

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA
COOPAC LTDA.**

EJERCICIO ECONÓMICO AÑO 2023

**DICTAMEN
DEL AUDITOR**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores accionistas y administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC Ltda.:

Opinión

He auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC Ltda., que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2023, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC Ltda. al 31 de diciembre de 2023, así como el estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF PYMES y, normas y prácticas contables emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Fundamento de la opinión

Mi auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mi responsabilidad, de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe. Soy independiente de la compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en el Ecuador y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar mi opinión.

Otros Asuntos

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC al 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros auditores quienes al 15 de Febrero del 2023 emitieron una opinión sin salvedades.

Responsabilidades de la administración en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores de importancia relativa, 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 institución en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la institución en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento a menos que la administración tenga la intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores de importancia relativa, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detectará un error de importancia relativa cuando éste exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran de importancia relativa si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, apliqué nuestro juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué s y evalué los riesgos de error de importancia relativa en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es más elevado que en el caso de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la cooperativa.
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre de importancia relativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifique nuestra opinión. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.

Me comuniqué con los responsables de la administración de la cooperativa en relación con el alcance y la oportunidad de ejecución debidamente planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

El Informe de Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del año 2023 se emite por separado y se entregará en lo posterior en las fechas y condiciones establecidas por los organismos de control.

Dr. Mg. Fernando Campaña I.

AUDITOR EXTERNO

SEPS-INSEPS-CA-2023-0228

Ambato, 07 de marzo del 2024

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC**BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

	CUENTAS	DEUDOR	ACREEDOR
1	Activo	10.063.177,26	0
11	Fondos Disponibles	868.737,89	0
1101	Caja	348.944,90	0
110105	Efectivo	348.944,90	0
1103	Bancos y Otras Entidades Financieras	519.792,99	0
110305	Banco Central del Ecuador	39.904,12	0
110310	Entidades del sector financiero público y privado	296.260,56	0
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	183.628,31	0
1104	Efectos de Cobro Inmediato	0	0
110401	Efectos de Cobro -Inmediato	0	0
13	Inversiones	68.609,19	0
1305	Mantenidas Hasta el Vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solida	68.609,19	0
130505	De 1 a 30 Dias	68.609,19	0
130510	De 31 a 90 Dias	0	0
14	Cartera de Creditos	8.186.177,41	0
1402	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	1.884.467,80	0
140205	De 1 a 30 dias Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	482.994,19	0
140210	De 31 a 90 Dias Cartera de credito de Consumo por vencer	384.578,10	0
140215	De 91 a 181 dias Cartera de crédito de consumo por vencer	180.915,26	0
140220	De 181 a 360 Dias Cartera de crédito de consumo por vencer	177.877,24	0
140225	Mas de 360 dias Cartera de crédito de consumo por vencer	658.103,01	0
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	281.975,81	0
140305	De 1 a 30 Dias	44.211,95	0
140310	De 31 a 90 Dias	36.628,38	0
140315	De 91 a 180 Dias	35.690,13	0
140320	De 181 a 360 Dias	61.114,35	0
140325	De Mas 360 Dias	104.331,00	0
1404	Cartera de Creditos Para Microcredito por vencer	5.190.280,96	0
140405	De 1 a 30 Dias	554.842,65	0
140410	De 31 a 90 Dias	404.146,29	0
140415	De 91 a 180 Dias	499.321,10	0
140420	De 181 a 360 Dias	865.721,55	0
140425	Mas De 360 Dias	2.866.249,37	0
1413	Cartera de credito productivo refinanciado por vencer	0	0

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

141305	De 1 a 30 Dias	0	0
141310	De 31 a 90 Dias	0	0
141315	De 91 a 180 Dias	0	0
141320	De 181 a 360 Dias	0	0
141325	Mas De 360 Dias	0	0
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	0	0
142305	De 1 a 30 Dias	0	0
142310	De 31 a 90 Dias	0	0
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	326.657,18	0
142605	De 1 a 30 Dias Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	23.176,61	0
142610	De 31 a 90 Dias Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	36.049,73	0
142615	De 91 a 180 Dias Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	16.629,02	0
142620	De 181 a 360 Dias Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	23.644,83	0
142625	Mas De 360 Dias Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	227.156,99	0
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	92.918,53	0
142705	De 1 a 30 Dias	1.794,92	0
142710	De 31 a 90 Dias	3.597,35	0
142715	De 91 a 180 Dias	5.391,75	0
142720	De 181 a 360 Dias	10.153,29	0
142725	Mas De 360 Dias	71.981,22	0
1428	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	641.888,34	0
142805	De 1 a 30 Dias	29.422,13	0
142810	De 31 a 90 Dias	40.173,19	0
142815	De 91 a 180 Dias	50.656,88	0
142820	De 181 a 360 Dias	90.329,38	0
142825	Mas De 360 Dias	431.306,76	0
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	161.311,06	0
145005	De 1 a 30 Dias Cartera de crédito de consumo vencida	57.983,02	0
145010	De 31 a 90 Dias Cartera de crédito de consumo vencida	34.384,82	0
145015	De 91 a 180 Dias Cartera de crédito de consumo vencida	17.004,47	0
145020	De 181 a 360 días Cartera de crédito de consumo vencida	9.528,99	0
145025	Mas de 360 días Cartera de crédito de consumo vencida	42.409,76	0
1451	Cartera de credito inmobiliaria vencida	3.953,22	0
145105	De 1 a 30 Dias	1.797,93	0
145110	De 31 a 90 Dias	1.015,56	0
145115	De 91 a 270 dias	828,69	0
145120	De 271 a 360 dias	91,64	0
145125	De 361 a 720 dias	219,4	0
1452	Cartera de creditos para microcrédito vencida	232.154,83	0
145205	De 1 a 30 Dias	50.998,54	0
145210	De 31 a 90 Dias	48.630,74	0

