



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

La cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
“Sol de los Andes” matriz Riobamba, periodo 2020-2021

**Trabajo de titulación para optar al título de Ingeniero en**  
**Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

**AUTOR**

Manuel Fernando Lema Illicachi

**TUTOR**

Lic. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez Mgs.

**Riobamba, Ecuador. 2023**

## **DERECHOS DE AUTORÍA**

Yo **LEMA ILLICACHI MANUEL FERNANDO** con C.I: **0603410382** soy responsable de los contenidos, ideas, conclusiones, recomendaciones y resultados de la presente investigación con el tema: **“LA CARTERA DE CREDITO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC SOL DE LOS ANDES MATRIZ RIOBAMBA PERIODO 2020-2021”**, los mismos derechos de auditoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo



Sr. Manuel Fernando Lema Illicachi

**C.I. 0603410382**

## **DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL**

Quienes suscribimos catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de Investigación “ **LA CARTERA DE CREDITO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC SOL DE LOS ANDES MATRIZ RIOBAMBA PERIODO 2020,2021**”, presentado por **MANUEL FERNANDO LEMA ILLICACHI**, con cedula de identidad número 0603410382, certificamos que recomendamos la **APROBACION** de este con fines de titulación Previamente, se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchado la sustentación por parte de su tutor, no teniendo nada más que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a 23 de mayo de 2023

Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda

**PRESIDENTE TRIBUNAL**



Firma

Mgs. Marco Antonio Moreno Castro

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



Firma

Mgs. Víctor Hugo Vásquez Samaniego

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



Firma

Mgs. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

**TUTOR**



Firma

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de Investigación “ **LA CARTERA DE CREDITO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC SOL DE LOS ANDES MATRIZ RIOBAMBA PERIODO 2020,2021**”, presentado por **MANUEL FERNANDO LEMA ILLICACHI**, con cedula de identidad número 0603410382, certificamos que recomendamos la **APROBACION** de este con fines de titulación Previamente, se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchado la sustentación por parte de su tutor, no teniendo nada más que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a 23 de mayo de 2023

Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda

**PRESIDENTE TRIBUNAL**



Firma

Mgs. Marco Antonio Moreno Castro

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



Firma

Mgs. Víctor Hugo Vásquez Samaniego

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



Firma

## CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Que, **LEMA ILLICACHI MANUEL FERNANDO** con CC: **0603410382**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORIA, NO VIGENTE**, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado **"LA CARTERA DE CREDITO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC SOL DE LOS ANDES MATRIZ RIOBAMBA PERIODO 2020,2021"**, cumple con el **4 %**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 14 de abril de 2023



---

Mgs. Jhonny Coronel S.  
**TUTOR**

## DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a Dios porque ha estado conmigo bendiciéndome e iluminándome en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar; a mi esposa María Elizabeth Illicachi Pintag, a mis hijas Samia, Luz, Adaya, que son el pilar fundamental y mis ganas de superación y especialmente a mis amados padres Melchor Lema, María Illicachi quienes desde el cielo guían toda decisión que tomo; son quienes me han dado su apoyo incondicional, su amor y confianza, lo cual me motiva a crecer y superarme como ellos.

A mis hermanos Nazacota y Micaela por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias.

A toda mi familia por que con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mi una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas

Finalmente, a todas aquellas personas quienes me han apoyado cuando más las necesito, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día.

*Manuel Fernando Lema Illicachi*

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, deseo expresar mi agradecimiento a mi tutor de mi proyecto de titulación, por la dedicación y apoyo que ha brindado a este trabajo, por el respeto a mis sugerencias e ideas y por la dirección y el rigor que ha facilitado a las mismas.

Gracias por su amabilidad, su tiempo y sus ideas.

Asimismo, agradezco a mis padres, a mi familia, porque con ellos compartí una infancia feliz, que guardo en el recuerdo y un aliento para seguir escribiendo sobre mi infancia.

Gracias a mis amigos, que siempre me han prestado un gran apoyo moral y humano, necesarios en los momentos difíciles de este trabajo y esta profesión.

Pero, sobre todo, gracias a mi esposa, por su paciencia, comprensión y solidaridad con este proyecto, por el tiempo que me han concedido, un tiempo robado a la historia familiar.

Sin su apoyo este trabajo nunca se habría escrito y, por eso, este trabajo es también el suyo.

A todos, muchas gracias.

*Manuel Fernando Lema Illicachi*

## ÍNDICE

DERECHOS DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL .....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
DEDICATORIA .....	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE .....	
ÍNDICE DE CUADROS .....	
ÍNDICE DE TABLAS .....	
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	
RESUMEN .....	
ABSTRACT .....	
CAPÍTULO I .....	15
1 INTRODUCCIÓN .....	15
1.1 Planteamiento del problema .....	16
1.2 Formulación del problema.....	17
1.3 Objetivos .....	17
1.3.1 Objetivo general.....	17
1.4 Objetivos específicos .....	17
1.5 Hipótesis.....	17
CAPÍTULO II.....	18
2 MARCO TEÓRICO.....	18
2.1 Estado del Arte .....	18
2.2 Generalidades de la COAC “Sol de los Andes” .....	19
2.3 Reseña Histórica .....	19
2.4 Misión .....	19
2.5 Visión .....	19
2.6 Valores .....	19
2.7 Organigrama estructural de la COAC “Sol de los Andes”.....	20

2.8	Variable independiente – Cartera de crédito .....	20
2.8.1	Crédito.....	20
2.8.2	Ventajas y desventajas del crédito .....	21
2.8.3	Clasificación del crédito.....	21
2.8.4	Concesión de créditos .....	21
2.8.5	Tipos de crédito .....	22
2.8.6	Periodo de créditos.....	22
2.8.7	Morosidad.....	22
2.8.8	Causas de morosidad.....	22
2.8.9	Índice de morosidad .....	23
2.8.10	Riesgo de crédito .....	23
2.8.11	Tipos de riesgos de crédito .....	23
2.9	Variable dependiente – Rentabilidad .....	24
2.9.1	Definición.....	24
2.9.2	Rentabilidad Económica .....	25
2.9.3	Rentabilidad Financiera .....	25
2.9.4	Rentabilidad sobre los ingresos (Margen Bruto de Utilidad).....	25
CAPÍTULO III.....		26
3	METODOLOGÍA .....	26
3.1	Tipo de investigación .....	26
3.1.1	De campo.....	26
3.1.2	Documental.....	26
3.2	Diseño de investigación .....	26
3.3	Enfoque de investigación .....	26
3.4	Nivel de investigación.....	26
3.5	Población y muestra .....	26
3.5.1	Población 1 - Personal del departamento de crédito.....	26
3.5.2	Población 2 – Documental .....	27
3.5.3	Muestra.....	27
3.6	Técnicas y recolección de datos .....	27
3.6.1	Técnicas.....	27

CAPÍTULO IV .....	28
4 RESULTADOS .....	28
4.1 Resultados de la encuesta aplicada a los miembros del departamento de créditos de la COAC “Sol de los Andes” .....	28
4.2 Análisis de la entrevista aplicada al jefe de crédito de la COAC “Sol de los Andes” 38	
4.3 Morosidad.....	38
4.4 Índice de morosidad .....	40
4.4.1 Cartera improductiva.....	40
4.5 Cartera de crédito.....	41
4.6 Rentabilidad.....	42
4.7 Fórmula de Liquidez Inmediata .....	44
4.8 Comprobación de la hipótesis.....	45
CAPÍTULO V.....	46
5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	46
5.1 Conclusiones.....	46
5.2 Recomendaciones .....	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS .....	50

## ÍNDICE DE CUADROS

<i>Cuadro 1</i> Ventajas y Desventajas del Crédito .....	21
<i>Cuadro 2</i> Tipos de Crédito.....	22
<i>Cuadro 3</i> Riesgos de Crédito .....	23

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Población del Departamento de Crédito .....	26
<b>Tabla 2</b> Población Documental .....	27
<b>Tabla 3</b> Tiempos para Análisis de Otorgamiento de Créditos .....	28
<b>Tabla 4</b> Cumplimiento de las Obligaciones de los Clientes .....	29
<b>Tabla 5</b> Seguimiento para Otorgar Crédito.....	30
<b>Tabla 6</b> Recuperación de Cartera .....	31
<b>Tabla 7</b> Control de Cartera de Crédito .....	32
<b>Tabla 8</b> Rentabilidad .....	33
<b>Tabla 9</b> Control de Procesos para Controlar la Rentabilidad .....	34
<b>Tabla 10</b> Toma de Decisiones .....	35
<b>Tabla 11</b> Herramientas Estratégicas.....	36
<b>Tabla 12</b> Morosidad .....	37
<b>Tabla 13</b> Cartera Vencida 2020-2021 .....	39
<b>Tabla 14</b> Créditos que no Devengan Intereses .....	40
<b>Tabla 15</b> Cartera Improductiva .....	40
<b>Tabla 16</b> Cartera de Crédito.....	41
<b>Tabla 17</b> Cartera de Crédito e Improductiva .....	41
<b>Tabla 18</b> Índice de Morosidad .....	42
<b>Tabla 19</b> Estado de Resultados 2020-2021 .....	43

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1</b> <i>Evolución de la Cartera de Crédito al Año 2020</i> .....	16
<b>Gráfico 2</b> <i>Organigrama COAC "Sol de los Andes"</i> .....	20
<b>Gráfico 3</b> <i>Tipos de Rentabilidad</i> .....	24
<b>Gráfico 4</b> <i>Tiempo para Análisis de Otorgamiento de Créditos</i> .....	28
<b>Gráfico 5</b> <i>Cumplimiento de las Obligaciones de los Clientes</i> .....	29
<b>Gráfico 6</b> <i>Seguimiento para Otorgar Crédito</i> .....	30
<b>Gráfico 7</b> <i>Recuperación de Cartera</i> .....	31
<b>Gráfico 8</b> <i>Control de Cartera de Crédito</i> .....	32
<b>Gráfico 9</b> <i>Rentabilidad</i> .....	33
<b>Gráfico 10</b> <i>Control de Procesos para Controlar la Rentabilidad</i> .....	34
<b>Gráfico 11</b> <i>Toma de Decisiones</i> .....	35
<b>Gráfico 12</b> <i>Herramientas Estratégicas</i> .....	36
<b>Gráfico 13</b> <i>Morosidad</i> .....	37

## RESUMEN

La presente investigación se denomina “La cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” matriz Riobamba, periodo 2020-2021”. La misma tuvo como objetivo evaluar la cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad, es importante decir que la mencionada investigación es de campo, ya que se acudió a la empresa, documental porque se revisó varios ejemplares que denotan información relevante y poder conseguir resultados, es no experimental, con enfoque cualitativo y de nivel descriptivo ya que se detalla cada una de las características que tiene las variables presentadas y se concluye manifestando que cartera de crédito de la COAC “Sol de los Andes” incide en la rentabilidad, pues a pesar de disminuir el índice de morosidad y al comparar los años objeto de estudio se nota una leve recuperación que al realizar el análisis de rentabilidad económica, financiera y sobre sus ingresos se representa en 0 ya que en el año 2021 sin bien es cierto, presenta una utilidad bruta de 200,00 y una utilidad neta de 127,50 y al aplicar la fórmula correspondiente a la rentabilidad no son proporcionales.

Por tal razón, nos encontramos con diferentes capítulos donde serán de suma importancia para el entendimiento de la misma:

**PALABRAS CLAVE:** Crédito, morosidad, rentabilidad, liquidez,

## ABSTRACT

The following investigation is titled "The credit portfolio and its impact on the profitability of the Savings and Credit Cooperative "Sol de los Andes" Riobamba, during the period 2020-2021". The objective was to evaluate the credit portfolio and its incidence on profitability, it is important to say that the aforementioned was approached as field research, since the company was contacted, documentary because several copies were reviewed that denote relevant information and to be able to obtain results, is non-experimental, with a qualitative approach and a descriptive level since each of the characteristics of the variables presented and it is concluded by stating that the credit portfolio of the COAC "Sol de los Andes" affects profitability, because despite the decrease in the delinquency rate and when comparing the years under study, a slight recovery is noted that when carrying out the analysis of economic profitability, financial and on its income it is represented at 0 since in the year 2021 without good it is true, presents a gross profit of 200.00 and a net profit of 127.50 and when applying the formula corresponding to profitability they are not proportional.

For this reason, we find different chapters where they will be of great importance for the understanding of it:

**KEYWORDS:** Credit, late payment, profitability, liquidity.



**Reviewed by:**

Lcda. Diana Chavez

**ENGLISH PROFESSOR**

**C.C 0605003795-5**

## CAPÍTULO I

### 1 INTRODUCCIÓN

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) son entidades sin fines de lucro, que surgieron a mediados de los años cincuenta, con la finalidad de mitigar la falta de acceso a servicios financieros por parte de la población de medianos y bajos sectores económicos que generen ingresos menores. Estas cooperativas están facultadas a efectuar operaciones activas y pasivas permitidas por la Ley General de Cooperativas y sus Estatutos, exclusivamente con sus socios, no están autorizadas a operar con dinero del público, su duración es indefinida y el número de socios es ilimitado.

Con el transcurso del tiempo las COAC se incrementan sin dar cabida a las demás entidades financieras provocando inclusive el declive de las mismas ya que generan impacto en la liquidez y sobre todo no permiten que sean rentables, otra de las causas es que las circunstancias fortuitas no han permitido el desarrollo económico de las personas por lo que es imposible cumplir con la obligación de pago de un crédito como el COVID 19.

La cartera de crédito es una actividad que permite otorgar de manera cronológica, siguiendo un proceso de recaudación y otorgamiento de créditos para que cuya organización presente un estatus empresarial acorde a su desempeño y que se muestra en sus informes financieros permitiendo alcanzar un mayor nivel de productividad.

En la COAC “Sol de los Andes” nos encontramos con varias anomalías que no permiten tener una buena rentabilidad por lo que investigación nos permitió hacer un énfasis en detallar el índice de morosidad y que no se puede desarrollar de manera adecuada el otorgamiento de créditos, el proceso y sus estrategias para la cobranza.

## 1.1 Planteamiento del problema

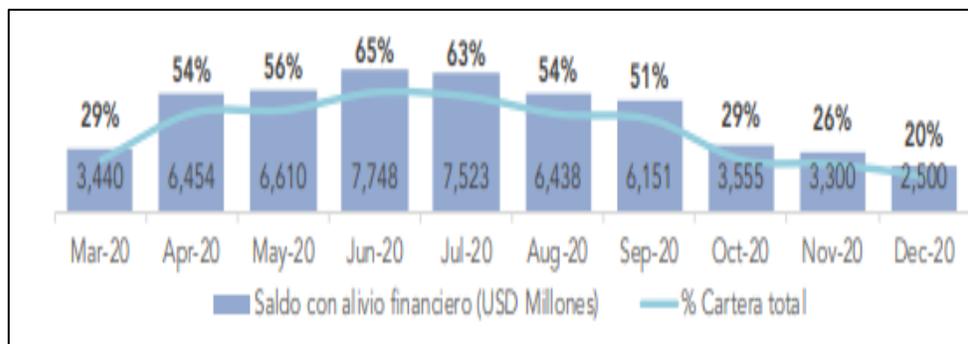
El problema radica en el manejo que se le da a la cartera de crédito que puede afectar la rentabilidad de una entidad, cuando la cartera de créditos empieza a elevar sus niveles de morosidad, por encima de lo previsto; entonces puede llevar a un problema de liquidez y por ende de rentabilidad.

El Sector de Economía Popular y Solidaria está relacionada con el Sector Financiero Popular y Solidario ya que otorgan productos de ahorro y crédito de acuerdo a la última información disponible, más de 255 mil socios, asociados y miembros de la EPS son también socios del SFPS. Hasta el año 2021 aproximadamente 95 mil personas cuentan con operaciones de crédito vigente y a diciembre del mismo periodo, 271 mil personas mantienen depósitos (SEPS, 2021,p.8).

El sector financiero popular y solidario es un actor principal de la intermediación financiera en la economía nacional, éste también fue afectado de manera notoria con la crisis sanitaria provocada por el COVID 19 a tal punto que llegó a obtener el 60% de alivio financiero por diferimiento y reprogramación en la cartera total en los meses de junio y julio 2020 con un saldo de 7 500 millones de dólares (SEPS, 2021, p.13).

### Gráfico 1

*Evolución de la Cartera de Crédito al Año 2020*



*Nota: Gráfico con base en la SEPS 2021*

Actualmente la COAC “Sol de los Andes” conforme a los años presentados en esta investigación no se ha presentado información relevante acerca de la evaluación de la cartera de crédito y mucho menos se ha realizado el reconocimiento del riesgo que ha generado durante estos periodos, de tal manera que, esto se relaciona con la morosidad que afecta directamente a la rentabilidad de esta organización. Desconocer la gestión financiera es realmente una de las causantes que tanto la entidad como los socios quienes generan recursos y confían en la misma se ven afectados por malas ejecuciones de sus actividades, es aquí donde podríamos encontrarnos con un desgaste en el resultado económico que conlleva al declive empresarial.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cómo afecta la cartera de crédito en la rentabilidad de la COAC “Sol de los Andes” matriz Riobamba?

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo general**

Evaluar la cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la COAC Sol de los Andes matriz Riobamba período 2020, 2021.

### **1.4 Objetivos específicos**

- Identificar la morosidad de la cartera de crédito de la COAC “Sol de los Andes” 2020-2021.
- Analizar la rentabilidad que se ha generado mediante los Estados Financieros en el periodo 2020-2021.

### **1.5 Hipótesis**

La cartera de crédito incide en la rentabilidad de la COAC Sol de los Andes matriz Riobamba durante los períodos 2020 y 2021.

## CAPÍTULO II

### 2 MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Estado del Arte

Para generar la opinión y criterios de esta investigación se realizó un sondeo de distintas referencias que avalan la viabilidad de la misma y se muestran a continuación:

Mera y Ordoñez (2017) en su artículo científico denominado “Cartera de crédito y cobranzas y su impacto en la rentabilidad de la empresa MEDIC&SERVICES S.A.” tiene como finalidad:

...“examinar la morosidad de la cartera de créditos y cobranzas, aplicando tratamiento de la información de antigüedad de clientes e indicadores financieros”, la misma es una investigación de campo y documental, con las técnicas respectivas de observación y entrevista que apoyaron a recopilar información relevante al tema (p. 1).

Concluyen las autoras manifestando que una vez aplicada las técnicas de recolección de información a los principales de la empresa como son: la gerencia general, el contador, analistas contables financieros, personal de logística y recaudación de cobranzas no tienen un buen control de su cartera crédito otorgada y se imposibilita analizar los índices de liquidez y de rentabilidad ya que no se cuenta también con la información adecuada que permita realizar dichos análisis por tal razón, los colaboradores operativos no aplican eficientemente el proceso de cobranzas (p. 12).

Otra de las investigaciones propuestas nos encontramos con la de Yucailla (2022) que tiene como título “Gestión de cartera de crédito y la rentabilidad para las COAC” de tal manera que persigue el siguiente objetivo:

“Analizar la cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la COAC Ambato Cia. Ltda.” la misma que fue una investigación mixta, con enfoque cualitativo que se fundamenta en la información recabada de la cartera de crédito y la rentabilidad, mientras que el enfoque cuantitativo apoyó con fundamentos teóricos que permiten la medición de las variables propuestas en esta. El diagnóstico de los problemas de la cartera de crédito y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito se determinó que siempre han existido inconvenientes de tal manera que, se ha intentado mitigar cada uno de los problemas existentes en el periodo y es debido a que el COVID 19 causó que la morosidad aumente, así también la cartera vencida (p.74).

También es meritorio mencionar la investigación titulada “Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal” la misma que tiene como objetivo principal:

...“determinar la incidencia en la morosidad de la cartera de crédito al consumo en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, C.A. Banco Universal en el periodo 2015-2019”, es una investigación descriptiva, documental y de campo. Los resultados que se obtuvieron

fueron que las políticas del Estado venezolano han afectado el consumo de tarjetas de crédito , llevándoles a que se decidan por usar instrumentos financieros diarios y no a largo plazo, de tal manera, el uso de las tarjetas de crédito por su comportamiento financiero impactan a la rentabilidad y liquidez, en consecuencia se debe adoptar políticas que ayuden a otorgar mayores beneficios a los usuarios de las tarjetas de crédito del Banco (Contreras, 2020, p.121).

## **2.2 Generalidades de la COAC “Sol de los Andes”**

Los datos mostrados corresponden a la información autorizada y por consiguiente proporcionada por la COAC en mención.

## **2.3 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” es una institución financiera creada por un grupo de líderes y dirigentes indígenas de la Provincia de Chimborazo.

Hoy en día, esta cooperativa es una institución solvente que cuenta con altos estándares de calidad de servicios y locales adecuados a nivel de su matriz y agencia N° 1 en Riobamba, ubicada en las calles Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Villaroel presta para atender a sus clientes con productos financieros competitivos (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes", 2018).

## **2.4 Misión**

Impulsar el progreso socioeconómico del país a través de prestaciones de servicios financieros competitivos para proveer soluciones personalizadas a los sectores productivos y comunidad en general, de manera accesible, eficiente y con credibilidad (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes", 2018).

## **2.5 Visión**

Ser la primera opción en soluciones financieras como cooperativa líder, solida, segura y solvente, ofreciendo un conjunto de productos y servicios satisfactorios a la necesidad de los socios con rentabilidad justa y social (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes", 2018).

