

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

---

**INFORMES DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE:**

- ESTADOS FINANCIEROS
- REVISIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE CONTROLES PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS
- EVALUACIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO A NORMAS PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
- CARTA DE COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES SOBRE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

---

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**Siglas y aclaraciones:**

COMF:	Código Orgánico Monetario y Financiero
JPRMF:	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
JPRF:	Junta de Política y Regulación Financiera
NIA:	Normas Internacionales de Auditoría
NIC:	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF:	Normas Internacionales de Información Financiera
UAFE:	Unidad de Análisis Financiero Económico
SEPS:	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
SRI:	Servicio de Rentas Internas

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **A la Asamblea General de Representantes y Consejo de Administración de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

Hemos auditado los estados financieros de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**, que incluye el balance general al 31 de diciembre de 2022, estados de resultado, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados por la Administración cumpliendo con regulaciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y aplicación de normas contables establecidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Los estados financieros correspondientes al año 2021 fueron auditados por otros auditores externos, quienes en su informe del 4 de marzo de 2022 expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.** al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones, cambios en su patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con regulaciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y aplicación de normas contables establecidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

#### **Bases para nuestra opinión**

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*” de este informe. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) y, hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión.

#### **Asuntos clave de auditoría**

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, son los de mayor importancia identificados en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre sus cuentas, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos:

#### **Cartera de crédito, provisiones e intereses ganados**

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de crédito de la Cooperativa por US\$ 42,3 millones neto de provisiones, constituye el rubro más relevante de los activos (82,20%) y esencia del negocio financiero de colocación, fuente de los intereses ganados. La Cooperativa trimestralmente efectúa la calificación de activos de riesgo con base a lo establecido por la JPRF; califica y constituye provisiones para cartera de crédito.

El examen de la cartera de crédito comprendió la evaluación de los controles internos en el proceso de colocaciones, verificación de reportes operativos con los registros contables, gestión de respuestas a solicitudes de confirmaciones de saldos de una muestra selectiva de clientes y/o la aplicación de procedimientos alternativos de auditoría en ausencia de respuestas a las solicitudes enviadas, complementada con el cómputo global de los intereses ganados por las operaciones de crédito.

#### Obligaciones con el público e intereses pagados

Representan el 50,13% del total de los pasivos de la Cooperativa (40,69% del total de activos), constituye uno de los rubros más relevante de los pasivos por la esencia del negocio financiero de captación de fondos, fuente de los gastos causados. El examen de auditoría comprende la evaluación de los controles internos en el proceso de captaciones, verificación de la conciliación de la información operativa con los registros contables, obtención de respuestas a solicitudes de confirmaciones de saldos de una muestra selectiva de depositantes y/o la aplicación de procedimientos alternativos de auditoría en ausencia de respuestas a las solicitudes enviadas; complementada con el cómputo global de los intereses causados por estas operaciones, sin novedad que reportar.

#### **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno Cooperativo en relación con los estados financieros.**

La Administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con regulaciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y aplicación de normas contables establecidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o poner fin a sus operaciones, o que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del Gobierno Cooperativo tienen la responsabilidad de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la entidad.

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

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores importantes, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluya nuestra opinión, la cual fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. La seguridad razonable representa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIAs detectará siempre un error importante cuando exista. Los errores pueden originarse de un fraude o error y se consideran significativos, de forma individual o en conjunto, y se puede esperar que influyan de manera razonable en las decisiones económicas que tomen los usuarios en base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, y también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores importantes en los estados financieros, derivados de fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada con el

fin de establecer las bases para fundamentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de un fraude es mayor de aquel que se deriva de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsiones, o hacer caso omiso del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, aunque no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluimos respecto a la conveniencia del uso por parte de la Administración de las bases contables para negocios en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, determinamos que no existe una incertidumbre significativa relacionada con eventos o condiciones que puedan suscitar dudas importantes sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del dictamen. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros pueden causar que la Cooperativa pueda o no continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido general de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan eventos y transacciones subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Cooperativo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance, el momento de realización de la auditoría y los resultados significativos, incluidas posibles deficiencias que pudieran identificarse en el control interno durante nuestra auditoría.

### **Informes sobre otros requisitos legales y reguladores**

Nuestros informes de: recomendaciones sobre la estructura del control interno, procedimientos convenidos respecto de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de revisión del cumplimiento de normas para la administración integral de riesgos y, de cumplimiento de obligaciones tributarias de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se emiten por separado.



**HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.**  
**RES. SEPS No. 2014-2889**



**Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC**  
**Socia de Auditoría**  
**Registro CPA No. 32.824**

Quito, 3 de marzo de 2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda.**- Fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 325 en abril 17 de 1998 en la ciudad de Quito. Mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000277 del 17 de abril de 2013 pasó a ser regulada y controlada por SEPS. Opera con una oficina matriz y ocho oficinas ubicadas en sitios estratégicos de la ciudad de Quito y con una agencia en la ciudad de Portoviejo - Provincia de Manabí. Es una entidad cuyo objetivo principal es realizar actividades de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos y responsabilidad social con los socios.

Las actividades y operaciones que realiza la Cooperativa se regulan por el Código Orgánico Monetario y Financiero (Supl. R.O. 443 del 3 de mayo de 2021, Ley Orgánica Reformativa al COMF para la Defensa de la Dolarización), Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política y Regulación Financiera), Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (publicada en R.O. No. 444 de mayo 10 de 2011) y su Reglamento (Suplemento R.O. No. 648 de febrero 27 de 2012), Estatuto Social (última reforma aprobada por SEPS mediante Resolución No. SEPS-INSEPS-AE-SFPS-2021-00093 del 17 de diciembre de 2021) y normatividad interna; y, en el marco de la Ley, asigna la potestad de control a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Anteriormente estaba regulada por la Ley de Cooperativas (derogada). En mayo 22 de 2017 a través de Resolución 385-2017-A es emitida la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

La SEPS distingue a las Cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro; mientras que las segundas aceptan como socio únicamente a quienes pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral, gremial o familiar. Con base en lo anterior, por su gestión, la Cooperativa es abierta.

