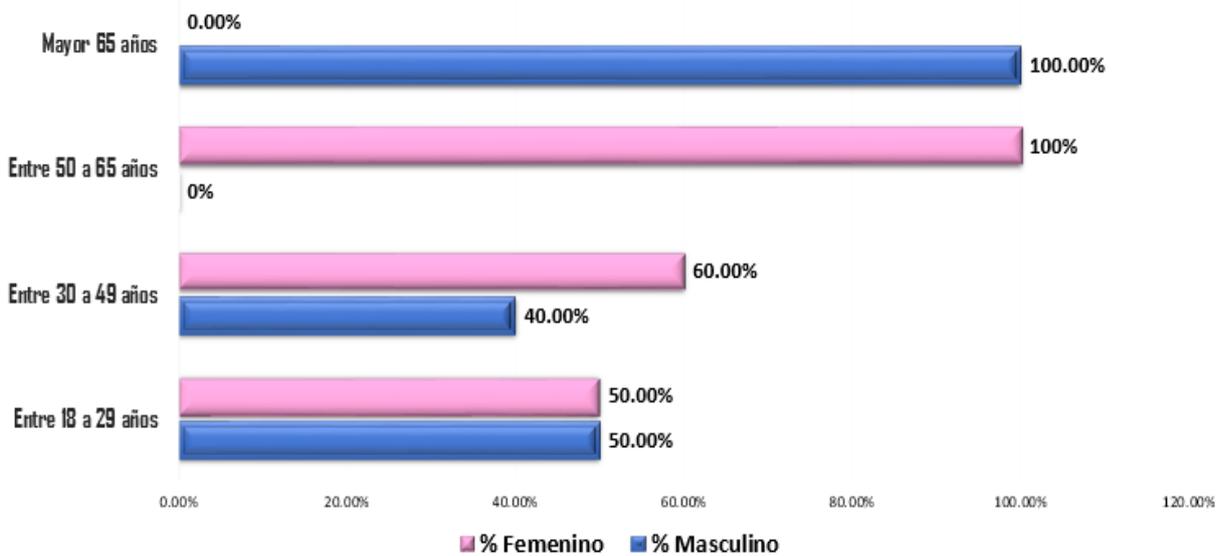


ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO

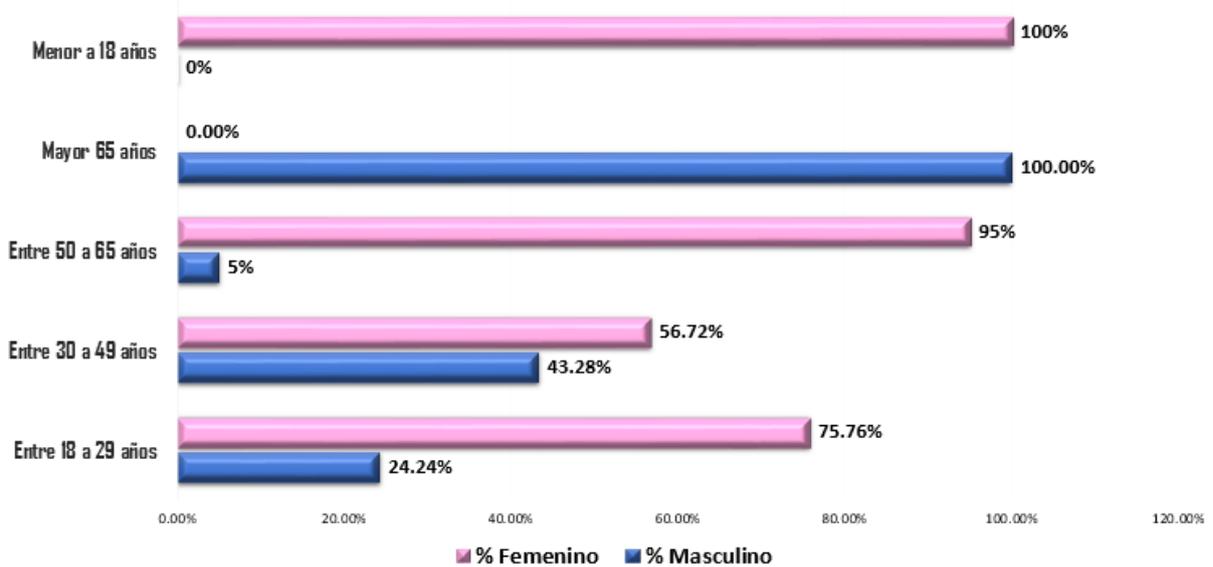


ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y RANGO DE EDAD

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO



ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR GÉNERO





ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

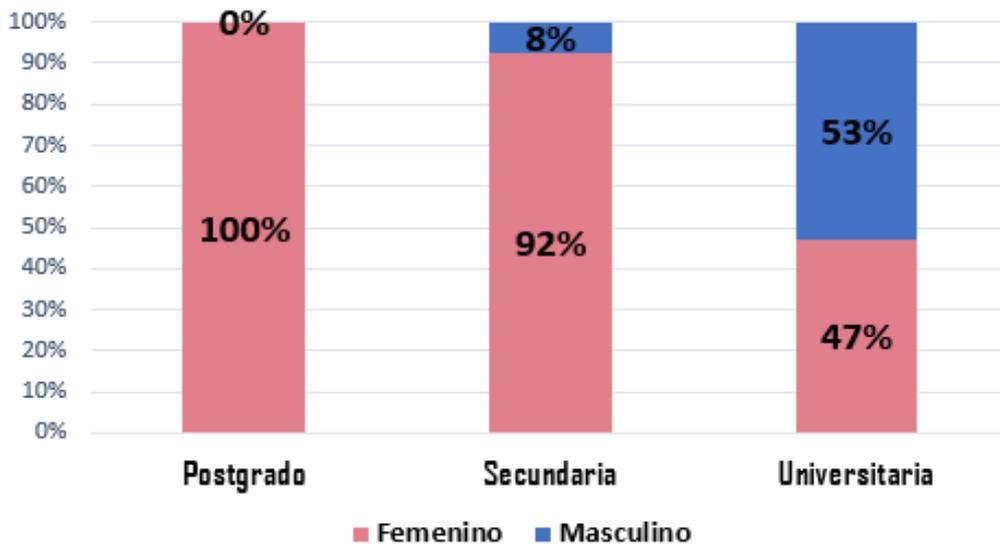
Descripción	Masculino 	Femenino 
Estudiante	100%	0%
Ama de Casa	0%	100%
Empleado Privado	50%	50%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	45%	55%