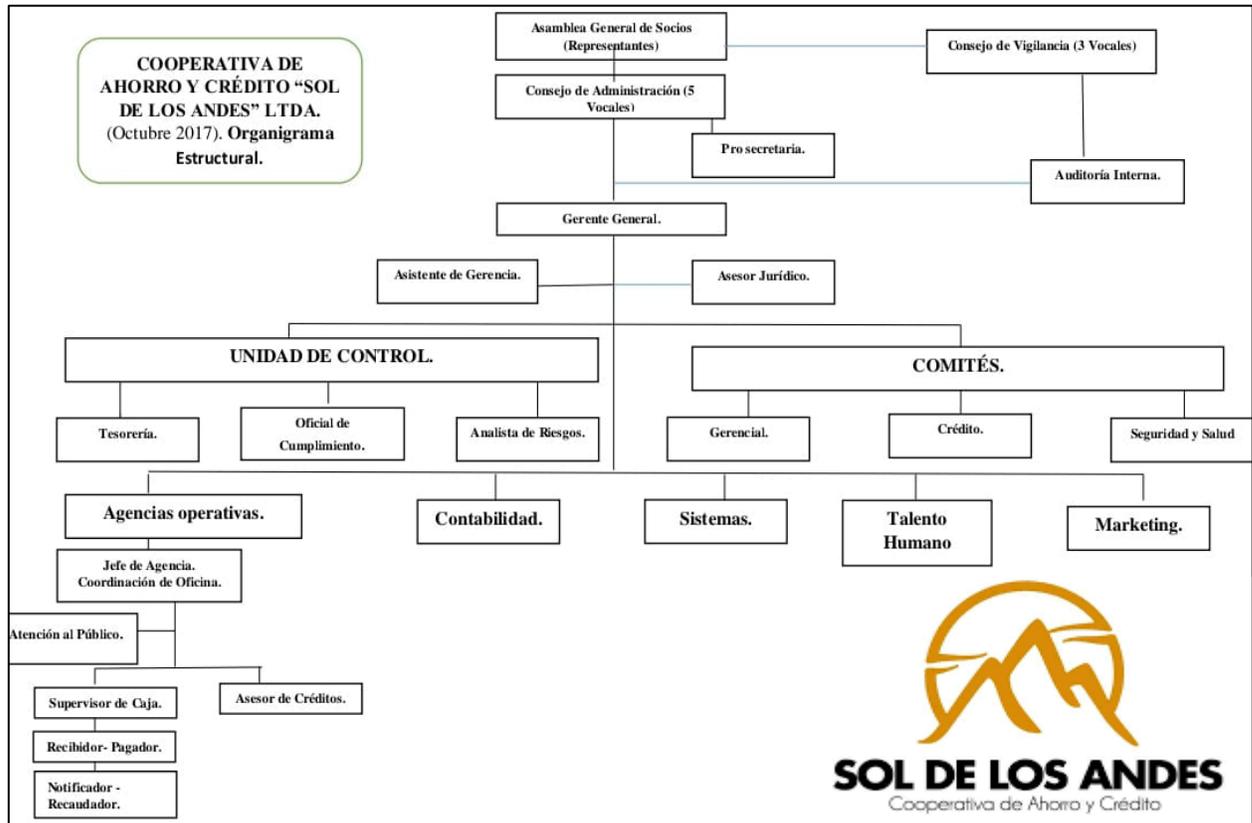
## **2.6 Valores**

- Responsabilidad
- Honestidad
- Respeto
- Solidaridad

## 2.7 Organigrama estructural de la COAC “Sol de los Andes”

### Gráfico 2

Organigrama COAC "Sol de los Andes"



*Nota: Elaboración del departamento Administrativo de la COAC “Sol de los Andes”*

## 2.8 Variable independiente – Cartera de crédito

### 2.8.1 Crédito

Es la autorización para usar el capital de alguien con el fin de satisfacer distintas necesidades emergentes o del cumplimiento de algún proyecto individual o colectivo ya sea en bien o servicio pactando sus pagos en la fecha que se designe con un valor adicional llamado interés. Hay créditos que son otorgados a través de contratos ya sea de tipo verbal o escrito que genera derechos y obligaciones entre las partes que intervienen en el otorgamiento del crédito.

En temas contables como lo menciona Largo (2015) “es una cuenta que se utiliza para los productos capitalizables en la concesión de préstamos y en deudores” la misma que sirve para su registro que aún no se vencido (p.1)

Es la transacción entre una entidad y personas naturales o personas jurídicas que se realiza mediante un proceso de investigación y recolección de información de quien lo requiera que para lo posterior se le adjudica un valor monetario con el fin de satisfacer necesidades acorde a su petición pero con el único afán de que sea retornado con un valor adicional llamado interés.

## 2.8.2 Ventajas y desventajas del crédito

### Cuadro 1

#### *Ventajas y Desventajas del Crédito*

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Incremento de ventas</li><li>• Incremento de bienes</li><li>• Flexibilidad de oferta y demanda</li><li>• Incremento en la productividad</li><li>• Producción acelerada</li><li>• Genera fuentes de empleo</li><li>• Proyección de nuevos negocios</li><li>• Desarrollo tecnológico</li><li>• Creación de sucursales</li></ul>	La única desventaja es que cuando aumenta el volumen de crédito también aumenta la oferta monetaria incentivando a la inflación.

*Nota: Elaboración propia con base en (Gitman & Zutter , 2012)*

## 2.8.3 Clasificación del crédito

Existen dos formas de crédito:

### 2.8.3.1 Directo

Intervienen dos actores principales denominados como deudor quien busca al oferente del crédito denominado acreedor designando derechos y obligaciones conforme a lo señalado en su contrato atribuyéndose una tasa de interés que devengará el deudor (Molina, 2014, p.1).

Es la relación entre el deudor quien solicita un préstamos y el acreedor quien lo otorga destacando para cada uno sus respectivos obligaciones y derechos mediante un contrato.

### 2.8.3.2 Indirecto

En esta parte intervienen los intermediadores que por prestar sus servicios cobran una remuneración o comisión cuyo objetivo es de acercar al deudor con el acreedor, el negocio consiste en tomar prestado de algunas personas, hacia las cuales se obligan directamente, para luego dar prestado a otras personas que se obligan directamente hacia ellos, formándose así un centro, al cual concurren las ofertas y las demandas de capitales; ya sea dinero, títulos o bien documentos de crédito (Molina, 2014, p1-2).

## 2.8.4 Concesión de créditos

Para Caro (2019) es la actividad de otorgar los créditos, son distintas las pautas que una COAC o un Banco tienen. Sin embargo, cualquiera que sea la entidad existen antecedentes esenciales que son comunes a todas ellas para el otorgamiento de créditos y este tipo de organizaciones buscan lo siguiente:

- Tener seguridad en el pago oportuno de los créditos otorgados.
- Usar de manera adecuada los recursos disponibles
- Obtener ganancias para la institución (p.33).

La concesión de créditos relata el proceso técnico y ordenado para el otorgamiento de créditos a los requirentes para satisfacer necesidades con el fin de que sea devuelto con un valor agregado.

### 2.8.5 Tipos de crédito

Los tipos de crédito están enmarcados según su condición y se muestran a continuación:

#### Cuadro 2

*Tipos de Crédito*

CRÉDITOS
De vivienda
De consumo
Microcréditos

*Nota: Elaboración propia con base en*

### 2.8.6 Periodo de créditos

Quinatoa (2017) aduce que:

...al extender el plazo de créditos a los prestamistas podría causar un acrecimiento de manera paralela en las ventas y en la inversión de los clientes, pero esto generaría la elevación en el costo de financiamiento de las cuentas por cobrar (p.50).

### 2.8.7 Morosidad

Periche et al. (2020), conforme al tiempo transcurrido a morosidad ha sido un factor negativo para el sector financiero ya que se relaciona con el endeudamiento de los beneficiarios de los créditos otorgados por organizaciones prestamistas, esto provoca una disminución de los ingresos por tanto también en la liquidez y rentabilidad (p.1).

Es la calificación que se le da a una persona o una sociedad quien no ha cumplido con la obligación de cancelar los rubros adeudados conforme a las fechas designadas.

### 2.8.8 Causas de morosidad

Robles et al., (2021) mencionan que existen varias razones que en el año 2020 las personas son morosas de manera especial en las COAC ya que se han visto afectados por la crisis sanitaria provocada por el virus Covid 19 y adicionalmente el estado de excepción que hubo en el Ecuador, la paralización de sus actividades económicas tuvo como resultado que no tenían ingresos y que por tal razón no se les posibilitaba cancelar sus obligaciones como beneficiarios de dichos préstamos (p.6-7).

### 2.8.9 Índice de morosidad

Es el resultado de analizar la cartera improductiva y verificar el total de la cartera de crédito otorgada durante un periodo determinado según se requiera. Para conocer la cartera improductiva es la sumatoria de la cartera vencida a la fecha y los intereses no devengados, obtenido el resultado procedemos a dividir con el total de la cartera de créditos (Robles et al., 2021, p. 7).

#### 2.8.9.1 Fórmula:

$$CI = CV + CDI$$

$$IM = \frac{CI}{CTC}$$

- **CI:** Cartera improductiva
- **CV:** Cartera Vencida
- **CDI:** Cartera que no devenga intereses
- **IM:** Índice de morosidad
- **CTC:** Cartera total de crédito

### 2.8.10 Riesgo de crédito

Esto es uno de los aspectos negativos que las entidades financieras que están inmersas a que suceda y por consiguiente deben asumir, se determina la variación que existe entre el deudor con la organización mediante un “contrato de colocación de fondos” que es originario de la afectación en la capacidad de pago del beneficiario (Velasco, 2017, p.28).

### 2.8.11 Tipos de riesgos de crédito

Entre los cuales tenemos:

#### Cuadro 3

##### *Riesgos de Crédito*

TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN
Normal	Abarca esa transacción que cuente con un aval o que exista una alta probabilidad de que sea saldada una cantidad específica. Que una deuda sea pagada sin conflictos en el plazo estipulado.
Dudoso	Se da al identificar una operación financiera que posee un retraso de más de 3 meses o 90 días.
Fallido	Supone una operación que, al generar dudas sobre la recuperación de los fondos, se procede a ejecutar una baja o revocación del activo. Imagina un cliente que haya solicitado un préstamo pero para la institución existe la posibilidad de incurrir en una pérdida financiera. Esto debido a

	que la contraparte no cumpla de manera responsable y plena en sus obligaciones de pago expresadas en el contrato.
Subestándar	Se caracteriza por ser una operación débil o incierta, una operación que pueda significar pérdidas. La entidad bancaria asume este riesgo tan alto, lo cual afecta a la institución que luego deberá responder y asumir el crédito.

*Nota: Elaboración propia con base en (Sampaolesi, 2021)*

## 2.9 Variable dependiente – Rentabilidad

### 2.9.1 Definición

Raisin (2022) manifiesta que la rentabilidad son los beneficios que se han obtenido luego de un periodo determinado conforme a su inversión, de tal manera que, se realiza la comparación entre principales cuentas que nos encontramos en los informes financieros que emite la organización, esto no permite tomar decisiones en pro de la misma (p.1).

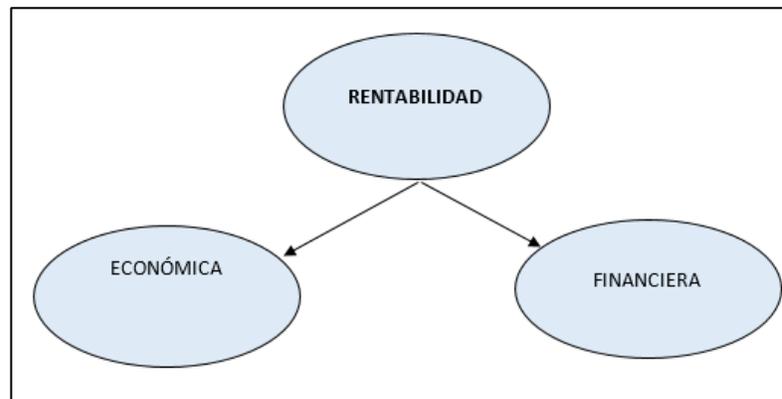
La rentabilidad es uno de los indicadores financieros que se obtiene luego de realizar un análisis a los informes financieros que son resultado de un periodo contable, se puede medir de manera cuantitativa la viabilidad de los recursos de la empresa, también es necesario recalcar que la rentabilidad es una herramienta para la toma de decisiones.

Por otra parte, Lizcano (2014) aduce que la rentabilidad “suele ser analizada desde dos perspectivas” como es la rentabilidad financiera que involucra a los propietarios de la organización y la rentabilidad económica que se refiere al conjunto de activos. Se considera también al volumen de ingresos monetarios (cash-flow económico) es decir, los recursos financieros (p.11).

De por tal razón es meritorio enfocarse en la rentabilidad económica y rentabilidad financiera.

### Gráfico 3

*Tipos de Rentabilidad*



*Nota: Elaboración propia con base en (Lizcano, 2014)*

## **2.9.2 Rentabilidad Económica**

Es la ganancia que ha dejado los inversionistas efectuados, por una compañía y suele expresarse como un porcentaje, para aumentar la rentabilidad económica se debe aumentar los ingresos y reducir los costos en la compañía. (Lizcano, 2014, p.11).

### **2.9.2.1 Fórmula:**

$$\text{RENTABILIDAD ECONÓMICA (ROA)} = \frac{\text{RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$$

## **2.9.3 Rentabilidad Financiera**

“Se podría definir como aquellos beneficios obtenidos por la empresa mediante recursos propios o inversiones realizadas.” (Lizcano, 2014, p12).

### **2.9.3.1 Fórmula:**

$$\text{RENTABILIDAD FINANCIERA (ROE)} = \frac{\text{RESULTADO DEL PERIODO DESPUÉS DE IMPUESTOS}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}}$$

## **2.9.4 Rentabilidad sobre los ingresos (Margen Bruto de Utilidad)**

Aquel tipo de rentabilidad como lo define Ramos (2014):

“Detalla la utilidad de cada unidad vendida, flexible porque los ingresos son inconsistentes y no refleja la rentabilidad específica del negocio pero ayuda a analizar si los ingresos están acorde a lo planificado” (p. 85).

Es decir, la rentabilidad sobre las ventas muestra todas las posibles inconsistencias en las que pueden incurrirse y que no permitan el desarrollo normal de la actividad económica de la empresa

### **2.9.4.1 Formula**

$$\text{RENTABILIDAD SOBRE LOS INGRESOS} = \frac{\text{RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS}}{\text{INGRESOS}}$$

## CAPÍTULO III

### 3 METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo de investigación

##### 3.1.1 De campo

Según Grajales (2015) “Es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio” (p.2). De tal manera que se acudió a la COAC “Sol de los Andes” con el único objeto de acceder a toda la información que esta investigación demanda.

##### 3.1.2 Documental

“Es aquella que se realiza la revisión de documentos tanto digitales como físicos donde demuestre registros, códigos, constituciones, etc.” (Grajales, 2015, p. 2).

En esta investigación se utilizó diferentes referencias para realacionar todas aquellas conceptualizaciones que permitieron el criterio de la misma, también reglamentos y demás documentos que apoyaron al desarrollo de este proyecto.

#### 3.2 Diseño de investigación

El diseño es **no experimental** ya que no existió manipulación alguna de las variables presentadas en esta investigación, es decir, el problema de investigación, se analizó tal cual su contexto.

#### 3.3 Enfoque de investigación

Cuantitativo ya que se una vez recolectada la información se pudo determinar los resultados conforme a los requerimientos de esta investigación.

#### 3.4 Nivel de investigación

Descriptivo porque se detalla las características que denotan esta investigación como la cartera de crédito y la rentabilidad de la COAC en mención.

#### 3.5 Población y muestra

##### 3.5.1 Población 1 - Personal del departamento de crédito

**Tabla 1**

*Población del Departamento de Crédito*

<b>PERSONAL</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Departamento de crédito	5	71%
Comité de riesgo	1	14%
Comité de cumplimiento	1	14%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en información de la COAC “Sol de los Andes”*

### 3.5.2 Población 2 – Documental

**Tabla 2**

*Población Documental*

<b>DOCUMENTOS</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Balance General 2020-2021	2	50%
Estado de Resultado 2020-2021	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en información de la COAC “Sol de los Andes”*

### 3.5.3 Muestra

Conforme a la población tanto del personal como de documentos que fueron objeto de estudio y análisis se utilizó el total de la población ya que el número es menor a 100.

## 3.6 Técnicas y recolección de datos

### 3.6.1 Técnicas

#### 3.6.1.1 Cuestionario

Se elaboró un banco de preguntas para que los funcionarios de la COAC “Sol de los Andes” según su criterio la ejecuten con el fin de indagar y analizar sus respuestas.

#### 3.6.1.2 Entrevista

Díaz et al. (2013, p. 162) mencionan que “La entrevista es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos”.

#### 3.6.1.3 Observación directa

Según Baena (2017) “La observación, que en realidad es el contacto directo con el objeto de estudio” (p. 70) Siendo que se emplea esta técnica para observar los documentos concernientes a los documentos financieros para su análisis.

#### 3.6.1.4 Instrumentos

La **guía de entrevista** porque es un documento en el cual permitió adjuntar información relevante conforme a la conversación ligada a un interrogatorio.

Hernández et al., (2014) dicen que una **guía de observación** son “tales registros y observaciones les sirvieron a los investigadores para comenzar a definir las áreas temáticas que podía contener el estudio y para elaborar una guía de observación, y así continuar con más observaciones” (p.9).

#### 3.6.1.5 Guía de observación

Es un documento que respalda al investigador a desarrollar los objetivos de esta investigación.

## CAPÍTULO IV

### 4 RESULTADOS

#### 4.1 Resultados de la encuesta aplicada a los miembros del departamento de créditos de la COAC “Sol de los Andes”

1.- ¿Se establece tiempos o fechas específicas para analizar detenidamente las diversas carteras de crédito otorgado a los clientes?

**Tabla 3**

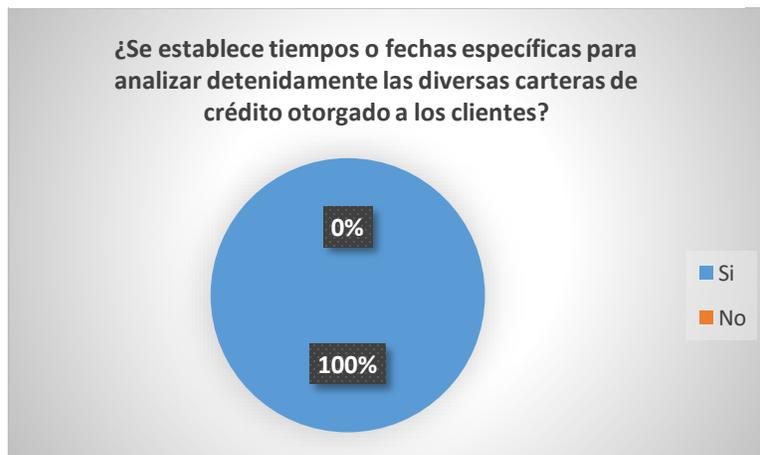
*Tiempos para Análisis de Otorgamiento de Créditos*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Nota:** *Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 4**

*Tiempo para Análisis de Otorgamiento de Créditos*



**Nota:** *Elaboración propia con base en la Tabla 3*

#### **Interpretación**

Como podemos observar 7 personas encuestadas es decir, el total de los mismos que son representadas por el 100% dicen que si se establecen tiempos y fechas específicas para analizar el otorgamiento de créditos a los clientes.

#### **Análisis**

La COAC si cuenta con los tiempos definidos para la concesión de créditos y que sigue el proceso para cumplir con las metas que tiene cada asesor.

## 2.- ¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de crédito las fechas establecidas de pago?

**Tabla 4**

*Cumplimiento de las Obligaciones de los Clientes*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Nota:** *Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.*

**Gráfico 5**

*Cumplimiento de las Obligaciones de los Clientes*



**Nota:** *Elaboración propia con base en la Tabla 4*

### **Interpretación**

De las 7 personas encuestadas que representan el 100% aducen que los clientes nunca cumplen a cabalidad sus obligaciones de pago de créditos en las fechas designadas.

### **Análisis**

El cumplimiento de pago a tiempo de los clientes se ha visto afectada ya que por situaciones fortuitas no se realiza el mismo, las causas son diversas como por ejemplo: COVID 19 y falta de recursos y trabajo.

### 3.- ¿Se realiza un seguimiento profundo y técnico a los socios antes de entregar un crédito?

**Tabla 5**

*Seguimiento para Otorgar Crédito*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	29%
No	5	71%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 6**

*Seguimiento para Otorgar Crédito*



*Nota: Elaboración propia con bases en la tabla 5*

#### **Interpretación**

Del total de las personas encuestadas 2 de ellas que representa el 29%, contestaron que siempre realizan un seguimiento profundo y técnico para el otorgamiento de crédito y 5 personas que representan el 71%, contestaron que no se realiza el seguimiento en cuestión para otorgar crédito.

#### **Análisis**

El otorgamiento de créditos a los clientes no es pertinente y suficiente ya que el personal de crédito no está capacitado y sus actividades son ejecutadas de manera empírica.

**4.- ¿El proceso de recuperación de cartera que lleva actualmente la institución es eficiente?**

**Tabla 6**

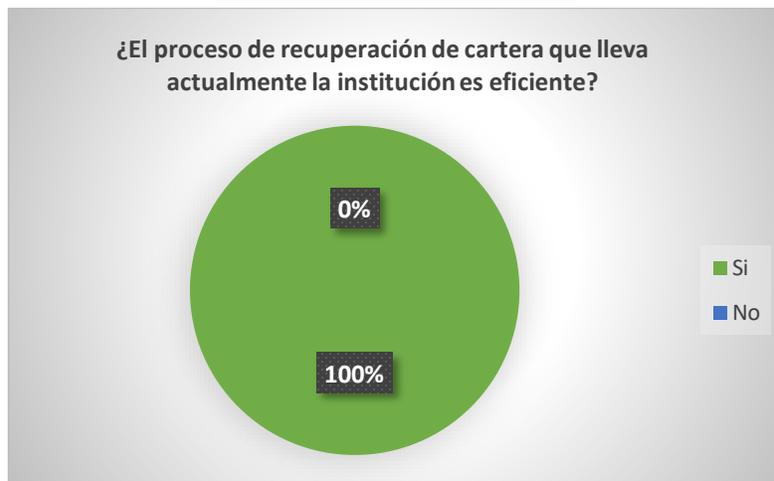
*Recuperación de Cartera*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 7**

*Recuperación de Cartera*



*Nota: Elaboración propia con base en la tabla 6*

**Interpretación**

De las 7 personas que fueron encuestadas el total de las mismas que representan el 100% contestaron que no es eficiente el proceso de recuperación de cartera.

**Análisis**

El proceso de recuperación de crédito es deficiente ya que no se cuenta con un manual específico para dicha actividad.

**5.- ¿Su institución financiera establece parámetros de alerta para el control de la cartera de crédito?**

**Tabla 7**

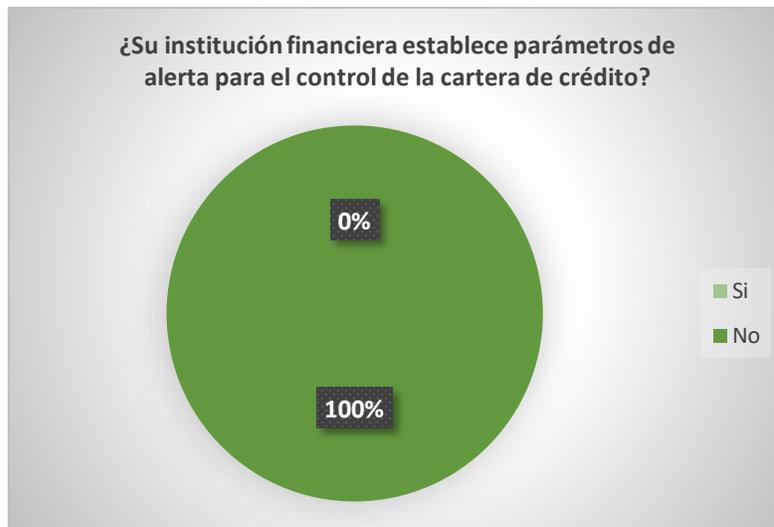
*Control de Cartera de Crédito*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	7	100%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 8**

*Control de Cartera de Crédito*



*Nota: Elaboración propia con base en la tabla 7*

**Interpretación**

El total de las personas que son 7 y que representa el 100% manifestaron que nunca establecen parámetros para el control de crédito.

**Análisis**

En cuestión a la interrogante se verifica que no se cuenta con el control adecuado como para mitigar riesgos de cartera de crédito y no existen procesos establecidos o no son informados de los mismos.