Mediante Sección I, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resolvió expedir la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario, de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos en cinco segmentos; por lo indicado la Cooperativa, se ubica en el segmento 2, por mantener activos mayores a US\$ 20 millones y menores a US\$ 80 millones, en base a estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

La Cooperativa, pese a no estar obligada a realizarlo, efectuó la calificación de riesgo establecida en el art. 237 del Código Orgánico Monetario y Financiero, la última calificación de riesgo efectuada a la Cooperativa fue realizada por Class International Rating con corte al 31 de mayo del 2022, la misma presentó calificación de "A" significa: "La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación".

Tendencia: Positiva.

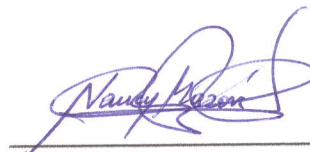
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

**BALANCES GENERALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	<u>NOTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>(US dólares)</u>	
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
Fondos disponibles	2	1.806.785,71	2.641.763,50
Inversiones	3	2.748.431,91	2.733.091,72
Cartera de crédito, neta	4	42.272.116,10	36.057.692,01
Cuentas por cobrar	6	510.168,99	613.817,12
Propiedades y equipos	7	3.668.765,35	3.788.341,58
Otros activos	8	<u>419.103,28</u>	<u>427.773,06</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>51.425.371,34</u></b>	<b><u>46.262.478,99</u></b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Obligaciones con el público	9	20.922.790,99	21.715.936,17
Cuentas por pagar	10	1.886.618,54	1.502.435,68
Obligaciones financieras	11	18.871.285,34	13.715.270,85
Otros pasivos		<u>54.832,24</u>	<u>54.359,32</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>41.735.527,11</u></b>	<b><u>36.988.002,02</u></b>
<b><u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u></b>			
Capital social	12	1.708.763,37	1.754.927,64
Reservas	12	7.497.038,68	7.252.722,64
Superávit por valuaciones	7	244.227,26	254.234,06
Utilidad neta del ejercicio		<u>239.814,92</u>	<u>12.592,63</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>		<b><u>9.689.844,23</u></b>	<b><u>9.274.476,97</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>		<b><u>51.425.371,34</u></b>	<b><u>46.262.478,99</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	14	<b><u>105.276.014,90</u></b>	<b><u>92.857.497,23</u></b>



Eco. Verónica Albarracín Barragán  
Gerente General



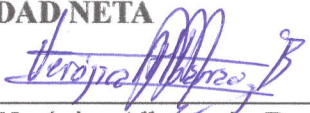
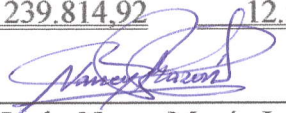
Lcda. Nancy Mazón López  
Contadora General

Ver notas a los estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

**ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**


	<u>NOTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>(US dólares)</u>	
<b><u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Intereses ganados	15	6.485.689,40	5.945.556,16
Ingresos por servicios		<u>232.737,53</u>	<u>173.455,76</u>
Total		<u>6.718.426,93</u>	<u>6.119.011,92</u>
<b>Egresos:</b>			
Intereses causados	15	( 1.998.608,99)	( 1.935.045,01)
Comisiones causadas en obligaciones financieras	15	( <u>98.557,08</u> )	( <u>57.345,79</u> )
Total	15	( <u>2.097.166,07</u> )	( <u>1.992.390,80</u> )
<b>Margen bruto financiero</b>		<u>4.621.260,86</u>	<u>4.126.621,12</u>
<b><u>INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Otros ingresos operacionales		<u>20.842,54</u>	<u>0,00</u>
Total		<u>20.842,54</u>	<u>0,00</u>
<b>Gastos:</b>			
De personal	16	(1.780.600,01)	( 1.614.124,23)
De operación	17	( <u>1.555.073,58</u> )	( <u>1.417.794,34</u> )
Total		( <u>3.335.673,59</u> )	( <u>3.031.918,57</u> )
<b>Margen operacional antes de provisiones</b>		1.306.429,81	1.094.702,55
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	18	( <u>1.355.277,69</u> )	( <u>1.257.697,11</u> )
<b>Margen operacional, neto</b>		( <u>48.847,88</u> )	( <u>162.994,56</u> )
<b><u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>			
Otros ingresos	19	581.374,52	306.852,61
Otros gastos		( <u>105.863,51</u> )	( <u>101.194,87</u> )
<b>Total ingresos no operacionales, neto de gastos</b>		<u>475.511,01</u>	<u>205.657,74</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA</b>		426.663,13	42.663,18
Participación a empleados	20	( 63.999,47)	( 6.399,48)
Impuesto a la renta	20	( <u>122.848,74</u> )	( <u>23.671,07</u> )
<b>UTILIDAD NETA</b>		<u>239.814,92</u>	<u>12.592,63</u>
			
Eco. Verónica Albarracín Barragán Gerente General			Lcda. Nancy Mazón López Contadora General

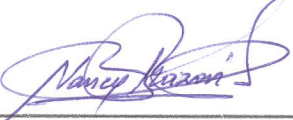
Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

**ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	Nota	Capital social	Fondo irrepartible de reserva legal	Reservas		Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	Reserva por Revalorización del Patrimonio	Superávit por valuaciones	Resultados acumulados	Del ejercicio	Total
				Reservas especiales	Donaciones						
Saldo a diciembre 31, 2020		1.814.859,43	3.168.903,01	1.903.298,25	162.993,02	(US dólares) 1.730.521,17	8.419,11	248.697,12	15.543,74	88.530,01	9.141.764,86
Aportes de socios, neto		( 59.931,79)									( 59.931,79)
Transferencia a utilidades acumulados									88.530,01	( 88.530,01)	0,00
Apropiación reserva legal			44.265,01						( 44.265,01)		0,00
Distribución de excedentes 2020			44.265,00						( 44.265,00)		0,00
Fortalecimiento de patrimonio						240.030,50					240.030,50
Reavalúo de bienes inmuebles								( 10.006,80)			( 10.006,80)
Reclasificación ajustes de cuentas de ahorros				( 49.972,43)				0,00			( 49.972,43)
Reclasificación exced. no distribuidos								15.543,74	( 15.543,74)		0,00
Utilidad neta del ejercicio										12.592,63	12.592,63
Saldos a diciembre 31, 2021		1.754.927,64	3.257.433,02	1.853.325,82	162.993,02	1.970.551,67	8.419,11	254.234,06	0,00	12.592,63	9.274.476,97
Retiro de socios, neto de aportes	12	( 46.164,27)									( 46.164,27)
Transferencias			12.592,63							( 12.592,63)	0,00
Fortalecimiento de patrimonio						271.881,76					271.881,76
Reclasificación ajustes de cuentas de ahorros	12			( 40.158,35)							( 40.158,35)
Gasto avalúos 2022	12							( 10.006,80)			( 10.006,80)
Utilidad neta, 2022										239.814,92	239.814,92
Saldos a diciembre 31, 2022		1.708.763,37	3.270.025,65	1.813.167,47	162.993,02	2.242.433,43	8.419,11	244.227,26	0,00	239.814,92	9.689.844,23