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	0%	100%
Transporte y almacenamiento	100%	0%
Otras actividades de servicios	0%	100%

ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SUJETO

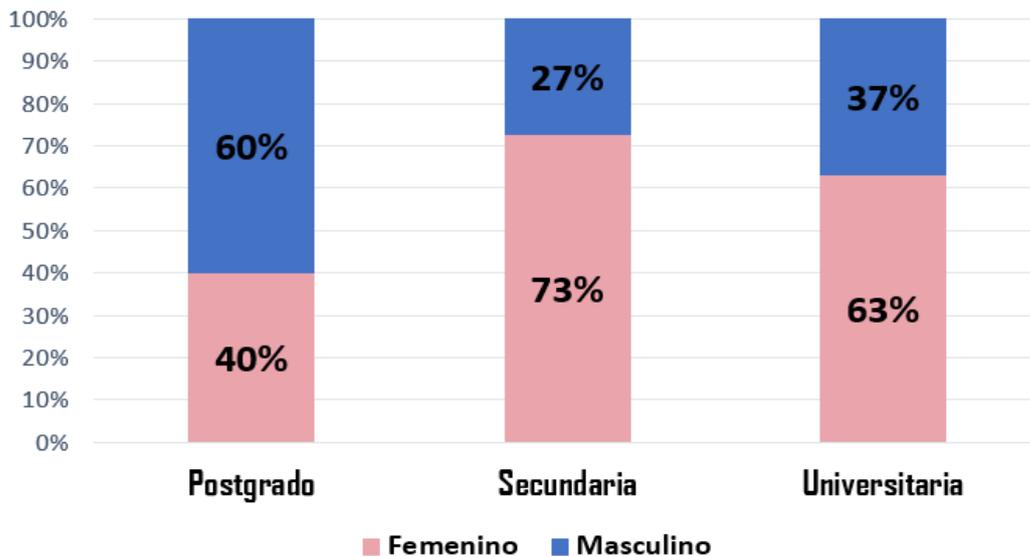
Descripción	Masculino 	Femenino 
Jubilado	100%	0%
Estudiante	36%	64%
Ama de Casa	0%	100%
Empleado Privado	50%	50%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	38%	63%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	100%	0%
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	38%	62%
Transporte y almacenamiento	100%	0%
Otras actividades de servicios	0%	100%

ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN

ACCESO DE LOS SOCIOS A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN

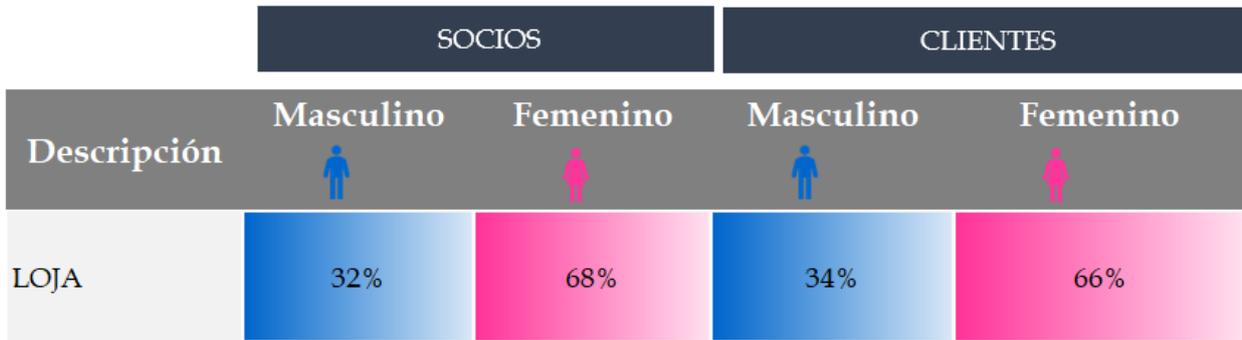


ACCESO DE LOS CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN



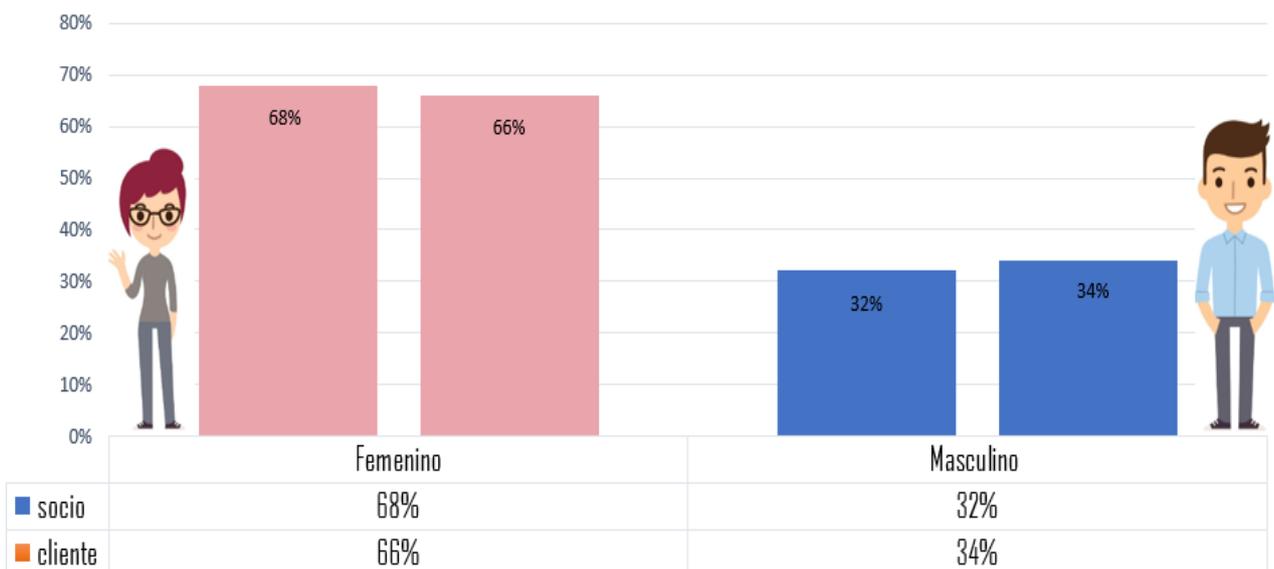


ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y POR PROVINCIA DE DOMICILIO



ACCESO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES A EDUCACIÓN FINANCIERA POR SEXO Y GRUPO ÉTNICO

Grupo Étnico Mestizo



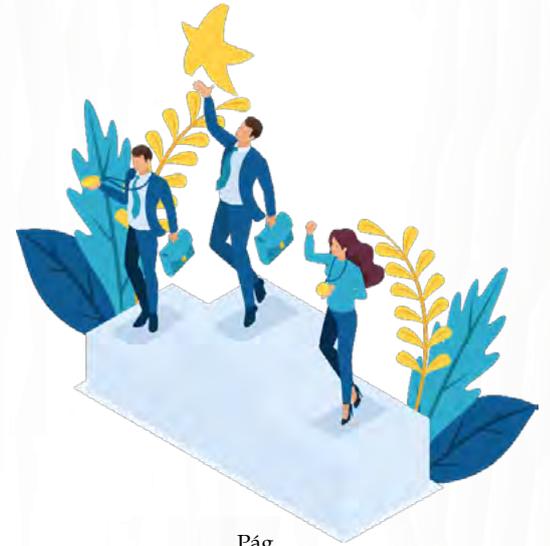
14.

14.

