



# **INFORME AUDITORIA EXTERNA**

## **2024**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA  
LTDA.**



**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA**

Periodo: 1 de enero a 31 de diciembre de 2024

---

## CONTENIDO

### Contenido

|                                                                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....</b>                                                                                      | <b>3</b>  |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS.....</b>                                                                                                           | <b>7</b>  |
| <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....</b>                                                                                              | <b>9</b>  |
| <b>NOTA 1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLITICAS IMPORTANTES DE LA CONTABILIDAD.....</b>                                                     | <b>9</b>  |
| <b>NOTA 2. BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>                                                                       | <b>10</b> |
| <b>NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES.....</b>                                                                                                    | <b>13</b> |
| <b>NOTA 4. INVERSIONES.....</b>                                                                                                           | <b>14</b> |
| <b>NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO .....</b>                                                                                                   | <b>14</b> |
| <b>NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR.....</b>                                                                                                    | <b>16</b> |
| <b>NOTA 7. BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL .....</b>                                                 | <b>18</b> |
| <b>NOTA 8. PROPIEDADES Y EQUIPO .....</b>                                                                                                 | <b>18</b> |
| <b>NOTA 9. OTROS ACTIVOS.....</b>                                                                                                         | <b>19</b> |
| <b>NOTA 10. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.....</b>                                                                                          | <b>20</b> |
| <b>NOTA 11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.....</b>                                                                                       | <b>21</b> |
| <b>NOTA 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS .....</b>                                                                                            | <b>21</b> |
| <b>NOTA 13. OTROS PASIVOS.....</b>                                                                                                        | <b>22</b> |
| <b>NOTA 14. PATRIMONIO .....</b>                                                                                                          | <b>22</b> |
| <b>NOTA 15. INGRESOS .....</b>                                                                                                            | <b>24</b> |
| <b>NOTA 16. EGRESOS .....</b>                                                                                                             | <b>25</b> |
| <b>SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES DEL INFORME DE AUDITORIA EXTERNA DEL EJERCICIO 2023 .....</b>                                           | <b>27</b> |
| <b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS PRUDENCIALES E INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA .....</b> | <b>29</b> |
| <b>INFORME ANUAL DE COMISARIO .....</b>                                                                                                   | <b>47</b> |
| <b>INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS .....</b>   | <b>50</b> |
| <b>INFORME SOBRE CUMPLIMIENTO DE LEGISLACIÓN APLICABLE .....</b>                                                                          | <b>53</b> |
| <b>INFORME SOBRE LA CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO Y CONSITUCIÓN DE PROVISIONES .....</b>                                              | <b>55</b> |
| <b>INFORME DE CONTROL INTERNO.....</b>                                                                                                    | <b>58</b> |
| <b>ANEXOS .....</b>                                                                                                                       | <b>63</b> |

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

### **Opinión.**

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA., que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
2. En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA. al 31 de diciembre de 2024, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el periodo terminado a esa fecha, de conformidad con las normas de contabilidad y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidara y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### **Fundamentos de la opinión**

3. Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con los estándares dispuestos en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida como resultado de los procedimientos de aplicados proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### **Cuestiones clave de auditoría**

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones clave han sido tratadas con la Administración en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y no expresamos una opinión por separado sobre las mismas:

### **Cartera de crédito.**

La cartera de créditos concedida se encuentra respaldada con los respectivos documentos y garantías; las recuperaciones se realizan en base a los vencimientos de las cuotas de pago; se mantienen controles sobre la morosidad; la calificación de cada crédito se realiza de manera automatizada, así como la constitución de provisiones para cartera; los respectivos cálculos fueron realizados por la Cooperativa en base a la codificación de resoluciones emitida 3 por la Junta de Política y Regulación Financiera. Los procedimientos de auditoría aplicados para

cubrir el asunto antes descrito son:

- Análisis de los documentos que respaldan los créditos de cartera concedidos, entendimiento y evaluación de los controles internos existentes; seguimiento a los procesos de recuperación de cartera vigente, vencida y castigada.
- Verificación de las políticas que constan dentro del Manual de Crédito
- Verificación de las calificaciones asignadas a los créditos de cartera en base a las disposiciones emitidas por el organismo de control.
- Verificación de los cálculos efectuados para la determinación de provisiones.
- En base a la aplicación de los procedimientos de auditoría se concluye que los controles son razonables.

### **Inversiones.**

Las inversiones financieras que mantiene la Cooperativa se encuentran respaldadas con títulos valores y certificados de depósitos a plazo, emitidos por instituciones financieras de reconocido prestigio, adicional la Cooperativa valora cada uno de los activos que conforman el portafolio de inversiones según lo determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación con la valoración de las inversiones fueron:

- Constatación de los títulos valores que respaldan los valores invertidos por la Cooperativa; envío de confirmaciones a las instituciones emisoras.
- Verificación de la valuación de las inversiones en base a la calificación de riesgo de las instituciones emisoras de los títulos valores, para determinar si es necesaria la constitución de provisiones.
- Verificación de los controles internos relacionados con los procesos para colocar inversiones.

### **Obligaciones con el público.**

Los depósitos de ahorros a la vista y a plazo fijo se encuentran respaldados con los respectivos contratos, documentos y depósitos recibidos de los clientes; los controles aplicados para prevenir el lavado de activos relacionados con depósitos son razonables y se aplican de manera permanente; los procedimientos de auditoría utilizados para cubrir el asunto antes descrito son:

- Verificación de manera aleatoria de los contratos de apertura y documentos que respaldan las cuentas de ahorros de los clientes y pólizas.
- Revisión aleatoria de los depósitos recibidos y de los correspondientes registros contables de acuerdo con la naturaleza de cada depósito.
- Verificación de la aplicación de los procedimientos conozca su cliente para prevenir el lavado de activos, en base a las disposiciones establecidas por la SEPS y por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

### **Asuntos de énfasis.**

Sin afectar nuestra opinión hacemos énfasis en lo siguiente: En el periodo auditado correspondiente al año 2024 se pudo evidenciar que la Cooperativa cumple con lo dispuesto en la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INRINGINT-INSEPS-IGJ-0116 NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, en lo establecido mediante los segmentos 1 y 2, hasta el 31 de diciembre del 2024.

### **Otros Asuntos.**

1. Los estados financieros de la Cooperativa, por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron emitidos con una opinión sin salvedades en su informe de fecha 15 de marzo de 2024.
2. Según el Acta No. 127, se aprobó la compensación de pérdidas hasta por un monto de USD 4,000,000, utilizando los saldos de las siguientes cuentas: Cuenta 330115 - Donaciones (USD 500,216.94), Cuenta 330110 - Aportes de los Socios (USD 19,012.15) y Cuenta 330105 - Reserva Legal Irrepartible (USD 3,112,452.51). Esta decisión contó con el respaldo unánime de la Asamblea.