  
Eco. Verónica Albarracín Barragán  
Gerente General

  
Lcda. Nancy Mazón López  
Contadora General


Ver notas a los estados financieros

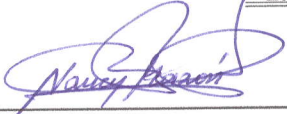
EST

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	<u>NOTAS</u>	(US dólares)
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Intereses y descuentos ganados		6.245.012,23
Intereses pagados		( 1.908.838,27)
Comisiones pagadas		( 57.345,79)
Pagos operativos y a empleados		( 2.985.280,73)
Utilidades (pérdidas) financieras, neto		( 101.134,39)
Otros ingresos operacionales		240.659,12
Otros ingresos no operacionales, neto		<u>192.426,98</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios de activos y pasivos operacionales</b>		<b>1.625.499,15</b>
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
(Aumento) disminución en cartera de crédito		( 3.629.937,52)
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		( 81.070,12)
(Aumento) disminución en otros activos		( 12.221,71)
Aumento (disminución) obligaciones con el público		1.982.655,67
Aumento (disminución) en otros pasivos		534,41
Aumento (disminución) en otras partidas por pagar		( 8.759,69)
Aumento (disminución) obligaciones laborales		<u>4.404,69</u>
SUBTOTAL		( 1.744.394,27)
Retenciones e impuestos		<u>19.742,24</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de operación		<u>( 99.152,88)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
(Aumento) disminución inversiones		( 1.134.502,82)
(Adiciones) en gastos diferidos		( 55.687,97)
(Adiciones) a propiedades y equipos		( 285.709,17)
(Adiciones) en acciones y participaciones		<u>( 750,00)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		<u>( 1.476.649,96)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento (disminución) en obligaciones financieras		884.477,58
Aportes de socios (fortalecimiento patrimonio)		240.030,50
Aportes de socio (neto)		<u>( 109.904,22)</u>
Efectivo neto provisto en actividades de financiación		<u>1.014.603,86</u>
Disminución neto en efectivo		( 561.198,98)
Efectivo al comienzo del año		<u>3.202.962,48</u>
Efectivo al final del año		<u><u>2.641.763,50</u></u>


  
Eco. Verónica Albarracín Barragán  
Gerente General

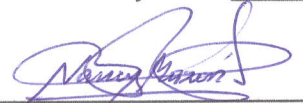
  
Lcda. Nancy Mazón López  
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

	<u>NOTAS</u>	(US dólares)
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Utilidad neta		239.814,92
Conciliación de la utilidad neta y el efectivo proveniente de las actividades de operación:		
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	18	1.275.081,98
Reversión de provisiones	19	( 147.073,78)
Participación a empleados	20	63.999,47
Impuesto a la renta, neto por pagar	20	121.894,60
Provisión de jubilación patronal y desahucio	10 y 16	61.298,98
Intereses no cobrados	6	( 511.195,44)
Intereses no pagados	10	565.737,71
Ajustes de activos fijos y otros	7	( 303,47)
Subtotal		1.669.254,97
Variación en el capital de trabajo:		
Cartera de crédito (créditos concedidos, neto de recaudos)	4	( 7.274.109,86)
Cuentas por cobrar	6	627.625,75
Otros activos	8	10.121,99
Obligaciones con el público (depósitos recibidos, netos)	9	( 793.145,18)
Cuentas por pagar	10	( 356.820,63)
Otros pasivos		472,92
Efectivo utilizado en actividades de operación		( 6.116.600,04)
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Pagos por adquisiciones de:		
Propiedades y equipos	7	( 44.611,19)
Inversiones	8	2.733.091,72
Efectivo provisto en actividades de inversión		2.688.480,53
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Procedentes de:		
Retiro de socios, netos de aportes	12	( 46.164,27)
Aportes de socios por capitalización extraordinaria, neto de retiros	12	231.723,41
Obligaciones financieras	11	5.156.014,49
Efectivo provisto en actividades de financiamiento		5.341.573,63
Disminución neto de fondos		1.913.454,12
Efectivo al inicio del período	2 y 3	2.641.763,50
Efectivo y su equivalente al final del período	2 y 3	4.555.217,62
a) Incluimos inversiones hasta 90 días como equivalente de efectivo		

  
Eco. Verónica Albarracín Barragán  
Gerente General

  
Lcda. Nancy Mazón López  
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

La capacidad de calificación descrita puede incluir signos más (+) o menos (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría."

Las políticas contables más importantes se resumen a continuación:

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política y Regulación Financiera) y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, contenidas en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, disposiciones de la SEPS, el Catálogo Único de Cuentas contenido en Capítulo IV, Título IX de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's, en tanto éstas no se opongan o no existan disposiciones específicas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El marco regulatorio está siendo sustituido progresivamente por las políticas y regulaciones que expide la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, organismo creado en septiembre de 2014 (actual Junta de Política y Regulación Financiera) con el Código Orgánico Monetario y Financiero, así como las normas de control que expida la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las principales diferencias entre las normas contables y disposiciones establecidas por JPRF, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Normas Internacionales de Información Financiera, que incluye las NIC, se describen a continuación:

