



INFORME ANUAL 2024

ELABORADO POR:
VLADIMIR CALLE SARMIENTO
GERENTE GENERAL



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO



WWW.COOPTENA.FIN.EC

TABLA DE CONTENIDO

MENSAJE DE GERENCIA.....	3
ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO ECUATORIANO.....	5
ACTIVOS (USD MILLONES).....	5
CARTERA (USD MILLONES).....	5
CARTERA EN RIESGO Y COBERTURA TOTAL.....	6
CARTERA EN RIESGO POR TIPO.....	6
PASIVOS (USD MILLONES).....	7
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (USD MILLONES).....	7
LIQUIDEZ.....	8
EFICIENCIA.....	8
RENTABILIDAD.....	9
SOLVENCIA.....	9
CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR.....	10
SOCIOS DE LA COOPTENA.....	12
ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA COOPTENA 2024.....	16
PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL AL 31-12-2024.....	17
Activos.....	17
Pasivos.....	25
Patrimonio.....	29
PRINCIPALES CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS AL 31-12-2024.....	30
Ingresos.....	30
Egresos.....	35
Utilidad o Excedente.....	40
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS.....	41
Solvencia.....	41
Liquidez Corriente.....	41
Morosidad.....	43
Rentabilidad.....	44
Margen de Absorción.....	48
Costo de Fondeo.....	49
Benchmarking con otras Cooperativas.....	50
INSTRUMENTOS DE PLANIFICACIÓN.....	52
Perspectiva Financiera.....	53
Perspectiva de Clientes.....	54
Perspectiva de Procesos.....	54
Perspectiva de Crecimiento y Aprendizaje.....	55
CUMPLIMIENTO NORMATIVO - DATA SEPS.....	57
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPTENA.....	58
PROYECTO DE REMODELACIÓN DEL EDIFICIO MATRIZ.....	60
PROYECTO DE CAMBIO DE CORE FINANCIERO.....	61
CONCLUSIONES.....	61
ANEXOS.....	64

MENSAJE DE GERENCIA

Ing. Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE GENERAL COOPTENA



En el año 2024 la COOPTENA cumplió 60 años de vida institucional, tiempo en el que ha venido aportando significativamente al desarrollo del cantón Tena y de la provincia de Napo, convirtiéndose en un referente del cooperativismo en nuestra provincia; en este año hemos alcanzado un crecimiento sostenible y saludable el mismo que se caracteriza y que se fundamenta en la confianza y fidelidad de nuestros socios

El Ecuador se ha visto inmerso en una serie de eventos que, por su trascendencia, se han convertido en esos puntos de impacto que, desde el interior de las organizaciones de todo tipo, han incidido en su desempeño, la toma de decisiones y en el diseño de estrategias que permitan su sobrevivencia y, si es posible, su crecimiento en un entorno que varía

a un ritmo acelerado y acompañado, muchas veces, de altos niveles de incertidumbre; realidad del país que no es ajena a la realidad propia de la Provincia de Napo en donde la COOPTENA concentra el 100% de sus operaciones.

Y, precisamente, en ese escenario, el sector financiero es una de las actividades que ha ido sintiendo el efecto, primero, de una recuperación pandémica que, por los hechos que han ido sucediendo, no se ha logrado todavía consolidar, sobre todo dentro del tejido productivo, y, segundo, el surgimiento de episodios de gran impacto, principalmente, vinculados al campo político, institucional y económico del Ecuador; todo esto sumado a la explosión de la inseguridad en el Ecuador y la declaración de “conflicto armado interno”, el incremento del IVA al 15% y los apagones eléctricos denotaron en un impacto grave en todo el sistema financiero; especialmente en la cartera de crédito que se vio afectada por estos factores debido al no pago de las obligaciones de crédito de los usuarios del sistema.

Todo este conjunto de variables del entorno, al interactuar y estancar a la economía nacional, han hecho que, de acuerdo al estudio “Los desafíos del sistema financiero ecuatoriano en el entorno actual” llevado a cabo por la Red de Instituciones Financieras de

Desarrollo (RFD), indicadores clave del funcionamiento del sector se hayan ido deteriorando, incremento de la morosidad de los clientes que han recibido créditos, disminución en la cobertura de la cartera en riesgo, disminución en la colocación de nuevos créditos y acumulación de depósitos con costo de fondeo elevado.

Frente a esta realidad, pensando en 2025, hay varios desafíos que, en medio de las expectativas que generará el nuevo gobierno a elegir, deberán ser tomados como prioridades sectoriales que, con el trabajo sinérgico de todos los actores públicos y privados del sector financiero, servirán de base para la toma de decisiones e implementación de estrategias que contribuyan al fortalecimiento del comportamiento sistémico positivo sectorial que por su rol dentro del funcionamiento de la economía nacional, juega un papel clave al momento de captar el ahorro de las familias y las empresas, para luego, con la serie de productos diseñados colocarlo en calidad de crédito, que, cuando este bien gestionado, es el impulsor de la inversión que, inmediatamente, activa el incremento de la producción y, con ello, la generación de fuentes de trabajo que la mayoría de ecuatorianos están a la espera, desde hace mucho tiempo, como señal de que el país sí es capaz de crear nuevas oportunidades laborales.

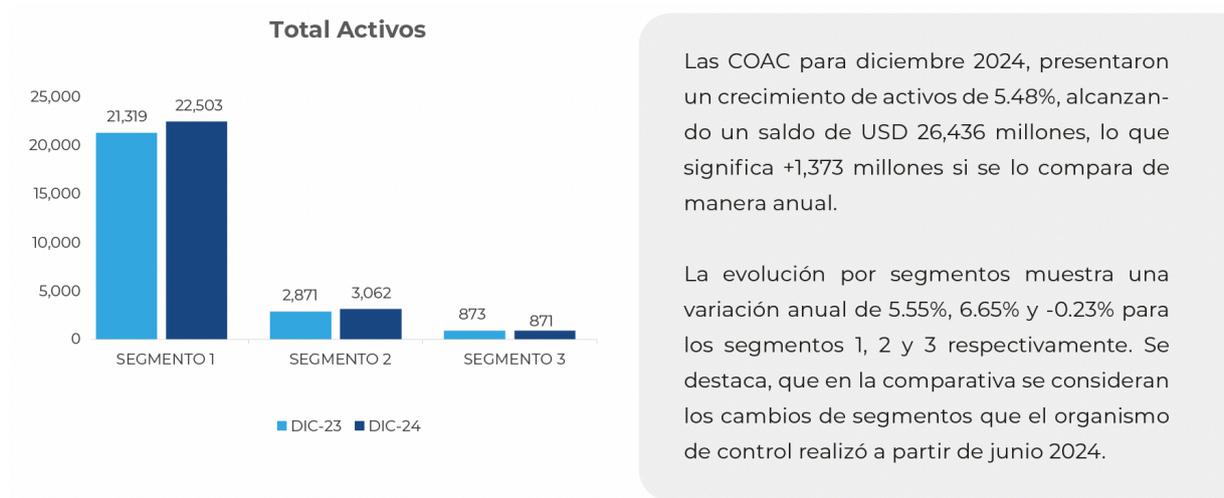
Para este el año 2025 la COOPTENA tiene el gran desafío de direccionar

esfuerzos para continuar con la innovación y digitalización de nuestros servicios, que por los apuros pandémicos para no morir en el camino, fueron diseñados e implementados y que, desde la óptica existencial, son los que, en la actualidad, siguen funcionando y que se constituyen en los canales transaccionales más utilizados por ese sector de potenciales clientes/socios que como entidad financiera queremos captar con la finalidad de seguir creciendo y garantizando la sostenibilidad a lo largo del tiempo

“ *Hoy, las entidades financieras se enfrentan a un gran desafío, que es encontrar un equilibrio entre colocar créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas que son el motor de la economía, y que cada vez demandan menos operaciones; y a la vez, mitigar los riesgos asociados a un eventual incumplimiento de los mismos.* ”

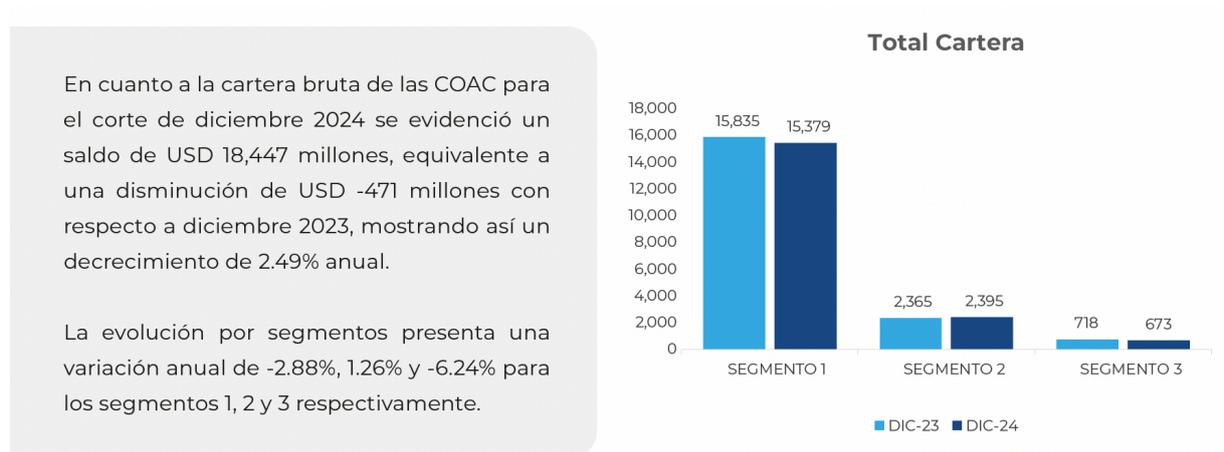
ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO ECUATORIANO

Activos (usd millones)



1

Cartera (usd millones)



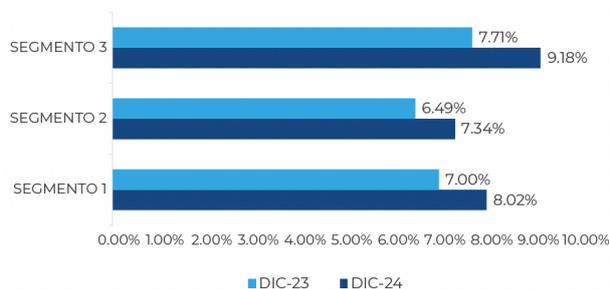
2

¹ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

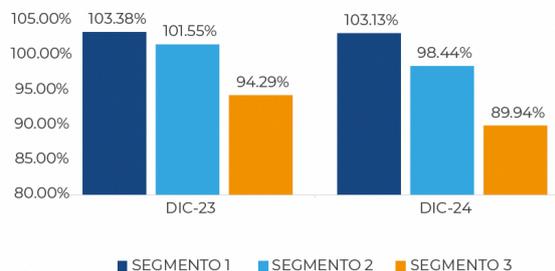
² RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

Cartera en Riesgo y cobertura total

Cartera en Riesgo



Cobertura de cartera improductiva



Para diciembre 2024 la cartera en riesgo de las COAC cerró con un índice de 7.99%, mostrando así un deterioro de 1.02 p.p. si se lo compara con diciembre 2023 (6.97%). Se debe señalar, que en los tres segmentos de cooperativas se observa un incremento de la cartera en riesgo.

En cuanto a la cobertura de cartera improductiva en las COAC para diciembre 2024 está alcanza un índice de 101.92%, siendo 0.77 p.p menor si se lo compara de manera interanual (diciembre 2023 102.69%), sin embargo, donde se evidencia un mayor requerimiento de provisiones es en las cooperativas de los segmentos 3 y 2, donde la cobertura de cartera improductiva no alcanza un mínimo del 100% al corte de diciembre 2024.

3

Cartera en Riesgo por tipo

	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	DIC-23	DIC-24	DIC-23	DIC-24	DIC-23	DIC-24
PRODUCTIVO	8.56%	13.09%	2.89%	3.27%	4.52%	6.40%
CONSUMO	5.66%	6.60%	4.34%	4.71%	6.13%	7.04%
MICROCRÉDITO	9.59%	10.72%	8.36%	9.63%	8.91%	10.91%
INMOBILIARIO	3.70%	4.58%	3.62%	3.38%	5.49%	5.26%

Tomando en cuenta la importancia de concentración de cartera en las líneas de microcrédito y consumo que tienen las COAC, se evidenció que para diciembre 2024 los segmentos 3 y 2, terminaron con un mayor deterioro de cartera en riesgo en microcrédito (S3 10.91%) +2 p.p. y (S2 9.63%) +1.27 p.p; mientras que el segmento 1 (10.72%) presentó un menor deterioro de +1.13 p.p. si se lo compara con diciembre 2023.

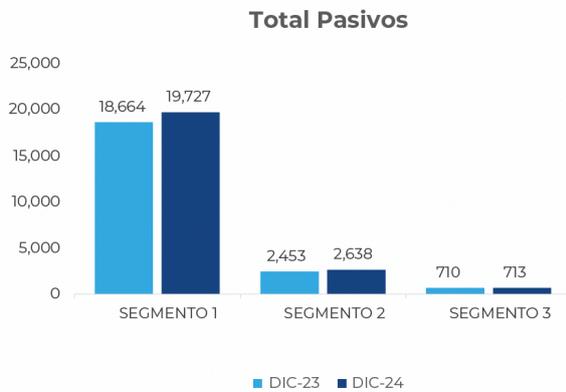
En cuanto al consumo el 2024 cerro con un riesgo de 6.60% para el segmento 1, 4.71% en el segmento 2 y 7.04% en el segmento 3, destacando que solamente el segmento 2 se encuentra por debajo del total de riesgo consumo del sistema financiero (5.42%), mientras que el segmento 1 y 3 están por encima.

4

³ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

⁴ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

Pasivos (usd millones)

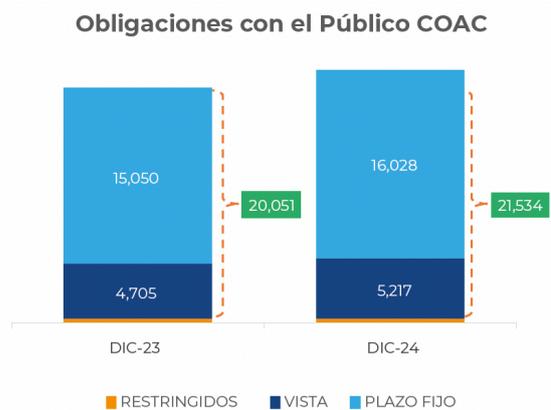
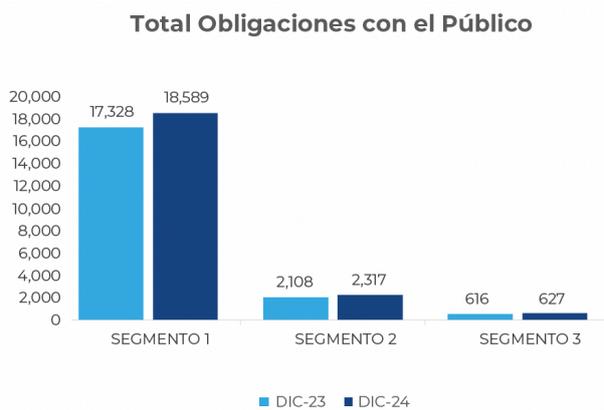


Las COAC para diciembre 2024, presentaron un crecimiento en pasivos de 5.73%, alcanzando un saldo de USD 23,078 millones, mostrando un incremento de las obligaciones y fuentes de fondeo de +1,251 millones si se lo compara con el mismo periodo del año anterior.

La evolución por segmentos muestra una variación anual de 5.70%, 7.55% y 0.48% para los segmentos 1, 2 y 3 respectivamente.

5

Obligaciones con el Público (usd millones)



Las COAC para diciembre 2024 en relación a las obligaciones con el público, presentan un crecimiento de 7.39% anual, alcanzando un saldo de USD 21,534 millones, es decir +1,483 millones captados versus el 2023. Por segmentos se observa una variación anual de 7.28%, 9.92% y 1.94% para los segmentos 1, 2 y 3 respectivamente.

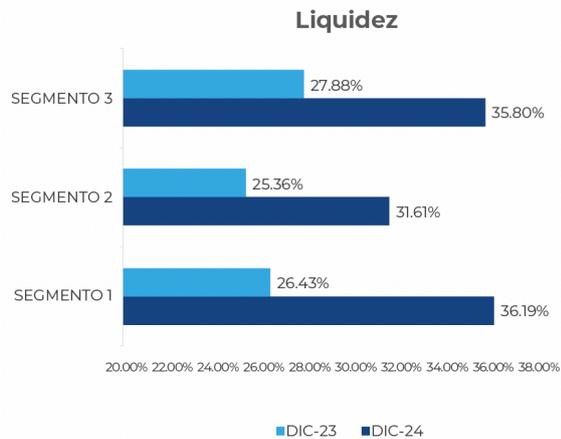
Por tipo de obligación, son los ahorros a plazo fijo los que concentran el 74% del total del ahorro con USD 16,028 millones al corte de diciembre 2024, y que de forma interanual presentan un crecimiento del 6.50%, es importante señalar que las COAC históricamente han concentrado sus esfuerzos de captación en este producto, sin embargo, otros actores del sistema financiero también empiezan a ingresar en la oferta de este tipo de ahorro.

6

⁵ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

⁶ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

Liquidez



Los fondos disponibles / depósitos a corto plazo de las COAC en diciembre 2024 cerró con un indicador de 35.72%, es decir +9.35 p.p. si se lo compara con diciembre 2023 (26.37%).

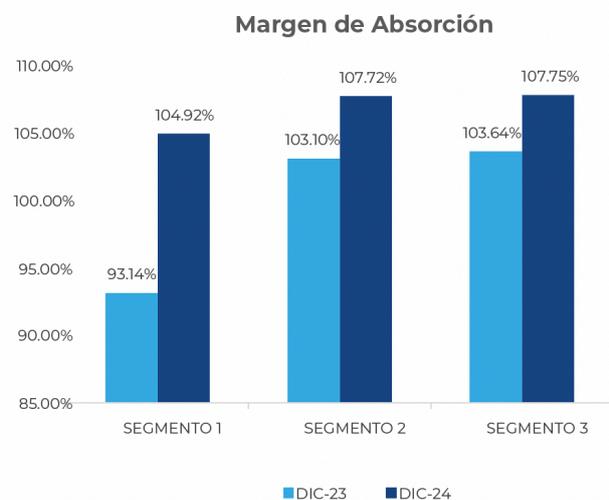
En cuanto a la evolución por segmentos se observa una variación anual de 36.93%, 24.65% y 28.41% para los segmentos 1, 2 y 3 respectivamente.

7

Eficiencia

El margen de absorción (gastos operacionales / margen neto financiero) del total de las COAC para diciembre 2024 refleja un ratio de 105.54%, es decir 10.34 p.p. mayor si se lo compara con diciembre 2023 (95.20%), mostrando así un decremento en el indicador de eficiencia.

Por segmentos se observa que las cooperativas de todos los segmentos mantienen una sobre absorción de los gastos con relación a los ingresos lo cual evidencia una afectación importante en la generación de márgenes, en el caso del segmento 1 es el que presenta un mayor deterioro de su margen de absorción (104.92%) +11.78 p.p.

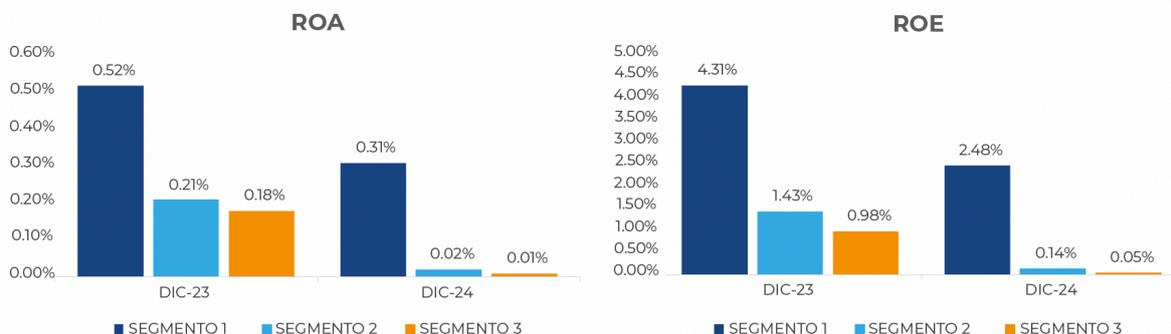


8

⁷ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

⁸ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

Rentabilidad



La rentabilidad medida a través de los ratios de ROA y ROE de las COAC para diciembre 2024 refleja un índice de 0.26% en ROA y 2.05% de ROE, índices que comparados con diciembre 2023 (0.47% ROA y 3.77% ROE) presentan variación interanual de -0.21 puntos en ROA y -1.72 puntos en ROE.

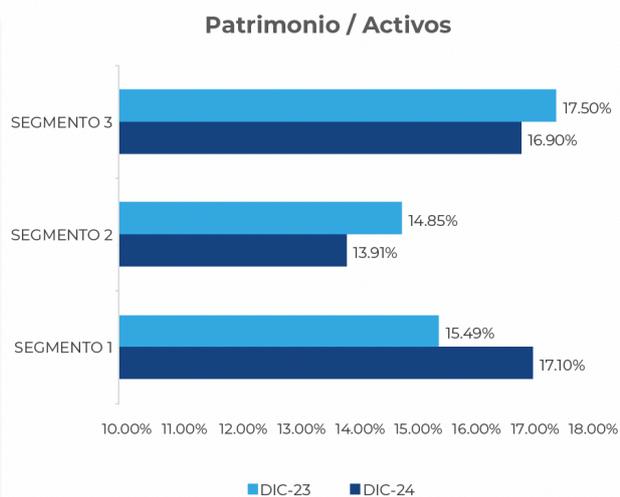
En cuanto a la evolución por segmentos se observa que todas las COAC reflejan un decrecimiento interanual de rentabilidad, siendo las COAC del segmento 1 quienes presentan una mayor disminución de sus niveles de renta (-0.21 p.p. ROA y -1.83 p.p. ROE).

9

Solvencia

El indicador de Solvencia básica tomada de la relación del Patrimonio / Activos de las COAC para diciembre 2024 refleja un índice de 12.70%, es decir -0.22 p.p. menor si se lo compara con diciembre 2023 (12.92%). Cabe resaltar, que para el Segmento 1 se presenta el índice publicado por la SEPS de Patrimonio Técnico el cual al corte de diciembre 2024 muestra un ratio de 17.10%.

En cuanto a la evolución por segmentos se observa una variación anual de 10.39%, -6.37% y -3.45% para los segmentos 1, 2 y 3 respectivamente.

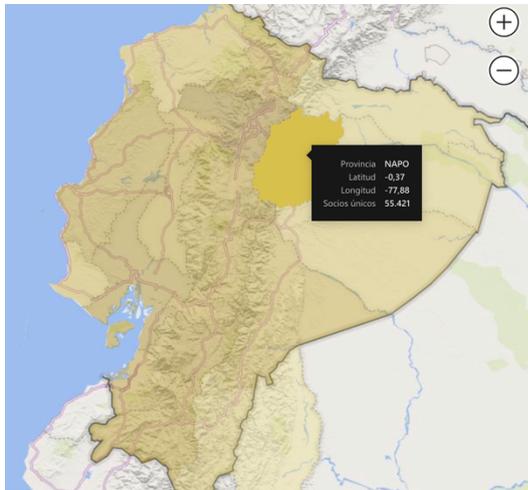


10

⁹ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

¹⁰ RFD, Análisis anual del Sistema Financiero Ecuatoriano, Boletín especializado # 42

CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR

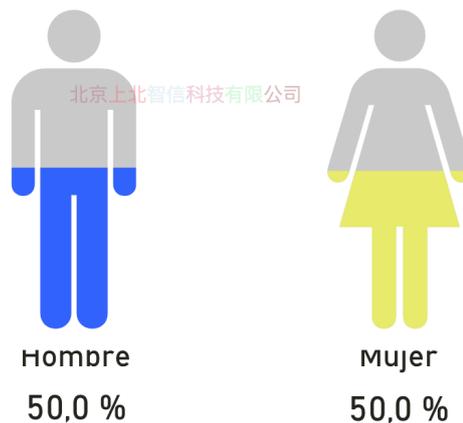


En la provincia de Napo existen 54.421 socios que pertenecen al sistema financiero popular y solidario, es decir cerca del 50% de la población de la provincia mantiene una relación como socio/a de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

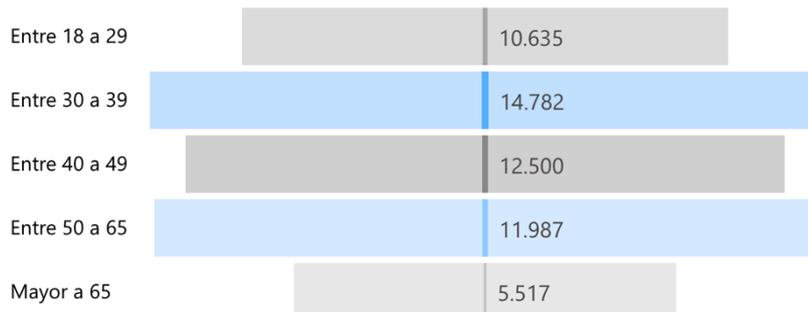
El 50,4% de los socios de los socios del sistema financiero popular y solidario de la provincia de Napo está conformado por el género masculino y el 49,6% está conformado por el género femenino, realidad que nos permite evidenciar que en la provincia se cumple el principio de equidad e igualdad.¹¹



Distribución de Socios por Sexo



Distribución del número de socios por rango etario

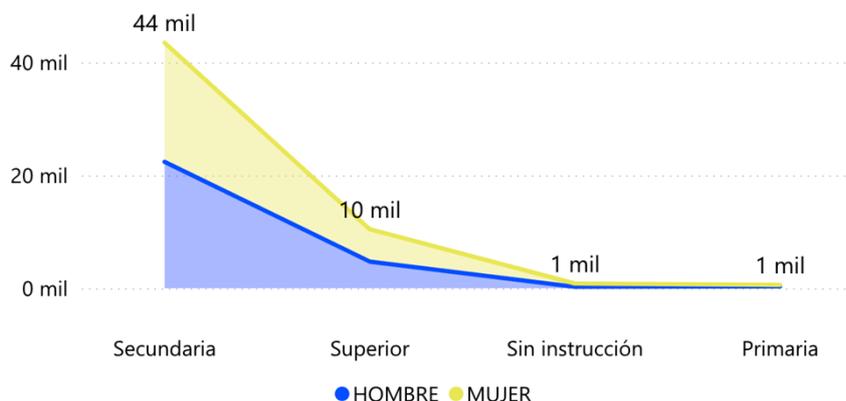


Los socios del sistema financiero popular y solidario de la provincia de Napo en su gran mayoría están concentrados en rangos etarios comprendidos ente los 30 a 39 años, no distante del resto de rangos de edad que también poseen una importante concentración.¹²