**6.- ¿La rentabilidad de la institución se ha visto afectada por las políticas para otorgar créditos?**

**Tabla 8**

*Rentabilidad*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	7	100%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Elaboración propia con base en la encuesta aplicada

**Gráfico 9**

*Rentabilidad*



**Nota:** Elaboración propia con base en la Tabla 8

**Interpretación**

El 100% de las personas encuestadas que son 7 contestaron que siempre se ha visto afectada por las políticas para otorgar créditos.

**Análisis**

Conforme a los resultados y el análisis que se efectúa a los informes financieros se nota que la rentabilidad no es adecuada por lo que en periodos anteriores se presenta con déficit.

**7.- ¿La administración financiera funciona de forma sistematizada con los diversos procesos para controlar la rentabilidad?**

**Tabla 9**

*Control de Procesos para Controlar la Rentabilidad*

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 10**

*Control de Procesos para Controlar la Rentabilidad*



*Nota: Elaboración propia con base en la tabla 9*

**Interpretación**

El 100% de las personas encuestadas que son 7 contestaron que siempre funciona la administración financiera de la manera sistematizada con diversos procesos para controlar la rentabilidad.

**Análisis**

La administración financiera de la COAC si analiza los resultados financieros y conforme a eso determina si la rentabilidad es viable.

## 8.- ¿Las decisiones gerenciales tienen incidencia directa en la rentabilidad?

**Tabla 10**

*Toma de Decisiones*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 11**

*Toma de Decisiones*



*Nota: Elaboración propia con base en la Tabla 10*

### **Interpretación**

De las 7 personas encuestadas que representan el 100% contestaron que siempre se toman decisiones gerenciales tienen incidencia con la rentabilidad.

### **Análisis**

Los directivos de la entidad realizan un análisis de los resultados y conforme a eso deliberan y toman decisiones a corto plazo para el mejoramiento y elevar su rendimiento.

**9.- ¿En la Cooperativa se utiliza herramientas estratégicas para el control de la rentabilidad?**

**Tabla 11**

*Herramientas Estratégicas*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	7	100%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 12**

*Herramientas Estratégicas*



*Nota: Elaboración propia con base en la Tabla 11*

**Interpretación**

De la misma manera el total de las personas que son 7 y representan el 100% contestaron que nunca se utiliza herramientas estratégicas para el control de la rentabilidad.

**Análisis**

No se cuenta con las herramientas suficientes para el análisis de rentabilidad.

**10.- ¿En vuestra cooperativa la morosidad ha sido determinante al momento de analizar la rentabilidad?**

**Tabla 12**

*Morosidad*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la encuesta aplicada*

**Gráfico 13**

*Morosidad*



*Nota: Elaboración propia con base en la Tabla 12*

**Interpretación**

El 100% de las personas encuestadas que son 7 contestaron que siempre ha sido determinante la morosidad para analizar la rentabilidad.

**Análisis**

La morosidad es un factor determinante para la rentabilidad ya que puede disminuir o aumentar.

## 4.2 Análisis de la entrevista aplicada al jefe de crédito de la COAC “Sol de los Andes”

Al aplicar la entrevista al jefe de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” nos manifiesta que la organización si cuenta con un manual de procedimientos para el otorgamiento de crédito que inicia desde la apertura de la cuenta hasta la acreditación de créditos, de la misma manera la empresa cuenta con diferentes tipos de crédito como de consumo, vivienda y microcréditos, esta última es la más solicitada.

También nos dice que los intereses que impone la entidad de cierto modo no afectan a la rentabilidad sino más bien otros rubros que por situaciones adversas a la actividad neta de la COAC no permiten que se logre los objetivos y se presente información financiera negativa.

En cuestión al registro de los préstamos otorgados por la entidad lo hace directamente el sistema, pero, se debita cuentas por cobrar por cartera de microcréditos y se acredita una cuenta de ingreso a cartera de créditos para microempresa.

Los controles o evaluaciones frecuentes de la cartera de crédito no se realizan con el personal capacitado y no es acorde con los resultados y que dicha evaluación lo realiza la contadora. El valor límite de otorgamiento de crédito es de hasta S/. 30.000,00

## 4.3 Morosidad.

Tabla 13

*Cartera de Crédito 2020-2021*

CRÉDITOS REPRESENTADO EN DÓLARES				
Cuenta	2020	2021	Variación	%
Cartera de Crédito de Consumo por vencer	20.000,00	207.089,09	187.089,09	935.45%
Cartera de Crédito de Microcrédito por vencer	3.992.500,35	4.861.311,65	868.811,30	22%
Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	52.290,82	46.959,54	-\$5.331,28	-10%
Cartera de Microcrédito Vencida	221.627,92	230.472,60	8.844,68	4%
(Provisiones para créditos Incobrables)	-146.750,66	-202.549,08	-55.798,42	38%
<b>Cartera de crédito</b>	<b>4.139.668,43</b>	<b>5.143.283,80</b>	<b>1.003.615,37</b>	<b>24%</b>

Como podemos observar en la tabla 13 nos muestra cada una de las principales cuentas que conforman el total de CARTERA DE CRÉDITO tanto del periodo 2020 y 2021, también incluye las variaciones, seguido de los porcentajes que delatan que si han aumentado entre todas las cuentas señaladas respectivamente como por ejemplo: el otorgamiento de créditos de consumo por vencer del periodo 2021 que ha rebasado con el 935,45% en comparación con el periodo 2020, también es importante destacar que la cartera de microcrédito que no devenga intereses ha disminuido en un 10%, en cuestión a las provisiones para créditos incobrables se encontró con que ha aumentado un 38% por lo que se puede relacionar directamente con la

morosidad de los beneficiarios de préstamos que han sido otorgados por la COAC “Sol de los Andes”, es notorio también que el total de la cartera de crédito de los años antes mencionados entre sí, ha aumentado un 24%.

Los créditos que otorga la entidad son de vivienda el 10%, de consumo el 8%, estos dos rubros se cargan a la cuenta de microcréditos de consumo y créditos para microempresas que se cargan a la cuenta de microcréditos y es el 82% del total de créditos, se pudo analizar también que en los Estados Financieros no refleja a detalle estas cuentas, sino más bien las cargan directamente a la cuenta Cartera de Crédito, sin embargo, se desglosa conforme a los requerimientos para determinar la morosidad y es de la siguiente manera:

Los créditos que otorga la entidad son de vivienda el 10%, de consumo el 8%, estos dos rubros se cargan a la cuenta de microcréditos de consumo y créditos para microempresas que se cargan a la cuenta de microcréditos y es el 82% del total de créditos, se pudo analizar también que en los Estados Financieros no refleja a detalle estas cuentas, sino más bien las cargan directamente a la cuenta Cartera de Crédito, sin embargo, se desglosa conforme a los requerimientos para determinar la morosidad y es de la siguiente manera:

**Tabla 13**

*Cartera Vencida 2020-2021*

Cuenta	CARTERA VENCIDA REPRESENTADA EN DÓLARES					
	2020			2021		
	Vivienda	Consumo	Microcréditos	Vivienda	Consumo	Microcréditos
De 1 a 30 días	-	-	-	-	-	-
De 31 a 90 días	940,28	752,22	7.710,27	664,89	531,91	5.452,10
De 91 a 180 días	3.403,90	2.723,12	27.912,01	2.623,99	2.099,19	21.516,70
De 181 a 360 días	4.508,31	3.606,65	36.968,16	5.359,87	4.287,89	43.950,90
De más de 360 días	13.310,30	10.648,24	109.144,45	14.398,52	11.518,81	118.067,83
<b>Total</b>	<b>22.162,79</b>	<b>17.730,23</b>	<b>181.734,89</b>	<b>23.047,26</b>	<b>18.437,81</b>	<b>188.987,53</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la cuenta Cartera de Créditos que muestra los Estados Financieros de los periodos 2020-2021 de la COAC “Sol de los Andes”.*

Como podemos notar en la cuenta CARTERA VENCIDA detalla los días en que se designa como tal, también se debe tomar en cuenta que cada uno de los créditos que otorga la organización están conforme a los señalado en el párrafo anterior y que al realizar la suma de los totales tanto de vivienda, de consumo y microcréditos dan como resultado el rubro mostrado en la tabla 13.

**Tabla 14***Créditos que no Devengan Intereses*

<b>CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INETERESES REPRESENTADO EN DÓLARES</b>						
<b>Cuenta</b>	<b>2020</b>			<b>2021</b>		
	<b>Vivienda</b>	<b>Consumo</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Consumo</b>	<b>Microcrédito</b>
De 1 a 30 días	1.224,48	979,58	10.040,70	1.012,65	810,12	8.303,76
De 31 a 90 días	1.781,12	1.424,90	14.605,18	1.364,84	1.091,87	11.191,70
De 91 a 180 días	964,47	771,58	7.908,67	780,83	624,66	6.402,77
De 181 a 360 días	854,85	683,88	7.009,75	930,19	744,15	7.627,52
De más de 360 días	404,17	323,33	3.314,18	607,45	485,96	4.981,07
<b>Total</b>	<b>5.229,08</b>	<b>4.183,27</b>	<b>42.878,47</b>	<b>4.695,95</b>	<b>3.756,76</b>	<b>38.506,82</b>

*Nota: Elaboración propia con base en la cuenta de cartera de créditos que no devengan intereses y que constan en los Estados Financieros de la COAC “Sol de los Andes”*

Así mismo, en la tabla mostrada notamos que tanto en el año 2020 como en el 2021 se detallan los días a considerarse para que generen intereses pero que no se devengan, también sumando los totales de vivienda, de consumo y de microcréditos dan como resultado el rubro que consta en los EEFF de la empresa.

#### **4.4 Índice de morosidad**

Para el respectivo cálculo necesitamos varias cuentas que son importantes para su desarrollo e identificar la morosidad como:

##### **4.4.1 Cartera improductiva**

Se obtiene sumando la cartera vencida más la cartera de créditos que no devenga intereses

**Tabla 15***Cartera Improductiva*

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA REPRESENTADO EN DÓLARES</b>				
<b>Año</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Consumo</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Total</b>
<b>2020</b>	27.391,87	21.913,50	224.613,37	<b>273.918,74</b>
<b>2021</b>	27.743,21	22.194,57	227.494,35	<b>277.432,14</b>

*Nota: Elaboración propia con base en las tablas 14 y 15 y los Estados Financieros de la COAC “Sol de los Andes”*

De la misma manera en la tabla 16 nos encontramos con los rubros generados en los periodos que son objeto de estudio, dando como resultado el total mostrado en la misma y que está relacionada con los rubros que constan en los Estados Financieros de la COAC.

#### 4.5 Cartera de crédito

También para determinar el índice de morosidad nos encontramos con el total de cartera de créditos otorgados tanto del periodo 2020 y 2021.

**Tabla 16**

*Cartera de Crédito*

<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITOS REPRESENTADO EN DÓLARES</b>				
<b>Año</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Consumo</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Total</b>
<b>2020</b>	413.966,84	331.173,47	3.394.528,11	<b>4.139.668,43</b>
<b>2021</b>	514.328,38	411.462,70	4.217.492,72	<b>5.143.283,80</b>

*Nota: Elaboración propia con base en los Estado Financieros de la COAC “Sol de los Andes”*

Por tal razón, mostramos a continuación un resumen de todos los rubros que involucran directamente para realizar el cálculo de índice morosidad.

**Tabla 17**

*Cartera de Crédito e Improductiva*

<b>CARTERA TOTAL REPRESENTADO EN DÓLARES</b>				
	<b>2020</b>		<b>2021</b>	
<b>Cuenta</b>	<b>Vencida</b>	<b>No devenga intereses</b>	<b>Vencida</b>	<b>No devenga intereses</b>
De 1 a 30 días	-	12.244,76	-	10.126,54
De 31 a 90 días	9.402,77	17.811,19	6.648,90	13.648,41
De 91 a 180 días	34.039,04	9.644,72	26.239,88	7.808,26
De 181 a 360 días	45.083,12	8.548,47	53.598,66	9.301,85
De más de 360 días	133.102,99	4.041,68	143.985,16	6.074,48
<b>Total</b>	<b>221.627,92</b>	<b>52.290,82</b>	<b>230.472,60</b>	<b>46.959,54</b>
<b>Cartera improductiva</b>	<b>273.918,74</b>		<b>277.432,14</b>	
<b>Cartera de crédito</b>	<b>4.139.668,43</b>		<b>5.143.283,80</b>	

*Nota: Elaboración propia con base en los Estados Financieros de los años 2020 y 2021 de la COAC “Sol de los Andes”*

Para obtener el índice de morosidad dividimos la cartera improductiva con el total de cartera de crédito tal cual lo muestra en la tabla a continuación:

**Tabla 18***Índice de Morosidad*

<b>Tipo</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Cartera improductiva</b>	273.918,74	277.432,14
<b>Cartera de crédito</b>	4.139.668,43	5.143.283,80
<b>Índice de morosidad</b>	7%	5%

*Nota: Elaboración propia con base en la tabla 17 que tiene relación con los Estados Financieros de los años 2020 y 2021 de la COAC “Sol de los Andes”.*

Como podemos notar en el año 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” tiene un índice de morosidad del 7% y conforme al año 2021 tenemos un índice de morosidad del 5%, es decir, al realizar la variación pertinente al caso tenemos que el índice de morosidad en el último año ha disminuido en un 28,57%.

#### **4.6 Rentabilidad**

En el análisis de rentabilidad se tomó en cuenta dos tipos principales como es la Rentabilidad Económica (ROA) y Rentabilidad Financiera (ROE) que para lo cual se examinó minuciosamente los Estado Financieros de la COAC “Sol de los Andes” de los periodos 2020 y 2021, por tal razón se aplicó las siguientes fórmulas.

- **Periodo 2020**

Para el análisis de rentabilidad respectivo al periodo 2020 nos encontramos con que no se pudo ejecutar el mismo ya que presenta un déficit notable de 30.843,15 y no cumple con los requerimientos que demanda la fórmula, por tal motivo se representa con 0.

- **Periodo 2021**

$$\text{RE} = 200 / 6'546.756,17 = 0$$

$$\text{RF} = 127,50 / 852.470,44 = 0$$

$$\text{RI} = 200,00 / 1'013.254,94 = 0$$

Los resultados obtenidos por el análisis de rentabilidad económica del año 2021 cuyos valores constan en los estados financieros y por consiguiente comprobados en la respectiva declaración del impuesto a la renta del mismo año, presenta una utilidad bruta de S/. 200,00 y al dividir con el total de activos que es de S/. 6'546.756,17 no refleja rentabilidad alguna es decir, 0% ya que su utilidad es baja y no es proporcional a sus activos y que en comparación con el año 2020 que presentaron pérdida, así mismo, la rentabilidad financiera arroja un valor de 0% ya que su utilidad después de impuestos fue de S/. 127,50 que se divide para el total de patrimonio que es de S/. 852.470,44, tampoco es proporcional y no se distingue rentabilidad, así mismo, con lo que corresponde a la rentabilidad sobre los ingresos notamos que su resultado antes de

impuestos que es de S/. 200, 00 y al dividir con el total de ingresos por intereses de cartera de crédito que es de S/. 1'013.254,94 tampoco es proporcional y se representa en 0.

Como podemos observar la cartera de crédito no es un indicador donde podría afectarse a la rentabilidad si no más otros aspectos que perjudican a la liquidez de la COAC, por tal motivo lo mostramos a continuación

**Tabla 19**  
*Estado de Resultados 2020-2021*

CUENTA	2020	2021	VARIACIÓN	%
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 691.958,05</b>	<b>\$ 1.112.660,85</b>	<b>\$ 420.702,80</b>	61%
<b>Intereses y Descuentos Ganados</b>	<b>\$ 640.460,17</b>	<b>\$ 1.024.125,61</b>	<b>\$ 383.665,44</b>	60%
Depósitos	\$ 1.745,51	\$ 482,73	-\$ 1.262,78	-72%
Intereses y Descuentos de inversiones	\$ 600,68	\$ 10.387,94	\$ 9.787,26	1629%
Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 638.113,98	\$ 1.013.254,94	\$ 375.140,96	59%
<b>Ingresos por Servicios</b>	<b>\$ 884,26</b>	<b>\$ 1.619,73</b>	<b>\$ 735,47</b>	83%
Otros servicios	\$ 884,26	\$ 1.619,73	\$ 735,47	83%
<b>Otros Ingresos</b>	<b>\$ 50.613,62</b>	<b>\$ 87.046,41</b>	<b>\$ 36.432,79</b>	72%
Utilidad en venta de bienes	\$ -	\$ 3.975,37	\$ 3.975,37	0%
Recuperación de activos Financieros	\$ 16.748,37	\$ 28.224,46	\$ 11.476,09	69%
Otros	\$ 33.865,25	\$ 54.846,58	\$ 20.981,33	62%
<b>Pérdidas y Ganancias</b>	<b>\$ -</b>	<b>-\$ 130,90</b>	<b>-\$ 130,90</b>	0%
Pérdidas y Ganancias	\$ -	-\$ 130,90	-\$ 130,90	0%
<b>GASTOS</b>	<b>\$ 722.801,20</b>	<b>\$ 1.112.460,85</b>	<b>\$ 389.659,65</b>	54%
<b>Intereses Causados</b>	<b>\$ 246.490,71</b>	<b>\$ 371.533,85</b>	<b>\$ 125.043,14</b>	51%
Obligaciones con el público	\$ 246.490,71	\$ 371.533,85	\$ 125.043,14	51%
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 17.403,64</b>	<b>\$ 76.949,94</b>	<b>\$ 59.546,30</b>	342%
Cartera de créditos	\$ 16.480,86	\$ 70.775,20	\$ 54.294,34	329%
Cuentas por Cobrar	\$ 922,78	\$ 798,11	-\$ 124,67	-14%
Otros activos	\$ -	\$ 5.376,63	\$ 5.376,63	0%
<b>Gastos de Operación</b>	<b>\$ 443.420,92</b>	<b>\$ 658.170,74</b>	<b>\$ 214.749,82</b>	48%
Gastos de personal	\$ 272.234,82	\$ 405.570,32	\$ 133.335,50	49%
Honorarios	\$ 34.044,94	\$ 60.429,99	\$ 26.385,05	78%
Servicios Varios	\$ 70.503,96	\$ 91.637,05	\$ 21.133,09	30%
Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 14.056,54	\$ 27.406,39	\$ 13.349,85	95%
Depreciaciones	\$ 24.030,47	\$ 30.897,69	\$ 6.867,22	29%
Amortizaciones	\$ 8.326,06	\$ 9.310,17	\$ 984,11	12%

Otros gastos	\$ 20.224,13	\$ 32.919,13	\$ 12.695,00	63%
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>\$ 15.485,93</b>	<b>\$ 5.738,92</b>	<b>-\$ 9.747,01</b>	<b>-63%</b>
Intereses y Comisiones y Devengados	\$ 4.568,09	\$ 5.738,92	\$ 1.170,83	26%
Otros	\$ 10.917,84	\$ -	-\$ 10.917,84	-100%
<b>Impuestos a participación a empleados</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 67,40</b>	<b>\$ 67,40</b>	<b>0%</b>
Participación a empleados	\$ -	\$ 30,00	\$ 30,00	0%
impuesto a la Renta		\$ 37,40	\$ 37,40	0%
<b>RESULTADO</b>	<b>-\$ 30.843,15</b>	<b>\$ 200,00</b>	<b>\$ 31.043,15</b>	<b>-101%</b>

*Nota: Elaboración propia con base en los Estados Financieros de la COAC "Sol de los Andes"*

Como notamos en la tabla 20 nos encontramos con la cuenta Depósitos que del año 2020 al 2021 han disminuido un 72%, un porcentaje alto ya que los socios han decidido retirar sus ahorros, de la misma manera también tenemos dentro de los Ingresos la cuenta intereses y descuentos de inversiones que han aumentado en gran magnitud mostrando 1629% es decir, que en el año 2021 han otorgado créditos en demasía que aparentemente sería beneficiario para la empresa, en todo caso se analizó la contraparte en gastos y nos encontramos que en la cuenta de Obligaciones con el público ha tenido un aumento del 51% para el año 2021 y también en las Provisiones, específicamente en Cartera de Crédito que ha aumentado un 329% en comparación al año 2020.

Ahora, es pertinente efectuar el cálculo de liquidez para demostrar lo antes dicho y que para lo cual se usa las cuentas del Balance General:

#### **4.7 Fórmula de Liquidez Inmediata**

**LI= Fondos Disponibles / Pasivos Corrientes**

##### **Periodo 2020**

**LI= S/. 360.466,32 / S/. 4'383.522,46 = 8,22%**

##### **Periodo 2021**

**LI= S/. 373.263,91 / S/. 5'529.084,35 = 6,75%**

##### **Variación 2020-2021**

17,88%

Una vez realizado el respectivo cálculo nos damos cuenta que la liquidez ha disminuido un 17,88% ya que sus obligaciones a corto plazo han sido altas en el año 2021 de tal manera que, si es un factor perjudicial para la empresa, es decir, no cuenta con los suficientes fondos para solventar sus financiamientos.

#### **4.8 Comprobación de la hipótesis**

Una vez que se obtuvo los resultados tanto de la encuesta aplicada, la entrevista y también de los cálculos realizados se cumplió con los objetivos señalados en la presente investigación.

La cartera de crédito incide en la rentabilidad de la COAC “Sol de los Andes” de los años 2020 al 2021, ya que si relacionamos directamente con el índice de morosidad notamos que existe una leve disminución del 7% al 5% es decir, con una variación entre sí del 28,57% lo que nos muestra que la cartera de crédito vencida se recupera conforme el transcurso del tiempo.

Por tal motivo, los Estados Financieros presentan para el año 2020 una pérdida de S/. 30.843,15, por esta razón es imposible realizar el análisis de rentabilidad, así mismo, para el año 2021 si bien es cierto, los Estados Financieros arrojan utilidad antes de impuestos de S/.200, 00 y una utilidad después de impuestos de S/. 127,50 donde nos indica que del año 2020 al año 2021 se recupera pero con lo que corresponde a los activos y patrimonio no son proporcionales dando como resultado 0%, así mismo, la rentabilidad sobre los ingresos no es proporcional y se presenta en 0.

Como dato adicional decimos que al disminuir la cartera vencida se visualiza eliminación de pérdidas y generación de utilidad aunque pequeña; lógicamente que directamente la cartera vencida también incide sobre la liquidez y si no se tienen recursos en la COAC no se puede colocar en nuevos préstamos que generen rentabilidad.

Es importante conocer que la liquidez de la organización mostró una disminución de 17,88% al comparar los dos años de estudio.