- La Superintendencia no requiere la presentación de información financiera comparativa ni la utilidad por acción (certificado). Las NIIF - NIC 1, exigen la presentación de estados financieros comparativos por lo menos del periodo anterior. La Cooperativa presenta información comparativa por pedido de sus financiadores del exterior.
- Los intereses ganados y no cobrados, luego del plazo de exigibilidad, dependiendo de la característica del crédito, son reversados de las correspondientes cuentas por cobrar e ingresos y controlados en cuentas de orden; se contabilizan en resultados cuando se cobran. Las Normas Internacionales de Contabilidad establecen que estos intereses y comisiones, considerados de dudoso cobro, sean provisionados en función de la probabilidad de su recuperación.
- Los créditos vencidos, las obligaciones a favor de la entidad que hubieren permanecido vencidas por un período de más de tres años serán castigadas inmediatamente, acorde a lo establecido en Subsección IV, Sección V, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, Valores y Seguros (la Cooperativa en aplicación de política interna desde el año 2017, para el castigo, requiere cumplir otras condiciones). Las Normas Internacionales de Contabilidad establecen que los créditos sean castigados dependiendo de la probabilidad de recuperación de los mismos.
- Las cuotas de crédito en mora, son transferidas a "vencidos", luego del plazo de exigibilidad, de acuerdo con el tipo de crédito, y el saldo por vencer de los créditos con cuotas en mora, a "cartera que no devenga intereses". Las Normas Internacionales de Contabilidad no establecen esta clasificación.
- Los intereses de mora sobre préstamos vencidos son registrados en resultados en el ejercicio en que se cobran.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

- Tanto SEPS como SB no requieren que se reconozca en los estados financieros el efecto del impuesto a la renta diferido - IRD resultante de las diferencias temporarias y otras partidas incluidas en el balance general, y los reportados para efectos tributarios, tal como establece la NIC 12, principalmente activo por IRD, por provisión no deducible por jubilación patronal y desahucio y, pasivo por IRD, por depreciación no deducible de activos revalorizados.
- Hasta el año 2018, los ajustes por revaluación de inmuebles fueron determinados anualmente a precios de mercado, y a partir del 2019 serán ajustados cada 5 años. La NIC 16 establece que las revaluaciones serán efectuadas cuando el valor razonable de las propiedades difiera significativamente del valor en libros.
- Gastos diferidos; incluyen intangible, son activados y amortizados en 5 años. Las NIC's no permiten diferir los otros gastos.
- Cambios en el poder adquisitivo de la moneda, no se requiere esta revelación. La NIC requiere la revelación de la inflación de los últimos 5 años, estableciendo que si la sumatoria supera el 100%, los estados financieros requieren ajustes.

**Inversiones.**- Constituyen reservas secundarias de liquidez y están presentadas al costo de adquisición, registradas en disponibles para la venta.

**Cartera de créditos.**- Es registrada al valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados a las cooperativas deudoras, incluye el principal de los préstamos otorgados pendientes de cobro y está clasificada de acuerdo a la actividad financiada, por su estado y en función de la maduración o morosidad de los dividendos, conforme disposiciones de la JPRMF.

La entidad castiga contablemente todo préstamo, descuento o cualquier otra obligación irre recuperable que mantenga en favor de la entidad con calificación E, que se encuentre provisionada en un 100% de su valor registrado en libros y se hayan efectuado las acciones necesarias para su recuperación, proceso que es reportado a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en los formatos que establezca para el efecto.

Las obligaciones a favor de la entidad que hubieren permanecido vencidas por un período de más de tres años son castigadas inmediatamente contra provisiones y controladas en cuentas de orden, proceso basado en los artículos 68.-Castigo, artículo 69.-Castigo de Cartera, artículo 71.-Registro Contable, y, artículo 73.- Registro de las obligaciones castigadas, Subsección IV: del castigo de activos de riesgo y contingentes, Sección V, Capítulo XXXVI, Título I, Libro I Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

La Política de Crédito y Cobranzas V1, Castigo de Activos, aprobado por Consejo de Administración, acta 220 del 26 de junio de 2017, última versión V6 (acta 280\_25\_4\_22) se castigará las operaciones de crédito, de acuerdo con lo estipulado por la normativa vigente referente a esta materia y la política interna disponible. En este marco, los requisitos que deberán cumplir los créditos para ser castigados son: a. Que se encuentren en calificación E, b. Que se encuentren 100% provisionados, c. Que se hayan realizado todas las gestiones necesarias para su recuperación y éstas puedan ser verificadas, d. Que no se trate de créditos considerados vinculados de acuerdo con la normativa vigente, e. Que tengan 180 o más días de vencido.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

**Provisiones para activos de riesgo.-** Es constituida con cargo a resultados y disminuida por los castigos de préstamos, cuentas por cobrar y otros activos de difícil recuperación. Las recuperaciones de los créditos o activos castigados se acreditan a resultados. Las provisiones son calculadas de acuerdo a lo establecido en Sección V, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, y que se resume en el siguiente cuadro:

<u>Nivel de riesgos</u>	<u>Categoría</u>	<u>Días de morosidad</u>		
		<u>Consumo y, Microcrédito</u>	<u>Inmobiliario</u>	<u>Educativo</u>
Riesgo normal	A-1	0	0	0
	A-2	1 a 15	1 a 30	1 a 15
	A-3	16 a 30	31 a 60	16 a 30
Riesgo potencial	B-1	31 a 45	61 a 120	31 a 60
	B-2	46 a 60	121 a 180	61 a 90
Deficientes	C-1	61 a 75	181 a 210	91 a 120
	C-2	76 a 90	211 a 270	121 a 180
Dudoso recaudo	D	91 a 120	271 a 450	181 a 360
Pérdidas	E	+ 120	+450	+360

La Disposición Transitoria Séptima de la sección IV, capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera reformada mediante Resolución No. 669-2021-F del 3 de agosto de 2021 establece que “Hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades calificarán la cartera de crédito conforme la siguiente tabla” y disposición transitoria quinta, sección V.

