



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

Carrera de Ingeniería Comercial

Título

**EL SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS Y LA LIQUIDEZ PARA LA
COOPERATIVA SUMAK SAMY LTDA., AMBATO.**

**INFORME DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍO COMERCIAL**

Autor

Chimborazo Cambo Christian Darwin

Tutor

Ing. Wilson Saltos PhD.

Año

2022



DICTAMEN DE CONFORMIDAD DEL PROYECTO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

Facultad: Ciencias Políticas y Administrativas

Carrera: Ingeniería Comercial

1. DATOS INFORMATIVOS DOCENTE TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Tutor: Wilson Manuel Saltos Aguilar

Cédula: 0602488108

Miembro tribunal 1: Martha Lucia Romero Flores

Cédula: 0301022505

Miembro tribunal 2: Verónica Susana Soto Benítez

Cédula: 0603367277

2. DATOS INFORMATIVOS DEL ESTUDIANTE

Apellidos: Chimborazo Cambo

Nombres: Christian Darwin

C.I / Pasaporte: 1804948675

Título del Proyecto de Investigación: El sistema de control de riesgos y la liquidez para la cooperativa Sumak Samy Ltda., Ambato

Dominio Científico: Administración

Línea de Investigación: Ciencias Sociales y del Comportamiento

3. CONFORMIDAD PROYECTO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

Aspectos	Conformidad Si/No	Observaciones
Título	Si	
Resumen	Si	
Introducción	Si	
Objetivos: general y específicos	Si	
Estado del arte relacionado a la temática de investigación	Si	
Metodología	Si	
Resultados y discusión	Si	
Conclusiones y recomendaciones	Si	
Referencias bibliográficas	Si	
Apéndice y anexos	Si	

Fundamentado en las observaciones realizadas y el contenido presentado, SI(x) / NO() es favorable el dictamen del Proyecto escrito de Investigación, obteniendo una calificación de: 8,8 sobre 10 puntos.



Firmado electrónicamente por:
**WILSON MANUEL
SALTOS AGUILAR**

PhD. Wilson Saltos
TUTOR



Firmado electrónicamente por:
**MARtha LUCIA
ROMERO FLORES**

Mgs. Martha Romero
MIEMBRO DEL TRIBUNAL 1



**VERONICA
SUSANA
SOTO
BENITEZ**

Mgs. Verónica Soto
MIEMBROS DEL TRIBUNAL 2



CERTIFICACIÓN

Que, **CHIMBORAZO CAMBO CHRISTIAN DARWIN** con CC: **1804948675**, estudiante de la Carrera de **INGENIERIA COMERCIAL**, Facultad de **CIENCIAS POLITICS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **EL SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS Y LA LIQUIDEZ PARA LA COOPERATIVA SUMAK SAMY LTDA., AMBATO**", que corresponde al dominio científico **ADMINISTRATIVO** y alineado a la línea de investigación **CIENCIAS SOCIALES Y DEL COMPORTAMIENTO**, cumple con el 0%, reportado en el sistema Anti plagio **URKRUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 14 de Junio de 2022



Firmado electrónicamente por:
**WILSON MANUEL
SALTOS AGUILAR**

PhD. Wilson Saltos
TUTOR

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor, y luego de haber revisado el desarrollo del proyecto de investigación elaborado por el Sr. Christian Darwin Chimborazo Cambo tengo a bien informar que el trabajo denominado, “EL SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS Y LA LIQUIDEZ PARA LA COOPERATIVA SUMAK SAMY LTDA., AMBATO”, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesto al público, luego de ser evaluado por el tribunal designado.



Firmado electrónicamente por:
**WILSON MANUEL
SALTOS AGUILAR**

Ing. Wilson Saltos Aguilar PhD.
C.I.: 0602488108
TUTOR

DERECHOS DE AUTOR

La responsabilidad del contenido del presente trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniero Comercial sobre, “EL SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS Y LA LIQUIDEZ PARA LA COOPERATIVA SUMAK SAMY LTDA., AMBATO”. Perteneciente a Christian Darwin Chimborazo Cambo portador de la cédula 1804948675 y el dominio erudito de la Universidad Nacional de Chimborazo.



Christian Chimborazo

C.I. 1804948675

DEDICATORIA

A mis queridos padres, Ángel y Leticia por el gran apoyo, esfuerzo y sacrificio realizado, pues me han ido forjando con sus principios y valores para llegar hacer un profesional.

A mi abuelita Amada Gavilánez quien ha estado en todo momento de mi vida dándome sus consejos para ser un hombre honorable para la sociedad.

A mis Hermanas Katty y Jenny Chimborazo quienes fueron mi guía y fortaleza en mi vida académica y personal.

A mis amigos y compañeros por brindarme su apoyo incondicional en todo momento.

Christian Chimborazo

AGRADECIMIENTO

A mis padres, abuelita, hermanas y sobrinos por depositar en mi toda su confianza, consejos cuales fueron herramientas para poder cumplir una de las más grandes metas que es ser profesional.

A la Cooperativa SUMAK SAMY, el señor Gerente Ing. Holger Guapisaca y su esposa Tnlgo. Sandra Tisalema por brindarme todo su apoyo al poder desarrollar mi tema de investigación en la cooperativa que dirige.

Al Ing. Wilson Saltos Aguilar docente de la Universidad quien ha demostrado una eterna dedicación por el bienestar de los estudiantes de la carrera.

Christian Chimborazo

ÍNDICE GENERAL

PORTADA

DICTAMEN DE CONFORMIDAD DEL PROYECTO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DEL ANTIPLAGIO

INFORME DEL TUTOR

DERECHOS DE AUTOR

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

RESUMEN

ABSTRACT

1. INTRODUCCIÓN	16
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.2 JUSTIFICACIÓN.....	17
2. OBJETIVOS.....	18
2.1 OBJETIVO GENERAL.....	18
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	18
2.3 HIPÓTESIS.....	18
2.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
3. ESTADO DEL ARTE.....	19
3.1 ANTECEDENTES.....	19

3.2	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	20
3.3	UNIDAD I.....	20
3.3.1	<i>Reseña Histórica de la empresa</i>	20
3.3.2	<i>Ubicación geografía</i>	20
3.3.3	<i>Organigrama de la empresa</i>	21
3.3.4	<i>Misión</i>	21
3.3.5	<i>Visión</i>	22
3.3.6	<i>Base legal</i>	22
3.3.7	<i>Servicios que brindan</i>	22
3.4	UNIDAD II.....	22
3.4.1	<i>Control de los Riesgos Financieros</i>	22
3.4.2	<i>Tipos de Riesgos Financieros</i>	23
3.4.3	<i>Organismos de control</i>	25
3.4.4	<i>Sistema de monitoreo PERLAS</i>	25
3.4.4.1	PROTECCIÓN.....	26
3.4.4.2	ESTRUCTURA FINANCIERA	27
3.4.4.3	TASA DE RENDIMIENTO Y COSTO	28
3.4.4.4	LIQUIDEZ	30
3.4.4.5	CALIDAD DE ACTIVOS.....	31
3.4.4.6	SEÑALES DE CRECIMIENTO	31
3.5	UNIDAD III	32
3.5.1	<i>La liquidez</i>	32
3.5.1.1	Captaciones	33
3.5.1.2	Colocaciones	34
3.5.1.3	Reservas de liquidez.....	35
4.	METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	35

4.1	MÉTODO DE HIPOTÉTICO DEDUCTIVO	35
4.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	35
4.3	DISEÑO	35
4.4	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	35
4.4.1	<i>Población</i>	36
4.4.2	<i>Muestra</i>	36
4.5	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	36
4.6	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	36
4.7	TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTOS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	36
5.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	36
5.1	APLICACIÓN DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS.....	37
5.1.1	<i>Indicador Protección</i>	37
5.1.2	<i>Estructura Financiera</i>	39
5.1.3	<i>Tasa de rendimiento y costos</i>	42
5.1.4	<i>Liquidez</i>	45
5.1.5	<i>Calidad de Activos</i>	50
5.1.6	<i>Señales de crecimiento</i>	52
5.2	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	54
5.3	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	54
6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	56
6.1	CONCLUSIONES.....	56
6.2	RECOMENDACIONES	56
7.	BIBLIOGRAFÍA.....	57
8.	ANEXOS.....	58

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Ubicación de la Matriz COAC Sumak Samy Ltda.....	21
Gráfico 2 Organigrama Empresarial de la COAC Sumak Samy Ltda.....	21
Gráfico 3 Representación de Resultado de la fórmula P2.....	38
Gráfico 4 Representación de Resultado de la fórmula E1.....	40
Gráfico 5 Representación de Resultado de la fórmula E3.....	42
Gráfico 6 Representación de Resultado de la fórmula R9.....	43
Gráfico 7 Representación de Resultado de la fórmula R11.....	45
Gráfico 8 Representación de Resultado de la fórmula L1.....	46
Gráfico 9 Representación de Resultado de la fórmula L2.....	48
Gráfico 10 Representación de Resultado de la fórmula L3.....	49
Gráfico 11 Representación de Calidad de activos de la fórmula A1.....	51
Gráfico 12 Representación de Calidad de activos de la fórmula A2.....	52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Índices de Protección	26
Tabla 2 Índices de Estructura Financiera Eficaz.....	27
Tabla 3 Índices de Tasa de Rendimiento y Costo	28
Tabla 4 Índices de Liquidez	30
Tabla 5 Índices de Calidad de Activos.....	31
Tabla 6 Índice de Señales de Crecimiento	31
Tabla 7 Aplicación del indicador de Protección P2	37
Tabla 8 Aplicación del indicador de Protección P3	38
Tabla 9 Aplicación del indicador Estructura Financiera E1	39
Tabla 10 Aplicación del indicador Estructura Financiera E3.....	41
Tabla 11 Aplicación del indicador Tasa de rendimiento y costos R9	42
Tabla 12 Aplicación del indicador Tasa de rendimiento y costos R11	44
Tabla 13 Aplicación del indicador Liquidez L1	45
Tabla 14 Aplicación del indicador Liquidez L2	47
Tabla 15 Aplicación del indicador Liquidez L3	48
Tabla 16 Aplicación del indicador Calidad de Activos A1.....	50
Tabla 17 Aplicación del indicador Calidad de Activos A2.....	51
Tabla 18 Aplicación del indicador Señales de crecimiento S1	53
Tabla 19 Aplicación del indicador Señales de Crecimiento S3.....	53

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad aplicar un sistema de control de riesgo para la evaluación de la liquidez de la cooperativa Sumak Samy Ltda., Ambato, que se encuentra distribuido de la siguiente manera:

La primera parte consta de un Marco Referencial en el cual se refleja aspectos fundamentales del proyecto como es el planteamiento del problema, la justificación y los objetivos.

La segunda parte de la investigación hace referencia del Estado del Arte, mismo que está compuesto tanto de las generalidades de la Cooperativa, como también el desarrollo de cada una de las variables (Dependiente e Independiente). Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó el Método Deductivo Indirecto mediante un enfoque de investigación descriptivo de diseño no experimental; se determinó como población de estudio a los Balances Financieros de un año fiscal de la Cooperativa siendo el medio de recaudación de información sobre el sistema de control de riesgos y la liquidez de la cooperativa con lo que se aplicó el sistema.

Finalmente se emitió las respectivas conclusiones y recomendaciones en cuanto a los resultados obtenidos, para que de esta manera el gerente y el departamento de riesgos puedan tomar decisiones de beneficio e incremento en el desarrollo de la cooperativa.

Palabras clave: Riesgos Financieros, Liquidez, Sistema de Control.

ABSTRACT

The purpose of this research work is to apply a risk control system for the evaluation of the liquidity of the Cooperative Sumak Samy Ltda., Ambato, distributed in:

The first part consists of a Reference Framework that reflects fundamental aspects of the project, such as the problem statement, justification, and objectives.

The second part is the State of the Art, composed of the generalities of the Cooperative and the development of the variables (Dependent and Independent). For the development of the present research, the Indirect Deductive Method was used through a descriptive research approach of non-experimental design; the Financial Balance Sheets of a fiscal year of the Cooperative were determined as the study population, being the means of collecting information on the risk control system and the liquidity of the cooperative with which the system was applied.

Finally, conclusions and recommendations were issued regarding the results obtained so that in this way, the manager and the risk department can make decisions to benefit and increase the development of the Cooperative.

Keywords: Financial Risks, Liquidity, Control System.



Firmado electrónicamente por:
SOFIA FERNANDA
FREIRE CARRILLO

Reviewed by:

Lic. Sofía Freire Carrillo

ENGLISH PROFESSOR

C.C. 0604257881

1. INTRODUCCIÓN

La Administración de los riesgos financieros para la Cooperativa Sumak Samy Ltda. una institución financiera originada en la provincia de Tungurahua cuyo objetivo es contribuir al progreso económico de los socios que conforma, siendo su actividad económica en conceder préstamos de consumo, microcrédito y también con la captación de dinero por parte de los socios a plazo fijo.

Al hablar de la toma de decisiones sobre los riesgos financieros en la cooperativa, se determinará en que área de riesgo se debe enfocar para evitar posibles problemas financieros, los cuales perjudican a la cooperativa pudiendo desenvolverse en un ámbito legal, por tal motivo se debe tener una gestión de prevención y su control a tiempo.

La investigación se basa en un periodo fiscal para analizarlo y posteriormente poder mitigar los posibles riesgos financieros de la cooperativa que supervisada por la SEPS (Superintendencia de economía popular y solidaria) establecerá y aplicará un sistema de control usando los balances Financieros mensuales del año 2021 para medir los riesgos, de esta manera determinar si las políticas están dando una condición real de lo que está ocurriendo en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. y de esa manera lograr una interpretación menos subjetiva (decisiones basadas en experiencias) por parte de Gerencia ayudándole a identificar oportunamente situaciones de crisis financieras y la posterior aplicación de planes de contingencia.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda., por iniciativa del Dr. Klever Guapisaca se da inició un proceso organizativo social y económico un 15 de Enero del año 2008, donde se da inicio a la organización y consolidación como hoy se le conoce y siendo fundada el 5 de mayo del 2011, cuenta con diez socios fundadores, brindando servicios de calidad a los socios con el fin de cubrir las necesidades de los mismos, por la visión y emprendimiento de 13 jóvenes siendo conscientes de la realidad que ha marginado de poder acceder a microcréditos que impulsen las iniciativas en las comunidades y con el anhelo de mejorar las condiciones de la comunidad y el pueblo en general.

Actualmente, las actividades y operaciones que realiza la Cooperativa están regidas y sometidas a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera y el control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador (SEPS), la cooperativa no posee un modelo de sistema de control de riesgos financieros en donde sea una herramienta para la toma de decisiones; con esto podría mejorar el desempeño eficaz en su actividad económica ya que las decisiones tomadas han sido basadas en incertidumbres de los eventos, sin un previo análisis de los riesgos que afectan a la Cooperativa, lo cual no asegura el crecimiento.

La cooperativa de ahorro y crédito Sumak Samy Ltda. dedicada a la prestación de servicios financieros al no realizar el control de la liquidez podría provocar una inestabilidad financiera al no desembolsar con normalidad las colocaciones y retiros de sus socios (retiro de ahorro y de depósitos en pazo fijo). Una vez que la cooperativa cuente con esta herramienta, le permitirá tener mayor aceptación y credibilidad en el sector financiero subiendo de nivel dentro del ranking de las cooperativas ecuatorianas y con el aumento del número de socios satisfechos por la credibilidad y confianza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda...

1.2 JUSTIFICACIÓN

Un Sistema de control de Riesgos Financieros donde la metodología de valoración y conversión de valores a indicadores con una transformación en una forma resumida que permitirá un mejor análisis de la liquidez de la cooperativa, de esta manera se puede identificar fácilmente el área financiera afectada para la toma de decisiones de una forma eficaz y prudente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy, basada en el autocontrol y en la supervisión siguiendo un proceso necesario para poder seguir creciendo, se le ha propuesto una estrategia para la creación e implementación de un sistema de control de riesgos que permitirá aumentar la capacidad al realizar su actividad económica con una solvencia económica y moral, su competitividad, siendo este sistema de control una herramienta para tener la confianza de sus socios y llegar a ser una cooperativa de segmento 1 dentro del País.

Es así que la presente Investigación ha sido realizada con el propósito de conocer el incremento y los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. con la aplicación del sistema de monitoreo PERLAS siendo un sistema de control de riesgos, el cual nos emite indicadores de fácil entendimiento y de desarrollo.

Para alcanzar los objetivos planteados en la presente investigación se ha visto en la necesidad de contar con información veraz y confiable por el cual nos proporcionaron por parte de la entidad Financiera y con la debida comparación de los boletines financieros publicados en la SEPS siendo estos como primera fuente y con la revisión de las fuentes bibliográficas como fuentes adicionales.

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Proponer un sistema de control de Riesgo Financiero y la liquidez para la cooperativa SUMAK SAMY Ltda. en Ambato

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Aplicar el sistema de monitoreo PERLAS para un manejo eficiente de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda.
- Identificar los riesgos financieros que afecta el desenvolvimiento de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda.
- Evaluar los riesgos financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda.

2.3 HIPÓTESIS

- El sistema de control de riesgos incide en la liquidez de la cooperativa Sumak Samy Ltda. en Ambato.

2.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo influye el sistema de control de riesgos en la liquidez para la cooperativa Sumak Samy Ltda., Ambato?

3. ESTADO DEL ARTE

3.1 ANTECEDENTES

Al revisar algunas publicaciones de trabajos de investigación con temas relacionados donde voy a detallar las siguientes.

Para Landeta, (2017). En el trabajo de investigación realizado bajo el tema: influencia del sistema de monitoreo perlas en el análisis financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de Imbabura y Carchi. Concluye que:

Que las cuatro entidades analizadas en su calidad de entes diferenciadores de la económica popular y solidaria del norte del país, consideren que están expuestas a riesgos financieros directamente relacionados por su actividad de intermediación financiera, estos riesgos deberán ser identificados, analizados, medidos, controlados y mitigados con la finalidad de que alcancen indicadores y resultados sólidos en beneficio de los socios de cada entidad. (pag.106)

En su trabajo investigación (Beltran, Repositorio de UTA, 2010) titulado, implementación de una metodología de administración de riesgos integrales en la COAC “El Sagrario” Ltda.; Concluye que:

La administración empírica del de riesgos no permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que sin duda va a impactar en los resultados y por consiguiente al cumplimiento de los objetivos de la organización, asociación o entidad. (pág. 57)

En su trabajo investigación (Gabriela U. I., 2014) titulado, La Gestión Del Riesgo de Liquidez y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito OCIPSA Ltda. Del Cantón Ambato; Concluye que:

Se considera que las necesidades de liquidez de la cooperativa están debidamente identificadas, pero no así los factores de riesgos, que sin un estudio constante podría revertir sus resultados y de generar las consecuencias. La entidad no mantiene por hábito la aplicación de indicadores de liquidez, situación que incrementa desfavorablemente el riesgo financiero de la misma. (pág. 72).

En el artículo científico de Elena, Lozada Jerez, Veloz Jaramillo, & Caicedo Atiaga, (2015), titulado “Aplicación del sistema de monitoreo perlas en la cooperativa de ahorro y crédito “Ambato” Ltda. para innovar las estrategias que permitan reducir los niveles de exposición del riesgo: liquidez, crédito de operación y de mercado.”

La exigencia de apuesta monetaria de los directivos de las Cooperativas de Crédito ha impulsado el uso de instrumentos monetarios adecuados, que permitan analizar el grado de peligro al que están expuestos. Esta es la razón por la que se detallan los sistemas monetarios que ayudan a limitar el grado de efecto creado por cada una de las tareas. Añadiendo al desarrollo y la mejora institucional. (pág. 1)

3.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Para desarrollar esta investigación es importante conocer algunas definiciones de las variables del tema de estudio que desarrollaré a continuación.

3.3 UNIDAD I

3.3.1 Reseña Histórica de la empresa

En base a la moción y emprendimiento de 13 personas indígenas originarios de los pueblos: Tomabela y Chibuleo de Tungurahua; Puruhá de la provincia de Chimborazo y Panzaleo de Cotopaxi, los mismos que trabajan en diversas actividades con la finalidad de obtener recursos monetarios y sin la posibilidad de adquirir microcréditos con la finalidad de impulsar las actividades propias de su comunidad con la perspectiva de mejorar las condiciones de las comunidades y el pueblo en general, por iniciativa del Dr. Klever Guapisaca se empezó un proceso organizacional, social y económico el 15 de enero de 2008, donde se inició la consolidación de la actualmente conocida como LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.

3.3.2 Ubicación geografía

La matriz de la cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK SAMY se encuentra en:

Provincia: Tungurahua

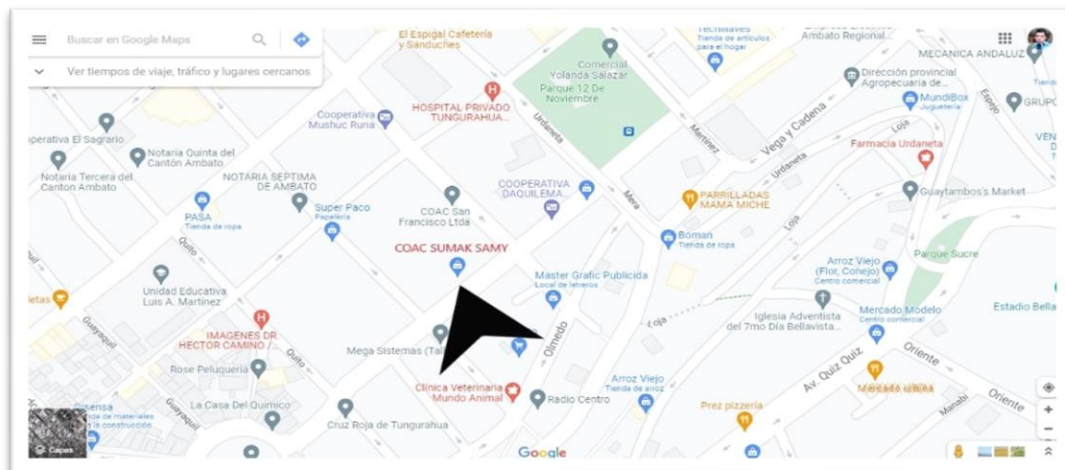
Cantón: Ambato

Dirección: Av. 12 de noviembre y Montalvo.