### **Responsabilidad de la administración en los estados financieros.**

4. La administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con la normativa contable emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que considere necesario para permitir la preparación y presentación razonable de los estados financieros libres de incorrección material ya sea por fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

### **Responsabilidad de los Auditores Externos, en relación con la auditoría de los estados financieros.**

5. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue llevada a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, planifiquemos y la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros están libres de responsabilidad errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos que los estados presenten

errores importantes, ya sea por fraude o error. Esta evaluación toma en consideración los controles internos de la Cooperativa relevantes para la preparación y presentación de sus estados financieros con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoria adecuados a las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.

**Informes sobre otros requerimientos legales y regulatorios.**

6. El informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias exigidas según Art. 102 de la Ley de Régimen Tributario y su Reglamento, correspondientes a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA., por el año terminado al 31 de diciembre de 2024, será emitido por separado.

Calceta, 10 de marzo de 2025

Ing. CPA. Santiago Viteri V.  
**SOCIO PRINCIPAL**  
**CORPORACIÓN ACI**  
**SEPS-INSEPS-CA-2020-0018**

**ESTADOS FINANCIEROS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre de 2024  
(Expresado en dólares estadounidenses)

| <b>Activos</b>                                                                                        | <b>Notas</b> | <b>31/12/2023</b>  | <b>31/12/2024</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Fondos Disponibles                                                                                    | 3            | 7,636,786          | 13,197,475         |
| Inversiones                                                                                           | 4            | 1,599,770          | 3,103,382          |
| Cartera de Créditos                                                                                   | 5            | 93,393,148         | 84,666,151         |
| (Provisión para créditos incobrables)                                                                 |              | -8,820,036         | -10,636,632        |
| Cuentas por Cobrar                                                                                    | 6            | 1,991,392          | 2,432,513          |
| Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil no utilizados por la institución | 7            | 43,103             | 3,606              |
| Propiedades y Equipo                                                                                  | 8            | 4,777,517          | 5,828,596          |
| Otros Activos                                                                                         | 9            | 2,942,924          | 3,552,376          |
| <b>Total Activos</b>                                                                                  |              | <b>103,564,604</b> | <b>102,147,469</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                                                        |              |                    |                    |
| Obligaciones con el Público                                                                           | 10           | 63,954,542         | 72,562,578         |
| Cuentas por Pagar                                                                                     | 11           | 1,010,316          | 1,027,124          |
| Obligaciones Financieras                                                                              | 12           | 16,980,200         | 11,390,311         |
| Otros Pasivos                                                                                         | 13           | 3,340,926          | 3,425,603          |
| <b>Total Pasivos</b>                                                                                  |              | <b>85,285,983</b>  | <b>88,405,615</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                                                                                     | 14           |                    |                    |
| Capital Social                                                                                        |              | 4,303,254          | 4,755,351          |
| Reservas                                                                                              |              | 11,904,233         | 8,950,581          |
| Superávit por valuaciones                                                                             |              | 1,816,430          | 0,00               |
| Resultados                                                                                            |              | 254,703            | 35,921             |
| <b>Total Patrimonio</b>                                                                               |              | <b>18,278,620</b>  | <b>13,741,854</b>  |
|                                                                                                       |              |                    |                    |
| <b>Total Pasivo + Patrimonio</b>                                                                      |              | <b>103,564,604</b> | <b>102,147,469</b> |

Las notas son parte integrante de los estados financieros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024  
(Expresado en dólares estadounidenses)

| <b>Ingresos</b>                       | <b>Notas</b> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2024</b> |
|---------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Intereses y Descuentos Ganados        |              | 15,332,688        | 13,696,163        |
| Comisiones Ganadas                    |              | 11,919            | 2,715             |
| Utilidades Financieras                |              | 102,693.9         | 132,396           |
| Ingresos por Servicios                |              | 1,137,136         | 1,299,363         |
| Otros Ingresos Operacionales          |              | 7,560             | 15,955            |
| Otros Ingresos                        |              | 163,840           | 312,583           |
| <b>Total Ingresos</b>                 | <b>15</b>    | <b>16,755,836</b> | <b>15,459,175</b> |
| <b>Gastos</b>                         |              |                   |                   |
| Intereses Causados                    |              | 5,332,180         | 5,774,293         |
| Comisiones Causadas                   |              | 7,168             | 8,226             |
| Provisiones                           |              | 4,572,011         | 2,941,889         |
| Gastos de Operación                   |              | 5,770,117         | 6,177,111         |
| Otras Pérdidas Operacionales          |              | 146.46            | 3,383             |
| Otros Gastos y Perdidas               |              | 614,633           | 406,808           |
| Impuestos y Participación a empleados |              | 204,878           | 111,544           |
| <b>Total Gastos</b>                   | <b>16</b>    | <b>16,501,134</b> | <b>15,423,254</b> |
|                                       |              |                   |                   |
| <b>Utilidad/Perdida del Ejercicio</b> |              | <b>254,703</b>    | <b>35,921</b>     |

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024  
(Expresado en dólares estadounidenses)

| Cuentas                                             | 3103              | 3301       | 3303                               | 3305                          | 3501                                   | 3601                               | 3603                               | Total      |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------|
|                                                     | Aportes de Socios | Reservas   |                                    |                               | Superávit por Valuación de Propiedades | Resultados                         |                                    |            |
|                                                     |                   | Legal      | Reservas Especiales (Facultativas) | Revalorización del Patrimonio |                                        | Utilidades o Excedentes Acumuladas | Utilidad o Excedente del ejercicio |            |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023                    | 4,303,254         | 11,611,703 | 239,141                            | 53,390                        | 1,816,430                              | -                                  | 254,703                            | 18,278,620 |
| Distribución excedentes año 2024                    |                   |            |                                    |                               |                                        |                                    |                                    |            |
| Transferencia a resultados acumulados               |                   |            |                                    |                               |                                        |                                    |                                    | -          |
| Apropiación Reserva Legal                           |                   | 254,703    |                                    |                               |                                        |                                    | -254,703                           | -          |
| Disposición Asamblea General según Acta N° 127-2024 |                   | -3,631,682 | -239,141                           |                               | -1,816,430                             |                                    |                                    | -5,687,253 |
| Aportes de socios, neto                             | 452,097           |            |                                    |                               |                                        |                                    |                                    | 452,096    |
| Aporte fortalecimiento del patrimonio               |                   | 662,468    |                                    |                               |                                        |                                    |                                    | 662,468    |
| Utilidad Neta del Ejercicio                         |                   |            |                                    |                               |                                        |                                    | 35,921                             | 35,921     |
|                                                     |                   |            |                                    |                               |                                        |                                    |                                    |            |
| Saldo al 31 de diciembre de 2024                    | 4,755,351         | 8,897,192  | -                                  | 53,390                        | -                                      | -                                  | 35,921                             | 13,741,854 |