¹¹ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/2>

¹² <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/2>

Número de socios por sexo y nivel de instrucción

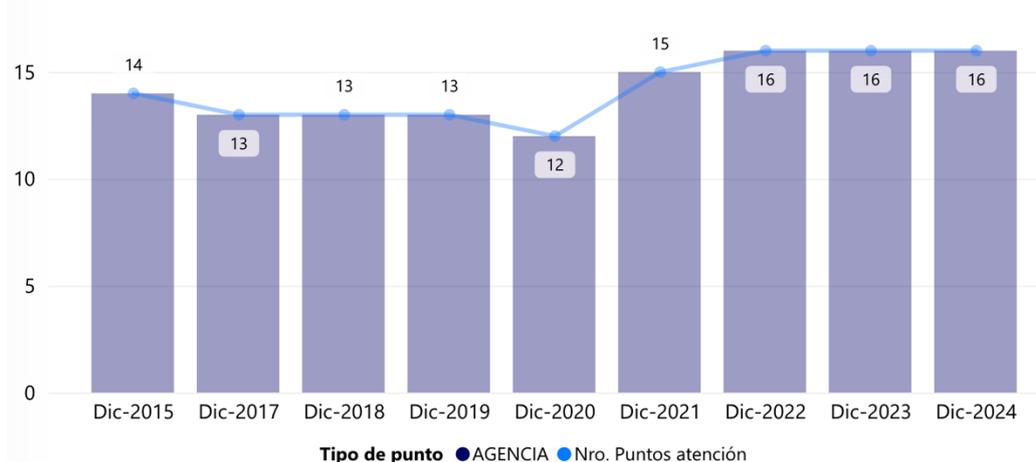


El nivel de instrucción de los socios de la provincia de Napo en su gran mayoría corresponde a socios con una instrucción formal Secundaria, 44 mil socios tienen esta instrucción formal¹³

En la provincia de Napo existen 16 Entidades Financieras del Sector Financiero Popular y Solidario que son la competencia directa de la COOPTENA, estas entidades pertenecen en su gran mayoría al segmento 1 siendo este un reto enorme para la institución ya que nuestras estrategias deben estar orientadas a garantizar primero un crecimiento sostenible y que permita ser competitivo en el mercado¹⁴

SEGMENTO	AGENCIA	TOTAL
SEGMENTO 1	11	11
SEGMENTO 2	1	1
SEGMENTO 3	1	1
SEGMENTO 4	3	3
TOTAL	16	16

Evolución del número de puntos de atención por tipo



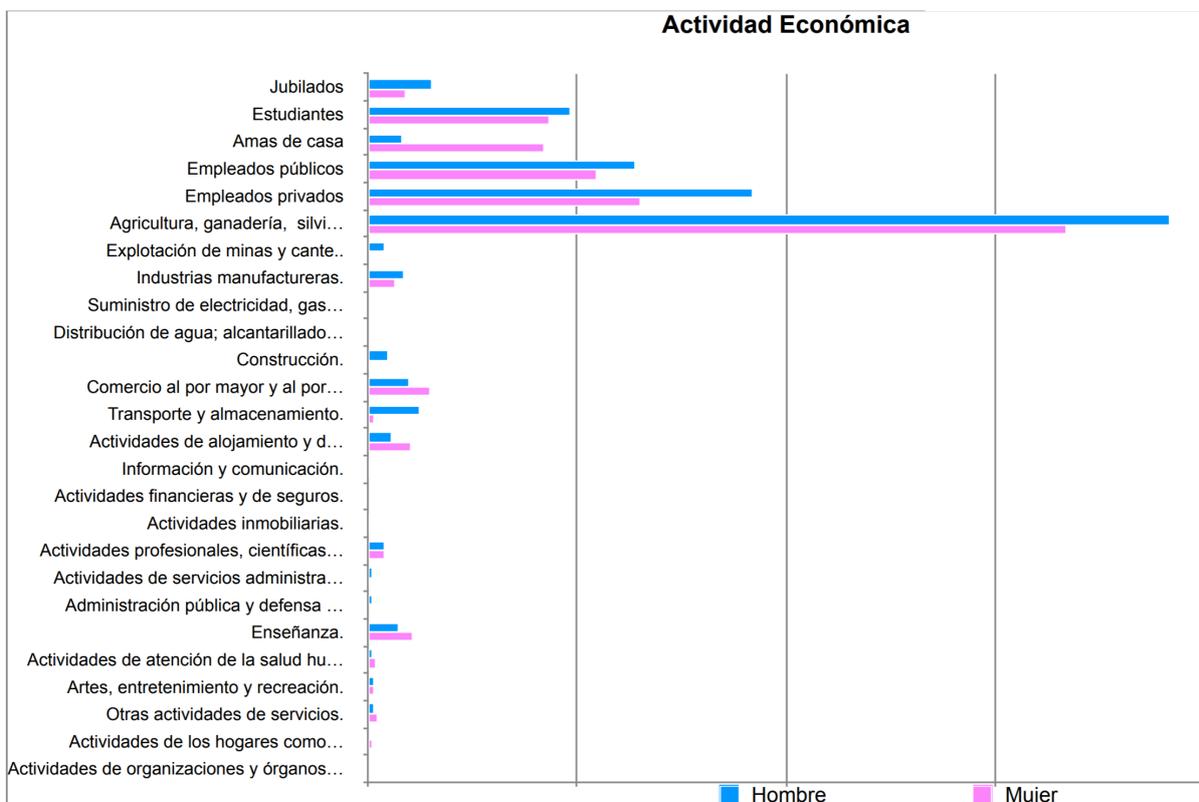
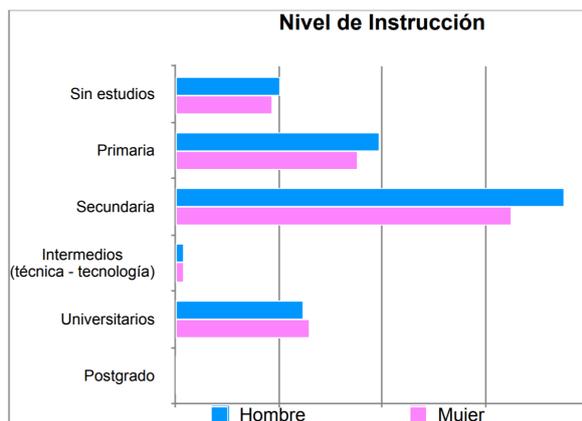
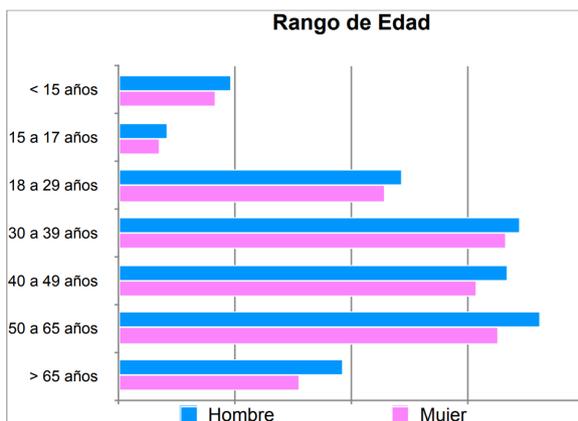
¹³ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/2>

¹⁴ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/3>

SOCIOS DE LA COOPTENA

La COOPTENA a diciembre 2024 mantiene 23.112 socios y clientes que mantienen cuentas los diferentes productos que oferta la cooperativa, Ahorros a la Vista, Depósitos a Plazo Fijo, Ahorros Programados, Certificados de Aportación.

Distribución de Socios y clientes 23 112 socios y clientes

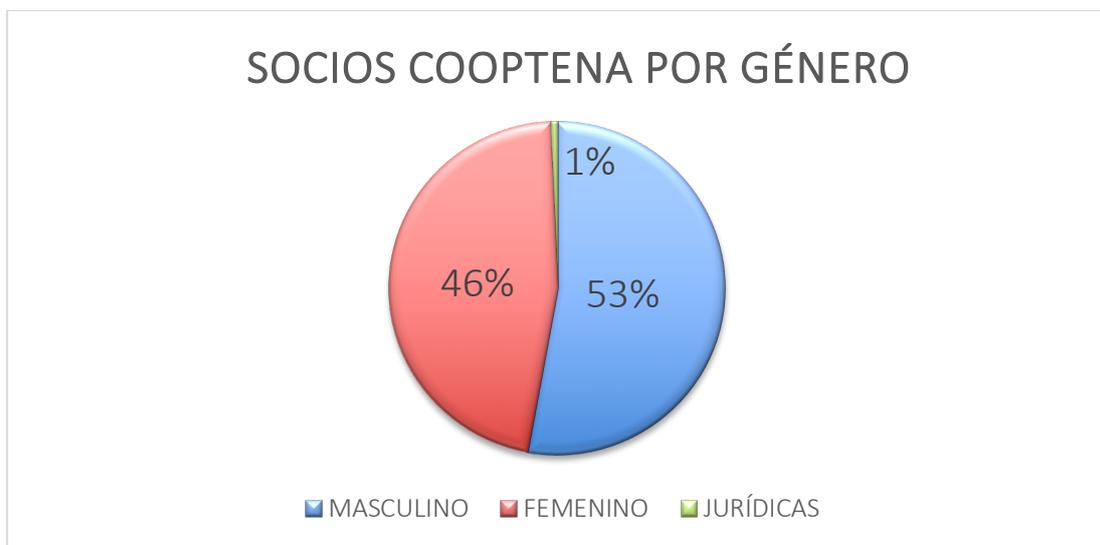


De este total de socios y clientes, 15.553 personas son socias de la COOPTENA

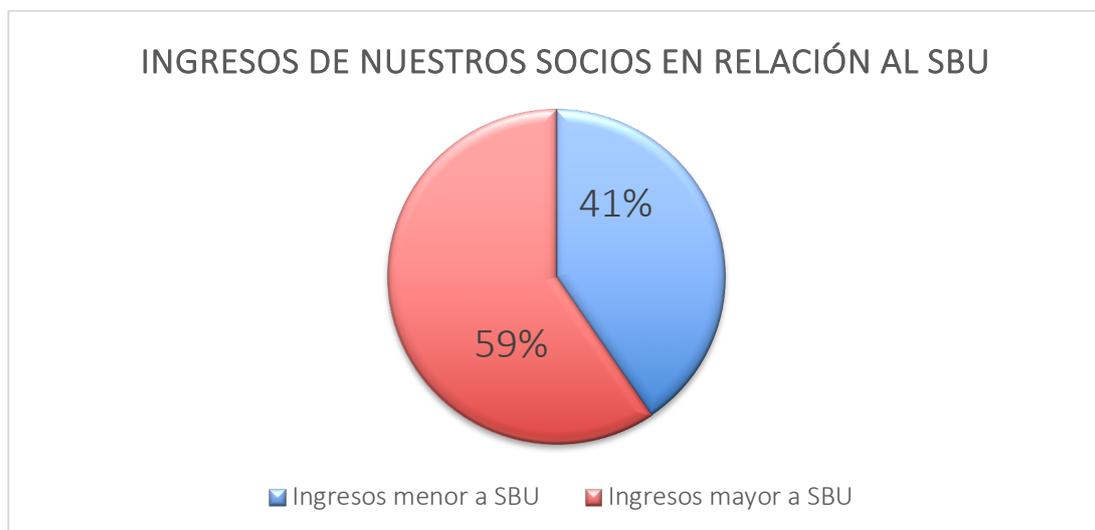


Socios: 15.553

El 53 % de nuestros socios pertenecen al género masculino y el 47% de nuestros socios pertenecen al género femenino.



El 59% de nuestros socios poseen ingresos superiores a un sueldo básico unificado, mientras que el 41% de nuestros socios posee ingresos inferiores a un sueldo básico unificado.



El 50,80% de los depósitos de socios de la COOPTENA están concentrados en socios pertenecientes al Género Masculino mientras que el 47,66% están concentrados en el género femenino.

Saldo de Depósitos

\$ 23 812 059,19

Sexo



47,66 %

Mujeres
\$ 11 348 636,35

Tipo de cuenta



Indicador	Valor
Ahorros Vista	\$ 3 450 301,54
Plazo Fijo	\$ 7 801 883,61
Restringidos	\$ 96 451,20



50,80 %

Hombres
\$ 12 096 558,74

Tipo de cuenta



Indicador	Valor
Ahorros Vista	\$ 3 337 855,9
Plazo Fijo	\$ 8 661 044,61
Restringidos	\$ 97 658,23

Los depósitos de nuestros socios están concentrados principalmente en aquellos socios que están en un rango de edad de mayores a 65 años, seguido de aquellos que están entre 50 y 55 años, y el resto de rangos de edad en menor concentración.



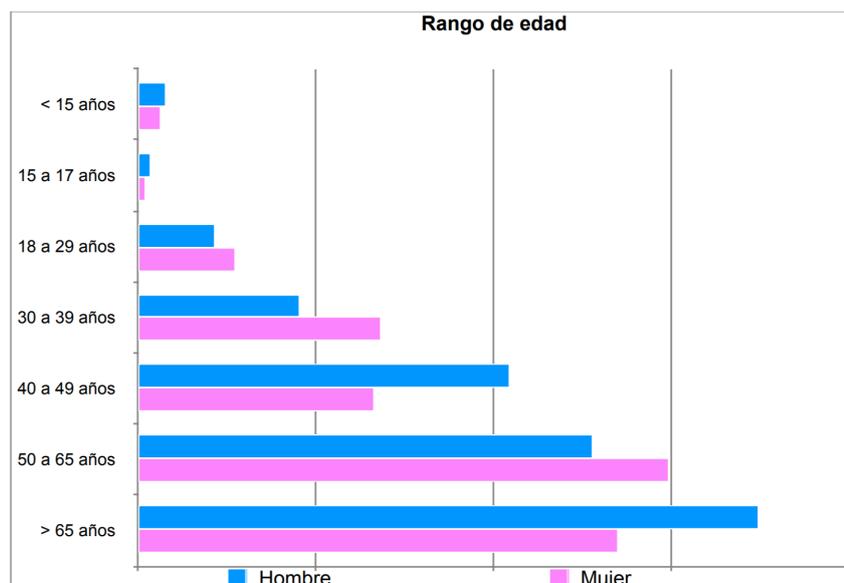
47,66 %

Mujeres
\$ 11 348 636,35



50,80 %

Hombres
\$ 12 096 558,74



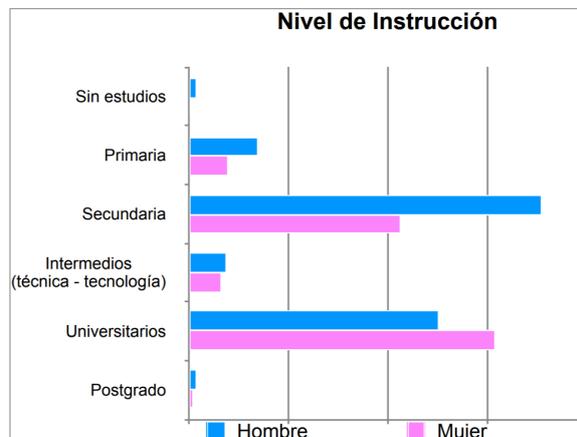
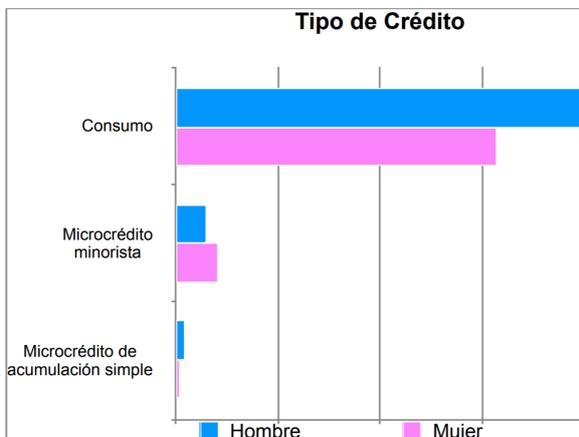
La principal actividad económica de nuestros socios de acuerdo con sus depósitos es de aquellos socios Jubilados, seguido de empleados privados y empleados públicos.



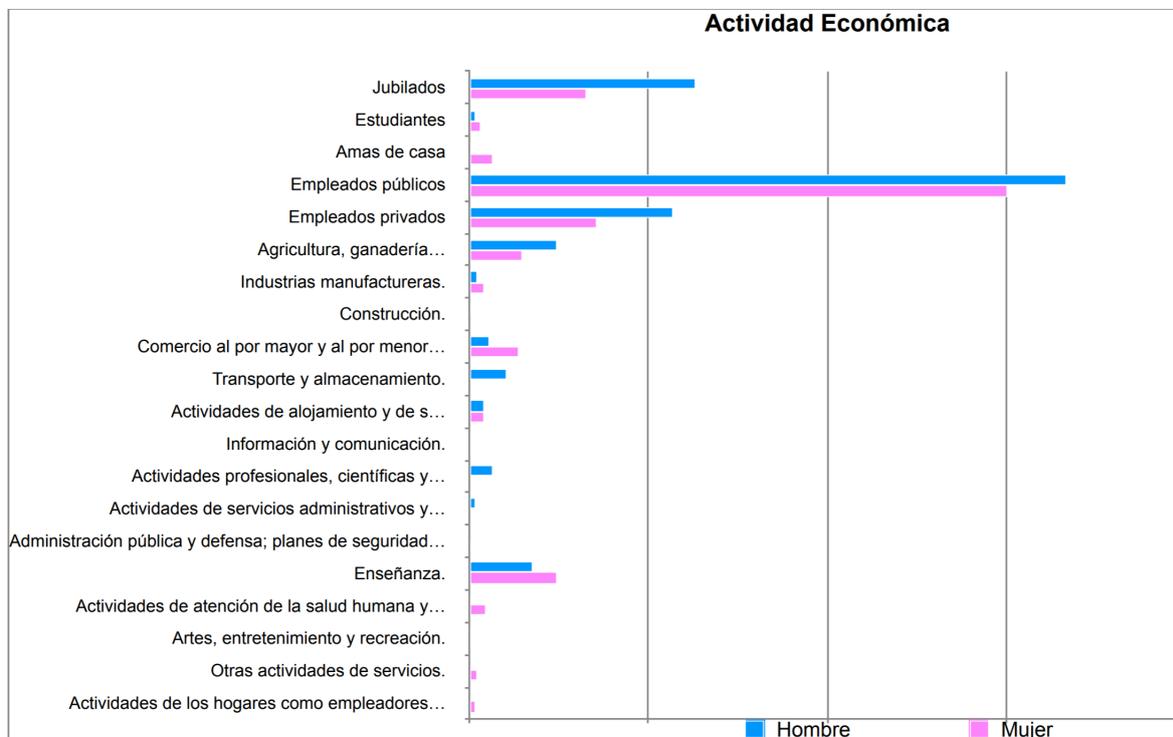
Acceso a Productos de Crédito en%

\$ 3 233 562,6

Hemos entregado \$ 3.2 M de dólares durante el último trimestre de este 2024. De este monto el 56,62 % fue concedido a hombres.



De acuerdo con la actividad económica de los socios que han accedió a créditos, estas operaciones han sido colocadas en operaciones de consumo principalmente en servidores públicos



El análisis de los socios/clientes de la COOPTENA nos permite conocer nuestras fortalezas y debilidades, y tomar estrategias que nos permitan:

- Crecer en socios, convertir a aquellos clientes en socios de la COOPTENA
- Crecer en socios de rangos de edad más jóvenes
- Crecer en socios que mantengan sus ahorros no únicamente del sector público, encontrar otros socios que mantengan sus ahorros y que pertenezcan a otras actividades económicas
- Establecer estrategias para crecer en operaciones de crédito distintas a Consumo
- Otra mas orientadas al crecimiento de socios en función de la realidad actual de la COOPTENA

ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA COOPTENA 2024

La COOPTENA en el año 2024 sigue siendo líder en el mercado local en servicios financieros, manteniendo una ventaja competitiva sobre el resto de las entidades financieras que realizan intermediación financiera en la provincia de Napo, zona de incidencia en la que la COOPTENA tiene sus operaciones.

Este liderazgo esta caracterizado por el crecimiento sostenible del Activo, del Pasivo y del Patrimonio, que en cifras permiten que la institución cuente con indicadores financieros saludables y que garantizan seguridad financiera para sus socios.

A continuación, se resumen las principales cuentas del Balance General comparadas con el año 2023 y su variación en porcentaje y en valor absoluto:

PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL AL 31-12-2024

Cuentas / Meses	Montos		Estructura Financiera	Variaciones	
	dic-23	dic-24		dic-24	Variación Anual Dic 2023 - Dic 2024
				%	Valor
Balance					
1 ACTIVO	28.722.405	31.915.405	100%	11,12%	3.193.000
11 Fondos Disponibles	3.380.048	5.068.067	16%	49,94%	1.688.019
13 Inversiones	650.343	707.430	2%	8,78%	57.087
14 Crédito Bruta	25.223.010	26.383.335	83%	4,60%	1.160.325
1499 (Provisiones Cartera)	-1.633.602	-1.659.939	-5%	1,61%	-26.337
16 Cuentas por Cobrar	474.748	381.124	1%	-19,72%	-93.624
17 Bienes Adjudicados	0	0	0%		
18 Propiedades y Equipo	477.065	850.430	3%	78,26%	373.365
19 Otros Activos	150.794	184.958	1%	22,66%	34.164
2 PASIVO	22.944.548	25.653.802	100%	11,81%	2.709.255
21 Obligaciones con el Público	21.266.606	23.812.059	93%	11,97%	46.214
2101 Depósitos en Ahorro	7.197.272	7.039.824	27%	-2,19%	-157.448
2103 Depósitos a Plazo	13.920.788	16.577.477	65%	19,08%	2.656.688
25 Cuentas por Pagar	569.270	620.096	2%	8,93%	50.826
26 Obligaciones Financieras	1.108.572	1.221.597	5%	10,20%	113.025
29 Otros Pasivos	99	50	0%	-49,60%	-49
3 PATRIMONIO	5.777.857	6.261.602	96%	8,37%	483.745
31 Capital Social	1.268.952	1.329.884	21%	4,80%	60.932
33 Reservas	3.945.373	4.443.721	71%	12,63%	498.348
35 Superávit por Valuaciones	230.211	230.211	4%	0,00%	0

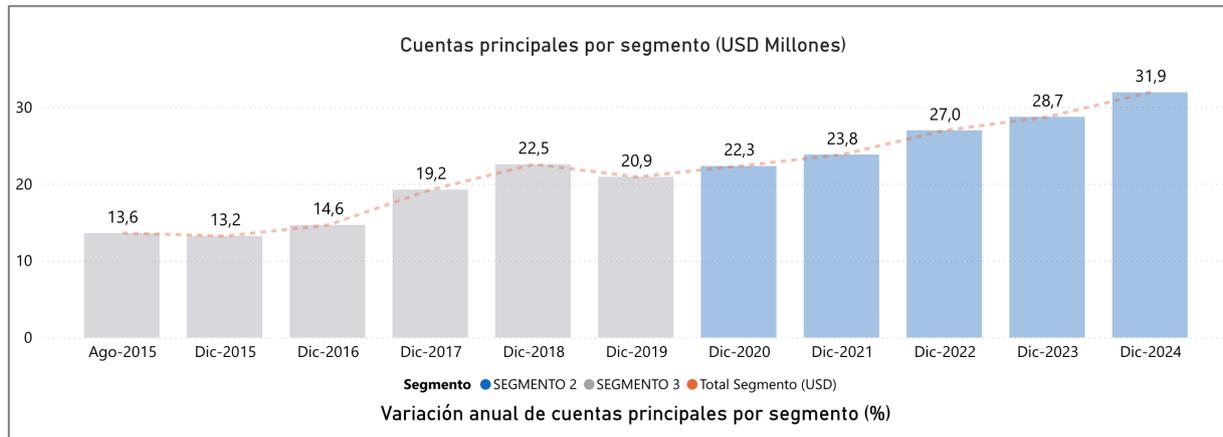
15

Activos

Al 31 de diciembre 2024 los activos de la COOPTENA en relación año 2022 presentan un crecimiento anual del 11,12%

¹⁵ Balance General de la COOPTENA con corte al 31-12-2024

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
28.722.405	31.915.405	3.193.000	11,12%



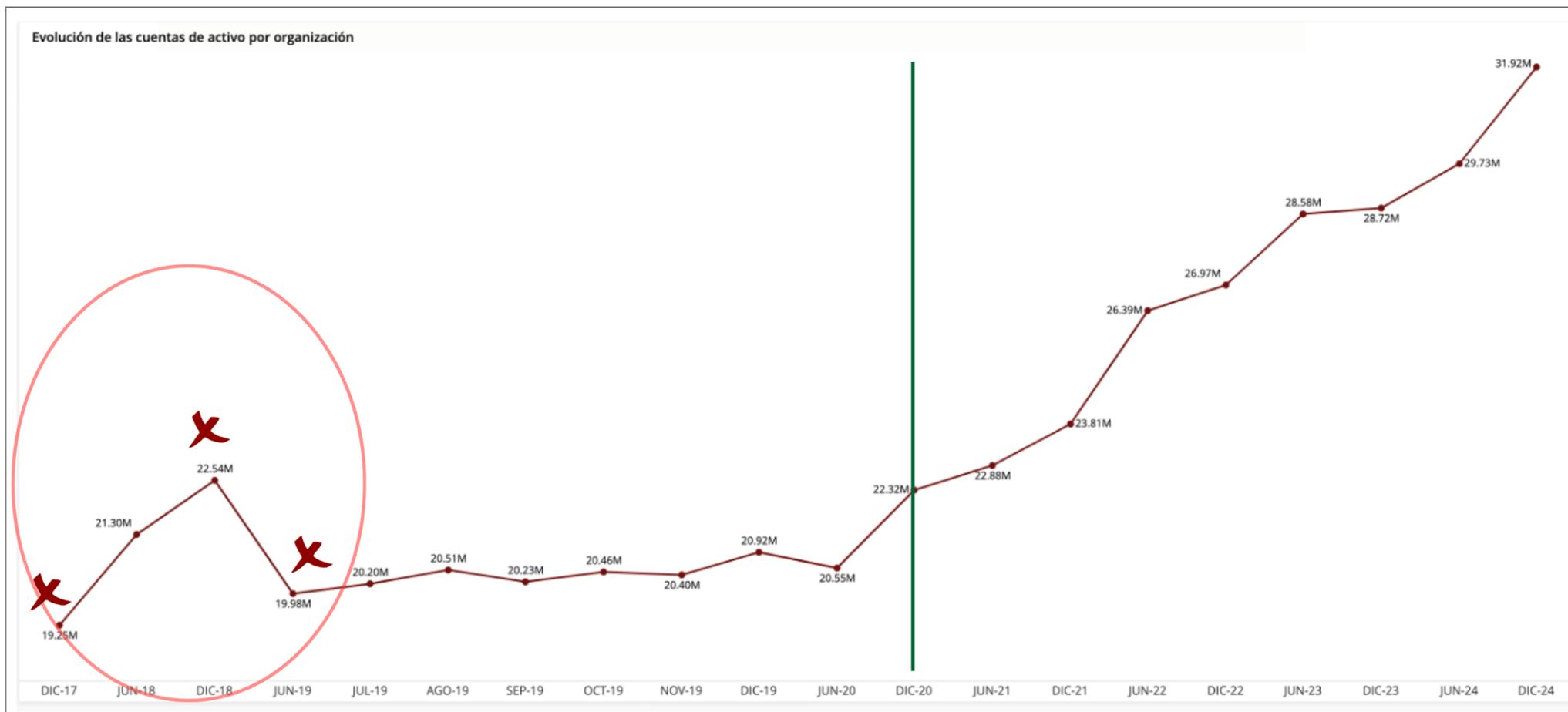
16

Los activos de la COOPTENA en los últimos siete años han tenido un comportamiento con una tendencia que se ha caracterizado por los siguientes momentos en la vida institucional de la COOPTENA

- Antes de diciembre 2018 existe un crecimiento exponencial del activo, mismo que se genera por el incremento de la cartera de crédito generándose en ese entonces un supuesto crecimiento de la organización
- Después de Diciembre de 2018 la institución se ve afectada por ese supuesto crecimiento el mismo que genera un decrecimiento de los activos en 2,5 millones de dólares debido al impacto de los créditos concedidos antes del año 2018 que después de un examen de auditoria realizado evidenciaron situaciones dolosas en la concesión de los mismos, generando pérdidas para la institución, el castigo de esa cartera de crédito y un proceso de supervisión intensiva por parte del ente de control debido a un desmejoramiento sustancial de los indicadores de la COOPTENA
- Hasta el año 2020 la institución permanece en un estado de estancamiento debido al impacto de los eventos suscitados en años anteriores que afectaron no únicamente la salud financiera sino también la confianza y la credibilidad con nuestros socios
- A partir del año 2021 se evidencia un crecimiento de los activos, crecimiento que ha sido sostenible en los últimos años y que se caracteriza principalmente al crecimiento de la Cartera de Crédito y por haber superado los eventos de años anteriores.