**INFORME DE
INFOGRAFÍAS DE
GOBIERNO
AÑO 2022**



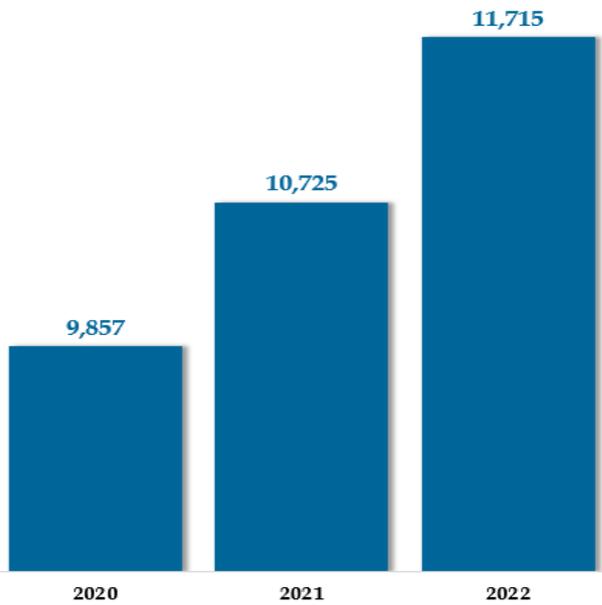
INDICADORES DE GOBIERNO COOPERATIVO



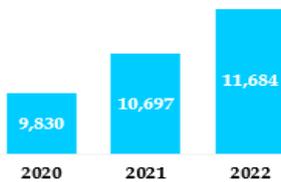
	Pág.
SOCIOS	
Número de socios en los últimos 3 años	2
Socios por tipo de persona (natural o jurídica)	2
Clasificación de socios por tiempo de permanencia	2
ASAMBLEA GENERAL	
Conformación de la Asamblea	3
Tiempo promedio de permanencia	3
No. de miembros de la asamblea, votos con los cuales fueron elegidos	3
No. de asambleas efectuadas en el año	3
Promedio de gastos para ejecución de asambleas por asistente	3
CONSEJOS (Administración/Vigilancia)	
Tiempo promedio en funciones	4
No. de sesiones en el año	4
No. de asistentes a las sesiones	4
No. de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales	4
Promedio de gastos de las sesiones	4
Inversión en capacitación/No. de vocales	4
Inversión en capacitación/Gastos Operativos	4
Detalle de las sesiones efectuadas.	4
GERENCIA Y JEFATURAS	
Tiempo de servicio en la institución	5
Tiempo de permanencia en el cargo	5
Participación de jefaturas de área por género	5
COMITÉS Y COMISIONES	
Integración (No. de comités y comisiones)	6
Conformación, número de integrantes, cargos, sesiones y asistentes	6
EMPLEADOS	
No. empleados en los últimos tres años	7
No. empleados por tiempo de permanencia	7
No. empleados salientes en los últimos tres años	7
Clasificación del nivel de educación de los empleados	7
Clasificación de rango de salarios de los empleados	8
CAPACITACIONES	
Asamblea General	9
Consejo de Administración y Vigilancia	9
Gerencia	9
Empleados	10
RECLAMOS DE USUARIOS	11

SOCIOS

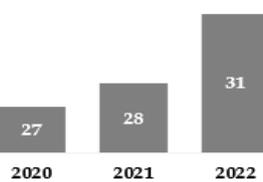
Número de Socios
(2020 - 2022)



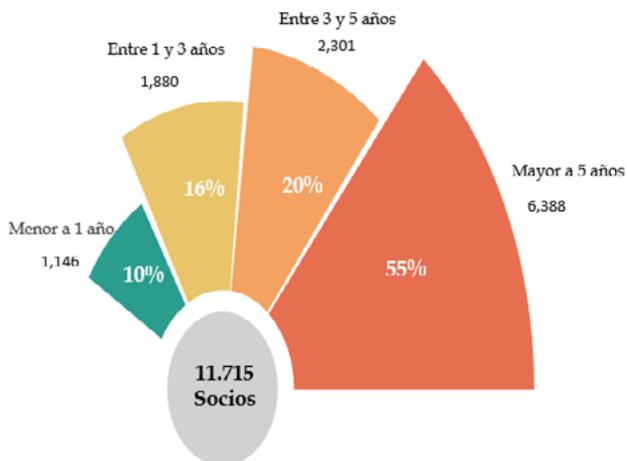
Total Socios
(Personas Naturales)



Total Socios
(Personas Jurídicas)



Clasificación de socios por tiempo de permanencia



Movimiento de socios
2022



Durante el año 2022, se observa una fuerte tendencia de crecimiento en el número de asociados a la Cooperativa (1.146) con lo que al 31 de diciembre de 2022 se cuenta con el total 11.715 aspecto positivo que le permitirá a la entidad ganar participación en el mercado local.

Pese a ello existen 199 socios salientes que han hecho uso a este derecho bajo las normas vigentes.

Se observa que más del 55% de los socios (6.388) permanecen más de 5 años; el 20% (2.301) están entre 3 y 5 años; el 16% (1.880) entre 1 y 3 años; y, el 10% (1.146) son socios con menos de un año en la Cooperativa.



ASAMBLEA GENERAL



Oficina	Número de votos con los que fueron elegidos los Asambleístas			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

\$184.18

Tiempo promedio de permanencia de los Asambleístas

1.04 años

No. de Asambleas efectuadas en el año

No.	Fecha	Tipo *	Socios asistentes	Socios votantes	% Asistencia **	% Votantes ***
1	22/03/2022	Extraordinaria	19	19	63%	63%
2	24/03/2022	Ordinaria	19	19	63%	63%
3	24/08/2022	Extraordinaria	18	18	60%	60%
4	17/12/2022	Extraordinaria	18	18	60%	60%

* 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 (17 hombres y 13 mujeres), quienes fueron elegidos por 1.853 socios de todas agencias con una participación 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 (1,04 años).

Durante el año 2022 se han realizado 4 sesiones con una participación mínima del 60% y máxima del 63% de los representantes, quienes han tomado las decisiones en igual porcentaje. Los gastos erogados para la ejecución de las asambleas promedio por

CONSEJOS

Indicadores

	Consejo de Administración 	Consejo de Vigilancia 
Tiempo promedio en funciones a la fecha de corte (en años)	1.18	1.18
Número de sesiones en el año	66	16
Número de asistentes mínimo en cada sesión	7	3
Número de desviaciones observadas a valores, principios éticos y conductuales	0	0
Promedio de gastos de las sesiones*	\$457.23	\$967.59
Inversión en capacitación / Número de vocales	\$30.00	\$100.00
Inversión en capacitación / Gastos Operativos	0.02%	0.02%