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en dólares estadounidenses)

| FLUJO DE OPERACIONES                                 |            |                    |
|------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| UTILIDAD NETA                                        |            | -218,781           |
| <b>Operaciones del Período</b>                       |            |                    |
| Cartera de crédito, neta                             | 10,543,593 |                    |
| Cuentas por cobrar, neta                             | -441,121   |                    |
| Bienes realizables                                   | 39,497     |                    |
| Otros Activos                                        | -609,452   |                    |
| Depósitos a la vista                                 | 1,638,590  |                    |
| Depósitos a plazo                                    | 6,931,506  |                    |
| Depósitos restringidos                               | 37,939     |                    |
| Obligaciones Inmediatas                              | 0          |                    |
| Cuentas por pagar                                    | 16,807     |                    |
| Otros Pasivos                                        | 84,677     |                    |
| Efectivo provisto por flujo de operaciones           |            | <b>18,242,037</b>  |
| Flujo de Inversiones:                                |            |                    |
| Incremento neto de activos fijos                     | -1,051,079 |                    |
| <b>Efectivo provisto por flujo de inversiones</b>    |            | <b>-1,051,079</b>  |
| <b>Flujo de Financiamiento</b>                       |            |                    |
| Operaciones Interbancarias                           | 0          |                    |
| Inversiones                                          | -1,503,613 |                    |
| Obligaciones Financieras                             | -5,589,89  |                    |
| Incremento de capital                                | -4,317,99  |                    |
| <b>Efectivo provisto por flujo de financiamiento</b> |            | <b>-11,411,487</b> |
| Incremento o disminución del flujo de fondos         |            | <b>5,560,69</b>    |
| Flujo de fondos al inicio                            |            | <b>7,636,786</b>   |
| Flujo de fondos al cierre                            |            | <b>13,197,476</b>  |

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLITICAS IMPORTANTES DE LA CONTABILIDAD

#### 1.1. INFORMACION GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda., fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 9022 del 19/05/1967 e inscrita en el Registro General de Cooperativas el 05/06/1967, con el número de orden 238.

Mediante RESOLUCION No. SBS-2003-0473 DEL 02/07/2003, resuelve CALIFICAR a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda., domiciliada en Calceta, Provincia de Manabí, para que se sujete a la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros y a las normas contenidas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en el Reglamento expedido mediante Decreto Ejecutivo No. 2132, su reforma contenida en el Decreto Ejecutivo No. 3050 y a las disposiciones que expida la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Según la ficha informativa de existencia legal emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la adecuación del estatuto a la Ley Orgánica de la Economía fue realizada mediante No. RESOLUCIÓN DE ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000411, FECHA DE RESOLUCIÓN ADECUACIÓN: 25/04/2013.

Mediante Resolución No. SEPS-INSEPS-AE-SFPS-2021-00027, de fecha 16 de agosto de 2021, se aprueba el estatuto social de la Cooperativa adecuado a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de demás normativa conexa.

Según el RUC el inicio de operaciones fue el 05/06/1967.

En el marco de la Ley el control está a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y, su regulación estará acorde a las disposiciones estipuladas dentro del Código Orgánico Monetario y Financiero: ULTIMA MODIFICACION AL 28/02/2020, disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Estatuto y demás Reglamentación interna de la Cooperativa. En el segundo suplemento del Registro Oficial No. 332 del 12 de septiembre de 2014, se publica el Código Orgánico Monetario y Financiero, el cual fue modificado con fecha 28/02/2020, cuyo objetivo tiene por finalidad regular el sistema monetario y financiero, por lo que establece el marco de políticas, regulaciones, supervisión, control. Los artículos 74 y 444 del referido Código en su orden, establecen que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en su organización, funcionamiento y funciones de control y supervisión del sector financiero popular y solidario, se regirá por las disposiciones de este Código y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, la que establece que las entidades financieras populares y solidarias están sometidas a la regulación de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las actividades que realiza la Cooperativa están regidas acorde a las disposiciones estipuladas dentro del Código Orgánico Monetario y Financiero: ULTIMA MODIFICACION 28/02/2020, resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera determinadas en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros: LIBRO I SISTEMA MONETARIO Y FINANCIERO, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria: ULTIMA MODIFICACION 23/10/2018, Reglamento Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria: ULTIMA MODIFICACION 04/08/2020, y a las Resoluciones y oficios circulares emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como las determinadas dentro del estatuto, reglamentación interna, dinámica de cuentas establecidas en el Catálogo Único de Cuentas para el sector financiero emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Normas Ecuatorianas de Contabilidad; y, a los principios de contabilidad de general aceptación.

## **NOTA 2. BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones, utilice supuestos para la medición de algunas partidas incluidas en los estados financieros y use su criterio al aplicar las políticas contables en la preparación de los estados financieros y revelaciones que se requiere presentar en los mismos. A pesar de que pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y los supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias, por los que no existe un riesgo significativo de causar un ajuste material a las partidas incluidas en los estados financieros.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y demás normativa que aplicable en los aspectos que no se contrapongan o no existan disposiciones específicas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que incluye la aplicación del Catálogo Único de Cuentas y su dinámica contable.

### **2.1. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

#### **Unidad monetaria:**

Toda la información es presentada en dólares de los Estados Unidos de Norte América, moneda de medición de la Institución y de curso legal; y, de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

### **Plan de cuentas:**

La Cooperativa utiliza el CUC Catalogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, acorde a:

RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-INSESF-INGINT-INR-2021-0032 del 10 de febrero de 2021 que dispone: ARTÍCULO 1.- En el CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS constante en el anexo de la Resolución No. SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2016-226, de 31 de octubre de 2016, reformada por las Resoluciones Nos. SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2018-052, SEPS-IGT-ISF-ITICAIGJ-2019-0318, SEPS-IGT-ISF-IGJ-2020-0018, SEPS-IGT-INSESF-INGINT-IGJ-2020-0070 y SEPS-IGT-INSESF-INGINT-INR-2021-0032 de 03 de septiembre de 2018, 17 de octubre de 2019, 21 de enero de 2020, 13 de marzo de 2020, y 10 de febrero de 2021 respectivamente, efectúense las siguientes reformas (...)

### **Control de seguridad en el uso de canales electrónicos para las entidades financieras:**

Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-009, NORMA DE CONTROL DE SEGURIDAD EN EL USO DE CANALES ELECTRONUCOS PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, el 14 de abril de 2023. La entidad ha cumplido en un 100% con el seguimiento y la implementación de acciones correctivas para la subsanación de vulnerabilidades en materia de seguridad de la información y en toda su infraestructura tecnológica, conforme a las observaciones realizadas durante los procesos de auditoría correspondientes, y dentro de los alcances establecidos y relacionados.

### **Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera NIIF y las normas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.**

Algunas Normas contempladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; y, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidara SEPS, no se encuentran en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada.