¹⁶ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/6>

EVOLUCIÓN DEL ACTIVO DIC 2017 – DIC 2024



17

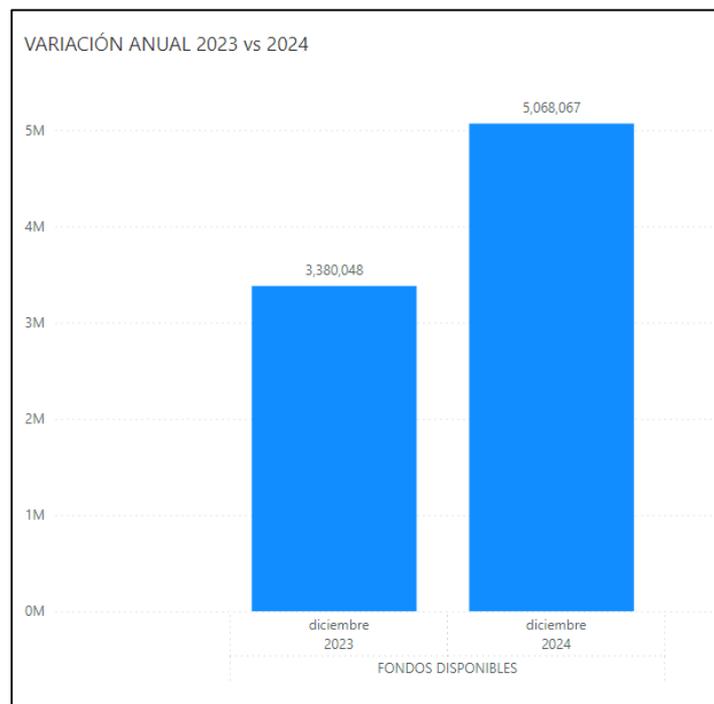
¹⁷ <https://radar.rfd.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Fondos Disponibles

Los Fondos Disponibles representan un 16% del activo, al 31-12-2024 presentan crecimiento del 49,94% en relación con el año anterior; crecimiento que se debe a la alta liquidez con la que la COOPTENA cerró a finales del año anterior y que son parte de los recursos que la institución posee en las cuentas:

- 1101 Caja
- 1102 Depósitos para encaje
- 1103 Bancos y otras entidades financieras
- 1104 Efectos de cobro inmediato
- 1105 Remesas/transferencias en tránsito

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
3.380.048	5.068.067	1.688.019	49,94%



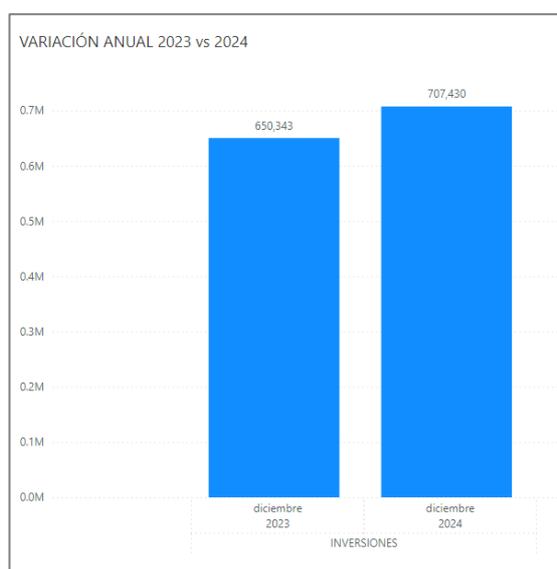
Al cierre del mes de diciembre estos resultados generaron un gran impacto en los indicadores de la liquidez de la COOPTENA, situación favorable, permitiendo que la institución mantenga una mejor posición en relación a la Liquidez con su competencia directa, es decir la COOPTENA cuenta con los recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo que el resto de entidades con las que compete.

Inversiones

Las Inversiones representan un 2% el activo, al 31-12-2024 presentan crecimiento del 8,78% en relación con el año anterior; estos recursos la institución posee como reserva de liquidez y se mantienen en otras instituciones financieras

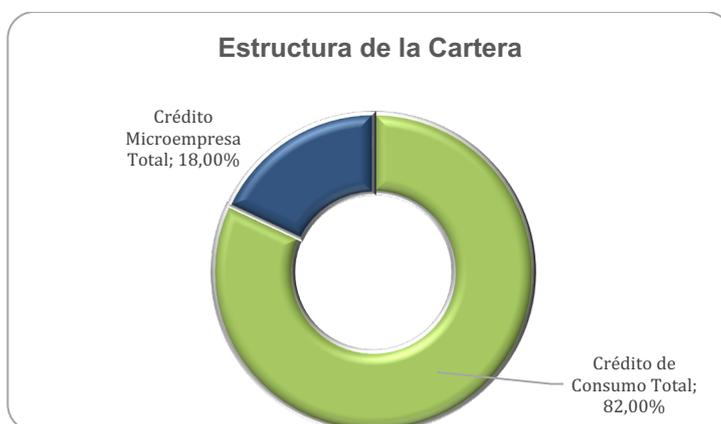
- Coop. San Francisco Ltda.
- Coop. El Sagrario
- Coop. Cooprogreso
- Coop. Mushuc Runa
- Banco del Austro

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
650.343	707.430	57.087	8,78%



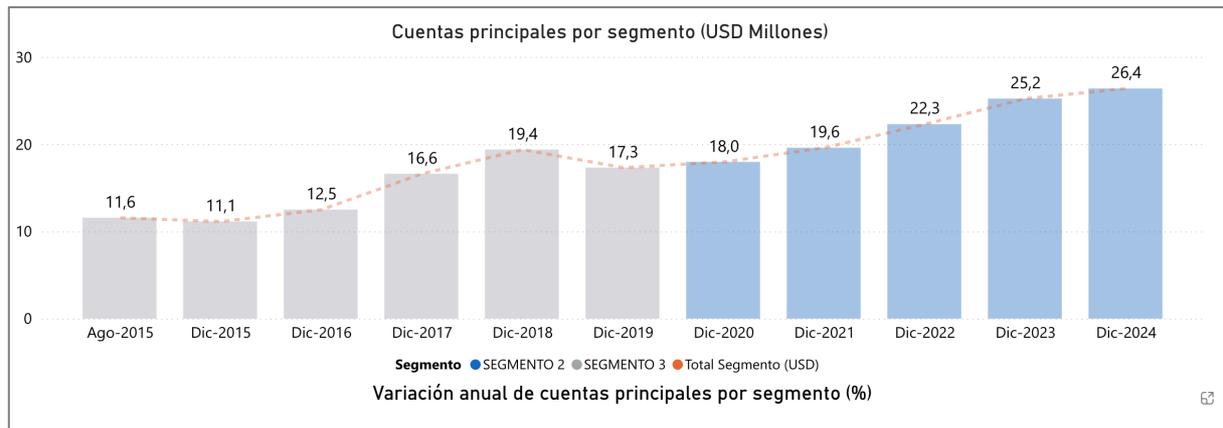
Cartera de Crédito

La cartera de crédito de la COOPTENA al 31-12-2024 está conformada en un 82% en Cartera de Consumo y un 18 % en Cartera de Microcrédito, siendo el fuerte de la COOPTENA los créditos concedidos para socios que trabajan bajo relación de dependencia (Servidores Públicos y Privados)



La cartera de crédito es la cuenta más importante del activo ya que es la cuenta generadora de ingresos”, al 31-12-2024 presentan crecimiento del 4,60% en relación con el año anterior.

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
25.223.010	26.383.335	1.160.325	4,60%



18

Del análisis realizado al comportamiento del activo se puede evidenciar lo ya explicado, como la cartera de crédito producto de las colocaciones dolosas antes del año 2018 afectaron significativamente a la COOPTENA, y como en los últimos años la institución se ha recuperado con un crecimiento sostenible.

Al 31-12-2024 la cartera de crédito por vencer representa el 93,62% del total de la cartera, dato saludable para la COOPTENA debido a que esta es la cartera generadora de ingresos para la institución; el 6,38% de la cartera de crédito corresponde a la cartera de crédito en riesgo misma que está conformada en un 4,13% por la cartera de crédito que no devenga interés y el 2,26% a la cartera vencida.

Cuentas / Meses	Montos		dic-24	Variación Anual	
	dic-23	dic-24		%	Valor
Cartera por Vencer	23.759.444	24.699.888	93,62%	3,96%	940.444
Cartera No Devenga Intereses	609.349	1.088.377	4,13%	78,61%	479.027
Cartera Vencida	854.216	595.070	2,26%	-30,34%	-259.146
TOTAL	25.223.010	26.383.335	100,00%	4,60%	1.160.325

La cobertura de la cartera problemática es del 98,60%, la COOPTENA conforme lo dispuesto por el ente de control en la Norma de control para la gestión del riesgo de crédito y la constitución de provisiones CUMPLE con la constitución de provisiones mínimas requeridas, información que es analizada mensualmente en el Comité de Administración de Riesgos, en el Consejo de Administración y reportado periódicamente al organismo de control.

¹⁸ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/6>

Crédito	Cartera Bruta	Provisiones	Cartera en Riesgo	% Cartera en Riesgo	% Cobertura
dic-24	26.383.335	1.659.939	1.683.447	6,38%	98,60%
nov-24	26.775.328	1.666.249	1.998.165	7,46%	83,39%
oct-24	27.043.372	1.620.129	1.778.898	6,58%	91,07%
sept-24	26.750.127	1.562.584	1.659.787	6,20%	94,14%
ago-24	26.590.668	1.553.211	1.677.400	6,31%	92,60%
jul-24	26.333.985	1.580.304	1.524.479	5,79%	103,66%
jun-24	26.255.965	1.594.178	1.716.793	6,54%	92,86%
may-24	26.028.674	1.519.310	1.811.476	6,96%	83,87%
abr-24	25.797.653	1.448.261	1.617.359	6,27%	89,54%
mar-24	25.811.137	1.408.200	1.510.098	5,85%	93,25%
feb-24	25.677.080	1.479.777	1.581.225	6,16%	93,58%
ene-24	25.607.164	1.633.602	1.605.594	6,27%	101,74%

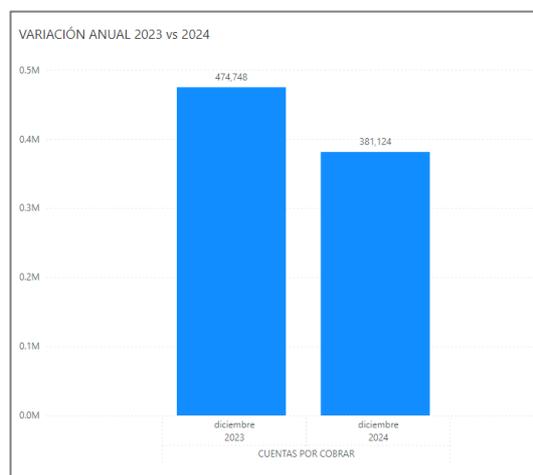
El indicador de Mora de la COOPTENA con corte al 31-12-2024 cerró con 6,38% teniendo un mayor impacto en la cartera de Microcrédito misma que se ha visto deteriorada por los eventos de finales del año como son los cortes de energía eléctrica y el paro que inmovilizó la provincia y paralizó las actividades comerciales de los negocios, incidiendo obviamente en la generación de ingresos para estos sectores y su capacidad de pago de sus obligaciones crediticias. Comportamiento de la Morosidad que no es ajeno a lo sucedido en el contexto nacional donde todo el sector financiero popular y solidario tuvo un incremento de la morosidad.

% Morosidad	% Mora	
	dic-23	dic-24
Crédito de Consumo	3,30%	4,12%
Crédito Microempresa	16,72%	16,66%
MOROSIDAD	5,80%	6,38%

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan un 1% del activo, al 31-12-2024 presentan decrecimiento del 19,72% en relación con el año anterior; comportamiento saludable para la institución ya que esto evidencia una gestión de cierre y cobro oportuno de estas cuentas que obedecen a valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio.

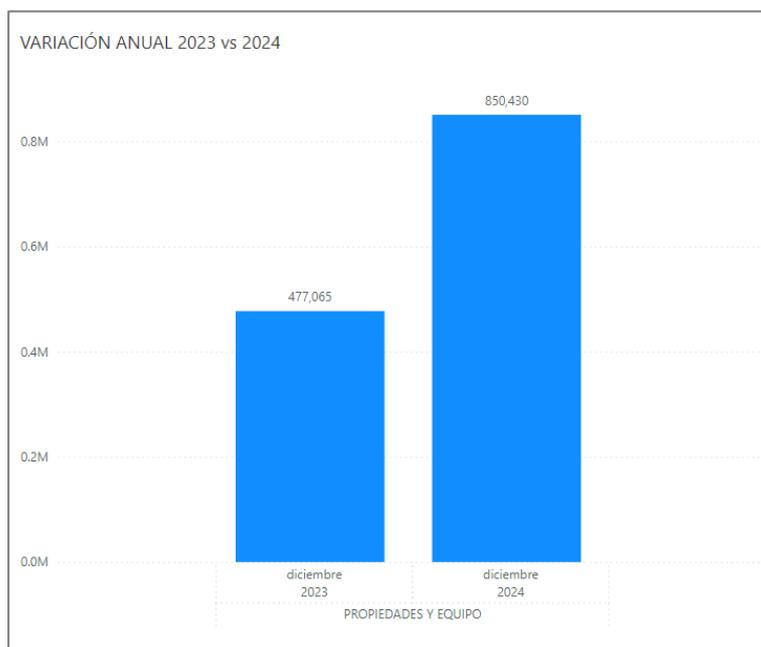
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
474.748	381.124	-93.624	-19,72%



Propiedad planta y equipo

La propiedad, planta y equipo representa un 3% del activo, al 31-12-2024 presentan crecimiento del 78,26% en relación con el año anterior; este crecimiento se debe al crecimiento de la cuenta contable Construcciones y Remodelaciones en curso, cuenta en la que se registran los pagos realizados por concepto de anticipo y planillas de avance de obra del proyecto de Remodelación de Edificio Matriz de la COOPTENA

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
477.065	850.430	373.365	78,26%



Otros Activos

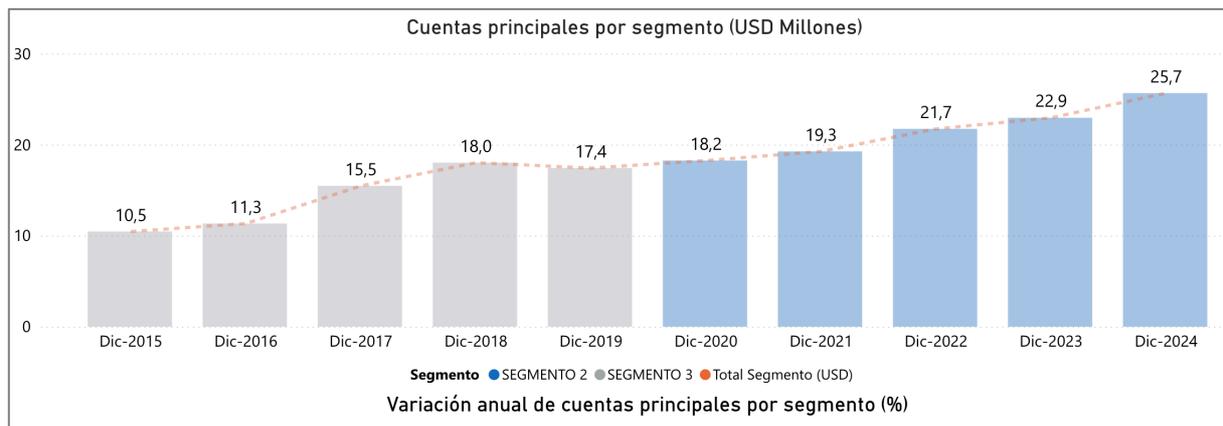
Los Otros Activos representan un 1% del activo, al 31-12-2024 presentan crecimiento del 22,26% en relación con el año anterior; en este grupo se registran las Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones, pagos anticipados, materiales, mercaderías e insumos, transferencias internas entre las oficinas, sucursales, agencias de las entidades y otros activos, adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
150.794	184.958	34.164	22,66%

Pasivos

Al 31 de diciembre 2024 los pasivos de la COOPTENA en relación año 2023 presentan un crecimiento de \$ 2.709.254 que representa un incremento del 11,81%

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
22.944.548	25.653.802	2.709.254	11,81 %



19

Los activos de la COOPTENA en los últimos años han tenido un comportamiento con una tendencia que se ha caracterizado por los siguientes momentos en la vida institucional de la COOPTENA

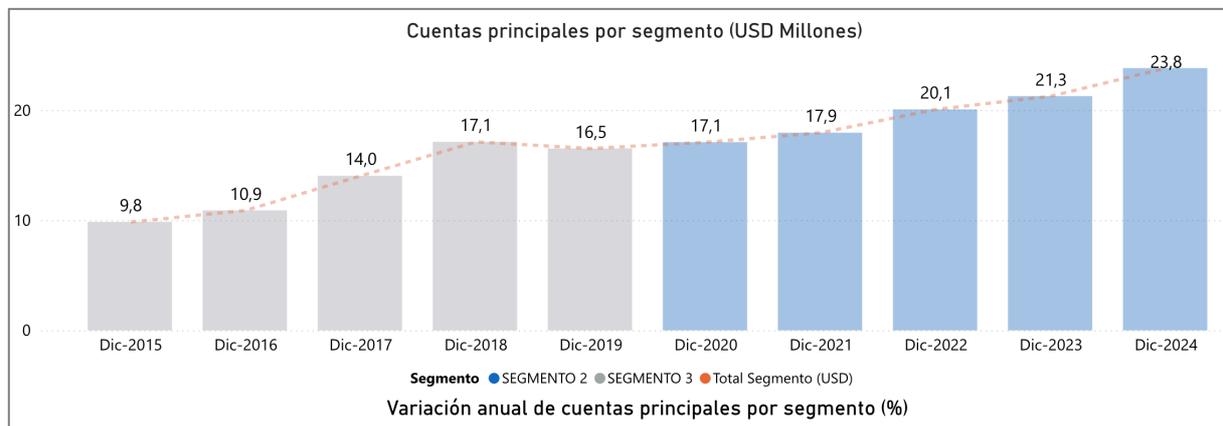
- Antes de diciembre 2018 existe un crecimiento del pasivo significativo, caracterizado por la captación de recursos proveniente de depósitos de los socios que confiaron en la COOPTENA en ese periodo de tiempo
- Después de Diciembre de 2018 la institución se ve afectada debido al impacto de los créditos concedidos antes del año 2018 que generaron un fuerte impacto reputacional y que generó la salida de depósitos hacia otras instituciones financieras, decrecimiento cercano a los 1.5 millones de usd.
- A partir del año 2021 la COOPTENA empieza a recuperar la confianza en sus socios, creciendo en su pasivo 7.5 millones de dólares, crecimiento que es sostenible y que permite apalancar el crecimiento del Activo, específicamente de la cartera de crédito.
- Las obligaciones con el público constituyen el 93% del pasivo de la COOPTENA, cuenta que está compuesta por los depósitos a la vista y por los depósitos a plazo fijo

¹⁹ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/6>

Obligaciones con el Público

El crecimiento del pasivo esta dado principalmente por el crecimiento de las obligaciones con el público que al 31-12-2024 cerró con un saldo de \$ 23.812.059 y un crecimiento del 11,97% en relación con el año anterior, realidad que representa la confianza que nuestros socios tienen en nosotros para la administración de su Dinero.

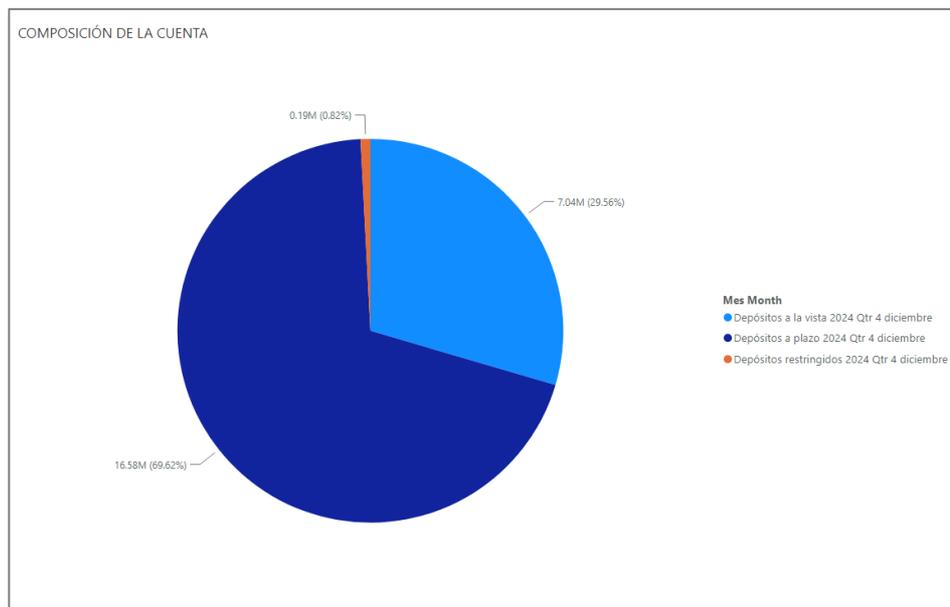
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
21.266.606	23.812.059	2.545.454	11,97%



20

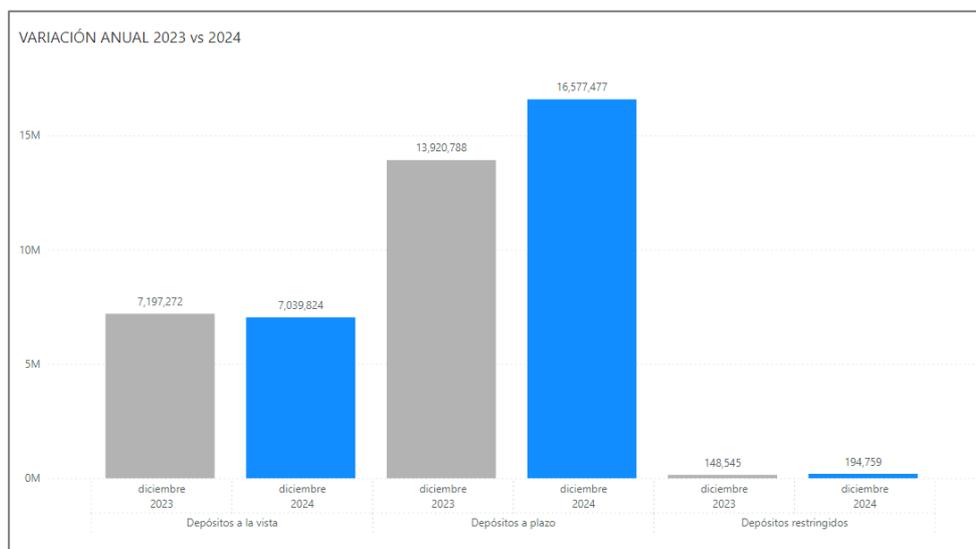
Las obligaciones con el público al finalizar el año 2024 están compuestas por las siguientes cuentas:

- En un 69,62% por los depósitos a plazo fijo
- En un 29,56% por los ahorros a la vista
- En un 0,82% por los depósitos restringidos



²⁰ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/6>

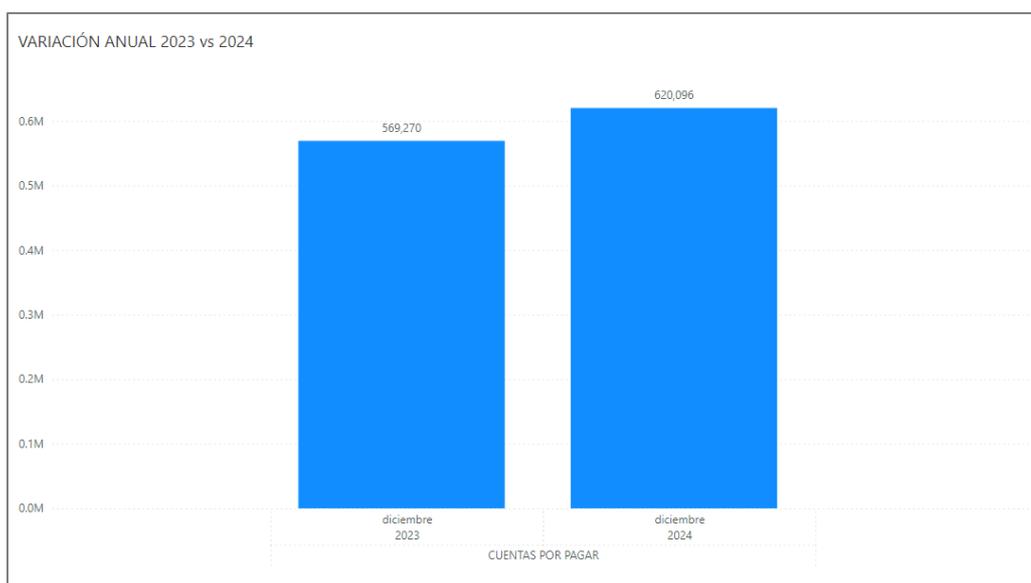
La cuenta que más crecimiento mantuvo en el año 2024 fueron los DEPÓSITOS A LA VISTA creciendo un 19,08% (2.656.689 usd) en relación con el año anterior, siendo esta la principal cuenta fondeadora de recursos para la COOPTENA.



Cuentas por Pagar

Las Cuentas por Pagar al 31-12-2024 cerraron con un saldo de \$ 620.096 y un crecimiento del 8,93% en relación con el año anterior, el crecimiento de esta cuenta esta dado principalmente por interés causado pendiente de pago por los ahorros de nuestros socios

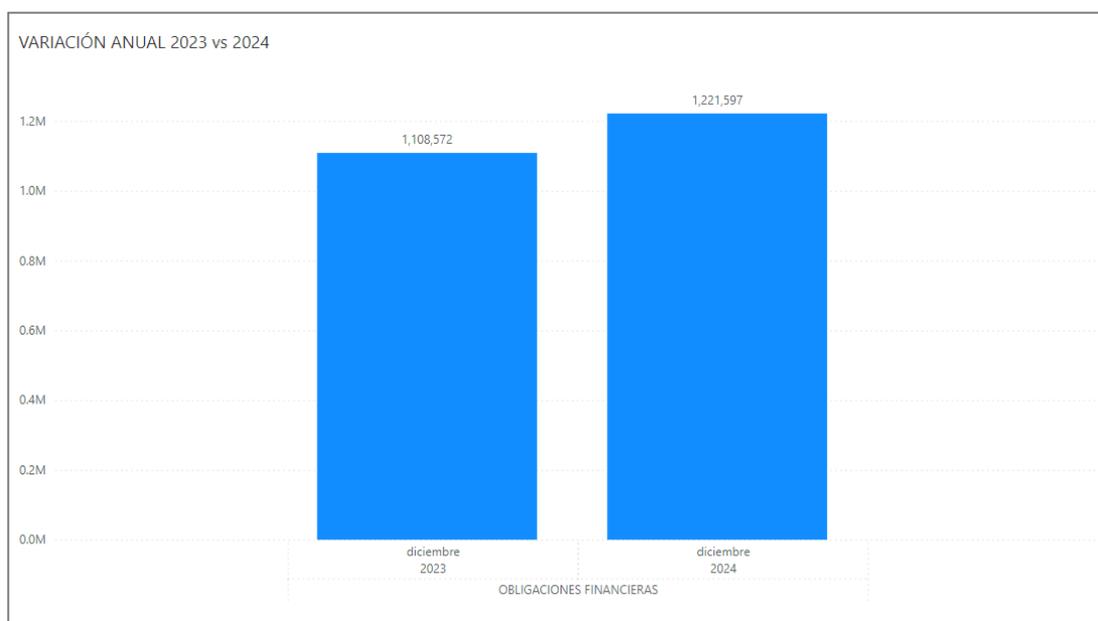
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
569.270	620.096	50.826	8,93%



Obligaciones Financieras

Las Obligaciones Financieras al 31-12-2024 cerraron con un saldo de \$ 1.221.597 y un crecimiento del 10,20% en relación con el año anterior, el crecimiento de esta cuenta está dado debido al crédito otorgado por la CONAFIPS por 500.000 usd, recursos que se gestionaron en el cuarto trimestre del año con la finalidad de colocarlos en el segmento de microcrédito a una tasa de interés más baja y que resulte más competitiva en el mercado gracias a su costo de fondeo.