Detalle de Sesiones del Consejo de Administración

No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	11/01/2022	Extraordinaria	7
2	11/01/2022	Extraordinaria	7
3	19/01/2022	Extraordinaria	7
4	27/01/2022	Ordinaria	7
5	04/02/2022	Extraordinaria	7
6	10/02/2022	Extraordinaria	7
7	10/02/2022	Extraordinaria	7
8	21/02/2022	Extraordinaria	7
9	24/02/2022	Ordinaria	7
10	04/03/2022	Extraordinaria	7
11	10/03/2022	Extraordinaria	7
12	10/03/2022	Extraordinaria	7
13	17/03/2022	Extraordinaria	7
14	17/03/2022	Extraordinaria	7
15	24/03/2022	Extraordinaria	7
16	30/03/2022	Ordinaria	7
17	12/04/2022	Extraordinaria	7
18	12/04/2022	Extraordinaria	7
19	19/04/2022	Extraordinaria	7
20	28/04/2022	Ordinaria	7
21	04/05/2022	Extraordinaria	7
22	10/05/2022	Extraordinaria	7
23	10/05/2022	Extraordinaria	7
24	18/05/2022	Extraordinaria	7
25	26/05/2022	Ordinaria	7
26	27/05/2022	Extraordinaria	7
27	09/06/2022	Extraordinaria	7
28	09/06/2022	Extraordinaria	7
29	29/06/2022	Ordinaria	7
30	04/07/2022	Extraordinaria	7
31	12/07/2022	Extraordinaria	7
32	14/07/2022	Extraordinaria	7
33	15/07/2022	Extraordinaria	7
34	27/07/2022	Ordinaria	7
35	27/07/2022	Extraordinaria	7
36	10/08/2022	Extraordinaria	7
37	10/08/2022	Extraordinaria	7
38	17/08/2022	Extraordinaria	7
39	23/08/2022	Extraordinaria	7
40	24/08/2022	Extraordinaria	7
41	31/08/2022	Ordinaria	7
42	06/09/2022	Extraordinaria	7
43	07/09/2022	Extraordinaria	7
44	13/09/2022	Extraordinaria	7
45	16/09/2022	Extraordinaria	7
46	23/09/2022	Extraordinaria	7
47	27/09/2022	Ordinaria	7
48	12/10/2022	Extraordinaria	7
49	12/10/2022	Extraordinaria	7
50	21/10/2022	Extraordinaria	7
51	27/10/2022	Ordinaria	7
52	09/11/2022	Extraordinaria	7
53	14/11/2022	Extraordinaria	7
54	14/11/2022	Extraordinaria	7
55	16/11/2022	Extraordinaria	7
56	21/11/2022	Extraordinaria	7
57	24/11/2022	Extraordinaria	7
58	29/11/2022	Ordinaria	7
59	30/11/2022	Extraordinaria	7
60	02/12/2022	Extraordinaria	7
61	13/12/2022	Extraordinaria	7
62	13/12/2022	Extraordinaria	7
63	19/12/2022	Extraordinaria	7
64	20/12/2022	Extraordinaria	7
65	28/12/2022	Extraordinaria	7
66	29/12/2022	Ordinaria	7

Detalle de Sesiones del Consejo de Vigilancia

No.	Fecha	Tipo	Asistentes
1	21/01/2022	Ordinaria	4
2	31/01/2022	Ordinaria	4
3	28/02/2022	Ordinaria	4
4	18/03/2022	Extra Ordinaria	3
5	29/03/2022	Ordinaria	4
6	29/04/2022	Ordinaria	4
7	31/05/2022	Ordinaria	4
8	31/06/2022	Ordinaria	4
9	30/07/2022	Ordinaria	4
10	31/08/2022	Ordinaria	4
11	20/09/2022	Extra Ordinaria	4
12	30/09/2022	Ordinaria	4
13	31/10/2022	Ordinaria	4
14	29/11/2022	Extra Ordinaria	4
15	30/11/2022	Extra Ordinaria	4
16	30/12/2022	Ordinaria	4

El Consejo de Administración ha sesionado por 66 ocasiones en el año 2022, mientras que el de Vigilancia en 16 veces; los Consejos tienen un promedio de funciones bajo de 1,18 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.

Los gastos erogados para la ejecución de las sesiones del Consejo de Administración en promedio por asistente es de USD 457.23, mientras que el Consejo de Vigilancia registra un promedio USD \$967.59. En cuanto a la inversión en capacitaciones de los Consejos sobre el número de vocales es de: Consejo de Administración USD 30.00 y el Consejo de Vigilancia USD 100.00, adicional han participado en eventos de formación gratuitos para fortalecimiento de sus capacidades.

Indicadores de Gobierno

4

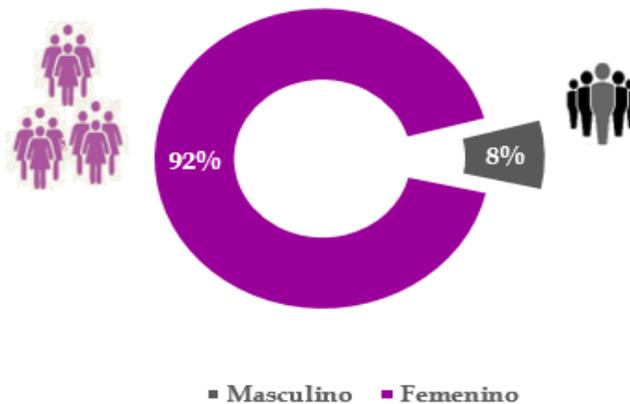


GERENCIA Y JEFATURAS

Tiempo de Servicio

Cargo	Tiempo de Servicio a la Institución (Años)	Tiempo en el Cargo (Años)
Gerencia	2.87	2.87
Jefe de Agencia Amaluza	11.26	11.26
Contadora	1.60	1.60
Jefe de Sistemas	2.10	2.10
Jefe de Agencia San Lucas	5.55	5.55
Administradora de Talento Humano	4.20	4.20
Jefe de Agencia Gonzanamá	6.99	6.99
Jefe de Negocios	9.92	2.84
Jefe de Agencia Palanda	4.25	4.25
Jefe de Agencia Centro	5.08	-
Jefe de Oficina Norte	2.02	-
Oficial de Cumplimiento	1.54	1.54
Jefe de Agencia Matriz	9.59	9.42
Administrador de Riesgos	0.83	0.42