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

145215	De 91 a 180 Dias	44.869,09	0
145220	De 181 a 360 Dias	28.415,58	0
145225	Mas De 360 Dias	59.240,88	0
1499	(Provisiones Para Creditos Incobrables	0	629.430,32
149910	(Cartera de crédito de consumo)	0	316.028,92
149915	(Cartera de Creditos inmobiliario)	0	11.373,91
149920	(Cartera de Creditos Para microcrédito)	0	302.027,49
16	Cuentas Por Cobrar	332.883,92	0
1602	Intereses Por Cobrar De Inversiones	877,48	0
160215	Mantenidas Hasta El Vencimiento	877,48	0
1603	Intereseres Por Cobrar De Cartera de crédito	218.510,63	0
160310	Cartera de créditos de consumo	85.179,58	0
160315	Cartera de crédito inmobiliario	9.669,40	0
160320	Cartera de microcrédito	123.661,65	0
1614	Pagos Por Cuentas de socios	25.125,83	0
161430	Gastos Judiciales	25.125,83	0
161490	Otros	0	0
1690	Cuentas Por Cobrar Varias	111.120,48	0
169005	Anticipos Al Personal	650	0
169090	Otras	110.470,48	0
1699	(Provision Para Cuentas Por Cobrar)	0	22.750,50
169905	(Provision Para -Intereses y Comisiones por cobrar)	0	11,37
169910	(Provision Para -Otras Cuentas por Cobrar)	0	22.739,13
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, y bienes no utilizados por la entidad	33.273,82	0
1702	Bienes adjudicados por pago	57.323,82	0
170205	Terrenos	57.323,82	0
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	0	24.050,00
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	0	24.050,00
18	Propiedades -y Equipo	409.601,77	0
1801	Terrenos	119.015,05	0
180105	Terreno	119.015,05	0
1802	Edificios	479.680,47	0
180205	Edificios	479.680,47	0
1805	Muebles, Enseres y -Equipos De Oficina	141.236,10	0
180505	Muebles, Enseres -y Equipos De oficina	141.236,10	0
1806	Equipos De Computación	75.398,16	0
180605	Equipos De Computación	75.398,16	0
1807	Unidades De -Transporte	43.380,40	0
180705	Unidades de Transporte	43.380,40	0
1899	(Depreciación Acumulada)	0	449.108,41
189905	(Edificios)	0	253.830,92
189915	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	0	123.269,12
189920	(Equipos De Computación)	0	54.374,06

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

189925	(Unidades De Transporte)	0	17.634,31
19	Otros Activos	163.893,26	0
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	32.978,60	0
190125	En organismos de integración cooperativa	32.978,60	0
1904	Gastos y Pagos Anticipados	21.642,51	0
190405	Intereses pagados por anticipado	19.564,68	0
190410	Anticipos a Terceros	2.077,83	0
1905	Gastos Diferidos	88.478,00	0
190520	Programas de Computación	133.742,38	0
190525	Gastos de Adecuación	47.844,85	0
190599	(Amortizacion Acumulada de Gastos Diferidos)	0	93.109,23
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos	12.212,25	0
190615	Proveeduría	12.212,25	0
1908	Transferencias Internas	0	0
190805	Transferencias Internas	0	0
1990	Otros	11.191,60	0
199005	Impuestos al valor agregado - IVA	15,36	0
199010	Otros -Impuestos	8.576,24	0
199015	Depositos en Garantía y Para Importaciones	2.600,00	0
199090	Varias	0	0
1999	(Provision Para Otros Activos irre recuperables	0	2.609,70
199990	(Provisión Para Otros Activos)	0	2.609,70
2	Pasivos	0	8.766.131,70
21	Obligaciones Con El Publico	0	7.832.966,95
2101	Depositos a la Vista	0	925.433,32
210135	Depositos de Ahorros	0	925.433,32
210140	Otros Depositos	0	0
210150	Depositos por Confirmar	0	0
2103	Depositos a Plazo	0	6.886.304,67
210305	De 1 a 30 Dias	0	1.801.506,31
210310	De 31 a 90 Dias	0	1.909.736,91
210315	De 91 a 180 Dias	0	1.563.415,24
210320	De 181 a 360 Dias	0	1.344.734,83
210325	De Mas De -361 Dias	0	266.911,38
2105	Depósitos Restringidos	0	21.228,96
210505	Depósitos Restringidos	0	21.228,96
25	Cuentas Por Pagar	0	400.974,96
2501	Intereses por -Pagar	0	169.049,22
250105	Depositos A La Vista	0	20,47
250115	Depósitos a plazo fijo	0	169.028,75
2503	Obligaciones Patronales	0	72.156,82
250305	Remuneraciones	0	5.666,35
250315	Aporte Al IESS	0	3.739,86
250320	Fondo De Reserva IESS	0	98,66

