

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARCOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.

IDENTIFICACION Y OBJETIVO DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Marcos fue constituida el 11 de noviembre de 2008 mediante acuerdo ministerial No 005-B-DPC-COOPERATIVAS-08, domiciliada en el cantón Azogues, provincia del Cañar, se constituye como una sociedad de derecho privado con finalidad social, regida por la Ley de Cooperativas, los principios y normas del Cooperativismo Universal, teniendo entre las diferentes finalidades:

- Fomentar el ahorro
- Otorgar préstamos a los socios para atender sus necesidades
- Cooperación económica entre los asociados como recibir certificados de aportación, ahorros y depósitos de inversión, entre otras.

Actualmente sólo contamos con una oficina matriz, ubicada en la calle Peleusí y Av. Juan Bautista Cordero.

Hasta mayo 10 de 2011, las actividades y operaciones que realizó la Cooperativa estuvieron regidas por la Ley de Cooperativa y su Reglamento y sujetas al control de la Dirección Nacional de Cooperativas.

Posteriormente, en mayo 10 de 2011 mediante R.O. No. 444 se expide la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, derogando entre otros a la Ley de Cooperativas y asigna la supervisión y control a una nueva entidad denominada Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, posteriormente mediante Suplemento R.O. No. 648 publicado febrero 27 del 2012 se expide su reglamento.

Mediante Resolución No. 038-2015-F de febrero 13 de 2015, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resolvió expedir la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario, de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos en cinco segmentos; por lo indicado la Cooperativa, se ubica en el segmento 4, por mantener activos mayores a US\$ 1 millón y menor a US\$ 5 millones, con base a estados financieros al 31 de diciembre del año anterior (2014).

Mediante oficio SEPS-SGD-IGS-2023-16267-OF, del 01 de junio de 2023, la Superintendencia de Economía Popular y solidaria notificó el cambio de segmento de 4 a segmento 3, por mantener activos superiores a los US\$5 millones de dólares.

NOTAS EXPLICATIVAS.

Bases de presentación.

Los Estados Financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y criterios de Normas Internacionales de Información Financiera en tanto éstos no se opongan a las disposiciones emitidas por la Superintendencia.

Los estados financieros se encuentran expresados en dólares americanos, que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

Fondos Disponibles (1): Está constituido por los recursos de alta liquidez que dispone la Cooperativa como efectivo en caja y los depósitos a la vista.

	2022		2023
Fondos Disponibles			
Caja	\$8.369,01		\$9.514,06
Bancos y otras instituciones financieras (Banco Central del Ecuador, Coac Jardin Azuayo, Coac Crea BanEcuador, Banco del Austro, Banco Codesarrollo)	\$ 222.583,55		\$615.827,80
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	\$230.952,56		\$625.341,86

INVERSIONES: (2): En esta cuenta se registran todos los instrumentos de inversión adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, y valores de provisiones

	2022		2023
Inversiones			
Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$130.000,00		\$200.361,05

|Cartera de Crédito: (2)

Está registrada al valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados a los deudores, incluye el capital de los préstamos otorgados pendientes de cobro y se clasifica en relación a su fuente de repago y a su período de maduración, conforme a disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Las operaciones con más de tres años en mora son castigadas contra provisiones y controladas en cuenta de orden.

Cartera de Crédito por vencer	2022		2023
De consumo prioritario	\$363.532,27		\$416.900,89
Microcrédito	\$4.873.012,30		4.154.812,00
Total, Cartera de crédito por vencer	\$5.236.544,57		\$4.571.712,89
Créditos que no devenga Intereses:			
De consumo prioritario	\$7.309,94		\$17.403,29
Microcrédito	\$114.915,68		\$575.921,11

Total, Cartera que no devenga interés	\$122.225,62		\$593.324,40
Créditos Vencidos:			
De consumo prioritario	\$4.194,93		\$590,17
Microempresa	\$92.357,35		\$117.994,51
Total, Cartera Vencida	\$96.552,28		\$118.584,70
Total, de cartera de crédito	\$5.455.322,47		\$5.283.621,97

Provisiones para cartera de crédito (3): Registra los valores provisionados por la Cooperativa “San Marcos” para la protección de la cartera de crédito vigente.

Es constituida con cargo a resultados y disminuida por los castigos de préstamos. Las recuperaciones de los créditos o cuentas castigadas se acreditan a resultados.

De acuerdo a lo establecido en la Resolución No. 130-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la calificación de activos de riesgos y constitución de provisiones es aplicable para las cuentas cartera de crédito.