<u>Nivel de riesgos</u>	<u>Categoría</u>	<u>% provisión</u>	<u>Días de morosidad</u>			<u>Provisión COAC</u>
			<u>Consumo, educativo Microcrédito</u>	<u>Inmobiliario</u>		
Riesgo normal	A-1	0,50 a 3	0 a 5	0 a 5	1,47%	
	A-2	2 a 6	6 a 30	6 a 45	2,99%	
	A-3	4 a 12	31 a 60	46 a 90	7,50%	
Riesgo potencial	B-1	8 a 20	61 a 75	91 a 150	12,10%	
	B-2	15 a 60	76 a 90	151 a 210	20,00%	
Deficientes	C-1	30 a 100	91 a 120	211 a 270	40,00%	
	C-2	50 a 100	121 a 150	271 a 360	60,00%	
Dudoso recaudo	D	75 a 100	151 a 180	361 a 450	99,99%	
Pérdidas	E	100	+ 180	+450	100%	

*Cartera de crédito.-* Los tipos de crédito que mantiene la Cooperativa son: consumo ordinario, consumo prioritario, inmobiliario y microcrédito, siendo calificados en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago, de acuerdo con la Subsección IV, Sección IV, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, de Valores, Financiera y Seguros.

*Inversiones.-* La Sección V, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, requiere constituir provisiones a partir de las inversiones calificadas como riesgo aceptable.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

*Cuentas por cobrar y otros activos.*- calificados en función a la morosidad a partir de la exigibilidad de los saldos.

*Propiedades y equipos.*- De acuerdo a la resolución No. SEPS-IGT-ISF-IGJ-2020-0018 publicada en el Registro Oficial No. 146 el 19 de febrero de 2020, emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria sobre la Norma de control para la valoración de los bienes inmuebles de propiedad de las entidades del sector financiero popular y solidario indica lo siguiente: “Las entidades del sector financiero popular y solidario deberán, al menos cada cinco años ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan”

Los bienes muebles están registrados al costo de adquisición, el costo de los activos es depreciado de acuerdo con el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo como sigue:

<u>Activos</u>	<u>Vida útil en años</u>
Edificios	20
Muebles, enseres y equipos de oficina	10
Unidades de transporte	5
Equipos de computación	3

*Otros activos.*- Registra principalmente: a) inversiones en participaciones, registradas al costo y b) gastos diferidos que son registrados al costo de adquisición y son amortizados en línea recta a tres y cinco años.

*Capital social.*- Representa certificados de aportación suscritos y pagados por los socios. La Cooperativa no podrá redimir el capital social en caso de retiro de sus socios por más del 5% del capital social, calculado al cierre del ejercicio económico del año anterior.

*Reserva legal.*- Conforme lo establecido en COMF (art. 168), la Cooperativa destina el 50% de los excedentes anuales para constituir el fondo irreplicable de reserva legal y no asignable a ningún otro destino patrimonial. Tal reserva es efectuada en el periodo siguiente:

Orientada al fortalecimiento del capital institucional, la Cooperativa procedió con la aplicación de Sección II “Norma para el Fortalecimiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito”, capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, que en su artículo 5 indica: “Las cooperativas de ahorro y crédito, previa aprobación de sus respectivos Consejos de Administración, podrán requerir de sus socios hasta un 3% del monto del crédito desembolsado a su favor que se destinará a fortalecer el Fondo Irrepartible de Reserva Legal...” (Aprobado en acta del Consejo de Administración número 200 del 27 de octubre de 2015). Requerimiento a los socios del 1%.

*Superávit por valuación.*- Proveniente de los ajustes por valuación de los activos fijos realizado en el año 2019, conforme disposiciones del Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Intereses ganados.- Son registrados de acuerdo con el método establecido en el catálogo único de cuentas; los intereses por créditos devengados en el período, no cobrados luego del plazo de exigibilidad, son reversados de ingresos o debitados a "otros gastos y pérdidas" (los que corresponden al período anterior) y controlados en la cuenta de orden "Intereses, comisiones e ingresos en suspenso". Los intereses cobrados en el período posterior al de la reversión, son acreditados a "otros ingresos". Los intereses por mora son registrados en la fecha de cobro.

Intereses causados.- Están registrados de acuerdo con el método del devengado.

Provisión para jubilación patronal y desahucio - Están constituidas en base a estudio actuarial emitido por un actuario para la totalidad de los empleados.

Participación a empleados.- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Cooperativa provisiona para distribuir entre sus empleados y funcionarios el 15% de las utilidades antes de impuesto a la renta.

Impuesto a la renta.- La tarifa de impuesto a la renta para sociedades es del 25%.

**2. FONDOS DISPONIBLES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidos como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Caja	338.942,49	469.561,19
Bancos	<u>1.467.843,22</u>	<u>2.172.202,31</u>
Total	<u>1.806.785,71</u>	<u>2.641.763,50</u>

Bancos: constituyen recursos en cuentas de ahorro y corrientes depositados principalmente en bancos locales e instituciones financieras. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la colocación en bancos es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Banco Central del Ecuador	479.090,42	187.022,01
Banco Pichincha C.A.	526.224,36	471.069,70
Banco Internacional S.A.	170.655,01	546.352,94
Caja Central Financoop	104.249,75	490.818,37
Otros bancos menores a US\$ 100.000	<u>187.623,68</u>	<u>476.939,29</u>
Total	<u>1.467.843,22</u>	<u>2.172.202,31</u>

**3. INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2022, constituyen depósito a plazo fijo en instituciones financieras, disponibles para la venta con plazo máximo de 91 días y con tasas de interés del 3,80% y 7%. Al 31 de diciembre de 2021, plazo máximo de 64 días con intereses que fluctúan entre el 3,75% hasta el 7%. La Cooperativa no mantiene inversiones en subsidiarias ni afiliadas locales ni en el exterior, por no poseer. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las colocaciones de inversiones en instituciones financieras son como sigue:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****3. INVERSIONES (continuación)**

	2022			2021		
	Tasas	Calific.	(US dólares)	Tasas	Calific.	(US dólares)
Caja Central Financoop	3,80%	AA+	250.000,00	6,00%	AA+	427.681,50
Caja Central Financoop	3,80%	AA+	250.369,58	3,75%	AA+	300.312,50
Caja Central Financoop	3,80%	AA+	250.369,58	3,75%	AA+	405.512,01
Caja Central Financoop	3,80%	AA+	252.225,70	3,75%	AA+	201.944,14
Caja Central Financoop	5,60%	AA+	453.663,50			
Caja Central Financoop	5,40%	AA+	104.403,96			
Fondo de Inversión Vanguardia	7,00%	AAA	326.481,26	7,00%	AAA	305.638,72
COAC "Alianza del Valle" Ltda.	6,25%	AA	374.769,83	5,50%	AA-	355.106,63
COAC "Cooprogreso" Ltda.	4,50%	AAA	222.646,74	4,25%	AAA-	251.870,00
COAC "Cooprogreso" Ltda.	5,00%	AAA	263.501,76	3,75%	AAA-	270.150,05
COAC "Cooprogreso" Ltda.				3,75%	AAA-	214.876,17
Total			<u>2.748.431,91</u>			<u>2.733.091,72</u>

Al 31 de diciembre de 2022, en el flujo de efectivo, todas las inversiones son hasta 90 días, estas fueron consideradas como equivalentes de efectivo la totalidad, por tanto el flujo de efectivo y su equivalente asciende a US\$ 4.555.217,62.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa determinó que el precio del instrumento financiero en el momento de su compra recoge el deterioro del riesgo del crédito del emisor, razón por la cual no se constituyó provisiones de acuerdo a la normativa vigente.