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

250390	Otras	0	62.651,95
2504	Retenciones	0	4.391,68
250405	Retenciones Fiscales	0	4.391,68
2505	Cuentas por Pagar Contribuciones, Impuestos y Multas	0	517,64
250590	Otras Contribuciones e Impuestos	0	517,64
2506	Proveedores	0	1.976,39
250605	Proveedores	0	1.976,39
2590	Cuentas por Pagar Varias	0	152.883,21
259090	Otras Cuentas Por Pagar	0	152.883,21
26	Obligaciones Financieras	0	532.189,79
2602	Obligaciones Con Instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	0	387.430,52
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	0	5.079,29
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	0	10.371,29
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	0	15.768,44
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	0	32.897,33
260225	De más de 360 días con entidades financieras privadas	0	95.973,09
260250	De 1 a 30 días con entidades del sector financiero popular y solidario	0	80.731,08
260255	De 31 a 90 días con entidades del sector financiero popular y solidario	0	53.462,79
260260	De 91 a 180 días con entidades del sector financiero popular y solidario	0	81.434,66
260265	De 181 a 360 días con entidades del sector financiero popular y solidario	0	11.712,55
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	0	144.759,27
260605	De 1 A 30 Dias	0	6.905,65
260610	De 31 A 90 Dias	0	13.821,85
260615	De 91 A 180 Dias	0	21.047,39
260620	De 181 A 360 Dias	0	43.062,63
260625	De Mas De 360 Dias	0	59.921,75
29	Otros Pasivos	0	0
2908	Transferencias Internas	0	0
290805	Transferencias Internas	0	0
2990	Otros	0	0
299090	Varios	0	0
3	Patrimonio	0	1.283.291,07
31	Capital Social	0	379.778,15
3103	Aporte De Socios	0	379.778,15
310305	Aportes De Socios	0	379.778,15
33	Reservas	0	887.112,49
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	0	881.211,41
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	0	881.211,41
3303	Especiales	0	5.901,08
330315	Otras	0	5.901,08
35	SuperAvit Por Valuaciones	0	16.400,43
3501	SuperAvit Por Valuaciones De Propiedades y -equipo y otros	0	16.400,43

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

350105

SuperAvit Por Valuaciones De Propiedades y equipo y otros

0

16.400,43

Resultado del Periodo	- 13.754.49
	-
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	10.049.422,77
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO	10.063.177,26
TOTAL ACTIVO	10.063.177,26

ECO. Bolivar
Ocampo
GERENTE

Lorena Calvopiña
CONTADORA

Franklin Ruiz
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Fatima Parèdes
CONSEJO DE VIGILANCIA

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC**ESTADO DE RESULTADOS****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023****INGRESOS**

5	Ingresos	-1.551.896,63
5,1	Intereses y Descuentos Ganados	-1.343.094,82
5.1.01	Depósitos	-11.468,63
5.1.01.10	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	-11.468,63
5.1.01.10.05	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario	-11.468,63
5.1.01.10.05.01	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario	-11.468,63
5.1.01.10.05.01.08	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario	-11.468,63
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones en títulos valores	-11.903,97
5.1.03.15	Mantenidas Hasta el Vencimiento	-11.903,97
5.1.03.15.05	Mantenidas Hasta el Vencimiento	-11.903,97
5.1.03.15.05.01	Mantenidas Hasta el Vencimiento	-11.903,97
5.1.03.15.05.01.08	Interes y Dcto. de Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento	-11.903,97
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	-1.319.722,22
5.1.04.10	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo	-225.856,07
5.1.04.10.05	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo	-225.856,07
5.1.04.10.05.01	Intereses y -descuentos de Cartera de crédito de consumo	-225.856,07
5.1.04.10.05.01.08	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo	-225.856,07
5.1.04.15	Intereses y descuentos de cartera -de créditos inmobiliario	-24.048,14
5.1.04.15.05	Intereses y descuentos de cartera -de créditos inmobiliario	-24.048,14
5.1.04.15.05.01	Intereses y descuentos de cartera -de créditos inmobiliario	-24.048,14
5.1.04.15.05.01.08	Intereses y descuentos de cartera -de créditos inmobiliario	-24.048,14
5.1.04.20	Int.Gan.de Créditos para la microempresa	-1.047.328,13
5.1.04.20.05	Int.Gan.de Créditos para la microempresa	-1.047.328,13
5.1.04.20.05.01	Int.Gan.de Créditos para la microempresa	-1.047.328,13
5.1.04.20.05.01.08	Int.Gan.de Créditos para la microempresa	-1.047.328,13
5.1.04.50	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora	-22.489,88
5.1.04.50.05	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora	-22.489,88
5.1.04.50.05.01	Intereses y -descuentos cartera de crédito-De mora	-22.489,88
5.1.04.50.05.01.10	Int.Gan.Mora de Créditos de Consumo	-2.881,33
5.1.04.50.05.01.13	Int.Gan. Mora de Créditos Microempresa	-9.174,54
5.1.04.50.05.01.18	Interes. Gan. Mora De Créditos Microempresa	-10.434,01
5,4	Ingresos por -Servicios	-51.190,35
5.4.90	Otros Servicios	-51.190,35
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	-51.190,35
5.4.90.05.05	Tarifados con Costo Máximo	-51.190,35
5.4.90.05.05.01	Tarifados con Costo Máximo	-51.190,35