Participación de Jefaturas por Género

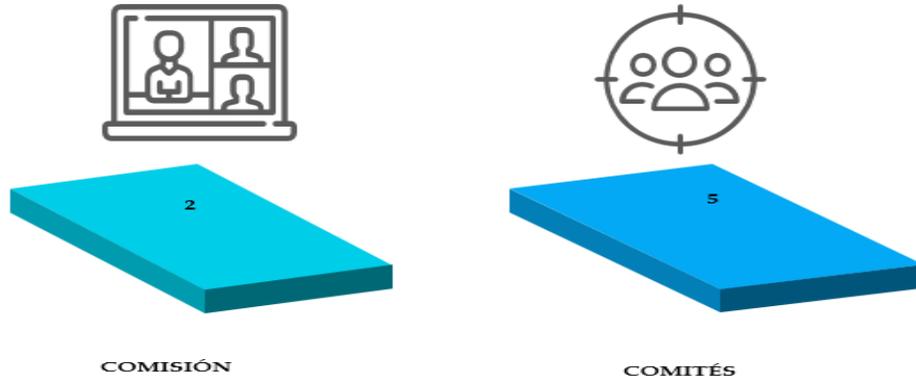


El mayor tiempo de servicio de las Jefaturas en la Cooperativa es de 11,26 años (Jefe de Agencia de Amaluza); mientras que en promedio general no se supera los 4 años.

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 13 personas; y, el 8% el género masculino, es decir 1 persona.

COMITÉS Y COMISIONES

Integración

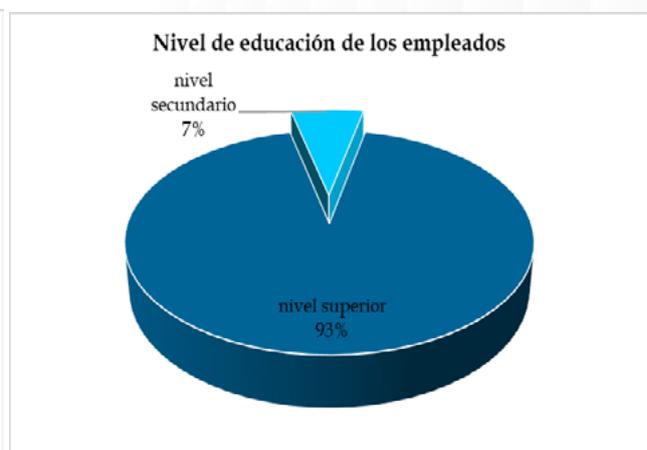
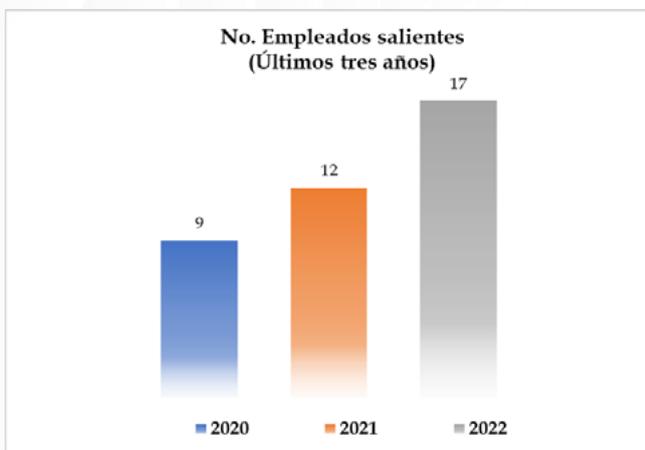
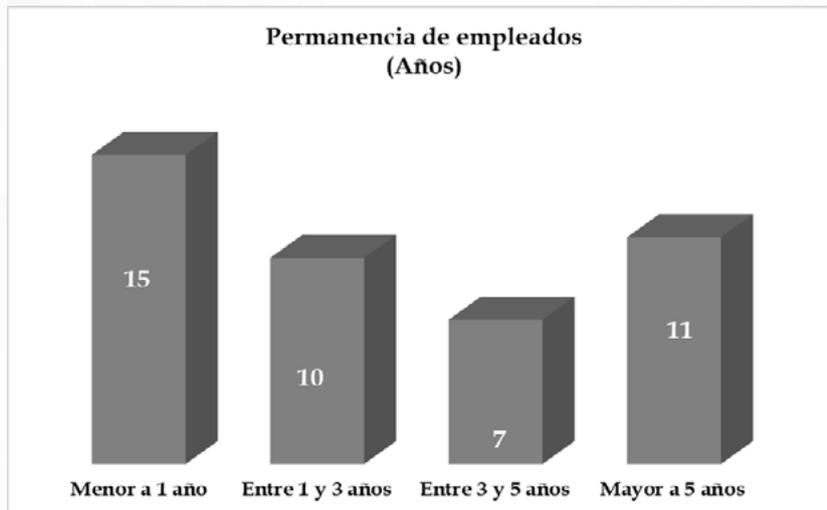
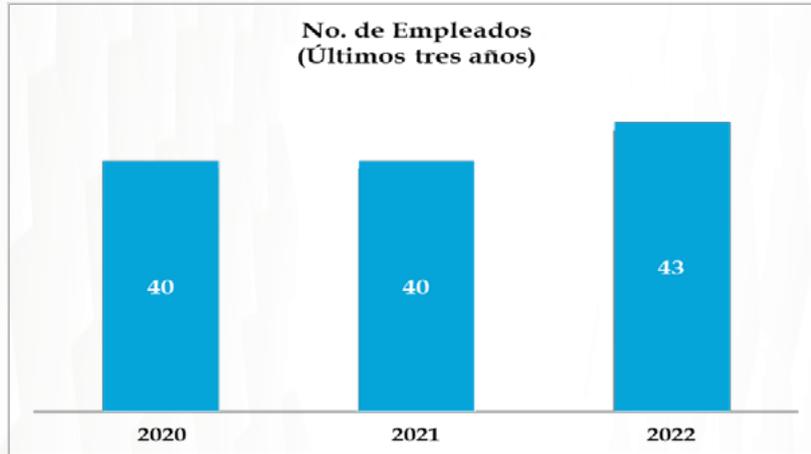