Teléfono: (03) 2 426 029 / (03) 2 824 993

CROQUIS DE LA MATRIZ DE LA COAC SUMAK SAMY

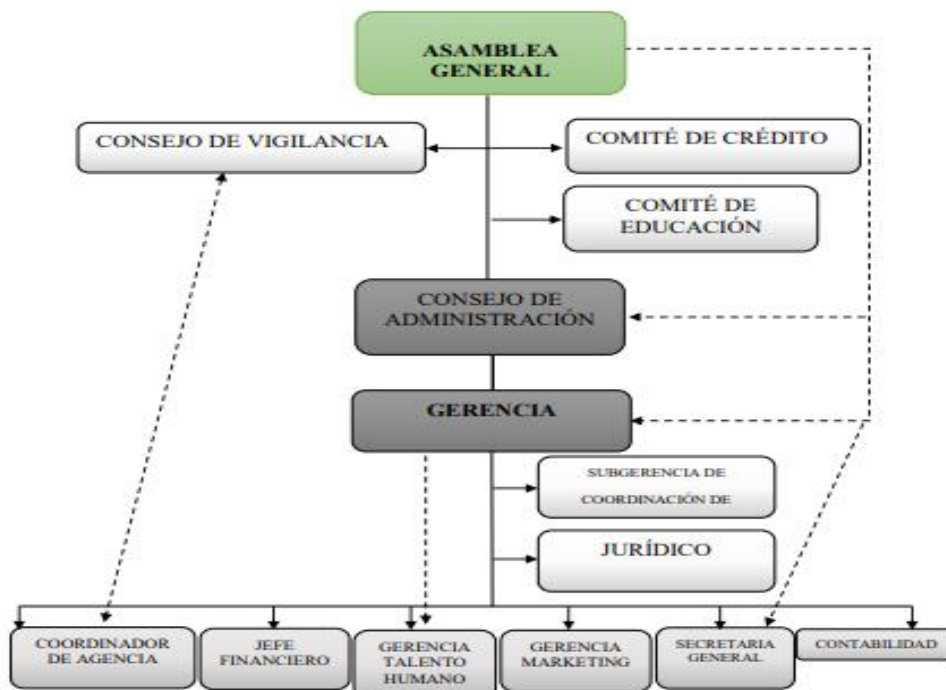
Gráfico 1 Ubicación de la Matriz COAC Sumak Samy Ltda.



Fuente: <https://www.google.com/maps/@-1.2441983,-78.6267803,18z>

3.3.3 Organigrama de la empresa

Gráfico 2 Organigrama Empresarial de la COAC Sumak Samy Ltda.



Fuente: Manual de la cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK SAMY

3.3.4 Misión

Entidad financiera con misión social que apoya el desarrollo integral de la población

rural y urbano, mediante la presentación de servicios financieros y cooperativos.

3.3.5 Visión

Ser la entidad financiera solidaria y en constante crecimiento, pionera en la prestación de servicios financieros y cooperativos

3.3.6 Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda., posee como Marco Legal lo siguiente:

- Es una Sociedad de Responsabilidad Limitada.
- Cuenta con el amparo de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector financiero Popular y Solidario y su reglamento general.
- Resolución de la Superintendencia de Economía popular y Solidaria, y el ente regulador.
- Leyes, Reglamentos, Resoluciones y normativas emitidas por las organizaciones de control.

3.3.7 Servicios que brindan

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda., posee como Marco Legal lo siguiente:

- Depósitos a plazo fijo
- Depósito en ahorros
- Préstamos de consumo
- Prestamos de microcrédito

3.4 UNIDAD II

3.4.1 Control de los Riesgos Financieros

El sistema de control está determinado en la resolución No JB2003-615 que da la superintendencia de bancos y seguros en la cual tenemos contenido mínimo de los análisis técnicos.

a) RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN

El comité de administración integral de riesgos

Se elaborarán manuales de estrategias y métodos relacionados con el riesgo de liquidez, que incorporarán básicamente el plan de autorización, capacidades y obligaciones de las áreas y posiciones incluidas, que serán refrendados por la dirección u órgano que haga sus veces. Estos manuales se refrescarán ocasionalmente para que sean siempre suficientes a la verdad del mercado y de la organización. (modificado con resolución No JB-2003-615 de 23 de diciembre del 2003).

Estos manuales y sus correspondientes actualizaciones serán remitidos a la Superintendencia de Bancos y Seguros dentro de 15 días posteriores a la fecha de su refrendo o corrección, la cual podrá mencionar los hechos observables y las propuestas que considere adecuadas para el control suficiente del riesgo de liquidez, las cuales serán integradas en dichos manuales. Superintendencia de Bancos y Seguros, (2004).

b) Metodología para determinar la exposición al Riesgo de Liquidez

Para decidir su apertura al riesgo de liquidez, las fundaciones controladas realizarán un examen de evolución de los recursos y pasivos. Por ello, deberán apropiarse de los equilibrios mantenidos en los resúmenes presupuestarios a la fecha de evaluación, según sus fechas de desarrollo, según Superintendencia De Bancos Y Seguros, (2004).

c) Los límites de exposición al Riesgo de Liquidez y del plan de contingencia

Si una institución controlada mantiene un estatus de “liquidez en riesgo” en cualquiera de las extremas temporales, deberá poner en conocimiento a la Superintendencia de Bancos y Seguros, un plan de contingencia que examine medidas compendias y factibles de ser puestas en práctica que le permitan mejorar tal situación. Superintendencia De Bancos Y Seguros, (2004).

3.4.2 Tipos de Riesgos Financieros

Para Vega, (2003), Los peligros monetarios se pueden percibir como la probabilidad de tener un resultado negativo y sorprendente debido a la evolución del mercado. Estos peligros pueden ser provocados por ingresos desafortunados el tablero o por toma de

riesgo con conectado con ingresos inferiores a los previstos. En consecuencia, esta será la idea considerada para esta revisión.

Según la superintendencia de economía popular y solidaria clasifica en cinco grupos de Riesgos que son:

1. Riesgo de mercado
2. Riesgo de liquidez
3. Riesgo de Crédito
4. Riesgo Operativo
5. Riesgo legal

Riesgo de mercado

Entre los tipos de peligros monetarios, uno de los más significativos es el riesgo de mercado; este tipo de azar tiene una amplísima extensión, ya que se manifiesta por los elementos de interés del mercado. Se trata de la probabilidad de que se produzca un infortunio por parte de la Corporación debido a los cambios en los costes de los recursos monetarios, las tasas de los préstamos y los tipos de cambio que influyen en el valor de las posiciones de recursos y obligaciones. Financiera, (2014).

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez alude a los problemas de una organización para hacer frente a sus compromisos de pago de cuotas transitorias debido a la incapacidad de convertir sus recursos en liquidez sin causar desgracias con una gran gestión del riesgo de liquidez sugiere mantener suficiente dinero a mano, así como la posibilidad de acceder al crédito monetario o tener la capacidad de vender sus recursos con cierta prontitud. (CESCE, 2021).

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito o riesgo crediticio es la probabilidad de que, en el momento del desarrollo, una sustancia no cumpla, en ese marco de forma limitada, su compromiso de reembolso de una obligación o devolución liquidada en un instrumento monetario, a causa de la liquidación, la iliquidez u otra explicación. Los movimientos de todo tipo realizados

por un elemento financiero que incluyen una responsabilidad a plazos se presentan ante la apuesta de que la contraparte no pueda cumplir con sus compromisos monetarios en las condiciones legalmente caracterizadas, dando lugar a infortunios. (EALDE, 2018).

Riesgo de Operativo

Estas situaciones riesgosas se producen por la ausencia de controles internos de la organización, por fallos mecánicos, por errores humanos o por la falta de preparación de los trabajadores, el resultado de este peligro suele ser una desgracia monetaria para las cooperativas siendo uno de los más difíciles de cuantificar de forma equitativa. Es la posibilidad de que se produzcan desgracias para la Corporación, debido a las decepciones o deficiencias iniciadas en los procesos, los individuos, la innovación de datos y las ocasiones externas; según (Calle, 2020).

Riesgo Legal

Por último, entre las clases de peligros monetarios, se encuentra también el Riesgo Legal, ya que es el impacto de la desafortunada administración de los peligros referidos anteriormente, que es "la oportunidad de que la sociedad provoque desgracias por el no desconocimiento y uso inadecuado de las disposiciones legales e indicaciones dadas por los organismos de control; el uso de sentencias o metas legales o de autoridad poco amistosas; la falta de redacción de mensajes, formalización o ejecución de actos, acuerdos o intercambios o en vista de que las libertades de las partes contratantes no han sido debidamente especificadas" nos dice Financiera, (2014).

3.4.3 Organismos de control

- **CONSEDE** (Corporación del seguro de depósito, fondo de liquidez y fondo de seguros privados).
- **SEPS** (Superintendencia de economía popular y solidaria).
- **UAFE** (Unidad de análisis financiero y económico).
- **BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.**

3.4.4 Sistema de monitoreo PERLAS

Para la woccu, (2019), El marco de comprobación de la perla intenta aislar todas las

partes fundamentales de la ganancia global para ayudar a los ejecutivos a calcular la ejecución de la empresa y evaluar los gastos de funcionamiento. A través de este marco, permite que las asociaciones de crédito se posicionen según sus mejores y peores animadores.

3.4.4.1 PROTECCIÓN

Los indicadores de este componente evalúan la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables.

Tabla 1 Índices de Protección

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
P1	Provisión para préstamos incobrables / Precauteladas solicitadas para préstamos morosos de 1 a 12 meses	100%	Medir la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses
P2	Provisión neta para préstamo incobrable / Provisión requerida para préstamo moroso de 1 a 12 meses	35%	Medir la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables después de descontar las provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a doce meses
P3	Castigo Total de préstamo morosos > 12 meses	si	Medir el total de castigos de todos los préstamos con morosidad > 12 meses
P4	Castigos anuales de préstamos / Cartera promedio	Lo Mínimo	Medir el monto de préstamos castigados de la cartera de préstamos durante el ejercicio en curso. Nótese que los préstamos castigados se deben mantener en un libro auxiliar y no forman parte del balance general.

P5	Recuperación cartera castigada / Castigos acumulados	>75%	Medir el monto acumulado de castigos que han sido recuperados a través de esfuerzos exitosos de cobros. Se trata de una cifra verificable que incorpora todos los años anteriores.
P6	solventia	≥111%	Medir el nivel de protección que tiene la cooperativa de ahorro y crédito para ahorros y aportaciones de asociados en el caso de la liquidación de los activos y pasivos de la cooperativa de ahorro y crédito

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: Chimborazo Christian

3.4.4.2 ESTRUCTURA FINANCIERA

Los indicadores de este componente miden el porcentaje de las cuentas más importantes del balance general.

Tabla 2 Índices de Estructura Financiera Eficaz

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
E1	Préstamos Netos / Activo Total	70-80%	Medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.
E2	Inversiones Liquidadas / Activo Total	≤ 16%	Medir el porcentaje del activo invertido en inversiones en corto plazo.
E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%	Medir el nivel de recursos completos puestos en empresas a largo plazo
E4	Inversiones No financieras/ Activo Total	0 %	Medir el nivel de recursos absolutos puestos en especulaciones no monetarias, (por ejemplo, tiendas, farmacias, proyectos de promoción de viviendas privadas).
E5	Depósitos de ahorro / Activo Total	70-80%	Medir el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorro

E6	Crédito externo / Activo Total	0 - 5 %	Mide el nivel de recursos completos financiados con reconocimiento externo (como las obligaciones con otras fundaciones monetarias fuera de la asociación de crédito).
E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%	Medir el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados
E8	Capital Institucional / Activo Total	≥ 10 %	Medir el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.
E9	Capital Institucional Neta / Activo Total	≥ 10 %	Medir el nivel real de capital institucional, después de ajustar las provisiones para activos en riesgo para satisfacer las normas de P1&P2, y cubrir cualquier otra pérdida potencial.

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: Chimborazo Christian

3.4.4.3 TASA DE RENDIMIENTO Y COSTO

Estos indicadores miden el ingreso promedio del rendimiento de los activos más productivos del balance general.

Tabla 3 Índices de Tasa de Rendimiento y Costo

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresarial	Medir el rendimiento de la cartera de préstamos.
R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Líquidas	Tasa empresarial	Medir el rendimiento de todas las inversiones a corto plazo (como depósitos en bancos, etc.).
R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasa empresarial	Medir el rendimiento de todas las inversiones a largo plazo (como depósitos fijos, aportaciones, valores, etc.)

R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	$\geq R1$	Medir la exposición de todos los emprendimientos no monetarios que no entran en las clasificaciones R1-R3. Por lo general, se trata de ingresos procedentes de almacenes generales, farmacias, propiedades de inversión y proyectos de mejora de alojamientos privados.
R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado $>$ Inflación	Medir el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.
R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado	Medir el rendimiento (costo) de todo el crédito externo
R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado $\geq R5$	Medir el rendimiento (costo) de las aportaciones de asociados.
R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9,	Medir el margen bruto de la remuneración creada y comunicada como el beneficio de todos los recursos, antes de restar los gastos de explotación, las provisiones para infortunios y otras cosas no comunes.
R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	$\leq 5\%$	Medir el borde bruto de la paga producida y comunicada como el beneficio de todos los recursos, antes de quitar los gastos de funcionamiento, las disposiciones de créditos anticipados y otras cosas notables.
R10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total	$\wedge P1 = 100\%$ $\wedge P2 = 35\%$	Medir el gasto de los infortunios sobre los recursos en peligro, por ejemplo, los anticipos morosos o los registros incobrables por cobrar. Este coste es inconfundible de otros gastos de funcionamiento y debería aislarse para destacar la viabilidad de los enfoques y métodos de surtido de la cooperativa de crédito.

R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo	Medir el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios. Estas cosas normalmente no deberían ser una suma enorme si la asociación de crédito pasa mucho tiempo en la intermediación monetaria.
R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	$\wedge E9 > 10\%$	Medir la suficiencia del excedente neto y también, la capacidad de aumentar el capital institucional a los niveles óptimos.
R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	$> \text{Inflación}$	Medir la suficiencia del excedente neto y su capacidad de preservar el valor real de las reservas de capital.

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: Chimborazo Christian

3.4.4.4 LIQUIDEZ

Los indicadores de este componente miden el impacto que genera la Liquidez.

Tabla 4 Índices de Liquidez

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
L1	Inversiones a corto plazo+ Activos líquidos- Cuentas por pagar a corto plazo/ Depósitos de ahorro	15-20%	Medir la suficiencia de las reservas de dinero líquido para hacer frente a las retiradas, tras pagar todas las obligaciones rápidas de menos de 30 días.
L2	(reservas de liquidez) / Depósitos de ahorro	10%	Medir el cumplimiento con los requisitos obligatorios del Banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez.
L3	Activos líquidos Improductivos/ Activo Total	$< 1\%$	Medir el porcentaje del activo total invertido en cuentas liquidas improductivas

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: Chimborazo Christian

3.4.4.5 CALIDAD DE ACTIVOS

Los indicadores de este apartado se encargan de medir el impacto que genera los activos obsoletos.

Tabla 5 Índices de Calidad de Activos

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	$\leq 5\%$	Medir el nivel absoluto de créditos morosos en la cartera de anticipos, utilizando el criterio del equilibrio de anticipos morosos extraordinarios en lugar de las cuotas de créditos morosos cobrados. saldo de créditos morosos extraordinarios en lugar de las cuotas de anticipos morosos cobrados.
A2	Activos Improductivos / Activo Total	$\leq 5\%$	Medir el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.
A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	$\geq 200\%$	Medir el porcentaje de activos improductivos financiados con el capital institucional, capital transitorio y pasivos que no producen intereses.

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: Chimborazo Christian

3.4.4.6 SEÑALES DE CRECIMIENTO

Los indicadores de esta sección miden el crecimiento de las cuentas más importantes del estado financiero.

Tabla 6 Índice de Señales de Crecimiento

PERLAS	DESCRIPCIÓN	META	PROPÓSITO
S1	Crecimiento de préstamos	$\wedge E1 = 70-80\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos

S2	Crecimiento de inversiones líquidas	$\wedge E2 \leq 16\%$	Medir la evolución en lo que va de año de las especulaciones líquidas.
S3	Crecimiento de inversiones financieras	$\wedge E3 \leq 2\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de inversiones financieras
S4	Crecimiento de inversiones no financieras	$\wedge E4 = 0\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de inversiones no financieras
S5	Crecimiento de depósitos de ahorro	$\wedge E5 = 70-80\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorro.
S6	Crecimiento de crédito externo	$\wedge E6 = 0-5\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del crédito externo
S7	Crecimiento de aportaciones	$\wedge E7 \leq 20\%$	Medir la evolución de los compromisos en lo que va de año.
S8	Crecimiento de capital institucional	$\wedge E8 \geq 10\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de capital institucional.
S9	Crecimiento de capital institucional neto	$\wedge E9 \geq 10\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del capital institucional neto
S10	Crecimiento del número de asociados	$\geq 15\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del número de asociados.
S11	Crecimiento del activo total	$> \text{Inflación} + 10\%$	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del activo total.

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
Elaborado por: Chimborazo Christian

3.5 UNIDAD III

3.5.1 La liquidez

Por definición de Pérez, (2018), "La liquidez demuestra que esta cualidad alude a la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones momentáneas mediante la obtención de efectivo. Entender lo que sugiere la liquidez por su definición nos permite comprender que cualquier asociación necesitará tanto recursos líquidos como fluidos."

La liquidez se refiere a la naturaleza de los recursos para ser cambiados en efectivo rápidamente sin pérdida crítica de valor significativo. Por lo tanto, cuanto más sencillo sea el cambio de un recurso a efectivo, más fluido se supone que es. Por consiguiente, el recurso más fluido es el efectivo, por ejemplo, los billetes y las monedas tienen liquidez absoluta, de la misma manera que los depósitos bancarios también aprecian la liquidez absoluta y, en consecuencia, según la perspectiva macroeconómica, también se consideran efectivo.

Capacidad de adquirir efectivo para usos requeridos. En el nivel de acuerdo, se alude adicionalmente a la liquidez como el límite de un recurso para ser efectivamente convertible en efectivo. Por fin, asumiendo que hay activos para poner créditos, se expresa que hay liquidez en la cooperativa cuando los anticipos son abundantes.

3.5.1.1 Captaciones

Para la corporación BBVA Mexico, 2020 nos dice que “La captación es cuando el banco recolecta dinero del público o las organizaciones. De acuerdo con el tipo de cuenta que tenga el usuario, se podrán generar intereses”.

Son los activos del público que han sido almacenados en un establecimiento monetario a través de almacenes de solicitudes y almacenes de tiempo o diferentes sistemas. Peso monetario: gastos que deben ser pagados por el cliente, iniciados en las actividades de crédito pero que no comprenden la remuneración a los establecimientos monetarios, por ejemplo, tasas, gastos financieros, etc.

En caso de la captación de la cooperativa son todos los recursos que la cooperativa obtiene a través de sus instrumentos de captación (cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo), que conforman los pasivos del sistema bancario que incluyen los recursos en monedas nacional extranjera.

a.- Depósitos de ahorro o cuentas de ahorro

Los depósitos de ahorros es aquel tipo de depósito que se consigna en las entidades financieras que tiene entre sus actividades, la captación de fondos y los mismos se mantienen en poder y a disposición de dicha entidad por periodos más largos que los depositantes de cuentas corrientes.

b.- Depósitos a plazo fijo

El depósito a plazo o imposición a plazo fijo es una operación financiera por la cual una entidad financiera, a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios de inmovilizados un periodo determinado, reporta una rentabilidad fija o variable, en forma de dinero o especie.

Siempre que se contrate un depósito, hay que tener en cuenta la posible necesidad de liquidez del capital invertido, ya que algunas entidades cobran una cantidad o porcentaje por la cancelación anticipada del depósito, mientras que en otros casos no existe ese gasto de deshacerlo anticipadamente.

3.5.1.2 Colocaciones

Según la publicación de Ruiz, (2014), en el portal de economía nos dice que: La concertación, o adicionalmente llamada situación bancaria, permite poner en circulación efectivo en la economía, es decir, el banco produce nuevo efectivo a partir de los capitales o activos que obtiene mediante la captación de dinero y con estos activos se conceden créditos a las personas, organizaciones o asociaciones que los demandan. Por conceder estos anticipos, el banco cobra unas medidas de tesorería llamadas ingresos, o prima de situación, y comisiones.

En el caso del negocio cooperativista, las colocaciones son las prestaciones de dinero que la cooperativa dirigida a sus clientes.

a.- Volumen de Crédito

La información contenida en el producto denominado volumen de crédito y contingentes, se refiere a todas las operaciones de créditos y contingentes concedidas en el sistema financiero ecuatoriano en un periodo determinado.

b.- Las inversiones líquidas

Aunque las inversiones en efectivo probablemente no sean la mejor forma de contrarrestar la inflación, sigue siendo una inversión segura y sólida para periodos de inversión a corto plazo. Ofrecen garantías de capital, pero generalmente ofrecen baja rentabilidad.

3.5.1.3 Reservas de liquidez

En las instrucciones para las reservas de liquidez y proporción de liquidez interna para las sustancias administradas por el Banco Central del Ecuador, aludimos a los artículos siguientes:

Artículo 2.- Las fundaciones monetarias deberán mantener las mínimas reservas de liquidez normales durante los quince días siguientes a la fecha en que el Banco Central del Ecuador establezca su requerimiento. Banco Central del Ecuador,(2018).

Por periodo bimestral se entenderá el lapso de catorce días consecutivos que va de jueves a miércoles, incluyendo los días no laborables.

Artículo 3. El Banco Central del Ecuador calculará la necesidad de reserva de liquidez base para los establecimientos monetarios, en atención al tipo de depósitos de cada uno de ellos, aplicando los coeficientes de requerimiento comparativos al promedio quincenal de los ajustes diarios de los depósitos acompañantes. Banco Central Del Ecuador, 2018)

4. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

4.1 MÉTODO DE HIPOTÉTICO DEDUCTIVO

Se utilizó este método en el proyecto de investigación para la verificación de la hipótesis y la comprobación de la veracidad de la misma con el desarrollo de los cuatro pasos del método.

4.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Esta documentación es de tipo documental que es puesto para su desarrollo, se aplicó en el ambiente organizacional.

4.3 DISEÑO

No experimental

Se aplicó un diseño no experimental por lo que no se manipuló ninguna de las variables.

4.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

4.4.1 Población

Nuestra base de datos fue tomada de los balances financieros mensuales de la cooperativa proporcionados por el departamento de Contabilidad con la debida comprobación con los boletines de rendición de cuentas económicas de la SEPS que se encuentra en internet.

4.4.2 Muestra

Se desarrolló con Balances Financieros de un año fiscal ya transcurrido, por lo cual no se aplicó la fórmula de muestreo, siendo de una cantidad de 12 balances financieros dándonos una población no muy extensa.

4.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En la presente investigación se aplicó el sistema de monitoreo PERLAS, el mismo que permitirá la recopilación de la información durante un periodo de año fiscal 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda.

4.6 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

- Se aplicó la siguiente técnica de investigación:
 - a. Revisión literaria en páginas Web como aulas virtuales, artículos etc., ya que por la cuarentena mundial que se encontró el país se debió realizar la búsqueda de información.
 - b. Revisión de la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mediante su página oficial www.seps.gob.ec.
 - c. Análisis e interpretación de los resultados obtenidos aplicando los indicadores del sistema PERLAS en base de los balances financieros.
- En la investigación se utilizó como instrumento de recolección de información:
 - a. Plantillas de análisis de indicadores financieros.