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
1.108.572	1.221.597	113.025	10,20%



Otros Pasivos

La cuenta otros pasivos no genera movimientos representativos en el Balance General de la COOPTENA.

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
99	50	-49	-49,60%

Patrimonio

El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social

Al 31-12-2024 el patrimonio de la COOPTENA alcanzó el valor de 6.261.602 usd, presenta un crecimiento en relación año anterior del 8,37% resultado muy importante para la institución ya que el crecimiento de patrimonio fortalece el indicador de solvencia, indicador muy importante y que el ente de control supervisa y controla permanentemente

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
5.777.857	6.261.602	483.745	8,37%



21

El patrimonio de la COOPTENA en estos últimos años tiene el mismo comportamiento que las cuentas del activo:

- En el año 2018 el patrimonio llega a un pico de crecimiento, año en el que denotan los problemas por la colocación dolosa de créditos que generaron pérdidas financieras, daño de imagen reputacional y salida de dinero a otras instituciones.
- Para afrontar estos efectos en el año 2019 la COOPTENA afectó estas pérdidas a su Patrimonio por un valor superior a 1 millón de usd.
- A partir del año 2020 la institución pudo recuperarse y desde entonces no ha enfrentado situaciones patrimoniales que afecten la estabilidad de la institución, evidenciándose un crecimiento sostenible del Patrimonio.

²¹ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/6>

PRINCIPALES CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS AL 31-12-2024

El Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la COOPTENA durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros.

El Estado de resultados muestra información relacionada con las operaciones de la COOPTENA en el año 2024 mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del periodo.

Cuentas / Meses	Montos		Estructura Financiera	Variaciones	
	dic-23	dic-24		dic-24	Variación Anual
			%		Valor
Estado de Resultados					
INGRESOS	4.334.475	4.615.321	105,59%	6,48%	280.846
Intereses y Descuentos Ganados	3.940.431	4.244.719	91,97%	7,72%	304.288
Ingresos por Servicios	78.942	94.614	2,05%	19,85%	15.672
Otros Ingresos	315.102	275.989	5,98%	-12,41%	-39.114
Pérdidas y Ganancias	339.302	257.787	5,59%	-24,02%	-81.515
GASTOS	3.995.173	4.357.535	100,00%	9,07%	362.361
Intereses Causados	1.541.525	1.694.245	38,88%	9,91%	152.719
Pérdidas Financieras	3.249	26.540	0,61%	716,74%	23.290
Provisiones	594.829	470.210	10,79%	-20,95%	-124.619
Gastos de Operación	1.855.570	2.158.132	49,53%	16,31%	302.563
Otros Gastos y Pérdidas	0	8.407	0,19%		8.407
UTILIDAD	339.302	257.787		-24,02%	-81.515

22

Ingresos

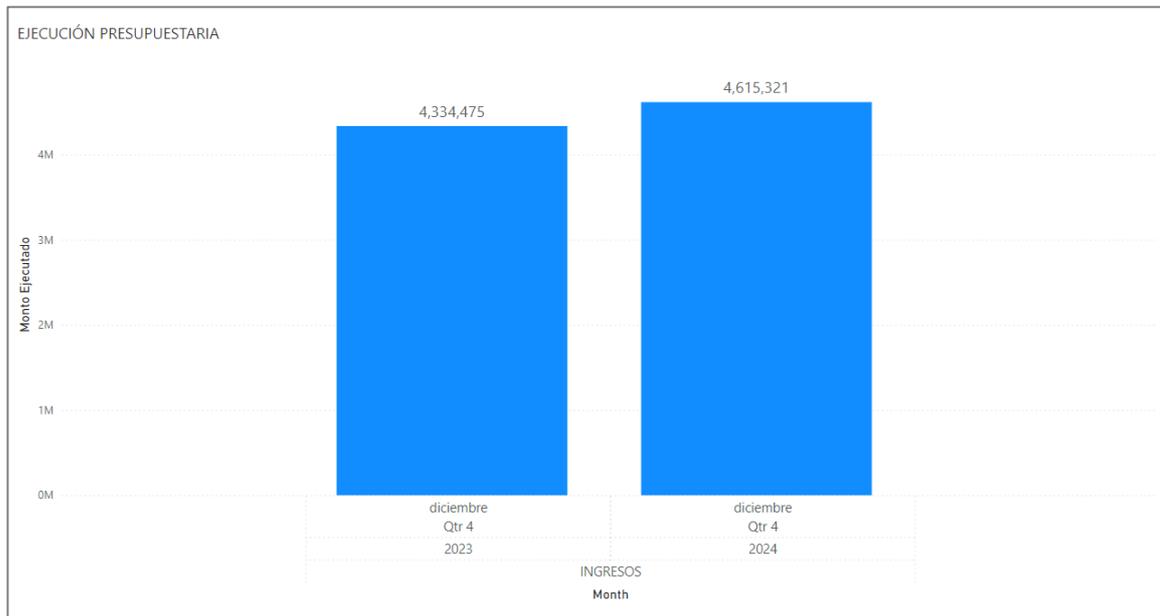
Los ingresos de la COOPTENA en los últimos 4 años han mantenido una tendencia creciente, muy superior de los ingresos que la institución obtenía antes del 2021, este incremento de los ingresos ha permitido que la COOPTENA se consolide dentro del segmento al que pertenece.



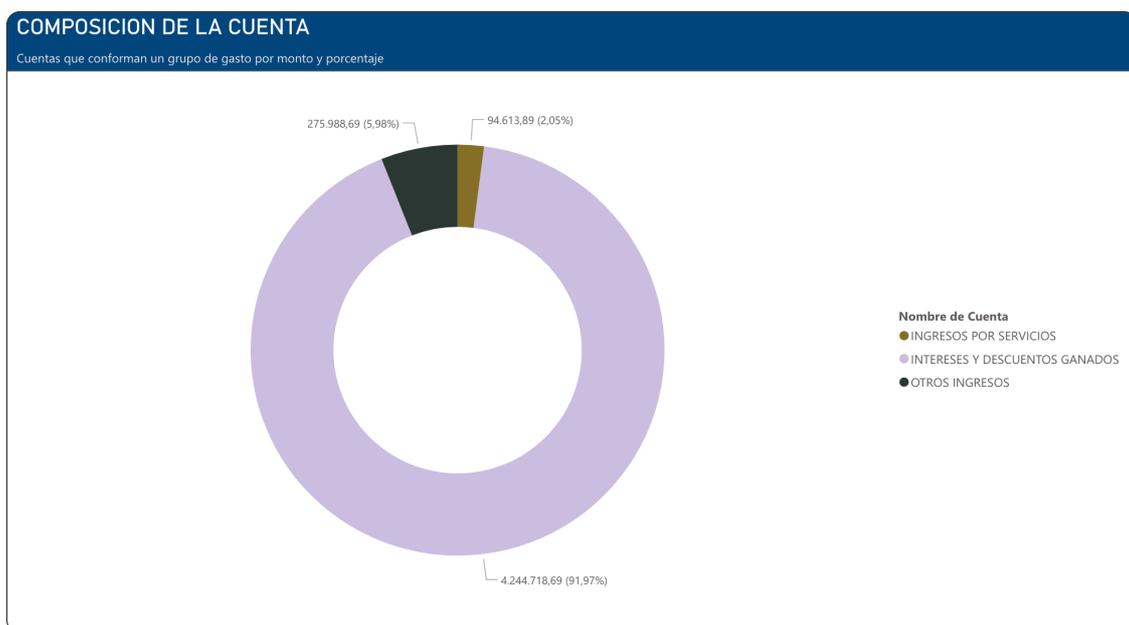
²³ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Al cierre del año 2024 la COOPTENA mantuvo ingresos por un valor de 4.615.321 usd con un crecimiento del 6,48% en relación con el año anterior, crecimiento que está dado principalmente al incremento de los ingresos recibidos producto de los intereses y descuentos ganados

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
4.334.475	4.615.321	280.846	6,48%



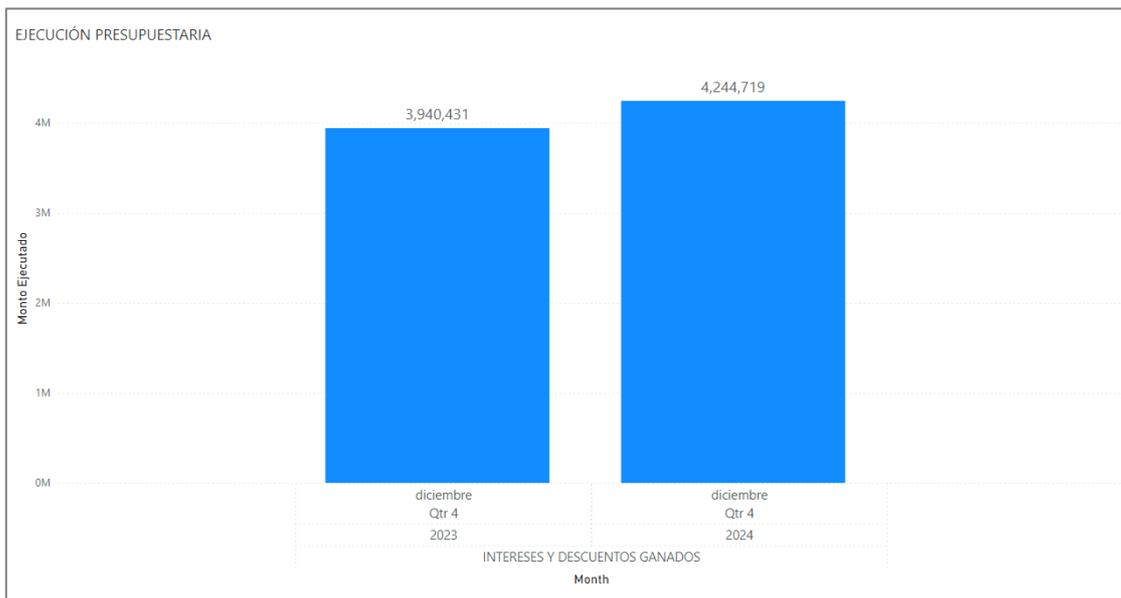
Los ingresos de la COOPTENA están conformados principalmente de los Intereses y Descuentos Ganados con un 91,97% en relación al total de los ingresos



Intereses y descuentos ganados

Es la principal fuente de ingresos de la COOPTENA que al cierre del año 2024 mantuvo un saldo de 4.244.719 usd con un incremento del 7,72% en relación con el año anterior

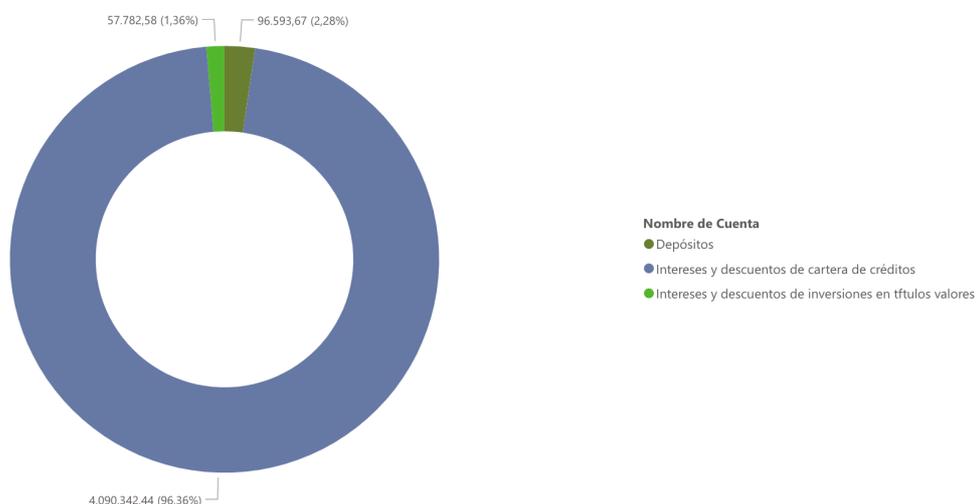
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
3.940.431	4.244.719	304.288	7,72%



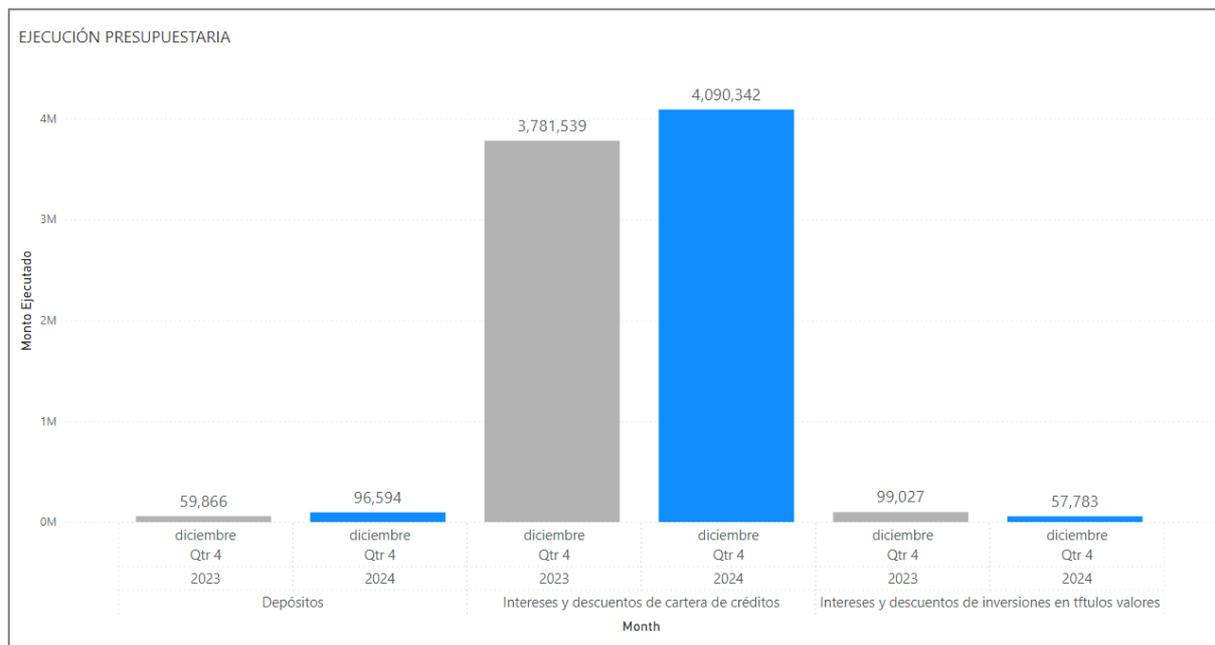
Los ingresos y descuentos ganados provienen de los ingresos por los intereses ganados de los depósitos (2,28%) y de las inversiones que la COOPTENA mantiene en otras instituciones financieras (1,36%); pero principalmente provienen de los intereses ganados de los créditos (96,36%) concedidos a nuestros socios y que se encuentran vigentes.

COMPOSICION DE LA CUENTA

Cuentas que conforman un grupo de gasto por monto y porcentaje



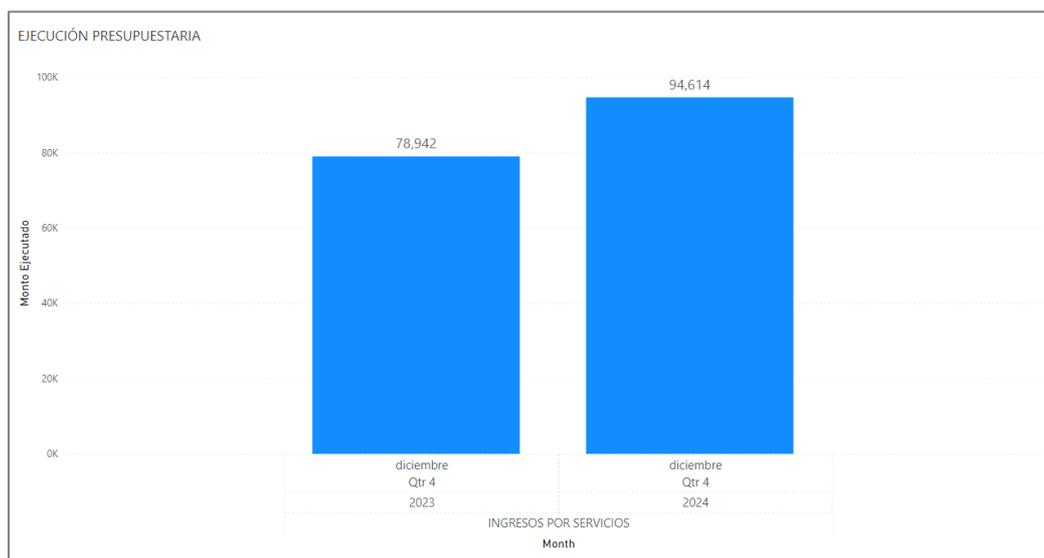
Los intereses y descuentos ganados de la cartera de crédito crecieron en un 8,17% (308.803 usd) en relación con el año 2023, crecimiento que se da producto del buen manejo de la cartera de crédito misma que está generando ingresos para la institución.



Ingresos por Servicios

Los ingresos por servicios al cierre del año 2024 alcanzaron un saldo de 94.614 usd con un incremento del 19,85% en relación al año anterior.

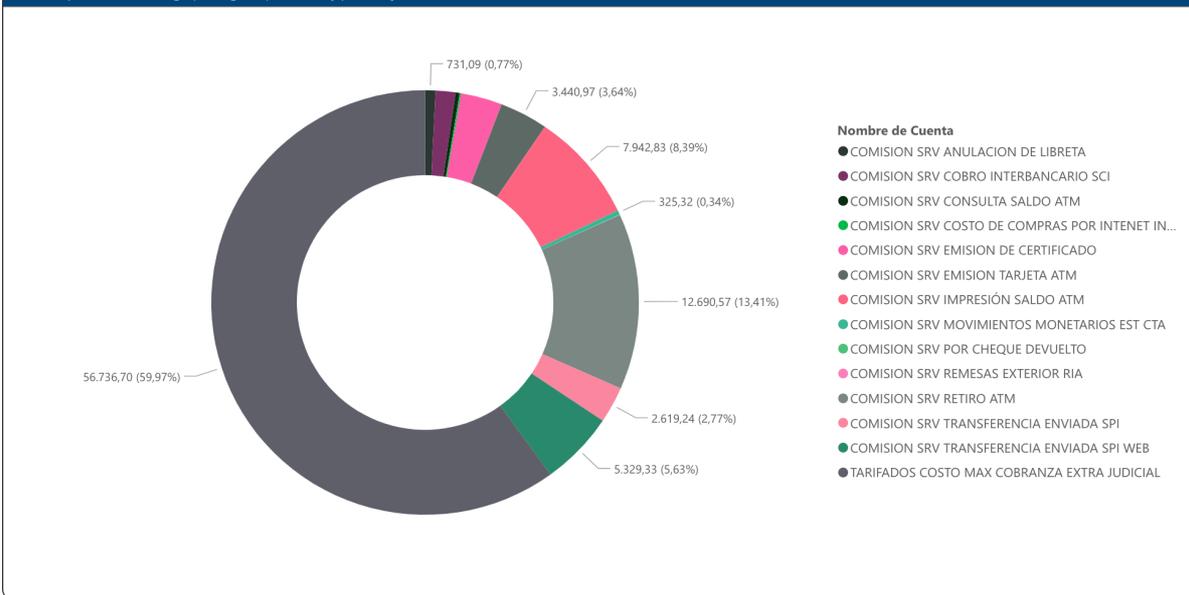
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
78.942	94.614	15.672	19,85%



Los ingresos por servicios están dados principalmente por aquellos ingresos provenientes por la cobranza extrajudicial de la cartera de crédito por un valor de 56.736,79 usd que representa el 59,97% de esta cuenta

COMPOSICION DE LA CUENTA

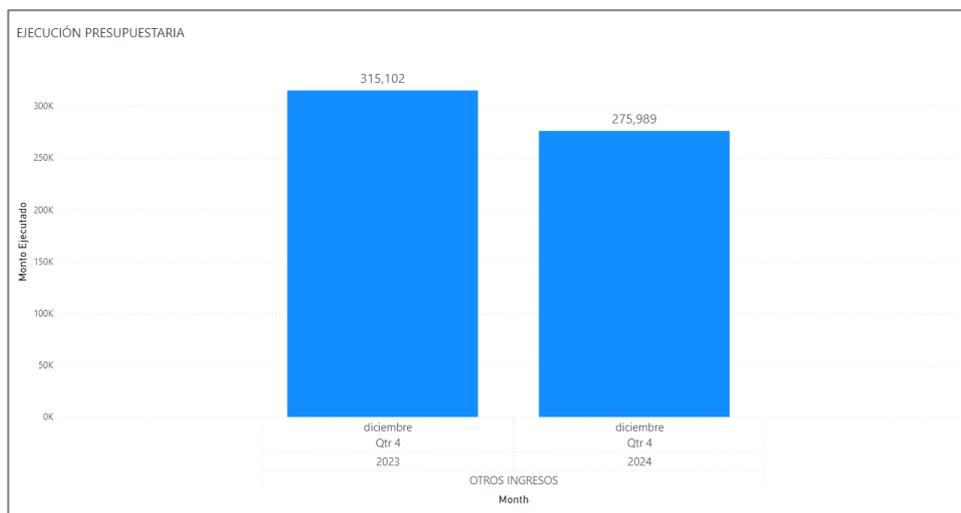
Cuentas que conforman un grupo de gasto por monto y porcentaje



Otros Ingresos

Los otros ingresos al cierre del año 2024 alcanzaron un saldo de 275.989 usd con un decremento del 12,41% en relación al año anterior, este decrecimiento obedece a que en el año 2024 la recuperación de activos castigados fue menor que la del año 2023

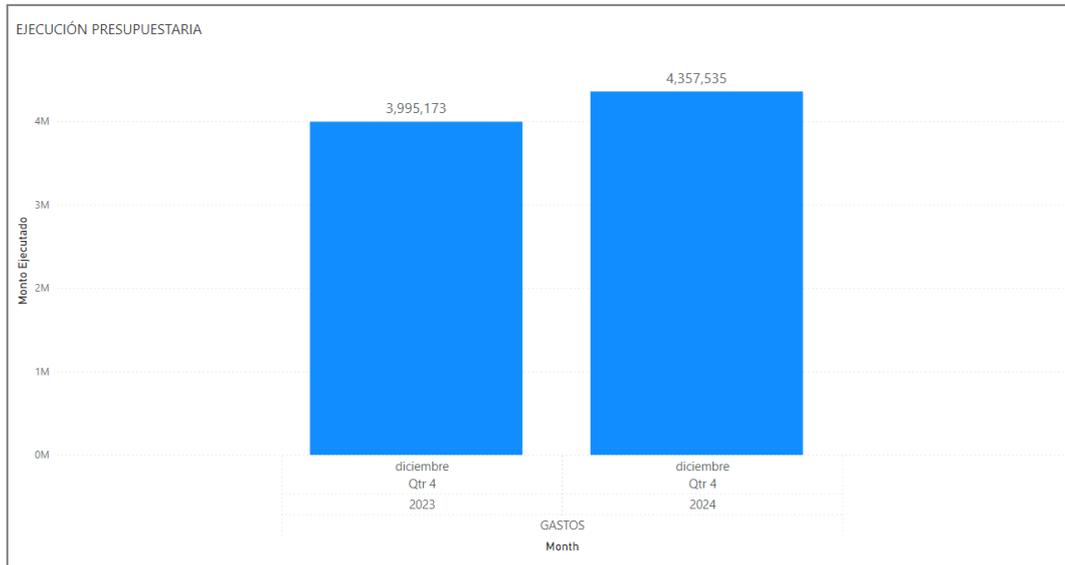
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
315.102	275.989	-39.114	-12,41%



Egresos

Al cierre del año 2024 la COOPTENA mantuvo egresos por un valor de 4.357.535 usd con un crecimiento del 9,07% en relación con el año anterior, crecimiento que está dado principalmente al incremento del interés pagado a nuestros socios por sus depósitos, los gastos de operación y el gasto en provisión.

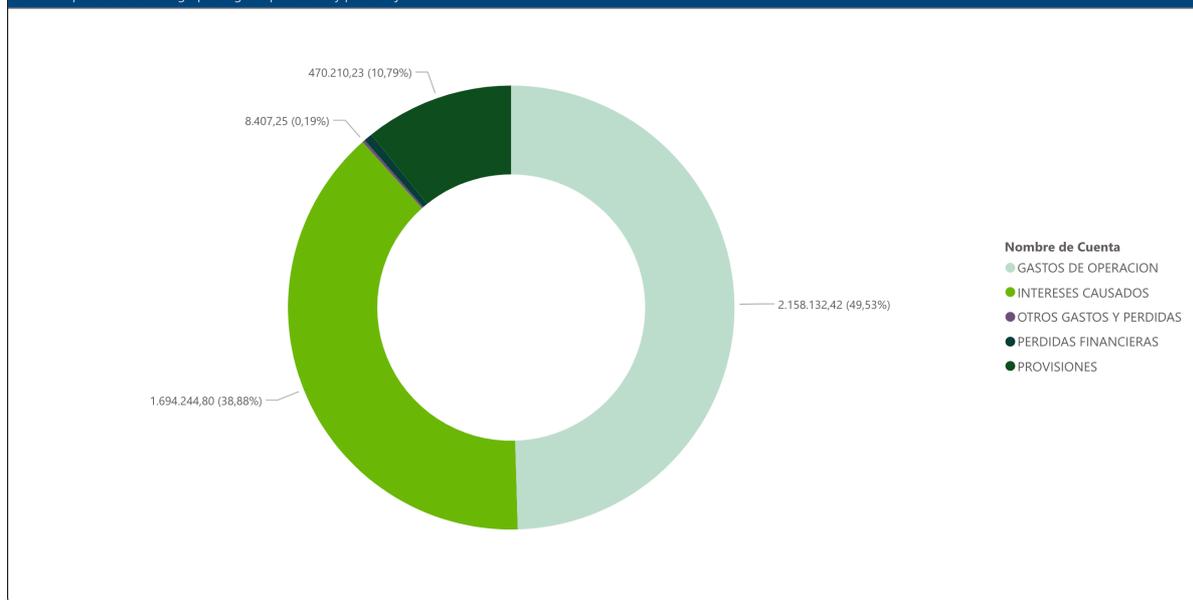
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
3.995.173	4.357.535	362.361	9,07%



Los egresos de la COOPTENA están conformados principalmente del gasto de operación en un 49,53%, Intereses causados en un 38,88%, las provisiones en un 10,79% y en menor proporción otros gastos.