**4. CARTERA DE CRÉDITOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas como sigue:

<u>Año 2022</u>	<u>Por vencer</u>	Cartera que no devenga intereses		<u>Total</u>
		<u>Vencidos</u>	<u>intereses</u>	
		(US dólares)		
Créditos:				
Consumo	17.723.288,86	37.567,81	206.294,42	17.967.151,09
Educativo	93.711,78			93.711,78
Inmobiliario	3.687.365,76	742,11	59.991,71	3.748.099,58
Microcrédito	<u>21.437.247,60</u>	<u>54.921,17</u>	<u>684.556,31</u>	<u>22.176.725,08</u>
Subtotal	42.941.614,00	93.231,09	950.842,44	43.985.687,53
(-) Prov. Créd. Incobr. (nota 5)				(1.713.571,43)
Total				<u>42.272.116,10</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****4. CARTERA DE CRÉDITOS (continuación)**Año 2021

	<u>US dólares</u>
Crédito por vencer	
Consumo	16.173.794,04
Consumo refinanciada	490.072,06
Consumo reestructurada	90.520,49
Inmobiliario	3.384.372,21
Microcrédito	14.859.527,87
Microcrédito refinanciada	953.642,04
Microcrédito reestructurada	316.882,58
Educativo	<u>56.179,28</u>
Subtotal (A)	36.324.990,57
Créditos no devengan intereses	1.209.330,15
Créditos vencidos	<u>123.300,54</u>
Subtotal (B)	1.332.630,69
Menos: provisión para créditos incobrables (C)	<u>( 1.599.929,25)</u>
Total cartera de crédito (A+B+C)	<u><u>36.057.692,01</u></u>

Créditos de consumo.- Son aquellos préstamos destinados a la compra o contratación de bienes y servicios de consumo, cuyas fuentes de pago pueden ser, sueldos y salarios, pensiones jubilares, pensiones por muerte de cónyuge y pensiones alimenticias. Instrumentados por medio de documentos escritos a la orden de la Cooperativa con firmas de deudor y garante, se conceden con plazos de hasta 96 meses promedio y tasas de interés nominal anual del 14,7% promedio, con un monto máximo de US\$ 60.000 más financiamiento. En esta categoría, la Cooperativa mantiene productos comerciales para créditos conocidos como: Sin Garante, Salud, desarrollo familiar, Kredifamilia, Saldo promedio, Banquitos, Institucional, Reconstrucción Manabí, Credifiel, Crediya, Credifiel automaquita, Credifiel AutoMaquita.

Microcrédito.- Son aquellos préstamos destinados a financiar actividades de producción y/o comercialización a pequeña escala, con montos máximos de US\$ 80.000.00 más financiamiento a una tasa de interés nominal anual del 17,34% promedio cuya fuente principal de pago la constituye el producto de la venta o ingresos generados por dichas actividades, con plazos de hasta 96 meses con garantía personal, hipotecaria o sin garante,. En esta categoría, la entidad mantiene productos comerciales para créditos conocidos como: Sin Garante Productivo, Saldo Promedio Productivo, Avanza, Firma Fácil, Credicrece, Crediagro, Adicional Productivo, Agrofácil, Reconstrucción, Credifuturo, Asociativo, Crediplus, Banquitos, Credifiel productivo y Reconstrucción Manabí.

Créditos inmobiliarios.- Son aquellos otorgados a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción, reparación y remodelación, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble, se conceden con plazos de hasta 240 meses y tasas de interés nominal anual del 9,65%, garantizado con hipotecas de inmuebles a favor de la Cooperativa.

Créditos Educativos.- Son aquellos que créditos con plazos de hasta 48 meses, destinados para financiamiento de estudios que sean certificados por el Ministerio de Educación, con montos máximos de US\$ 10.000 a una tasa de interés nominal anual de 9%.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****4. CARTERA DE CRÉDITOS (continuación)**

Nota: existen excepciones en monto y plazo aprobadas en comité ampliado

Refinanciado.- El refinanciamiento procederá por solicitud del socio cuando éste prevea dificultades temporales de liquidez pero su proyección de ingresos en un horizonte de tiempo adicional al ciclo económico de su actividad y no sustancialmente extenso, demuestre su capacidad para producir utilidades o ingresos netos que cubran el refinanciamiento a través de una tabla de amortización. No procederá con aquellas cuya categoría de riesgo de crédito en la propia entidad sea superior a "B2". Las operaciones de crédito podrán refinanciarse por una sola vez.

Reestructurado.- La reestructuración de un crédito podrá darse por solicitud del socio cuando éste presente debilidades importantes en su proyección de liquidez, donde el cambio en el plazo y las condiciones financieras requeridas puedan contribuir a mejorar la situación económica del cliente, y la probabilidad de recuperación del crédito. Será aplicable a aquel deudor que por cualquier causa debidamente justificada y comprobada, ha disminuido su capacidad de pago, más no su voluntad de honrar el crédito recibido. Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación.

Créditos vencidos.- representan la parte del saldo de capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de pago por más de 60 y 90 días, según el tipo de crédito.