Las diferencias más importantes con relación a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF se detallan a continuación:

#### **a. Cartera de Crédito:**

Está conformado por el saldo del crédito de los préstamos otorgados a los socios, en los diferentes tipos, montos y plazos acordados conforme a la necesidad de cada cliente generando un interés mensual el cual es aplicado de conformidad con el tarifario emitido por la Cooperativa y en cumplimiento a las tasas referenciales emitidas por el Banco Central del Ecuador.

#### **b. Cuentas por Cobrar:**

Lo conforman valores por cobrar en concepto de intereses por préstamos generados bajo

el método de devengado.

**c. Propiedad, planta y equipos:**

Se presentan al costo de adquisición, según corresponda menos la depreciación acumulada, las depreciaciones son mensuales aplicando tasas estipuladas en la Ley de régimen tributario interno. El método utilizado es el de línea recta.

**d. Participación de los trabajadores en los excedentes (utilidades):**

Conforme a las disposiciones legales vigentes en el Ecuador, la Cooperativa entrega a sus trabajadores la participación del 15% de los excedentes registrados al final de cada ejercicio económico antes de realizar el pago de impuestos fiscales y la apropiación de las reservas.

**e. Cuentas de Ingresos:**

Incluyen intereses ganados registrados bajo el método del devengado por los préstamos que otorga la Cooperativa a sus socios

Además de los ingresos por comisiones ganadas, intereses ganados en cuentas bancarias y servicios cooperativos.

**f. Cuentas de Gastos:**

Se registran los gastos administrativos, generales, de operación y provisiones para depreciación. La capitalización de los intereses por depósitos de ahorro es anual y el pago se lo realiza mensualmente acorde a la siguiente tabla:

| TABLA DE TASAS   |                  |                   |
|------------------|------------------|-------------------|
| AHORRO DEL SOCIO |                  |                   |
| Rango            | Tasa Cta. Activa | Tasa Cta. Inmóvil |
| 0 - 1000         | 1,00%            | 0,50%             |
| > 1000           | 2,00%            | 0,50%             |

| TABLA DE TASAS  |                  |                   |
|-----------------|------------------|-------------------|
| CUENTA ALCANCÍA |                  |                   |
| Rango           | Tasa Cta. Activa | Tasa Cta. Inmóvil |
| Sin rango       | 4,00%            | 1,00%             |

| TABLA DE TASAS |                  |                   |
|----------------|------------------|-------------------|
| PLAN FUTURO    |                  |                   |
| Rango          | Tasa Cta. Activa | Tasa Cta. Inmóvil |
| Sin rango      | 5,00%            | 4,00%             |

## DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

| RANGO DE CADA PRODUCTO      |       |       |       |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| DIAS                        | 90    | 180   | 360   | 540   | =>720 |
| TASA                        | 4,00% | 5,00% | 6,75% | 8,25% | 8,50% |
| TASA MAXIMA CON NEGOCIACIÓN |       |       | 8,50% | 9,25% | 9,50% |

### NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES

Registra los recursos de liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares, se encuentra compuesto de los siguientes rubros:

| CÓDIGO | DESCRIPCIÓN                              | 31-dic-23 | 31-dic-24  | VARIACIÓN | ESTRUCTURA |     |
|--------|------------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----|
| 1101   | Caja                                     | 2,994,327 | 2,582,627  | -14%      | 20%        | (a) |
| 1102   | Depósitos para encaje                    | 2,216,000 | 2,550,000  | 15%       | 19%        | (b) |
| 1103   | Bancos y otras instituciones financieras | 2,423,715 | 8,064,849  | 233%      | 61%        | (c) |
| 1104   | Efectos de cobro inmediato               | 2,744     | -          | -100%     | 0%         |     |
| 1105   | Remesas en tránsito                      | -         | -          | 0%        | 0%         |     |
| TOTAL  |                                          | 7,636,786 | 13,197,476 | 134%      | 100%       |     |

- (a) Durante el periodo 2024 en la cuenta 1101 Caja, se registran los saldos correspondientes a efectivo por un total de USD 2'581,237 y caja chica por USD 1.390,00;
- (b) Monto para cubrir encaje que deben mantener las entidades de los sectores financieros público, privado, popular y solidario de acuerdo con la Resolución No. JPRM-2023-002-M.
- (c) Saldo correspondiente a la cuenta de bancos y otras instituciones financieras de las cuales se tiene el siguiente detalle:

| NO. | INSTITUCIÓN FINANCIERA    | TIPO DE CTA. | NÚMERO DE CTA. | SALDO AL 31-DIC-2024 |
|-----|---------------------------|--------------|----------------|----------------------|
| 1   | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR | CORRIENTE    | 75710003       | 282,786              |
| 2   | BAN ECUADOR FOMENTO       | CORRIENTE    | 800003536      | 149,482              |
| 3   | BAN ECUADOR AHORROS       | AHORROS      | 8000048971     | 55,694               |
| 4   | BANCO PRODUBANCO          | CORRIENTE    | 1022242247     | 82,860               |
| 5   | BANCO DE GUAYAQUIL        | CORRIENTE    | 28305567       | 1,392,387            |
| 6   | BANCO DE GUAYAQUIL        | AHORROS      | 28309924       | 1,021,427            |
| 7   | BANCO DEL PACIFICO        | CORRIENTE    | 7333749        | 108,292              |
| 8   | BANCO COMERCIAL MANABI    | CORRIENTE    | 204228357      | 61,316               |
| 9   | BANCO INTERNACIONAL       | CORRIENTE    | 7600622264     | 2,995,718            |
| 10  | BANCO BOLIVARIANO         | CORRIENTE    | 1125024889     | 53,424               |
| 11  | FINANCOOP                 | AHORRO VISTA | 1010000751     | 607,580              |



|              |                     |                 |               |                  |
|--------------|---------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 12           | FINANCOOP           | AHORRO RENTABLE | 10DA000072786 | 1,000,000        |
| 13           | COOP CHONE          | AHORROS         | 140541111     | 22,171           |
| 14           | COOP SAN ISIDRO     | AHORROS         | 65920200012   | 8,504            |
| 15           | FINANCOOP           | CORRIENTE       | 2010000798    | 146              |
| 16           | COOPERATIVA COACMES | AHORROS         | 740601034071  | 10.00            |
| 17           | COAC COMERCIO LTDA  | AHORROS         | 201090751     | 8181             |
| 18           | COAC CACPECO LTDA   | AHORROS         | 612001196416  | 214,867          |
| <b>TOTAL</b> |                     |                 |               | <b>8,064,849</b> |

#### NOTA 4. INVERSIONES

La Cooperativa registra en esta cuenta los instrumentos financieros de inversión realizados en entidades del sector financiero popular y solidario (Cooperativas de Ahorro y Crédito) por un valor que asciende a USD 3'103,283 adquiridos con el objetivo de mantenerlos como reservas secundarias de liquidez y que generen rentabilidad en el tiempo conforme lo establecido en la normativa vigente. El detalle al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                            | 31-dic-23        | 31-dic-24        | VARIACIÓN   | ESTRUCTURA  |
|--------------|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| 130550       | De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario   | 1,020,768        | 736,002          | -28%        | 24%         |
| 130555       | De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario  | 579,001          | 2,367,381        | 309%        | 76%         |
| 130560       | De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario | -                | -                | -           | -           |
| <b>TOTAL</b> |                                                        | <b>2,110,211</b> | <b>3,103,383</b> | <b>281%</b> | <b>100%</b> |

#### NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

Esta cuenta registra los saldos de operaciones crediticias otorgadas por la Cooperativa a sus socios, esta representa el principal activo de la institución al ser la cuenta de la cual se obtiene un rendimiento financiero siendo esta la principal actividad económica de la institución, al cierre del periodo 2024 el saldo de la cartera de crédito se compone de la siguiente manera:

| CÓDIGO | DESCRIPCIÓN                                             | 31-dic-23  | 31-dic-24  | VARIACIÓN | ESTRUCTURA |
|--------|---------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 1402   | Cartera de crédito de consumo por vencer                | 33,944,688 | 32,091,823 | 26%       | 43%        |
| 1403   | Cartera de crédito inmobiliario por vencer              | 3,839,130  | 3,491,205  | -9%       | 5%         |
| 1404   | Cartera de microcrédito por vencer                      | 47,724,541 | 34,487,390 | -28%      | 47%        |
| 1418   | Cartera de Crédito de consumo Reestructurada por Vencer | 0          | 218,417.51 | -         | -          |

|              |                                                             |                   |                   |              |             |     |
|--------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|-----|
| 1420         | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer           | 94,369            | 1,336,145         | 1316%        | 2%          |     |
| 1426         | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses      | 424,911           | 1,451,376         | 242%         | 2%          |     |
| 1427         | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses    | 68,420            | 167,651           | 145%         | 0%          |     |
| 1428         | Cartera de microcrédito que no devenga intereses            | 4,235,999         | 7,461,340         | 76%          | 10%         |     |
| 1442         | Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurado    | 0                 | 877               | -            | -           |     |
| 1444         | Cartera de Crédito para microempresa reestructuras          | 8,947             | 25,740            | 188%         | 0%          |     |
| 1450         | Cartera de crédito de consumo vencida                       | 128,557           | 212,587           | 65%          | 0%          |     |
| 1451         | Cartera de crédito inmobiliario vencida                     | 4,250             | 5,042             | 19%          | 0%          |     |
| 1452         | Cartera de microcrédito vencida                             | 2,917,184         | 3,713,183         | 27%          | 5%          |     |
| 1466         | Cartera de créditos de consumo prioritarios reestructurados | 0                 | 241               | -            | -           |     |
| 1468         | Cartera de crédito para la microempresa reestructurados     | 2,149             | 3,131             | 46%          | 0%          |     |
| 1499         | (Provisiones para créditos incobrables)                     | -8,820,036        | -10,636,632       | 21%          | -14%        | (b) |
| <b>TOTAL</b> |                                                             | <b>84,573,112</b> | <b>74,029,519</b> | <b>2133%</b> | <b>100%</b> | (a) |

- (a) El saldo de total de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2024 asciende al valor de USD 84'666,151 y está conformado por los préstamos concedidos por la Cooperativa y de los cuales presentan rendimientos financieros de conformidad con las tasas de interés detalladas a continuación:

| Segmento                             | Tasas de interés efectivas |
|--------------------------------------|----------------------------|
| Microcrédito de acumulación ampliada | 21,05%                     |
| Microcrédito de acumulación simple   | 23,96%                     |
| Microcrédito minorista               | 26,79%                     |
| Consumo                              | 16,29%                     |
| Crédito inmobiliario                 | 8,26%                      |

- (b) Dentro de la cuenta 1499 “Provisiones para créditos incobrables” se muestra un saldo al cierre del 2024 de USD (10'636.632) los cuales fueron registrado por la Cooperativa considerando los criterios dispuestos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante resolución No. 628-2020-F la cual establece los porcentajes de provisiones a constituir en base a el nivel de riesgo de las operaciones por días de morosidad, de acuerdo con la revisión efectuada por auditoria externa se determinó que la Cooperativa en sus diferentes segmentos de operaciones ha constituido provisiones de cartera de crédito de acuerdo con lo determinado en la resolución antes mencionada:

| Nivel de riesgo   | Categoría | Provisiones |          |
|-------------------|-----------|-------------|----------|
|                   |           | % Mínimo    | % Máximo |
| Riesgo Normal     | A1        | 0,50%       | 3%       |
|                   | A2        | 2%          | 6%       |
|                   | A3        | 4%          | 12%      |
| Riesgo Potencial  | B1        | 8%          | 20%      |
|                   | B2        | 15%         | 60%      |
| Riesgo Deficiente | C1        | 30%         | 100%     |
|                   | C2        | 50%         | 100%     |
| Dudoso Recaudo    | D         | 75%         | 100%     |
| Pérdida           | E         | 100%        |          |

Adicionalmente se pudo verificar que la Cooperativa ha constituido provisiones genéricas por un valor que asciende a USD 23,483,26.

La Cooperativa en aplicación de la resolución No. 628-2020-F constituyo las provisiones de cartera de en base al porcentaje de riesgo para cada categoría cerrando diciembre de 2024 con un cumplimiento sobre las provisiones requeridas del 32% conforme se muestra en el siguiente cuadro:

| CATEGORÍA DE RIESGO                       | SALDOS POR CATEGORÍA | % MINIMO REQUERIDO | PROVISIÓN  |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| A1                                        | 61,286,649           | 1,40%              | 795,866    |
| A2                                        | 3,430,359            | 2%                 | 75,044     |
| A3                                        | 5,440,421            | 4%                 | 195,475    |
| B1                                        | 228,610              | 8%                 | 16,455     |
| B2                                        | 374,959              | 15%                | 58,607     |
| C1                                        | 548,576              | 30%                | 215,216    |
| C2                                        | 407,238              | 50%                | 218,887    |
| D                                         | 924,203              | 75%                | 871,429    |
| E                                         | 12,050,413           | 100%               | 8,166,170  |
| TOTAL PROVISIÓN MINIMA REQUERIDA          |                      |                    | 13,721,801 |
| Provisión constituida al 31-Dic-2024      |                      |                    | 10,613,148 |
| Porcentaje de cumplimiento de provisiones |                      |                    | 77%        |

#### NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, pagos por cuenta de clientes, anticipo para la adquisición de acciones, inversiones vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.