## CAPÍTULO V

### 5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

- Se pudo identificar que la COAC “Sol de los Andes” no ha diseñado estrategia para el control de la cartera de crédito, tampoco ejecuta eficientemente los procesos de concesión de créditos, también al realizar el respectivo cálculo del índice de morosidad notamos que hubo disminución del 7% al 5% por lo que se deduce que conforme el transcurso de periodo a periodo la cartera de crédito se recupera, adicionalmente al disminuir el porcentaje de Cartera Vencida se refleja una disminución de la liquidez del 8,22% al 6,75%.
- Al analizar los Estados Financieros de los años 2020 - 2021 de la COAC “Sol de los Andes”, se identificó que en el periodo 2020 presentan una pérdida de S/. 30.843,15 y para el periodo 2021 obtuvo una utilidad bruta de S/. 200,00 resultados que pueden ser considerados malos para el desarrollo de la actividad.
- La cartera de crédito de la COAC “Sol de los Andes” incide en la rentabilidad, pues a pesar de disminuir el índice de morosidad y al comparar los años objeto de estudio se nota una leve recuperación que al realizar el análisis de rentabilidad económica, financiera y sobre sus ingresos se representa en 0 ya que en el año 2021 sin bien es cierto, presenta una utilidad bruta de 200,00 y una utilidad neta de 127,50 y al aplicar la fórmula correspondiente a la rentabilidad no son proporcionales.

#### 5.2 Recomendaciones

- Se recomienda a la COAC “Sol de los Andes” planificar los procesos y cumplir con cada una de las exigencias que demandan los manuales de concesión de créditos, recuperación de cartera y de ética, para evitar problemas financieros y conseguir que el índice de morosidad siga disminuyendo.
- Es importante recomendar que se de supervisión constante a los resultados financieros para oportunamente emitir soluciones a los problemas detectados.
- Es necesario contar con colaboradores capacitados que cumplan con los requisitos que demandan los cargos a ocupar dentro de la empresa para que cada uno de los procesos, actividades y tareas sean ejecutado de manera eficiente y eficaz con el único fin de que la COAC “Sol de los Andes” se recupere en el ámbito empresarial y sea una de las entidades que compita con las demás organizaciones cooperativistas de su segmento.

## REFERENCIAS

- Banco del Pacífico. (2018). *El Crédito y el Endeudamiento Responsable*. Obtenido de [www.educacionfinanciera.com.ec](http://www.educacionfinanciera.com.ec): <https://www.educacionfinanciera.com.ec/temas/el-credito-y-el-endeudamiento-responsable/que-es-el-credito-y-sus-tipos-de-creditos-mas-importantes/>
- Caro Brown, C. (2019). *Contabilidad Bancaria*. Obtenido de [https://www.academia.edu/6217619/CONTABILIDAD\\_BANCARIA](https://www.academia.edu/6217619/CONTABILIDAD_BANCARIA)
- Contreras, L. (2020). *MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO AL CONSUMO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD Y LIQUIDEZ DEL BANCO MERCANTIL, BANCO UNIVERSAL*. Obtenido de [revistas.unilibre.edu.co](http://revistas.unilibre.edu.co): [https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion\\_libre/article/view/8109/7299](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8109/7299)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes". (2018). *Historia*. Obtenido de [coacsoldelosandes.fin.ec](http://coacsoldelosandes.fin.ec): <https://coacsoldelosandes.fin.ec/historia/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes". (2018). *Misión*. Obtenido de [coacsoldelosandes.fin.ec](http://coacsoldelosandes.fin.ec): <https://coacsoldelosandes.fin.ec/historia/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes". (2018). *Visión*. Obtenido de [coacsoldelosandes.fin.ec](http://coacsoldelosandes.fin.ec): <https://coacsoldelosandes.fin.ec/historia/>
- Gitman , L., & Zutter , C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. (PEARSON, Ed.) Obtenido de [https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf)
- Grajales, T. (2015). *TIPOS DE INVESTIGACIÓN*. Obtenido de [cmapspublic2.ihmc.us](http://cmapspublic2.ihmc.us): <https://cmapspublic2.ihmc.us/rid=1RM1F0L42-VZ46F4-319H/871.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN*. Mc Graw Hill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Largo , M. d. (2015). *Cartera de crédito*. Obtenido de [conta-bancariaseguros.blogspot.com/](http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/): [http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.](http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.)
- Lizcano, J. (2014). *RENTABILIDAD EMPRESARIAL-PROPUESTA, PRÁCTICA DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN*. Modelo, S.L. Obtenido de [https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)
- Mera, J., & Ordoñez, R. (2017). *CARTERA DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD DE LA EKPRESA MEDIC S.A.* Obtenido de

www.eumed.net: <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>

Molina, J. E. (2014). *Contabilidad Bancaria*. J.Ernesto Molina. Obtenido de [https://www.academia.edu/33393292/CONTABILIDAD\\_BANCARIA](https://www.academia.edu/33393292/CONTABILIDAD_BANCARIA)

Periche, G., Ramos, E., & Chamoil, A. (2020). *LA MOROSIDAD ANTE UN CONFINAMIENTO DEL COVID 19 EN LA CAJA DE AHORRO Y CREDITO RAÍZ PERÚ*.

Obtenido de [www.redalyc.org](http://www.redalyc.org):

<https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/#:~:text=A%20lo%20largo%20de%20los,una%20reducci%C3%B3n%20en%20la%20liquidez>.

Quinatoa, H. (2017). *COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS COAC DEL SEGMENTO 2 DE LA CIUDAD DE AMBATO, AÑO 2015*. Obtenido de repositorio.uta.edu.ec:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25885/1/T4036M.pdf>

Raisin. (2022). *Rentabilidad, ¿Qué es?* Obtenido de [www.raisin.es](http://www.raisin.es):

<https://www.raisin.es/educacion-financiera/rentabilidad-que-es-tipos-y-como-se-calcula/>

Ramos, J. (2014). *repositorio.uta.edu.ec*. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20575/1/T2592i.pdf>:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20575/1/T2592i.pdf>

Robles, M., Pineda, Y., & Soto, C. (2021). *El impacto de La morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador en los periodos 2019-2020*. Obtenido de

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/>:

[http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/16738/1/T-](http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/16738/1/T-6251_PINEDA%20RIOS%20YULEXI%20MATILDE.pdf)

[6251\\_PINEDA%20RIOS%20YULEXI%20MATILDE.pdf](http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/16738/1/T-6251_PINEDA%20RIOS%20YULEXI%20MATILDE.pdf)

Sampaiolessi, L. (2021). *ÍNDICE DE MOROSIDAD ¿QUÉ ES Y POR QUÉ MEDIRLO EN TU INSTITUCIÓN"*. Obtenido de [aulicum.com](http://aulicum.com): [https://aulicum.com/blog/indice-de-](https://aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/#Indice_de_Morosidad_y_Tipos_de_Riesgos)

[morosidad/#Indice\\_de\\_Morosidad\\_y\\_Tipos\\_de\\_Riesgos](https://aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/#Indice_de_Morosidad_y_Tipos_de_Riesgos)

SUPER INTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2021). *Rendición de Cuentas 2021*. Obtenido de [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec): [https://www.seps.gob.ec/wp-](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-Rendicion-de-Cuentas-2021.pdf)

[content/uploads/SEPS-Rendicion-de-Cuentas-2021.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-Rendicion-de-Cuentas-2021.pdf)

Velasco, J. (2017). *ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DEL SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS GRANDES UBICADOS EN LA PROVINCIA DE IMBABURA EN EL PERIODO 2014-2016*. Obtenido de

[repositorio.uisek.edu.ec](http://repositorio.uisek.edu.ec):

[https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE](https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf)

[E%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf](https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf)

Yucailla, M. J. (2022). *GESTIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO Y LA RENTABILIDAD PARA LAS COOPERATIVAS DE AHOORO Y CRÉDITO*. Obtenido de repositorio.pucesa.edu.ec:  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3780/1/78214.pdf>

# **ANEXOS**

## Anexo 1



### UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



**OBJETIVO:** Evaluar la cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la COAC Sol de los Andes matriz Riobamba período 2020, 2021.

#### INSTRUCCIONES

1. Contestar el presente cuestionario con la veracidad del caso.
2. Marque con una X su respuesta.
3. En caso de duda pregunte al encuestador.

#### Cuestionario

**1. ¿Se establece tiempos o fechas específicas para analizar detenidamente las diversas carteras de crédito otorgado a los clientes?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**2. ¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de crédito las fechas establecidas de pago?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**3. ¿Se realiza un seguimiento profundo y técnico a los socios antes de entregar un crédito?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**4. ¿El proceso de recuperación de cartera que lleva actualmente la institución es eficiente?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**5. ¿Su institución financiera establece parámetros de alerta para el control de la cartera de crédito?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**6. ¿La rentabilidad de la institución se ha visto afectada por las políticas para otorgar créditos?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**7. ¿La administración financiera funciona de forma sistematizada con los diversos procesos para controlar la rentabilidad?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**8. ¿Las decisiones gerenciales tienen incidencia directa en la rentabilidad?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**9. ¿En la Cooperativa se utiliza herramientas estratégicas para el control de la rentabilidad?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**10. ¿En vuestra cooperativa la morosidad ha sido determinante al momento de analizar la rentabilidad?**

Si (\_\_\_\_)

No (\_\_\_\_)

**Anexo 2**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**Objetivo:** Recabar información que permita esclarecer los lineamientos que presenta la investigación.

Cargo del entrevistado: jefe de crédito

**1.- ¿Puede mencionar las políticas y proceso a seguir para el otorgamiento de créditos?**

.....  
.....  
.....

**2.- ¿Cuáles son los tipos de créditos que la COAC ofrece y cuál es el más requerido?**

.....  
.....  
.....

**3.- ¿Cree Usted que el interés que pone a los créditos que otorga la organización afecta a la rentabilidad de la misma?**

.....  
.....

**4.- ¿Sabe Usted cuál es el procedimiento para el registro adecuado de los créditos otorgados?**

.....  
.....  
.....

**5.- ¿Realiza periódicamente evaluaciones de la cartera de crédito?**

.....  
.....

**6.- ¿Cuál es el valor límite a otorgar de crédito de la COAC?**

.....  
.....  
.....

Anexo 3

**COAC SOL DE LOS ANDES LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
 Expresado en DOLÁRES USA  
 Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31

<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3007488.71</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>302068.32</b>
1100	CAJA	302068.32
110105	Activo	301613.00
110110	CAJA CHECA	790
1105	Bancos y otras instituciones financieras	179557.65
110505	Banco Central del Ecuador	46404.29
110510	Bancos e instituciones financieras	129395.14
110520	Instituciones del sector financiero	1783.43
<b>12</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>124778.29</b>
1205	Mantenido hasta su vencimiento de e	124778.29
120510	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO P	60000
120520	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO	64778.29
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>4139668.43</b>
1400	Cartera de créditos de consumo prior	300000
140010	De 1 a 30 días	416.67
140010	DE 31 A 90 DIAS	813.34
140015	DE 91 A 180 DIAS	1250.01
140020	DE 181 A 360 DIAS	2500.00
140025	DE MAS DE 360 DIAS	14999.99
1404	Cartera de microcrédito por ventas	1072500.35
140405	De 1 a 30 días	457194.41
140410	De 31 a 90 días	654093.29
140415	De 91 a 180 días	797813.15
140420	De 181 a 360 días	1059837.27
140425	De mas de 360 días	1073812.23
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVEN	53290.82
142805	De 1 a 30 días	12244.78
142810	De 31 a 90 días	17811.19
142815	De 91 a 180 días	9644.72
142820	De 181 a 360 días	8548.47
142825	De mas de 360 días	4081.68
1453	Cartera de créditos para la microemp	221627.00
145310	De 31 a 90 días	9401.77
145315	De 91 a 180 días	24039.04
145320	De 181 a 360 días	45085.17
145325	De más de 360 días	137102.99
1499	Provisiones para créditos incobrables	-148750.88
149920	[Cartera de microcréditos]	-145794.53
149989	PROVISION GOBERNICA VOLUNTARIA	-1356.11
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>72729.23</b>
1603	Intereses por cobrar de cartera de c	46943.13
160310	Cartera de créditos de consumo pri	188.88
160320	Cartera de microcrédito	45874.67
1614	Pagos por cuenta de socios	6376.97
161400	Gastos judiciales	6376.97
1699	Cuentas por cobrar varias	23231.71
169905	Anticipos al personal	350
169990	Otros	21871.71
169999	Provision para cuentas por cobrar	-403.78
169900	Provision para intereses y comisi	-921.78
<b>18</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>73638.41</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin	42664.43
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	42664.43
1808	Equipos de computación	30872.23
180805	Equipos de computación	30872.23
1809	Unidades de transporte	58377.26
180905	UNIDADES DE TRANSPORTE	58377.26
1899	(Depreciación acumulada)	-59278.51
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic	-18721.67
189920	(Equipos de computación)	-11802.1
189925	(Unidades de transporte)	-18654.74
<b>15</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>254290.88</b>
1501	Inversiones en acciones y participac	54.29
150110	En otras instituciones financieras	54.29
1504	Gastos y pagos anticipados	38751.1
150405	Intereses	26002.78
150410	Anticipos a terceros	12748.32
1505	GASTOS DIFERIDOS	13316.23
150530	Programas de computación	13316.23

190125	Gastos de adecuación	6947.93
190190	Otros	5031
190230	Anualizados acumulada gastos cif	9651.06
2305	Materiales, mercaderías e insumos	7504.61
190615	Proveeduría	7504.61
2900	Otros	174664.62
29010	Otros impuestos	1516.34
190115	Depositos en garantía y para pagar	1400
290225	Faltantes de caja	23948.87
290290	Varios	148694.43
2	TOTAL PASIVOS	4495146.5
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4383522.46
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1346259.81
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	1270032.43
210125	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	76357.39
2108	DEPÓSITOS A PLAZO	2923138.84
210305	DE 1 A 30 DÍAS	254041.07
210310	DE 31 A 90 DÍAS	580217.13
210315	DE 91 A 180 DÍAS	639096.45
210320	DE 181 A 360 DÍAS	233887.42
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	333896.79
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	134023.81
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	134023.81
25	CUENTAS POR PAGAR	111152.7
2501	INTERESES POR PAGAR	76205.85
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0.26
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	76205.61
2501	OBLIGACIONES PATRONALES	6590.67
250405	REMUNERACIONES	90.72
250325	APORTES AL ISS	4442.59
250120	FONDO DE RESERVA ISS	67.36
2504	RETENCIONES	15410.47
250405	RETENCIONES FISCALES	2417.85
250490	OTRAS RETENCIONES	12992.64
2506	PROVEEDORES	5878.55
250605	SERVICIOS	5878.55
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9072.16
259030	Otras cuentas por pagar	9072.16
29	OTROS PASIVOS	468.34
2900	OTROS	468.34
290025	SORRANTES DE CAJA	468.34
TOTAL PATRIMONIO		561235.36
31	CAPITAL SOCIAL	437830.76
3105	Aportes de socios	437830.76
310305	Aportes de socios	437830.76
33	RESERVAS	527780.57
3301	LEGALES	527780.57
330110	APORTES PARA CAPITALIZACION	527780.57
36	RESULTADOS	-404335.97
3600	(Pérdidas acumuladas)	-404335.97
360205	(Pérdidas acumuladas)	-404335.97
DEBITO DEL PERIODO		-30843.25
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-60834.69
7105	Activos castigados	-32254.7
710310	Cartera de créditos	-32254.7
7108	Intereses, comisiones e ingresos en	-27579.99
710820	Cartera de microcrédito	-27579.99
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	60834.69
7205	Activos castigados	32254.7
720405	Activos castigados	32254.7
7208	Intereses en suspenso	27579.99
720505	Intereses en suspenso	27579.99
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-9954156.71
7305	Valores y bienes recibidos de tercer	-9954156.71
730130	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-9954156.71
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9954156.71
7405	Valores y bienes recibidos de tercer	9954156.71
740130	Documentos en garantía	9954156.71



*[Handwritten Signature]*  
 GARANTE



COM S.O. DE LOS ANDES LTDA  
ESTADO DE RESULTADOS  
Expresado en US\$ MIL US\$  
Período: 2020-01-01 al 2020-12-31

3	TOTAL INGRESOS	65094.09
31	INTERESES Y DIVIDENDOS OBTENIDOS	64396.17
3101	Depositos	1743.31
310110	Depositos de instituciones financieras	1743.31
3109	Retornos y dividendos de inversiones	626.82
310911	Intereses sobre el financiamiento	626.82
310919	Retornos y dividendos de acciones de	60111.99
31091910	Cartera de créditos de consumo por	188.65
31091919	Cartera de pasivos de	61923.31
31091920	Otros	16195.41
310920	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	626.25
31092001	Otros servicios	626.25
31092002	Tarjetas con cargo a cuenta	626.25
31092003	OTROS INGRESOS	20611.61
3109200301	Reintegraciones de otros depósitos	16748.17
3109200302	Retornos y dividendos de acciones	13865.25
3109200303	Otros	2157.19
3109200304	Otros ingresos	1261.07
4	TOTAL GASTOS	712801.2
41	INTERESES PAGADOS	246491.71
4111	Obligaciones con el público	246491.71
410111	Depositos de otros	6767.86
41011101	Depositos de otros	22772.82
41011102	OTROS PAGOS	17881.34
4101110201	Cartera de créditos	16480.86
4101110202	OTROS PAGOS	1400.48
4101110203	Cuentas por cobrar	822.76
4101110204	Cuentas por cobrar	822.76
42	GASTOS DE OPERACION	466409.49
4201	Gastos de personal	271146.81
4202	Participaciones voluntarias	127793.68
4203	Beneficios sociales	20841.91
4204	Aportes al IESS	25677.03
4205	OTROS GASTOS DE PERSONAL	66421.22
420501	PREMIOS	24054.04
420502	Honorarios profesionales	34004.04
420503	Servicios varios	2582.14
420504	Movilizaciones, fletes y aranceles	736.14
420505	Publicidad y propaganda	2148.75
420506	Servicios básicos	15530.64
420507	Seguros	3548.4
420508	Arrendamientos	21892.2
420509	OTROS SERVICIOS	2776.19
4206	Impuestos, contribuciones y exacciones	14926.54
420611	Impuestos Municipales	614.1
420612	Aportes a la IAF	1176.18
420613	Aportes al COSEJO por prima fija	4891.07
420614	Multas y otras sanciones	4803.7
420615	Impuestos y aportes para otros org	790.51
420616	Deposiciones	14910.47
420617	Multas, exacciones y sanciones de otro	6719.1
420618	Impuestos de competencia	8131.21
420619	Multas de tránsito	11991.15
4207	Asesoramientos	8316.09
4208	Programas de capacitación	4309.41
4209	Gastos de abastecimiento	2314.32
4210	OTROS	1701.11
421001	Otros gastos	20224.13
421002	Servicios diversos	12636.27
421003	Mantenimiento y reparaciones	3718.8
421004	Otros	3601.76
43	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	15465.32
4301	Intereses y comisiones devengados en	4564.24
430101	Intereses y comisiones devengados	4564.24
4302	Otros	10911.08
4303	Perdidos	10911.08
4304	DEBITO DEL PERIODO	20841.15



COMPTROLLER

GOBIERNO



**COAC SOLS DE LOS ANDES LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
 Expresado en DOLARES USA  
 Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31

<b>ACTIVO</b>		<b>8946794.17</b>
<b>1 FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>171263.93</b>
1101	CAJA	114085.63
110105	Efectivo	112434.03
110110	CAJA CHECA	1650
1105	Bancos y otras instituciones financieras	252230.89
110305	Banco Central del Ecuador	43244.31
110310	Bancos e instituciones financieras locales	210546.13
110325	Instituciones del sector financiero para	5440.47
13	<b>INVERSIONES</b>	<b>171787.24</b>
1305	Mantenedas hasta el vencimiento de más	171787.24
130505	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR	171787.24
14	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>5145383.4</b>
1402	Cartera de crédito de consumo por vender	207084.08
140205	De 1 a 30 días	4437.9
140210	De 31 a 60 días	8875.4
140215	De 61 a 180 días	11361.47
140220	De 181 a 360 días	25132.29
140225	De más de 360 días	155240.08
1404	Cartera de microcrédito por vender	4861313.55
140405	De 1 a 30 días	424448.56
140410	De 31 a 60 días	882307.28
140415	De 61 a 180 días	836617.79
140420	De 181 a 360 días	1226146.71
140425	De más de 360 días	1679481.79
1408	Cartera de microcrédito que no diverge intereses	48333.34
140805	De 1 a 30 días	10126.34
140810	De 31 a 60 días	13648.41
140815	De 61 a 180 días	7808.26
140820	De 181 a 360 días	9301.85
140825	De más de 360 días	6774.48
1409	Cartera de microcrédito vendida	330472.5
140910	De 1 a 30 días	6648.7
140915	De 31 a 180 días	26239.88
140920	De 181 a 360 días	53338.66
140925	De más de 360 días	143385.16
1499	Provisiones para créditos incobrables	-202549.08
149910	Cartera de crédito de consumo	-1005.47
149920	Cartera de microcréditos	-201543.61
149999	Provisión general voluntaria	-1396.11
16	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>139993.64</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones	1488.14
160210	Mantenedas hasta el vencimiento	1488.14
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	82350.09
160310	Cartera de crédito de consumo	1019.64
160320	Cartera de microcrédito	61130.41
1614	Pagos por cuenta de socios	6871.25
161430	Gastos judiciales	6871.25
1690	Cuentas por cobrar ventas	70862.08
169005	Anticipo al personal	250
169090	Débitos	70612.08
1699	Provisión para cuentas por cobrar	-1720.84
169905	Provisión para intereses y comisiones p	-402.78
169910	Provisión para otras cuentas por cobrar	-1298.11
17	<b>BIENES REALIZABLES, ADQUIRIDOS POR PAGO</b>	<b>345765.41</b>
1716	Bienes no utilizados por la institución	345765.41
179666	<b>TERRENOS</b>	<b>254540.16</b>
179610	EDIFICIOS	8993.8
179620	REMODELACION EN CURSO	
179899	DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZADOS PO	-3181.3
18	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>74981.77</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	48765.58
182505	Muebles, enseres y equipos de oficina	48765.58
1809	Equipos de computación	42931.54
180905	Equipos de computación	42931.54
1807	Unidades de transporte	5347.65