Conformación y sesiones de los Comités y Sesiones						
Tipo	Nombre	Número de Integrantes	Cargos de quienes lo integran	Secretario (a)	No. de Sesiones en el año	Mínimo de asistentes a las sesiones
Comité	CAIR	3	Gerencia Responsable Riesgos Vocal Consejo Administración	Responsable de Riesgos	19	3
Comité	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	7
Comisión	Educación	4	Gerencia TTHH Vocal del Consejo de Administración Vocal del Consejo de Administración	Talento Humano	5	5
Comité	Ética	4	Gerencia Oficial de Cumplimiento Vocal del Consejo de Administración Representante Trabajadores	Oficial de Cumplimiento	3	4
Comité	Crédito	3	Gerencia Jefe de Negocios Jefe de Agencia	Jefe de Agencia	223	3
Comité	Gobierno	6	2 Vocales Asamblea General Gerencia Vocal del Consejo de Administración Vocal del Consejo de Vigilancia Secretaria	Secretaria del Consejo de Administración	2	5
Comisión	Conflictos	8	3 Vocales del Consejo de Administración Principales 3 Vocales del Consejo de Administración suplentes Gerencia Secretaria	Secretaria Consejo de Administración	10	5

Para efectuar una gestión técnica que apoye a la dirección y administración de la Cooperativa, se ha conformado 2 Comisión y 5 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



Rango de Salarios



Se aprecia un crecimiento de 3 empleados con relación a los años 2020 y 2021, en la Cooperativa. la mayor parte (32) se encuentran en rangos de hasta 5 años de servicio a la Cooperativa; el 93% de los colaboradores posee estudios de nivel superior. Los rangos de sueldos en su mayoría (31) se encuentra por debajo de los USD 600.

CAPACITACIONES

Eventos de Capacitación - Asamblea General 2022



- 6** Programas emprendidos en el año
- 60%** No. Asistentes (máximo) / Número total de empleados
- 0** Inversión en capacitación sin costo

Eventos de Capacitación - Consejo de Administración y Vigilancia



- 10** Programas emprendidos en el año
- 94%** No. Asistentes (máximo) / Número total de empleados
- 0** Inversión en capacitación

2022
\$600.00

Eventos de Capacitación - Gerencia



- 13** Programas emprendidos en el año
- 100%** No. Asistentes (máximo) / Número total de empleados
- 0** Inversión en capacitación

2022
\$772.83

Eventos de Capacitación de Empleados



- 18** Programas emprendidos en el año
- 98%** No. Asistentes (máximo) / Número total de empleados
- Inversión en capacitación**

2020	2021	2022
\$4,068.00	\$1,238.72	\$4,262.84

En total se han realizado 38 programas de capacitación en diferentes temas concernientes a sus funciones dirigidos a los Consejos de Administración y Vigilancia, Asamblea General, Gerencia, Auditor y Empleados que conforman la Cooperativa en con un alcance del 90%.

Con una inversión total de USD 5,635.67 en el año 2022, adicional se han aplicado modalidades sin costo para optimizar los recursos institucionales.



RECLAMOS DE USUARIOS

	Cooperativa	SEPS
Gobernabilidad	0	0
Cargos excesivos por servicios financieros	0	0
Cambio de condiciones de depósitos y/o renovación automática	0	0
Retención de depósitos	0	0
Devolución de certificados de aportación / liquidación	0	0
Casos presentados a la SEPS & Casos presentados en la Cooperativa		
Incumplir disposiciones a la LOEPS, COMYF, JUNTA y/o SEPS	0	0
Inconvenientes en cajeros automáticos	0	0
No entrega de información o no atención de reclamos	0	0
Inconformidad en operaciones de crédito	0	0
Otros	1	0

Durante el año 2022, se ha presentado un caso de reclamo por un usuario en el servicio de atención, el mismo que se resolvió internamente en la Cooperativa gestionados por la Comisión Especial de Resolución de Conflictos, en los demás indicadores se mantiene en cero casos, de igual manera no se presenta a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

15.

15.

**AUDITORÍA INTERNA
AÑO 2022**

Loja, 28 de febrero del 2023

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 2022.

Acorde al Plan de Trabajo Anual correspondiente al área de auditoría interna para el periodo 2022, hago llegar a ustedes el INFORME DE ACTIVIDADES Y OPINIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.