Al 31 de diciembre de 2024 los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO | DESCRIPCIÓN                                 | 31-dic-23 | 31-dic-24 | VARIACIÓN | ESTRUCTURA |
|--------|---------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1602   | Intereses por cobrar inversiones            | 13,539    | 22,965    | 170%      | 1%         |
| 1603   | Intereses por cobrar de cartera de créditos | 1,946,876 | 2,205,822 | 113%      | 91%        |
| 1614   | Pagos por cuenta de socios                  | 119,587   | 137,824   | 115%      | 6%         |

|              |                                      |                  |                  |             |             |
|--------------|--------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| 1615         | Intereses reestructurados por Cobrar | 33,496           | 204,886          | 512%        | 8%          |
| 1690         | Cuentas por cobrar varias            | 31,033           | 33,128           | 7%          | 1%          |
| 1699         | (Provisión para cuentas por cobrar)  | -153,139         | -172,112         | 12%         | -7%         |
| <b>TOTAL</b> |                                      | <b>1,991,392</b> | <b>2,432,513</b> | <b>929%</b> | <b>100%</b> |

- (a) Se mantiene un valor de USD 22,965 conformado principalmente de las acumulaciones de los intereses devengados, generados por las inversiones vigentes en otras instituciones y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada;
- (b) Registra un valor de USD 2'205,822; proveniente de la acumulación de los intereses devengados, originadas los intereses por cobrar de Cartera de Crédito, se concilia los saldos en función de los días considerados como cartera vigente, que son hasta los 60 días. Los intereses por cobrar de cartera de crédito de consumo, y los microcréditos.

El débito de las acumulaciones de intereses devengados se realiza con créditos simultáneo a las cuentas de resultados “Intereses y descuentos ganados”;

- (c) Esta cuenta registra un saldo de USD 137,824. son los valores pagados por la institución corresponde a las cuentas por cobrar de gastos judiciales a Socios es por los rubros que se generan por el proceso de demanda Judicial, tales como: Honorarios de Abogado, certificaciones de bienes, citaciones y notificaciones, entre otros;
- (d) Registra un valor de USD 204,886. proveniente de la acumulación de los intereses por cobrar de Cartera de Crédito reestructurada;
- (e) Registra un saldo de USD 33,128. correspondiente a anticipos al personal, cheques protestados y rechazados y otras cuentas varias;
- (f) Se acumula con cargo a gastos para cubrir posibles riesgos de no recuperar, de cuentas por cobrar varias, gastos judiciales y cheques protestados la provisión total es de (USD 172,112), las provisiones para cuentas por cobrar se las constituyo de acuerdo de acuerdo lo dispuesto en la Resolución No. 130 – 2015 – F y sus reformas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, considerando lo establecido en el Art 7.: Las entidades deberán constituir provisión específica sobre el saldo de las cuentas por cobrar y otros activos, de acuerdo con las Normas para la Gestión de Riesgos de Crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y los siguientes parámetros:

| CATEGORÍAS | PORCENTAJE DE PROVISIÓN |        |
|------------|-------------------------|--------|
|            | DESDE                   | HASTA  |
| A          | 1%                      | 5.99%  |
| B          | 6%                      | 19.99% |
| V          | 30%                     | 59.99% |
| D          | 60%                     | 99.99% |
| E          | 100%                    |        |

## NOTA 7. BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL

Registra el monto de los bienes y valores entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución. Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión, al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se compone de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                             | 31-dic-23    | 31-dic-24    |
|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1702         | Bienes adjudicados por pago                             | 43,103       | 43,103       |
| 1799         | Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago | -39,497      | -39,497      |
| <b>TOTAL</b> |                                                         | <b>3,606</b> | <b>3,606</b> |

(a) Se conforma por la participación en remate de dos bienes hipotecados.

## NOTA 8. PROPIEDADES Y EQUIPO

Dentro de esta cuenta se registran los bienes adquiridos por la Cooperativa a lo largo de su vida institucional con la finalidad de ser utilizados para realizar las labores ordinarias del giro del negocio, al 31 de diciembre de 2024 los saldos registrados en esta cuenta se muestran de acuerdo con el siguiente detalle:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                              | 31-dic-23        | 31-dic-24        | VARIACIÓN   | ESTRUCTURA  |
|--------------|------------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| 1801         | Terrenos                                 | 1,274,083        | 1,260,589        | 99%         | 22%         |
| 1802         | Edificios                                | 2,970,277        | 4,093,120        | 38%         | 70%         |
| 1803         | Construcciones y remodelaciones en curso | 32,610           | 0                | -1          | 0%          |
| 1805         | Muebles, enseres y equipos de oficina    | 2,599,538        | 2.995.761        | 15%         | 51%         |
| 1806         | Equipos de computación                   | 936,755          | 1.040.943        | 11%         | 18%         |
| 1807         | Unidades de transporte                   | 94,797           | 0,00             | -100%       | 0%          |
| 1899         | (Depreciación acumulada)                 | -3,130,547       | -3.561.818       | 14%         | -61%        |
| <b>TOTAL</b> |                                          | <b>4,777,517</b> | <b>5.828.596</b> | <b>-23%</b> | <b>100%</b> |

Los saldos presentados se reflejan al costo de adquisición, las depreciaciones son mensuales aplicando tasas estipuladas en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. El método utilizado es el de línea recta.

| ACTIVOS                              | TASAS DEPRECIACIÓN | AÑOS |
|--------------------------------------|--------------------|------|
| Edificios                            | 5%                 | 20   |
| Muebles, enseres y equipo de oficina | 10%                | 10   |
| Vehículos                            | 20%                | 5    |
| Equipo de computación                | 33.33%             | 3    |

## NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2024, los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                      | 31-dic-23        | 31-dic-24        | VARIACIÓN  | ESTRUCTURA  |
|--------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|------------|-------------|
| 1901         | Inversiones en acciones y participaciones        | 199,734          | 214,941          | 8%         | 6%          |
| 1902         | Derechos fiduciarios                             | 2,395,213        | 3,082,237        | 29%        | 87%         |
| 1904         | Gastos y pagos anticipados                       | 116,381          | 18,349           | -84%       | 1%          |
| 1905         | Gastos diferidos                                 | 108,323          | 96,147           | -11%       | 3%          |
| 1906         | Materiales, mercaderías e insumos                | 113,952          | 104,528          | -8%        | 3%          |
| 1990         | Otros                                            | 29,695           | 58,089           | 96%        | 2%          |
| 1999         | (Provisión para otros activos irre recuperables) | -20,377          | -21,918          | 8%         | -1%         |
| <b>TOTAL</b> |                                                  | <b>2,942,923</b> | <b>3,552,375</b> | <b>36%</b> | <b>100%</b> |

- (a) El saldo lo conforman las inversiones, acciones y participaciones que la Cooperativa mantiene en otros organismos por un valor de USD 214,942.
- (b) Corresponde al valor por Fideicomiso del Fondo de Liquidez de las entidades del sector financiero popular y solidario, dando cumplimiento a Oficio Nro. CFN-B.P.-GEFI-2023-0979-O para constitución del fondo;
- (c) Corresponde a anticipos otorgados a proveedores de servicios de la Cooperativa;
- (d) Conformado por los rubros Programas de Computación, así como la amortización respectiva de estos valores;
- (e) Comprende principalmente los valores pendientes de cobro por concepto de retenciones en la fuente y los anticipos del Impuesto a la renta del período 2024;
- (g) Se registra un valor de USD (21,918) corresponde a la provisión constituida de acuerdo lo dispuesto en la Resolución No. 130 – 2015 – F y sus reformas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, considerando lo establecido en el Art 7.: Las entidades deberán constituir provisión específica sobre el saldo de las cuentas por cobrar y otros activos, de acuerdo con las Normas para la Gestión de Riesgos de Crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y los siguientes parámetros:

| CATEGORÍAS | PORCENTAJE DE PROVISIÓN |        |
|------------|-------------------------|--------|
|            | DESDE                   | HASTA  |
| A          | 1%                      | 5.99%  |
| B          | 6%                      | 19.99% |
| V          | 30%                     | 59.99% |
| D          | 60%                     | 99.99% |
| E          | 100%                    |        |

## NOTA 10. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Corresponde a captaciones que la Cooperativa realiza de los socios y del público, bajo la modalidad de ahorro a la vista y plazo fijo, estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.