180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	53470
1800 Otros	4354.68
180305 Otros	4354.68
1899 Depreciación acumulada	-75562.07
189915 Muebles, enseres y equipos de oficina	-32674.11
189920 Equipos de computación	-23946.43
189925 Vehículos de transporte	-18116.48
189940 Otros	-605.05
19 OTROS ACTIVOS	207765.4
1901 Inversiones en acciones y participaciones	5054.74
190105 en otras instituciones financieras	5054.74
1903 Cuentas y pagos anticipados	81,203.23
190345 Arrendos	35468.38
190410 Anticipos a terceros	45,734.85
1904 CUANTOS DIFERIDOS	3,837.9
190420 Programas de computación	1,738.32
190425 Gastos de adquisición	694.34
190430 Otros	757.23
190596 Acreditaciones autorizadas por otros deudores	-1,001.23
1905 Materiales, mercaderías e inventarios	9001.34
190510 Provisionales	9001.34
1905 Otros	185,223.24
190510 Otros impuestos	3,837.96
190610 Depósitos en garantía y para obligaciones	1,800
190620 Faltantes de caja	4,445.87
190660 Varías	144,669.41
1906 Provisión para otros activos intangibles	-5,976.83
190620 Provisión para otros activos	-5,976.83
2 P A S I V O S	509,076.73
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	55,2884.55
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,885.14.73
210138 DEPÓSITOS DE AHORRO	14,1946.27
210139 DEPÓSITOS DE CUENTA CORRIENTE	3,74614.46
2101 DEPÓSITOS A PLAZO	381,065.32
210306 DE 1 A 30 DÍAS	584,320.67
210310 DE 31 A 90 DÍAS	58,284.46
21031006 DE 01 A 30 DÍAS	84,948.76
210320 DE 91 A 360 DÍAS	1,24,795.65
210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	3,26,738.38
2105 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	3,2844.7
210606 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	104,144.88
20 CUENTAS POR PAGAR	11,2566.67
2001 INTERESES POR PAGAR	1,2566.67
2011 DEPÓSITOS A PLAZO	61,20.05
2020 OBLIGACIONES PATRONALES	9,790.65
20310 APORTES AL ISS	90
20325 PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	185,23.71
204 RETENCIONES	2,767.33
20406 RETENCIONES FISCALES	15,792.38
20406 OTRAS RETENCIONES	39.1
205 Contribuciones, multas y multas	37.4
205905 Ingresos a la red	1.7
205907 Otras contribuciones e ingresos	3878.55
206 PROVEEDORES	1,113.98
20605 SERVICIOS	956.72
206 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,113.98
20606 Otras cuentas por pagar	956.72
29 OTROS PASIVOS	956.72
2900 OTROS	956.72
290005 SOBRIANTES DE CAJA	85,2470.44
3 P A T R I M O N I O	5,79981.81
31 CAPITAL SOCIAL	5,79981.81
3123 Aportes de socios	5,79981.81
31055 Aportes de socios	82,583.54
33 RESERVAS	66,563.54
3301 LEGALES	14,953.31
330110 APORTES PARA CAPITALIZACIÓN	14,953.31
33 SUPERAVIT POR VALUACIONES	49,610.23
3301 Superávit por valuación de propiedades	49,610.23
330105 Superávit por valuación de propiedades	49,610.23
39 RESULTADOS	-435,179.12
3902 Pérdidas acumuladas	-435,179.12
390205 Pérdidas acumuladas	-435,179.12

3600	Utilidad o excedente del ejercicio	130.0
360000	Utilidad del ejercicio	130.0
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77977.03
7103	Activos castigados	46673.03
710310	Cartera de créditos	11104
71031001	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	11104
710320	Cartera de mora creditada	35569.03
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	44873.03
7204	Activos castigados	44873.03
720405	Intereses en suspenso	11104
72040501	Intereses en suspenso	11104
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	7602998.58
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	7602542.46
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	7602542.46
7314	Provisiones constituidas	1356.13
731402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	1356.13
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7602896.99
7401	Intereses y honorarios recibidos de terceros	7602542.46
740102	Documentos en garantía	7602542.46
7414	Provisiones constituidas	1356.13
741402	Provisiones generadas voluntaria cartera morosa deudora	1356.13





# Anexo 4

Intereses implícitos devengados por acuerdos que constituyen efectivamente una transacción financiera o pago diferido	7302	0.00	7303	0.00
Otros	7305	0.00	7306	0.00
			<b>Gasto</b>	<b>Valor no deducible</b>
Pérdidas por medición de inversiones en asociadas y negocios conjuntos al método de la participación (valor patrimonial proporcional)	7308	0.00	7309	0.00
Otros	7311	0.00	7312	0.00
			<b>Gasto</b>	<b>Valor no deducible</b>
Pérdidas netas procedentes de actividades discontinuadas	7314	0.00	7315	0.00
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>			7991	0.00
<b>TOTAL GASTOS</b>			7992	722801.20
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>			7999	722801.20
Baja de inventario (Informativo)			7901	0.00
Pago por reembolso como reembolsante / monto total facturado por socios por puntos de emisión a operadoras de transporte (Informativo)			7902	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2021056365229	872173276307	23-04-2021
			PÁGINA 14

Pago por reembolso como intermediario (Informativo)	7903	0.00
No. de RUC del profesional que realizó el cálculo actuarial para el contribuyente (Informativo)	7904	
Costos y gastos generados en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (Informativo)	7905	0.00
Gastos atribuidos a ingresos no objeto de impuesto a la renta	7906	0.00
Costos y gastos realizados con dinero electrónico (Informativo)	7907	0.00
Incentivos ley de solidaridad (inversiones nuevas, exoneración para IFIS y compensación por el exceso de las contribuciones solidarias)	7908	0.00

<b>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA</b>			
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	801	0.00	
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	802	30843.15	

<b>CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES</b>			
	<b>Generación</b>	<b>Reversión</b>	
Ingresos por mediciones de activos biológicos al valor razonable menos costos de venta	094	0.00	095 0.00
Pérdidas, costos y gastos por mediciones de activos biológicos al valor razonable menos costos de venta	096	0.00	097 0.00
Base de cálculo de participación a trabajadores			098 200.00

Haz más con Microsoft Edge: el nuevo navegador rápido diseñado para Windows 10.
Cambiar la opción predeterminada
No volver a preguntar
Activar Windows. Ve a Configuración para activar Windows.

No. de RUC del profesional que realizó el cálculo actuarial para el contribuyente (Informativo)	7904	
Costos y gastos generados en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (Informativo)	7905	0.00
Gastos atribuidos a ingresos no objeto de impuesto a la renta	7906	0.00
Costos y gastos realizados con dinero electrónico (Informativo)	7907	0.00
Incentivos ley de solidaridad (inversiones nuevas, exoneración para IFIS y compensación por el exceso de las contribuciones solidarias)	7908	0.00

<b>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA</b>			
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	801	200.00	
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	802	0.00	

<b>CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES</b>			
	<b>Generación</b>	<b>Reversión</b>	
Ingresos por mediciones de activos biológicos al valor razonable menos costos de venta	094	0.00	095 0.00
Pérdidas, costos y gastos por mediciones de activos biológicos al valor razonable menos costos de venta	096	0.00	097 0.00
Base de cálculo de participación a trabajadores			098 200.00

<b>DIFERENCIAS PERMANENTES</b>			
(-) Participación a trabajadores		903	30.00
(-) Dividendos exentos y efectos por método de participación (valor patrimonial proporcional)	ejemplos: 6024 + 6026 + 6132	904	0.00
(-) Otras rentas exentas e ingresos no objeto de impuesto a la Renta (no relacionadas a actividades con impuesto a la Renta Única)		905	0.00
(*) Gastos no deducibles locales		906	7857.01
(*) Gastos no deducibles del exterior		907	0.00
(*) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos no objeto de impuesto a la Renta		908	0.00
(*) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos y no objeto de impuesto a la renta	Fórmula: ((804x15%) + ((805-808)x15%))	909	0.00
(-) Dedicaciones adicionales		910	0.00
(*) Ajuste por precios de transferencia		911	0.00
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única		912	0.00
(*) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única		913	0.00

<b>INGRESOS, COSTOS Y GASTOS CORRESPONDIENTES AL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (IRU)</b>			
<b>IRU ACTIVIDAD BANANERA</b>			
Ingresos sujetos al Impuesto a la Renta Única para las actividades del Sector Bananero (producción y venta local)		1100	0.00
Ingresos sujetos al Impuesto a la Renta Única para las actividades del Sector Bananero (exportación)		1101	0.00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única para las actividades del Sector Bananero (producción y venta local)		1102	0.00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única para las actividades del Sector Bananero (exportación)		1103	0.00
<b>IRU ACTIVIDAD AGROPECUARIA</b>			
Ingresos sujetos al Impuesto a la Renta Única para las actividades Agropecuarias (producción y comercialización local)		1104	0.00
Ingresos sujetos al Impuesto a la Renta Única para las actividades Agropecuarias (exportación)		1105	0.00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única para las actividades Agropecuarias (producción y comercialización local)		1106	0.00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única para las actividades Agropecuarias (exportación)		1107	0.00
<b>IRU ACTIVIDAD DE ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>			
Ingresos (utilidad) sujetos al Impuesto a la Renta Única en la enajenación de derechos representativos de capital		1110	0.00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Única en la enajenación de derechos representativos de capital		1111	0.00
(*) Ingresos sujetos al Impuesto a la Renta del Régimen Impositivo de Microempresas		1112	0.00
(*) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos al Impuesto a la Renta del Régimen Impositivo de Microempresas		1113	0.00

<b>GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)</b>			
	<b>Generación</b>	<b>Reversión</b>	
Por valor neto realizable de inventarios	814	0.00	815 0.00

## Anexo 5

CARTERA VENCIDA						
	2020			2021		
CUENTA	VIVIENDA	CONSUMO	MICROREDITOS	VIVIENDA	CONSUMO	MICROREDITOS
DE 1 A 30 DÍAS	-	-	-		-	-
DE 31 A 90 DÍAS	940,28	752,22	7.710,27		531,91	5.452,10
DE 91 A 180 DIAS	3.403,90	2.723,12	27.912,01		2.099,19	21.516,70
DE 181 A 360 DIAS	4.508,31	3.606,65	36.968,16		4.287,89	43.950,90
DE MÁS DE 360 DIAS	13.310,30	10.648,24	109.144,45		11.518,81	118.067,83
<b>TOTAL</b>	<b>22.162,79</b>	<b>17.730,23</b>	<b>181.734,89</b>		<b>18.437,81</b>	<b>188.987,53</b>

INTERESES NO DEVENGADOS						
	2020			2021		
CUENTA	VIVIENDA	CONSUMO	MICROREDITO	VIVIENDA	CONSUMO	MICROREDITO
DE 1 A 30 DÍAS	1.224,48	979,58	10.040,70		810,12	8.303,76
DE 31 A 90 DÍAS	1.781,12	1.424,90	14.605,18		1.091,87	11.191,70
DE 91 A 180 DIAS	964,47	771,58	7.908,67		624,66	6.402,77
DE 181 A 360 DIAS	854,85	683,88	7.009,75		744,15	7.627,52
DE MÁS DE 360 DIAS	404,17	323,33	3.314,18		485,96	4.981,07
<b>TOTAL</b>	<b>5.229,08</b>	<b>4.183,27</b>	<b>42.878,47</b>		<b>3.756,76</b>	<b>38.506,82</b>

## Anexo 6

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LTDA. CHIMBORAZO

#### Información Confidencial

Nombre Cliente	Tipo Cartera	Monto Otorgado	Fecha Concesión	Cuotas	Fecha Vencimiento	Días Mora	Saldo Capital	Saldo Total	Adeudado Fecha
CHACAGUASAY GUAPI DAVID	MicroEmpresas	2470	22/11/2021	18	01/06/2023	222	1946,91	2360,47	1377,51
CRIOLLO HUACHO CARLOS MOISES	CONSUMO	15000	12/07/2021	48	12/07/2025	27	10312,5	12645,36	455,67
SUQUILLO CRIOLLO MONICA ISABEL	CONSUMO	20000	12/07/2021	60	12/07/2026	0	14666,72	19047,15	0
HEREDERO SANCHEZ JOCELYN STEFANIA	MicroEmpresas	2650	19/11/2021	24	22/11/2023	352	2562,13	3432,73	1763,17
GUAYANLEMA TENESACA MANUEL ALBERTO	MicroEmpresas	20000	16/09/2021	42	20/03/2025	0	14865,41	19105,25	0
GUALOTUÑA SUQUILLO CARLOS SANTIAGO	CONSUMO	20000	12/07/2021	60	12/07/2026	0	14666,72	19047,15	0
LLUMIQUINGA LOGACHO KELLY PAULINA	CONSUMO	15000	27/07/2021	48	27/07/2025	12	10312,5	12495	444,69
GARZON BONE ELIZABETH ROSARIO	MicroEmpresas	4330	25/06/2021	24	25/06/2023	14	1656,36	1815,07	232,14
PARODI PARRAGA IVAN RICARDO	MicroEmpresas	5800	21/09/2021	24	25/09/2023	137	3788,39	4512,8	1468,45
SUNTAXI SUAREZ DIEGO IVAN	CONSUMO	20000	27/07/2021	60	27/07/2026	12	14999,87	19293,13	524,78
OÑA MARCILLO ERIKA FERNANDA	CONSUMO	20000	27/07/2021	60	27/07/2026	12	14984,26	19277,43	509,08
IBARRA SIMBAÑA PAOLA DEL ROCIO	CONSUMO	20000	12/07/2021	60	12/07/2026	0	14666,72	19047,15	0
PAUJI MAJI ANA MARIA	MicroEmpresas	4000	18/10/2021	18	25/04/2023	14	1478,13	1591,62	265,35
GUALOTUÑA LOGACHO MONICA SOFIA	CONSUMO	20000	27/07/2021	60	27/07/2026	12	15000,05	19293,31	524,96
CHUMANO CRIOLLO LILIANA MARICELA	CONSUMO	10000	26/07/2021	30	26/01/2024	0	4666,72	5100,74	0
ZUÑIGA RODRIGUEZ ROXANA ELIZABETH	MicroEmpresas	2000	23/07/2020	14	01/10/2021	707	1695,62	2543,85	2543,85
MEJIA IRMA MARIBEL	CONSUMO	10000	27/07/2021	48	27/07/2025	12	6874,34	8329,37	295,71
LLUMIQUINGA OÑA LIDIA AZUCENA	CONSUMO	20000	27/07/2021	60	27/07/2026	12	15000,05	19293,31	524,96
SOBREVILLA CAJAMARCA ZOILA HORTENCIA	MicroEmpresas	2000	30/09/2021	12	05/10/2022	65	113,04	147,8	147,8
BALLA TARCO FRANKLIN SANTIAGO	MicroEmpresas	6220	18/08/2021	24	18/08/2023	0	2660,75	2925,63	0
CAISAGUANO UGSHA BLANCA LUZMILA	MicroEmpresas	5000	08/12/2021	24	12/12/2023	0	2989,9	3413,03	0
SORIA TITUAÑA FRANCISCO JAVIER	MicroEmpresas	1500	24/11/2021	40	31/08/2022	0	36,89	41,51	0
RICHARDSON GUZMAN DANIEL EMILIO	MicroEmpresas	1465	31/12/2020	18	01/07/2022	342	600,46	771,22	771,22

YUQUILEMA MULLO JOSE ANTONIO	MicroEmpresas	5000	15/12/2021	24	15/12/2023	0	2981,03	3402,41	0
ZAMBRANO CUVI ALEX JAVIER	MicroEmpresas	2000	17/02/2020	30	19/08/2022	842	1969,02	3183,12	3183,12
QUISHPE CORTE JOSE ORLANDO	MicroEmpresas	1850	29/11/2021	14	05/02/2023	307	1732,23	2157,93	1853,57
PEÑA PILCO MARIA LUISA	MicroEmpresas	10000	27/12/2021	24	05/01/2024	4	6381,14	7353,11	525,36
PALACIOS PALACIOS EDDY FERNANDO	MicroEmpresas	15000	21/07/2021	18	25/01/2023	0	1914,15	1966,6	0
CEPEDA LARA JOSE EDUARDO	MicroEmpresas	5000	17/09/2021	24	20/09/2023	111	2989,9	3501,74	877,29
ORNA GAGÑAY ITALO FERNANDO	MicroEmpresas	20000	25/06/2021	36	25/06/2024	0	12083,62	14401,07	0
CARANQUI SAEZ RUTH CARMITA	MicroEmpresas	4000	29/11/2021	24	06/12/2023	0	2228,27	2520,67	0
CHOEZ PACHECO BETSY ALEXANDRA	MicroEmpresas	3000	07/12/2021	12	10/12/2022	0	277,1	282,44	0
CORREA ALVARADO ANGEL FREDDY	MicroEmpresas	2000	30/08/2021	12	05/09/2022	187	695,82	822,45	822,45
CHIMBOLEMA MALAN IVAN PATRICIO	MicroEmpresas	10000	17/12/2021	24	22/12/2023	0	5979,76	6826,01	0
ROMAN VELEZ WILSON STHALIN	MicroEmpresas	5000	30/06/2021	30	05/01/2024	307	4181,01	5472,36	2594,32
MENDOZA ZAMBRANO ALEXANDRO DIODAN	MicroEmpresas	6000	15/12/2021	12	20/12/2022	0	554,2	564,88	0
TACURI MENDEZ LEONEL ALFREDO	MicroEmpresas	2000	09/12/2021	10	13/10/2022	118	438,41	519,28	519,28
RIVERA COBEÑA KLEINNER JAIR	MicroEmpresas	1000	09/11/2020	10	10/09/2021	455	39,84	103,75	103,75
USHCA YUMBO OLGA YOLANDA	MicroEmpresas	20000	25/01/2021	24	28/01/2023	11	2992,42	3118,26	1050,43
MOROCHO SALGUERO GLORIA AZUCENA	MicroEmpresas	5000	05/11/2021	18	05/05/2023	0	1559,66	1651,88	0
SALGUERO GARRIDO JOSEFINA SARA	MicroEmpresas	3000	29/12/2021	18	12/07/2023	0	1461,2	1591,75	0
AUQUILLA BONILLA JOSE	MicroEmpresas	2000	20/12/2021	15	03/04/2023	0	279,19	292,95	0
TAMBO QUINLLI MERCEDES	MicroEmpresas	5000	07/07/2021	24	10/07/2023	0	1926,88	2099,03	0
PINTAG LEMA LUIS XAVIER	MicroEmpresas	8000	24/02/2021	18	25/08/2022	259	2960,1	3542,12	3542,12
SOLEDISPA AVILA JUAN CARLOS	MicroEmpresas	805	30/06/2021	6	10/01/2022	394	415,6	569,46	569,46
VILLALTA GUERRERO JEFFERSON ALEXANDRO	MicroEmpresas	1500	23/02/2021	10	26/12/2021	378	323,35	435,01	435,01
CUÑISHPUMA TENENUELA LUIS ALFONSO	MicroEmpresas	5000	23/08/2021	20	25/04/2023	14	1698,5	1827,27	314,64
OBANDO GUACHO MARIA ELENA	MicroEmpresas	2000	28/12/2021	12	05/01/2023	0	184,72	188,39	0
PANTA MENDOZA RAUL CLEMENTE	MicroEmpresas	2750	30/07/2021	24	05/08/2023	157	1701,1	2029,37	874,65
RODRIGUEZ NUÑEZ GABRIEL ALFONSO	MicroEmpresas	1200	15/01/2020	22	17/06/2020	933	407,98	669,78	669,78
CALERO PEÑA MAYRA ALEXANDRA	MicroEmpresas	12000	24/09/2021	24	24/09/2023	0	5609,17	6184,76	0

LOPEZ CHUQUIMARCA INES VIRGINIA	MicroEmpresas	600	29/12/2021	12	05/01/2023	157	360,28	436,78	379,58
FERNANDEZ RAMIREZ JORDAN STEEVEN	MicroEmpresas	3170	17/05/2021	26	20/07/2023	354	2571,31	3317,84	2067,62
BAGUA ILBIS SANDRA BEATRIZ	MicroEmpresas	2000	21/01/2020	17	21/06/2021	628	656,24	966,27	966,27
AUZ REYES WILLIAM ANTONIO	MicroEmpresas	1500	30/01/2020	15	28/04/2021	893	1378,11	2306,63	2306,63
CRUZ VALLEJO MARIO ALFONSO	MicroEmpresas	4000	30/12/2021	20	10/09/2023	0	2190,48	2431,49	0
GUACHO ALVARADO JACKSON IRVING	MicroEmpresas	5000	14/10/2021	24	15/10/2023	0	2567,74	2876,72	0
SAGÑAY YUMAILLA JOSE EDGAR	MicroEmpresas	2000	22/01/2020	15	22/04/2021	627	383,1	488,78	488,78
ALVAREZ VIMOS MIRYAM VERONICA	MicroEmpresas	1170	19/10/2021	12	25/10/2022	379	1170	1523,92	1523,92
PINTO MERCHAN AMADA LILIANA	MicroEmpresas	6000	14/10/2021	36	15/10/2024	0	4276,22	5345,23	0
GARCIA TOALA ROSA MARIBEL	MicroEmpresas	2500	19/10/2021	15	25/01/2023	14	516,96	547,86	160,7
RIZZO MALDONADO MARITZA ELIZABETH	MicroEmpresas	1170	12/11/2021	10	15/09/2022	177	494,19	592,69	592,69
CARANQUI YAGUARSHUNGO CRISTIAN JAVIER	MicroEmpresas	20000	12/03/2021	36	17/03/2024	0	10479,75	12175,78	0
LOPEZ LOZANO ALEXANDRA LISBETH	MicroEmpresas	18000	19/11/2020	42	03/06/2024	0	9375,82	11084,22	0
AUCANSHALA ESTRELLA LUIS FELIX	MicroEmpresas	15000	10/11/2021	24	18/11/2023	0	8299,63	9313,8	0
SOBREVILLA CAJAMARCA MARIA PURIFICACION	MicroEmpresas	5000	19/08/2021	24	20/08/2023	0	2138,88	2351,83	0
GUAMAN TENEZACA MANUELA	MicroEmpresas	800	07/12/2021	12	12/12/2022	300	733,48	931,54	855,28
GUAMBO TENEZACA WILLIAM MOISES	MicroEmpresas	1000	28/01/2020	18	28/07/2021	560	303,08	404,44	404,44
CHUCURI CURICAMA MARIA	MicroEmpresas	5000	29/12/2021	24	10/01/2024	0	3190,59	3676,05	0
TOTOY CRIOLLO MANUEL ANTONIO	MicroEmpresas	600	21/09/2021	6	23/03/2022	351	344,23	473,83	473,83
BAUTISTA RAMOS GUIDO RAUL	MicroEmpresas	1865	25/12/2020	22	25/10/2022	652	1795,67	2613,09	2613,09
BUÑAY AUQUILLA MARIA ELENA	MicroEmpresas	2000	15/12/2021	12	15/12/2022	0	184,13	187,68	0
PINCAI PLUA ENRIQUE	MicroEmpresas	6000	21/09/2021	30	25/03/2024	0	3622,37	4251,21	0
YUMBO LLONGO LUIS FERNANDO	MicroEmpresas	5000	11/12/2020	24	15/12/2022	55	744,52	804,58	542,34
SAGÑAY AUCANCELA JOSE MANUEL	MicroEmpresas	2500	14/12/2021	16	20/04/2023	264	2122,23	2604,28	1688,47
POMAINA BALLA JUANA	MicroEmpresas	5000	05/11/2021	24	10/11/2023	29	2785,34	3177,93	27,81
HOLGUIN MAGALLANES WASHINGTON ENRIQUE	MicroEmpresas	5000	21/10/2021	18	25/04/2023	75	2417,36	2687,65	1029,84