Motivo del informe

El informe se ejecutó en cumplimiento del plan anual de auditoría interna correspondiente al periodo 2022

OBJETIVOS GENERALES

- 1) Informar a la asamblea general de representantes el cumplimiento del plan anual de trabajo del periodo 2022.
- 2) Informar a la asamblea general de representantes la evaluación del control interno del periodo 2022.
- 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 2022.
- 4) Opinar respecto al funcionamiento del gobierno corporativo del periodo 2022
- 5) Opinar sobre el cumplimiento de las normas para la administración de riesgos del periodo 2022.
- 6) Opinar sobre la razonabilidad de los estados financieros del periodo 2022.

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 calificadora 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: 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 aplicó 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 Súperintendencia de Economía Popular y solidaria) vigente a diciembre de 2021 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 2022, aprobado por el consejo de vigilancia y remitido a la Superintendencia 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 2022 fue presentado y aprobado por el consejo de vigilancia el 25 de noviembre de 2021, acta No.81., en el cual constan 43 actividades a desarrollarse, las cuales se dividen en 16 actividades de auditor, 17 actividades de cumplimiento normativo y 8 actividades priorizadas SEPS. Que corresponde al cumplimiento del 100% de las

actividades planificadas para el 2022 los mismos que fueron dados a conocer a la gerencia general, consejo de administración y consejo de vigilancia.

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Durante el año 2022, se desarrollaron exámenes y evaluaciones relacionados con el control interno según los objetivos estipulados en el contrato de prestación de servicios profesionales 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 consejo de 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 para el periodo 2022.
- Examen de evaluación de los límites de exposición que sobre solvencia ha definido la entidad.
- Arqueos sorpresivos mensuales cajas 62 y 36 a bóvedas 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 Resolución **No. 0637-2020-F** y Resolución **No. 0655-2021-F**.

Loa exámenes de auditoría y revisiones efectuadas en el año 2022 ha permitido evaluar el adecuado y eficiente sistemas de control interno implementados, en respuesta a los riesgos, operacionales, sistemáticos 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 Superintendencia, el respectivo informe en los formatos establecidos”

El cumplimiento de la 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 esta manera salvaguardar los intereses de la institución, socios, directivos y empleados.
- Mantiene un código de ética actualizado.
- En el año 2022, en la cooperativa, se ha aplicado los procedimientos de debida diligencia, de conformidad con la sección IV de la norma de prevención de lavado de activos.
- 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 y organismos de control.

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”, está 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 periodo 2022, capacito al personal de la cooperativa en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, por lo que cumple con lo establecido en la normativa legal vigente.

En el periodo 2022 la cooperativa de ahorro Crediamigo Ltda. En lo que compete a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, establece las medidas de control para mitigar el riesgo, en razón de los factores de riesgo, cumpliendo con lo establecido en la normativa general vigente, por lo que se concluye que el oficial de cumplimiento y el personal de la institución realizan de manera adecuada las funciones establecidas, porque existe un control adecuado que permite monitorear las transacciones de los socios, 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 2022 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 2022, 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 está integrada por un vocal del Consejo de Administración, Gerente General, Responsable de la Administración de Riesgos

El comité de administración integral de riesgos (CAIR) sesiona de manera mensual donde se trata sobre la calificación de activos de riesgos, los riesgos de liquidez, riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo operativo y riesgo legal.

Se a verificado matrices de riesgos que permiten 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 más líquidos y los de exigibilidad en corto plazo, que está 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 2022.

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, re realiza un análisis de la cartera en riesgo el castigo de

cartera y cuentas por cobrar, cobertura de las provisiones 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 2022, 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 2022 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 las normas y prácticas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el Catálogo Único de Cuentas (CUC) y disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Cuestiones Claves De Auditoria

Las cuestiones claves de auditoria son aquellas que según a mi juicio profesional, han sido de mayor significatividad en la auditoria de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de la opinión sobre estos, y se expresa 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 efectuada 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, 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 28 de febrero del 2023



CPA. César Augusto Brito Guarnizo

**AUDITOR INTERNO COAC CREDIAMIGO.
Resolución No. SEPS-IFPS-DNRFPS-2014-2822**

16.

16.

**AUDITORÍA EXTERNA
AÑO 2022**



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



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CREDIAMIGO” LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



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 2022 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 2022, 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



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

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 éticas 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 periodo 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.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

- 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 en 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 2022.
- 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



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

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:

- 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.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

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:

- 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.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

- 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



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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.



CONSULTORA ÁLVAREZ HURTADO CÍA. LTDA.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

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 Crédito Crediamigo Ltda., como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, se emiten por separado.

CONSULTORA ALVAREZ HURTADO CIA. LTDA.
SEPS-DINASEC-CA-2017-0369

Sra. Marisol Hurtado Paredes
Gerente General

Loja, Marzo 10 del 2023

MEMORIA ANUAL 2022

- » **MATRIZ** 18 de Noviembre 213-21 entre Lourdes y Catacocha | 📞 (07) 2564177 · 2570272
- » **NORTE** Av. Cuxibamba y Guaranda esquina | 📞 (07) 2571122
- » **CENTRO** 18 de Noviembre entre Miguel Riofrío y Rocafuerte | 📞 (07) 2565065
- » **GONZANAMÁ** Carlos Ojeda y Sucre | 📞 0989928078
- » **SAN LUCAS** Calle Principal a 300mts. del Mercado de San Lucas | 📞 0986087219
- » **PALANDA** 12 de Febrero entre Eloy Alfaro y San Vicente | 📞 (07) 3912011 · 0960855791
- » **AMALUZA** Bolívar y Oriente esquina | 📞 (07) 2653140 · 0989927996