Provisión para créditos incobrables:	2022		2023
Consumo prioritario	\$-32.462,94		\$-11.839,99
Microempresa	\$-272.146,43		\$-461.169,59
Provisiones no reversadas por requerimiento normativo			\$-33.243,75
Provisión genérica Consumo prioritario	\$-289,16		\$-289,16
Provisión genérica Microempresa	\$-861,91		\$-861,91
Total, Provisiones de créditos	\$-305.760,44		\$-507.404,40

Cuentas por Cobrar (4): Representa los valores de cobro a favor de la cooperativa, provenientes del giro normal del negocio. Están constituidas por las siguientes subcuentas:

Cuentas por cobrar	2022		2023
Intereses por cobrar inversiones	\$1.427,28		\$1359,58
Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$51.704,17		\$47.696,94
Comisiones por cobrar	0		
Cuentas por cobrar varias	\$1.629,05		\$5101,19
Provisión para intereses y cuentas por cobrar	-\$1.507,72		\$-1499,36

Provisión para otras cuentas por cobrar	-\$2087,95		-\$41,36
Total, Cuentas Por Cobrar	\$51.164,83		\$52.616,99

Propiedades y Equipos: (5)

Están registrados al costo de adquisición sin impuestos.

El método de depreciación utilizado es el de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo y sin valor residual, como sigue:

<u>Activo</u>	<u>Tasa</u>
Otros activos	10%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	10%
Vehículos	20%
Equipos de Computación	33,33%

Los montos son los siguientes:

Propiedades y Equipos:	2022	2023	Depreciaciones	
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$18.797,19	\$25.797,19	\$8.136,28	\$9.781,00
Unidad de Transporte	\$23.777,22	\$23.777,22	\$23.777,22	\$23.777,22
Equipo de computación	\$33.597,71	\$38.130,71	\$27.983,34	\$31.661,85
Otros (Alarma)	\$3.007,84	\$3.007,84	\$1.716,79	\$1.939,15
Total Propiedades y Equipos:	\$79.179,96	\$90.712,96	\$61.613,63	\$67.159,22

Otros Activos (6): Registra principalmente: a) pagos anticipados y, b) gastos diferidos y otros activos que son registrados al costo de adquisición; los gastos diferidos son amortizados en línea recta a cinco años.

En esta cuenta están incluidos las inversiones en acciones y participaciones en organismos de integración cooperativa.

También incluye el valor de CERTIFICACIÓN DE SEGURIDA RESOLUCION 021.

Otros Activos	2022	2023	Amortizaciones	
Certificados de aportación COAC Jardín Azuayo	\$117,64	\$117,64		
Certificados de aportación COAC CREA	\$10	\$10		
Programas de computación	\$36.626,79	40.325,79	\$31.764,69	\$35.668,23
Total Otros Activos	\$36.754,43	\$40.453,43	\$31.764,69	\$35.668,23

El método utilizado para **amortizar los activos intangibles** fue el de línea recta, y se usó el periodo de amortización de 5 años, (actualización del programa de Vimasistem, y el mismo método en la Certificación de seguridad, Resolución 021, y sistema de Equifax).

Dentro de **Otros (7)**, tenemos el impuesto al valor agregado IVA, y otros impuestos.

Otros	2022	2023
Impuesto al valor agregado	0	12,71
Anticipo impuesto a la renta	0	0
Crédito tributario retenciones impuesto a la renta	\$245,26	\$107,95
Crédito tributario IVA en compras	0	0
Provisión para otros activos irrecuperables	-\$0,58	-\$1,21
Total OTROS	\$244,68	\$119,45

Obligaciones con el Público (8): Hace referencia a a) depósitos de ahorros a la vista y, b) depósitos ahorro programado y c) depósitos a plazo a plazo instrumentados mediante certificados emitidos por la Cooperativa, pagaderos según convenio con los socios; sobre los cuales se paga una tasa de interés anual, capitalizables mensualmente en los casos de depósitos de ahorro; los datos que tenemos son:

Obligaciones con el Público	2022	2023
Depósitos a de ahorro	\$651.914,55	\$557.836,82
Depósitos a plazo fijo	\$3.519.842,88	\$3.549.794,45
Total Obligaciones con el Público	\$4.171.757,43	\$4.107.631,27

Cuentas por Pagar (9): Tenemos las diferentes obligaciones que mantiene la cooperativa con sus socios (intereses) y con sus proveedores de bienes y servicios que se requieren para el normal desempeño de la misma, en el 2020 se adquirió financiamiento de la CONAFIPS, en el 2023 se adquirió financiamiento con Banco Codesarrollo con quienes también tenemos obligaciones financieras

Cuentas por Pagar	2022	2023
Intereses por Pagar	\$66.127,72	\$70.665,08
Obligaciones Patronales	\$38.692,88	\$27.024,34

Retenciones	\$15.870,44	\$13.350,17
Contribuciones, impuestos y multas	\$8,29	\$13,51
Cuentas por pagar varias	\$1.711,78	\$1.725,45
Proveedores	\$5.343,95	\$46.621,51
Obligaciones Financieras	\$428.807,05	437.190,73
Total Cuentas por pagar	\$556.562,11	\$596.590,79

Otros Pasivos (10): Hace referencia a los depósitos no identificados.