SAGÑAY YAUTIBUG CESAR	MicroEmpresas	6000	28/10/2021	12	01/11/2022	69	943,87	1038,22	1038,22
GAROFALO PAZMIÑO DOLORES MACARIA	MicroEmpresas	6000	29/10/2021	36	02/11/2024	0	4290,16	5366,15	0
GUAMAN SISLEMA PETER ALFONSO	MicroEmpresas	5000	13/12/2021	12	15/12/2022	24	874,03	916,14	445,41
MAINATO SANCHEZ ELIOTH AUGUSTO	MicroEmpresas	5000	09/12/2021	12	12/12/2022	0	461,83	470,73	0
CHUMBI QUISHPI JUANA	MicroEmpresas	5000	27/01/2021	18	02/08/2022	129	324,44	390,72	390,72
FELIZ ROSAS BETSI ELIZABETH	MicroEmpresas	3000	24/12/2021	18	05/07/2023	4	1461,2	1592,19	199,27
LLUMITAXI ESCUDERO ANGEL LEONARDO	MicroEmpresas	2000	06/12/2021	15	10/03/2023	0	447,11	464,72	0
CARDENAS SANCHEZ STEVEN STEWART	MicroEmpresas	5000	28/10/2021	24	05/11/2023	0	2576,84	2887,96	0
MORA GARCIA OSCAR CRISTOPHER	MicroEmpresas	2000	22/11/2021	15	25/02/2023	198	1392,35	1635,52	1170,79
TOHASA MAJI JOSE	MicroEmpresas	5000	23/11/2020	24	05/12/2022	4	257,29	262,88	262,88
SAGÑAY YUMAGLLA FRANCISCO	MicroEmpresas	2000	17/12/2020	12	20/12/2021	384	365,3	493,01	493,01
GUAMBO CELA ANGEL MARIA	MicroEmpresas	770	05/03/2021	10	12/01/2022	545	622,6	862,51	862,51
PERALTA RUIZ LENIN PATRICIO	MicroEmpresas	5000	28/12/2021	24	10/01/2024	90	3748,52	4491,66	815,61
GARCIA BOHORQUEZ PEDRO ANTONIO	MicroEmpresas	10000	13/10/2021	24	13/10/2023	0	5135,46	5753,42	0
PINCAI TOMALA KARLA ALEXANDRA	MicroEmpresas	10000	18/02/2021	24	20/02/2023	0	1505,72	1565,05	0
ARCE GUILLEN SARA MARLENE	MicroEmpresas	4920	29/11/2021	40	05/04/2025	4	4129,39	5446,31	187,48
ISAMA GUAMAN LUIS	MicroEmpresas	4590	29/11/2021	12	29/11/2022	10	232,08	250,94	250,94
PEÑA BUSTAMANTE JESSICA JESSENIA	MicroEmpresas	3290	30/06/2021	18	05/01/2023	399	2815,63	3621,43	3403,2
BUÑAY MOROCHO JENNY YESENIA	MicroEmpresas	5000	02/12/2021	12	06/12/2022	33	914,27	973,26	973,26
CHICAIZA SALAMBAY MARIA	MicroEmpresas	7000	18/02/2021	24	25/02/2023	14	1145,17	1223,71	121,72
BARREIRO RENDON LUIS ALFREDO	MicroEmpresas	10000	16/07/2021	24	20/07/2023	50	4405,68	4961,49	763,46
MEJIA CAMPOVERDE MARIA	MicroEmpresas	5000	02/12/2021	12	02/12/2022	7	460,33	479,55	479,55
CHUNGA ERAZO JULIA CATALINA	MicroEmpresas	1500	29/11/2021	12	05/12/2022	279	1500	1852,21	1852,21
GUAPI CHAFLA SAUL EFRAIN	MicroEmpresas	5000	09/12/2021	18	09/06/2023	0	2144,24	2313,89	330,91
CHOGILLO LLIVICOTA XAVIER	MicroEmpresas	6000	16/12/2021	30	21/06/2024	0	4186,71	5049,88	0
CHAFLA MORA LAURA ROCIO	MicroEmpresas	2000	10/12/2021	15	14/03/2023	56	743,32	825,5	205,98
LEMA GUARANGA WILSON GEOVANNY	MicroEmpresas	5000	30/12/2020	18	05/07/2022	399	2699,16	3475,83	3475,83
NACIPUCHA CUMBE MANUEL ERNESTO	MicroEmpresas	20000	29/11/2021	24	07/12/2023	0	11066,17	12421,09	0

MONTAGUANO MONTATIGSE BLANCA LUCRECIA	MicroEmpresas	1370	26/11/2020	12	26/11/2021	562	813,93	1091,83	1091,83
GAVILANES TAYO MARCIA BEATRIZ	MicroEmpresas	20000	20/05/2021	24	25/05/2023	0	5828,9	6204,76	0
LOPEZ COLLAHUAZO NARCISA MARIBEL	MicroEmpresas	2000	09/03/2021	10	10/01/2022	333	112,6	188,36	188,36
GARZON RONQUILLO STEEVEN JAVIER	MicroEmpresas	10000	18/11/2021	30	25/05/2024	0	6670,3	7972,63	0
GARAICOA HERRERA MARIA DE LOURDES	MicroEmpresas	2000	10/12/2021	12	15/12/2022	55	543,77	590,48	402,2
MARCA PANCHANA MAYRA ROXANA	MicroEmpresas	6000	05/10/2021	24	10/10/2023	0	3092,18	3464,66	0
GOMEZ CRESPO EVELYN GUADALUPE	MicroEmpresas	6000	28/10/2021	24	05/11/2023	0	3092,18	3465,55	0
ORTIZ CHUNGA NESTOR PABLO	MicroEmpresas	10850	30/06/2021	45	15/04/2025	328	10006,01	14428,14	4133,45
PELAEZ MOROCHO MARIANITA DE JESUS	MicroEmpresas	2000	22/01/2020	45	02/12/2020	814	1057,26	1682,05	1682,05
ATUPAÑA MULLO LUIS EFRAIN	MicroEmpresas	1000	19/05/2021	8	20/01/2022	537	999,96	1398,21	1398,21
PAGUAY SUQUI LUIS HUMBERTO	MicroEmpresas	5500	27/01/2020	43	27/08/2023	0	1655,15	1823,67	0
VINUEZA VERA SUSANA MARIUXI	MicroEmpresas	2000	30/01/2020	24	28/01/2022	832	1813,95	2947,79	2947,79
TENEGUSÑAY PINTAG VERONICA	MicroEmpresas	2000	14/01/2020	19	14/08/2021	663	1062,7	1504,46	1504,46
ABAD YAGUANA MANUEL IGNACIO	MicroEmpresas	2000	03/02/2020	19	03/09/2021	858	1882,78	3090,84	3090,84
ALVARADO CANTOS JUAN ENRIQUE	MicroEmpresas	10000	04/08/2021	24	10/08/2023	0	4295,33	4723,29	0
DAQULEMA DAQUILEMA ERIKA PAULA	MicroEmpresas	1000	04/02/2020	35	06/10/2020	1032	960,59	2047,92	2047,92
CEPEDA BALLA DANIEL	MicroEmpresas	5000	11/06/2021	24	16/06/2023	0	1701,82	1836,54	0
GUANANGA GUALOTO JESSICA ALEXANDRA	MicroEmpresas	9030	08/12/2021	36	15/12/2024	0	6895,3	8778,15	0
PILCO AGUALSACA MARIA LUZMILA	MicroEmpresas	2000	16/11/2020	12	20/11/2021	537	989,49	1311,99	1311,99
MORA RAMIREZ TOMAS TEODORO	MicroEmpresas	785	09/11/2021	6	15/05/2022	238	188,75	267,24	267,24
ROMERO CASTRO MIGUEL ANGEL	MicroEmpresas	3060	30/06/2021	24	15/07/2023	389	2744,61	3624,67	2340,07
CURICAMA MUYULEMA MARCOS EDUARDO	MicroEmpresas	5000	19/03/2021	24	25/03/2023	0	1000,25	1049,35	0
GONZALEZ PEREZ MARTHA NARCISA	MicroEmpresas	1500	28/09/2020	10	28/07/2021	590	617,79	897,28	897,28
PILCO QUINLLI PETRONA	MicroEmpresas	1100	07/10/2021	12	10/10/2022	90	201,29	241,6	241,6
CARRILLO GUADALUPE JACINTO AVELINO	MicroEmpresas	6000	13/03/2020	42	13/09/2023	664	5512,05	8847,41	6817,98
CASTAÑEDA CHIZA LUZMILA	MicroEmpresas	6000	29/10/2021	18	05/05/2023	4	2233,12	2388,17	398,58
MENDOZA ASITIMBAY JOSE SEGUNDO	MicroEmpresas	1800	22/05/2020	23	22/04/2022	382	506,24	702,07	702,07
DEL VALLE DEL VALLLE MANUEL EDUARDO	MicroEmpresas	20000	21/04/2021	36	25/04/2024	0	11040,69	12938,33	0

FREIRE GUAMAN PABLO ISAAC	MicroEmpresas	10000	05/10/2021	18	05/04/2023	0	2518,29	2642,27	0
GUACHO AUCANCELA ANDY PAUL	MicroEmpresas	397,46	15/01/2020	8	11/09/2020	999	332,84	665,65	665,65
PILCO AGUALSACA JANNETH YOLANDA	MicroEmpresas	1360	25/06/2021	18	27/12/2022	377	1096,77	1411,09	1320,97
SOLIS INDACOCHEA REMBERTO RAMON	MicroEmpresas	2120	30/06/2021	24	05/07/2023	399	1864,21	2468,82	1690
SAYAY LEMA SARA	MicroEmpresas	1800	15/06/2020	18	15/12/2021	634	1172	2075,07	2075,07
SALDAÑA ENDERICA VICENTA MARTHA	MicroEmpresas	4000	23/12/2021	24	05/01/2024	0	2391,92	2731,11	0
GUAILLI CHIMBOLEMA ROSA YOLANDA	MicroEmpresas	4075	30/11/2021	24	10/12/2023	243	3518,69	4433,24	1651,66
JARAMILLO MORENO JOSSELYN ANDREA	MicroEmpresas	1000	23/06/2020	20	02/03/2021	805	747,55	1238,79	1238,79
BAQUERIZO ICAZA MIOSOTTI MICAELA	MicroEmpresas	1000	29/06/2021	10	01/05/2022	222	108,82	155,55	155,55
TOAZA PILLAJO JORGE MARCELO	MicroEmpresas	850	30/06/2020	38	23/03/2021	745	514,59	811,54	811,54
GUAMAN ILBAY LIGIA ELENA	MicroEmpresas	10390	30/06/2020	40	30/10/2023	0	3603,6	4007,9	0
PARRA VILLACIS MARIANITA DE JESUS	MicroEmpresas	250	01/07/2020	4	01/11/2020	860	221,56	408,38	408,38
RAMIREZ MOROCHO BANESA PAULINA	MicroEmpresas	6000	20/09/2021	24	30/09/2023	9	3092,18	3475,28	326,29
CORO YUPANQUI MARIA ESTHER	MicroEmpresas	1500	26/03/2021	12	30/03/2022	374	665,9	863,23	863,23
INTRIAGO PAZO JOSUE DAVID	MicroEmpresas	1090	03/05/2021	16	05/09/2022	218	367,32	454,05	454,05
CHIMBOLEMA PINDE ROSA ELENA	MicroEmpresas	3000	25/01/2021	18	01/08/2022	252	939,25	1136,64	1136,64
MENDEZ CUJILEMA JUAN CARLOS	MicroEmpresas	6000	24/07/2020	37	24/08/2023	15	2016,19	2239,5	243,48
COPA CHUCHO DAYSI YESENIA	MicroEmpresas	15000	28/07/2020	40	28/11/2023	0	5628,28	6315,31	0
CASTILLO CHALEN VERONICA CRISTINA	MicroEmpresas	1700	29/03/2021	20	02/12/2022	402	1256,2	1628,78	1628,78
BEJARANO LLAGUA VICTOR FERNANDO	MicroEmpresas	13700	31/07/2020	36	31/07/2023	9	4259,56	4666,39	528,89
LLONGO GUAMAN JESSICA JOHANNA	MicroEmpresas	5000	22/10/2020	18	25/04/2022	563	3520,24	4891,79	4891,79
YAGUAL GRANJA JORDAN ARIEL	MicroEmpresas	2710	21/09/2021	15	23/12/2022	381	2550,64	3257,92	3048,14
PILCO CUVI ROSARIO MARIA	MicroEmpresas	2685	29/12/2020	30	05/07/2023	157	1269,31	1515,52	683,94
ASUMA CUJILEMA LUIS ALFREDO	MicroEmpresas	1460	05/03/2021	15	10/06/2022	578	1329,15	1816,81	1816,81
PARRAGA GOMEZ CIDFREDO VICENTE	MicroEmpresas	4000	07/10/2021	15	10/01/2023	0	601,81	619,44	0
GALARZA BOHORQUEZ SARA JESSICA	MicroEmpresas	3000	03/12/2021	12	10/12/2022	0	277,1	282,44	0
MURILLO CEVALLOS IRENE VALERIA	MicroEmpresas	10000	04/09/2020	36	04/09/2023	66	4075,88	4660,36	1191,27
VINCES LLIVIZACA MILTON OMAR	MicroEmpresas	5000	20/11/2021	24	20/11/2023	0	2776,3	3139,51	0
BANCHON QUINDE ANITA DEL ROCIO	MicroEmpresas	1570	29/11/2021	18	05/06/2023	126	938,29	1082,82	458,03

BARRERA PALMA BERNARDO ANTONIO	MicroEmpresas	1000	08/09/2020	7	15/04/2021	754	978,73	1576,61	1576,61
GUAMAN PATARON JANETH ANDREA	MicroEmpresas	2000	13/07/2021	15	15/10/2022	147	483,46	572,28	572,28
CHINBO TENEZACA LUIS FLORENTIN	MicroEmpresas	500	13/09/2020	8	13/05/2021	695	399,29	652,72	652,72
TADAY TAGUA SAMUEL	MicroEmpresas	5860,16	31/03/2021	42	05/10/2024	34	3892,83	4936,03	418,02
MURILLO RODRIGUEZ ANDY ALBERTO	MicroEmpresas	5000	30/11/2020	15	10/03/2022	394	1778,43	2304,32	2304,32
AULLA GUACHO LORENZO	MicroEmpresas	18000	16/09/2020	42	16/03/2024	0	8424,29	9785,8	0
GUACHO MOROCHO ANA JOSEFA	MicroEmpresas	2000	05/06/2020	12	15/06/2021	573	316,87	487,6	487,6
PILCO DAQUILEMA DORIS ISABEL	MicroEmpresas	2000	22/09/2020	64	14/12/2021	563	975,39	1368,48	1368,48
VILLA OBANDO MONICA ELIZABETH	MicroEmpresas	2000	24/09/2020	40	01/07/2021	561	321,44	480,51	480,51
CABRERA MIZHQURI MIGUEL ESTUARDO	MicroEmpresas	8000	20/04/2021	30	25/10/2023	14	3756,39	4260,63	366,12
MARQUEZ VERA FANNY MERCEDES	MicroEmpresas	5000	17/12/2021	24	20/12/2023	80	3553,62	4219,82	806,79
CHUNGA CORO JOSE PEDRO	MicroEmpresas	14000	12/10/2020	30	12/04/2023	0	2864,2	3022,14	0
GUACHO YUQUILEMA MIGUEL ANGEL	MicroEmpresas	9000	12/10/2020	30	12/04/2023	0	1866,76	1976,91	0
MAJI GUAMAN ANA LUCIA	MicroEmpresas	3000	30/08/2021	18	01/03/2023	130	1286,55	1441,57	847,22
PILAY PONCE CARMEN CECILIA	MicroEmpresas	700	10/11/2020	6	12/05/2021	637	360,69	523,66	523,66
CORO GUAMAN FRANCISCO	MicroEmpresas	2000	23/10/2020	12	23/10/2021	626	1345,93	1953,86	1953,86
TELENCHANO TELENCHANO MARIA CECILIA	MicroEmpresas	5500	27/10/2020	30	27/04/2023	0	1140,8	1208,12	0
GUAMAN PINTAG PEDRO	MicroEmpresas	1500	24/12/2020	12	01/01/2022	373	273,46	371,89	371,89
QUISHPE PINEDA ALEX PATRICIO	MicroEmpresas	3000	11/10/2021	18	13/04/2023	0	935,8	991,01	0
AMANCHA MIRANDA WILMA YOLANDA	MicroEmpresas	10000	28/10/2020	30	28/04/2023	0	2045,84	2158,64	0
HOLGUIN HOLGUIN CESAR WILLINGTON	MicroEmpresas	10000	13/10/2021	24	20/10/2023	0	5153,63	5774,39	0
CUJILEMA DAQUILEMA MARIANO	MicroEmpresas	12000	30/10/2020	36	15/10/2023	0	4484,25	4982,96	0
GUILCAPI VILLACRES ALEXIS PATRICIO	MicroEmpresas	1200	10/11/2020	32	22/06/2021	598	354,56	535,85	535,85
NARVAEZ SARANGO INGRID YELENI	MicroEmpresas	2000	13/11/2020	12	13/11/2021	391	184,03	262,49	262,49
YAUTIBUG SAGÑAY LUCY ADRIANA	MicroEmpresas	5000	16/11/2021	24	20/11/2023	19	2983,62	3418,25	268,13
GUACHO GALARZA ALEX JHONNIDEY	MicroEmpresas	4000	13/12/2021	20	15/08/2023	0	1983,71	2181,2	0
BUÑAY CASHUG MARIA JUANA	MicroEmpresas	3500	27/12/2021	30	10/07/2024	274	3323,84	4512,1	1411
PARRA BRAVO JESSICA IVON	MicroEmpresas	6120	23/11/2020	30	23/05/2023	14	1738,68	1887,56	273,95
ROMERO JIMENEZ ANGEL STALIN	MicroEmpresas	1000	05/07/2021	6	10/01/2022	394	511,16	699,27	699,27

CASTAÑEDA CABASCANGO HENRY JONATHAN	MicroEmpresas	2000	27/11/2020	26	28/05/2021	658	1159,73	1689,09	1689,09
SUAREZ QUITO KEVIN DAVID	MicroEmpresas	10000	30/11/2020	36	30/11/2023	0	4094,15	4629,39	0
CARRILLO GUALAN ELENA MAGDALENA	MicroEmpresas	6730	30/11/2020	36	05/12/2023	307	4746,66	6163,82	3027,4
CEPEDA LLUMAN FRANKLIN GEOVANNY	MicroEmpresas	5000	30/11/2020	24	30/11/2022	70	733,12	806,46	806,46
PILLAJO PEÑA MARIA ROSA	MicroEmpresas	20725	03/12/2020	42	03/06/2024	0	10734,33	12687,24	0
CHACAGUASAY PILAMUNGA MARIA ELVIA	MicroEmpresas	8000	07/12/2020	36	07/12/2023	155	4656,28	5675,06	1970,4
TOABANDA TOABANDA MARIA JOSEFA	MicroEmpresas	3000	19/10/2021	18	20/04/2023	172	1935,82	2260,83	1269,82
CASTILLO ALVAREZ LIDIA YOCONDA	MicroEmpresas	2000	16/11/2021	15	20/02/2023	0	447,11	464,73	0
HUILCA GUAMAN CLEVER EDUARDO	MicroEmpresas	10000	11/12/2020	36	11/12/2023	0	4396,07	5017,48	0
SHIGLA CHONGA KLEVER IVAN	MicroEmpresas	2000	13/09/2021	15	13/12/2022	330	1641,61	1995,24	1841,06
ALARCON MANCERO BLANCA IVETT	MicroEmpresas	5175	15/12/2020	32	15/08/2023	0	1776,46	1953,32	0
ARIAS ANZUATEGUI AMADA PERPETUA	MicroEmpresas	3000	10/09/2021	18	10/03/2023	29	917,98	984,11	191,54
MUÑOZ MOYANO TERESA JESUS	MicroEmpresas	4000	12/07/2021	24	15/07/2023	0	1541,51	1679,22	0
BUÑAY MOROCHO CARLOS HUMBERTO	MicroEmpresas	10000	24/12/2020	36	24/12/2023	0	4396,07	5018,78	0
GUAMAN AIME REINALDO	MicroEmpresas	16500	24/12/2020	42	24/06/2024	15	8964,65	10863,12	199,8
TENE SISA MARGARITA	MicroEmpresas	4980	24/12/2020	24	24/12/2022	0	254,59	259,49	0
GADVAY SINALUISA CARMEN ELENA	MicroEmpresas	1700	30/12/2020	40	06/10/2021	478	354,78	437,67	437,67
MENDOZA CEPEDA EDGAR EDWIN	MicroEmpresas	6250	30/12/2020	42	30/06/2024	527	5733,02	9285,68	5151,76
PILCO CUVI RAFAEL	MicroEmpresas	15000	25/05/2021	40	05/10/2024	0	9545,15	11675,07	0
PILCO MOROCHO IVAN MARCOS	MicroEmpresas	7000	31/12/2020	24	31/12/2022	9	709,13	740,21	375,26
GOMEZ VINUEZA PAOLA VERONICA	MicroEmpresas	6460	31/12/2020	48	31/12/2024	0	4191,07	5380,39	0
CONDO SAGÑAY MARIA LOURDES	MicroEmpresas	10500	31/12/2020	42	30/06/2024	0	5693,78	6787,2	0
CEVALLOS HERNANDEZ ROSA ELENA	MicroEmpresas	4140	13/01/2021	36	13/01/2024	57	2173,21	2574,51	336,62
CHISAGUANO GUILCAPI FABIAN RAMIRO	MicroEmpresas	16000	15/01/2021	42	15/07/2024	0	9058,74	10888,05	0
MUYOLEMA TIBAN ROSA ELVIRA	MicroEmpresas	3570	30/06/2021	20	05/03/2023	218	1959,84	2339,53	1688,66
LOJA OJEDA JUANA	MicroEmpresas	8300	26/01/2021	24	26/01/2023	378	5606,4	7205,62	6340,14
LARGO PAGUAY ROSA MARGARITA	MicroEmpresas	5000	26/01/2021	24	26/01/2023	562	4487,22	6967,26	6445,87
CASTRO LALA DAYCI ESTEFANIA	MicroEmpresas	5175	03/02/2021	24	03/02/2023	401	3698,04	5506,88	4966,94