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

5.4.90.05.05.01.08	Ing. Recuperación Gestión por Cobranzas	-51.190,35
5,5	Otros Ingresos Operacionales	-0,38
5.5.90	Otros	-0,38
5.5.90.05	Ot. ing. Operativos	-0,38
5.5.90.05.05	Ot. Ing. Operativos	-0,38
5.5.90.05.05.01	Otros	-0,38
5.5.90.05.05.01.16	Ot. Ing. -Operac. - Ajustes por Aproximación	-0,38
5,6	Otros Ingresos	-157.611,08
5.6.04	Recuperaciones de -Activos Financieros	-108.291,24
5.6.04.05	De Activos -Castigados	-74.362,12
5.6.04.05.05	Recuperación Activos Castigad	-74.362,12
5.6.04.05.05.01	Recuperación Activos Castigad	-74.362,12
5.6.04.05.05.01.08	Recuperación Activos Castigad	-74.362,12
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios anteriores	-33.929,12
5.6.04.20.05	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior	-33.929,12
5.6.04.20.05.01	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior	-33.929,12
5.6.04.20.05.01.08	Intereses y -Comisiones Ejercicio Anterior	-33.929,12
5.6.90	Otros	-49.319,84
5.6.90.05	Otros	-49.319,84
5.6.90.05.05	Otros	-49.319,84
5.6.90.05.05.01	Otros	-573,81
5.6.90.05.05.01.08	Recuperación Proceduración y Otro	-105,91
5.6.90.05.05.01.64	Comision por Cobros de Servicios Pacifico-Financoop-Otros	-466,67
5.6.90.05.05.01.80	Ingresos Varios	-1,23
5.6.90.05.05.02	Otros Ing. por Servicios	-45.527,29
5.6.90.05.05.02.05	Pendientes de Débito años anteriores	-853,03
5.6.90.05.05.02.20	Costo Transaccional - Solexequal- Otros	-26.795,54
5.6.90.05.05.02.60	Ing.Seg.Vida -Aseguradora- Servicio de Cobranza	-17.284,48
5.6.90.05.05.02.71	Ing. por giro de cheques/coop	-304,96
5.6.90.05.05.02.97	Ingresos por el pago del Bono DH	-289,28
5.6.90.05.05.03	Otros Ingresos no sujetos al Impuesto a la Renta	-3.218,74
5.6.90.05.05.03.08	Otros Ingresos no sujetos al IR -Jubilación Patronal	-3.218,74
TOTAL INGRESOS:		-1.551.896,63

GASTOS

4	Gastos	1.538.142,14
4,1	Intereses -Causados	801.657,07
4.1.01	Obligaciones con el Publico	750.343,88
4.1.01.15	Depositos de -Ahorros	5.954,83
4.1.01.15.05	Depositos de Ahorros	5.954,83
4.1.01.15.05.01	Depositos de Ahorros	5.954,83
4.1.01.15.05.01.08	Interes. Pag. Dpts. Ahorros	5.744,46

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.1.01.15.05.01.10	Interesrs. Pag. Ahorro Especial	6,71
4.1.01.15.05.01.12	Interesrs. pagados Ahorro -Programado	203,66
4.1.01.30	Depositos a Plazos	744.389,05
4.1.01.30.05	Depositos a plazo	744.389,05
4.1.01.30.05.01	Depositos a -plazo	744.389,05
4.1.01.30.05.01.48	Interesrs. Pagados -Depósito a Plazo	744.389,05
4.1.03	Obligaciones Financieras	51.313,19
4.1.03.10	Obligaciones con entidades financieras del país	51.313,19
4.1.03.10.05	Obligaciones con Instit.Financieras -del pais	51.313,19
4.1.03.10.05.01	Obligaciones con -Instit.Financieras del pais	51.313,19
4.1.03.10.05.01.09	Intereses pagados a Bancodesarrollo	12.302,21
4.1.03.10.05.01.40	Financoop	27.730,81
4.1.03.10.05.01.44	Conafips	11.280,17
4,4	Provisiones	20.854,61
4.4.02	Cartera de -Creditos	4.109,53
4.4.02.30	Crédito Inmobiliario	1.188,78
4.4.02.30.05	Crédito Inmobiliario	1.188,78
4.4.02.30.05.01	Crédito Inmobiliario	1.188,78
4.4.02.30.05.01.08	Crédito Inmobiliario	1.188,78
4.4.02.40	Microcrédito	2.920,75
4.4.02.40.05	Microcrédito	2.920,75
4.4.02.40.05.01	Microcrédito	2.920,75
4.4.02.40.05.01.08	Microcrédito	2.920,75
4.4.03	Cuentas por Cobrar	9.743,80
4.4.03.05	Cuentas por Cobrar	9.743,80
4.4.03.05.05	Cuentas por Cobrar	9.743,80
4.4.03.05.05.01	Cuentas -por Cobrar	9.743,80
4.4.03.05.05.01.08	Provisión Cuentas Por Cobrar	9.743,80
4.4.04	Bienes adjudicados por pago	6.950,00
4.4.04.05	Bienes Realizables Adjudicados	6.950,00
4.4.04.05.05	Bienes Realizables Adjudicados	6.950,00
4.4.04.05.05.01	Bienes Realizables Adjudicados	6.950,00
4.4.04.05.05.01.08	Prov.Bien.Real.Adjudicados Por pago	6.950,00
4.4.05	Otros -Activos	51,28
4.4.05.05	Otros Activos	51,28
4.4.05.05.05	Otros Activos	51,28
4.4.05.05.05.01	Otros Activos	51,28
4.4.05.05.05.01.08	Provisión Otros Activos	51,28
4,5	Gastos Operación	707.963,16
4.5.01	Gastos de Personal	325.211,95
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales	195.170,19
4.5.01.05.05	Remuneraciones mensuales	195.170,19
4.5.01.05.05.01	Remuneraciones Mensuales	195.170,19
4.5.01.05.05.01.08	Sueldos	182.760,63