Otros Pasivos	2022	2023
Depósitos no identificados	\$3.657,26	\$4.712,99
Total Otros Pasivos	\$3.657,26	\$4.712,99

Capital Social (11): Está constituido por los certificados de aportación suscritos y pagados por los socios al momento de ingresar a la cooperativa, Los nuevos socios realizan su aporte mediante cuotas de \$ 20,00 por ingreso, además por disposición de gerencia desde el 01 de abril de 2021, en cada crédito que los socios realicen en la Cooperativa, aportan un 0.25% se destina a Certificados de aportación.

Capital Social	2022	2023
Certificados de Aportación	\$267.157,10	\$322.525,12
Total Capital Social	\$267.157,10	\$322.525,12

Reserva Legal (12):

Conforme lo establece el artículo 50 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, debe destinarse el 50% de los excedentes o utilidades anuales para constituir un fondo de reserva legal irrepatriable y no asignable a ningún otro destino patrimonial.

Mediante Resolución No. 127-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, de fecha el 23 de septiembre de 2015, emitió normas para el fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito, disponiendo que previa aprobación del Consejo de Administración, podrán requerir de sus socios hasta el 3% del monto del crédito, que se destinará a fortalecer el fondo irrepatriable de Reserva Legal, en base a esta, desde el 01 de abril gerencia dispuso que se incrementara con un 2.75 del 3% del aporte de los socios en sus operaciones de créditos

Reserva Legal	2022	2023
Reservas	\$535.776,17	\$633.188,54
	\$535.776,17	\$633.188,54

Ingresos (13): Son registrados de acuerdo con el método del devengo, corresponden a los obtenidos por las actividades normales de la cooperativa y aquellos que se consiguen por la prestación de servicios. El estado de resultados nos indica por estos conceptos un valor total de \$754.003,73 dólares americanos.

Al 31 de diciembre de 2022 está constituida como sigue

Ingresos	2022		2023
Intereses y descuentos ganados	\$738.623,27		\$917.326,76
Ingresos por servicios	\$1.905,92		\$3.728,43
Otros ingresos Operacionales (Reporne)	\$680,45		\$750,47
Otros ingresos	\$12.794,09		\$17.499,72
TOTAL, INGRESOS	\$754.003,73		\$939.305,38

Gastos: Constituyen las compras y gastos en que ha incurrido la organización cooperativa, durante un período económico determinado, dentro de los mismos, tenemos:

Intereses Causados (14): Son los pagos realizados por concepto de intereses sean estos por los depósitos normales de los socios o por los certificados de depósito a plazo fijo, obligaciones con el sistema financiero popular y solidario, por los intereses pagados a la CONAFIPS

Intereses Causados	2022		2023
Depósitos de Ahorro	\$20.517,24		\$19.628,50
Depósitos a plazo	\$271.862,67		\$357.287,11
Obligaciones financieras	\$31.198,47		\$21753,26
Total Intereses Causados	\$323.578,38		\$398.668,87

Provisiones (15): Este año se realizaron provisiones de cartera y de cuentas por cobrar por disposición del área de riesgos, previo conocimiento y aprobación de gerencia. Las cuales suman

Provisiones:	2022		2023
Consumo			\$12.852,01
Microempresa	\$111.000,00		\$197.737,60
Cuentas por Cobrar	-		-
Otros activos	-		\$0,63
Total, Provisiones	\$111.000,00		\$210.590,24

Gastos Operativos (16): Hace referencia a todos los gastos en que incurrió la cooperativa para su funcionamiento normal como por ejemplo de pagos al personal, honorarios y servicios profesionales, gastos de arriendo, pago de servicios básicos, mantenimiento de equipos, muebles y enseres, cancelación de servicios en general, compra de suministros, entre otros.

Gastos Operativos	2022	2023
Gastos de Personal	\$117.249,10	\$98.659,67
Honorarios	\$29.422,88	\$53.531,71
Servicios Varios	\$29.080,02	\$36.228,04
Impuestos, contribuciones y multas	\$42.604,36	\$63.446,55
Depreciaciones	\$5.924,46	\$5.824,95
Amortizaciones	\$3.055,66	\$2.208,58
Otros Gastos	\$12.751,50	\$41.556,14
Impuestos y participación a empleados	\$24.740,15	\$10.243,48
Total Gastos Operativos	\$264.828,13	\$301.455,64

Es todo lo que puedo informar a los compañeros socios, extendiendo el presente informe, para los fines legales pertinentes.

Ing. Diana Álvarez.
CONTADORA

Sr. Pedro Heras
GERENTE