4.7 TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTOS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

Se procesó mediante el uso de Microsoft office, con el programa Excel.

5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 APLICACIÓN DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

5.1.1 Indicador Protección

Para el análisis de esta sección de indicadores que miden la suficiencia de las provisiones de las entidades financieras. se aplicó el P2 y P3, mientras que, P1. P4. P5 y P6 no son aplicables porque no cuentan con castigos referentes a morosidad, así como de préstamos y tampoco disponen de información acerca de algunos activos y provisiones para pérdidas en inversiones la misma que impide la aplicación de todos los indicadores que conforman este componente.

Tabla 7 Aplicación del indicador de Protección P2

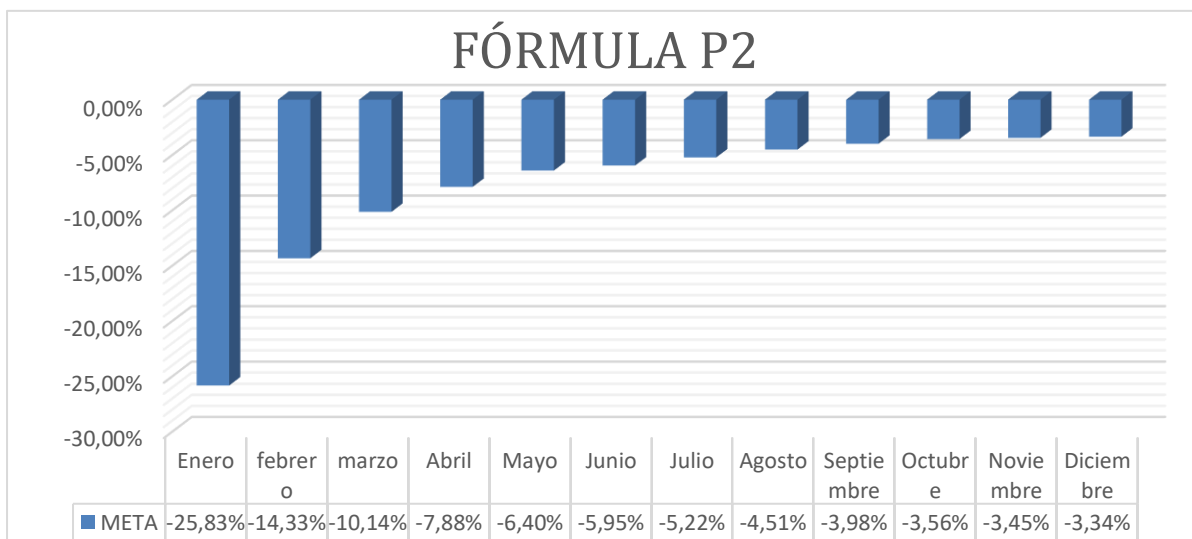
PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Provisión neta para préstamo incobrable / Provisión requerida para préstamo moroso de 1 a 12 meses	35%
Enero	1499	-638224,90	-25,83%
	44	24705,29	
Febrero	1499	-653.451,60	-14,33%
	44	45.606,27	
Marzo	1499	-670.020,66	-10,14%
	44	66.048,04	
Abril	1499	-690.020,66	-7,88%
	44	87.529,58	
Mayo	1499	-696.691,97	-6,40%
	44	108.872,57	
Junio	1499	-704.719,57	-5,95%
	44	118.366,76	
Julio	1499	-714.254,70	-5,22%
	44	136.733,69	
Agosto	1499	-715.090,48	-4,51%
	44	158.708,48	
Septiembre	1499	-719.184,74	-3,98%
	44	180.877,24	
Octubre	1499	-721.974,91	-3,56%
	44	202.520,72	

Noviembre	1499	-724.980,41	-3,45%
	44	210.236,10	
Diciembre	1499	-725.100,20	-3,34%
	44	217.083,54	

Fuente: Balances financieros de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 3 Representación de Resultado de la fórmula P2



Fuente: Indicador de Protección de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN En cuanto a este indicador es realmente preocupante ya que se comenzó con un porcentaje negativo de -25%, pero se ha ido controlando las provisiones para préstamos incobrables llegando a concluir en el mes de diciembre con un porcentaje de -3% en las variaciones existentes. Esto se debió a que hubo un mal manejo de la cartera de crédito más los efectos de la pandemia a los socios y con la gestión ineficiente al momento de recuperar en un tiempo prudente lo que ocasiona un incremento crítico.

Tabla 8 Aplicación del indicador de Protección P3

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Castigo Total de préstamo morosos mayor a 12 meses	si
Enero	145225	116.009,41	si
Febrero	145225	117.897,63	si
Marzo	145225	120.925,31	si
Abril	145225	106.815,11	si

Mayo	145225	94.311,23	si
Junio	145225	102.635,29	si
Julio	145225	103.412,59	si
Agosto	145225	94.382,89	si
Septiembre	145225	98.964,93	si
Octubre	145225	84.848,73	si
Noviembre	145225	92.144,62	si
Diciembre	145225	93.223,22	si

Fuente: Balances Financieros de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN En el año 2021 las provisiones para cuentas incobrables con morosidad mayor a doce meses son muy altos debido a que no se calculan las provisiones de una manera adecuada para poder cubrir su cartera de crédito, perjudicando directamente al capital institucional y poniendo en riesgo el ahorro de sus socios.

5.1.2 Estructura Financiera

Para el análisis de este componente se aplicó la E1, E3 mediante la aplicación de la fórmula correspondiente para la verificación de las metas establecidas por el sistema PERLAS, en cuanto a la E2, E4, E5, E6, E7 y E8 no se aplicó porque en nuestro país las entidades financieras no tienen la cuenta de inversiones no financieras, además no cuentan con créditos externos lo que demuestra su autonomía.

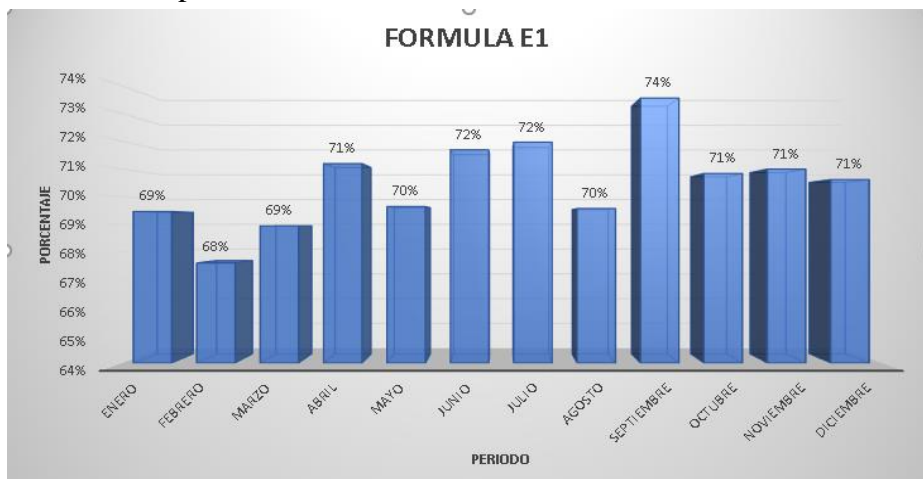
Tabla 9 Aplicación del indicador Estructura Financiera E1

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Préstamos Netos / Activo Total	70-80%
Enero	1404	5.745.552,55	69%
	1	8.271.420,21	
Febrero	1404	5.799.619,59	68%
	1	8.578.171,33	
Marzo	1404	5.954.963,95	69%
	1	8.637.551,31	
Abril	1404	6.073.842,32	71%
	1	8.532.458,65	
Mayo	1404	6.151.683,90	70%

	1	8.833.357,63	
Junio	1404	6.305.662,55	72%
	1	8.796.452,20	
Julio	1404	6.481.772,23	72%
	1	9.007.693,56	
Agosto	1404	6.837.412,33	70%
	1	9.828.305,59	
Septiembre	1404	7.117.644,14	74%
	1	9.677.786,52	
Octubre	1404	7.219.965,14	71%
	1	10.193.222,29	
Noviembre	1404	7.281.710,49	71%
	1	10.257.509,67	
Diciembre	1404	7.452.309,42	71%
	1	10.553.613,63	

Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.
Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 4 Representación de Resultado de la fórmula E1



Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.
Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN La Cooperativa Sumak Samy Ltda. el primer trimestre no cumple con la meta del 70% pero con el ajuste en las colocaciones se ha podido ir superando con relación a los préstamos netos sobre el total de sus activos, debido a que el activo cubre la cartera.

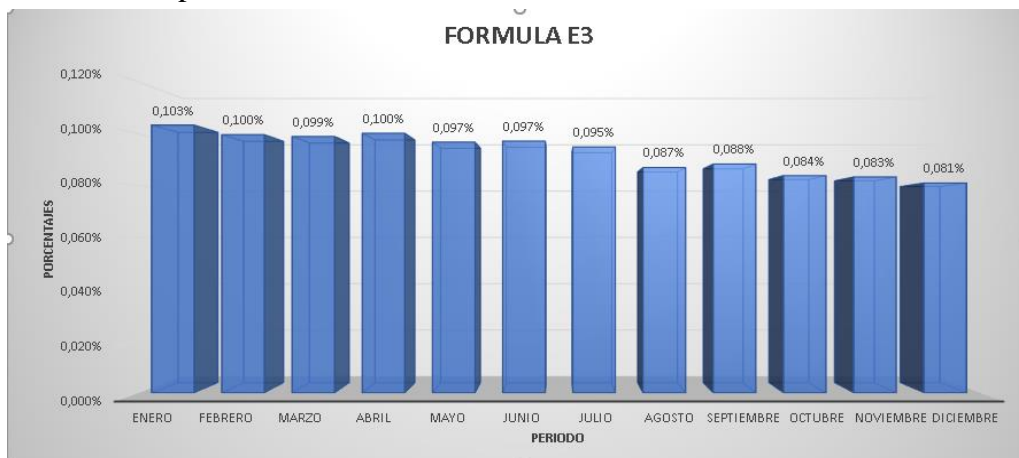
Tabla 10 Aplicación del indicador Estructura Financiera E3

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Inversiones Financieras / Activo Total	<=2%
Enero	1901	8.545,17	0,103%
	1	8.271.420,21	
Febrero	1901	8.545,17	0,100%
	1	8.578.171,33	
Marzo	1901	8.545,17	0,099%
	1	8.637.551,31	
Abril	1901	8.545,17	0,100%
	1	8.532.458,65	
Mayo	1901	8.545,17	0,097%
	1	8.833.357,63	
Junio	1901	8.545,17	0,097%
	1	8.796.452,20	
Julio	1901	8.545,17	0,095%
	1	9.007.693,56	
Agosto	1901	8.545,17	0,087%
	1	9.828.305,59	
Septiembre	1901	8.545,17	0,088%
	1	9.677.786,52	
Octubre	1901	8.545,17	0,084%
	1	10.193.222,29	
Noviembre	1901	8.545,17	0,083%
	1	10.257.509,67	
Diciembre	1901	8.545,17	0,081%
	1	10.553.613,63	

Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 5 Representación de Resultado de la fórmula E3



Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN En este componente se puede evidenciar un claro manejo ya que todo el año no supera el 2% en relación a la meta establecida por el sistema PERLAS debido a que los activos totales cubren las inversiones que se efectúan.

5.1.3 Tasa de rendimiento y costos

Para este componente se aplicó los siguientes indicadores: R9, R11, Mientras que R1, R2, R3, R4, R6, R7, R8, R10, R12 y R13 no son aplicables dentro de la cooperativa debido a que no realizan inversiones no financieras y su clasificación no son adecuadas para proceder al análisis.

Tabla 11 Aplicación del indicador Tasa de rendimiento y costos R9

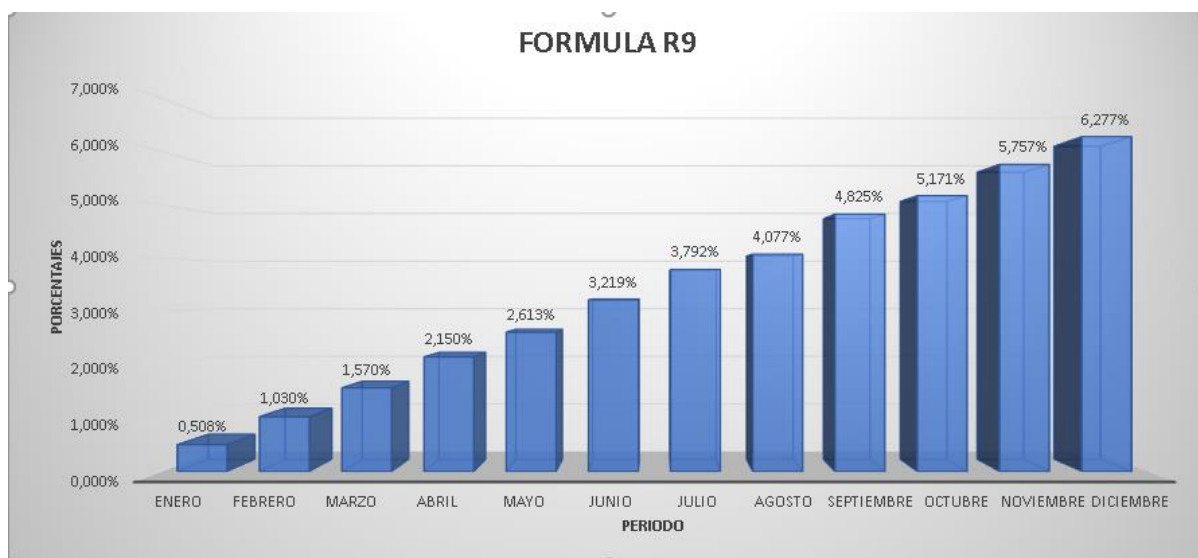
PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Gastos operativos / Promedio Activo Total	<=5
Enero	45	42.042,38	0,508%
	1	8.271.420,21	
Febrero	45	88.387,81	1,030%
	1	8.578.171,33	
Marzo	45	135.581,42	1,570%
	1	8.637.551,31	
Abril	45	183.438,17	2,150%
	1	8.532.458,65	

Mayo	45	230.802,24	2,613%
	1	8.833.357,63	
Junio	45	283.115,96	3,219%
	1	8.796.452,20	
Julio	45	341.534,84	3,792%
	1	9.007.693,56	
Agosto	45	400.730,41	4,077%
	1	9.828.305,59	
Septiembre	45	466.994,65	4,825%
	1	9.677.786,52	
Octubre	45	527.110,36	5,171%
	1	10.193.222,29	
Noviembre	45	590.573,50	5,757%
	1	10.257.509,67	
Diciembre	45	662.432,76	6,277%
	1	10.553.613,63	

Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 6 Representación de Resultado de la fórmula R9



Fuente: Indicador de Tasa de rendimiento y costos de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

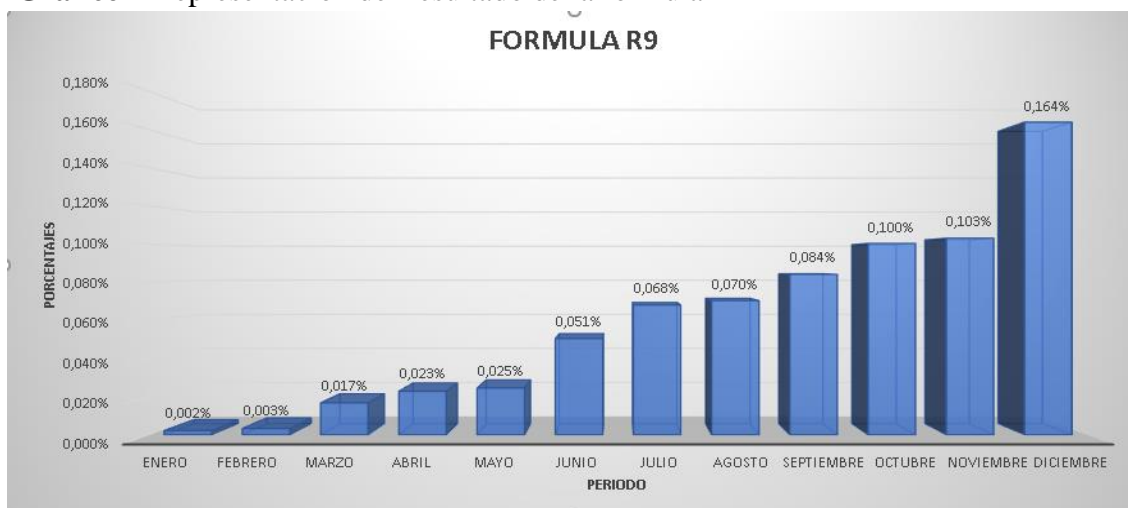
INTERPRETACIÓN Analizando los Balances Financieros de la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el periodo de enero a octubre se mantiene por debajo del 5% pero en los dos últimos meses del año por motivo de festividades es del 1% sobre la meta del indicador por sus gastos por eso cumplen con la meta mostrando una clara eficiencia en cuanto al manejo de los recursos.

Tabla 12 Aplicación del indicador Tasa de rendimiento y costos R11

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Ingresos o Gastos extraordinarios / Promedio de activo total	Mínimo
Enero	56	194,45	0,002%
	1	8.271.420,21	
Febrero	56	294,45	0,003%
	1	8.578.171,33	
Marzo	56	1.455,76	0,017%
	1	8.637.551,31	
Abril	56	1.955,76	0,023%
	1	8.532.458,65	
Mayo	56	2.174,68	0,025%
	1	8.833.357,63	
Junio	56	4.443,47	0,051%
	1	8.796.452,20	
Julio	56	6.130,61	0,068%
	1	9.007.693,56	
Agosto	56	6.917,73	0,070%
	1	9.828.305,59	
Septiembre	56	8.143,50	0,084%
	1	9.677.786,52	
Octubre	56	10.233,60	0,100%
	1	10.193.222,29	
Noviembre	56	10.574,86	0,103%
	1	10.257.509,67	
Diciembre	56	17.294,52	0,164%
	1	10.553.613,63	

Fuente: Indicador de Estructura Financiera de la Cooperativa Sumak Samy.
Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 7 Representación de Resultado de la fórmula R11



Fuente: Indicador de Tasa de rendimiento y costos de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN En este indicador visualizamos que en el año 2021 proyecta un resultado en aumento de un 0,002% al 0,164 en relación a gastos extraordinarios esto debido al cambio de oficina para una mejor atención sobre el promedio de activo total.

5.1.4 Liquidez

Se va a aplicar todas las fórmulas del sistema de control de riesgos PERLAS.

Tabla 13 Aplicación del indicador Liquidez L1

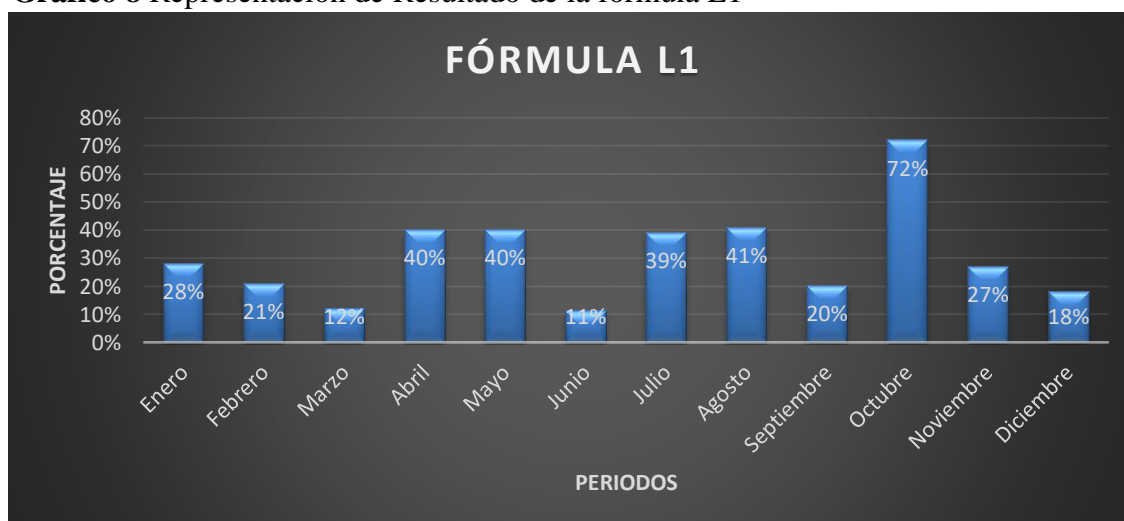
PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA				Meta	
		(Inversiones a corto plazo+ Activos líquidos- Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro				15-20%	
Enero	(130110+130510) +(11-13) +25	161149,36	+	265204,96	-	259932,17	28%
	210135	594219,54					
Febrero	(130110+130510) +(11-13) +25	130000	+	256316,76	-	259932,17	21%
	210135	594219,54					
Marzo	(130110+130510) +(11-13) +25	92830,51	+	206913,22	-	207735,25	12%
	210135	745531,55					
Abril	(130110+130510) +(11-13) +25	260040,39	+	210549,68	-	228021,04	40%
	210135	613276,91					
Mayo	(130110+130510) +(11-13) +25	257367,36	+	229779	-	236750,81	40%
	210135	630045,72					

Junio	(130110+130510) +(11-13) +25	65378,99	+	227922,77	-	227265,08	11%
	210135	610494,38					
Julio	(130110+130510) +(11-13) +25	304284,63	+	194570,51	-	211340,72	39%
	210135	729023,7					
Agosto	(130110+130510) +(11-13) +25	269922,22	+	237112,06	-	211340,72	41%
	210135	729023,7					
Septiembre	(130110+130510) +(11-13) +25	119037,83	+	261519,27	-	224850,74	20%
	210135	770872,75					
Octubre	(130110+130510) +(11-13) +25	400501,01	+	381779,01	-	211785,14	72%
	210135	788702,19					
Noviembre	(130110+130510) +(11-13) +25	368180,2	+	97502,46	-	251241,9	27%
	210135	787675,24					
Diciembre	(130110+130510) +(11-13) +25	53640,14	+	117269,45	-	22986,75	18%
	210135	833723,54					

Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 8 Representación de Resultado de la fórmula L1



Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN La Cooperativa Sumak Samy Ltda. muestra un porcentaje bajo con un 11% en el mes de junio y su máximo de 72% en el mes de octubre determinando un promedio de año fiscal 2021 del 31% con capacidad para responder a sus socios a

requerimientos de efectivo inmediato según lo que se aplicó el sistema PERLAS.