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.5.01.05.05.01.32	Horas -Extras	1.001,37
4.5.01.05.05.01.56	Gts. Otras Remuneraciones	11.408,19
4.5.01.10	Beneficios Sociales	27.040,06
4.5.01.10.05	Beneficios Sociales	27.040,06
4.5.01.10.05.01	Beneficios Sociales	27.040,06
4.5.01.10.05.01.08	Decimo Tercer Sueldo	16.224,03
4.5.01.10.05.01.16	Decimo Cuarto Sueldo	10.816,03
4.5.01.20	Aportes al IESS	23.668,23
4.5.01.20.05	Aporte Al IESS	23.668,23
4.5.01.20.05.01	Aporte al -IESS	23.668,23
4.5.01.20.05.01.16	Aporte Patronal 12.15% EISS	23.668,23
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	6.407,72
4.5.01.30.05	Provisiòn Jubilaciòn Patronal	6.407,72
4.5.01.30.05.01	Provisiòn Jubilaciòn Patronal	6.407,72
4.5.01.30.05.01.08	Provisiòn Jubilaciòn Patronal	6.407,72
4.5.01.35	Fondo de Reserva IESS	14.551,16
4.5.01.35.05	Fondos de Reserva IESS	14.551,16
4.5.01.35.05.01	Fondos de Reserva IESS	14.551,16
4.5.01.35.05.01.08	Fondos de Reserva IESS	14.551,16
4.5.01.90	Otros	58.374,59
4.5.01.90.05	Otros	41.758,16
4.5.01.90.05.01	Otros	41.758,16
4.5.01.90.05.01.17	CapacitaciÃ³n	5.433,98
4.5.01.90.05.01.24	Viaticos y Movilizaciòn Funcionarios y Empleados	1.148,16
4.5.01.90.05.01.32	Seguro de Vida,Accidentes Personales y Asistencia Medica	1.219,29
4.5.01.90.05.01.40	Refrigerio y CafeterÃa	4.542,58
4.5.01.90.05.01.56	Uniformes	7.229,00
4.5.01.90.05.01.80	Servicios Ocasionales	22.185,15
4.5.01.90.10.01	Varios Gastos del Personal	16.616,43
4.5.01.90.10.01.08	Desahucio	3.805,73
4.5.01.90.10.01.09	Despido Intempestivo	12.810,70
4.5.02	Honorarios	106.170,25
4.5.02.05	Consejos	20.092,53
4.5.02.05.05	Directores	20.092,53
4.5.02.05.05.01	Directores	20.092,53
4.5.02.05.05.01.16	Consejo de Administraciòn	13.664,00
4.5.02.05.05.01.32	Consejo de Vigilancia	6.323,52
4.5.02.05.05.01.56	ViÃticos y movilizaciÃ³n otros -Directores	105,01
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	86.077,72
4.5.02.10.05	Honorarios Profesionales	86.077,72
4.5.02.10.05.01	Honorarios A Profesionales	86.077,72
4.5.02.10.05.01.08	Honorarios Auditoria Externa	3.113,60
4.5.02.10.05.01.16	Honorarios Profesionales Abogados	3.243,87
4.5.02.10.05.01.32	Honorarios Profesionales Varios	79.720,25

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.5.03	Servicios varios	126.307,65
4.5.03.05	Movilizacion,Fletes y Embalaje	1.318,02
4.5.03.05.05	Movilizacion,Fletes y Embalaje	1.318,02
4.5.03.05.05.01	Movilizacion,Fletes y Embalaje	1.318,02
4.5.03.05.05.01.08	Gastos dfe Viaje	1.318,02
4.5.03.10	Servicios de Guardiania	13.030,92
4.5.03.10.05	Servicio de Guardiania	13.030,92
4.5.03.10.05.01	Servicios de Guardiania	13.030,92
4.5.03.10.05.01.08	Servicios de Guardiania	13.030,92
4.5.03.15	Publicidad Y Propaganda	7.342,93
4.5.03.15.05	Publicidad Y -Propaganda	7.342,93
4.5.03.15.05.01	Publicidad Y Propaganda	7.342,93
4.5.03.15.05.01.08	Publicidad en General	7.342,93
4.5.03.20	Servicios -Basicos	23.770,97
4.5.03.20.05	Servicios Basicos	23.770,97
4.5.03.20.05.01	Servicios basicos	23.770,97
4.5.03.20.05.01.08	Servicios de Agua	196,35
4.5.03.20.05.01.16	Energia Electrica	5.378,70
4.5.03.20.05.01.24	Telefonos	1.539,78
4.5.03.20.05.01.32	Internet	4.515,84
4.5.03.20.05.01.40	Comunicaciones	12.140,30
4.5.03.25	Seguros	12.056,62
4.5.03.25.05	Seguros	12.056,62
4.5.03.25.05.01	Seguros	12.056,62
4.5.03.25.05.01.08	Seguros	8.098,13
4.5.03.25.05.01.16	Seguros Fidelidad	3.958,49
4.5.03.30	Arrendamientos	50.757,38
4.5.03.30.05	Arrendamientos	50.757,38
4.5.03.30.05.01	Arrendamientos	50.757,38
4.5.03.30.05.01.08	Arrendamiento de Locales	50.757,38
4.5.03.90	Otros Servicios	18.030,81
4.5.03.90.05	Otros Servicios	18.030,81
4.5.03.90.05.01	Otros -Servicios	18.030,81
4.5.03.90.05.01.08	Central de Riesgos	2.084,32
4.5.03.90.05.01.16	Envios - Servientrega	159,28
4.5.03.90.05.01.24	Judiciales y Notariales	2.789,61
4.5.03.90.05.01.33	Soporte Sistema Informatico	11.328,00
4.5.03.90.05.01.34	Otros Servicios	1.669,60
4.5.04	Impuestos,Contribuciones y Multas	59.273,97
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	731,95
4.5.04.05.05	Impuestos Fiscales	731,95
4.5.04.05.05.01	Impuestos Fiscales	731,95
4.5.04.05.05.01.08	Impuestos Fiscales	731,95
4.5.04.10	Impuestos Municipales	3.935,29