Al 31 de diciembre de 2024 los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN            | 31-dic-23         | 31-dic-24         | VARIACIÓN   | ESTRUCTURA  |
|--------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|
| 2101         | Depósitos a la vista   | 19,465,851        | 21,104,441        | -14%        | 30%         |
| 2103         | Depósitos a plazo      | 43,621,574        | 50,553,080        | 12%         | 68%         |
| 2105         | Depósitos restringidos | 867,117           | 905,056           | -8%         | 1%          |
| <b>TOTAL</b> |                        | <b>63,954,542</b> | <b>72,562,578</b> | <b>-10%</b> | <b>100%</b> |



Las captaciones están conformadas por los depósitos en cuentas de ahorro (29%), depósitos a plazo (70%) y depósitos restringidos (1%). Incluyen depósitos a la vista en cuentas de ahorro con un valor de USD 21'104,441, a las cuales se cancela entre el 1% y 5% de interés anual.

El Consejo de Administración aprueba las tasas de interés, en función a las recomendaciones técnicas del Gerente, sobre plazos, montos y tasas en los que se negociarán los depósitos de las distintas cuentas. Para este efecto se evalúa la estrategia de captaciones y su impacto en el costo de las fuentes de fondeo.

Se incluyen además los depósitos a plazo fijo realizados por los socios, por un monto de USD 50'553,080; los cuales generan los siguientes intereses en función del monto y de los términos de negociación en favor de ambas partes:

## DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

| RAGO DE CADA PRODUCTO       |       |       |       |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| DIAS                        | 90    | 180   | 360   | 540   | =>720 |
| TASA                        | 4,00% | 5,00% | 6,75% | 8,25% | 8,50% |
| TASA MAXIMA CON NEGOCIACIÓN |       |       | 8,50% | 9,25% | 9,50% |

### NOTA 11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con la Administración Tributaria, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente registra las obligaciones causadas y pendientes de pago.

Al 31 de diciembre de 2024 los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                        | 31-dic-23        | 31-dic-24        | VARIACIÓN   | ESTRUCTURA     |     |
|--------------|------------------------------------|------------------|------------------|-------------|----------------|-----|
| 2501         | Intereses por pagar                | 522,199          | 591,705          | 13%         | 51,69%         | (a) |
| 2503         | Obligaciones patronales            | 178,633          | 110,927          | -38%        | 18%            | (b) |
| 2504         | Retenciones                        | 34,519           | 81,717           | 137%        | 3%             |     |
| 2505         | Contribuciones, impuestos y multas | 186,856          | 144,587          | -23%        | 18%            | (c) |
| 2506         | Proveedores                        | 37,795           | 13,934           | -63%        | 4%             |     |
| 2590         | Cuentas por pagar varias           | 50,313           | 84,251           | 167%        | 5%             |     |
| <b>TOTAL</b> |                                    | <b>1,010,316</b> | <b>1,027,123</b> | <b>194%</b> | <b>100,00%</b> |     |

(a) El valor acumulado de provisiones de intereses por pagar en los depósitos a plazo fijo es de USD 591,705 y de cuentas por pagar varias es de USD 84,251

(b) Esta cuenta mantiene un saldo de USD 110,927. dentro del grupo de obligaciones patronales, se registran las aportaciones al IESS, beneficios sociales a empleados, fondos de reserva y la participación a empleados, esta cuenta se encuentra compuesta de la siguiente manera:

(c) Al cierre del periodo 2024 por concepto contribuciones, impuestos y multas registra un valor de USD 144,587

### NOTA 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de instituciones financieras públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito.



Al 31 de diciembre de 2024 los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                                                 | 31-dic-23         | 31-dic-24         | VARIACIÓN   | ESTRUCTURA  |     |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|-----|
| 2602         | Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario | 3,603,944         | 2,463,685         | -32%        | 22%         | (a) |
| 2606         | Obligaciones con entidades financieras públicas                                             | 13,376,256        | 8,926,626         | -33%        | 78%         |     |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                             | <b>16,980,199</b> | <b>11,390,311</b> | <b>-65%</b> | <b>100%</b> |     |

(a) El saldo corresponde a la obligación que la Cooperativa mantiene con la caja central de FINANCOOP a razón de tres líneas de crédito.

### NOTA 13. OTROS PASIVOS

En esta cuenta se registran los ingresos recibidos por anticipado y sobrantes de caja, el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2024 se compone de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                       | 31-dic-23        | 31-dic-24        | VARIACIÓN | ESTRUCTURA  |
|--------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------|-------------|
| 2901         | Ingresos recibidos por anticipado | 2,499,980        | 2,567,029        | 3%        | 75%         |
| 2990         | Otros                             | 840,944          | 858,573          | 2%        | 25%         |
| <b>TOTAL</b> |                                   | <b>3,340,926</b> | <b>3,425,602</b> | <b>5%</b> | <b>100%</b> |

### NOTA 14. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2024 el capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes de los socios en Certificados de Aportación, Reservas Legales y el resultado del ejercicio según se detalla a continuación:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                             | 31-dic-23         | 31-dic-24         | VARIACIÓN    | ESTRUCTURA  |     |
|--------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|-----|
| 3103         | Aportes de socios                                       | 4,303,254         | 4,755,351         | 11%          | 35%         | (a) |
| 3301         | Fondo irrepartible de reserva legal                     | 11,611,703        | 8,897,192         | -23%         | 65%         |     |
| 3303         | Especiales                                              | 239,141           | 0                 | -100%        | 0%          | (b) |
| 3305         | Revalorización del patrimonio                           | 53,390            | 53,390            | 0%           | 0%          |     |
| 3501         | Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros | 1,816,430         | 0                 | -100%        | 0%          | (c) |
| 3603         | Utilidad o excedente del ejercicio                      | 254,703           | 35,922            | -213%        | 0%          |     |
| <b>TOTAL</b> |                                                         | <b>18,278,620</b> | <b>13,741,854</b> | <b>-426%</b> | <b>100%</b> |     |

(a) El valor de USD 4'755,351 está compuesto por los aportes de los socios al capital social, valores que están representados por los certificados de aportación.