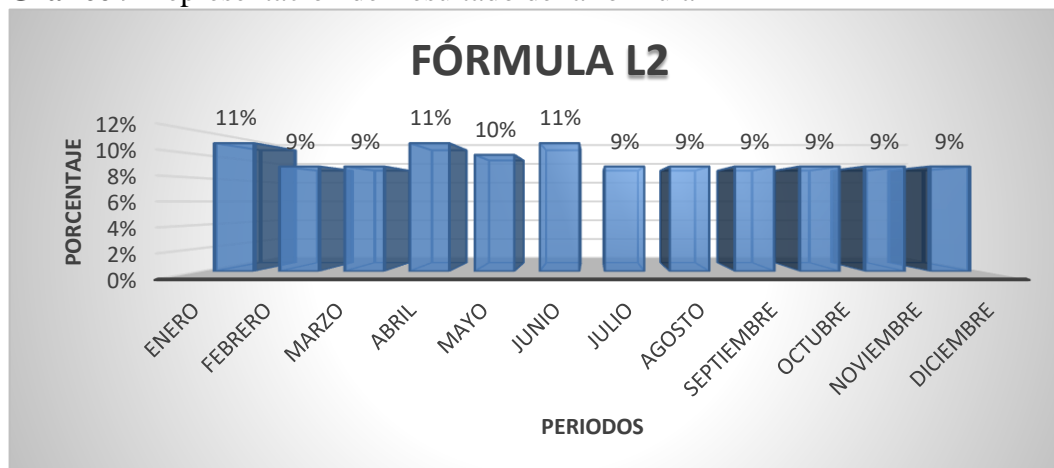
Tabla 14 Aplicación del indicador Liquidez L2

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		(reservas de liquidez) / Depósitos de ahorro	10%
Enero	(210135+2103)	6474907,57	11%
	210135	594219,54	
Febrero	(210135+2103)	6.629.875,31	9%
	210135	730.574,45	
Marzo	(210135+2103)	6.679.769,19	9%
	210135	745.531,55	
Abril	(210135+2103)	6.579.523,94	11%
	210135	613.276,91	
Mayo	(210135+2103)	6.590.422,88	10%
	210135	630.045,72	
Junio	(210135+2103)	6.554.739,52	11%
	210135	610.494,38	
Julio	(210135+2103)	6.778.457,87	9%
	210135	729.023,70	
Agosto	(210135+2103)	7.072.969,71	9%
	210135	831.691,99	
Septiembre	(210135+2103)	6.958.580,66	9%
	210135	770.872,75	
Octubre	(210135+2103)	7.109.605,10	9%
	210135	788.702,19	
Noviembre	(210135+2103)	7.171.036,40	9%
	210135	787.675,24	
Diciembre	(210135+2103)	7.460.722,36	9%
	210135	833.723,54	

Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 9 Representación de Resultado de la fórmula L2



Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN El comportamiento de la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en relación a los resultados obtenidos es estable con un promedio en el año fiscal 2021 del 10% a que tiene la capacidad de responder al efectivo requerido por sus socios según lo que se aplicó el sistema PERLAS.

Tabla 15 Aplicación del indicador Liquidez L3

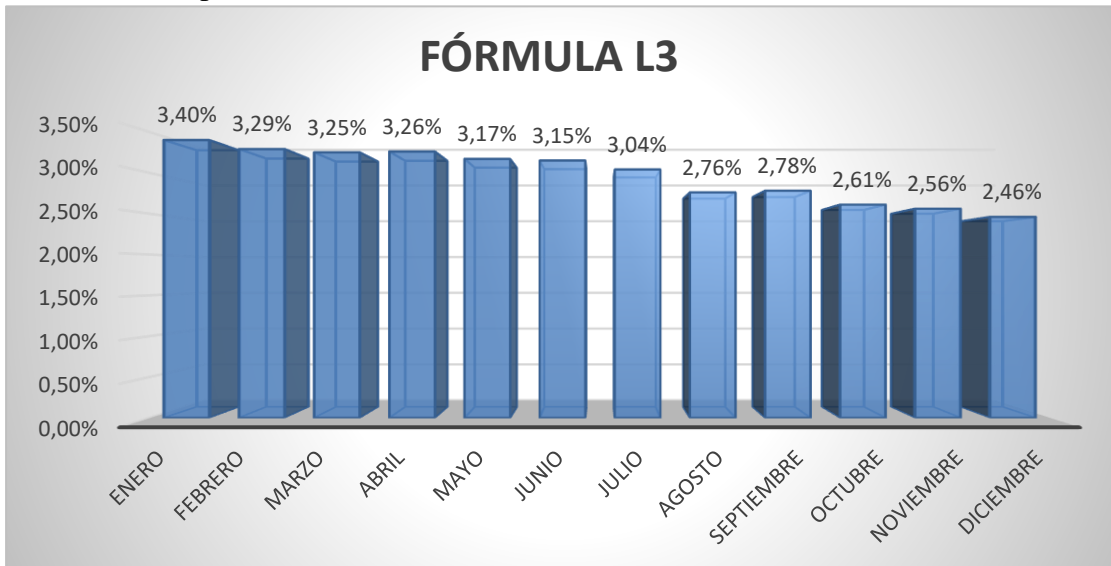
PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Activos líquidos Improductivos/ Activo Total	<1%
Enero	18	280.982,55	3,40%
	1	8271420,21	
Febrero	18	282646,19	3,29%
	1	8578171,33	
Marzo	18	280698,06	3,25%
	1	8637551,31	
Abril	18	278195,24	3,26%
	1	8532458,65	
Mayo	18	279659,57	3,17%
	1	8833357,63	
Junio	18	276686,93	3,15%
	1	8796452,2	

Julio	18	273393,49	3,04%
	1	9007693,56	
Agosto	18	271082,05	2,76%
	1	9828305,59	
Septiembre	18	269027,32	2,78%
	1	9677786,52	
Octubre	18	265738,22	2,61%
	1	10193222,29	
Noviembre	18	262581,23	2,56%
	1	10257509,67	
Diciembre	18	260009,35	2,46%
	1	10553613,63	

Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 10 Representación de Resultado de la fórmula L3



Fuente: Indicador de Liquidez de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN El indicador de este componente referente a la Cooperativa Sumak Samy Ltda. se puede observar un decrecimiento en todo el año fiscal del 2021 en relación a los activos improductivos sobre el total del activo según lo que se aplicó el sistema PERLAS.

5.1.5 Calidad de Activos

En este componente se aplicó A1 y A2 ya que el A3 no es aplicable porque no cuentan con una clasificación apropiada lo que impide su aplicación.

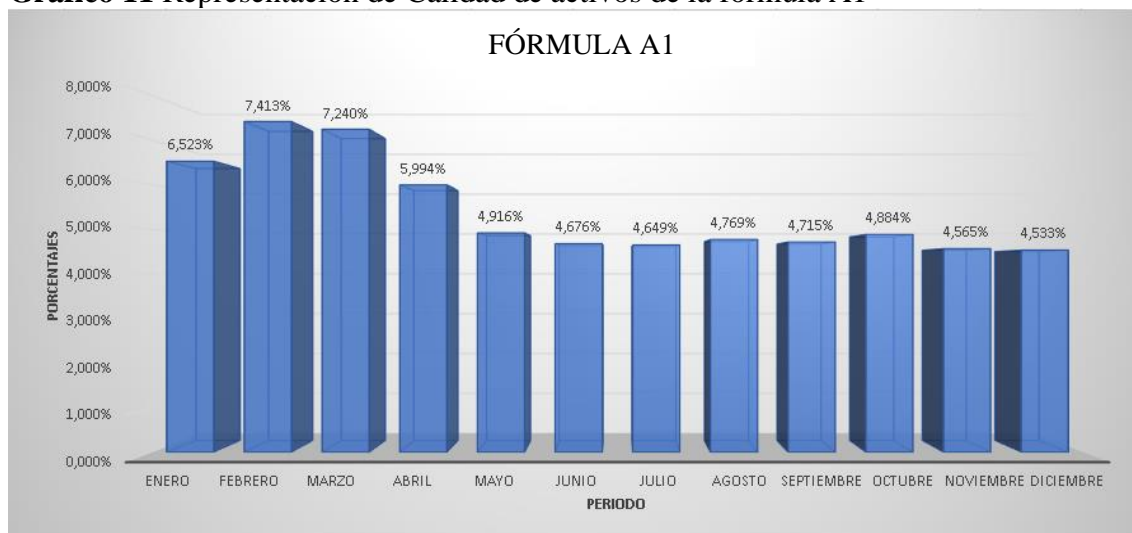
Tabla 16 Aplicación del indicador Calidad de Activos A1

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Total de morosidad de préstamos / Cartera de préstamos bruto	<=5%
Enero	1426	15.187,10	7%
	14	6.090.849,70	
Febrero	1426	397.297,66	7%
	14	6.196.783,23	
Marzo	1426	459.356,58	7%
	14	6.361.384,89	
Abril	1426	460.568,66	6%
	14	6.326.446,35	
Mayo	1426	379.205,25	5%
	14	6.285.707,47	
Junio	1426	309.028,69	5%
	14	6.462.550,84	
Julio	1426	302.198,97	5%
	14	6.639.439,92	
Agosto	1426	308.644,98	5%
	14	6.985.952,61	
Septiembre	1426	333.191,39	5%
	14	7.256.965,22	
Octubre	1426	342.144,31	5%
	14	7.351.546,93	
Noviembre	1426	359.030,04	5%
	14	7.393.380,92	
Diciembre	1426	337.501,26	5%
	14	7.553.694,82	

Fuente: Indicador de Calidad de Activos de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 11 Representación de Calidad de activos de la fórmula A1



Fuente: Indicador de Calidad de Activos de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN En el primer trimestre tiene un aumento del 1% en comparación de la meta, pero en el resto del año se ha colocado propuestas para el manejo de la morosidad en la cooperativa, por lo cual se ha mantenido en un 5% en cuanto a su recuperación y colocación de la cartera afectando directamente al área.

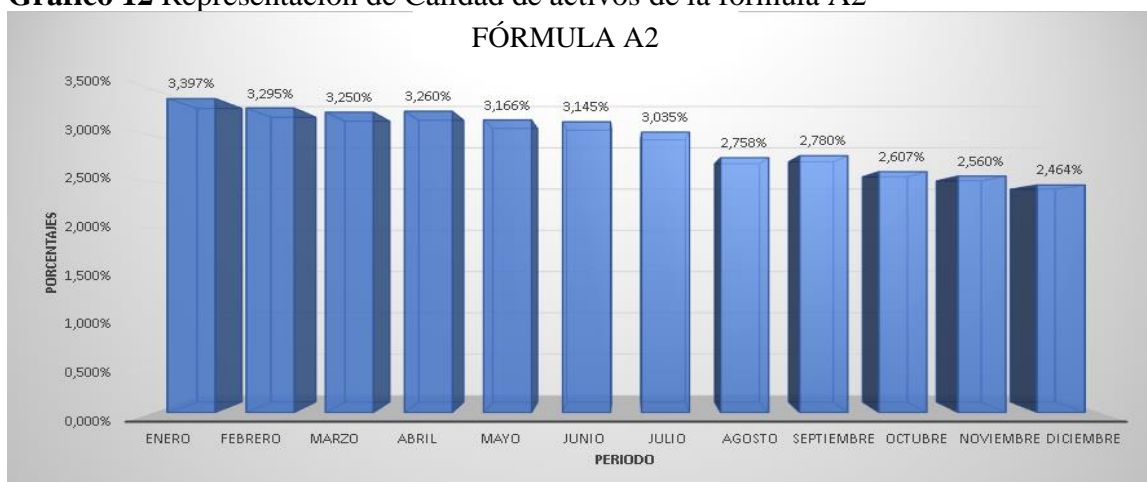
Tabla 17 Aplicación del indicador Calidad de Activos A2

PERIODO	COD CONTABLE	FÓRMULA	META
		Activos improductivos / activo total	<=5
Enero	18	280.982,55	3,40%
	1	8.271.420,21	
Febrero	18	282.646,19	3,29%
	1	8.578.171,33	
Marzo	18	280.698,06	3,25%
	1	8.637.551,31	
Abril	18	278.195,24	3,26%
	1	8.532.458,65	
Mayo	18	279.659,57	3,17%
	1	8.833.357,63	
Junio	18	276.686,93	3,15%
	1	8.796.452,20	

Julio	18	273.393,49	3,04%
	1	9.007.693,56	
Agosto	18	271.082,05	2,76%
	1	9.828.305,59	
Septiembre	18	269.027,32	2,78%
	1	9.677.786,52	
Octubre	18	265.738,22	2,61%
	1	10.193.222,29	
Noviembre	18	262.581,23	2,56%
	1	10.257.509,67	
Diciembre	18	260.009,35	2,46%
	1	10.553.613,63	

Fuente: Indicador de Calidad de activos de la Cooperativa Sumak Samy.
Elaborado por: Chimborazo Christian

Gráfico 12 Representación de Calidad de activos de la fórmula A2



Fuente: Indicador de Calidad de Activos de la Cooperativa Sumak Samy.
Elaborado por: Chimborazo Christian

INTERPRETACIÓN Los activos improductivos de un porcentaje de 3,99% se ha podido ir controlando hasta llegar al cierre de este año de estudio con un 2,47% por lo que se concluye que existe eficiencia en cuanto a la colocación de sus recursos en activos productivos.

5.1.6 Señales de crecimiento

En esta sección se aplicó los siguientes indicadores: S1, S3, con respecto a S2, S4, S6, S5, S7, S8, S9, S10 y S11, no son aplicables debido a que la cooperativa en cuestión y por no conocer el número de socios.

Tabla 18 Aplicación del indicador Señales de crecimiento S1

PERIODO	E1	META
		$\wedge E1=70\%$
Enero	69%	Menor
Febrero	68%	Menor
Marzo	69%	Menor
Abril	71%	Mayor
Mayo	70%	Igual
Junio	72%	Mayor
Julio	72%	Mayor
Agosto	70%	Igual
Septiembre	74%	Mayor
Octubre	71%	Mayor
Noviembre	71%	Mayor
Diciembre	71%	Mayor

Fuente: Indicador de Señales de Crecimiento de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

- ✓ Para aumentar la estructura de préstamos (E1), debe ser mayor que el 70%
- ✓ Para mantener la estructura de préstamos (E1), debe ser igual al 70%
- ✓ Para disminuir la estructura de préstamos (E1), debe ser menor que el 70%.

INTERPRETACIÓN Presentan un total de siete meses al año en comparación a la meta con porcentajes superiores a los esperados demostrando que el otorgamiento de préstamos tiene un crecimiento, por lo que se concluye que en cuanto al otorgamiento de préstamos existe una señal de crecimiento adecuado que proporciona estabilidad institucional.

Tabla 19 Aplicación del indicador Señales de Crecimiento S3

PERIODO	E3	META
		$\wedge E3 \leq 2\%$
Enero	0,103%	Cumple
Febrero	0,100%	Cumple
Marzo	0,099%	Cumple
Abril	0,100%	Cumple
Mayo	0,097%	Cumple
Junio	0,097%	Cumple
Julio	0,095%	Cumple
Agosto	0,087%	Cumple
Septiembre	0,088%	Cumple
Octubre	0,084%	Cumple

Noviembre	0,083%	Cumple
Diciembre	0,081%	Cumple

Fuente: Indicador de Señales de crecimiento de la Cooperativa Sumak Samy.

Elaborado por: Chimborazo Christian

- ✓ Para aumentar la estructura de inversiones financieras (E3), debe ser mayor igual a 2%
- ✓ Para mantener la estructura de inversiones financieras (E3), debe ser igual a 2%
- ✓ Para disminuir la estructura de inversiones financieras (E3), debe ser menor que al 2%

INTERPRETACIÓN Presentan porcentajes menores al 2% teniendo una aceptación mensual por parte de los socios que depositan o invierten financieras (depósitos a plazo fijo), determinando que la Cooperativa Sumak Samy Ltda. no necesita de crédito por parte de las asociaciones de cooperativas cual tiene recursos suficientes para realizar sus actividades de colocación.

5.2 COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Al desarrollar el sistema de control de riesgos PERLAS si incide en la liquidez de la cooperativa por el motivo que los indicadores desarrollados algunos no cumplen con la meta establecida siendo afectado los procesos administrativos.

5.3 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo a la información relacionada con los antecedentes de la investigación se evidenció, según Landeta, (2017), en el trabajo de investigación titulado; incidencia del sistema de monitoreo perlas en el análisis financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de las provincias de Imbabura y Carchi, con el cual se obtuvo, que los riesgos deben ser identificados, analizados, medidos, controlados y mitigados.

Como expresa Beltran, Repositorio de UTA, (2010), en su trabajo asociado implementación de una metodología de administración de riesgos integrales en la COAC “El Sagrario” Ltda., La gestión de riesgos empírica no permite evaluar la eficacia de una adecuada gestión y administración de posibles problemas financieros.

En su trabajo de investigación Gabriela U. I., (2014) titulado, La Gestión del Riesgo de Liquidez y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

OCIPSA Ltda. del Cantón Ambato; determinan que las necesidades de liquidez de la cooperativa están debidamente identificadas, pero no los factores de riesgos que sin un estudio podrían generar consecuencias en la cooperativa.

Esto se puede demostrar con la utilización de las tres recetas de la marca de liquidez del marco de control de las apuestas monetarias PERLAS, la consecuencia de la ecuación L1, que es cuantificar las reservas de dinero líquido para cumplir con los retiros posteriores al pago de todos los compromisos puntuales de menos de 30 días, permitiéndonos nueve meses con un ingreso de sobreabundancia; con los efectos posteriores de la ecuación L2 que es para calibrar la consistencia con las necesidades obligatorias del Banco Central, Banco Central u otros sobre el almacén de reservas de liquidez cumpliendo el objetivo con un normal del 10% y con la consecuencia de la última ecuación L3 que estima el nivel de registros de fluido ineficaz superando el objetivo.

En el presente trabajo de investigación, al finalizar el desarrollo del sistema de monitoreo PERLAS y con la comparación de trabajos de investigación que se ha realizado en diferentes cooperativas del país las misma que han concluido que es necesario evaluar los riesgos financieros a cooperativas de segmentos 5 y 4 para una toma de decisiones eficaz, dándonos como resultado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. que la provisión para préstamos incobrables reflejo un resultado negativo durante todo el periodo del año siendo un riesgo alarmante por lo cual es prioritario mitigarlo, de igual manera los activos líquidos improductivos cual su resultado fue mayor del 1% que se establece en la meta en el sistema de monitoreo PERLAS, de esta manera se evaluó de una forma fácil y entendible para la toma de decisiones por parte de gerencia.

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

- ✓ Al utilizar el sistema de control de PERLAS se pudo verificar el verdadero estado de la cooperativa Sumak Samy Ltda. en cuestión de los riesgos financieros y donde se debe implementar un plan de contingencia o cambiar la política que se está llevando.
- ✓ Al aplicar cada uno de los indicadores del sistema PERLAS en la cooperativa Sumak Samy Ltda. dentro de un año fiscal se pudo identificar problemas en el indicador de Protección y Liquidez de la cooperativa.
- ✓ El resultado con la aplicación de las fórmulas del indicador de liquidez pudimos constatar que los flujos de efectivos y los gastos no contaban con un buen manejo esto debido a que pertenecía a un segmento cuatro siendo de una dimensión pequeña y no tener un persona adecuado en cuestión de los gastos de la cooperativa y también con el presupuesto del Flujo del efectivo.

6.2 RECOMENDACIONES

- ✓ Aplicar el sistema de control PERLAS en la cooperativa SUMAK SAMY Ltda. por lo menos dos veces al año para determinar posibles problemas, y brindar un soporte verídico para la toma de decisiones gerenciales ya que su manejo no es complicado y sus indicadores son objetivos para la toma de decisiones.
- ✓ Desarrollar los indicadores Financieros del sistema PERLAS cual nos proporción información sobre las áreas que se encuentre con problemas de esta manera poder mitigar los riesgos financieros y a la vez fortalecer a la institución económica.
- ✓ Identificar cuando algún indicador que no cumplan la meta del sistema PERLAS deben ser analizados con la finalidad de conocer las variaciones existentes para implantar políticas de control financiero que ayuden a determinar posibles desviaciones que puedan afectar la situación económica y financiera de la cooperativa Sumak Samy Ltda.