SHAGÑAY ESCUDERO HECTOR STALYN	MicroEmpresas	20000	03/02/2021	36	03/02/2024	6	9858,25	11364,18	769
TIPANTASIG AVALOS JORGE ANIBAL	MicroEmpresas	7000	03/02/2021	30	15/08/2023	0	2520,59	2771,53	0
DAQUI PILAMUNGA JOSE MANUEL	MicroEmpresas	15000	30/06/2021	18	30/12/2022	0	961,22	978,54	0
BORJA GUALANCAÑAY NANCY ROCIO	MicroEmpresas	8000	08/02/2021	24	08/02/2023	0	810,45	834,71	0
YAUCAN LEON MANUEL	MicroEmpresas	8000	08/02/2021	30	08/08/2023	0	2583,73	2815,03	0
BALLA TARCO ANA ELIZABETH	MicroEmpresas	2000	23/07/2021	12	27/07/2022	347	1285,46	1640,4	1640,4
SISLEMA BALLA ROSA	MicroEmpresas	2000	13/12/2021	12	15/12/2022	116	884,99	995,95	807,67
POSLIGUA AVEIGA GABRIEL FLORESMILO	MicroEmpresas	1000	29/12/2020	6	01/07/2021	617	653,59	1005,53	1005,53
REMACHE VENDOVAL JANNETH VIVIANA	MicroEmpresas	3000	24/02/2021	18	24/08/2022	168	566,36	667,59	667,59
PILAMUNGA MULLO MARIA ROSARIO	MicroEmpresas	10000	25/02/2021	36	25/02/2024	379	8311,74	12497,53	6703,51
TUABANDA TOABANDA LUIS MAGYBER	MicroEmpresas	2050	31/03/2021	24	05/04/2023	187	969,35	1145,46	715,19
ROLDAN PUCULPALA ANSELMO	MicroEmpresas	1500	10/02/2020	14	10/04/2021	912	1387,32	2313,19	2313,19
VILLAO MERCHAN ERWIN JOHNNY	MicroEmpresas	10000	24/11/2021	24	02/12/2023	0	5533,09	6210,56	0
CHICA RIQUERO TOMAS EDUARDO	MicroEmpresas	1000	29/12/2020	10	05/11/2021	399	109,52	170,45	170,45
ASHQUI TAYUPANDA RAUL	MicroEmpresas	5000	06/05/2021	24	10/05/2023	0	1472,42	1574,04	0
PILAMUNGA PAGUAY SANDRA PATRICIA	MicroEmpresas	2000	03/03/2021	12	03/03/2022	309	348,68	455,96	455,96
CUJILEMA GUALLI JOSE	MicroEmpresas	5000	19/02/2021	24	25/02/2023	14	992,08	1051,83	264,68
GUACHO GUAIÑA MARTHA CECILIA	MicroEmpresas	2000	17/12/2020	12	20/12/2021	384	365,08	492,79	492,79
OBANDO USHCA GEOVANNY ALFONSO	MicroEmpresas	5500	30/09/2021	36	05/10/2024	248	4824,76	6601,96	1897,41
LOPEZ VILLACIS JORGE ENRIQUE	MicroEmpresas	15545	09/03/2021	36	09/03/2024	15	8212,98	9691,88	275,79
GUACHO MAJI NICOLAS	MicroEmpresas	7000	09/03/2021	36	09/03/2024	55	4060,2	4882,6	554,96
TAMBO QUINLLI JOSE MANUEL	MicroEmpresas	2000	21/10/2021	15	21/01/2023	0	299,78	308,57	0
AILLA TOAPANTA MARIA	MicroEmpresas	1000	22/03/2021	10	25/01/2022	318	97,22	151	151
ALVAREZ SHAGÑAY SEGUNDO	MicroEmpresas	2069	12/03/2021	48	11/02/2022	392	633,81	829,12	829,12
VIVERO VALENCIA MARIA SOLEDAD	MicroEmpresas	2000	25/06/2021	15	30/09/2022	132	433,75	505,59	505,59
SISLEMA LEMA MARIA AMABLE	MicroEmpresas	6000	17/09/2020	24	25/09/2022	137	637,29	754,75	754,75
FRANCO MARTILLO MANUEL OSWALDO	MicroEmpresas	8900	17/12/2021	60	17/12/2026	267	8900	15029,01	2333,32
NARANJO MONTESDEOCA CRISTINA ALEXANDRA	MicroEmpresas	13000	16/03/2021	42	16/09/2024	0	7965,93	9737,99	0

CARRERA ANDRADE IVETTE ESTEFANIA	MicroEmpresas	1000	17/03/2021	23	24/08/2021	563	616,97	884,97	884,97
YAUTIBUG CHACAGUASAY JOSE	MicroEmpresas	5000	17/03/2021	24	17/03/2023	0	994,69	1043,5	0
GUDIÑO POVEDA BLANCA ADRIANA	MicroEmpresas	2000	25/06/2021	12	30/06/2022	162	129,18	176,12	176,12
BAQUE FRANCO HECTOR CLEMENTE	MicroEmpresas	2000	13/07/2020	15	15/10/2021	693	1690,35	2521,8	2521,8
ALVARADO CASTRO MARIA DE LOURDES	MicroEmpresas	5000	07/07/2021	24	10/07/2023	60	2283,57	2571,56	472,53
GUERRERO SIMISTERRA CARLOS ALBERTO	MicroEmpresas	2000	07/04/2021	12	10/04/2022	302	487,22	628,1	628,1
SAGÑAY AUCANCELA DANIEL	MicroEmpresas	1500	08/02/2021	8	10/10/2021	578	1131,7	1516,29	1516,29
CEPEDA GUAMAN JOSE JUAN	MicroEmpresas	2500	06/08/2021	18	07/02/2023	2	478,56	497,62	165,9
SUQUI MOROCHO ENRIQUE	MicroEmpresas	822	31/03/2021	10	30/01/2022	558	732,9	1079,63	1079,63
MURILLO CEVALLOS IRENE VALERIA	MicroEmpresas	2000	06/04/2021	15	06/07/2022	186	299,78	366,28	366,28
WILSONH ALVARADO RAUL ROBERTO	MicroEmpresas	500	28/06/2021	6	05/01/2022	399	257,62	361,88	361,88
YANTALEMA MULLO MARIA TERESA	MicroEmpresas	4000	08/04/2021	24	08/04/2023	1	985,64	1043,92	209,01
OSTAIZA MACIAS JOSE DANIEL	MicroEmpresas	2000	20/09/2021	15	25/12/2022	14	278,13	295,56	140,74
BARAHONA BUÑAY SILVIA DEL ROCIO	MicroEmpresas	10000	29/11/2021	36	05/12/2024	34	7666,89	9930,17	596,69
GAVILANES CARLOS ENRIQUE	MicroEmpresas	9500	20/04/2021	48	20/04/2025	50	7044,96	9476,8	643,32
VILLA ESCUDERO ANDRES ALEXIS	MicroEmpresas	20000	21/04/2021	30	21/10/2023	0	8557,52	9518,54	0
JURADO ANDRAMUÑO ERIKA PRISCILLA	MicroEmpresas	1000	10/03/2021	10	10/01/2022	394	217,18	322,71	322,71
CARRILLO CARRILLO MARIA	MicroEmpresas	15000	22/04/2021	36	22/04/2024	0	8242,63	9657,29	0
NAPA CASTILLO JOHANA ESTHEFANI	MicroEmpresas	2000	23/04/2021	47	17/03/2022	561	1845,24	2631,09	2631,09
BASTIDAS CRUZ MYRIAM DEL ROCIO	MicroEmpresas	1600	27/04/2021	10	02/03/2022	525	1452,98	2003,54	2003,54
YUMAILLA GUALI ROBERTO CARLOS	MicroEmpresas	6000	19/02/2021	24	25/02/2023	0	908,73	944,55	0
CACUANGO GUALACIO NICOLAS	MicroEmpresas	7000	29/10/2021	24	03/11/2023	67	4333,48	5056,51	1013,36
APO QUINLLIN MIGUEL ANGEL	MicroEmpresas	3000	29/04/2021	48	31/03/2022	519	2481,71	3545,78	3545,78
DAQUILEMA GUAILLA MARIA	MicroEmpresas	21000	30/04/2021	42	30/10/2024	0	13344,81	16450,3	0
MOROCHO GUALANCAÑAY LOURDES FLOR	MicroEmpresas	6000	05/05/2021	30	05/11/2023	0	2593,73	2906,61	0
LLANGARI CUVI LEONIDAS EFRAIN	MicroEmpresas	3500	05/05/2021	18	05/11/2022	65	356,12	406,45	406,45
MAS Y RUBI RIOS NESTOR JOSE	MicroEmpresas	1800	06/05/2021	40	10/02/2022	351	351,22	462,58	462,58
MELENDEZ MARTINEZ EDINZUN JOSELO	MicroEmpresas	2000	23/03/2021	12	25/03/2022	349	596,49	790,74	790,74
GUACHO MELENDEZ BRYAN FRANCISCO	MicroEmpresas	8280	07/05/2021	36	07/05/2024	0	4594,91	5442,09	0

TADAY SHIGLA WILLIAN LEONIDAS	MicroEmpresas	13000	05/05/2021	24	10/05/2023	0	3788,75	4033,04	0
PINGOS TAPIA ERICK GEORDAN	MicroEmpresas	15000	12/05/2021	36	12/05/2024	0	8656,22	10228,78	0
GUAMAN GUSÑAY JOSE MANUEL	MicroEmpresas	4000	30/09/2021	24	05/10/2023	0	1891,45	2100,03	0
HIPO JANETA TOA PACCHA	MicroEmpresas	500	18/05/2021	16	07/09/2021	549	423,6	617,49	617,49
REVELO QUISPE MANUEL MECIAS	MicroEmpresas	3000	18/05/2021	18	18/11/2022	21	170,43	184,07	184,07
SUQUI SANCHEZ KLEYBER ENRIQUE	MicroEmpresas	2000	19/05/2021	15	19/08/2022	265	755,81	940,37	940,37
TENESACA CARANQUI MARIA TRANCITO	MicroEmpresas	25000	30/09/2021	24	05/10/2023	0	11727,88	12935,1	0
ESCUDERO HERNANDEZ LEONOR ELENA	MicroEmpresas	10000	20/05/2021	30	20/11/2023	19	5017,27	5741,05	455,64
YUCAILLA GUAMAN MYRIAM MARIBEL	MicroEmpresas	10000	05/10/2021	18	10/04/2023	0	3130,82	3315,65	0
CHUNGA SIMBAÑA WILSON GERMAN	MicroEmpresas	21000	25/05/2021	42	25/11/2024	0	13813,36	17172,43	0
MUÑOZ MORALES MIGUEL	MicroEmpresas	12000	26/05/2021	36	26/05/2024	166	8745,87	11017,06	2834
GAVILANES ROMAN MARIA ERLINDA	MicroEmpresas	6000	27/05/2021	24	27/05/2023	0	1758,09	1879,38	0
PEREZ ALARCON JOSE ANDRES	MicroEmpresas	19250	31/05/2021	60	30/05/2026	40	15804,08	23155,27	1017,62
TENEMAZA HUISHA LUIS ARSENIO	MicroEmpresas	1660	31/05/2021	20	30/01/2023	101	555,59	633,56	432,88
CARANQUI PAUCAR ARNALDO	MicroEmpresas	1000	23/08/2021	10	27/06/2022	347	715,78	939,24	939,24
CABA TOABANDA JOHANNA ALEXANDRA	MicroEmpresas	1030	31/05/2021	12	30/05/2022	344	471,31	621,97	621,97
HANNA LOPEZ ABEL FLAVIO	MicroEmpresas	2000	23/06/2021	12	25/06/2022	167	165,57	215,52	215,52
BARRENO HERNANDEZ JOSE FERNANDO	MicroEmpresas	20000	04/06/2021	42	04/12/2024	5	13594,15	17042,99	684,77
VILLAFUERTE BARZOLA PEDRO LUIS	MicroEmpresas	500	30/06/2021	4	05/11/2021	399	98,78	162,77	162,77
ALI DELGADO LILIA ESPERANZA	MicroEmpresas	1660	30/04/2021	18	05/11/2022	369	1159,87	1486,03	1486,03
CAYETANO RAMIREZ JULIO WILMER	MicroEmpresas	7500	30/08/2021	30	29/02/2024	374	6923,06	9409,21	4448,84
TENEZACA PAUCAR FELIPE RODRIGO	MicroEmpresas	12000	10/06/2021	42	10/12/2024	0	8156,49	10225,03	0
AULLA CUNDURI MARTIN	MicroEmpresas	3000	25/11/2021	15	05/03/2023	0	670,67	697,1	0
GAVILANES ROMAN FERNANDO DAVID	MicroEmpresas	20000	14/06/2021	42	14/12/2024	25	14022,68	17745,74	704
VILLANUEVA GUACHO DARWIN ALFREDO	MicroEmpresas	10000	11/10/2021	18	16/04/2023	0	3130,82	3315,65	0
PATIÑO LARA DIEGO MARCELO	MicroEmpresas	2591	18/06/2021	15	18/09/2022	386	1968,21	2532,85	2532,85
BUÑAY UVIDIA WILLIAM ROLANDO	MicroEmpresas	13000	18/06/2021	36	18/06/2024	0	7854,36	9360,7	0
USHCA GUAMAN ERIKA TATIANA	MicroEmpresas	4000	18/06/2021	24	18/06/2023	0	1355,07	1462,26	0
IGLESIA CRISTIANA VERBO PULINGUI	MicroEmpresas	10350	18/06/2021	24	18/06/2023	0	3473,19	3721,38	0

ATUPAÑA CHAVEZ MARIA TERESA	MicroEmpresas	5000	18/06/2021	24	20/06/2023	0	1693,86	1827,89	0
PATALAJO VILLA MARIA	MicroEmpresas	5000	18/06/2021	24	18/06/2023	386	4278,09	5788,08	3960,19
QUISHPI REMACHE DANIEL ELIAS	MicroEmpresas	4000	21/10/2021	18	25/04/2023	0	1252,32	1326,27	0
BARROS MARTINEZ NELLY DEL ROCIO	MicroEmpresas	1050	18/10/2021	12	20/10/2022	111	244,8	297,44	297,44
DAQUI CABAY GEOVANNY HERNAN	MicroEmpresas	2000	23/07/2021	18	25/01/2023	0	257,66	265,21	0
ZAVALA ZAVALA LUIS GABRIEL	MicroEmpresas	3000	18/06/2021	18	20/12/2022	323	2112,08	2618,79	2419,93
FIGUEROA PILOSO ERWIN JACINTO	MicroEmpresas	1720	07/04/2021	18	10/10/2022	243	734,89	890,49	890,49
GUZMAN GUZMAN RENE ROLANDO	MicroEmpresas	6210	01/07/2021	36	03/07/2024	0	3784,91	4564,91	0
GUAMAN TENENUELA ASCIENCIA	MicroEmpresas	2200	31/03/2021	15	05/07/2022	307	956,19	1186,56	1186,56
PUMA NAULA ESTHER REBECA	MicroEmpresas	10000	08/07/2021	36	08/07/2024	1	6360,12	7738,84	387,96
CHICAIZA MOROCHO JORGE DAVID	MicroEmpresas	18653	16/07/2021	24	16/07/2023	0	7093,49	7684,88	0
SAMANIEGO ERAZO FLORIPES DEL ROCIO	MicroEmpresas	10363	20/07/2021	36	20/07/2024	0	6537,18	7857,28	0
GUALLAN LEMA NELLY BEATRIZ	MicroEmpresas	5000	21/07/2021	24	21/07/2023	0	1918,43	2089,71	0
QUISHPI GUAMAN ROSA	MicroEmpresas	5000	07/12/2021	24	15/12/2023	24	3059,39	3555,63	142,6
LOJA CELLERI JUAN CARLOS	MicroEmpresas	5182	22/07/2021	24	22/07/2023	231	2099,72	2567,39	1339,12
NAULA MOROCHO MARCO VINICIO	MicroEmpresas	3000	23/07/2021	15	25/10/2022	167	1008,08	1170,91	1170,91
BRAVO MURILLO ANTONIO DANIEL	MicroEmpresas	5000	23/08/2021	30	25/02/2024	14	3015	3549,49	228,58
CUÑAS VACACELA MARIA GLADYS	MicroEmpresas	20000	23/07/2021	96	26/05/2023	0	5979,61	6348,05	255,62
DE LA CRUZ GUAMAN JUAN JOSE	MicroEmpresas	3105	06/08/2021	18	07/02/2023	2	594,38	618,06	206,05
SANTOS ALTAMIRANO TERRONES	MicroEmpresas	9000	26/07/2021	96	29/05/2023	0	2725,75	2908,33	0
CEFLA MIRANDA ELENA LIVIA	MicroEmpresas	10000	27/07/2021	24	27/07/2023	104	5549,09	6380,24	2200,87
GUALLI YUNDA EDER ALONSO	MicroEmpresas	10000	28/07/2021	36	28/07/2024	0	3817,35	4644,76	0
ORDEN GUAMAN ELENA PILAR	MicroEmpresas	15000	28/07/2021	40	28/11/2024	0	10203,25	12684,44	0
CHAFLA MORA GERMAN WASHINGTON	MicroEmpresas	2000	12/08/2021	12	12/08/2022	211	656,37	789,3	789,3
SALAZAR COQUINCHE KELLY ERIKA	MicroEmpresas	1500	28/07/2021	30	23/02/2022	401	869,76	1110,19	1110,19
PARRA AMAYA NICOLE ALEXANDRA	MicroEmpresas	2000	23/08/2021	15	23/11/2022	289	1288,39	1592,74	1592,74
CANDO CANDO ROBERTO CARLOS	MicroEmpresas	10000	12/08/2021	24	20/08/2023	19	4725,03	5260,9	537,61
GUACHO GUAMAN SEGUNDO NICOLAS	MicroEmpresas	1700	30/07/2021	15	30/10/2022	223	783,82	944,32	944,32
FERNANDEZ GUARQUILA MARIA ILDA	MicroEmpresas	1780	30/07/2021	15	30/10/2022	344	1348,19	1697,71	1697,71

DAQUILEMA GUAYLLA OLIMPIA	MicroEmpresas	20000	30/07/2021	48	30/07/2025	0	15068,84	20009,58	0
TAMBO GUAMAN SUSANA	MicroEmpresas	2336	30/07/2021	15	30/10/2022	223	1161,85	1377,03	1377,03
GUAMAN GUAMANTAQUI NANCY MARIBEL	MicroEmpresas	2000	30/07/2021	48	01/07/2022	399	1494,88	1968,66	1968,66
GUZMAN MILAN LUIS WILMER	MicroEmpresas	10000	02/08/2021	36	02/08/2024	7	6620,51	8137,96	397,45
ARAGUNDI CARDENAS LUIS JEREMIAS	MicroEmpresas	500	18/08/2021	6	20/02/2022	354	245,88	340,08	340,08
CHAVEZ CHACHA PEDRO VICENTE	MicroEmpresas	3000	06/08/2021	18	06/02/2023	0	384,74	396,25	0
CHILUIZA CUVI FATIMA GISSELA	MicroEmpresas	15544	06/08/2021	40	06/12/2024	3	10925,79	13697,28	549,96
PIÑA GARCIA MARIA EUGENIA	MicroEmpresas	1000	06/08/2021	10	06/06/2022	306	474,82	627,99	627,99
CHUCHO GUAPI ALEX LEONEL	MicroEmpresas	10000	05/03/2021	36	15/03/2024	0	5296,08	6215,49	0
YAUROPOMA CHARCO ANTONIA	MicroEmpresas	5000	11/08/2021	24	30/08/2023	0	2147,68	2361,38	0
TAGUA ALVARADO JOSE MANUEL	MicroEmpresas	13000	13/08/2021	24	15/08/2023	0	5515,06	6027,66	0
GAGLAY PASTO JOAN DAVID	MicroEmpresas	10000	07/09/2021	24	10/09/2023	29	4877,61	5514,53	265,66
JANETA LALBAY MANUEL	MicroEmpresas	3000	02/09/2021	18	05/03/2023	0	571,83	594,35	0
VAQUILEMA SAGÑAY SEGUNDO ROBERTO	MicroEmpresas	10000	13/08/2021	36	13/08/2024	0	6620,51	8128,45	0
MALAN GUACHO JOSE BACILIO	MicroEmpresas	20700	13/08/2021	40	15/12/2024	0	14549,91	18239,87	0
LEMA YUQUILEMA LEON GUILLERMO	MicroEmpresas	20000	09/09/2021	36	14/09/2024	25	14204,1	17537,52	784,04
TUAREZ TOALA JAVIER RAMON	MicroEmpresas	500	05/08/2020	8	05/04/2021	703	404,16	583,24	583,24
VAQUILEMA SAGÑAY HECTOR ANIBAL	MicroEmpresas	15000	16/08/2021	42	16/02/2025	0	10836,72	13813,21	0
LEON MUÑOZ JOSE ANASARIO	MicroEmpresas	4000	07/10/2021	18	10/04/2023	0	1252,32	1326,27	0
MINAGUA COLCHA JOHANA PATRICIA	MicroEmpresas	14000	18/08/2021	42	18/02/2025	52	10689,56	13886,01	993,69
PALLO YUMISEBA JENNY ALEXANDRA	MicroEmpresas	3300	19/08/2021	18	19/02/2023	143	1552,81	1773,24	1119,46
CHITO AGUALSACA JESSICA MAGALY	MicroEmpresas	15525	20/08/2021	36	30/08/2024	0	10236,41	12411,28	0
GARCES MARTILLO VIOLETA ALEJANDRINA	MicroEmpresas	2000	09/11/2021	15	14/02/2023	0	447,11	464,73	0
ALVARADO MALAVE KARINA ELIZABETH	MicroEmpresas	3000	28/10/2021	18	05/05/2023	95	1610	1820,31	825,49
BENALCAZAR SANCHEZ MARJORIE DEL ROSARIO	MicroEmpresas	3500	20/10/2021	15	23/01/2023	320	3087,25	3897,83	3355,8
LEMA TENEMAZA MARIA MANUELA	MicroEmpresas	2060	25/08/2021	15	25/11/2022	287	1303,85	1617,81	1617,81
CORDOVA OROZCO HERNAN MARCELO	MicroEmpresas	10350	27/08/2021	30	27/02/2024	0	5841,46	6727,54	0
HENAO SANCHEZ CARLOS HUMBERTO	MicroEmpresas	2000	27/08/2021	48	29/07/2022	189	404,31	483,73	483,73