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.5.04.10.05	Impuestos Municipales	3.935,29
4.5.04.10.05.01	Impuestos Municipales	3.935,29
4.5.04.10.05.01.08	Patente Municipal	2.653,07
4.5.04.10.05.01.24	Impuesto a los Bomberos	663,83
4.5.04.10.05.01.32	Impuesto Predial	618,39
4.5.04.15	Aporte a la SuperInteresendencia de Economía Popular y solidaria	8.483,97
4.5.04.15.05	Aporte a la SuperInteresendencia de Economía Popular y solidaria	8.483,97
4.5.04.15.05.01	Aporte a la SuperInteresendencia de Economía Popular y solidaria	8.483,97
4.5.04.15.05.01.08	Aporte a la SuperInteresendencia de Economía Popular y solidaria	8.483,97
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	41.954,33
4.5.04.20.05	Aportes al COSEDE por prima fija	41.954,33
4.5.04.20.05.01	Aportes al COSEDE por prima fija	41.954,33
4.5.04.20.05.01.08	Aportes al COSEDE por prima fija	41.954,33
4.5.04.90	Otros impuestos y contribuciones	4.168,43
4.5.04.90.05	Impuesto y Aportes para Otros organismos e instituciones	4.168,43
4.5.04.90.05.01	Impuesto y Aportes para Otros organismos e instituciones	4.168,43
4.5.04.90.05.01.24	Aportes por Obligaciones Financieras con otras entidades Financieras	3.740,56
4.5.04.90.05.01.32	Comisiones CONAFIPS	427,87
4.5.05	Depreciaciones	48.940,31
4.5.05.15	Edificios	23.984,03
4.5.05.15.05	Edificios	23.984,03
4.5.05.15.05.01	Edificios	23.984,03
4.5.05.15.05.01.08	Depreciación Edificios	23.984,03
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	5.587,77
4.5.05.25.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	5.587,77
4.5.05.25.05.01	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	5.587,77
4.5.05.25.05.01.08	Dep. Muebles	2.756,15
4.5.05.25.05.01.16	Gts. Dep. Equipo Oficina	2.823,12
4.5.05.25.05.01.24	Gts. Depr. Ens. Ofic.	8,5
4.5.05.30	Equipos de Computación	10.548,83
4.5.05.30.05	Dep. Equipos de Computación	10.548,83
4.5.05.30.05.01	Dep. -Equipos de Computación	10.548,83
4.5.05.30.05.01.08	Dep. Equipos de Computación	10.548,83
4.5.05.35	Unidades de Transporte	8.819,68
4.5.05.35.05	Unidades de Transporte	8.819,68
4.5.05.35.05.01	Unidades de -Transporte	8.819,68
4.5.05.35.05.01.08	Depreciación Unidades de Transporte	8.819,68
4.5.06	Amortizaciones	16.860,49
4.5.06.25	Programas de Computación	9.386,18

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.5.06.25.05	Programas de Computaci3n	9.386,18
4.5.06.25.05.01	Programas de Computaci3n	9.386,18
4.5.06.25.05.01.08	Amortizacion Programas de Computaci3n	9.386,18
4.5.06.30	Gastos de Adeacuaci3n	7.474,31
4.5.06.30.05	Gastos de Adeacuaci3n	7.474,31
4.5.06.30.05.01	Gastos de Adeacuaci3n	7.474,31
4.5.06.30.05.01.08	Amortizaci3n Gastos Adeacuaci3n	7.474,31
4.5.07	Otros Gastos	25.198,54
4.5.07.05	Suministros Diversos	10.204,17
4.5.07.05.05	Suministros Diversos	10.204,17
4.5.07.05.05.01	Suministros -Diversos	10.204,17
4.5.07.05.05.01.08	Suministros de Oficina	3.829,37
4.5.07.05.05.01.16	Suministros de Computaci3n	3.871,00
4.5.07.05.05.01.24	Articulos de -Aseo	137,07
4.5.07.05.05.01.32	Suscripciones Libros,Revista y otros	60
4.5.07.05.05.01.40	Suministros,Muebles ,Enseres	50
4.5.07.05.05.01.72	Combustibles	2.256,73
4.5.07.15	Mantenimiento y -Reparaciones	9.124,50
4.5.07.15.05	Mantenimiento y Reparaciones	9.124,50
4.5.07.15.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	9.124,50
4.5.07.15.05.01.08	Manten. y Reparaci3n Muebles,Equipos	592,2
4.5.07.15.05.01.16	Mantenimiento -Edificios-Terrenos	1.945,64
4.5.07.15.05.01.24	Mantenimiento Veh3culos	3.562,03
4.5.07.15.05.01.32	Mantenimiento de Equipos y Sistemas	3.024,63
4.5.07.90	Otros	5.869,87
4.5.07.90.05	Otros	5.869,87
4.5.07.90.05.01	Otros	5.869,87
4.5.07.90.05.01.16	Gastos Bancarios	638,54
4.5.07.90.05.01.40	Adeacuaciones Decoraciones e Instalacion	2.904,20
4.5.07.90.05.01.72	Gastos Navide3nos	2.228,88
4.5.07.90.05.01.96	Otros Gastos Operaci3n - Ajustes por Aproximaci3n	16,25
4.5.07.90.05.01.97	Imprevistos	82
4,7	Otros Gastos y Perdidas	7.667,30
4.7.01	Perdidas en Venta de Bienes	4.069,60
4.7.01.05	P3rdida en Venta de Bienes	4.069,60
4.7.01.05.05	P3rdida en Venta de Bienes	4.069,60
4.7.01.05.05.01	P3rdida en Venta de Bienes	4.069,60
4.7.01.05.05.01.08	P3rdida en Venta de Activos Fijos	4.069,60
4.7.90	Otros	3.597,70
4.7.90.10	Otros	3.597,70
4.7.90.10.05	Otros	3.597,70