COMPOSICIÓN DE LA CUENTA

Cuentas que conforman un grupo de gasto por monto y porcentaje

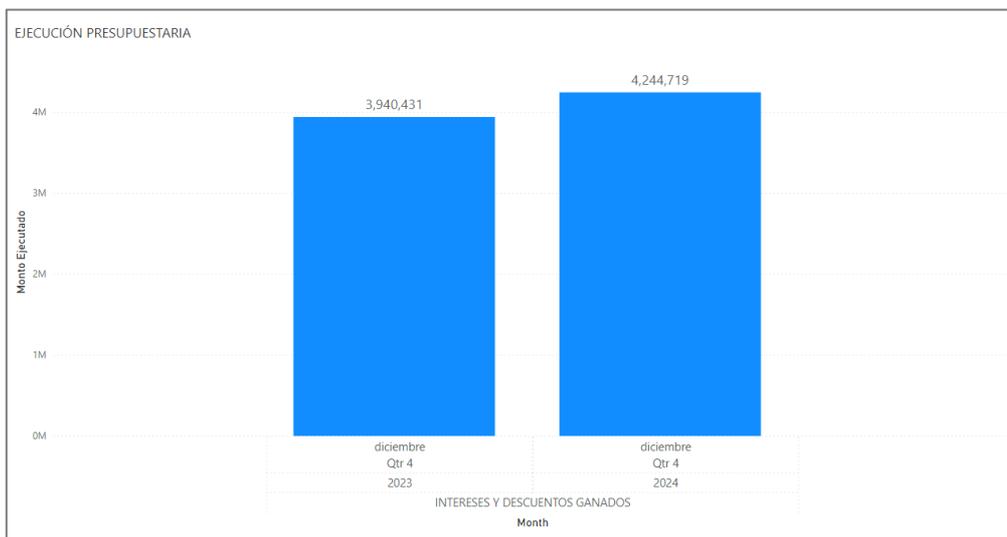


Intereses Causados

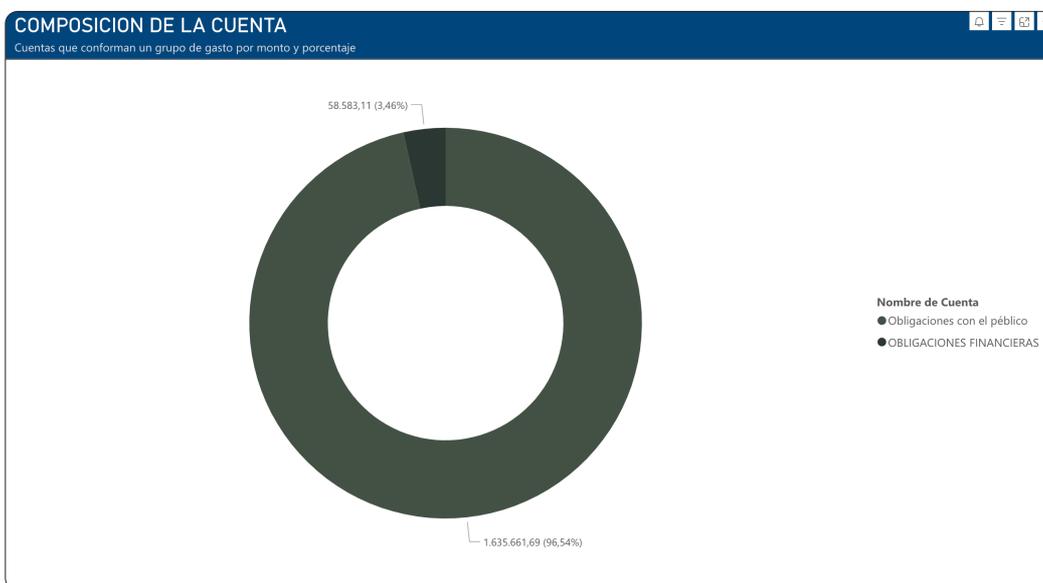
Esta cuenta registra los intereses pagados a nuestros socios producto de sus ahorros y los intereses pagados por las obligaciones financieras contraídas con la Conafips y Financoop.

Al cierre del año 2024 los gastos por intereses causados crecieron el 9,91% (152.719 usd) en relación al año anterior; crecimiento que se da principalmente al incremento del gasto en el interes pagado a nuestros socios por sus depósitos.

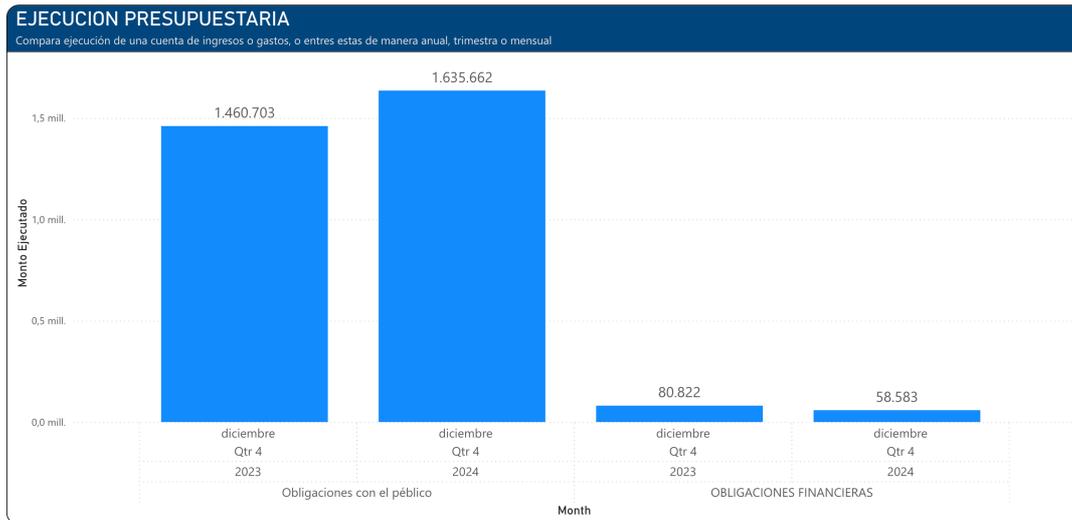
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
1.541.525	1.694.245	152.719	9,91%



Los ingresos y descuentos ganados provienen de los ingresos por los intereses ganados de los depósitos (2,28%) y de las inversiones que la COOPTENA mantiene en otras instituciones financieras (1,36%); pero principalmente provienen de los intereses ganados de los créditos (96,36%) concedidos a nuestros socios y que se encuentran vigentes.



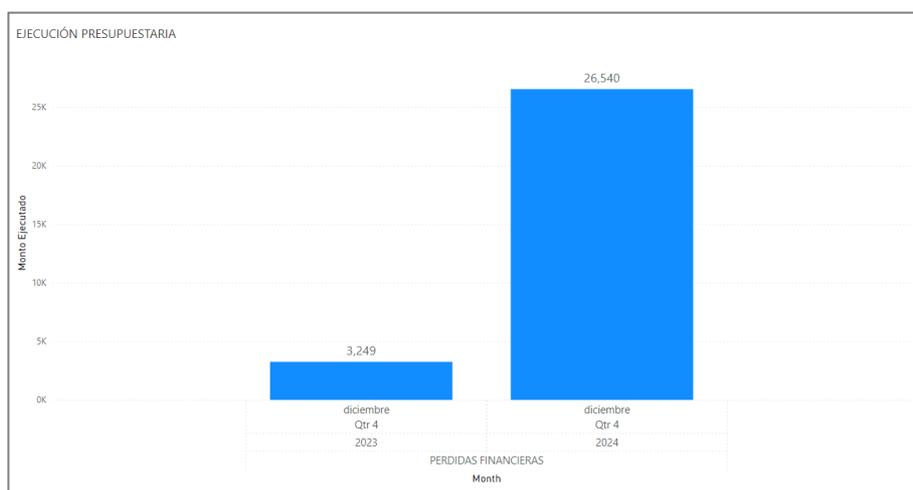
Los intereses causados por las obligaciones con el público crecieron en un 11,97% (174.959) en relación con el año 2023, crecimiento que se da producto del incremento de los depósitos de nuestros socios; los intereses causados por las obligaciones financieras decrecieron entre el año 2024 y 2023 debido al pago mensualizado de las cuotas de los créditos que la COOPTENA mantiene vigentes



Pérdidas financieras

Los gastos por pérdidas financieras crecieron en un 716% en relación al año anterior, alcanzando un saldo de 26.540 usd, incremento del gasto que se da producto de la política (estrategia) vigente en la COOPTENA para la recuperación de cartera castigada que consiste en la exoneración de hasta 100% del interés por mora con la finalidad de recuperar el capital de aquellas operaciones que fueron concedidas en condiciones dolosas y que se han determinado como incobrables; esta exoneración se registra en esta cuenta como una pérdida financiera mientras que el dinero recaudado se registra como otro ingreso

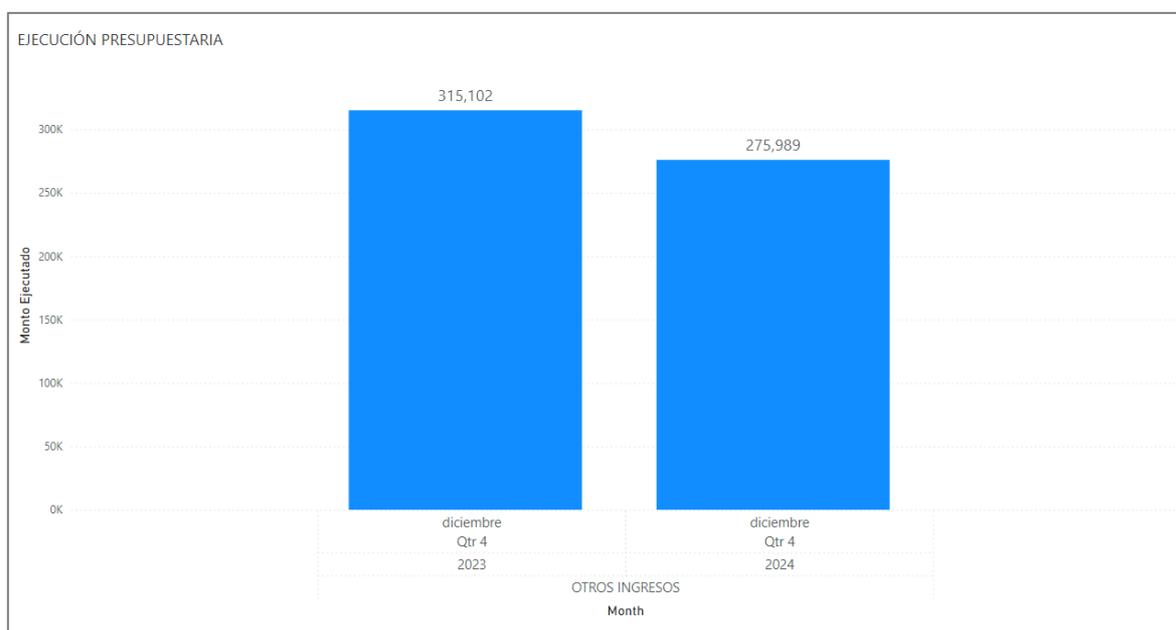
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
3.249	26.540	23.290	716,74%



Provisiones

Los gastos en provisión al cierre del año 2024 alcanzaron un saldo de 470.210 usd con un decremento del 20,95% en relación con el año anterior, este decrecimiento obedece a que en el año 2024 no se constituyeron provisiones voluntarias cartera como en su momento se realizó en el año 2023.

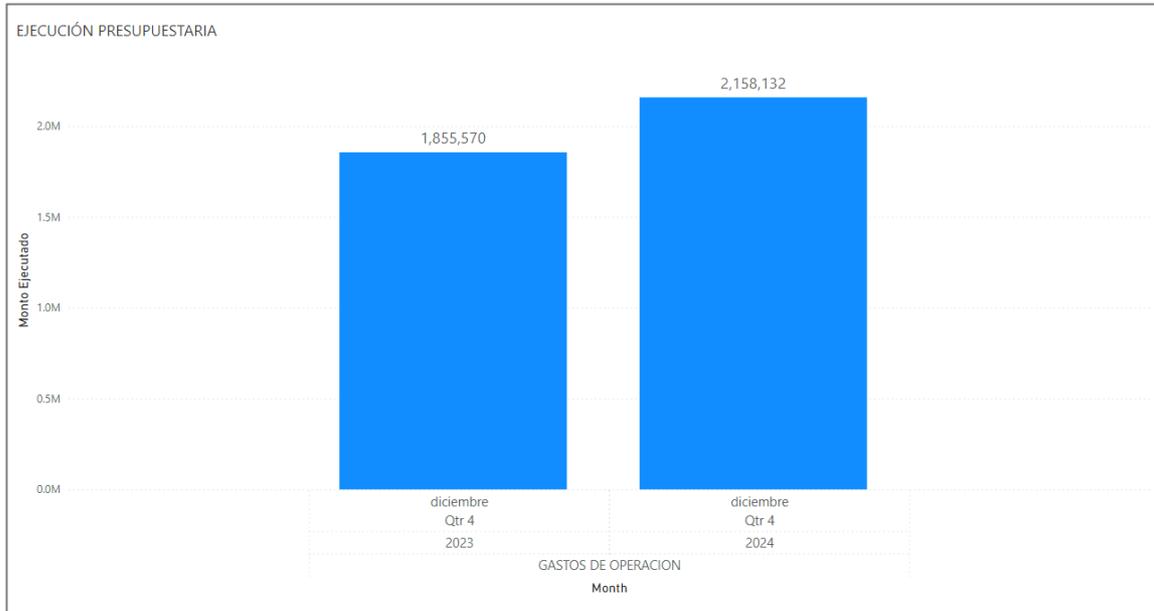
dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
594.829	470.210	-124.619	-20,95%



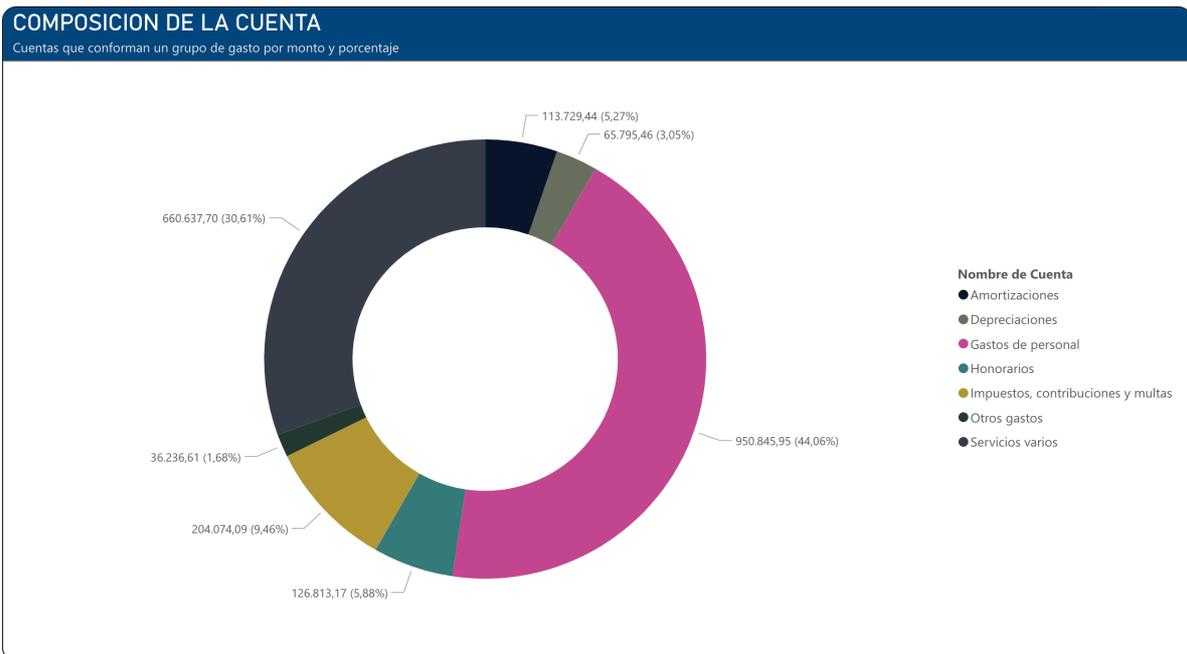
Gastos de Operación

Al cierre del año 2024 los gastos de operación crecieron el 16,31% (302.563 usd) en relación al año anterior; crecimiento que se da principalmente al incremento del gasto de personal por la creación de nuevas posiciones que por normativa tuvieron que crearse y otras que por necesidad institucional tuvieron que contratarse (vacantes), por el incremento de servicios varios (estos vinculados a los servicios para el cambio de Core Financiero enlaces, servicios digitales) y por el incremento de los impuesto contribuciones y multas (estos específicamente a el incremento del impuesto a la renta, incremento de la contribución a la SEPS y a la COSEDE)

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
1.855.570	2.158.132	302.563	16,31%



Los gastos de operación provienen principalmente del gasto de (44,66%), Servicios Varios (30,61%), Impuestos Contribuciones y Multas (9,46%), Honorarios (5,88%), Amortizaciones (5,27%), Depreciaciones (3,05%) y otros gastos (1,68%).



Otros gastos y Pérdidas

Los otros gastos y pérdidas al cierre del año 2024 alcanzaron un saldo de 8.407 y corresponden a Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores (gasto causado por el diferimiento, refinanciamiento o reestructura de operaciones crediticias).

dic-23	dic-24	Incremento
0	8.407	8.407

Utilidad o Excedente

Para el cierre del ejercicio fiscal 2024, la utilidad o excedente acumulado fue de \$ 257.787 usd; con un decremento de 81.515 usd (-24,02%), la utilidad se vio afectada en el presente año por el incremento no solo de los gastos conforme se analizó en el presente informe, sino por el incremento de la Morosidad producto de los eventos presentados en el país y por la incertidumbre con respecto a endeudamiento por parte de los clientes del sistema que al finalizar el año prefirieron no endeudarse en nuevas operaciones de crédito

dic-23	dic-24	Incremento	% Incremento
339.302	257.787	-81.515	-24,02%



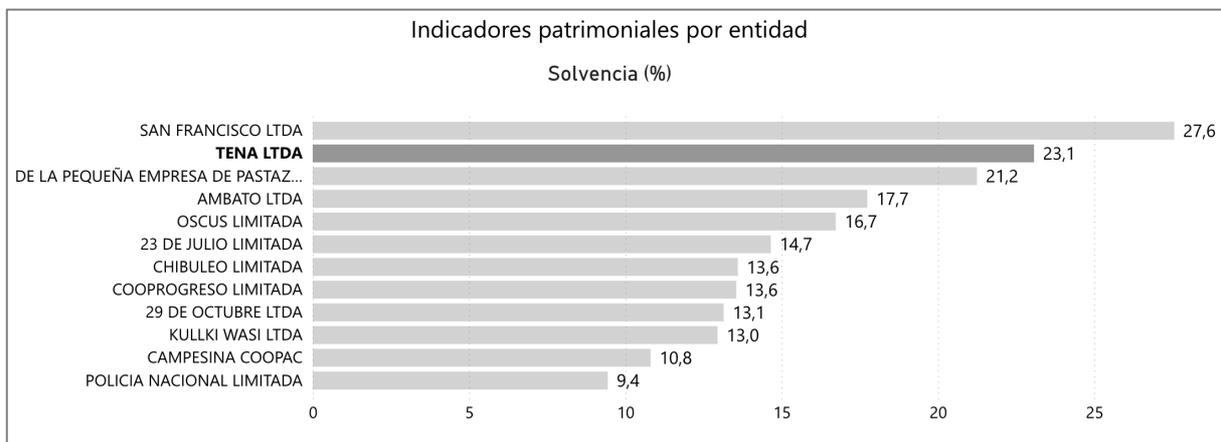
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

Al cierre del ejercicio fiscal 2023, la Cooperativa presenta los siguientes indicadores:

Solvencia

Al cierre del mes de diciembre 2024, la COOPTENA mantiene un indicador de Solvencia de 23,1%, indicador que comparado con nuestra competencia directa nos encontramos en una mejor posición. Este resultado es saludable ya que evidencia una posición sólida de la COOPTENA.

Solvencia = 23.1%



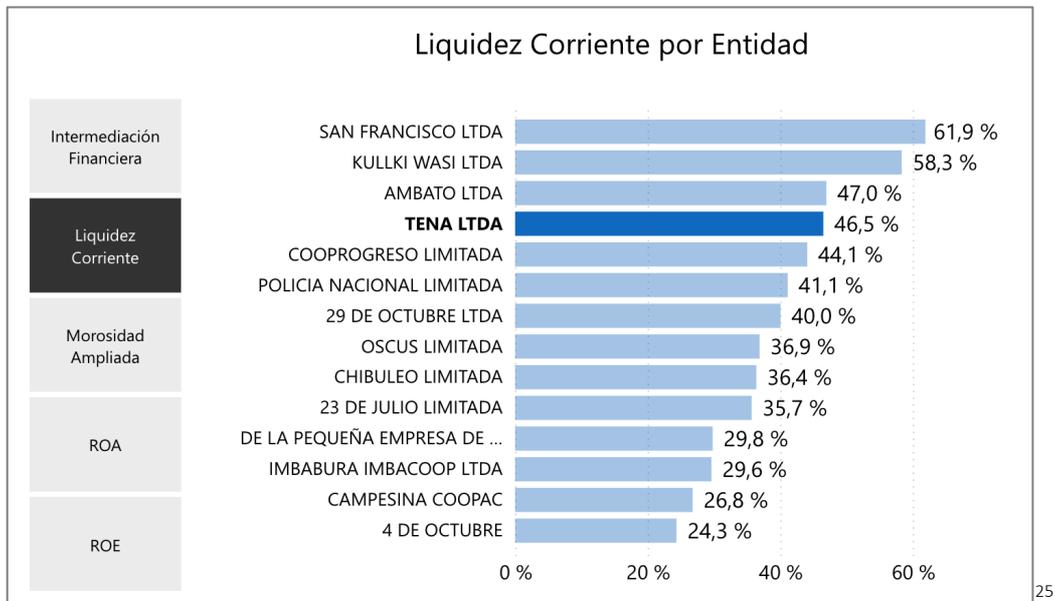
²⁴

Liquidez Corriente

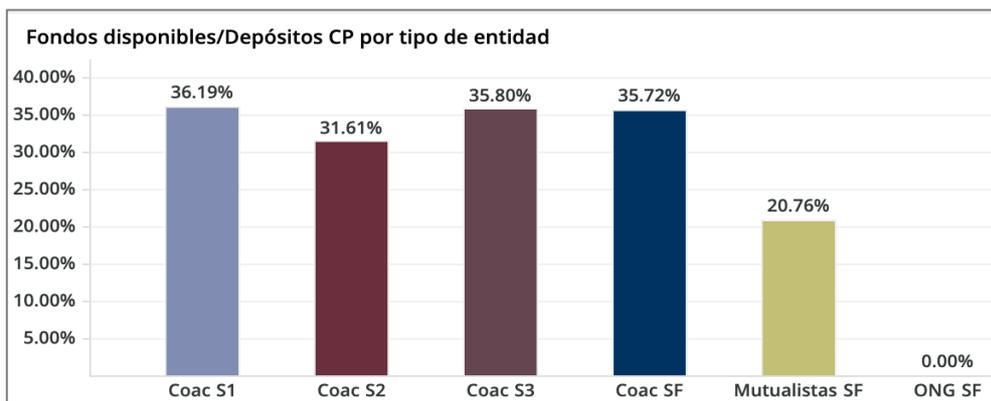
Al cierre del mes de diciembre 2024, la COOPTENA mantiene un indicador de Liquidez Corriente de 23,1%, indicador que comparado con nuestra competencia directa nos encontramos en una mejor posición, esto significa que la COOPTENA puede responder a sus obligaciones de corto plazo de mucho mejor manera que el resto y que cuenta con los suficientes recursos para la intermediación financiera.

Liquidez Corriente = 46.5 %

²⁴ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/9>



La Liquidez de la COOPTENA al cierre del año 2024 se encuentra en mejor posición que el promedio de todo el sistema, en mejor posición que el promedio de las COACs del segmento 1, 2, 3 y Mutualistas

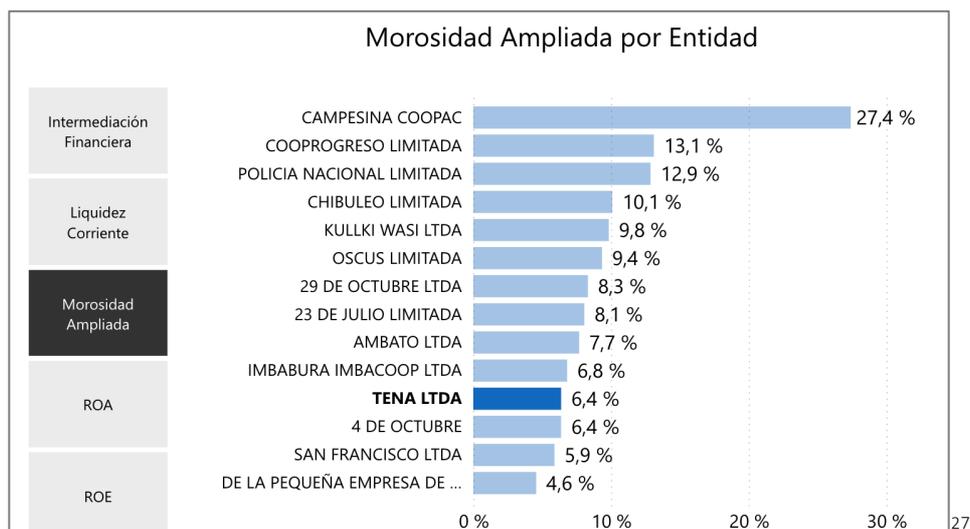


²⁵ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/7>

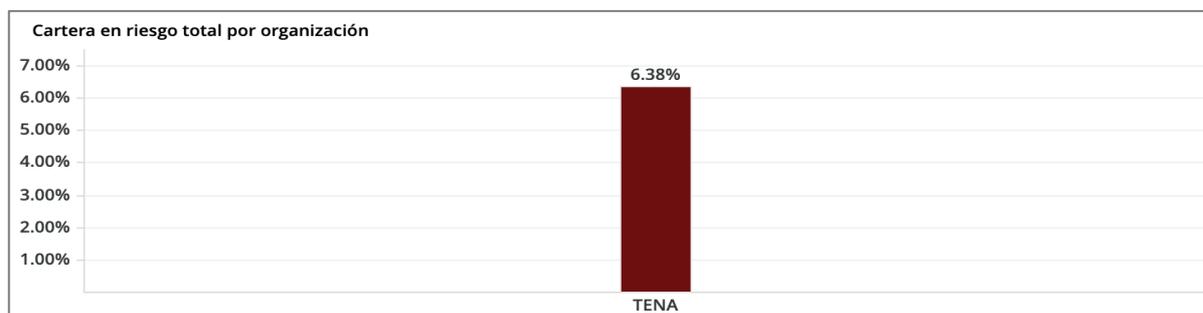
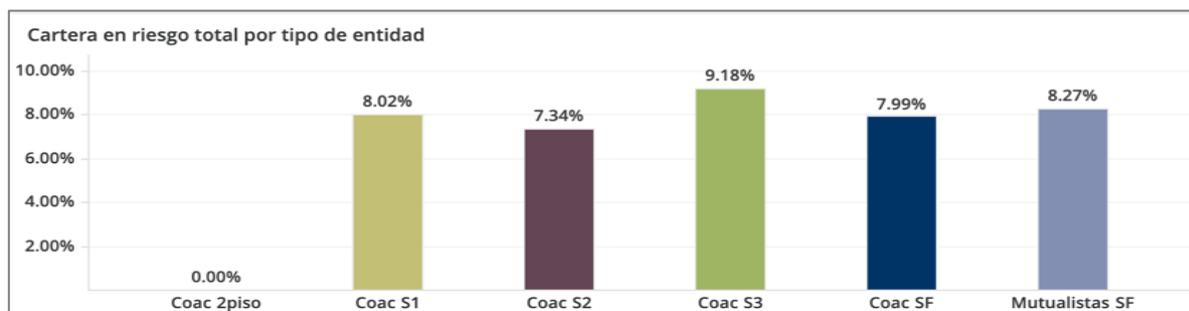
²⁶ <https://radar.rfd.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Morosidad

Pese a los eventos presentados durante el año 2024 la COOPTENA cerró con un indicador de morosidad de 6.38%, indicador en mejor posición que la mayoría de su competencia directa, lo que evidencia que la institución tiene una mejor administración de la cartera en relación al resto.