(b) Acorde al Art. 50 de la Ley Orgánica de EPS. - Fondo Irrepartible de Reserva

Legal, las Cooperativas lo constituyen para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la Cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General. También formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal, las donaciones y legados, efectuados en favor de la Cooperativa.

- (c) Es la diferencia entre ingresos y gastos registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Al cierre del ejercicio 2024, los resultados obtenidos de las operaciones realizadas por la Cooperativa son de USD 35,922.

## PATRIMONIO TÉCNICO

### PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

| PONDERACIÓN % | FORMA DE AGREGACIÓN | CÓDIGO CUENTA | DESCRIPCIÓN                              | SALDO BALANCE | VALOR A PONDERAR | VALOR PONDERADO   |
|---------------|---------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|------------------|-------------------|
| 100%          | Suma                | 31            | Capital Social                           | 4,755,351     | 4,755,351        | 4,755,351         |
| 100%          | Suma                | 3301          | Fondo Irrepartible de Reserva Legal      | 8,897,192     | 8,897,192        | 8,897,192         |
| 100%          | Suma                | 3303          | Especiales                               | 0             | 0                | 0                 |
|               |                     | <b>A</b>      | <b>Total Patrimonio Técnico Primario</b> |               |                  | <b>13,652,543</b> |

### PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

| PONDERACIÓN % | FORMA DE AGREGACIÓN | CÓDIGO CUENTA  | DESCRIPCIÓN                                 | SALDO BALANCE | VALOR A PONDERAR | VALOR PONDERADO   |
|---------------|---------------------|----------------|---------------------------------------------|---------------|------------------|-------------------|
| 50%           | Suma                | 3305           | Revalorización del patrimonio               | 53,389        | 53,389           | 26,694            |
| 45%           | Suma                | 35             | Superávit por valuaciones                   | 0             | 0                | 0                 |
| 100%          | Suma                | 3603           | Utilidad o excedente del ejercicio          | 35,921        | 35,921           | 35,921            |
| 100%          | Suma                | 149989         | (Provisión genérica voluntaria)             | -23,483       | 23,483           | 0                 |
|               |                     | <b>B</b>       | <b>Total Patrimonio Técnico Secundario</b>  |               |                  | <b>86,099</b>     |
|               |                     | <b>C = A+B</b> | <b>Total Patrimonio Técnico Constituido</b> |               |                  | <b>13,738,642</b> |

### ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

| PONDERACIÓN % | FORMA DE AGREGACIÓN | CÓDIGO CUENTA | DESCRIPCIÓN                                                                                             | SALDO BALANCE | VALOR A PONDERAR | VALOR PONDERADO |
|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------|
| 0%            | Suma                | 11            | Fondos Disponibles                                                                                      | 13,197,476    | 13,197,476       | 0               |
|               | Suma                | 199005        | Impuesto al valor agregado - IVA                                                                        | 25,184        | 25,184           | 0               |
|               | Suma                | 190286        | Fondos de liquidez                                                                                      | 3,056,960     | 3,056,960        | 0               |
| 50%           | Suma                | 1305          | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 3,103,383     | 3,103,383        | 1,551,691       |

|          |      |      |                                                                                |            |            |                   |
|----------|------|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------------|
|          | Suma | 1403 | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                                     | 3,491,205  | 3,491,205  | 1,745,603         |
| 100%     | Suma | 13   | Inversiones                                                                    | 3,103,383  | 0          | 0                 |
|          | Suma | 14   | Cartera de Créditos                                                            | 74,029,519 | 70,538,313 | 70,538,313        |
|          | Suma | 16   | Cuentas por Cobrar                                                             | 2,432,513  | 2,432,513  | 2,432,513         |
|          | Suma | 17   | Bienes realizables, adjudicados por pago y bienes no utilizados por la entidad | 3,606      | 3,606      | 3,606             |
|          | Suma | 18   | Propiedades y equipo                                                           | 5,828,596  | 5,828,596  | 5,828,596         |
|          | Suma | 19   | Otros Activos                                                                  | 3,552,376  | 470,231    | 470,232           |
|          | Suma | 64   | Acreedoras                                                                     | 25,012     | 25,011     | 25,012            |
| <b>D</b> |      |      | <b>Total Activos y Contingentes con Ponderaciones Generales</b>                |            |            | <b>82,595,566</b> |

| POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TÉCNICO |                                   |           |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| <b>E=C/D</b>                                             | Solvencia                         | 16,63%    |
| <b>F</b>                                                 | Porcentaje mínimo de solvencia    | 9,00%     |
| <b>G=D*F</b>                                             | Patrimonio Técnico Requerido      | 7,433,600 |
| <b>H=C-G</b>                                             | Excedente de Patrimonio Requerido | 6,305,041 |

## NOTA 15. INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2024 los saldos se componen de la siguiente manera:

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                              | 31-dic-23         | 31-dic-24         | VARIACIÓN    | ESTRUCTURA  |     |
|--------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|-----|
| 5101         | Depósitos                                                | 37,610,75         | 76,327            | 103%         | 0%          | (a) |
| 5103         | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 105,988,21        | 162,049           | 53%          | 1%          |     |
| 5104         | Intereses y descuentos de cartera de créditos            | 15,189,089        | 13,457,786        | 89%          | 87%         |     |
| 5203         | Avaes                                                    | 11,918,62         | 2,715             | -77%         | 0%          | (b) |
| 5304         | Rendimientos por fideicomiso mercantil                   | 102,693           | 132,395           | 29%          | 1%          |     |
| 5404         | Manejo y cobranza                                        | -                 | 0,00              | 0            | 0%          |     |
| 5490         | Otros servicios                                          | 1,137,136         | 1,299,363         | 14%          | 8%          |     |
| 5501         | Utilidades en acciones y participaciones                 | -                 | 10,414            | 0            | 0%          | (c) |
| 5590         | Otros                                                    | 7,559,56          | 5,540             | -27%         | 0%          |     |
| 5601         | Utilidad en venta de bienes                              | 2,678,58          | 10,434            | 290%         | 0%          |     |
| 5604         | Recuperaciones de activos financieros                    | 160,773,15        | 300,295           | 87%          | 2%          |     |
| 5690         | Otros                                                    | 387,93            | 1,852             | 478%         | 0%          |     |
| <b>TOTAL</b> |                                                          | <b>16,755,836</b> | <b>15,459,175</b> | <b>1038%</b> | <b>100%</b> |     |

(a) Corresponden a los intereses que la Cooperativa percibe de los créditos concedidos, dentro de este rubro se encuentran también los intereses por mora, de los créditos que no han sido cancelados en la fecha correspondiente;

(b) Son aquellos ingresos por servicios cooperativos, los mismos que están