**5. MOVIMIENTO DE PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el movimiento de las provisiones relacionadas con la calificación de activos de riesgo se presenta como sigue:

	<u>Cart/Créditos</u> <u>Incobrables</u>	<u>Cuentas por</u> <u>cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)			
Diciembre 31, 2020	( 1.509.270,65)	( 102.315,34)	( 18.293,93)	( 1.629.879,92)
Provisiones del año	( 918.454,82)	( 129.405,19)	( 552,02)	( 1.048.412,03)
Reversión de provisiones	22.556,74	18.655,03	371,78	41.583,55
Castigos	<u>805.239,48</u>	<u>16.618,75</u>	<u>          .</u>	<u>821.858,23</u>
Diciembre 31,2021	( 1.599.929,25)	( 196.446,75)	( 18.474,17)	( 1.814.850,17)
Provisiones del año (nota 18)	( 1.079.925,25)	( 40.744,13)	( 305,32)	( 1.120.974,70)
Reversiones	20.313,48	53.075,50	1.757,53	75.146,51
Otros	( 74,00)	445,26		371,26
Castigos	<u>946.043,59</u>	<u>5,55</u>	<u>15.890,50</u>	<u>961.939,64</u>
Diciembre 31, 2022	<u>( 1.713.571,43)</u>	<u>( 183.664,57)</u>	<u>( 1.131,46)</u>	<u>( 1.898.367,46)</u>

Provisión de cartera de crédito, al 31 de diciembre de 2022 y 2021. La Cooperativa realiza castigos a los 180 días de vencido.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****5. MOVIMIENTO DE PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO (continuación)**

La Administración de la Cooperativa considera que las provisiones constituidas cubren las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la falta de recuperación de activos, de acuerdo con antecedentes históricos y normativa establecida en la Sección V, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, que definió los límites de calificación y provisiones para activos de riesgo.

Al 31 de diciembre de 2022 un resumen de la calificación de la cartera, se presenta como sigue:

<u>Nivel de Riesgo</u>	<u>Total</u> (US dólares)	<u>%</u> <u>Riesgo</u>	<u>Provisiones</u>		<u>Provisi</u> <u>ón</u> <u>Exced/</u> <u>Defic.</u>
			<u>Requerida</u> (US dólares)	<u>Constituida</u>	
A1 – Riesgo Normal	40.536.136,11	1,47%	568.252,61	568.252,77	0,16
A2 – Riesgo Normal	1.323.852,70	2,99%	38.407,26	38,24.407	-0,02
A3 – Riesgo Normal	781.674,54	7,50%	52.463,33	52.463,34	0,01
B1 – Riesgo Potencial	330.282,29	12,10%	39.611,26	39.611,28	0,02
B2 – Riesgo Potencial	201.048,70	20,00%	34.369,29	34.369,29	0,00
C1 – Riesgo Deficiente	303.262,59	40,00%	121.305,04	121.305,05	0,01
C2 – Riesgo Deficiente	261.616,88	60,00%	156.970,13	156.970,15	0,02
D – Dudoso Recaudo	127.546,03	99,99%	127.533,28	127.532,29	-0,99
E – Pérdida	<u>120.267,69</u>	100,00%	<u>120.268,69</u>	<u>120.268,69</u>	<u>0,00</u>
Total	<u>43.985.687,53</u>		<u>1.259.180,89</u>	<u>1.259.180,10</u>	<u>-0,79</u>

Según Sesión Ordinaria N° 288 del Consejo de Administración del 20 de diciembre del 2022, se aprueba que el porcentaje de la provisión de la cartera “D” se incremente del 90% al 99% y que el porcentaje de la provisión de la cartera “A1” se incremente del 1,14% hasta un 1,73%, este límite deja opción a la Gerencia del valor a incrementarse en el rango de 1,14% a 1,73%, los cuales se encuentran dentro de los límites de provisión establecidos en la Subsección IV, Secciones IV y V, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

Provisión voluntaria para cartera de crédito.- El catálogo único de cuentas expedido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria determina que adicionalmente las instituciones financieras podrán constituir una provisión general para cubrir las pérdidas potenciales basada en la experiencia del negocio, que indica que las pérdidas están presentes en la cartera de préstamos la cual debe contabilizarse con cargo a resultados del ejercicio. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa registra una provisión genérica voluntaria por US\$ 267.013,75 de años anteriores, US\$ 186.000 (año 2020, 0,547% del total de cartera bruta ejercicio 2019) y US\$ 17.781,30 (2% de los intereses por cobrar por cartera de crédito), estas últimas por Resolución No. 628-2020-F del 23 de diciembre de 2020.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****6. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Intereses por cobrar:		
Cartera	504.770,75	595.723,07
Inversiones	6.424,69	6.300,20
Intereses reestructurado por cobrar	156.294,90	181.774,64
Otras cuentas por cobrar varias	<u>26.343,22</u>	<u>26.465,96</u>
Subtotal	693.833,56	810.263,87
(-) Provisión para cuentas por cobrar (nota 5)	<u>( 183.664,57)</u>	<u>( 196.446,75)</u>
Total	<u><u>510.168,99</u></u>	<u><u>613.817,12</u></u>

**7. PROPIEDADES Y EQUIPOS**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los movimientos de las propiedades y equipos, se presenta como sigue:

	<u>Saldos a</u> <u>dic-31-21</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Transfe-</u> <u>Rencias/ajustes</u>	<u>Bajas</u>	<u>Saldos a</u> <u>dic-31-22</u>
	(US dólares)				
<i>Costo:</i>					
Terrenos	579.400,00				579.400
Edificios	3.235.439,94				3.235.439,94
Muebles y equipos de oficina	301.594,50	14.326,50	( 36.904,21)		279.016,79
Equipos de computación	94.096,44	30.284,69	( 31.851,93)	( 4,00)	92.525,20
Unidades de transporte	117.114,48		( 2.991,50)		114.122,98
Otros Activos fijos	<u>25.294,32</u>			<u>( 73,34)</u>	<u>25.220,98</u>
Subtotal	<u>4.352.939,68</u>	<u>44.611,19</u>	<u>( 71.747,64)</u>	<u>( 77,34)</u>	<u>4.325.725,89</u>
<i>Depreciación acumulada:</i>					
Edificios	( 337.474,31)	( 85.158,84)			( 422.633,15)
Muebles y equipos de oficina	( 132.317,73)	( 28.443,05)	36.904,21		( 123.856,57)
Equipos de computación	( 54.641,36)	( 27.486,23)	31.851,93		( 50.275,66)
Unidades de transporte	<u>( 40.164,70)</u>	<u>( 23.021,96)</u>	<u>2.991,50</u>		<u>( 60.195,16)</u>
Subtotal	<u>( 564.598,10)</u>	<u>( 164.110,08)</u>	<u>71.747,64</u>		<u>( 656.960,54)</u>
Total neto	<u><u>3.788.341,58</u></u>	<u><u>( 119.498,89)</u></u>	<u><u>0,00</u></u>	<u><u>( 77,34)</u></u>	<u><u>3.668.765,35</u></u>