Comparada la COOPTENA con el Sistema Financiero Popular y Solidario, la institución mantiene un indicador de cartera en riesgo (morosidad) en mejor posición que el promedio de todo el sistema, en mejor posición que el promedio de las COACs del segmento 1, 2, 3 y Mutualistas



28

²⁷ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/7>

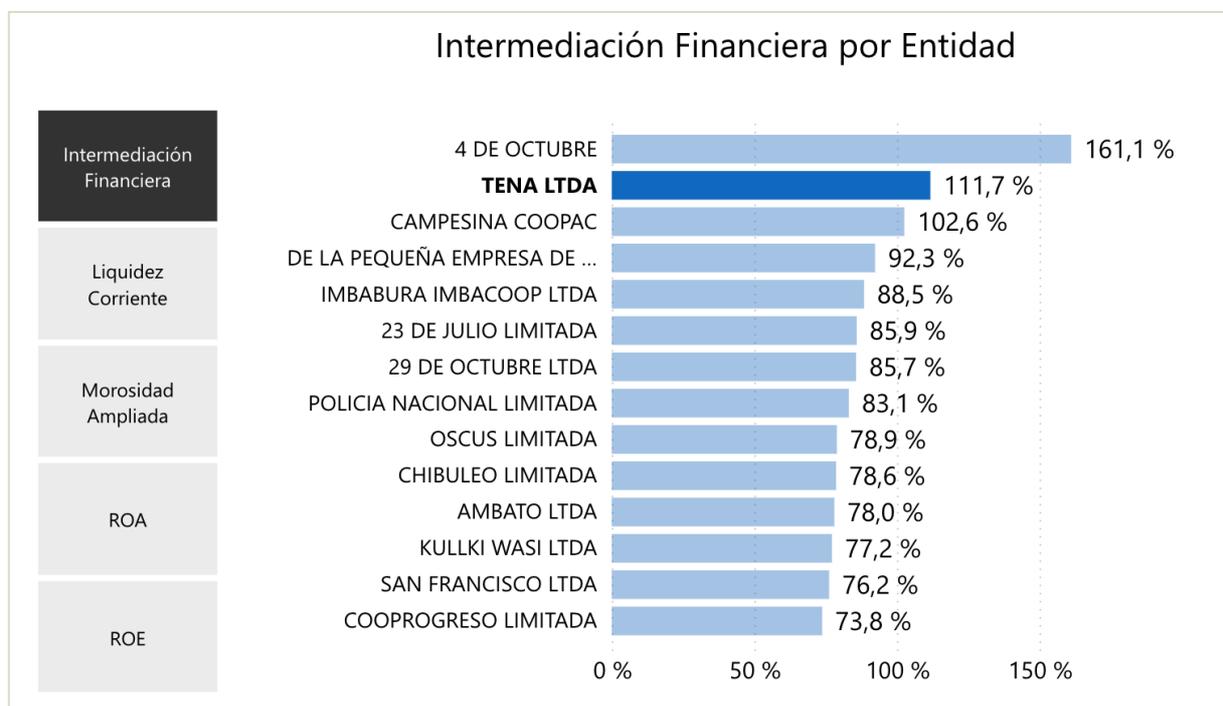
²⁸ <https://radar.rfd.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad permiten medir la efectividad de la gestión de una organización, llevar control de los costos y gastos para luego convertirlos en utilidades y/o ganancias.

Intermediación Financiera

La COOPTENA comparada con su competencia directa es más eficiente que la mayoría de las entidades en el ejercicio de la intermediación financiera, es decir la COOPTENA es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recepta.



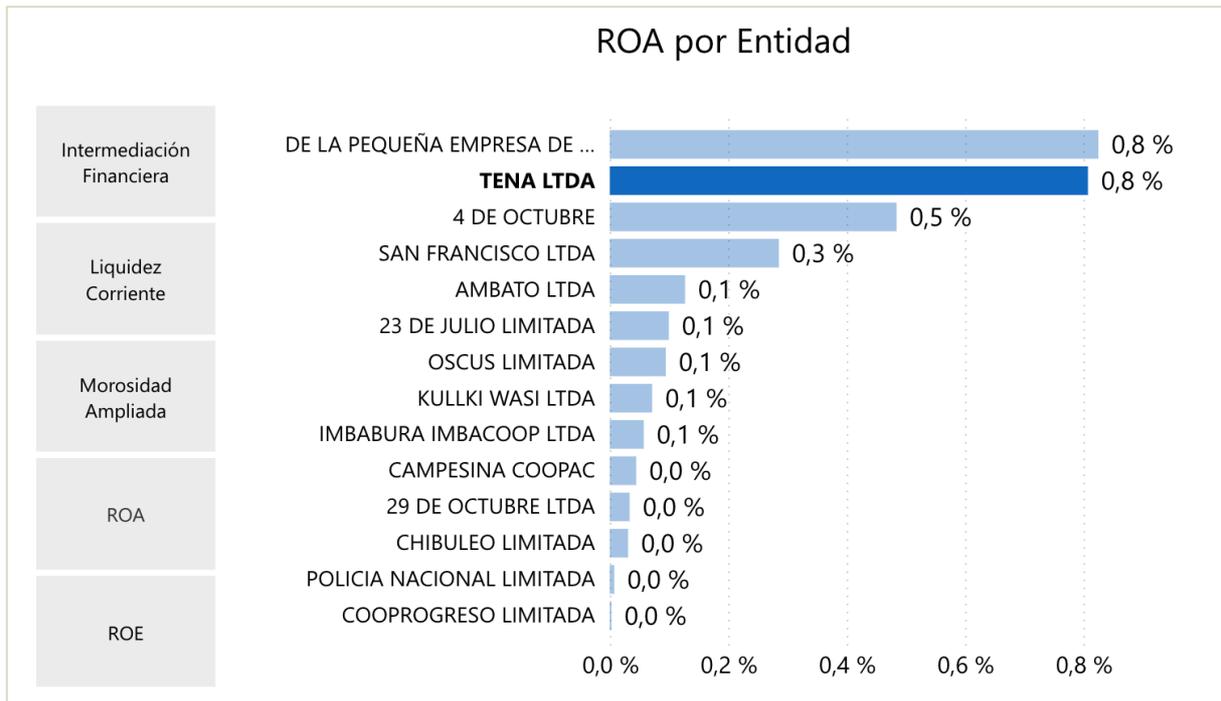
29

Rentabilidad sobre el Activo - ROA

Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad; es un indicador que evidencia como las organizaciones manejan los activos existentes mientras estos generan ganancias. Si la Rentabilidad Sobre Activos es baja, la gestión quizás sea deficiente mientras que si es alta demuestra que la organización está funcionando eficientemente.

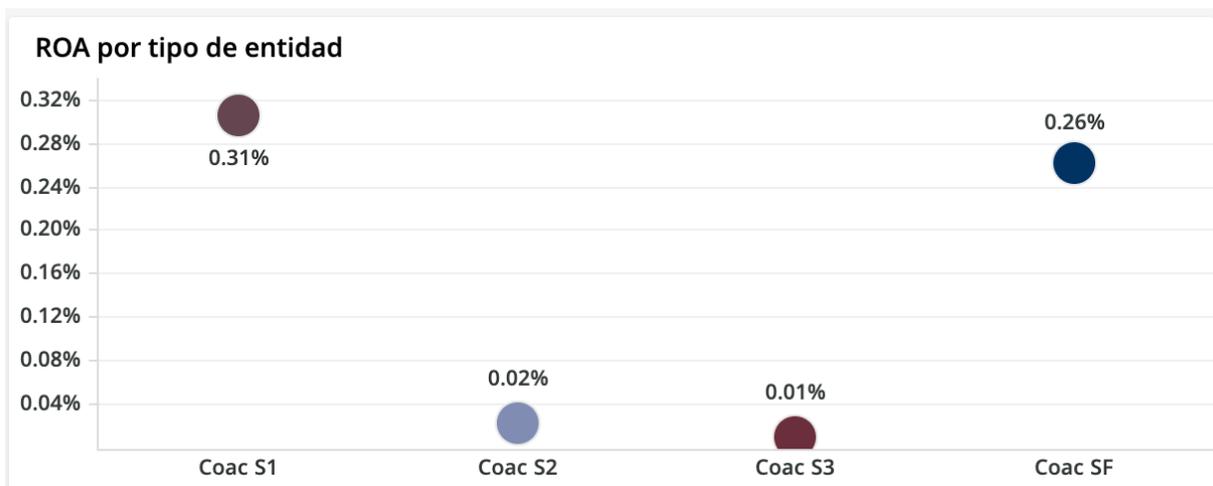
La COOPTENA comparada con su competencia directa tiene un ROA superior a todas, indicador que nos ubica como una de las entidades más rentables comparadas con nuestra competencia directa, que en su gran mayoría son entidades del segmento 1 como se puede apreciar a continuación.

²⁹ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/7>



30

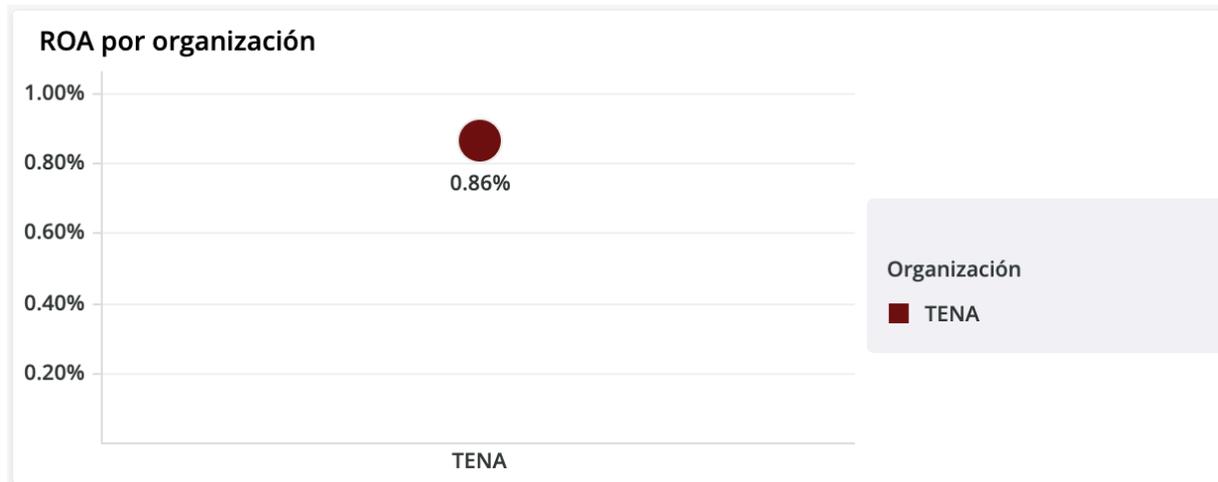
La COOPTENA con corte a diciembre 2024 posee un ROA superior al promedio del Segmento 1, superior al promedio del Segmento 2, superior al promedio del segmento 3 y superior al promedio de todas las cooperativas del sistema financiero popular y solidario, resultados que evidencian la excelente gestión de la entidad.



31

³⁰ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/7>

³¹ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

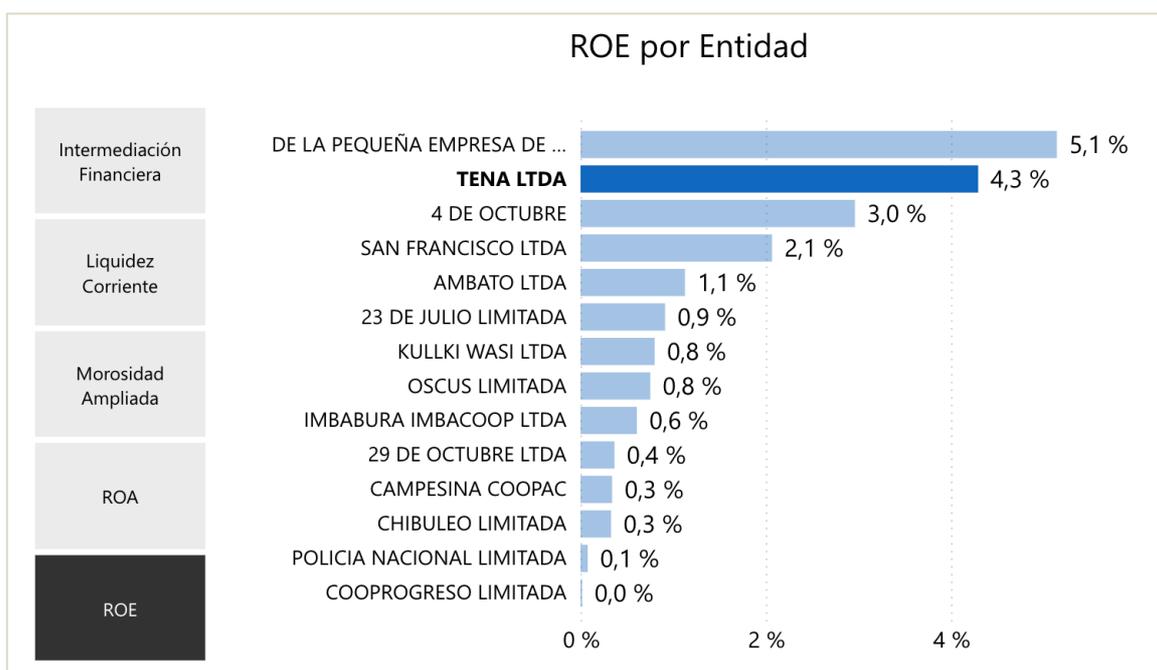


32

Rentabilidad sobre el Patrimonio - ROE

Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los socios de la entidad financiera; es un indicador financiero que mide la rentabilidad de una organización en relación con el capital aportado por los socios; en esencia, el ROE refleja cuán eficientemente una organización utiliza el capital de los socios para generar beneficios. Un ROE alto suele ser una señal de que la empresa está gestionando bien su capital y generando valor para sus socios.

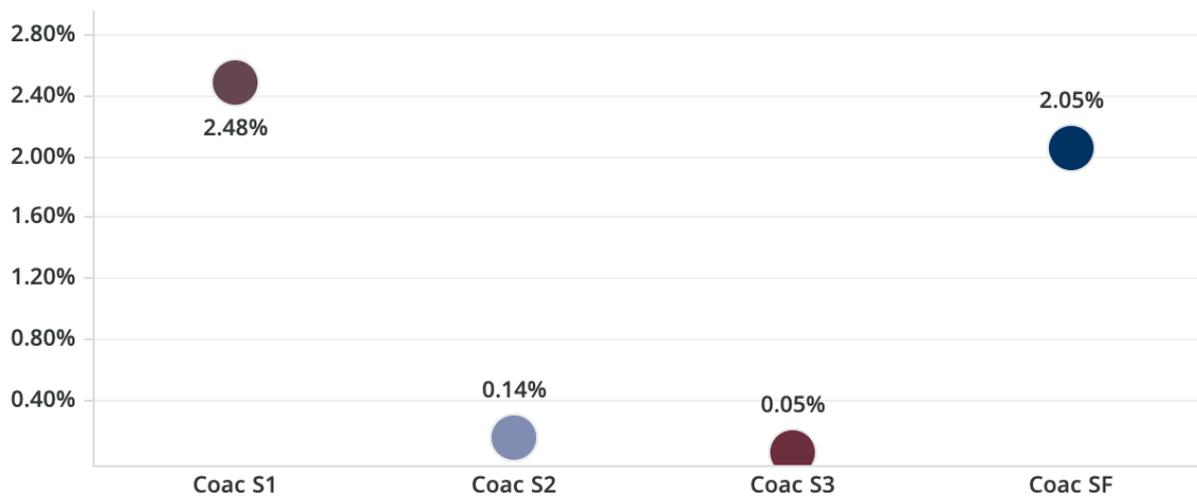
La COOPTENA comparada con su competencia directa tiene un ROE superior a todas, indicador que nos ubica como una de las entidades más rentables comparadas con nuestra competencia directa, que en su gran mayoría son entidades del segmento 1 como se puede apreciar a continuación.



³² <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

La COOPTENA con corte a diciembre 2024 posee un ROE superior al promedio del Segmento 1, superior al promedio del Segmento 2, superior al promedio del segmento 3 y superior al promedio de todas las cooperativas del sistema financiero popular y solidario, resultados que evidencian la excelente gestión de la entidad.

ROE por tipo de entidad



33

ROE por organización

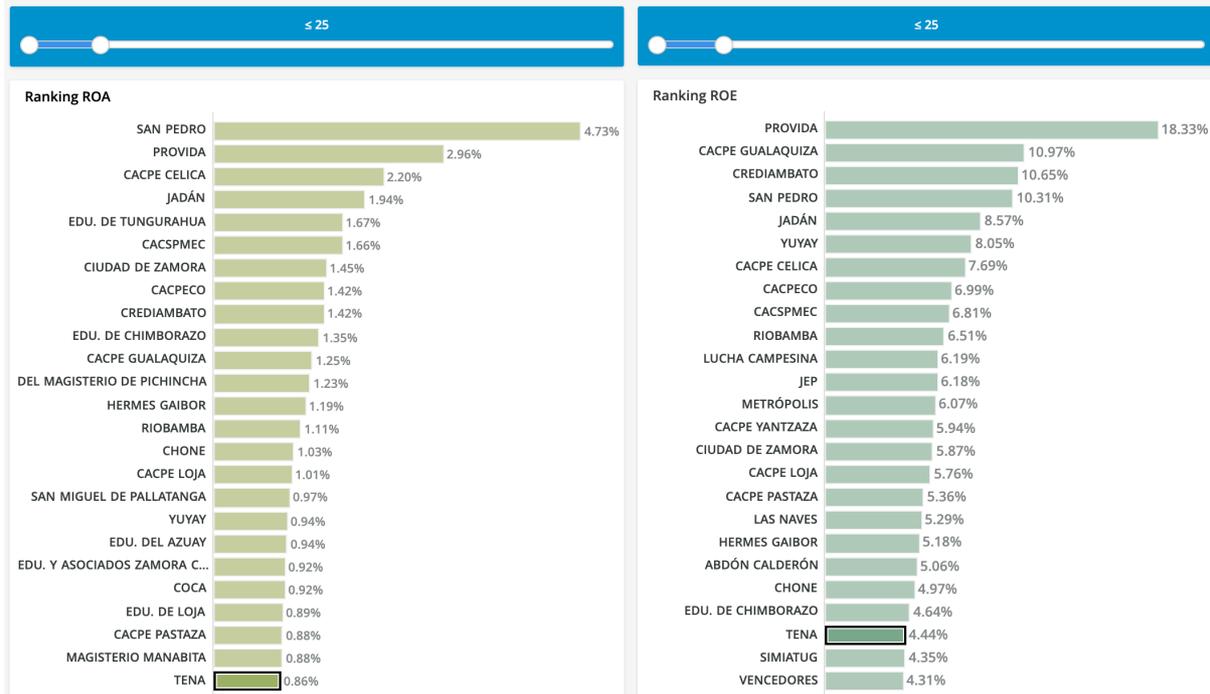


34

³³ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

³⁴ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

En el Ecuador existen 398 entidades del sistema financiero popular y solidario; realizando una comparación de la Rentabilidad de estas entidades, la COOPTENA se encuentra entre las 25 Cooperativas más rentables del país tomando como referencia el ROA obtenido a diciembre del 2024, y entre las 23 más rentables del país tomando como referencia el ROE obtenido a diciembre del 2024.



35

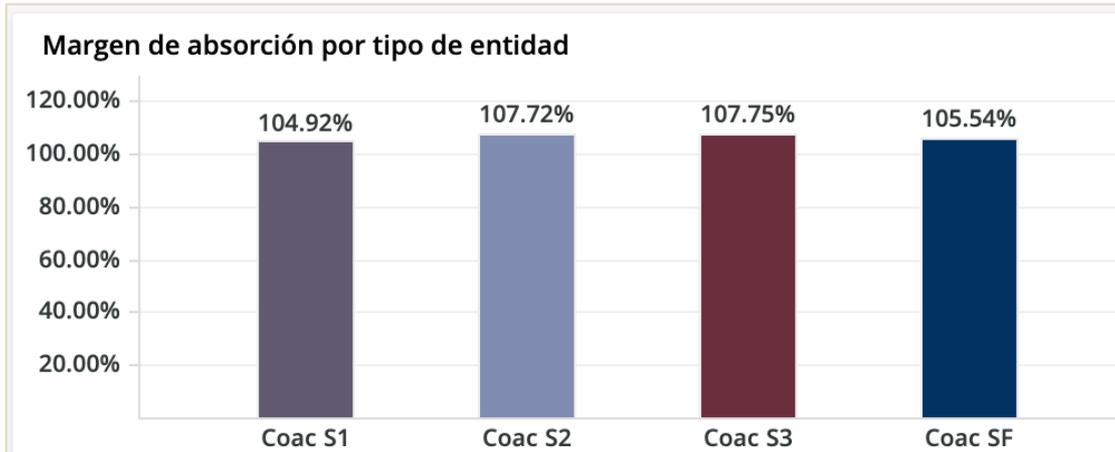
Margen de Absorción

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.

La COOPTENA a diciembre 2024 presenta un margen de absorción de 100,46%, indicador que se encuentra en mejor posición que el obtenido por el promedio de cooperativas del segmento 1, segmento 2, segmento 3 y mejor que el promedio de todas las cooperativas del sistema financiero popular y solidario.

En el año 2024 el margen de absorción se ha visto afectado principalmente por el mayor requerimiento de provisiones a cartera, requerimiento que ha sido cubierto por la entidad con la finalidad de cumplir con lo dispuesto por el ente de control en la norma para la constitución de provisiones de activos de riesgo.

³⁵ <https://radar.rfd.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador



36



37

Costo de Fondeo

El costo de fondeo se refiere al costo de los fondos o al dinero que la entidad está pagando por el uso del dinero; es decir lo que la COOPTENA está pagando en promedio a sus depositantes o a las entidades financieras que han entregado créditos a la institución.

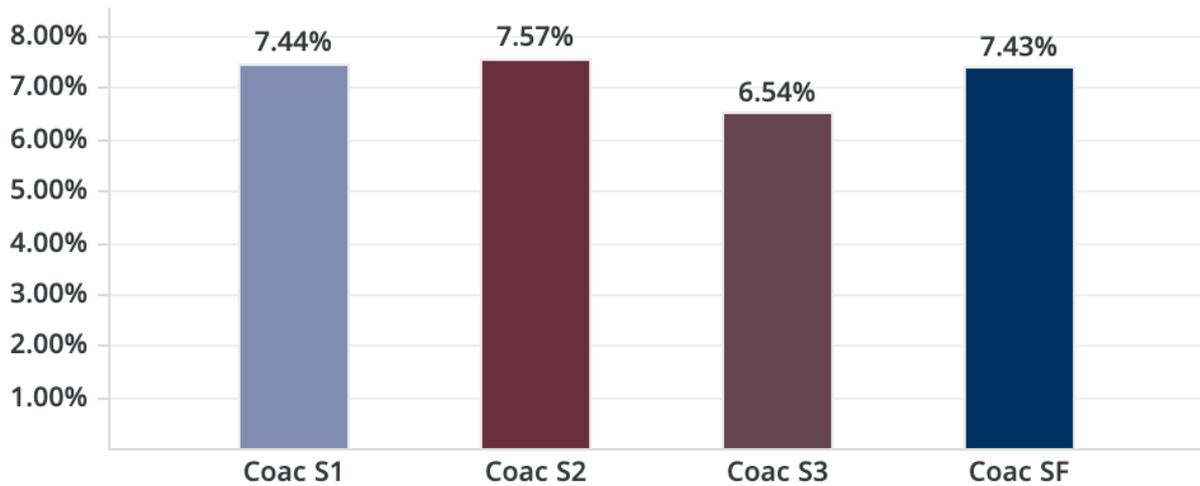
La COOPTENA en el año 2024 ha establecido estrategias enfocadas a incrementar las captaciones a través de tasas de interés pasivas competitivas en relación con la competencia, tasas de intereses que le han permitido mantener una ventaja competitiva en relación con su competencia y que se evidencia en el crecimiento de sus obligaciones con el público.

A diciembre 2024 la COOPTENA tiene un costo de fondeo de 7,27%, costo de fondeo menor que el que posee el promedio de entidades del segmento 1, segmento 2 y del promedio de entidades del sistema financiero popular y solidario como se evidencia a continuación.

³⁶ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

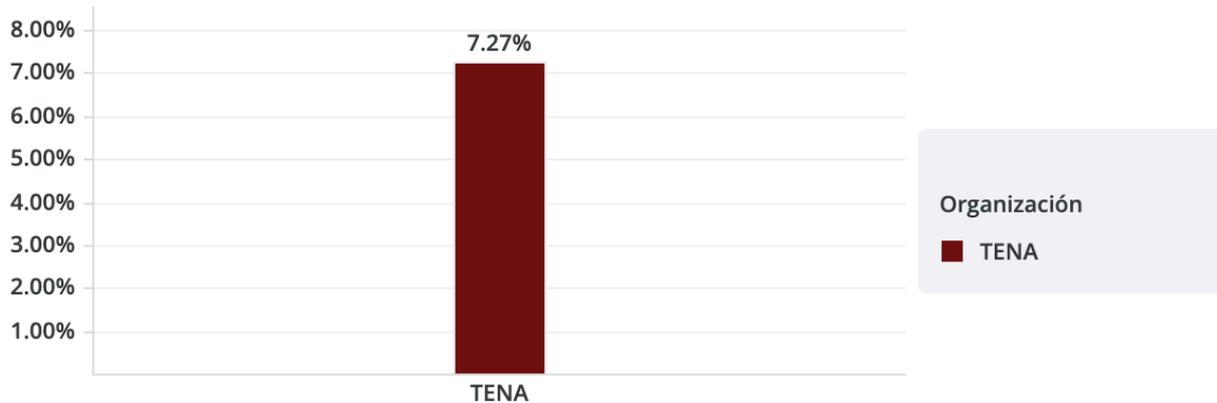
³⁷ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Costo de fondeo por tipo de entidad



38

Costo de fondeo por organización



39

Benchmarking con otras Cooperativas

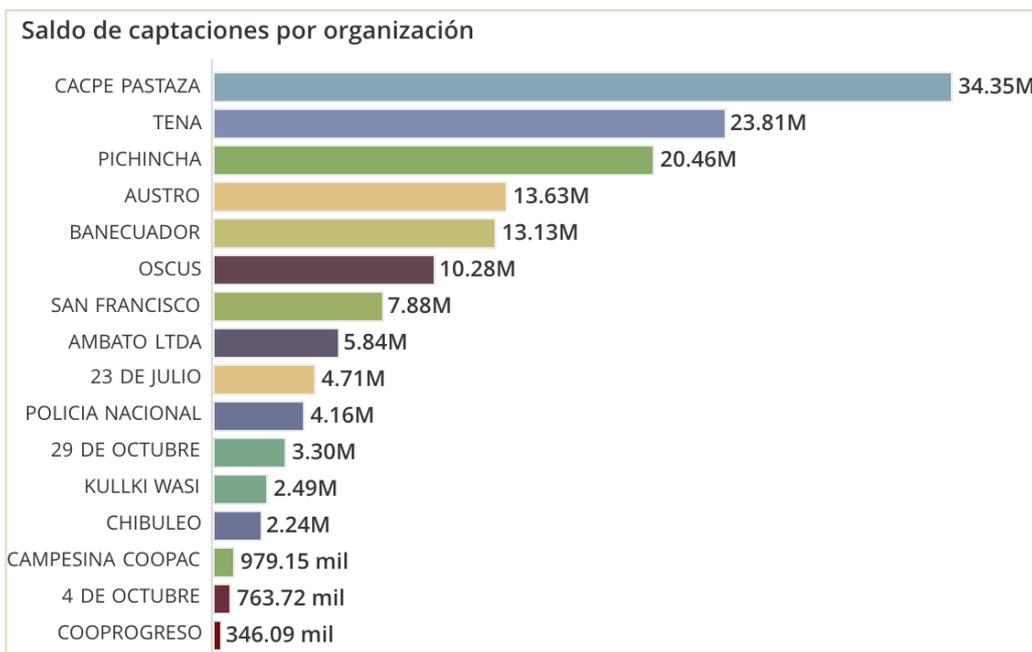
A diciembre de 2024, la COOPTENA se compara con otras entidades financieras que tienen operaciones en la provincia de Napo, comparándolas captaciones y las colocaciones se presentan los siguientes resultados

³⁸ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

³⁹ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Mercado de Captaciones en la provincia de Napo.