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

4.7.90.10.05.01	Otros	3.597,70
4.7.90.10.05.01.08	Otras Perdidas Varias	3.597,70
TOTAL GASTOS:		1.538.142,14

RESULTADO DEL EJERCICIO: -13.754,49



ECO. Bolivar Ocampo
GERENTE



Lorena Calvopiña
CONTADORA



Franklin Ruiz
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Fatima Paredes
CONSEJO DE VIGILANCIA

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****AL****31 DE DICIEMBRE DEL 2023****Flujos de efectivo en actividades operativas:**

Utilidad (Pérdida) del ejercicio	13.754,49
-----------------------------------	-----------

Ajustes por:

Depreciaciones	48.940,31
Amortizaciones	16.860,49
Provisiones generales	20.854,61

Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo**100.409,90****(Incremento) Disminución en Activos:**

Cartera de Crédito	-1.223.465,50
Cuentas por Cobrar	120.994,20
Bienes realizables	16.950,00
Gastos y pagos anticipados	9.426,73
Gastos diferidos	-74.694,35
Derechos fiduciarios	0,00
Materiales, mercaderías e insumos	382,38
Otros activos	553,43

Incremento (Disminución) en Pasivos:

Obligaciones con el Público	538.145,83
Operaciones interbancarias	0,00
Intereses por pagar	301,76
Obligaciones inmediatas	0,00
Obligaciones patronales	4.888,88
Retenciones	271,52
Contribuciones, impuestos y multas	63,89
Proveedores	67,88
Obligaciones por compra de cartera	0,00
Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	0,00
Provisiones para operaciones contingentes	0,00
Cuentas por pagar varias	86.929,27
Otros Pasivos	0,00

Efectivo neto proveniente de actividades operativas**-418.774,18****Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión**

(Incremento) Disminución Inversiones temporales	106.054,53
Venta de bienes realizables y adjudicados	0,00
(Incremento) Disminución de Activos Fijos	-25.261,40
Incremento de Inversiones en acciones y participaciones	-5.015,00

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

Efectivo Neto en Actividades de Inversión		75.778,13
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento		
Aumento (Disminución) Neto de Aporte Socios		78,77
Aumento de Otros Aportes Patrimoniales		0,00
Aumento (Disminución) Reservas legales		84.835,91
Aumento (Disminución) Utilidades o excedentes acumulados		0,00
Aumento (Disminución) Aportes patrimoniales		-36.024,58
Efectivo (Pagado) y/o recibido por Prestamos Inst. Financieras		40.193,11
Perdidas		0,00
Efectivo Neto en Actividades de Financiamiento		89.083,21
Efectivo al Inicio del año		1.122.650,73
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo		-253.912,84
Efectivo al Final del mes		868.737,89

ECO. Bolivar Ocampo

GERENTE

Lorena Calvopiña

CONTADORA
Franklin Ruiz
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Fatima Parédes
CONSEJO DE VIGILANCIA

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2023

DETALLE	CERTIFICADOS DE APORTACION	RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAL	SUPER. VALU ACUMULADAS	PERDIDAS ACUMULADAS	UTILIDAD DEL PERIODO	TOTAL
TOTAL AL 31/12/2021	388.953,87	602.614,76	274.773,54	52.425,01	-210.343,57		1.108.423,61
INCRM. CERT. APORT.	-9.254,49						-9.254,49
INCRM. DISM. RESERV.			-210.343,57		-	-	-210.343,57
INCRM. RESERVAS		121.303,24				-	121.303,24
APROPIACIÓN RESULT					210.343,57		210.343,57
AUMEN-DISM. RESULT						13.928,61	13.928,61
REVERSO SUPERAVIT							-
TOTAL AL 31/12/2022	379.699,38	723.918,00	64.429,97	52.425,01	-	13.928,61	1.234.400,97
INCRM. CERT. APORT.	78,77						78,77
DISM. RESERVAS ESPECIALES			-58.528,89				-58.528,89
INCRM. RESERVAS		157.293,41					157.293,41
DISM. SUPERAVIT				-36.024,58		-13.928,61	-49.953,19
APROPIACIÓN RESULT							-
RESULTADO AÑO 2023						13.754,49	13.754,49
TOTAL AL 31/12/2023	379.778,15	881.211,41	5.901,08	16.400,43	-	13.754,49	1.297.045,56

Eco Bolívar Ocampo
GERENTE GENERAL

Ing. Lorena Calvo Piña
CONTADORA

Erickson Ruiz
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fatima Parédes
CONSEJO DE VIGILANCIA

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

NOTA 9. PATRIMONIO

Los resultados obtenidos hasta el 31 de diciembre de 2023, son:

PATRIMONIO**RESERVAS**

DETALLE		AÑO 2023
Legal		881211.41
Especial		5901.08
SUMAN		887112.49

CAPITAL SOCIAL

DETALLE		AÑO 2023
Certificados de Aportación		379778.15
SUMAN		379778.15

El capital social registra el valor de los certificados de aportación pagados por los socios y aquellos que se originan para la capitalización de reservas, utilidades y excedentes. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento del capital social de la cooperativa.