7. BIBLIOGRAFÍA

- Actualicese.com.* (26 de febrero de 2015). Obtenido de <http://actualicese.com/definiciones-de-indicadores-de-liquidez/>
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. (2018). *Instructivo para Reservas*. Quito.
- Basantes, A. C. (9 de enero de 2020). *www.gk.city*. Obtenido de <https://gk.city/2020/01/09/feriado-bancario-ecuador/>
- BBVA Mexico.* (2020). Obtenido de <https://www.bbva.mx/empresas.html>
- Beltran, G. F. (2010). *Repositorio de UTA*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec>
- Beltran, G. F. (2010). *Repositorio de UTA*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec>
- Calle, J. P. (13 de octubre de 2020). *piranirisk*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/las-7-clases-de-riesgo-operativo>
- CESCE. (2021). <https://www.cesce.es>. Obtenido de <https://www.cesce.es/es/glosario/riesgo-de-liquidez>
- conceptos.com.* (2020). Obtenido de <Http://conceptos.de/metodo-deductivo/>
- Cordova, C., & Valarde, A. (2015). *Repositorio ESPE*. Obtenido de <repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/10243>
- EALDE. (20 de 03 de 2018). *www.ealde.es*. Obtenido de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Escamilla, M. D. (2020). *Universidad Autonoma del Estado de Hidalgo*. Obtenido de <http://www.uaeh.edu.mx/virtual>
- FINANCIERA, L. J. (2014). *NORMA PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE COOPERACION*. Quito.
- Gabriela, U. i. (2014). *repositorio de la UTA*. Obtenido de <http://repositorios.uta.edu.ec>
- Gabriela, U. I. (2014). *repositorio de la UTA*. Obtenido de <http://repositorios.uta.edu.ec>
- Herrera, M. B. (s.f.). *www.eumed.net*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/mbh/1b.htm>
- Lopez, P. L. (2004). *scielo.org.bo*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo.php?script=sci_arttet&pid
- magentaig.com.* (2020). Obtenido de <http://magentaig.com/metodo-de-investigacion/#:text=investigacion%20orientada%20a%20problemas>
- MONCAYO, J. (2006). el mayor apocalipsis financiero. *Historia y Vida*, 14-20. Obtenido de <Gestion financiera: /es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Narvaez, A. s. (2013). *repositorio de la Universidad Nacional de Loja*. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec>

- Parra, A. (2019). *Questionpro.com*. Obtenido de [Http://Questionpro.com/blog/es/tipos-de-investigacion-cuantitativa](http://Questionpro.com/blog/es/tipos-de-investigacion-cuantitativa)
- Pérez, A. (13 de junio de 2018). *OBS Business School*. Obtenido de <https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>
- Ruiz, D. M. (16 de junio de 2014). *Economía Simple Net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/colocacion#:~:text=La%20colocaci%C3%B3n%2C%20o%20tambi%C3%A9n%20llamada,empresas%20u%20organizaciones%20que%20los>
- Sevilla, A. A. (2020). *www.economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Significados.com*. (12 de 08 de 2021). Obtenido de <http://www.google.com/amp/s/www.significados.com/metodo-deductivo/amp/>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS*. (22 de ENERO de 2004). Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_IV.pdf
- Tamayo. (2016). *tecnicas de investigaciòn*. mexico: Mc Graw Hill.
- Tatiana, M. J. (2020). *www.lifeder.com*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>
- tiposdeinvestigaciòn.org*. (2018). Obtenido de <http://tiposdeinvestigaciòn.org/camp/amp/>
- Vega. (2003). *www.empresas.wke.es*. Obtenido de <http://empresas.wke.es/proysan/11113.pdf>
- Westreicher, G. (12 de noviembre de 2019). *www.economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa-de-credito.html>
- woccu*. (2019). Obtenido de <http://www.woccu.org./pearl-sistema>

8. ANEXOS



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE ENERO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	8.271.420,21
11	FONDOS DISPONIBLES	906.734,88
1101	Caja	265.204,96
110105	Efectivo	265.204,96
1103	Bancos y otras instituciones financieras	641.529,92
110305	Banco Central del Ecuador	11.152,45
110310	Bancos e instituciones financieras locales	571.726,11
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	58.651,36
13	INVERSIONES	599.685,06
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	98.174,51
130110	De 31 a 90 días sector privado	20.343,00
130115	De 91 a 180 días sector privado	37.743,51
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	40.088,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	25.000,00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	25.000,00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	476.510,55
130510	De 31 a 90 días sector privado	140.806,36
130515	De 91 a 180 días sector privado	122.039,18
130520	De 181 días a 1 año sector privado	213.665,01
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.090.849,70
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	353.221,21
140205	De 1 a 30 días	13.778,19
140210	De 31 a 90 días	26.482,59
140215	De 91 a 180 días	39.935,87
140220	De 181 a 360 días	73.941,01
140225	De más de 360 días	199.083,55
1404	Cartera de microcrédito por vencer	5.745.552,55
140405	De 1 a 30 días	294.189,21
140410	De 31 a 90 días	499.873,39
140415	De 91 a 180 días	640.052,15
140420	De 181 a 360 días	1.188.061,74
140425	De más de 360 días	3.123.376,06

1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	15.187,10
142605	De 1 a 30 días	2.021,36
142610	De 31 a 90 días	2.985,30
142615	De 91 a 180 días	2.701,94
142620	De 181 a 360 días	3.727,03
142625	De más de 360 días	3.751,47
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	382.110,56
142805	De 1 a 30 días	38.079,03
142810	De 31 a 90 días	54.446,56
142815	De 91 a 180 días	46.546,52
142820	De 181 a 360 días	76.498,26
142825	De más de 360 días	166.540,19
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	16.942,48
145010	De 31 a 90 días	2.891,44
145015	De 91 a 180 días	2.387,98
145020	De 181 a 270 días	1.072,83
145025	De más de 270 días	10.590,23
1452	Cartera de microcrédito vencida	216.060,70
145210	De 31 a 90 días	17.139,94
145215	De 91 a 180 días	37.920,51
145220	De 181 a 360 días	44.990,84
145225	De más de 360 días	116.009,41
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-638.224,90
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-32.743,80
149920	(Cartera de microcréditos)	-605.481,10
16	CUENTAS POR COBRAR	286.211,97
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	98.784,72
160310	Cartera de crédito de consumo	3.372,37
160320	Cartera de microcrédito	95.412,35
1690	Cuentas por cobrar varias	193.372,12
169090	Otras	193.372,12
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	280.982,55
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	222.228,75
1806	Equipos de computación	106.547,73
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-190.145,84
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-26.283,08
189920	(Equipos de computación)	-65.659,92
189925	(Unidades de transporte)	-98.202,84
19	OTROS ACTIVOS	106.956,05

1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	26.239,62
190490	Otros	26.239,62
1905	Gastos diferidos	72.156,83
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-88.219,42
1990	Otros	8.304,16
199010	Otros impuestos	1.704,16
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-8.289,73
199990	(Provisión para otros activos)	-8.289,73
2	PASIVOS	6.970.663,99
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.481.877,57
2101	Depósitos a la vista	601.189,54
210135	Depósitos de ahorro	594.219,54
210150	Depósitos por confirmar	6.970,00
2103	Depósitos a plazo	5.880.688,03
210305	De 1 a 30 días	1.035.887,08
210310	De 31 a 90 días	880.945,48
210315	De 91 a 180 días	1.573.131,43
210320	De 181 a 360 días	1.644.808,75
210325	De más de 361 días	745.915,29
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	12.061,92
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	12.061,92
230205	Giros y transferencias	12.061,92
25	CUENTAS POR PAGAR	259.932,17
2501	Intereses por pagar	195.260,69
250105	Depósitos a la vista	50,70
250115	Depósitos a plazo	195.209,99
2503	Obligaciones patronales	7.740,42
250305	Remuneraciones	865,76
250315	Aportes al IESS	2.814,52
250320	Fondo de reserva IESS	130,95
250325	Participación a empleados	3.929,19
2504	Retenciones	8.691,82
250405	Retenciones fiscales	8.691,82
2505	Contribuciones, impuestos y multas	34.840,44
250505	Impuesto a la renta	5.566,35
250590	Otras contribuciones e impuestos	29.274,09
2590	Cuentas por pagar varias	13.398,80
259090	Otras cuentas por pagar	13.398,80
26	Obligaciones financieras	216.792,33

2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	95.997,70
260225	De más de 360 días	95.997,70
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	120.794,63
260725	De más de 360 días	120.794,63
3	PATRIMONIO	1.296.959,56
31	CAPITAL SOCIAL	849.076,87
3103	Aportes de socios	849.076,87
33	RESERVAS	440.378,74
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	440.378,74
330105	Reserva Legal Irrepartible	440.378,74
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	126.116,70
41	INTERESES CAUSADOS	59.338,22
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	57.559,13
410115	Depósitos de ahorro	442,83
410130	Depósitos a plazo	57.116,30
410305	Sobregiros	0,00
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	718,89
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	1.060,20
42	COMISIONES CAUSADAS	30,81
4290	Varias	30,81
44	PROVISIONES	24.705,29
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	24.328,11
440220	Crédito de consumo prioritario	114,47
440240	Microcrédito	24.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	377,18
45	GASTOS DE OPERACIÓN	42.042,38
4501	Gastos de personal	18.026,19
450105	Remuneraciones mensuales	9.916,24
450110	Beneficios Sociales	1.996,36
450120	Aportes al IESS	1.768,92
450135	Fondo de reserva IESS	731,17
450190	Otros	3.613,50
4502	Honorarios	3.074,90
450210	Honorarios profesionales	3.074,90
4503	Servicios varios	12.824,07
450305	Movilización, fletes y embalajes	317,85
450310	Servicios de guardianía	295,44
450315	Publicidad y propaganda	301,28
450320	Servicios básicos	1.311,54
450330	Arrendamientos	3.635,85
450390	Otros servicios	6.962,11

4504	Impuestos, contribuciones y multas	47,74
450405	Impuestos Fiscales	47,74
4505	Depreciaciones	3.037,02
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	529,65
450530	Equipos de computación	1.416,51
450535	Unidades de transporte	1.090,86
4506	Amortizaciones	2.405,23
450610	Gastos de constitución y organización	2.405,23
4507	Otros gastos	2.627,23
450705	Suministros diversos	1.787,30
450715	Mantenimiento y reparaciones	776,06
450790	Otros	63,87
5	INGRESOS	129.913,36
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	118.766,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	965,23
510310	Disponibles para la venta	965,23
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	117.800,77
510410	Cartera de crédito de consumo	5.573,31
510420	Cartera de microcrédito	109.472,41
510450	De mora	2.755,05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	10.952,91
5490	Otros servicios	10.952,91
549005	Tarifados con costo máximo	10.952,91
56	OTROS INGRESOS	194,45
5604	Recuperaciones de activos financieros	194,45
560405	De activos castigados	194,45
7	CUENTAS DE ORDEN	9.349.131,79
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	320.352,52
7103	Activos castigados	235.294,57
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	235.294,57
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	85.057,95
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	0,00
710910	Cartera de crédito de consumo	5.428,71
710920	Cartera de microcrédito	79.629,24
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9.028.779,27
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	9.028.779,27
740110	Documentos en garantía	9.028.779,27



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	8.578.171,33
11	FONDOS DISPONIBLES	1.098.508,76
1101	Caja	256.091,76
110105	Efectivo	256.091,76
1103	Bancos y otras instituciones financieras	842.192,00
110305	Banco Central del Ecuador	19.126,56
110310	Bancos e instituciones financieras locales	789.339,53
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	33.725,91
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	610.238,08
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	124.548,89
130110	De 31 a 90 días sector privado	20.343,00
130115	De 91 a 180 días sector privado	64.117,89
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	40.088,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	35.000,00
130315	De 91 a 180 días sector privado	10.000,00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	25.000,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	450.689,19
130510	De 31 a 90 días sector privado	130.000,00
130515	De 91 a 180 días sector privado	107.024,18
130520	De 181 días a 1 año sector privado	213.665,01
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.196.783,23
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	352.888,66
140205	De 1 a 30 días	13.096,96
140210	De 31 a 90 días	26.542,28
140215	De 91 a 180 días	40.425,49
140220	De 181 a 360 días	74.505,23
140225	De más de 360 días	198.318,70

1404	Cartera de microcrédito por vencer	5.799.619,59
140405	De 1 a 30 días	274.256,43
140410	De 31 a 90 días	483.360,32
140415	De 91 a 180 días	649.931,62
140420	De 181 a 360 días	1.172.081,40
140425	De más de 360 días	3.219.989,82
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	16.051,07
142605	De 1 a 30 días	2.002,56
142610	De 31 a 90 días	2.721,88
142615	De 91 a 180 días	2.380,60
142620	De 181 a 360 días	3.607,50
142625	De más de 360 días	5.338,53
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	443.305,51
142805	De 1 a 30 días	38.354,10
142810	De 31 a 90 días	56.862,43
142815	De 91 a 180 días	49.703,19
142820	De 181 a 360 días	83.196,76
142825	De más de 360 días	215.189,03
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.573,39
145010	De 31 a 90 días	834,06
145015	De 91 a 180 días	2.700,41
145020	De 181 a 270 días	583,00
145025	De más de 270 días	9.455,92
1452	Cartera de microcrédito vencida	224.796,61
145210	De 31 a 90 días	22.126,95
145215	De 91 a 180 días	37.852,02
145220	De 181 a 360 días	46.920,01
145225	De más de 360 días	117.897,63
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-653.451,60
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-32.743,80
149920	(Cartera de microcréditos)	-620.707,80
16	CUENTAS POR COBRAR	280.973,39
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	94.760,76
160310	Cartera de crédito de consumo	3.636,42
160320	Cartera de microcrédito	91.124,34
1690	Cuentas por cobrar varias	192.157,50
169090	Otras	192.157,50
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	282.646,19
1801	Terrenos	15.853,95

1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	223.228,75
1806	Equipos de computación	110.650,73
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-193.585,20
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-26.837,22
189920	(Equipos de computación)	-67.454,28
189925	(Unidades de transporte)	-99.293,70
19	OTROS ACTIVOS	109.021,68
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	30.706,37
190490	Otros	30.706,37
1905	Gastos diferidos	69.751,60
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-90.624,65
1990	Otros	8.308,27
199010	Otros impuestos	1.708,27
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-8.289,73
199990	(Provisión para otros activos)	-8.289,73
2	PASIVOS	7.244.700,23
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.630.361,55
2101	Depósitos a la vista	731.060,69
210135	Depósitos de ahorro	730.574,45
210150	Depósitos por confirmar	486,24
2103	Depósitos a plazo	5.899.300,86
210305	De 1 a 30 días	660.150,80
210310	De 31 a 90 días	877.368,48
210315	De 91 a 180 días	1.541.363,83
210320	De 181 a 360 días	1.892.441,27
210325	De más de 361 días	927.976,48
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	6.785,21
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	6.785,21
230205	Giros y transferencias	6.785,21
25	CUENTAS POR PAGAR	219.977,78
2501	Intereses por pagar	158.888,67
250105	Depósitos a la vista	54,68
250115	Depósitos a plazo	158.833,99
2503	Obligaciones patronales	8.551,75
250305	Remuneraciones	865,76

250310	Beneficios Sociales	67,08
250315	Aportes al IESS	3.530,50
250320	Fondo de reserva IESS	159,22
250325	Participación a empleados	3.929,19
2504	Retenciones	5.761,97
250405	Retenciones fiscales	5.761,97
2505	Contribuciones, impuestos y multas	33.957,03
250505	Impuesto a la renta	5.566,35
250590	Otras contribuciones e impuestos	28.390,68
2590	Cuentas por pagar varias	12.818,36
259090	Otras cuentas por pagar	12.818,36
26	Obligaciones financieras	387.575,69
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	87.575,69
260225	De más de 360 días	87.575,69
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	300.000,00
260725	De más de 360 días	300.000,00
		1.329.459,97
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	867.664,41
3103	Aportes de socios	867.664,41
33	RESERVAS	454.291,61
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	454.291,61
330105	Reserva Legal Irrepartible	454.291,61
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	249.276,54
41	INTERESES CAUSADOS	115.223,07
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	110.080,29
410115	Depósitos de ahorro	871,00
410130	Depósitos a plazo	109.209,29
4103	Obligaciones financieras	5.142,78
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	1.380,12
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	3.762,66
42	COMISIONES CAUSADAS	59,39
4290	Varias	59,39
44	PROVISIONES	45.606,27
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	44.328,11
440220	Crédito de consumo prioritario	114,47
440240	Microcrédito	44.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	1.278,16
45	GASTOS DE OPERACIÓN	88.387,81
4501	Gastos de personal	34.646,38
450105	Remuneraciones mensuales	19.429,36

450110	Beneficios Sociales	3.711,25
450120	Aportes al IESS	3.464,71
450135	Fondo de reserva IESS	1.460,20
450190	Otros	6.580,86
4502	Honorarios	10.192,78
450210	Honorarios profesionales	10.192,78
4503	Servicios varios	27.085,86
450305	Movilización, fletes y embalajes	530,87
450310	Servicios de guardianía	562,32
450315	Publicidad y propaganda	921,44
450320	Servicios básicos	2.364,79
450330	Arrendamientos	9.809,10
450390	Otros servicios	12.897,34
4504	Impuestos, contribuciones y multas	128,02
450405	Impuestos Fiscales	128,02
4505	Depreciaciones	6.476,38
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.083,79
450530	Equipos de computación	3.210,87
450535	Unidades de transporte	2.181,72
4506	Amortizaciones	4.810,46
450610	Gastos de constitución y organización	4.810,46
4507	Otros gastos	5.047,93
450705	Suministros diversos	2.827,43
450715	Mantenimiento y reparaciones	2.119,32
450790	Otros	101,18
5	INGRESOS	253.287,67
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	231.804,26
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1.522,36
510310	Disponibles para la venta	1.522,36
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	230.281,90
510410	Cartera de crédito de consumo	12.343,94
510420	Cartera de microcrédito	212.847,46
510450	De mora	5.090,50
54	INGRESOS POR SERVICIOS	21.188,96
5490	Otros servicios	21.188,96
549005	Tarifados con costo máximo	21.188,96
56	OTROS INGRESOS	294,45
5604	Recuperaciones de activos financieros	294,45
560405	De activos castigados	294,45
7	CUENTAS DE ORDEN	9.501.702,92
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	326.573,21
7103	Activos castigados	239.969,87
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	239.969,87
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	86.603,34

710910	Cartera de crédito de consumo	3.609,77
710920	Cartera de microcrédito	82.993,57
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9.175.129,7 1
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	9.175.129,7 1
740110	Documentos en garantía	9.175.129,7 1



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE MARZO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	
1	ACTIVO	8.637.551,31
11	FONDOS DISPONIBLES	980.077,66
1101	Caja	206.688,22
110105	Efectivo	206.688,22
1103	Bancos y otras instituciones financieras	773.164,44
110305	Banco Central del Ecuador	22.370,11
110310	Bancos e instituciones financieras locales	712.021,34
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	38.772,99
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	637.653,32
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	637.653,32
130505	De 1 a 30 días sector privado	20.968,03
130510	De 31 a 90 días sector privado	10.000,00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	71.862,48
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	533.268,36
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1.554,45
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.361.384,89
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	367.476,85
140205	De 1 a 30 días	14.169,54
140210	De 31 a 90 días	28.074,49
140215	De 91 a 180 días	42.911,10
140220	De 181 a 360 días	77.724,36
140225	De más de 360 días	204.597,36
1404	Cartera de microcrédito por vencer	5.954.963,95
140405	De 1 a 30 días	286.210,68
140410	De 31 a 90 días	454.158,15
140415	De 91 a 180 días	647.835,84
140420	De 181 a 360 días	1.173.621,65
140425	De más de 360 días	3.393.137,63
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.145,30
142605	De 1 a 30 días	1.629,98

142610	De 31 a 90 días	2.364,40
142615	De 91 a 180 días	1.637,32
142620	De 181 a 360 días	2.670,82
142625	De más de 360 días	2.842,78
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	449.423,36
142805	De 1 a 30 días	39.042,35
142810	De 31 a 90 días	55.953,11
142815	De 91 a 180 días	49.824,11
142820	De 181 a 360 días	83.646,91
142825	De más de 360 días	220.956,88
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	14.198,25
145010	De 31 a 90 días	786,41
145015	De 91 a 180 días	2.899,81
145020	De 181 a 270 días	1.002,55
145025	De más de 270 días	9.509,48
1452	Cartera de microcrédito vencida	234.197,84
145210	De 31 a 90 días	20.028,54
145215	De 91 a 180 días	43.652,77
145220	De 181 a 360 días	49.591,22
145225	De más de 360 días	120.925,31
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-670.020,66
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-32.743,80
149920	(Cartera de microcréditos)	-637.276,86
16	CUENTAS POR COBRAR	271.073,43
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	97.531,64
160310	Cartera de crédito de consumo	4.203,45
160320	Cartera de microcrédito	93.328,19
1690	Cuentas por cobrar varias	179.486,66
169090	Otras	179.486,66
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	280.698,06
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	223.765,71
1806	Equipos de computación	111.343,42
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-196.762,98
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-27.385,98
189920	(Equipos de computación)	-68.992,44
189925	(Unidades de transporte)	-100.384,56
19	OTROS ACTIVOS	106.663,95
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17

1904	Gastos y pagos anticipados	30.706,37
190490	Otros	30.706,37
1905	Gastos diferidos	67.346,37
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-93.029,88
1990	Otros	8.355,77
199010	Otros impuestos	1.755,77
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-8.289,73
199990	(Provisión para otros activos)	-8.289,73
2	PASIVOS	7.268.467,01
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.679.994,19
2101	Depósitos a la vista	745.756,55
210135	Depósitos de ahorro	745.531,55
210150	Depósitos por confirmar	225,00
2103	Depósitos a plazo	5.934.237,64
210305	De 1 a 30 días	549.409,38
210310	De 31 a 90 días	1.266.990,53
210315	De 91 a 180 días	1.390.630,02
210320	De 181 a 360 días	1.900.447,00
210325	De más de 361 días	826.760,71
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	13.253,16
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	13.253,16
230205	Giros y transferencias	13.253,16
25	CUENTAS POR PAGAR	207.735,25
2501	Intereses por pagar	173.384,18
250105	Depósitos a la vista	40,73
250115	Depósitos a plazo	173.343,45
2503	Obligaciones patronales	8.773,75
250305	Remuneraciones	865,76
250310	Beneficios Sociales	136,24
250315	Aportes al IESS	3.678,06
250320	Fondo de reserva IESS	164,50
250325	Participación a empleados	3.929,19
2504	Retenciones	8.681,59
250405	Retenciones fiscales	8.681,59
2505	Contribuciones, impuestos y multas	5.566,35
250505	Impuesto a la renta	5.566,35
2590	Cuentas por pagar varias	11.329,38
259090	Otras cuentas por pagar	11.329,38
26	Obligaciones financieras	367.484,41
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	367.484,41
260205	De 1 a 30 días	11.393,80

260210	De 31 a 90 días	23.060,25
260215	De 91 a 180 días	35.283,15
260220	De 181 a 360 días	73.134,04
260225	De más de 360 días	157.128,76
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	2.602,16
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	5.256,65
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	8.017,12
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	16.521,73
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	35.086,75
3	PATRIMONIO	1.363.539,68
31	CAPITAL SOCIAL	885.344,71
3103	Aportes de socios	885.344,71
33	RESERVAS	470.691,02
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	470.691,02
330105	Reserva Legal Irrepartible	470.691,02
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	378.313,91
41	INTERESES CAUSADOS	176.582,58
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	168.666,59
410115	Depósitos de ahorro	1.386,99
410130	Depósitos a plazo	167.279,60
4103	Obligaciones financieras	7.915,99
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	1.380,12
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	101,87
4290	Varias	101,87
44	PROVISIONES	66.048,04
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	64.328,11
440220	Crédito de consumo prioritario	114,47
440240	Microcrédito	64.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	1.719,93
45	GASTOS DE OPERACIÓN	135.581,42
4501	Gastos de personal	51.500,33
450105	Remuneraciones mensuales	28.942,48
450110	Beneficios Sociales	5.429,21
450120	Aportes al IESS	5.164,97
450135	Fondo de reserva IESS	2.194,23
450190	Otros	9.769,44
4502	Honorarios	14.059,01
450210	Honorarios profesionales	14.059,01
4503	Servicios varios	45.180,00
450305	Movilización, fletes y embalajes	830,09
450310	Servicios de guardiania	824,72

450315	Publicidad y propaganda	1.580,44
450320	Servicios básicos	3.870,05
450330	Arrendamientos	15.407,55
450390	Otros servicios	22.667,15
4504	Impuestos, contribuciones y multas	128,02
450405	Impuestos Fiscales	128,02
4505	Depreciaciones	9.654,16
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.632,55
450530	Equipos de computación	4.749,03
450535	Unidades de transporte	3.272,58
4506	Amortizaciones	7.215,69
450610	Gastos de constitución y organización	7.215,69
4507	Otros gastos	7.844,21
450705	Suministros diversos	3.694,66
450715	Mantenimiento y reparaciones	3.502,87
450790	Otros	646,68
5	INGRESOS	383.858,53
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	349.841,36
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4.722,91
510310	Disponibles para la venta	4.722,91
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	345.118,45
510410	Cartera de crédito de consumo	17.499,78
510420	Cartera de microcrédito	320.140,38
510450	De mora	7.478,29
54	INGRESOS POR SERVICIOS	32.561,41
5490	Otros servicios	32.561,41
549005	Tarifados con costo máximo	32.561,41
56	OTROS INGRESOS	1.455,76
5604	Recuperaciones de activos financieros	1.455,76
560405	De activos castigados	1.455,76
7	CUENTAS DE ORDEN	9.752.722,82
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	335.522,06
7103	Activos castigados	242.238,50
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	242.238,50
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	93.283,56
710910	Cartera de crédito de consumo	3.751,65
710920	Cartera de microcrédito	89.531,91
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9.417.200,76
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	9.417.200,76
740110	Documentos en garantía	9.417.200,76