A diciembre 2024 la COOPTENA es una de las entidades que lidera el mercado de captaciones de depósitos en la provincia de Napo, con 23,81 millones de dólares; esta participación en el mercado refleja la confianza y fidelidad que nuestros socios y la ciudadanía en general tiene en nosotros.



40



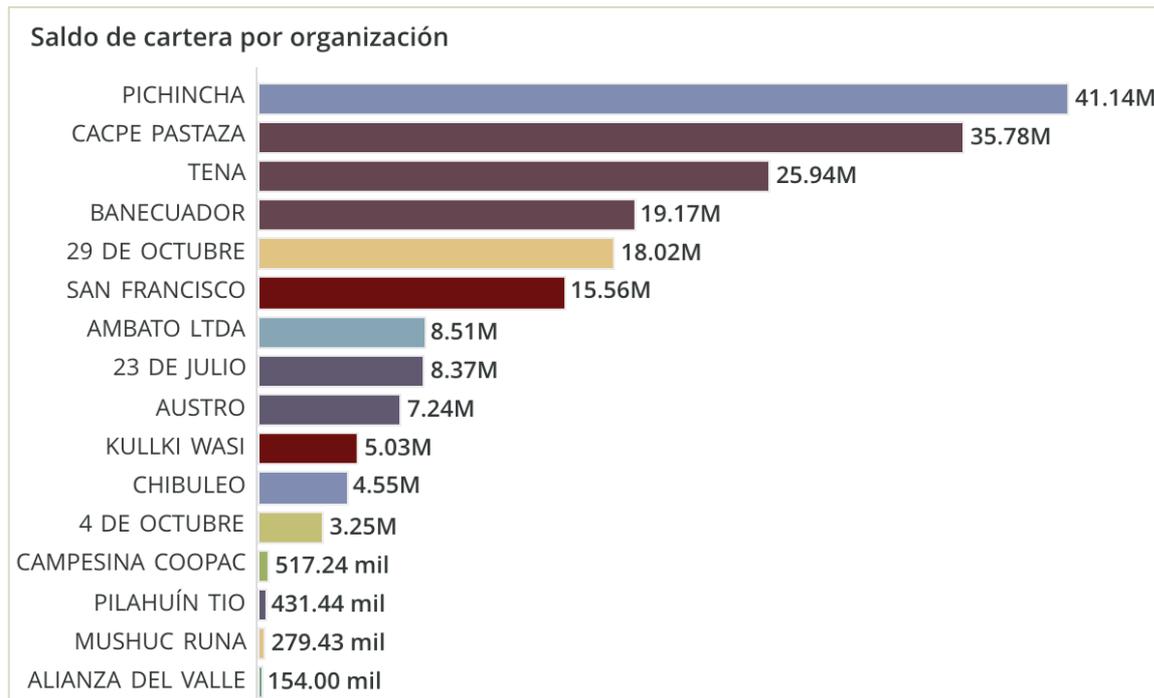
41

⁴⁰ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

⁴¹ <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

Mercado de Colocación en la provincia de Napo.

A diciembre 2024 la COOPTENA es una de las entidades que lidera el mercado de colocación de créditos en la provincia de Napo, con 25,94 millones de dólares, participación del mercado que evidencia que la COOPTENA es un referente del cooperativismo en nuestra provincia.



42

INSTRUMENTOS DE PLANIFICACIÓN

En el marco del proceso de gestión de nuestra Cooperativa, la planificación constituye un instrumento de alineamiento institucional clave, que permite acordar participativamente una Misión, Visión, Objetivos y Estrategias, que serán la guía de las acciones a desarrollar en los próximos años.

El Plan Estratégico Institucional de la COOPTENA tiene cuatro pilares sobre los que se diseña la planificación institucional y sobre la cual se ejecutan las estrategias orientadas a resultados que denoten un crecimiento sostenido de la COOPTENA

⁴² <https://radar.rfid.org.ec/riesgo>; Herramienta de Power BI - RADAR de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador

PLANIFICACIÓN



Los instrumentos de Planificación de la COOPTENA a diciembre 2024 presentan una ejecución óptima en función de lo Planificado, muy a pesar de las condiciones del País que no han sido favorables en el año 2024 la institución ha logrado ejecutar su Plan Operativo alcanzando conforme lo planificado

Perspectiva Financiera

La perspectiva financiera tiene un cumplimiento del 100% en función del escenario planificado, caracterizándose este cumplimiento por el importante crecimiento de las principales cuentas del Balance General como son los Activos, Pasivos y Patrimonio; cuentas que crecieron conforme lo planificado



ATMIDADES	PERSPECTIVA	META ANUAL	EJECUTADO	% EJECUCIÓN	EVALUACIÓN
Incrementar los activos de la CoopTena en un 10% en el 2024	Financiera	31,307,421.27	33,491,466.69	106.98	Óptimo
Incrementar los fondos disponibles en un 5% en el 2024	Financiera	3,549,050.42	5,068,066.72	142.80	Óptimo
Incrementar las inversiones en un 5% en el 2024	Financiera	682,859.84	707,429.84	103.60	Óptimo
Incrementar la cartera de crédito en un 12% en el 2024	Financiera	26,018,022.68	24,723,396.16	95.02	Óptimo
Alcanzar un 70% de la cartera como cartera de Consumo	Financiera	21,699,682.00	20,375,235.00	93.90	Óptimo
Alcanzar un 30% de la cartera como cartera de Microcrédito	Financiera	4,320,950.33	3,810,752.42	88.19	Óptimo
Incrementar el número de Operaciones de Crédito en un 15% en el 2024	Financiera	3875	3720	96.00	Óptimo
Incrementar el pasivo en un 13% en el 2024	Financiera	25,529,564.00	27,229,864.43	106.66	Óptimo
Incrementar las obligaciones con el público en un 9,45% en el 2024	Financiera	23,276,299.78	23,812,059.19	102.30	Óptimo
Incrementar los DPF en un 11% en el 2024	Financiera	15,452,075.02	16,577,476.71	107.28	Óptimo
Incrementar DPF en 168 cuentas mas en el 2024	Financiera	949	953	100.42	Óptimo
Incrementar los depósitos a la vista en un 10% en el 2024	Financiera	7,917,000.00	7,039,823.53	88.92	Óptimo
Incrementar los Fondos de Reserva en 240 cuentas mas en el 2024	Financiera	1452	1819	125.28	Óptimo
Incrementar el Ahorro Diario en un 10% en el 2024	Financiera	545,388.00	469,653.93	86.11	Óptimo
Incrementar el ahorro diario en 120 cuentas mas en el 2024	Financiera	1800	1689	93.83	Óptimo
Incrementar el Patrimonio en un 24% en el 2024	Financiera	6,326,753.60	6,261,602.26	98.97	Óptimo
Incrementar el indicador de solvencia en 1,5 % en el 2024	Financiera	14	23.08	164.86	Óptimo
Disminuir en 0,81 puntos el Grado de Absorción en el 2024	Financiera	90	100.46	111.62	Óptimo
Creecer en 0,5 puntos el ROE en el 2024	Financiera	3	4.29	143.00	Óptimo
Creecer en 0,5 puntos el ROA en el 2024	Financiera	1.2	0.81	67.50	Óptimo
Implementar una (1) propuesta de diversificación de los DPF en el año 2024	Financiera	1	1	100.00	Óptimo
Implementar una (1) propuesta de diversificación de los Ahorros a la vista en el año 2024	Financiera	1	1	100.00	Óptimo
Implementar dos nuevos productos de credito para linea de Microcredito / Consumo en el año 2024	Financiera	2	1	50.00	Óptimo
Garantizar el 100% de la cobertura de la cartera problemática (provisones)	Financiera	12	1	100.00	Óptimo
Acceder a financiamiento externo de 1.000.000,00 en el 2024	Financiera	1	1	100.00	Óptimo

Perspectiva de Clientes

La perspectiva de clientes tiene un cumplimiento del 100% en función del escenario planificado, caracterizándose este cumplimiento por el crecimiento de la Cooperativa en número de Socios y por el cumplimiento de las estrategias planificadas con la finalidad de potenciar nuestra relación con nuestros socios y clientes



ATIVIDADES	PERSPECTIVA	META ANUAL	EJECUTADO	% EJECCIÓN	EVALUACIÓN
Incrementar en un 7,18% el número de socios en el año 2024	Clientes	15574	15553	99.87	Óptimo
Coordinar y realizar el evento de Aniversario Anual de la COOPTENA	Clientes	1	1	100.00	Óptimo
Coordinar y realizar el evento del Sorteo Anual Creciendo Juntos	Clientes	1	1	100.00	Óptimo
Presentar el proyecto para el Sorteo Anual para el año 2025	Clientes	1	1	100.00	Óptimo
Ejecución de campañas de activación de marca del Área de Captaciones	Clientes	4	1	100.00	Óptimo
Ejecución de campañas de fidelización con incentivos a los socios por parte del Area de Crédito y Cobranzas	Clientes	2	1	100.00	Óptimo
Implementar campañas masivas de recuperación de cartera vencida	Clientes	4	1	100.00	Óptimo
Crear 720 en número de usuarios activos de la Banca Virtual en el año 2024	Clientes	3456	3523	101.94	Óptimo
Emitir 1.000 tarjetas de débito en el año 2024	Clientes	1000	813	81.30	Óptimo
Cumplir con la entrega total de tarjetas de débito a socios/clientes (pendientes de entrega)	Clientes	100	236	236.00	Óptimo
Realizar campañas de Activaciones de marca en campo	Clientes	12	1	100.00	Óptimo
Realizar Publicaciones en redes sociales oficiales de la sobre productos y servicios de la COOPTENA	Clientes	240	308	128.33	Óptimo
Contratar publicidad en vallas publicitarias (4)	Clientes	4	4	100.00	Óptimo
Realizar productos audio/visuales para pautar en medios de comunicación	Clientes	5	5	100.00	Óptimo
Contratar publicidad en medios de comunicación	Clientes	4	4	100.00	Óptimo
Incrementar el número de beneficiarios de Educación Financiera de la COOPTENA en el 2024	Clientes	1000	452	45.20	Óptimo
Medir mediante encuestas el grado de Satisfacción del Cliente Externo de la COOPTENA (copy)	Clientes	2	1	100.00	Óptimo

Perspectiva de Procesos

La perspectiva de procesos tiene un cumplimiento del 100% en función del escenario planificado, caracterizándose este cumplimiento por cumplimiento de las disposiciones normativas emitidas por el ente de control y que deben ser ejecutadas por la administración con el carácter de obligatorio.



ATIVIDADES	PERSPECTIVA	META ANUAL	PROGRAMADO	EJECUTADO	% EJECCIÓN	EVALUACIÓN
Elaborar 1 balance Social de la CoopTena en el año 2024	Procesos	1	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 12 evaluaciones de Riesgo Integral en el año 2024	Procesos	12	1	1	100.00	Óptimo
Emitir 4 informes trimestrales de Riesgo de Crédito durante el año 2024	Procesos	4	4	4	100.00	Óptimo
Emitir 4 informes trimestrales de Provisiones durante el año 2024	Procesos	4	4	4	100.00	Óptimo
Actualizar la (1) matriz de riesgos cooperativos en el año 2024	Procesos	1	1	1	100.00	Óptimo
Elaborar el (1) Plan de trabajo para la prevención de lavados de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo y someterlo a aprobación del CAD y conocimiento de la Superintendencia de...	Procesos	1	1	1	100.00	Óptimo
Elaborar 12 Informes mensuales del Oficial de Cumplimiento en el año 2024	Procesos	12	1	1	100.00	Óptimo
Elaborar y enviar 12 estructuras RESU a la UAF en el año 2024	Procesos	12	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 12 seguimientos mensuales a operaciones de Crédito Concedidas durante el año 2024	Procesos	12	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 12 seguimientos mensuales a Transacciones realizadas en la CoopTena durante el año 2024	Procesos	12	1	1	100.00	Óptimo
Ejecutar la policas Conozca su Socio y Cliente	Procesos	1	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 4 visitas de inspecciones a sucursales, oficinas, agencias y dependencias de la COOPTENA a fin de verificar el cumplimiento de las normas de prevención de lavado de activos en el año 2024	Procesos	4	1	1	0.00	Óptimo

Perspectiva de Crecimiento y Aprendizaje

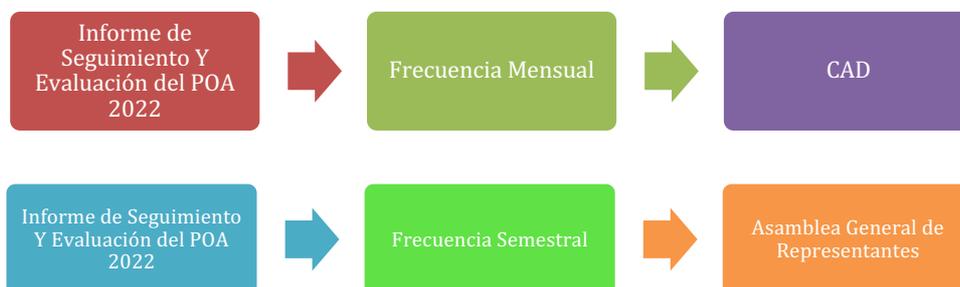
La perspectiva de crecimiento y aprendizaje tiene un cumplimiento del 100% en función del escenario planificado, caracterizándose este cumplimiento por cumplimiento de las actividades programadas y que garantizan la prestación de los servicios de la COOPTENA, la innovación y capacitación.



ATIVIDADES	PERSPECTIVA	META ANUAL	EJECUTADO	% EJECCIÓN	EVALUACIÓN
Elaborar un Plan de Capacitación de la CoopTena para el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Ejecutar jornadas de integración organizacional que promuevan el trabajo en equipo	Crecimiento y Aprendizaje	12	1	100.00	Óptimo
Contratación del Sistema de Operación de Lavado de Activos	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 1 capacitación sobre prevención de Lavados de Activos en el año 2024 a todo el personal de la CoopTena	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratar 1 empresa de Seguridad y Vigilancia en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 1 capacitación en primeros auxilios a todo el personal de la CoopTena en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 1 capacitación Capacitación al personal de la CoopTena para prevención de robos o asaltos en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratar 1 proveedor para mantenimiento de equipos contra incendios de la CoopTena en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratar 2 proveedor para el Mantenimiento de aires acondicionados Matriz y oficinas operativas en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratar con un Estudio Integral para la Remodelación del Edificio de la COOPTENA	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratar la Remodelación del Edificio de la COOPTENA	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Nuevo core financiero DENARIUS en producción	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Realizar 2 Mantenimientos preventivos a todas las computadoras de la institución en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	2	2	100.00	Óptimo
Realizar 2 Mantenimientos preventivos a todos los servidores de la CoopTena en el año 2024	Crecimiento y Aprendizaje	2	2	100.00	Óptimo
Proponer nuevas alternativas de mejora a los servicios digitales de la CoopTena en el año 2025	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Contratación del Sistema de Balance Social de la CoopTena	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Ejecución del Plan de capacitación y concienciación en ciberseguridad para colaboradores de la CoopTena.	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Presentación de Informe de Gestión a la Asamblea año 2023	Crecimiento y Aprendizaje	1	1	100.00	Óptimo
Presentación de Informes Trimestrales de la Gestión de Auditoría Interna	Crecimiento y Aprendizaje	4	4	100.00	Óptimo

El Seguimiento verifica el cumplimiento de las actividades programadas en el Plan Operativo Anual, mediante un examen continuo o periódico de su ejecución, y hace posible, además, el análisis de las diferentes circunstancias que han impedido el cumplimiento de las actividades previstas en la planificación.

El seguimiento del POA se lo realiza mensualmente y anualmente, las actividades reprogramadas han sido contempladas dentro de la planificación operativa Anual del año 2023.



Del seguimiento y evaluación al Plan Estratégico Institucional 2022-2025 y el Plan Operativo Anual 2024 se desprende la conclusión de que las definiciones estratégicas planificadas para este año se han cumplido, esto permitiendo que la COOPTENA pueda cumplir al 2025 su Visión:

“Al 2025, ser la Cooperativa de ahorro y crédito más reconocida de la provincia de Napo, con cobertura a nivel regional, solvencia y diversidad de servicios y con tecnología digital que aporten al bienestar de sus socios.”

Para este último año de ejecución del Plan Estratégico Institucional 2022-2025 la COOPTENA tiene proyectos muy importantes a ejecutarse y que permitan digitalizar nuestros servicios a través de la innovación y desarrollo de tecnologías con socios estratégicos que serán parte de este importante salto para la institución.

- Innovación de la Banca Movil/Web
- Boton de Pagos de Una (alianza estratégica con Kimobill del Banco Pichincha)
- Red de Corresponsalía Mi Vecino (alianza estratégica con Kimobill del Banco Pichincha)
- Implementación de medidas de seguridad para compras en línea
- Apertura de cuenta, ahorro programado e inversiones en línea

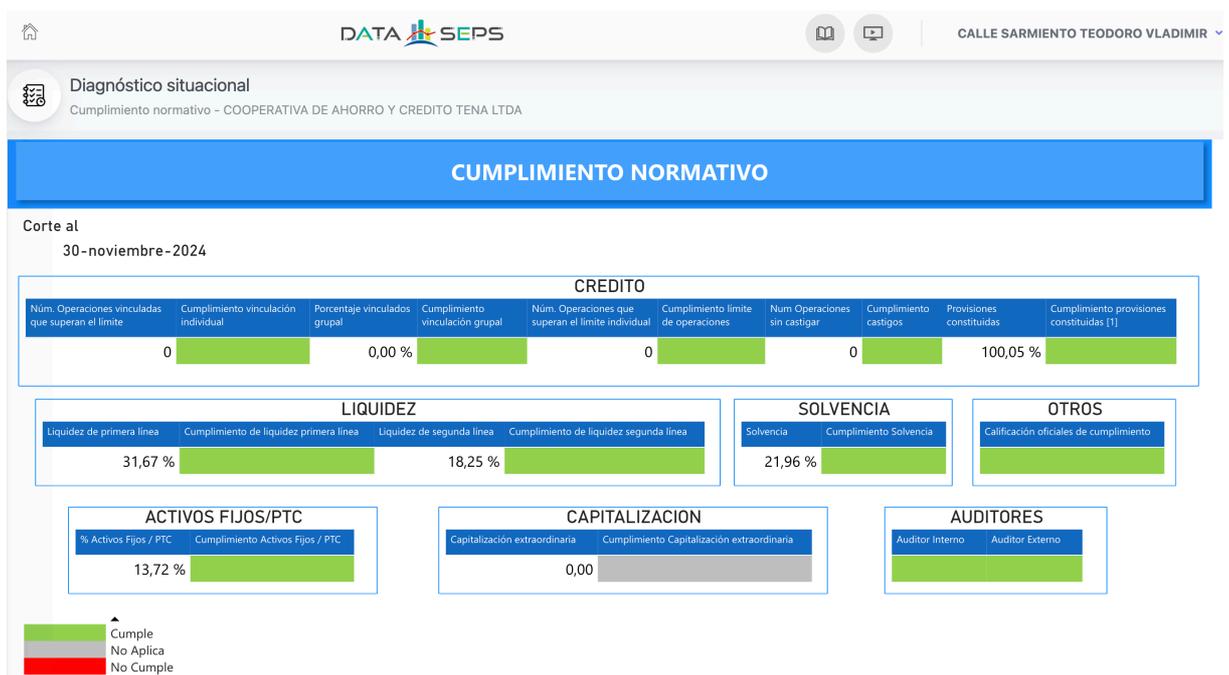
Para el año 2025 la COOPTENA enfrenta el reto de elaborar un nuevo Plan estratégico que marcará el norte estratégico para los siguientes 4 años 2026-2029; para este proceso de planificación se deberá recoger información estadística que permita tener proyecciones de crecimiento propias de la COOPTENA, condiciones de la economía del país y condiciones propias del sector financiero con el fin de establecer estrategias realistas y saludables para la institución que nos permitan además ser competitivos y captar nuevos socios.



CUMPLIMIENTO NORMATIVO - DATA SEPS

De acuerdo a información oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la COOPTENA cumple con las disposiciones normativas emitidas por el ente de control:

1. Cumple el límite para créditos vinculados dentro del límite individual 1% del PTC, no existen créditos que excedan este límite en el año 2024.
2. Cumple el límite para créditos vinculados dentro del límite grupal, no se ha excedido el límite del 10% del PTC para el año 2024.
3. Cumple el límite de operaciones de crédito individual, no tenemos que operaciones de crédito que superen este límite para el año 2024, 10% PTC.
4. Cumple con el castigo de operaciones, la COOPTENA no presenta operaciones de crédito sin castigar.
5. La COOPTENA cumple con la constitución de provisiones conforme lo requerido por el ente de control
6. La COOPTENA no tiene deficiencias de Liquidez de primera línea o de segunda línea, se cumplen los límites establecidos por el ente de control
7. La COOPTENA no tiene deficiencias patrimoniales, nuestra solvencia esta dentro d ellos límites establecidos por el ente de control
8. La COOPTENA tiene calificados a sus oficiales de cumplimiento
9. El indicador de Activos Fijos / PTC está dentro de los límites establecidos por el ente de control
10. La COOPTENA cuenta con Auditores Internos y Externos registrados conforme lo dispuesto por el ente de control.

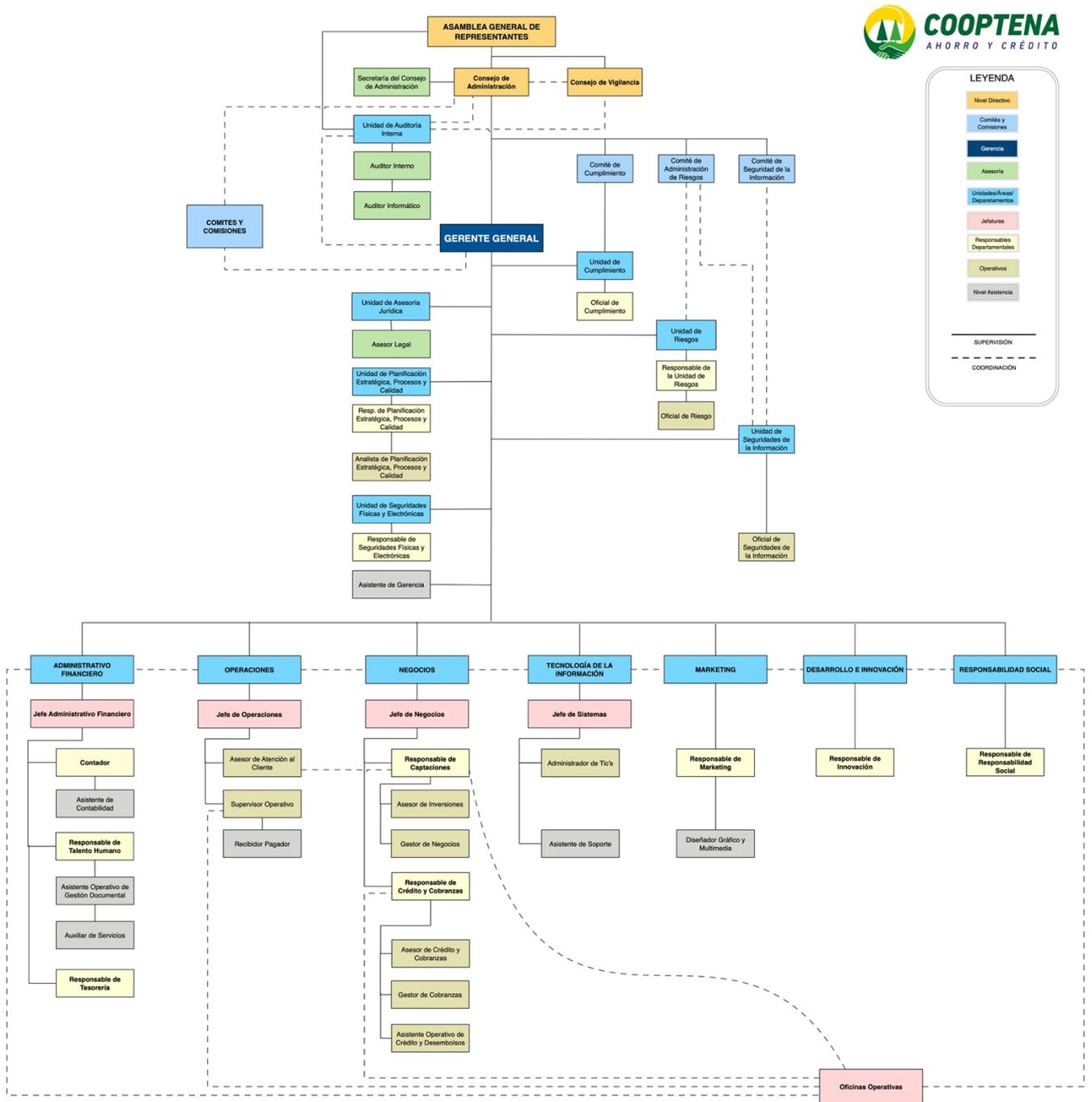


43

⁴³ <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/2/29>

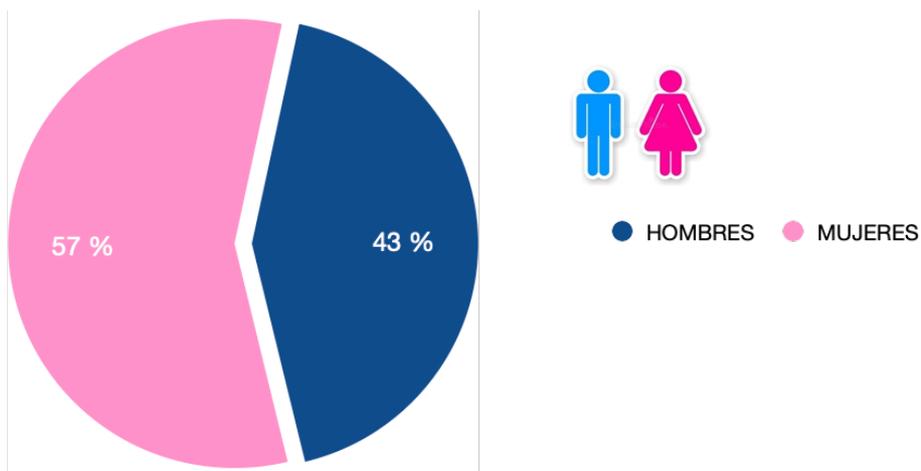
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPTENA

La Cooperativa Tena Ltda., es una entidad financiera del sector popular y solidario ubicada en el Segmento 2 y que actualmente tiene la siguiente estructura orgánica:



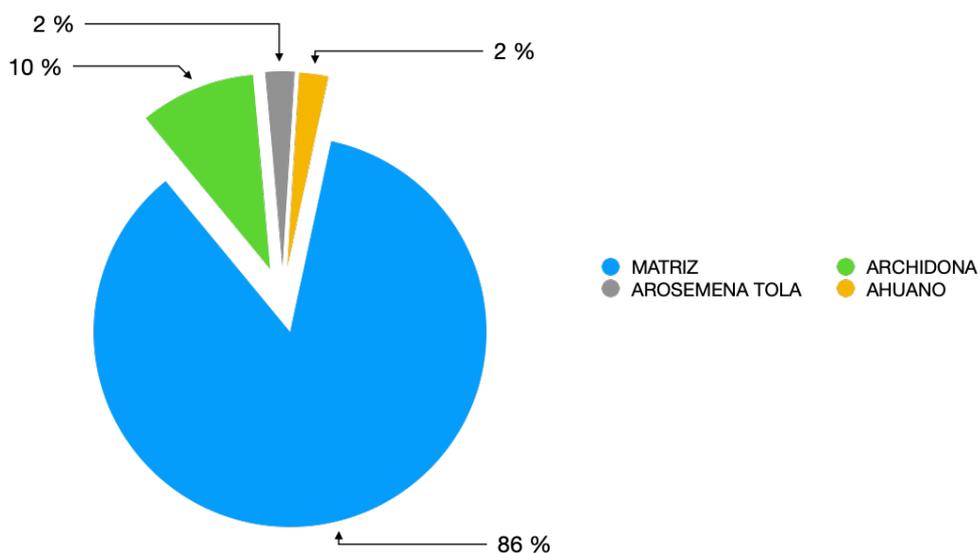
Actualmente cuenta con 44 trabajadores, de los cuales 43% son hombres y 57% son mujeres, que laboran en la Matriz (Tena) y en las oficinas de Archidona, Ahuano y Carlos Julio Arosemena Tola.