PACA MALCA SOFIA BLANCA	MicroEmpresas	3000	27/08/2021	18	27/02/2023	0	571,83	594,35	0
MOROCHO MOYOLEMA SERGIO EFRAIN	MicroEmpresas	4140	31/08/2021	24	30/08/2023	0	1770,99	1947,05	0
GUAMAN REMACHE JOSE ANTONIO	MicroEmpresas	3000	01/09/2021	18	01/03/2023	0	571,83	594,35	0
CASCANTE SANTOS FREDDY FERNANDO	MicroEmpresas	2070	07/12/2021	12	12/12/2022	58	541,67	589,62	394,76
CALLE SOLIS CARLOS ISRAEL	MicroEmpresas	2000	03/09/2021	15	03/12/2022	189	965,61	1131,89	1131,89
GANAN PACHECO MARIA DELIA	MicroEmpresas	5000	03/09/2021	18	03/03/2023	6	1259,16	1330,41	339,83
MAIGUA MOYON MARIA MERCEDES	MicroEmpresas	25000	18/11/2021	36	18/11/2024	0	18322,1	22777,62	0
MINAGUA COLCHA MILTON ARMANDO	MicroEmpresas	15000	10/09/2021	36	20/09/2024	0	10275,06	12565,1	0
ILLAPA ILLAPA JORGE IVAN	MicroEmpresas	7000	10/08/2021	30	15/02/2024	0	3998,09	4649,29	0
OLMEDO DEFAZ PIEDAD DE LOURDES	MicroEmpresas	2000	13/09/2021	48	15/08/2022	130	94,67	132,4	132,4
CORO CUÑAS JUAN ALEJANDRO	MicroEmpresas	10350	14/09/2021	36	14/09/2024	0	7066,29	8638,25	0
YUCAILLA YUCAILLA MARIA PATRICIA	MicroEmpresas	10000	04/10/2021	24	05/10/2023	0	4710,56	5229,58	0
ROJAS PAUCAR JESSICA VERONICA	MicroEmpresas	4000	14/09/2021	24	14/09/2023	0	1884,22	2091,35	0
JANETA PILCO FRANKLIN ANTONIO	MicroEmpresas	20000	15/09/2021	36	15/09/2024	0	13654,64	16692,15	0
VALLA ILLAPA MARIA SUSANA	MicroEmpresas	8000	16/09/2021	18	16/03/2023	0	2014,63	2113,51	0
CAMPOVERDE BALLA DENIS IVAN	MicroEmpresas	2220	17/09/2021	18	17/03/2023	22	674,65	724,89	138,39
COPA VAQUILEMA MOISES EDUARDO	MicroEmpresas	12000	21/09/2021	48	21/09/2025	0	9457,37	12764,45	0
INTRIAGO BRAVO ADONIS MICHAEL	MicroEmpresas	1500	24/08/2020	9	24/05/2021	625	527,98	723,99	723,99
BAGUA LEMA MARIO RUBEN	MicroEmpresas	9730	28/09/2021	36	28/09/2024	72	7358,95	9426,56	1138
PILAMUNGA PILAMUNGA JUANA	MicroEmpresas	5800	30/09/2021	24	02/10/2023	37	3210,26	3659,75	626,58
TENESACA PASTO ANDREA	MicroEmpresas	8000	11/11/2021	24	20/11/2023	0	4456,54	5040,21	0
TOABANDA JIMENEZ MARIA ELIZA	MicroEmpresas	1760	30/09/2021	24	30/09/2023	223	1386,18	1729,6	809,52
VACACELA REA JOSEFA	MicroEmpresas	10350	06/10/2021	36	06/10/2024	3	7328,07	9034,39	394,26
REMACHE REMACHE LUIS ENRIQUE	MicroEmpresas	2000	06/10/2021	15	06/01/2023	0	151,27	154,28	0
BONILLA NARANJO VIVIANA MARCELA	MicroEmpresas	15000	13/10/2021	54	13/04/2026	0	12549,76	17911,83	0
SALGADO NAVAS EULALIA EMERITA	MicroEmpresas	1810	13/10/2021	20	13/06/2023	0	710,86	767,1	0
FALCONI ACARO LUIS ALFREDO	MicroEmpresas	4500	27/11/2020	24	05/12/2022	279	2124,88	2577,09	2577,09
MINTA VELASTEGUI YOLANDA KARINA	MicroEmpresas	7000	15/10/2021	24	15/10/2023	0	3594,82	4027,39	0
MOREIRA BAQUE MARTHA CECILIA	MicroEmpresas	3260	15/10/2021	18	20/04/2023	292	2655,18	3321,02	2240,13

ORTIZ MORAN ANGELA RAQUEL	MicroEmpresas	30000	08/12/2021	36	08/12/2024	31	23393,69	29636,36	2297,24
PILAMUNGA GUACHILEMA LUIS HERNAN	MicroEmpresas	1375	23/10/2021	18	23/04/2023	16	504,88	547,61	93,38
PASTUÑA TOAQUIZA KLEVER BAYARDO	MicroEmpresas	665	26/10/2021	12	26/10/2022	197	338,31	419,06	419,06
AGUALSACA GUANOLEMA MARIA JUANA	MicroEmpresas	3000	27/10/2021	18	27/04/2023	377	2997,79	3858,11	2867,1
LEMAY INGA ROSA MARIA	MicroEmpresas	4000	27/10/2021	24	27/10/2023	12	2219,06	2519,56	218,2
PEREZ GARCIA JOSE MARIA	MicroEmpresas	12000	27/10/2021	36	27/10/2024	0	8496,3	10474,11	0
ESPINALES AGUILAR LUIS ISAMEL	MicroEmpresas	14140	31/05/2021	50	05/08/2025	4	10660,86	14283,17	432,02
GUALOTO CHALAN JOSE LUIS	MicroEmpresas	1500	29/10/2021	15	29/01/2023	0	224,84	231,43	0
PAGUAY LEMA NOEMI ELIZABETH	MicroEmpresas	500	31/03/2021	6	03/10/2021	493	173,73	270,14	270,14
YUQUILEMA PILAMUNGA MARIA	MicroEmpresas	5010	30/10/2021	54	30/04/2026	70	4717,36	7104,9	497,08
ÑAUÑAY COLCHA MARIA PIEDAD	MicroEmpresas	1860	30/10/2021	15	30/01/2023	344	1750,35	2240,16	1953,21
INGA QUIROZ VICTOR	MicroEmpresas	25768	30/10/2021	48	30/10/2025	70	21942,77	30686,92	2464,83
SIERRA RIZZO DANIEL ISAAC	MicroEmpresas	1000	24/08/2020	10	05/07/2021	734	813,42	1290,79	1290,79
PINGOS CAVA ANA LUCIA	MicroEmpresas	1720	21/09/2021	12	21/09/2022	110	225,1	278,84	278,84
ESPINOZA AJILA VERONICA ANDREA	MicroEmpresas	2000	09/11/2021	15	09/02/2023	0	299,78	308,75	0
CUJIGUASHPA CABAY DEYSI MARGOTH	MicroEmpresas	2000	10/11/2021	15	10/02/2023	0	445,57	463,13	0
GUARANGA SISLEMA HILDA YOLANDA	MicroEmpresas	1180	11/11/2021	15	11/02/2023	273	914,42	1145,31	872,06
ZUÑIGA MAURAT MANUEL ROSENDO	MicroEmpresas	600	11/08/2021	8	15/04/2022	297	197,89	279,7	279,7
HUACON SANDOYA LUIS ENRIQUE	MicroEmpresas	1500	06/10/2020	10	06/08/2021	643	933,01	1284,6	1284,6
GUANANGA GUANANGA MANUEL	MicroEmpresas	3000	16/11/2021	18	16/05/2023	0	1112,8	1189,56	0
PARRA VASCONEZ CRISTINA DEL CARMEN	MicroEmpresas	8280	17/11/2021	96	20/09/2023	0	3972,1	4406,89	0
CORDOVA MAYORGA JHONNATAN DANIEL	MicroEmpresas	2000	17/11/2021	15	17/02/2023	0	445,57	463,13	0
MALAN SAGÑAY CESAR HUMBERTO	MicroEmpresas	30000	19/11/2021	96	08/10/2029	0	28373,6	55115,58	0
SAGÑAY JARA MARCO RAMIRO	MicroEmpresas	843	19/11/2021	15	19/02/2023	0	189,82	198,05	0
VILEMA TIERRA ERIKA MARIELA	MicroEmpresas	20000	19/11/2021	24	19/11/2023	0	11032,32	12379,04	0
PEREZ ALARCON ANA BELEN	MicroEmpresas	3000	22/11/2021	18	28/05/2023	11	1265,77	1376,89	183,24
GAGLAY PUNINA ANGEL HUMBERTO	MicroEmpresas	18000	17/11/2020	36	20/11/2023	19	7791,36	8839,41	674,25
AGUALSACA GUANOLEMA MARIA ANGELA	MicroEmpresas	2000	24/11/2021	15	24/02/2023	76	750,13	843,37	380,24
ESPINOZA TAMAY JOHN PATRICIO	MicroEmpresas	1500	23/11/2021	40	02/09/2022	238	803,23	956,46	956,46

ERAS DIAZ SILVIA MAGALY	MicroEmpresas	475	24/11/2021	10	24/09/2022	350	457,53	607,25	607,25
ANASICHA MOROCHO MAYRA PATRICIA	MicroEmpresas	2455	24/11/2021	24	27/11/2023	257	2153,5	2744,42	1197,73
ROJAS PAUCAR LOLA JULEYDIS	MicroEmpresas	5000	25/11/2021	24	25/11/2023	0	2776,3	3139,51	0
REA PUCUNA JESSICA PAOLA	MicroEmpresas	1500	27/04/2021	12	27/04/2022	257	138,11	161,61	161,61
COCHA TACO ANA LUCIA	MicroEmpresas	6000	25/11/2021	24	25/11/2023	14	3475,8	3992,34	224,95
LEMA QUINCHI IGNACIO	MicroEmpresas	5175	26/11/2021	24	26/11/2023	0	2854,6	3203,07	0
PACA TACURI BLANCA	MicroEmpresas	1200	26/11/2021	12	26/11/2022	44	208,89	236,24	236,24
MUÑOZ CAIZA ROSA ELENA	MicroEmpresas	2000	27/11/2021	48	29/10/2022	209	1070,72	1260,93	1260,93
ESTRADA SERNAQUE JULIO CESAR	MicroEmpresas	950	30/11/2021	12	30/11/2022	193	577,56	707,04	707,04
CRUZ YEPEZ LUZ MARIA	MicroEmpresas	300	30/11/2021	6	30/05/2022	284	160,67	223,83	223,83
VILLAGRÁN MURUSDUMBAY MARIA ANGELITA	MicroEmpresas	1770	29/11/2021	24	29/11/2023	163	1335,21	1659,07	547,73
MOYOLEMA LEMA JESSICA BEATRIZ	MicroEmpresas	955	29/11/2021	12	29/11/2022	41	146,48	170,66	170,66
GUACHO LEMA LUIS ALFREDO	MicroEmpresas	4150	30/11/2021	36	30/11/2024	0	3059,97	3859,02	0
CHICAIZA MORALES MARIA CLAUDIA	MicroEmpresas	10525	30/11/2021	48	30/11/2025	313	10330,34	16981,03	5058,72
PARCO GUANULEMA MARIA JUANA	MicroEmpresas	680	30/11/2021	6	30/05/2022	344	679,15	839,86	839,86
SANTANDER SANTANDER YESSICA MARIELA	MicroEmpresas	1665	30/11/2021	20	30/07/2023	0	740,6	806,61	0
CHALAN SANAGUANO LAURA CENAIDA	MicroEmpresas	9980	30/11/2021	48	30/11/2025	162	9127	13709,92	2167,58
TOABANDA JIMENEZ VERONICA MARIA	MicroEmpresas	8700	30/11/2021	48	30/11/2025	284	8387,11	12959,95	2898,08
VERA ALVAREZ RAFAEL VICENTE	MicroEmpresas	2000	24/11/2021	10	01/10/2022	191	899,29	1066,68	1066,68
COLCHA GUARANGA ROBERTO	MicroEmpresas	3105	02/12/2021	72	20/04/2023	0	918,28	965,37	0
USCA YUCTA ROSA ELENA	MicroEmpresas	2020	02/12/2021	18	08/06/2023	92	1191,84	1366,17	562,27
PINEDA TANDAZO ANTONY ISMAEL	MicroEmpresas	10000	22/12/2020	24	22/12/2022	17	668,63	709,44	188,37
ASTUDILLO CORTEZ MARCO ANTONIO	MicroEmpresas	10000	03/12/2021	36	03/12/2024	6	7615,24	9699,22	397,77
TENEMAZA SAGÑAY MARIA PAULA	MicroEmpresas	3000	03/12/2021	30	03/06/2024	36	2178,25	2670,19	285,97
PEREZ MEJIAS FREDDY FRANCISCO	MicroEmpresas	2000	07/12/2021	15	07/03/2023	0	445,57	463,12	0
CABEZAS CABEZAS ELMER RICARDO	MicroEmpresas	6000	07/12/2021	76	23/05/2023	3	2201,61	2349,25	94,73
SOCAG SOCAG MANUEL FERNANDO	MicroEmpresas	5075	07/12/2021	24	12/12/2023	0	3034,74	3464,23	0
SINALUISA GUAMAN RAUL	MicroEmpresas	12500	08/12/2021	72	30/12/2027	0	1831,23	3043,58	0

MEJIA TRELLES WASHINGTON AMABLE	MicroEmpresas	1995	30/06/2021	18	05/01/2023	157	822,47	951,94	819,62
YEPEZ CHILUIZA JULIO	MicroEmpresas	9000	09/12/2021	36	09/12/2024	0	6853,72	8720,99	349,69
ILLAPA CORO ANA MARIA	MicroEmpresas	20000	21/12/2021	24	04/01/2024	35	12882,8	14973,5	1515,35
SILVA CAJAS BRANDON FRANK	MicroEmpresas	5000	13/12/2021	30	13/06/2024	0	3479	4195,03	0
MOROCHO SANCHEZ DIEGO ARMANDO	MicroEmpresas	3500	13/12/2021	36	13/12/2024	26	2741,16	3530,8	139,31
VILLAGOMEZ ZAVALA JORGE DANILO	MicroEmpresas	10000	14/12/2021	36	14/12/2024	25	7852,63	10095,64	405,64
NAJERA ALULEMA JUAN CARLOS	MicroEmpresas	2530	14/12/2021	18	15/06/2023	269	2398,03	2967,07	1738,18
BETUN SAYAY PETRONA	MicroEmpresas	7020	14/12/2021	42	19/06/2025	234	6649,98	9694,14	2062,91
ROBALINO BAJAÑA LIZANDRO GEOVANNY	MicroEmpresas	5000	17/12/2021	48	18/11/2022	56	639,44	683,77	683,77
CORTEZ FERNANDEZ YOLANDA MARCELA	MicroEmpresas	9600	15/12/2021	48	15/12/2025	0	8421,06	11889,51	0
CANDO CASTILLO DANIELA ESTEFANIA	MicroEmpresas	5000	15/12/2021	24	15/12/2023	0	2981,03	3402,41	0
MULLO GUALAN DELIA FANNY	MicroEmpresas	10000	16/12/2021	70	20/04/2023	0	3021,61	3173,29	0
MAÑAY QUINALUISA CARLOS ROSENDO	MicroEmpresas	15000	04/08/2021	36	09/08/2024	30	10211,31	12519,41	1096,94
YAGUACHI ORTEGA INES YOLANDA	MicroEmpresas	10000	20/12/2021	60	13/02/2023	0	1857,53	1909,61	0
LLUMAN BETUN ELISA KATTY	MicroEmpresas	10000	21/12/2021	36	04/01/2025	0	7636,02	9723,49	0
GUACHO MELENDEZ NELSON ARIEL	MicroEmpresas	3000	22/12/2021	15	10/03/2023	0	883,04	926,37	0
YUMICEBA ESPINOZA ANDRES MARCELO	MicroEmpresas	5000	23/12/2021	96	26/10/2023	0	2655,96	2975,34	0
ACAN AILLA JOSE MANUEL	MicroEmpresas	5000	23/12/2021	24	23/12/2023	47	3378,87	3954,67	552,26
YUCAILLA SAYAY JOSE EFRAIN	MicroEmpresas	4000	24/12/2021	24	10/12/2023	0	2384,81	2721,91	0
FALCONI PAZMIÑO JIMENA ALEXANDRA	MicroEmpresas	4000	24/12/2021	24	10/12/2023	0	2384,81	2721,91	0
ASITIMBAY YAURIPOMA SEGUNDO LUIS	MicroEmpresas	6264	27/12/2021	54	12/06/2026	0	5439,85	8076,35	0
HERNANDEZ GUATO SILVIA DEL PILAR	MicroEmpresas	30000	28/12/2021	36	10/12/2024	0	22719,55	28481,46	0
ALTAMIRANO BONILLA ARIANA LIZBETH	MicroEmpresas	940	28/12/2021	11	28/11/2022	315	866,77	1119,41	1119,41
JARRIN MEJIA JHENIFER ALEXANDRA	MicroEmpresas	2500	29/12/2021	18	05/07/2023	4	1217,67	1326,82	166,05
CAJO YEPEZ ANA LUCIA	MicroEmpresas	1000	29/12/2021	15	15/03/2023	55	435,68	489,1	176,93
CALI CHULLI PATRICIA DEL CARMEN	MicroEmpresas	1195	29/12/2021	15	15/03/2023	328	1193,42	1504,42	1136,6
SANTILLAN CECILIA ALEXANDRA	MicroEmpresas	4147	29/12/2021	56	15/08/2026	0	3882,87	5860,7	0
CHAPALBAY ESCOBAR ANDRES CRISTOBAL	MicroEmpresas	2152	30/12/2021	18	15/06/2023	208	1707,99	2058,55	1062,64
GALEAS ARROYO CARMEN DOLORES	MicroEmpresas	1591	30/12/2021	15	05/04/2023	4	581,71	616,36	123,47

CUTIA CAISAGUANO JOSE SALVADOR	MicroEmpresas	1380	30/12/2021	18	30/06/2023	193	1299,05	1560,75	814,46
CONGACHA ACAN SEGUNDO RODOLFO	MicroEmpresas	6890	30/12/2021	36	15/12/2024	0	5246,89	6676,42	0
CEPEDA PAREDES EFRAIN	MicroEmpresas	1550	31/12/2021	18	05/07/2023	218	1256,49	1548,47	828,78
SUAREZ REYES MARINA VERONICA	MicroEmpresas	2200	01/12/2021	12	05/12/2022	248	1696,25	2043,03	2043,03
PAEZ CHALEN JOSE LUIS	MicroEmpresas	4000	11/08/2021	20	16/04/2023	0	1147,51	1215,25	0
PAUCAR TIUGLLA DEBORA ESTHER	MicroEmpresas	3000	21/05/2021	15	25/08/2022	198	855,95	998,84	998,84
PILCO CEPEDA LUIS ARMANDO	MicroEmpresas	3000	28/07/2021	15	01/11/2022	69	375,21	426,82	426,82
VITE JIMENEZ INGEBORTH BRIGGITTE	MicroEmpresas	1500	15/11/2021	12	18/11/2022	52	252,76	283,64	283,64
ERAZO MEDINA ALEX OMAR	MicroEmpresas	3000	19/05/2021	18	23/11/2022	169	1078,53	1245,55	1245,55
CUJILEMA LEMA MARIA	MicroEmpresas	3000	23/12/2021	18	05/07/2023	0	1290,53	1392,92	0
TOTOY PACALLA MARIA OLIMPIA	MicroEmpresas	2000	19/05/2021	12	25/05/2022	228	315,74	403,96	403,96
YUMISACA CORO SANY MARISOL	MicroEmpresas	5000	15/11/2021	24	20/11/2023	0	2785,34	3150,12	0
FLORES FLORES GLORIA AMILDA	MicroEmpresas	5000	13/09/2021	24	15/09/2023	0	2355,29	2614,21	0
BUÑAY BUÑAY OLGA MARIA	MicroEmpresas	960	31/03/2021	6	05/10/2021	583	928,49	1293,2	1293,2
YANEZ AUQUILLAS MARGOTH DEL CARMEN	MicroEmpresas	2000	12/11/2021	12	17/11/2022	22	47,03	58,91	58,91
MACAS CALI LUIS ALFREDO	MicroEmpresas	10000	21/07/2021	24	23/07/2023	0	3836,82	4179,37	0
TIGRE CORTEZ VALERIA MARGARITA	MicroEmpresas	5000	22/01/2020	23	22/12/2021	747	4309,68	7389,62	7389,62
LEON SILVA MARINA CECILIA	MicroEmpresas	10363	28/12/2020	24	28/12/2022	0	522,92	532,34	0
ZAVALA PINCAY YURY RAFAEL	MicroEmpresas	1530	31/05/2021	18	05/12/2022	369	1151,77	1472,26	1472,26
GUAMBO SHIGLA MARIA SANDRA	MicroEmpresas	2000	22/11/2021	15	25/02/2023	0	447,11	464,73	0
CAICEDO MURILLO ARLHYN ANDY	MicroEmpresas	2000	05/07/2021	15	04/10/2022	276	1046,88	1290,67	1290,67
CRIOLLO ESPIN ADRIAN VINICIO	MicroEmpresas	4000	16/07/2021	18	18/01/2023	0	515,32	530,43	0
MACIAS SUAREZ LORENA PATRICIA	MicroEmpresas	15000	07/04/2021	24	15/04/2023	0	3675,15	3877,88	0
ESTEVES MEZA JUAN CARLOS	MicroEmpresas	1000	28/06/2021	6	05/01/2022	399	498,14	688,12	688,12
NARANJO CHACAGUASAY LUIS	MicroEmpresas	6000	23/06/2021	18	30/12/2022	40	1148,55	1225,66	827,96
GUAMAN NAULA NORMA MARLENE	MicroEmpresas	2000	07/12/2021	12	12/12/2022	0	184,72	188,28	0
OBANDO GUAPI GEOVANNY JEFFERSON	MicroEmpresas	3000	23/10/2020	12	27/10/2021	530	1292,69	1804,81	1804,81
VILLAMAR ARTEAGA RONNIE ALBERTO	MicroEmpresas	6000	21/05/2021	24	26/05/2023	0	1766,86	1888,83	0
NEIRA SUAREZ WALTER ALCIDES	MicroEmpresas	3000	15/12/2021	18	20/06/2023	0	1290,53	1392,69	0

BASTIDAS GRUEZO JOSE LUIS	MicroEmpresas	3500	18/12/2020	18	01/07/2022	676	3417,68	5578,59	5578,59
ARIAS CEVALLOS ANTONIO ALEXANDER	MicroEmpresas	2068	05/10/2021	18	10/04/2023	60	873,6	967,97	282,28
PEREZ LOOR MIRIAM ALEXANDRA	MicroEmpresas	5000	02/12/2021	24	10/12/2023	0	2989,9	3413,03	0
CIGUENCIA GUZHÑAY ESTHER YOLANDA	MicroEmpresas	20000	15/12/2020	36	20/12/2023	0	8735,62	9888,82	0
REMACHE ROMANCELA LORENZO	MicroEmpresas	6000	24/08/2021	36	24/08/2024	15	4121,93	5118,17	241,12
MAJI CHIMBOLEMA NORMA ELENA	MicroEmpresas	1060	30/08/2021	15	30/11/2022	40	152,84	176,19	176,19
LEMA ZEAS MARIA MANUELA	MicroEmpresas	20000	14/10/2021	12	14/10/2022	56	1729,18	1830,94	1830,94
ALANUCA CATAGÑA RICHARD MAURICIO	MicroEmpresas	10000	29/06/2021	36	29/06/2024	0	6094,87	7349,14	0
CASAGALLO MENDOZA MAGDALENA GREGORIA	MicroEmpresas	10350	19/06/2020	74	19/08/2026	0	7894,61	11728,7	0
CHICAIZA CEPEDA ROSA MARIA	MicroEmpresas	5180	15/09/2021	24	15/09/2023	0	2440,07	2708,32	0
ANILEMA MORALES LUIS HERMINIO	MicroEmpresas	20000	27/07/2020	30	27/01/2023	12	2497,09	2603,69	878,5
RAMIREZ MUYULEMA WILLIAM GIOVANNY	MicroEmpresas	670	29/11/2021	10	29/09/2022	71	73,31	101,63	101,63
CHUTO YAGLOA FRANCISCO	MicroEmpresas	2500	14/09/2021	18	14/03/2023	0	629,57	660,47	0
SUNTASIG CRIOLLO ALEXANDER SANTIAGO	CONSUMO	12000	08/03/2021	40	08/07/2024	1	6741,54	7717,03	387,23
SIMBA AMANTA MAYRA JANETH	CONSUMO	12000	08/03/2021	40	08/07/2024	0	6442,75	7329,8	0
LEMA ZEAS LUIS BENITO	MicroEmpresas	20000	15/03/2021	36	15/03/2024	24	10859,79	12765,26	650,68
LEON GUALAN ANA GABRIELA	MicroEmpresas	3000	20/11/2021	56	17/12/2022	0	120,52	121,44	0