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

COD CONTABLE	BALANCE FINANCIERO AL 30 DE ABRIL DEL 2021	
	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	8.532.458,65
11	FONDOS DISPONIBLES	920.229,12
1101	Caja	210.324,68
110105	Efectivo	210.324,68
110110	Caja chica	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	709.679,44
110305	Banco Central del Ecuador	31.387,93
110310	Bancos e instituciones financieras locales	634.451,48
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	43.840,03
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	639.336,35
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	94.513,54
130105	De 1 a 30 días sector privado	0,00
130110	De 31 a 90 días sector privado	53.549,26
130115	De 91 a 180 días sector privado	40.964,28
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	544.822,81
130505	De 1 a 30 días sector privado	0,00
130510	De 31 a 90 días sector privado	10.000,00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	260.040,39
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	274.782,42
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.326.446,35
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	355.198,29
140205	De 1 a 30 días	17.422,40
140210	De 31 a 90 días	29.958,39
140215	De 91 a 180 días	40.527,21
140220	De 181 a 360 días	73.479,36
140225	De más de 360 días	193.810,93
1404	Cartera de microcrédito por vencer	6.073.842,32
140405	De 1 a 30 días	450.252,66
140410	De 31 a 90 días	462.946,75
140415	De 91 a 180 días	634.762,57
140420	De 181 a 360 días	1.153.610,07
140425	De más de 360 días	3.372.270,27

1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	19.382,20
142605	De 1 a 30 días	2.483,23
142610	De 31 a 90 días	3.385,14
142615	De 91 a 180 días	2.600,59
142620	De 181 a 360 días	4.265,45
142625	De más de 360 días	6.647,79
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	359.823,05
142805	De 1 a 30 días	32.840,29
142810	De 31 a 90 días	46.032,93
142815	De 91 a 180 días	42.221,33
142820	De 181 a 360 días	66.180,91
142825	De más de 360 días	172.547,59
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	15.236,28
145010	De 31 a 90 días	1.257,71
145015	De 91 a 180 días	2.722,62
145020	De 181 a 270 días	1.629,98
145025	De más de 270 días	9.625,97
1452	Cartera de microcrédito vencida	192.984,87
145210	De 31 a 90 días	17.847,61
145215	De 91 a 180 días	31.413,28
145220	De 181 a 360 días	36.908,87
145225	De más de 360 días	106.815,11
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-690.020,66
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-32.743,80
149920	(Cartera de microcréditos)	-657.276,86
16	CUENTAS POR COBRAR	264.918,33
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	95.841,15
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	0,00
160310	Cartera de crédito de consumo	4.235,49
160320	Cartera de microcrédito	91.605,66
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	174.871,48
169090	Otras	174.871,48
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	278.195,24
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	224.352,85
1806	Equipos de computación	111.439,42
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-199.948,94
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-27.934,74

189920	(Equipos de computación)	-70.538,78
189925	(Unidades de transporte)	-101.475,42
19	OTROS ACTIVOS	103.333,26
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	29.763,70
190490	Otros	29.763,70
1905	Gastos diferidos	64.941,14
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-95.435,11
1990	Otros	8.372,98
199010	Otros impuestos	1.772,98
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-8.289,73
199990	(Provisión para otros activos)	-8.289,73
2	PASIVOS	7.166.921,31
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.581.831,84
2101	Depósitos a la vista	615.584,81
210135	Depósitos de ahorro	613.276,91
210150	Depósitos por confirmar	2.307,90
2103	Depósitos a plazo	5.966.247,03
210305	De 1 a 30 días	640.650,69
210310	De 31 a 90 días	1.463.575,05
210315	De 91 a 180 días	1.337.868,99
210320	De 181 a 360 días	1.721.969,59
210325	De más de 361 días	802.182,71
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	9.532,07
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	9.532,07
230205	Giros y transferencias	9.532,07
25	CUENTAS POR PAGAR	228.021,04
2501	Intereses por pagar	186.189,23
250105	Depósitos a la vista	39,36
250115	Depósitos a plazo	186.149,87
2503	Obligaciones patronales	15.316,52
250305	Remuneraciones	11.421,38
250310	Beneficios Sociales	203,32
250315	Aportes al IESS	3.545,55
250320	Fondo de reserva IESS	146,27
2504	Retenciones	8.663,75
250405	Retenciones fiscales	8.663,75
2590	Cuentas por pagar varias	17.851,54
259090	Otras cuentas por pagar	17.851,54
26	Obligaciones financieras	347.536,36

2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	347.536,36
260205	De 1 a 30 días	10.960,51
260210	De 31 a 90 días	22.183,25
260215	De 91 a 180 días	33.941,31
260220	De 181 a 360 días	70.352,72
260225	De más de 360 días	151.153,04
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	2.272,88
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	4.591,52
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	7.002,70
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	14.431,22
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	30.647,21
3	PATRIMONIO	1.363.447,33
31	CAPITAL SOCIAL	878.332,15
3103	Aportes de socios	878.332,15
33	RESERVAS	477.611,23
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	477.611,23
330105	Reserva Legal Irrepartible	477.611,23
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	507.040,69
41	INTERESES CAUSADOS	235.903,01
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	225.070,58
410115	Depósitos de ahorro	1.525,96
410130	Depósitos a plazo	223.544,62
4103	Obligaciones financieras	10.832,43
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	4.296,56
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	169,93
4290	Varias	169,93
44	PROVISIONES	87.529,58
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	84.328,11
440220	Crédito de consumo prioritario	114,47
440240	Microcrédito	84.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	3.201,47
45	GASTOS DE OPERACIÓN	183.438,17
4501	Gastos de personal	65.510,60
450105	Remuneraciones mensuales	38.455,60
450110	Beneficios Sociales	6.921,89
450120	Aportes al IESS	6.536,87
450135	Fondo de reserva IESS	2.750,89
450190	Otros	10.845,35
4502	Honorarios	17.158,02
450210	Honorarios profesionales	17.158,02

4503	Servicios varios	63.143,24
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.244,39
450310	Servicios de guardianía	988,56
450315	Publicidad y propaganda	1.821,24
450320	Servicios básicos	5.326,41
450330	Arrendamientos	20.153,83
450390	Otros servicios	33.608,81
4504	Impuestos, contribuciones y multas	3.952,00
450405	Impuestos Fiscales	291,26
450415	Aportes a la SEPS	3.660,74
4505	Depreciaciones	12.840,12
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.181,31
450530	Equipos de computación	6.295,37
450535	Unidades de transporte	4.363,44
4506	Amortizaciones	9.620,92
450610	Gastos de constitución y organización	9.620,92
4507	Otros gastos	11.213,27
450705	Suministros diversos	5.186,35
450715	Mantenimiento y reparaciones	5.156,74
450790	Otros	870,18
5	INGRESOS	509.130,70
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	464.240,69
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	6.423,15
510310	Disponibles para la venta	6.423,15
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	457.817,54
510410	Cartera de crédito de consumo	22.177,42
510420	Cartera de microcrédito	425.306,41
510450	De mora	10.333,71
54	INGRESOS POR SERVICIOS	42.934,25
5490	Otros servicios	42.934,25
549005	Tarifados con costo máximo	42.934,25
56	OTROS INGRESOS	1.955,76
5604	Recuperaciones de activos financieros	1.955,76
560405	De activos castigados	1.955,76
7	CUENTAS DE ORDEN	9.800.475,91
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343.785,80
7103	Activos castigados	241.738,50
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	241.738,50
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	102.047,30
710910	Cartera de crédito de consumo	4.129,24
710920	Cartera de microcrédito	97.918,06
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9.456.690,11
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	9.456.690,11
740110	Documentos en garantía	9.456.690,11



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE MAYO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	8.833.357,63
11	FONDOS DISPONIBLES	1.204.765,29
1101	Caja	229.554,00
110105	Efectivo	229.554,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	974.986,29
110305	Banco Central del Ecuador	35.050,61
110310	Bancos e instituciones financieras locales	637.102,94
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	302.832,74
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	712.469,98
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	15.000,00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	15.000,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	697.469,98
130505	De 1 a 30 días sector privado	10.000,00
130510	De 31 a 90 días sector privado	21.217,27
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	247.367,36
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	307.101,35
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	111.784,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.285.707,47
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	331.885,77
140205	De 1 a 30 días	16.075,27
140210	De 31 a 90 días	26.338,98
140215	De 91 a 180 días	39.258,53
140220	De 181 a 360 días	69.890,12
140225	De más de 360 días	180.322,87
1404	Cartera de microcrédito por vencer	6.151.683,90
140405	De 1 a 30 días	574.910,26
140410	De 31 a 90 días	449.407,62
140415	De 91 a 180 días	631.460,13
140420	De 181 a 360 días	1.154.639,67
140425	De más de 360 días	3.341.266,22
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	18.505,85
142605	De 1 a 30 días	2.454,18
142610	De 31 a 90 días	3.100,39

142615	De 91 a 180 días	2.313,64
142620	De 181 a 360 días	4.330,91
142625	De más de 360 días	6.306,73
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	290.522,84
142805	De 1 a 30 días	28.301,12
142810	De 31 a 90 días	40.477,23
142815	De 91 a 180 días	37.402,18
142820	De 181 a 360 días	58.703,64
142825	De más de 360 días	125.638,67
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	14.676,99
145010	De 31 a 90 días	1.017,62
145015	De 91 a 180 días	2.913,52
145020	De 181 a 270 días	2.630,74
145025	De más de 270 días	8.115,11
1452	Cartera de microcrédito vencida	175.124,09
145210	De 31 a 90 días	19.426,80
145215	De 91 a 180 días	30.837,08
145220	De 181 a 360 días	30.548,98
145225	De más de 360 días	94.311,23
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-696.691,97
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-31.084,89
149920	(Cartera de microcréditos)	-665.607,08
16	CUENTAS POR COBRAR	250.281,31
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	95.123,31
160310	Cartera de crédito de consumo	3.626,49
160320	Cartera de microcrédito	91.496,82
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	160.952,30
169090	Otras	160.952,30
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	279.659,57
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	225.781,35
1806	Equipos de computación	114.664,89
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-203.138,58
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-28.485,86
189920	(Equipos de computación)	-72.086,44
189925	(Unidades de transporte)	-102.566,28
19	OTROS ACTIVOS	100.474,01
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17

190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	29.224,03
190490	Otros	29.224,03
1905	Gastos diferidos	62.535,91
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-97.840,34
1990	Otros	8.458,63
199010	Otros impuestos	1.858,63
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-8.289,73
199990	(Provisión para otros activos)	-8.289,73
2	PASIVOS	7.469.588,38
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.590.647,88
2101	Depósitos a la vista	630.270,72
210135	Depósitos de ahorro	630.045,72
210150	Depósitos por confirmar	225,00
2103	Depósitos a plazo	5.960.377,16
210305	De 1 a 30 días	958.479,78
210310	De 31 a 90 días	1.188.910,54
210315	De 91 a 180 días	1.219.088,93
210320	De 181 a 360 días	1.901.210,30
210325	De más de 361 días	692.687,61
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	14.842,96
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	14.842,96
230205	Giros y transferencias	14.842,96
25	CUENTAS POR PAGAR	236.750,81
2501	Intereses por pagar	196.240,00
250105	Depósitos a la vista	39,89
250115	Depósitos a plazo	196.200,11
2503	Obligaciones patronales	5.709,54
250305	Remuneraciones	865,76
250310	Beneficios Sociales	203,32
250315	Aportes al IESS	4.489,09
250320	Fondo de reserva IESS	151,37
2504	Retenciones	11.384,33
250405	Retenciones fiscales	11.384,33
2505	Contribuciones, impuestos y multas	154,64
250590	Otras contribuciones e impuestos	154,64
2590	Cuentas por pagar varias	23.262,30
259090	Otras cuentas por pagar	23.262,30
26	Obligaciones financieras	627.346,73
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	627.346,73
260210	De 31 a 90 días	21.567,27

260215	De 91 a 180 días	33.941,31
260220	De 181 a 360 días	70.352,72
260225	De más de 360 días	151.153,04
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	11.636,24
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	23.488,20
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	41.032,21
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	87.998,08
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	186.177,66
3	PATRIMONIO	1.360.522,63
31	CAPITAL SOCIAL	870.237,35
3103	Aportes de socios	870.237,35
33	RESERVAS	482.781,33
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	482.781,33
330105	Reserva legal Irrepartible	482.781,33
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	638.443,30
41	INTERESES CAUSADOS	297.064,62
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	283.557,33
410115	Depósitos de ahorro	1.661,86
410130	Depósitos a plazo	281.895,47
4103	Obligaciones financieras	13.507,29
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	6.971,42
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	1.703,87
4290	Varias	1.703,87
44	PROVISIONES	108.872,57
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	104.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	104.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	4.544,46
45	GASTOS DE OPERACIÓN	230.802,24
4501	Gastos de personal	84.357,53
450105	Remuneraciones mensuales	49.218,72
450110	Beneficios Sociales	8.851,27
450120	Aportes al IESS	8.360,71
450135	Fondo de reserva IESS	3.535,76
450190	Otros	14.391,07
4502	Honorarios	18.454,81
450210	Honorarios profesionales	18.454,81
4503	Servicios varios	80.449,91
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.449,49
450310	Servicios de guardianía	1.152,40
450315	Publicidad y propaganda	2.116,04

450320	Servicios básicos	6.747,46
450330	Arrendamientos	24.900,11
450390	Otros servicios	44.084,41
4504	Impuestos, contribuciones y multas	4.061,57
450405	Impuestos Fiscales	400,83
450415	Aportes a la SEPS	3.660,74
4505	Depreciaciones	16.029,76
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.732,43
450530	Equipos de computación	7.843,03
450535	Unidades de transporte	5.454,30
4506	Amortizaciones	12.026,15
450610	Gastos de constitución y organización	12.026,15
4507	Otros gastos	15.422,51
450705	Suministros diversos	7.427,72
450710	Donaciones	8,50
450715	Mantenimiento y reparaciones	7.034,90
450790	Otros	951,39
5	INGRESOS	641.689,92
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	586.186,93
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	14.890,45
510310	Disponibles para la venta	14.890,45
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	571.296,48
510410	Cartera de crédito de consumo	26.980,48
510420	Cartera de microcrédito	532.232,21
510450	De mora	12.083,79
54	INGRESOS POR SERVICIOS	53.328,31
5490	Otros servicios	53.328,31
549005	Tarifados con costo máximo	53.321,88
549010	Tarifados diferenciados	6,43
56	OTROS INGRESOS	2.174,68
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.174,68
560405	De activos castigados	2.174,68
7	CUENTAS DE ORDEN	9.865.163,75
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	366.844,94
7103	Activos castigados	254.852,27
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	254.852,27
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	111.992,67
710910	Cartera de crédito de consumo	4.186,10
710920	Cartera de microcrédito	107.806,57
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9.498.318,81
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	9.498.318,81
740110	Documentos en garantía	9.498.318,81



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	8.796.452,20
11	FONDOS DISPONIBLES	988.629,52
1101	Caja	226.587,77
110105	Efectivo	226.587,77
1103	Bancos y otras instituciones financieras	760.706,75
110305	Banco Central del Ecuador	37.026,89
110310	Bancos e instituciones financieras locales	586.306,74
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	137.373,12
1104	Efectos de cobro inmediato	1.335,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1.335,00
13	INVERSIONES	735.149,62
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	35.000,00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	35.000,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	700.149,62
130505	De 1 a 30 días sector privado	21.217,27
130515	De 91 a 180 días sector privado	10.124,78
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	44.161,72
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	539.206,85
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	85.439,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.462.550,84
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	350.988,90
140205	De 1 a 30 días	14.318,71
140210	De 31 a 90 días	27.746,44
140215	De 91 a 180 días	40.741,38
140220	De 181 a 360 días	72.590,51
140225	De más de 360 días	195.591,86
1404	Cartera de microcrédito por vencer	6.305.662,55
140405	De 1 a 30 días	603.106,51
140410	De 31 a 90 días	468.055,93
140415	De 91 a 180 días	646.400,70
140420	De 181 a 360 días	1.159.482,45
140425	De más de 360 días	3.428.616,96
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	16.261,31
142605	De 1 a 30 días	1.866,48
142610	De 31 a 90 días	2.380,19

142615	De 91 a 180 días	2.079,35
142620	De 181 a 360 días	4.377,43
142625	De más de 360 días	5.557,86
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	285.937,66
142805	De 1 a 30 días	29.731,11
142810	De 31 a 90 días	42.535,03
142815	De 91 a 180 días	36.063,28
142820	De 181 a 360 días	60.126,50
142825	De más de 360 días	117.481,74
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	15.160,46
145010	De 31 a 90 días	1.053,89
145015	De 91 a 180 días	2.874,48
145020	De 181 a 270 días	2.787,13
145025	De más de 270 días	8.444,96
1452	Cartera de microcrédito vencida	193.259,53
145210	De 31 a 90 días	16.371,88
145215	De 91 a 180 días	33.996,08
145220	De 181 a 360 días	40.256,28
145225	De más de 360 días	102.635,29
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-704.719,57
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-31.084,89
149920	(Cartera de microcréditos)	-673.634,68
16	CUENTAS POR COBRAR	236.151,41
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	92.123,92
160310	Cartera de crédito de consumo	3.620,75
160320	Cartera de microcrédito	88.503,17
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	149.821,79
169090	Otras	149.821,79
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-5.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	276.686,93
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	226.152,75
1806	Equipos de computación	114.771,57
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-206.589,30
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-29.046,43
189920	(Equipos de computación)	-73.652,40
189925	(Unidades de transporte)	-103.890,47
19	OTROS ACTIVOS	97.283,88
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17

190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	28.404,48
190490	Otros	28.404,48
1905	Gastos diferidos	60.130,68
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-100.245,57
1990	Otros	6.803,56
199010	Otros impuestos	203,56
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	7.402.722,15
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.556.074,52
2101	Depósitos a la vista	611.829,38
210135	Depósitos de ahorro	610.494,38
210150	Depósitos por confirmar	1.335,00
2103	Depósitos a plazo	5.944.245,14
210305	De 1 a 30 días	792.888,98
210310	De 31 a 90 días	1.295.715,93
210315	De 91 a 180 días	1.279.305,84
210320	De 181 a 360 días	1.984.437,68
210325	De más de 361 días	591.896,71
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	12.291,01
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	12.291,01
230205	Giros y transferencias	12.291,01
25	CUENTAS POR PAGAR	227.265,08
2501	Intereses por pagar	198.110,13
250105	Depósitos a la vista	41,05
250115	Depósitos a plazo	198.069,08
2503	Obligaciones patronales	20.278,29
250305	Remuneraciones	15.099,07
250310	Beneficios Sociales	255,82
250315	Aportes al IESS	4.765,26
250320	Fondo de reserva IESS	158,14
2504	Retenciones	213,00
250405	Retenciones fiscales	213,00
2590	Cuentas por pagar varias	8.663,66
259090	Otras cuentas por pagar	8.663,66
26	Obligaciones financieras	607.091,54
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	607.091,54
260205	De 1 a 30 días	10.080,18
260210	De 31 a 90 días	20.401,88
260215	De 91 a 180 días	31.215,75

260220	De 181 a 360 días	64.703,23
260225	De más de 360 días	139.015,10
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	13.243,15
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	26.734,48
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	40.729,28
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	83.769,98
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	177.198,51
3	PATRIMONIO	1.371.424,41
31	CAPITAL SOCIAL	872.489,34
3103	Aportes de socios	872.489,34
33	RESERVAS	491.431,12
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	491.431,12
330105	Reserva legal Irrepartible	491.431,12
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	758.934,19
41	INTERESES CAUSADOS	355.717,74
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	339.601,15
410115	Depósitos de ahorro	1.792,01
410130	Depósitos a plazo	337.809,14
4103	Obligaciones financieras	16.116,59
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	9.580,72
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	1.733,73
4290	Varias	1.733,73
44	PROVISIONES	118.366,76
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	114.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	114.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	4.038,65
45	GASTOS DE OPERACIÓN	283.115,96
4501	Gastos de personal	102.333,70
450105	Remuneraciones mensuales	60.211,84
450110	Beneficios Sociales	10.634,81
450120	Aportes al IESS	10.059,38
450135	Fondo de reserva IESS	4.305,61
450190	Otros	17.122,06
4502	Honorarios	24.096,25
450210	Honorarios profesionales	24.096,25
4503	Servicios varios	98.626,01
450305	Movilización, fletes y embalajes	1.811,59
450310	Servicios de guardianía	1.316,24
450315	Publicidad y propaganda	2.901,65
450320	Servicios básicos	8.026,35

450330	Arrendamientos	28.925,53
450390	Otros servicios	55.644,65
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6.333,99
450405	Impuestos Fiscales	2.673,25
450415	Aportes a la SEPS	3.660,74
4505	Depreciaciones	19.480,48
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	3.293,00
450530	Equipos de computación	9.408,99
450535	Unidades de transporte	6.778,49
4506	Amortizaciones	14.431,38
450610	Gastos de constitución y organización	14.431,38
4507	Otros gastos	17.814,15
450705	Suministros diversos	8.201,07
450710	Donaciones	8,50
450715	Mantenimiento y reparaciones	8.569,99
450790	Otros	1.034,59
5	INGRESOS	781.239,83
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711.112,61
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	18.347,24
510310	Disponibles para la venta	18.347,24
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	692.765,37
510410	Cartera de crédito de consumo	31.940,48
510420	Cartera de microcrédito	646.123,79
510450	De mora	14.701,10
54	INGRESOS POR SERVICIOS	65.683,75
5490	Otros servicios	65.683,75
549005	Tarifados con costo máximo	65.612,40
549010	Tarifados diferenciados	71,35
56	OTROS INGRESOS	4.443,47
5604	Recuperaciones de activos financieros	4.443,47
560405	De activos castigados	4.443,47
7	CUENTAS DE ORDEN	10.139.509,84
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	373.025,81
7103	Activos castigados	254.557,88
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	254.557,88
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	118.467,93
710910	Cartera de crédito de consumo	4.376,20
710920	Cartera de microcrédito	114.091,73



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 30 DE JULIO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	9.007.693,56
11	FONDOS DISPONIBLES	1.048.306,17
1101	Caja	194.345,51
110105	Efectivo	193.045,51
110110	Caja chica	1.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	853.735,66
110305	Banco Central del Ecuador	59.257,77
110310	Bancos e instituciones financieras locales	651.220,72
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	143.257,17
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	719.855,45
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	40.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	15.000,00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	25.000,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	679.855,45
130510	De 31 a 90 días sector privado	10.124,78
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	289.284,63
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	313.835,27
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	66.610,77
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.639.439,92
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	345.103,15
140205	De 1 a 30 días	14.425,46
140210	De 31 a 90 días	27.293,91
140215	De 91 a 180 días	40.416,38
140220	De 181 a 360 días	70.367,73
140225	De más de 360 días	192.599,67
1404	Cartera de microcrédito por vencer	6.481.772,23
140405	De 1 a 30 días	582.069,08
140410	De 31 a 90 días	485.395,26
140415	De 91 a 180 días	647.939,83
140420	De 181 a 360 días	1.187.162,16
140425	De más de 360 días	3.579.205,90
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	10.361,44