TALENTO HUMANO POR GENERO



El 57% del Talento Humano de la COOPTENA son mujeres y el 43% son hombres

TALENTO HUMANO POR OFICINA



El 86 % del personal de la COOPTENA esta concentrado en la Matriz ubicada en la ciudad de Tena donde se concentra el giro de negocio de la institución

PROYECTO DE REMODELACIÓN DEL EDIFICIO MATRIZ

La COOPTENA ha venido realizando un sin número de esfuerzos por remodelar su edificio matriz, esfuerzos que han derivado en gastos para la institución y que no han concluido con la ejecución de ningún proyecto a lo largo de los últimos años



Uno de los proyectos más importantes del 2024 fue el inicio del proyecto de Remodelación del Edificio Matriz de la COOPTENA, proyecto que fue aprobado por la Asamblea General de Representantes en Asamblea General de Representantes de fecha 30-3-2024.

Con corte al 31-12-2024 el proyecto presenta un avance físico y económico del 8,48% según los informes presentados por el Administrador del contrato, la ejecución del contrato ha tenido contratiempos que se han presentado producto de los cortes de energía suscitados en el último trimestre del 2024 y el paro que vivió la provincia lo que dificultó avanzar el proyecto con normalidad, pese estos contratiempos al cierre del año los avances son evidentes, garantizándose en todo momento el cumplimiento del objeto del respectivo contrato.



PROYECTO DE CAMBIO DE CORE FINANCIERO

Otro de los hitos importantes del año 2024 fue la salida a producción con el nuevo CORE Financiero DENARIUS, después de haber trabajado en la etapa de desarrollo y migración de datos el 31-10-2024 la COOPTENA salió a producción con el nuevo sistema, el mismo que nos permitirá entre otros aspectos dar ese salto tecnológico deseado y planificado para el presente año.

Actualmente el CORE financiero está en una etapa de madurez (aprox. 6 meses) tiempo en que los procesos y el equipo debe adaptarse al nuevo CORE y tiempo en el que se estima potenciar los diferentes módulos que nos permiten transaccionar a través de los diferentes canales.



CONCLUSIONES

- Los Activos de la COOPTENA presentan crecimiento conforme lo planificado al finalizar el año 2024; crecimiento sostenible que viene presentándose en los últimos 4 años periodo de tiempo en que los activos han crecido el 33% del crecimiento que la institución ha tenido en los 61 años de vida institucional.
- El crecimiento de los Activos esta dado principalmente al crecimiento de la Cartera de Crédito, misma que presentan el mismo comportamiento de crecimiento, siendo los últimos años donde la COOPTENA ha logrado consolidar un crecimiento sostenible de la cartera de crédito
- Los Pasivos de la COOPTENA presentan crecimiento conforme lo planificado al finalizar el año 2024; crecimiento sostenible que viene presentándose en los últimos 4 años periodo de tiempo en que el pasivo ha crecido el 33% del crecimiento que la institución ha tenido en los 61 años de vida institucional.
- El crecimiento de los pasivos esta dado principalmente al crecimiento de las obligaciones con el público, esto denota que los socios de la COOPTENA y la ciudadanía en general confía en la institución para la administración de su dinero (depósitos)

- El crecimiento del Pasivo ha permitido que la COOPTENA pueda crecer en colocaciones de créditos que apalancan el crecimiento del activo y permiten la intermediación financiera
- El patrimonio de la COOPTENA presenta crecimiento conforme lo planificado al finalizar el año 2024, crecimiento sostenible que viene presentándose en los últimos 4 años periodo de tiempo en que el patrimonio ha crecido el 33% del crecimiento que la institución ha tenido en los 61 años de vida institucional.
- Los Ingresos de la COOPTENA presenta crecimiento conforme lo planificado al finalizar el año 2024, crecimiento sostenible que viene presentándose en los últimos 4 años periodo de tiempo en que los ingresos han crecido el 40% del crecimiento que la institución ha tenido en los 61 años de vida institucional.
- Los gastos de la COOPTENA presentan una ejecución conforme lo presupuestado, gastos que permiten que la institución pueda brindar los servicios financieros a socios y clientes
- La COOPTENA presenta indicadores de Solvencia saludables y en mejor posición que su competencia directa y el promedio de instituciones financieras del sistema financiero popular y solidario; indicador que brinda tranquilidad a la institución y a sus socios ya que no denota debilidades patrimoniales.
- La COOPTENA presenta indicadores de liquidez corriente saludables y en mejor posición que su competencia directa y el promedio de entidades del sistema financiero popular y solidario, indicador que refleja la alta capacidad de responder por sus obligaciones inmediatas especialmente la de nuestros socios.
- La COOPTENA presenta un indicador de morosidad saludable y en mejor posición de la mayoría de las entidades que son su competencia directa y en mejor posición que el promedio de entidades del sistema financiero popular y solidario; pese a ser un año con complejidad alta por la realidad del país la institución ha logrado mantener un indicador saludable de morosidad en función de la cartera de crédito actual.
- La rentabilidad de la COOPTENA al finalizar el 2024 saludable y en mejor posición de la mayoría de las entidades que son su competencia directa y en mejor posición que el promedio de entidades del sistema financiero popular y solidario, la COOPTENA se encuentra entre las 25 cooperativas más rentables del país.
- La COOPTENA mantiene un Margen de absorción en mejor posición de la mayoría de las entidades que son su competencia directa y en mejor posición que el promedio de entidades del sistema financiero popular y solidario, es decir la COOPTENA está generando los suficientes recursos para absorber sus gastos de operación
- EL costo de fondeo de la COOPTENA es menor al costo de fondeo del promedio de las entidades del sistema financiero popular y solidario, es decir la COOPTENA es competitiva en tasa y no presenta un alto costo de fondeo por el recurso captado.
- Los instrumentos de planificación de la COOPTENA presentan una ejecución óptima en función de lo planificado, se han cumplido las estrategias de las perspectivas financieras, clientes, procesos y crecimiento/aprendizaje.
- El Presupuesto de Ingresos de la COOPTENA presenta una ejecución del XXXXXX, ejecución óptima en función de lo planificado
- El Presupuesto de Gastos de la COOPTENA presenta una ejecución del XXXXXX, ejecución óptima en función de lo planificado

- Al finalizar el año la COOPTENA presenta un superávit positivo conforme lo planificado, superávit que permite colocar a la COOPTENA con indicadores de rentabilidad y eficiencia saludables
- El proyecto de remodelación del edificio matriz de la COOPTENA presenta una ejecución física y presupuestaria conforme lo planificado el cronograma de ejecución de la obra
- El proceso de migración y salida a producción a un nuevo CORE Financiero a concluido con éxito, este hito alcanzado en el año 2024 permitirá a la COOPTENA innovar en sus servicios y ejecutar proyectos muy importantes en el 2025 que marcaran nuestra transformación digital.
- La COOPTENA cumple las disposiciones emitidas por el ente de control con respecto a la norma para la calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones

Tena 10 de marzo de 2024

Elaborado por:

Ing. Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE GENERAL COOPTENA

ANEXOS

BALANCE GENERAL

31 de Diciembre del 2024

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	31.915.404,67
11	FONDOS DISPONIBLES	5.068.066,72
1101	CAJA	227.194,80
110105	EFFECTIVO	226.694,80
110110	CAJA CHICA	500,00
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	461.340,00
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	461.340,00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	4.379.531,92
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1.324.652,01
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	1.868.187,67
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.186.692,24
13	INVERSIONES	707.429,84
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	707.429,84
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	7.351,31
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	700.078,53
14	CARTERA DE CRÉDITOS	24.723.396,16
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	20.375.235,00
140205	DE 1 A 30 DÍAS	544.983,58
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1.022.664,56
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1.510.060,75
140220	DE 181 A 360 DÍAS	2.964.771,20
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	14.332.754,91
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.810.752,42
140405	DE 1 A 30 DÍAS	125.681,51
140410	DE 31 A 90 DÍAS	218.311,52
140415	DE 91 A 180 DÍAS	324.618,14
140420	DE 181 A 360 DÍAS	636.568,79
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.505.572,46
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	146.061,08
141005	DE 1 A 30 DÍAS	1.972,85
141010	DE 31 A 90 DÍAS	3.468,77
141015	DE 91 A 180 DÍAS	5.162,51
141020	DE 181 A 360 DÍAS	10.359,79
141025	DE MÁS DE 360 DÍAS	125.097,16
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	20.277,04
141205	DE 1 A 30 DÍAS	954,07
141210	DE 31 A 90 DÍAS	1.389,31
141215	DE 91 A 180 DÍAS	2.145,91
141220	DE 181 A 360 DÍAS	3.345,59
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	12.442,16
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	221.332,91
141805	DE 1 A 30 DÍAS	3.065,63
141810	DE 31 A 90 DÍAS	5.510,65
141815	DE 91 A 180 DÍAS	9.017,64
141820	DE 181 A 360 DÍAS	20.318,44
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	183.420,55
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	126.229,29
142005	DE 1 A 30 DÍAS	1.311,23
142010	DE 31 A 90 DÍAS	2.033,08
142015	DE 91 A 180 DÍAS	6.284,12
142020	DE 181 A 360 DÍAS	14.822,81
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS	101.778,05
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	574.478,76
142605	DE 1 A 30 DÍAS	50.382,68
142610	DE 31 A 90 DÍAS	49.773,30
142615	DE 91 A 180 DÍAS	66.478,02
142620	DE 181 A 360 DÍAS	120.326,84
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	287.517,92
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	448.170,44
142805	DE 1 A 30 DÍAS	41.569,65
142810	DE 31 A 90 DÍAS	40.859,18
142815	DE 91 A 180 DÍAS	53.721,16
142820	DE 181 A 360 DÍAS	95.475,20
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	216.545,25
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	23.066,22
143405	DE 1 A 30 DÍAS	1.038,67
143410	DE 31 A 90 DÍAS	1.085,47
143415	DE 91 A 180 DÍAS	1.650,69
143420	DE 181 A 360 DÍAS	3.516,12
143425	DE MÁS DE 360 DÍAS	15.775,27
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	29.266,63
144205	DE 1 A 30 DÍAS	812,37
144210	DE 31 A 90 DÍAS	858,26
144215	DE 91 A 180 DÍAS	1.288,27
144220	DE 181 A 360 DÍAS	2.747,65
144225	DE MÁS DE 360 DÍAS	23.560,08
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	13.394,69

144405	DE 1 A 30 DÍAS	1.542,44
144410	DE 31 A 90 DÍAS	1.613,59
144415	DE 91 A 180 DÍAS	2.297,09
144420	DE 181 A 360 DÍAS	4.359,65
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS	3.581,92
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	259.162,02
145005	DE 1 A 30 DÍAS	1.725,94
145010	DE 31 A 90 DÍAS	47.695,33
145015	DE 91 A 180 DÍAS	51.394,07
145020	DE 181 A 270 DÍAS	37.830,03
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	120.516,65
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	328.209,38
145205	DE 1 A 30 DÍAS	1.405,38
145210	DE 31 A 90 DÍAS	37.551,72
145215	DE 91 A 180 DÍAS	47.967,77
145220	DE 181 A 360 DÍAS	72.817,64
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	168.466,87
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	5.285,93
145810	DE 31 A 90 DÍAS	634,48
145815	DE 91 A 180 DÍAS	714,07
145820	DE 181 A 270 DÍAS	462,08
145825	DE MÁS DE 270 DÍAS	3.475,30
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.094,98
146610	DE 31 A 90 DÍAS	423,76
146615	DE 91 A 180 DÍAS	387,19
146620	DE 181 A 270 DÍAS	277,03
146625	DE MÁS DE 270 DÍAS	7,00
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.318,15
146810	DE 31 A 90 DÍAS	1.106,48
146815	DE 91 A 180 DÍAS	205,67
146825	DE MÁS DE 360 DÍAS	6,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	1.659.938,78
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	840.819,76
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	669.763,00
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	20.600,25
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	100.337,29
149980	(PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)	9.356,26
149989	(PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)	19.062,22
16	CUENTAS POR COBRAR	381.124,08
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	294.186,93
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	246.180,04
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	43.978,31
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.083,36
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.945,22
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	144.055,04
161420	SEGUROS	127.565,44
161430	GASTOS JUDICIALES	16.489,60
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	29.936,84
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	16.883,65
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	13.053,19
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	57.050,84
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	450,00
169090	OTRAS	56.600,84
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	144.105,57
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	29.608,99
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	114.496,58
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	26.180,01
170205	TERRENOS	26.180,01
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	26.180,01
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	26.180,01
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	850.430,05
1801	TERRENOS	309.862,44
1802	EDIFICIOS	426.631,50
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	400.374,98
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	150.141,53
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	170.159,47
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	12.945,54
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	619.685,41
189905	(EDIFICIOS)	369.729,78
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	89.330,00
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	152.063,87
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	8.561,76
19	OTROS ACTIVOS	184.957,82
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	57.778,57
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	57.778,57
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	6.311,48
190205	INVERSIONES	6.311,48
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	23.351,99
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	43.882,92
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	20.530,93
1905	GASTOS DIFERIDOS	83.592,25
190515	ESTUDIOS	31.450,85
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	192.014,85
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	60.183,16
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	25.200,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	225.256,61
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	13.986,65

190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	5.910,24
190615	PROVEEDURÍA	8.076,41
1990	OTROS	15.208,26
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	3.644,80
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	11.563,46
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	15.271,38
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	15.271,38
2	PASIVOS	25.653.802,41
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	23.812.059,19
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	7.039.823,53
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	7.032.812,58
210140	OTROS DEPÓSITOS	4.038,25
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	2.972,70
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	16.577.476,71
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1.490.051,57
210310	DE 31 A 90 DÍAS	2.368.228,80
210315	DE 91 A 180 DÍAS	3.074.669,58
210320	DE 181 A 360 DÍAS	4.283.153,85
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	5.361.372,91
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	194.758,95
25	CUENTAS POR PAGAR	620.095,94
2501	INTERESES POR PAGAR	231.412,56
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	100,83
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	229.597,40
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.714,33
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	223.377,68
250310	BENEFICIOS SOCIALES	2.520,77
250315	APORTES AL IESS	4.696,54
250390	OTRAS	216.160,37
2504	RETENCIONES	17.283,37
250405	RETENCIONES FISCALES	17.283,37
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	825,42
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	825,42
2506	PROVEEDORES	137.100,79
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	10.096,12
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.096,12
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.221.597,28
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	1.221.597,28
260605	DE 1 A 30 DÍAS	22.525,25
260610	DE 31 A 90 DÍAS	54.543,19
260615	DE 91 A 180 DÍAS	69.211,17
260620	DE 181 A 360 DÍAS	141.754,70
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	933.562,97
29	OTROS PASIVOS	50,00
2990	OTROS	50,00
299090	VARIOS	50,00
3	PATRIMONIO	6.261.602,26
31	CAPITAL SOCIAL	1.329.883,75
3103	APORTES DE SOCIOS	1.329.883,75
33	RESERVAS	4.443.721,18
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.391.038,15
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	4.362.201,59
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	28.836,56
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	49.524,03
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	3.159,00
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	230.210,71
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	230.210,71
36	RESULTADOS	257.786,62
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	257.786,62

Ing. Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE GENERAL

Ing. Narciza Morán
CONTADORA

ESTADO DE RESULTADOS

31 de Diciembre del 2024

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
4	GASTOS	4.357.534,65
41	INTERESES CAUSADOS	1.694.244,80
4101	Obligaciones con el público	1.635.661,69
410115	Dep=sitos de ahorro	120.688,19
41011501	ACTIVAS	120.688,19
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	58.941,49
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	58.941,49
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS	520,06
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	520,06
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	23.269,71
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	23.269,71
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	37.956,93
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	37.956,93
410130	Dep=sitos a plazo	1.514.973,50
41013001	INT PAGADO	1.514.973,50
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	1.514.973,50
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	1.514.973,50
4103	Obligaciones financieras	58.583,11
410310	Obligaciones con instituciones financieras del pafs sector Financiero Popular y Solidario	9.824,23
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	9.824,23
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	9.824,23
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	9.824,23
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	48.758,88
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	48.758,88
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO	48.758,88
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	48.758,88
43	PERDIDAS FINANCIERAS	26.539,95
4303	En venta de activos productivos	26.539,95
430310	En venta de cartera de crTditos	26.539,95
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	26.539,95
4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	26.539,95
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS DOLARES USA	26.539,95
44	PROVISIONES	470.210,23
4402	Cartera de crTditos	369.441,38
440220	CrTdito de consumo prioritario	235.120,35
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	235.120,35
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	235.120,35
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	235.120,35
440240	MicrocrTdito	134.321,03
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	134.321,03
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	134.321,03
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	134.321,03
4403	Cuentas por cobrar	94.301,22
440301	CUENTAS X COBRAR	94.301,22
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	94.301,22
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	94.301,22
4405	Otros activos	6.467,63
440501	PROVISIONES	6.467,63
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	6.467,63
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	6.467,63
45	GASTOS DE OPERACION	2.158.132,42
4501	Gastos de personal	950.845,95
450105	Remuneraciones mensuales	533.562,66
45010501	REMUNERACIONES	533.562,66
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	533.562,66
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	533.562,66
450110	Beneficios sociales	73.226,71
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	73.226,71
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	52.663,75
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	52.663,75
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	20.562,96
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	20.562,96
450120	Aportes al IEá	76.801,45
45012001	APORTES AL IESS	76.801,45
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	76.801,45
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	76.801,45
450130	Pensiones y jubilaciones	38.368,74
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	38.368,74
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	29.268,25
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	29.268,25
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	704,57
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	704,57

4501300515	GTO. PENS./UBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	8.395,92
450130051501	GTO. PENS./UBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	8.395,92
450135	Fondo de reserva IEá	47.549,11
45013505	GTO. FONDO	47.549,11
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	47.549,11
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	47.549,11
450190	Otros	181.337,28
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	181.337,28
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	10.919,20
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	10.919,20
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	6.758,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	6.758,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	12.015,91
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	12.015,91
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	3.344,46
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	3.344,46
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	4.095,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	4.095,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	15.412,52
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	15.412,52
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	10.083,05
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	10.083,05
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	54.840,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARES USA	54.840,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	53.283,64
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOLARES USA	53.283,64
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	10.585,50
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES USA	10.585,50
4502	Honorarios	126.813,17
450205	Directores	83.259,18
45020505	GTO. DIRECTIVOS	83.259,18
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	3.153,30
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	3.153,30
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	44.666,00
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	44.666,00
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	31.400,75
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	31.400,75
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	3.839,13
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	3.839,13
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	200,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	200,00
450210	Honorarios profesionales	43.553,99
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	43.553,99
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	43.553,99
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	43.553,99
4503	Servicios varios	660.637,70
450305	Movilización, fletes y embalajes	8.047,66
45030501	MOVILIZACION FLETES	8.047,66
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	8.047,66
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	8.047,66
450310	Servicios de guardiana	98.518,02
45031001	SERVICIOS VARIOS	98.518,02
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	98.518,02
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	98.518,02
450315	Publicidad y propaganda	110.633,19
45031501	PUBLICIDAD	110.633,19
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	110.633,19
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	110.633,19
450320	Servicios básicos	55.273,11
45032001	SERVICIOS BASICOS	55.273,11
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	12.738,88
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	12.738,88
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	42.534,23
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	42.534,23
450330	Arrendamientos	24.832,82
45033001	SERVICIOS VARIOS	24.832,82
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	24.832,82
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	24.832,82
450390	Otros servicios	363.332,90
45039001	OTROS SERVICIOS	363.332,90
4503900101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	33.972,12
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	33.972,12
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	10.608,13
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	10.608,13
4503900103	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	25.911,00
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	25.911,00
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	2.288,93
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	2.288,93
4503900105	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO	5.465,56
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	5.465,56
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	890,03

450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	890,03
4503900107	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS	2.062,72
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	2.062,72
4503900108	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	45.175,16
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS DOLARES USA	45.175,16
4503900109	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO	6.522,89
450390010901	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO DOLARES USA	6.522,89
4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO	25.194,10
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	25.194,10
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	166.372,94
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	166.372,94
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	5.626,73
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	5.626,73
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	21.263,61
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	21.263,61
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	11.978,98
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	11.978,98
4504	Impuestos, contribuciones y multas	204.074,09
450405	Impuestos Fiscales	29.077,55
45040501	IMPUESTOS	29.077,55
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	29.077,55
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	29.077,55
450410	Impuestos Municipales	5.212,98
45041001	IMPUESTOS	5.212,98
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.212,98
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	5.212,98
450415	Contribuciones a la SEPS	25.919,73
45041501	APORTES	25.919,73
4504150101	APORTES A LA SEPS	25.919,73
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	25.919,73
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada	143.863,83
45042101	APORTES A LA COSEDE	143.863,83
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	143.863,83
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	143.863,83
4505	Depreciaciones	65.795,46
450515	Edificios	25.895,73
45051505	GTO. DEPRECIACION	25.895,73
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	25.895,73
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	25.895,73
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.651,35
45052505	GTO. DEPRECIACION	17.651,35
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	17.651,35
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	17.651,35
450530	Equipos de computaci=n	20.378,46
45053005	GTO. DEPRECIACION	20.378,46
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	20.378,46
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	20.378,46
450535	Unidades de transporte	1.869,92
45053505	GTO. DEPRECIACION	1.869,92
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	1.869,92
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	1.869,92
4506	Amortizaciones	113.729,44
450620	Estudios	9.368,19
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	9.368,19
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	9.368,19
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	9.368,19
450625	Programas de computaci=n	28.152,25
45062501	AMORTIZACIONES	28.152,25
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	13.696,16
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	13.696,16
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	14.456,09
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	14.456,09
450630	Gastos de adecuaci=n	9.901,40
45063001	AMORTIZACIONES	9.901,40
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	9.901,40
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	9.901,40
450690	Otros	66.307,60
45069001	AMORTIZACIONES OTROS	66.307,60
4506900101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MASTERCARD	66.307,60
450690010101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MASTERCARD DOLARES USA	66.307,60
4507	Otros gastos	36.236,61
450705	Suministros diversos	21.325,21
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	21.325,21
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	19.300,50
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	19.300,50
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	2.024,71
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	2.024,71
450790	Otros	14.911,40
45079001	OTROS GASTOS	14.911,40
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	14.911,40
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	14.911,40

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8.407,25
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	8.407,25
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	8.407,25
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	7.290,74
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	7.290,74
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	1.116,51
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	1.116,51
5	INGRESOS	4.615.321,27
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.244.718,69
5101	Dep=sitos	96.593,67
510110	Dep=sitos en instituciones financieras e instituciones de sector financiero popular y solidario	96.593,67
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	96.593,67
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	96.593,67
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES USA	96.593,67
5103	Intereses y descuentos de inversiones en ttulos valores	57.782,58
510315	Mantenedas hasta el vencimiento	57.782,58
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	57.782,58
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	57.782,58
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES USA	57.782,58
5104	Intereses y descuentos de cartera de crTditos	4.090.342,44
510410	Cartera de crTditos de consumo	3.208.768,36
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	3.208.768,36
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	3.208.768,36
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	3.208.768,36
510420	Cartera de crTditos para la microempresa	737.056,08
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	737.056,08
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	737.056,08
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	737.056,08
510430	Cartera de crTditos refinanciada	24.742,28
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	24.742,28
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	24.742,28
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	24.742,28
510435	Cartera de crTditos reestructurada	39.388,34
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	39.388,34
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	39.388,34
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	39.388,34
510450	De mora	80.387,38
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	80.387,38
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	80.387,38
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	80.387,38
54	INGRESOS POR SERVICIOS	94.613,89
5490	Otros servicios	94.613,89
549005	Tarifados con costo máximo	94.613,89
54900505	COMISION SRV	37.877,19
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	2.619,24
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	2.619,24
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	1.424,90
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	1.424,90
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	2.954,40
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	2.954,40
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	325,32
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	325,32
5490050507	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA	731,09
549005050701	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA DOLARES USA	731,09
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	5.329,33
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	5.329,33
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	7,48
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	7,48
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	12.690,57
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	12.690,57
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	7.942,83
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	7.942,83
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	288,46
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	288,46
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	3.440,97
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	3.440,97
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	113,90
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLARES USA	113,90
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	8,70
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	8,70
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	56.736,70
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	56.736,70
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	56.736,70
56	OTROS INGRESOS	275.988,69
5604	Recuperaciones de activos financieros	154.880,34
560405	De activos castigados	114.869,58
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	114.869,58
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	111.623,03
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	111.623,03
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	2.704,54
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	2.704,54

5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	542,01
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	542,01
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	40.010,76
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	40.010,76
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	40.010,76
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	40.010,76
5690	Otros	121.108,35
569001	OTROS INGRESOS	121.108,35
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	17.352,28
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	17.352,28
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE	102.652,90
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE DOLARES USA	102.652,90
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	1.103,17
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	1.103,17

Ing. Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE GENERAL

Ing. Narciza Morán
CONTADORA