SUPERAVIT POR**VALUACIONES**

DETALLE		AÑO 2023
Superávit valuación terreno		16400.43
SUMAN		16400.43



DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

El patrimonio representa la participación de los propietarios en activos de la empresa. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo, este agrupa las cuentas que registran los aportes de los socios, reservas, otros aportes patrimoniales, superávit y resultados acumulados del ejercicio.

Los saldos presentados en este grupo representan la propiedad en sí de la Institución

NOTA 10. RESULTADOS

Los resultados obtenidos hasta el 31 de diciembre de 2023, se presentan de la siguiente manera:

RESULTADOS

INGRESOS

DETALLE	AÑO 2023
Depositos	11,468.63
Intereses y Descuentos de Inversiones en títulos valores	11,903.97
Intereses y descuentos de cartera de créditos	1,319,722.22
Otros Servicios	51,190.35
Otros	0.38
Recuperaciones de -Activos Financieros	108,291.24
Otros	49,319.84
TOTAL	1,551,896.63

RESULTADOS

INGRESOS

DETALLE	AÑO 2022
Depósitos	13653.69
Intereses y Descuentos de Inversiones en Títulos y valores	10127.06
Intereses y descuentos de cartera de créditos	1154218.76
Ingresos por -Servicios	49388.23
Otros Ingresos Operacionales	0.54
Otros Ingresos	174559.16
SUMAN	1401947.44

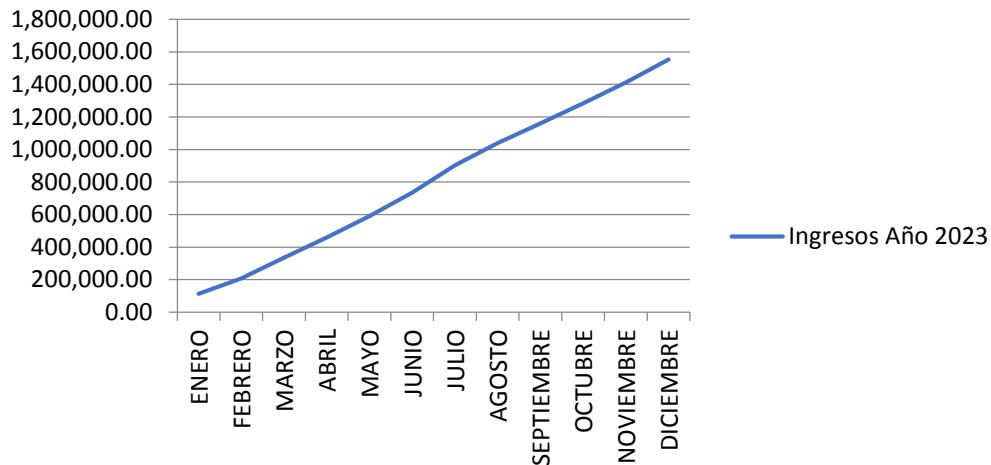
DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR

Ingresos Año 2023



GASTOS

DETALLE	AÑO 2023
Obligaciones con el Publico	750,343.88
Obligaciones Financieras	51,313.19
Cartera de -Creditos	4,109.53
Cuentas por Cobrar	9,743.80
Bienes adjudicados por pago	6,950.00
Otros -Activos	51.28
Gastos de Personal	325,211.95
Honorarios	106,170.25
Servicios varios	126,307.65
Impuestos, Contribuciones y Multas	59,273.97
Depreciaciones	48,940.31
Amortizaciones	16,860.49
Otros Gastos	25,198.54
Perdidas en Venta de Bienes	4,069.60
Otros	3,597.70
TOTAL	1,538,142.14

DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB044

Sucre y Guayaquil 03-04 • Telf.: 282 99 52 • Cel.: 0 992 933 696 Email: ate@andinanet.net

AMBATO - ECUADOR



El resultado obtenido en el ejercicio económico del 2023, guarda concordancia con las diferentes disposiciones legales vigentes y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad

GESTION FINANCIERA

Se ha evaluado la condición en que se presentan los principales índices que la cooperativa ha elaborado como se puede ver:

indicadores	%	Formula	Comentarios
Liquidez	11.09%	868737.89/7832966.95	Superior al mínimo de 9%
Morosidad	16.50%	Cartera que no devenga intereses + cartera en mora/cartera total	se incrementó en el año, pero se está trabajando con cobranza judicial y extrajudicial para disminuir a un dígito
Solvencia	13.89%	1297045.56/10063177.26	Superior al mínimo de 9%
ROA	0.14%	13754.46/10063177.26	indicador positivo
ROE	1.06%	13754.49/1297045.56	indicador positivo

	31/12/2023	31/12/2022
INTERESES GANADOS	1.343.094	1,178,000
INGRESOS POR SERVICIOS	51.190	49,388
OTROS INGRESOS	0.4	1
INTERESES PAGADOS	-801.657	-655,728
IGUAL MARGEN FINANCIERO BRUTO	592.628	571,660
MENOS PROV. CTAS INCOBRABLES	-20.854	-90,242
IGUAL MARGEN FINANCIERO NETO	571.773	481,419
GASTOS OPERACIONALES	707.963	640,359
INDICADOR GRADO DE ABSORCION DEL MARGEN FINANCIERO	123%	133%