142605	De 1 a 30 días	1.446,06
142610	De 31 a 90 días	2.262,69
142615	De 91 a 180 días	1.860,03
142620	De 181 a 360 días	3.656,40
142625	De más de 360 días	1.136,26
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	298.283,54
142805	De 1 a 30 días	30.391,25
142810	De 31 a 90 días	46.615,77
142815	De 91 a 180 días	37.644,88
142820	De 181 a 360 días	61.519,23
142825	De más de 360 días	122.112,41
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	15.060,74
145010	De 31 a 90 días	717,01
145015	De 91 a 180 días	2.663,43
145020	De 181 a 270 días	2.369,97
145025	De más de 270 días	9.310,33
1452	Cartera de microcrédito vencida	203.113,52
145210	De 31 a 90 días	17.140,09
145215	De 91 a 180 días	38.646,65
145220	De 181 a 360 días	43.914,19
145225	De más de 360 días	103.412,59
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-714.254,70
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-31.084,89
149920	(Cartera de microcréditos)	-683.169,81
16	CUENTAS POR COBRAR	232.868,45
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	100.512,51
160310	Cartera de crédito de consumo	3.811,07
160320	Cartera de microcrédito	96.701,44
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	140.150,24
169090	Otras	140.150,24
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	273.393,49
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	226.312,75
1806	Equipos de computación	114.771,57
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-210.042,74
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-29.608,25
189920	(Equipos de computación)	-75.219,83
189925	(Unidades de transporte)	-105.214,66

19	OTROS ACTIVOS	93.830,08
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	27.340,65
190490	Otros	27.340,65
1905	Gastos diferidos	57.725,45
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-102.650,80
1990	Otros	6.818,82
199010	Otros impuestos	218,82
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	7.583.765,00
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.778.682,87
2101	Depósitos a la vista	729.248,70
210135	Depósitos de ahorro	729.023,70
210150	Depósitos por confirmar	225,00
2103	Depósitos a plazo	6.049.434,17
210305	De 1 a 30 días	709.591,83
210310	De 31 a 90 días	1.335.018,39
210315	De 91 a 180 días	1.196.724,96
210320	De 181 a 360 días	1.921.015,22
210325	De más de 361 días	887.083,77
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	17.904,91
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	17.904,91
230205	Giros y transferencias	17.904,91
25	CUENTAS POR PAGAR	211.340,72
2501	Intereses por pagar	196.250,76
250105	Depósitos a la vista	42,67
250115	Depósitos a plazo	196.208,09
2503	Obligaciones patronales	7.601,18
250305	Remuneraciones	1.705,76
250310	Beneficios Sociales	322,90
250315	Aportes al IESS	5.409,27
250320	Fondo de reserva IESS	163,25
2504	Retenciones	221,82
250405	Retenciones fiscales	221,82
2505	Contribuciones, impuestos y multas	119,03
250590	Otras contribuciones e impuestos	119,03
2590	Cuentas por pagar varias	7.147,93
259090	Otras cuentas por pagar	7.147,93
26	Obligaciones financieras	575.836,50

2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	575.836,50
260205	De 1 a 30 días	9.633,58
260210	De 31 a 90 días	19.497,84
260215	De 91 a 180 días	29.832,54
260220	De 181 a 360 días	61.836,13
260225	De más de 360 días	132.855,13
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	12.489,14
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	25.211,68
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	38.408,41
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	78.993,04
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	167.079,01
3	PATRIMONIO	1.401.448,65
31	CAPITAL SOCIAL	891.532,79
3103	Aportes de socios	891.532,79
33	RESERVAS	502.411,91
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	502.411,91
330105	Reserva legal Irrepartible	502.411,91
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	899.237,00
41	INTERESES CAUSADOS	419.211,15
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	397.944,18
410115	Depósitos de ahorro	1.938,18
410130	Depósitos a plazo	396.006,00
4103	Obligaciones financieras	21.266,97
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	14.731,10
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	1.757,32
4290	Varias	1.757,32
44	PROVISIONES	136.733,69
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	128.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	128.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	6.405,58
4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	341.534,84
4501	Gastos de personal	120.274,60
450105	Remuneraciones mensuales	70.539,96
450110	Beneficios Sociales	12.472,92
450120	Aportes al IESS	11.837,66
450135	Fondo de reserva IESS	5.097,96
450190	Otros	20.326,10
4502	Honorarios	31.566,91

450210	Honorarios profesionales	31.566,91
4503	Servicios varios	117.697,23
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.318,74
450310	Servicios de guardianía	1.517,08
450315	Publicidad y propaganda	3.927,03
450320	Servicios básicos	9.203,20
450325	Seguros	2.988,48
450330	Arrendamientos	35.950,95
450390	Otros servicios	61.791,75
4504	Impuestos, contribuciones y multas	10.671,84
450405	Impuestos Fiscales	7.011,10
450415	Aportes a la SEPS	3.660,74
4505	Depreciaciones	22.933,92
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	3.854,82
450530	Equipos de computación	10.976,42
450535	Unidades de transporte	8.102,68
4506	Amortizaciones	16.836,61
450610	Gastos de constitución y organización	16.836,61
4507	Otros gastos	21.553,73
450705	Suministros diversos	9.416,05
450715	Mantenimiento y reparaciones	11.002,59
450790	Otros	1.135,09
5	INGRESOS	921.716,91
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	835.310,88
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	19.537,80
510310	Disponibles para la venta	19.537,80
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	815.773,08
510410	Cartera de crédito de consumo	37.361,88
510420	Cartera de microcrédito	761.305,62
510450	De mora	17.105,58
54	INGRESOS POR SERVICIOS	80.275,42
5490	Otros servicios	80.275,42
549005	Tarifados con costo máximo	80.194,99
549010	Tarifados diferenciados	80,43
56	OTROS INGRESOS	6.130,61
5604	Recuperaciones de activos financieros	6.130,61
560405	De activos castigados	6.130,61
7	CUENTAS DE ORDEN	10.399.437,46
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	382.562,43
7103	Activos castigados	257.332,61
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	257.332,61
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	125.229,82
710910	Cartera de crédito de consumo	4.080,81
710920	Cartera de microcrédito	121.149,01

74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10.016.875,0 3
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10.016.875,0 3
740110	Documentos en garantía	10.016.875,0 3



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	9.828.305,59
11	FONDOS DISPONIBLES	1.475.114,08
1101	Caja	236.887,06
110105	Efectivo	235.587,06
110110	Caja chica	1.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.238.002,02
110305	Banco Central del Ecuador	88.327,05
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.001.041,97
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	148.633,00
1104	Efectos de cobro inmediato	225,00
110401	Efectos de cobro inmediato	225,00
13	INVERSIONES	779.867,16
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	95.000,00
130115	De 91 a 180 días sector privado	25.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	20.000,00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	50.000,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	684.867,16
130510	De 31 a 90 días sector privado	10.124,78
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	249.922,22
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	414.307,50
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	10.512,66
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6.985.952,61
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	314.059,93
140205	De 1 a 30 días	13.749,21
140210	De 31 a 90 días	25.111,33
140215	De 91 a 180 días	36.674,43
140220	De 181 a 360 días	63.836,29
140225	De más de 360 días	174.688,67
1404	Cartera de microcrédito por vencer	6.837.412,33
140405	De 1 a 30 días	576.934,19
140410	De 31 a 90 días	451.777,11
140415	De 91 a 180 días	667.133,08
140420	De 181 a 360 días	1.236.964,35
140425	De más de 360 días	3.904.603,60

1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	9.248,51
142605	De 1 a 30 días	1.381,63
142610	De 31 a 90 días	1.826,66
142615	De 91 a 180 días	1.880,80
142620	De 181 a 360 días	3.362,26
142625	De más de 360 días	797,16
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	323.942,88
142805	De 1 a 30 días	33.340,22
142810	De 31 a 90 días	46.086,93
142815	De 91 a 180 días	39.988,97
142820	De 181 a 360 días	67.919,72
142825	De más de 360 días	136.607,04
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	14.559,34
145010	De 31 a 90 días	956,38
145015	De 91 a 180 días	2.631,54
145020	De 181 a 270 días	2.389,80
145025	De más de 270 días	8.581,62
1452	Cartera de microcrédito vencida	201.820,10
145210	De 31 a 90 días	17.470,63
145215	De 91 a 180 días	41.775,70
145220	De 181 a 360 días	48.190,88
145225	De más de 360 días	94.382,89
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-715.090,48
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-30.174,10
149920	(Cartera de microcréditos)	-684.916,38
16	CUENTAS POR COBRAR	226.715,63
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	105.853,87
160310	Cartera de crédito de consumo	3.661,52
160320	Cartera de microcrédito	102.192,35
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	128.656,06
169090	Otras	128.656,06
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	271.082,05
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	226.472,75
1806	Equipos de computación	115.753,57
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-213.496,18
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-30.170,07
189920	(Equipos de computación)	-76.787,26

189925	(Unidades de transporte)	-106.538,85
19	OTROS ACTIVOS	89.574,06
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	25.435,15
190490	Otros	25.435,15
1905	Gastos diferidos	55.320,22
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-105.056,03
1990	Otros	6.873,53
199010	Otros impuestos	273,53
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	8.365.366,58
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.073.269,71
2101	Depósitos a la vista	831.991,99
210135	Depósitos de ahorro	831.691,99
210150	Depósitos por confirmar	300,00
2103	Depósitos a plazo	6.241.277,72
210305	De 1 a 30 días	807.504,53
210310	De 31 a 90 días	1.080.888,26
210315	De 91 a 180 días	1.582.246,08
210320	De 181 a 360 días	2.119.389,04
210325	De más de 361 días	651.249,81
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	26.816,63
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	26.816,63
230205	Giros y transferencias	26.816,63
25	CUENTAS POR PAGAR	221.827,56
2501	Intereses por pagar	197.895,65
250105	Depósitos a la vista	44,66
250115	Depósitos a plazo	197.850,99
2503	Obligaciones patronales	8.401,72
250305	Remuneraciones	2.110,76
250310	Beneficios Sociales	453,31
250315	Aportes al IESS	5.670,96
250320	Fondo de reserva IESS	166,69
2504	Retenciones	1.783,09
250405	Retenciones fiscales	1.783,09
2590	Cuentas por pagar varias	13.747,10
259090	Otras cuentas por pagar	13.747,10
26	Obligaciones financieras	1.043.452,68
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	543.452,68

260205	De 1 a 30 días	9.185,86
260210	De 31 a 90 días	18.591,55
260215	De 91 a 180 días	28.445,85
260220	De 181 a 360 días	58.961,88
260225	De más de 360 días	126.679,79
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	11.692,30
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	23.602,85
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	35.956,47
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	73.946,56
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	156.389,57
2609	Obligaciones con entidades del sector público	500.000,00
260905	De 1 a 30 días	12.902,03
260910	De 31 a 90 días	25.965,74
260915	De 91 a 180 días	39.355,73
260920	De 181 a 360 días	80.199,66
260925	De más de 360 días	341.576,84
3	PATRIMONIO	1.438.055,89
31	CAPITAL SOCIAL	912.064,63
3103	Aportes de socios	912.064,63
33	RESERVAS	518.487,31
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	518.487,31
330105	Reserva legal Irrepartible	518.487,31
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	1.044.748,46
41	INTERESES CAUSADOS	483.410,54
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	458.121,97
410115	Depósitos de ahorro	2.102,34
410130	Depósitos a plazo	456.019,63
4103	Obligaciones financieras	25.288,57
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	18.752,70
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	1.899,03
4290	Varias	1.899,03
44	PROVISIONES	158.708,48
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	148.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	148.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	8.380,37
4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	400.730,41
4501	Gastos de personal	140.156,23
450105	Remuneraciones mensuales	81.208,08
450110	Beneficios Sociales	14.367,67

450120	Aportes al IESS	13.698,57
450135	Fondo de reserva IESS	5.911,54
450190	Otros	24.970,37
4502	Honorarios	38.830,53
450210	Honorarios profesionales	38.830,53
4503	Servicios varios	140.387,42
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.574,06
450310	Servicios de guardianía	1.655,92
450315	Publicidad y propaganda	5.041,43
450320	Servicios básicos	10.394,80
450325	Seguros	2.988,48
450330	Arrendamientos	43.715,50
450390	Otros servicios	74.017,23
4504	Impuestos, contribuciones y multas	11.294,11
450405	Impuestos Fiscales	7.633,37
450415	Aportes a la SEPS	3.660,74
4505	Depreciaciones	26.387,36
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	4.416,64
450530	Equipos de computación	12.543,85
450535	Unidades de transporte	9.426,87
4506	Amortizaciones	19.241,84
450610	Gastos de constitución y organización	19.241,84
4507	Otros gastos	24.432,92
450705	Suministros diversos	10.402,33
450715	Mantenimiento y reparaciones	12.685,55
450790	Otros	1.345,04
5	INGRESOS	1.069.631,58
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	964.850,73
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	24.958,28
510310	Disponibles para la venta	24.958,28
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	939.892,45
510410	Cartera de crédito de consumo	42.025,58
510420	Cartera de microcrédito	874.796,89
510450	De mora	23.069,98
54	INGRESOS POR SERVICIOS	97.863,12
5490	Otros servicios	97.863,12
549005	Tarifados con costo máximo	97.782,69
549010	Tarifados diferenciados	80,43
56	OTROS INGRESOS	6.917,73
5604	Recuperaciones de activos financieros	6.917,73
560405	De activos castigados	6.917,73
7	CUENTAS DE ORDEN	10.753.865,53
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	397.013,48
7103	Activos castigados	275.712,71

710310	CARTERA DE CRÉDITOS	275.712,71
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	121.300,77
710910	Cartera de crédito de consumo	4.075,58
710920	Cartera de microcrédito	117.225,19
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10.356.852,05
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10.356.852,05
740110	Documentos en garantía	10.356.852,05



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021		
COD CONTABL E	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	9.677.786,52
11	FONDOS DISPONIBLES	1.005.454,47
1101	Caja	261.519,27
110105	Efectivo	260.219,27
110110	Caja chica	1.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	743.935,20
110305	Banco Central del Ecuador	46.992,66
110310	Bancos e instituciones financieras locales	542.429,03
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	154.513,51
13	INVERSIONES	852.364,84
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	160.607,06
130115	De 91 a 180 días sector privado	25.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	45.000,00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	90.607,06
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	691.757,78
130505	De 1 a 30 días sector privado	10.124,78
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	63.913,05
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	617.719,95
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.256.965,22
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	291.060,28
140205	De 1 a 30 días	13.018,45
140210	De 31 a 90 días	24.253,09
140215	De 91 a 180 días	34.239,50
140220	De 181 a 360 días	60.054,70
140225	De más de 360 días	159.494,54
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7.117.644,14
140405	De 1 a 30 días	552.820,89
140410	De 31 a 90 días	474.105,10
140415	De 91 a 180 días	684.388,33
140420	De 181 a 360 días	1.262.227,03
140425	De más de 360 días	4.144.102,79
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	18.757,14
142605	De 1 a 30 días	1.886,70
142610	De 31 a 90 días	2.803,52

142615	De 91 a 180 días	2.839,40
142620	De 181 a 360 días	4.825,08
142625	De más de 360 días	6.402,44
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	323.387,17
142805	De 1 a 30 días	34.493,53
142810	De 31 a 90 días	47.364,99
142815	De 91 a 180 días	40.988,79
142820	De 181 a 360 días	70.477,03
142825	De más de 360 días	130.062,83
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	12.751,16
145010	De 31 a 90 días	750,32
145015	De 91 a 180 días	2.656,05
145020	De 181 a 270 días	2.488,45
145025	De más de 270 días	6.856,34
1452	Cartera de microcrédito vencida	212.550,07
145210	De 31 a 90 días	16.773,64
145215	De 91 a 180 días	43.421,55
145220	De 181 a 360 días	53.389,95
145225	De más de 360 días	98.964,93
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-719.184,74
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-27.759,03
149920	(Cartera de microcréditos)	-691.425,71
16	CUENTAS POR COBRAR	208.651,35
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	101.881,97
160310	Cartera de crédito de consumo	3.535,46
160320	Cartera de microcrédito	98.346,51
1614	Pagos por cuenta de socios	150,57
161490	Otros	150,57
1690	Cuentas por cobrar varias	114.563,68
169090	Otras	114.563,68
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	269.027,32
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	227.632,12
1806	Equipos de computación	116.006,57
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-216.963,28
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-30.732,56
189920	(Equipos de computación)	-78.367,68
189925	(Unidades de transporte)	-107.863,04
19	OTROS ACTIVOS	85.323,32
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17

190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	23.551,46
190490	Otros	23.551,46
1905	Gastos diferidos	52.914,99
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-107.461,26
1990	Otros	6.911,71
199010	Otros impuestos	311,71
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	8.187.044,00
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.958.715,66
2101	Depósitos a la vista	771.007,75
210135	Depósitos de ahorro	770.872,75
210150	Depósitos por confirmar	135,00
2103	Depósitos a plazo	6.187.707,91
210305	De 1 a 30 días	675.494,31
210310	De 31 a 90 días	1.228.512,67
210315	De 91 a 180 días	1.474.572,31
210320	De 181 a 360 días	2.055.246,71
210325	De más de 361 días	753.881,91
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.216,36
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	5.216,36
230205	Giros y transferencias	5.216,36
25	CUENTAS POR PAGAR	224.850,74
2501	Intereses por pagar	204.564,86
250105	Depósitos a la vista	43,85
250115	Depósitos a plazo	204.521,01
2503	Obligaciones patronales	3.190,15
250310	Beneficios Sociales	68,75
250315	Aportes al IESS	3.060,57
250320	Fondo de reserva IESS	60,83
2504	Retenciones	2.052,40
250405	Retenciones fiscales	2.052,40
2505	Contribuciones, impuestos y multas	740,58
250590	Otras contribuciones e impuestos	740,58
2590	Cuentas por pagar varias	14.302,75
259090	Otras cuentas por pagar	14.302,75
26	Obligaciones financieras	998.261,24
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	510.955,02
260205	De 1 a 30 días	8.734,38
260210	De 31 a 90 días	17.677,81

260215	De 91 a 180 días	27.047,79
260220	De 181 a 360 días	56.064,01
260225	De más de 360 días	120.453,69
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	10.894,97
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	21.992,70
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	33.502,51
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	68.895,93
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	145.691,23
2609	Obligaciones con entidades del sector público	487.306,22
260905	De 1 a 30 días	12.574,74
260910	De 31 a 90 días	25.306,51
260915	De 91 a 180 días	38.356,57
260920	De 181 a 360 días	78.163,53
260925	De más de 360 días	332.904,87
3	PATRIMONIO	1.465.674,93
31	CAPITAL SOCIAL	921.397,91
3103	Aportes de socios	921.397,91
33	RESERVAS	536.773,07
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	536.773,07
330105	Reserva legal Irrepartible	536.773,07
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	1.198.604,51
41	INTERESES CAUSADOS	548.804,31
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	517.316,31
410115	Depósitos de ahorro	2.248,07
410130	Depósitos a plazo	515.068,24
4103	Obligaciones financieras	31.488,00
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	22.660,46
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	2.291,67
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	1.928,31
4290	Varias	1.928,31
44	PROVISIONES	180.877,24
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	168.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	168.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	10.549,13
4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	466.994,65
4501	Gastos de personal	160.923,68
450105	Remuneraciones mensuales	92.407,46
450110	Beneficios Sociales	17.255,03
450120	Aportes al IESS	15.636,15

450135	Fondo de reserva IESS	6.743,67
450190	Otros	28.881,37
4502	Honorarios	47.635,19
450210	Honorarios profesionales	47.635,19
4503	Servicios varios	163.383,91
450305	Movilización, fletes y embalajes	3.322,61
450310	Servicios de guardianía	2.131,12
450315	Publicidad y propaganda	6.262,23
450320	Servicios básicos	11.429,25
450325	Seguros	11.559,21
450330	Arrendamientos	45.851,35
450390	Otros servicios	82.828,14
4504	Impuestos, contribuciones y multas	15.264,04
450405	Impuestos Fiscales	7.729,02
450415	Aportes a la SEPS	7.535,02
4505	Depreciaciones	29.854,46
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	4.979,13
450530	Equipos de computación	14.124,27
450535	Unidades de transporte	10.751,06
4506	Amortizaciones	22.161,52
450610	Gastos de constitución y organización	22.161,52
4507	Otros gastos	27.771,85
450705	Suministros diversos	11.731,33
450715	Mantenimiento y reparaciones	14.624,48
450790	Otros	1.416,04
5	INGRESOS	1.223.672,10
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.104.732,07
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	28.856,86
510310	Disponibles para la venta	28.856,86
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.075.875,21
510410	Cartera de crédito de consumo	46.216,16
510420	Cartera de microcrédito	1.004.266,52
510450	De mora	25.392,53
54	INGRESOS POR SERVICIOS	110.796,53
5490	Otros servicios	110.796,53
549005	Tarifados con costo máximo	110.716,10
549010	Tarifados diferenciados	80,43
56	OTROS INGRESOS	8.143,50
5604	Recuperaciones de activos financieros	8.143,50
560405	De activos castigados	8.143,50
7	CUENTAS DE ORDEN	11.086.266,45
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	412.001,40
7103	Activos castigados	290.399,68
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	290.399,68

7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	121.601,72
710910	Cartera de crédito de consumo	3.853,85
710920	Cartera de microcrédito	117.747,87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10.674.265,0 5
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10.674.265,0 5
740110	Documentos en garantía	10.674.265,0 5



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	10.193.222,29
11	FONDOS DISPONIBLES	1.395.028,30
1101	Caja	381.779,01
110105	Efectivo	380.479,01
110110	Caja chica	1.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.013.249,29
110305	Banco Central del Ecuador	54.328,13
110310	Bancos e instituciones financieras locales	797.986,22
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	160.934,94
13	INVERSIONES	889.756,21
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	181.067,82
130115	De 91 a 180 días sector privado	25.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	50.106,56
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	105.961,26
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	708.688,39
130515	De 91 a 180 días sector privado	25.301,65
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	350.394,45
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	295.859,08
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	37.133,21
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.351.546,93
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	276.036,82
140205	De 1 a 30 días	13.057,98
140210	De 31 a 90 días	24.044,77
140215	De 91 a 180 días	34.048,13
140220	De 181 a 360 días	60.014,36
140225	De más de 360 días	144.871,58
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7.219.965,14
140405	De 1 a 30 días	512.445,85
140410	De 31 a 90 días	458.817,80
140415	De 91 a 180 días	691.938,90
140420	De 181 a 360 días	1.287.398,85
140425	De más de 360 días	4.269.363,74
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	14.941,14

142605	De 1 a 30 días	1.380,83
142610	De 31 a 90 días	2.184,72
142615	De 91 a 180 días	2.107,87
142620	De 181 a 360 días	3.418,55
142625	De más de 360 días	5.849,17
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	344.088,90
142805	De 1 a 30 días	34.346,80
142810	De 31 a 90 días	48.817,84
142815	De 91 a 180 días	43.042,07
142820	De 181 a 360 días	78.334,03
142825	De más de 360 días	139.548,16
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	11.737,67
145010	De 31 a 90 días	614,78
145015	De 91 a 180 días	1.912,00
145020	De 181 a 270 días	2.025,97
145025	De más de 270 días	7.184,92
1452	Cartera de microcrédito vencida	206.752,17
145210	De 31 a 90 días	17.324,53
145215	De 91 a 180 días	45.183,36
145220	De 181 a 360 días	59.395,55
145225	De más de 360 días	84.848,73
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-721.974,91
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-27.759,03
149920	(Cartera de microcréditos)	-694.215,88
16	CUENTAS POR COBRAR	207.709,66
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	109.743,66
160310	Cartera de crédito de consumo	3.209,77
160320	Cartera de microcrédito	106.533,89
1614	Pagos por cuenta de socios	250,00
161490	Otros	250,00
1690	Cuentas por cobrar varias	105.660,87
169090	Otras	105.660,87
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	265.738,22
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	227.762,12
1806	Equipos de computación	116.054,57
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-220.430,38
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-31.295,05
189920	(Equipos de computación)	-79.948,10
189925	(Unidades de transporte)	-109.187,23

19	OTROS ACTIVOS	83.442,97
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	24.051,46
190490	Otros	24.051,46
1905	Gastos diferidos	50.509,76
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-109.866,49
1990	Otros	6.936,59
199010	Otros impuestos	336,59
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	8.695.816,29
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.109.605,10
2101	Depósitos a la vista	788.702,19
210135	Depósitos de ahorro	788.702,19
2103	Depósitos a plazo	6.320.902,91
210305	De 1 a 30 días	537.060,60
210310	De 31 a 90 días	1.408.316,89
210315	De 91 a 180 días	1.365.515,63
210320	De 181 a 360 días	1.985.800,89
210325	De más de 361 días	1.024.208,90
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	28.432,41
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	28.432,41
230205	Giros y transferencias	28.432,41
25	CUENTAS POR PAGAR	211.785,14
2501	Intereses por pagar	184.081,62
250105	Depósitos a la vista	42,90
250115	Depósitos a plazo	184.038,72
2503	Obligaciones patronales	3.358,06
250310	Beneficios Sociales	68,75
250315	Aportes al IESS	3.226,81
250320	Fondo de reserva IESS	62,50
2504	Retenciones	2.847,63
250405	Retenciones fiscales	2.847,63
2505	Contribuciones, impuestos y multas	463,32
250590	Otras contribuciones e impuestos	463,32
2590	Cuentas por pagar varias	21.034,51
259090	Otras cuentas por pagar	21.034,51
26	Obligaciones financieras	1.345.993,64
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	871.777,79
260205	De 1 a 30 días	16.285,89

260210	De 31 a 90 días	32.961,21
260215	De 91 a 180 días	50.432,04
260220	De 181 a 360 días	104.534,28
260225	De más de 360 días	407.339,50
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	10.092,01
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	20.371,47
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	31.031,67
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	63.810,52
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	134.919,20
2609	Obligaciones con entidades del sector público	474.215,85
260905	De 1 a 30 días	12.236,93
260910	De 31 a 90 días	24.626,72
260915	De 91 a 180 días	37.326,21
260920	De 181 a 360 días	76.063,84
260925	De más de 360 días	323.962,15
3	PATRIMONIO	1.468.090,55
31	CAPITAL SOCIAL	909.663,37
3103	Aportes de socios	909.663,37
33	RESERVAS	550.923,23
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	550.923,23
330105	Reserva legal Irrepartible	550.923,23
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	1.347.628,43
41	INTERESES CAUSADOS	615.938,71
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	577.523,27
410115	Depósitos de ahorro	2.411,58
410130	Depósitos a plazo	575.111,69
4103	Obligaciones financieras	38.415,44
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	27.692,82
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	4.186,75
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	2.058,64
4290	Varias	2.058,64
44	PROVISIONES	202.520,72
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	188.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	188.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	12.192,61
4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	527.110,36
4501	Gastos de personal	184.083,73
450105	Remuneraciones mensuales	103.526,36
450110	Beneficios Sociales	19.366,53

450120	Aportes al IESS	17.988,03
450135	Fondo de reserva IESS	7.621,64
450190	Otros	35.581,17
4502	Honorarios	55.142,46
450210	Honorarios profesionales	55.142,46
4503	Servicios varios	182.697,36
450305	Movilización, fletes y embalajes	4.277,20
450310	Servicios de guardianía	2.425,46
450315	Publicidad y propaganda	7.987,89
450320	Servicios básicos	12.210,96
450325	Seguros	14.725,43
450330	Arrendamientos	50.987,20
450390	Otros servicios	90.083,22
4504	Impuestos, contribuciones y multas	15.264,04
450405	Impuestos Fiscales	7.729,02
450415	Aportes a la SEPS	7.535,02
4505	Depreciaciones	33.321,56
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.541,62
450530	Equipos de computación	15.704,69
450535	Unidades de transporte	12.075,25
4506	Amortizaciones	24.566,75
450610	Gastos de constitución y organización	24.566,75
4507	Otros gastos	32.034,46
450705	Suministros diversos	14.022,27
450715	Mantenimiento y reparaciones	16.525,15
450790	Otros	1.487,04
5	INGRESOS	1.376.943,88
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.244.027,33
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	31.273,11
510310	Disponibles para la venta	31.273,11
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.212.754,22
510410	Cartera de crédito de consumo	50.684,09
510420	Cartera de microcrédito	1.133.280,23
510450	De mora	28.789,90
54	INGRESOS POR SERVICIOS	122.682,95
5490	Otros servicios	122.682,95
549005	Tarifados con costo máximo	122.602,52
549010	Tarifados diferenciados	80,43
56	OTROS INGRESOS	10.233,60
5604	Recuperaciones de activos financieros	10.233,60
560405	De activos castigados	10.233,60
7	CUENTAS DE ORDEN	11.268.034,35
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	426.228,27
7103	Activos castigados	305.524,41

710310	CARTERA DE CRÉDITOS	305.524,41
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	120.703,86
710910	Cartera de crédito de consumo	3.548,69
710920	Cartera de microcrédito	117.155,17
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10.841.806,08
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10.841.806,08
740110	Documentos en garantía	10.841.806,08



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE NOVIEMBRE DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	10.257.509,67
11	FONDOS DISPONIBLES	1.374.158,20
1101	Caja	96.720,46
110105	Efectivo	95.420,46
110110	Caja chica	1.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.276.655,74
110305	Banco Central del Ecuador	54.180,01
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.069.142,86
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	153.332,87
1104	Efectos de cobro inmediato	782,00
110401	Efectos de cobro inmediato	782,00
13	INVERSIONES	970.689,54
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	322.237,01
130110	De 31 a 90 días sector privado	25.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100.854,70
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	196.382,31
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	206.518,13
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	206.518,13
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	441.934,40
130510	De 31 a 90 días sector privado	25.301,65
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	267.325,50
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	126.333,28
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	22.973,97
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.393.380,92
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	267.294,74
140205	De 1 a 30 días	12.612,60
140210	De 31 a 90 días	22.996,05
140215	De 91 a 180 días	31.649,96
140220	De 181 a 360 días	56.735,41
140225	De más de 360 días	143.300,72
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7.281.710,49
140405	De 1 a 30 días	466.370,51
140410	De 31 a 90 días	501.987,00
140415	De 91 a 180 días	692.006,59
140420	De 181 a 360 días	1.297.760,31

140425	De más de 360 días	4.323.586,08
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	7.412,95
142605	De 1 a 30 días	990,89
142610	De 31 a 90 días	1.496,71
142615	De 91 a 180 días	1.547,39
142620	De 181 a 360 días	2.312,14
142625	De más de 360 días	1.065,82
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	330.088,31
142805	De 1 a 30 días	33.651,08
142810	De 31 a 90 días	49.557,12
142815	De 91 a 180 días	43.528,99
142820	De 181 a 360 días	77.568,04
142825	De más de 360 días	125.783,08
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	10.822,43
145010	De 31 a 90 días	579,24
145015	De 91 a 180 días	1.646,83
145020	De 181 a 270 días	2.005,98
145025	De más de 270 días	6.590,38
1452	Cartera de microcrédito vencida	221.032,41
145210	De 31 a 90 días	18.480,75
145215	De 91 a 180 días	44.016,50
145220	De 181 a 360 días	66.390,54
145225	De más de 360 días	92.144,62
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-724.980,41
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-26.507,76
149920	(Cartera de microcréditos)	-698.472,65
16	CUENTAS POR COBRAR	175.581,69
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	101.966,58
160310	Cartera de crédito de consumo	2.725,62
160320	Cartera de microcrédito	99.240,96
1614	Pagos por cuenta de socios	250,00
161490	Otros	250,00
1690	Cuentas por cobrar varias	81.309,98
169090	Otras	81.309,98
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	262.581,23
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	227.822,12
1806	Equipos de computación	116.304,68
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-223.897,48
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-31.857,54

189920	(Equipos de computación)	-81.528,52
189925	(Unidades de transporte)	-110.511,42
19	OTROS ACTIVOS	81.118,09
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	24.051,46
190490	Otros	24.051,46
1905	Gastos diferidos	48.104,53
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-112.271,72
1990	Otros	7.016,94
199010	Otros impuestos	416,94
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	8.729.295,68
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.172.333,40
2101	Depósitos a la vista	788.972,24
210135	Depósitos de ahorro	787.675,24
210150	Depósitos por confirmar	1.297,00
2103	Depósitos a plazo	6.383.361,16
210305	De 1 a 30 días	955.289,94
210310	De 31 a 90 días	1.351.830,17
210315	De 91 a 180 días	1.112.439,80
210320	De 181 a 360 días	2.070.393,60
210325	De más de 361 días	893.407,65
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	6.052,41
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	6.052,41
230205	Giros y transferencias	6.052,41
25	CUENTAS POR PAGAR	251.241,90
2501	Intereses por pagar	202.622,86
250105	Depósitos a la vista	44,58
250115	Depósitos a plazo	202.578,28
2503	Obligaciones patronales	20.152,94
250305	Remuneraciones	16.752,06
250310	Beneficios Sociales	68,75
250315	Aportes al IESS	3.203,80
250320	Fondo de reserva IESS	128,33
2504	Retenciones	3.439,06
250405	Retenciones fiscales	3.439,06
2505	Contribuciones, impuestos y multas	279,69
250590	Otras contribuciones e impuestos	279,69
2590	Cuentas por pagar varias	24.747,35

259090	Otras cuentas por pagar	24.747,35
26	Obligaciones financieras	1.299.667,97
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	838.395,81
260205	De 1 a 30 días	15.547,06
260210	De 31 a 90 días	31.466,10
260215	De 91 a 180 días	48.144,48
260220	De 181 a 360 días	99.792,65
260225	De más de 360 días	392.602,80
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	9.727,55
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	19.635,87
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	29.911,54
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	61.508,74
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	130.059,02
2609	Obligaciones con entidades del sector público	461.272,16
260905	De 1 a 30 días	11.902,77
260910	De 31 a 90 días	23.954,54
260915	De 91 a 180 días	36.307,40
260920	De 181 a 360 días	73.987,73
260925	De más de 360 días	315.119,72
3	PATRIMONIO	1.492.668,50
31	CAPITAL SOCIAL	918.473,21
3103	Aportes de socios	918.473,21
33	RESERVAS	566.691,34
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	566.691,34
330105	Reserva legal Irrepartible	566.691,34
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
4	GASTOS	1.486.996,36
41	INTERESES CAUSADOS	684.065,02
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	637.515,11
410115	Depósitos de ahorro	2.572,02
410130	Depósitos a plazo	634.943,09
4103	Obligaciones financieras	46.549,91
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	33.785,53
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	6.228,51
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	2.121,74
4290	Varias	2.121,74
44	PROVISIONES	210.236,10
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	193.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	193.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	14.907,99

4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	590.573,50
4501	Gastos de personal	206.249,98
450105	Remuneraciones mensuales	114.645,26
450110	Beneficios Sociales	21.383,22
450120	Aportes al IESS	20.107,65
450135	Fondo de reserva IESS	8.523,77
450190	Otros	41.590,08
4502	Honorarios	64.523,20
450210	Honorarios profesionales	64.523,20
4503	Servicios varios	204.210,45
450305	Movilización, fletes y embalajes	5.311,36
450310	Servicios de guardianía	2.719,80
450315	Publicidad y propaganda	8.990,15
450320	Servicios básicos	13.876,29
450325	Seguros	17.960,30
450330	Arrendamientos	56.123,05
450390	Otros servicios	99.229,50
4504	Impuestos, contribuciones y multas	15.264,04
450405	Impuestos Fiscales	7.729,02
450415	Aportes a la SEPS	7.535,02
4505	Depreciaciones	36.788,66
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.104,11
450530	Equipos de computación	17.285,11
450535	Unidades de transporte	13.399,44
4506	Amortizaciones	26.971,98
450610	Gastos de constitución y organización	26.971,98
4507	Otros gastos	36.565,19
450705	Suministros diversos	16.604,89
450710	Donaciones	315,04
450715	Mantenimiento y reparaciones	18.116,12
450790	Otros	1.529,14
5	INGRESOS	1.522.541,85
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.375.139,98
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	39.308,89
510310	Disponibles para la venta	39.308,89
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.335.831,09
510410	Cartera de crédito de consumo	54.411,28
510420	Cartera de microcrédito	1.250.038,94
510450	De mora	31.380,87
54	INGRESOS POR SERVICIOS	136.827,01
5490	Otros servicios	136.827,01
549005	Tarifados con costo máximo	136.746,58
549010	Tarifados diferenciados	80,43

56	OTROS INGRESOS	10.574,86
5604	Recuperaciones de activos financieros	10.574,86
560405	De activos castigados	10.574,86
7	CUENTAS DE ORDEN	11.408.414,73
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	428.006,43
7103	Activos castigados	307.179,65
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	307.179,65
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	120.826,78
710910	Cartera de crédito de consumo	3.504,58
710920	Cartera de microcrédito	117.322,20
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10.980.408,30
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10.980.408,30
740110	Documentos en garantía	10.980.408,30



SUMAK SAMY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

...es Mi Cooperativa

BALANCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	CANTIDAD
1	ACTIVO	10.553.613,63
11	FONDOS DISPONIBLES	1.520.171,62
1101	Caja	117.269,45
110105	Efectivo	116.429,35
110110	Caja chica	840,10
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.402.902,17
110305	Banco Central del Ecuador	59.593,02
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.190.589,02
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	152.720,13
13	INVERSIONES	1.005.390,50
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	354.015,29
130110	De 31 a 90 días sector privado	25.000,00
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	25.106,56
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	303.908,73
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	206.518,13
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	206.518,13
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	444.857,08
130510	De 31 a 90 días sector privado	25.301,65
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	28.533,58
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	300.562,59
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	90.459,26
14	CARTERA DE CRÉDITOS	7.553.694,82
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	248.919,83
140205	De 1 a 30 días	10.107,66
140210	De 31 a 90 días	21.244,25
140215	De 91 a 180 días	30.192,62
140220	De 181 a 360 días	53.216,56
140225	De más de 360 días	134.158,74
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7.452.309,42
140405	De 1 a 30 días	477.478,80
140410	De 31 a 90 días	517.397,51
140415	De 91 a 180 días	697.863,22
140420	De 181 a 360 días	1.332.297,41

140425	De más de 360 días	4.427.272,48
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	5.886,32
142605	De 1 a 30 días	826,67
142610	De 31 a 90 días	1.252,12
142615	De 91 a 180 días	1.298,47
142620	De 181 a 360 días	1.664,07
142625	De más de 360 días	844,99
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	336.494,86
142805	De 1 a 30 días	33.913,25
142810	De 31 a 90 días	52.969,64
142815	De 91 a 180 días	46.350,18
142820	De 181 a 360 días	82.505,46
142825	De más de 360 días	120.756,33
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	10.020,07
145010	De 31 a 90 días	403,81
145015	De 91 a 180 días	1.183,68
145020	De 181 a 270 días	1.716,20
145025	De más de 270 días	6.716,38
1452	Cartera de microcrédito vencida	225.164,52
145210	De 31 a 90 días	18.260,30
145215	De 91 a 180 días	43.988,07
145220	De 181 a 360 días	69.692,93
145225	De más de 360 días	93.223,22
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-725.100,20
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-26.507,76
149920	(Cartera de microcréditos)	-698.592,44
16	CUENTAS POR COBRAR	136.582,24
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	103.727,94
160310	Cartera de crédito de consumo	2.364,02
160320	Cartera de microcrédito	101.363,92
1690	Cuentas por cobrar varias	40.799,17
169090	Otras	40.799,17
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.944,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-2.828,11
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.116,76
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	260.009,35
1801	Terrenos	15.853,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	228.602,10
1806	Equipos de computación	116.435,83
1807	Unidades de transporte	126.497,96
1899	(Depreciación acumulada)	-227.380,49
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-32.425,50
189920	(Equipos de computación)	-83.119,38
189925	(Unidades de transporte)	-111.835,61

19	OTROS ACTIVOS	77.765,10
1901	Inversiones en acciones y participaciones	8.545,17
190110	En otras instituciones financieras	8.545,17
1904	Gastos y pagos anticipados	23.051,46
190490	Otros	23.051,46
1905	Gastos diferidos	45.699,30
190505	Gastos de constitución y organización	120.911,88
190520	Programas de computación	39.464,37
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-114.676,95
1990	Otros	7.069,18
199010	Otros impuestos	469,18
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	6.600,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-6.600,01
199990	(Provisión para otros activos)	-6.600,01
2	PASIVOS	8.985.470,45
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.460.722,36
2101	Depósitos a la vista	833.723,54
210135	Depósitos de ahorro	833.723,54
2103	Depósitos a plazo	6.626.998,82
210305	De 1 a 30 días	820.396,15
210310	De 31 a 90 días	1.365.261,22
210315	De 91 a 180 días	1.384.502,18
210320	De 181 a 360 días	2.244.095,72
210325	De más de 361 días	812.743,55
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	41.311,19
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	41.311,19
230205	Giros y transferencias	41.311,19
25	CUENTAS POR PAGAR	229.860,75
2501	Intereses por pagar	214.136,87
250105	Depósitos a la vista	40,20
250115	Depósitos a plazo	214.096,67
2503	Obligaciones patronales	4.293,81
250315	Aportes al IESS	4.133,71
250320	Fondo de reserva IESS	160,10
2504	Retenciones	3.763,00
250405	Retenciones fiscales	3.763,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas	149,06
250590	Otras contribuciones e impuestos	149,06
2590	Cuentas por pagar varias	7.518,01
259090	Otras cuentas por pagar	7.518,01
26	Obligaciones financieras	1.253.576,15
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	805.175,28
260205	De 1 a 30 días	15.254,23
260210	De 31 a 90 días	30.873,61

260215	De 91 a 180 días	47.237,94
260220	De 181 a 360 días	97.913,61
260225	De más de 360 días	384.125,65
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	8.912,27
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	17.989,62
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	27.402,59
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	56.344,90
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	119.120,86
2609	Obligaciones con entidades del sector público	448.400,87
260905	De 1 a 30 días	11.570,50
260910	De 31 a 90 días	23.286,12
260915	De 91 a 180 días	35.294,30
260920	De 181 a 360 días	71.923,19
260925	De más de 360 días	306.326,76
3	PATRIMONIO	1.568.143,18
31	CAPITAL SOCIAL	919.241,65
3103	Aportes de socios	919.241,65
33	RESERVAS	588.374,35
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	588.374,35
330105	Reserva legal Irrepartible	588.374,35
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7.503,95
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	7.503,95
36	RESULTADOS	53.023,23
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	53.023,23
4	GASTOS	1.637.400,67
41	INTERESES CAUSADOS	755.745,91
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	700.854,30
410115	Depósitos de ahorro	2.746,58
410130	Depósitos a plazo	698.107,72
4103	Obligaciones financieras	54.891,61
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	40.013,07
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	8.342,67
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6.535,87
42	COMISIONES CAUSADAS	2.138,46
4290	Varias	2.138,46
44	PROVISIONES	217.083,54
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	198.328,11
440220	Crédito de consumo	114,47
440240	Microcrédito	198.213,64
4403	CUENTAS POR COBRAR	16.755,43
4405	OTROS ACTIVOS	2.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	662.432,76
4501	Gastos de personal	236.893,59
450105	Remuneraciones mensuales	125.051,40

450110	Beneficios Sociales	23.399,91
450120	Aportes al IESS	22.227,28
450135	Fondo de reserva IESS	9.432,16
450190	Otros	56.782,84
4502	Honorarios	74.110,17
450210	Honorarios profesionales	74.110,17
4503	Servicios varios	225.207,23
450305	Movilización, fletes y embalajes	6.369,39
450310	Servicios de guardianía	3.014,14
450315	Publicidad y propaganda	11.995,84
450320	Servicios básicos	14.823,09
450325	Seguros	21.223,71
450330	Arrendamientos	61.258,90
450390	Otros servicios	106.522,16
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16.675,55
450405	Impuestos Fiscales	9.140,53
450415	Aportes a la SEPS	7.535,02
4505	Depreciaciones	40.271,67
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.672,07
450530	Equipos de computación	18.875,97
450535	Unidades de transporte	14.723,63
4506	Amortizaciones	29.377,21
450610	Gastos de constitución y organización	29.377,21
4507	Otros gastos	39.897,34
450705	Suministros diversos	17.920,61
450715	Mantenimiento y reparaciones	20.333,89
450790	Otros	1.642,84
5	INGRESOS	1.690.423,90
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.523.967,30
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	44.812,84
510310	Disponibles para la venta	44.812,84
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.479.154,46
510410	Cartera de crédito de consumo	58.110,91
510420	Cartera de microcrédito	1.386.158,44
510450	De mora	34.885,11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	149.162,08
5490	Otros servicios	149.162,08
549005	Tarifados con costo máximo	149.081,65
549010	Tarifados diferenciados	80,43
56	OTROS INGRESOS	17.294,52
5604	Recuperaciones de activos financieros	17.294,52
560405	De activos castigados	17.294,52
59	Pérdidas y ganancias	53.023,23
7	CUENTAS DE ORDEN	11.615.057,20

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	431.047,94
7103	Activos castigados	305.342,20
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	305.342,20
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	125.705,74
710910	Cartera de crédito de consumo	3.412,31
710920	Cartera de microcrédito	122.293,43
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11.184.009,26
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	11.184.009,26
740110	Documentos en garantía	11.184.009,26