Terrenos: ubicados en: a) Av. Pedro Vicente Maldonado S46-248, lote N°1, frente al Conjunto Habitacional Bretaña, sector Nueva Aurora, donde se encuentra ubicada la edificación de la Agencia Arcadia y, b) Av. Alonso de Angulo OE2-258 y César Chiriboga, frente a la Administración Municipal Eloy Alfaro, sector Ciudadela Atahualpa, donde se encuentra la edificación de la oficina matriz.

Edificios corresponde a locales comerciales ubicados en la ciudad de Quito en: Av. América N29-23 y Bartolomé de las Casas, Edificio Andrade, PB; Av. Mariscal Sucre, Multifamiliares Mutualista Benalcázar diagonal al PAI de Chillogallo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****7. PROPIEDADES Y EQUIPOS (continuación)**

Año 2021 se activa el Edificio Matriz ubicado Av. Alonso de Angulo OE2-258 y César Chiriboga, frente a la Administración Municipal Eloy Alfaro, sector Ciudadela Atahualpa.

El último reevaluó tanto a las edificaciones como a los terrenos fue realizado en el año 2019

Descripción	Saldos a <u>dic-31-20</u>	<u>Adiciones</u>	Bajas – Vtas/ajust	<u>Transferencias</u>	Saldos a <u>dic-31-21</u>
			(US dólares)		
<b>Costo:</b>					
Terrenos	138.600,00			440.800,00	579.400,00
Edificios	681.672,01			2.553.767,93	3.235.439,94
Construcciones y remodelaciones	2.363.391,88	190.376,05		( 2.553.767,93)	0,00
Muebles y equipos de oficina	314.150,68	13.851,74	( 26.407,92)		301.594,50
Equipos de computación	91.866,71	17.521,07	( 15.291,34)		94.096,44
Unidades de transporte	54.974,50	62.141,98	( 2,00)		117.114,48
Otros	<u>23.536,47</u>	<u>1.818,33</u>	<u>( 60,48)</u>		<u>25.294,32</u>
Subtotal	<u>3.668.192,25</u>	<u>285.709,17</u>	<u>( 41.761,74)</u>	<u>440.800,00</u>	<u>4.352.939,68</u>
<b>Depreciación acumulada:</b>					
Edificios	( 269.340,59)	( 68.133,72)			( 337.474,31)
Muebles y equipos de oficina	( 127.748,82)	( 30.976,98)	26.408,07		( 132.317,73)
Equipos de computación	( 39.210,29)	( 30.691,41)	15.260,34		( 54.641,36)
Unidades de transporte	( 27.752,18)	( 12.412,52)	0,00		( 40.164,70)
Subtotal	<u>( 464.051,88)</u>	<u>( 142.214,63)</u>	<u>41.668,41</u>	<u>0,00</u>	<u>( 564.598,10)</u>
<b>Total Neto</b>	<b><u>3.204.140,37</u></b>	<b><u>143.494,54</u></b>	<b><u>( 93,33)</u></b>	<b><u>440.800,00</u></b>	<b><u>3.788.341,58</u></b>

El art. 79, subsección II, sección VI “Norma de solvencia, patrimonio técnico y activos y contingentes ponderados por riesgo para cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda”, capítulo XXXVII, Título II, libro I, de la codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, establece que: “Las entidades podrán adquirir, construir o conservar bienes muebles e inmuebles necesarios para su funcionamiento o servicios anexos, hasta un monto equivalente al 100% del patrimonio técnico constituido”, la Cooperativa cumple con esta disposición.

**8. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidos como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Gastos y pagos anticipados	166.270,44	177.610,95
Gastos diferidos	115.963,51	114.176,13
Inversiones en participaciones	95.425,29	95.425,29
Materiales e insumos	23.686,39	24.259,00
Otros	<u>18.889,11</u>	<u>34.775,86</u>
Subtotal	420.234,74	446.247,23
Provisión para otros activos irreuperables (nota 5)	( 1.131,46)	( 18.474,17)
Total	<u>419.103,28</u>	<u>427.773,06</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****8. OTROS ACTIVOS (continuación)**

Inversiones en participaciones, constituidas principalmente por aportaciones en el capital de Caja Central Financoop US\$ 94.425,29 (año 2021 y 2022) y Red Equinoccio US\$ 1.000 (igual en el año 2021).

Los gastos y pagos anticipados constituyen principalmente: anticipo de arriendo pos US\$ 173.569,01 (US \$ 82.875,29 año 2021), seguros generales por US\$ 22.943,83 (US\$ 19.672,31), publicidad US\$ 31.736,32 (US \$ 4.416,42), gastos por derecho de integración banca móvil y banca web US\$ 12.880 (ambos años) y pagos por derecho de integración VISA US\$ 50.400 (ambos años).

Los gastos diferidos tanto para el año 2021 como 2022, corresponden principalmente a valores pagados por licencias software y programas de computación, amortizados en línea recta.

**9. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Depósitos a la vista:		
Depósitos de ahorro	9.097.942,38	9.302.994,13
Depósitos por confirmar	<u>9.960,73</u>	<u>12.416,01</u>
Subtotal	<u>9.107.903,11</u>	<u>9.315.410,14</u>
Depósitos a plazo		
De 1 a 30 días	2.112.240,52	2.441.091,45
De 31 a 90 días	3.384.292,50	4.291.457,55
De 91 a 180 días	2.765.143,33	3.445.116,84
De 181 a 360 días	3.420.639,01	2.078.297,23
De más de 361 días	<u>100.288,20</u>	<u>144.562,96</u>
Subtotal	<u>11.782.603,56</u>	<u>12.400.526,03</u>
Depósitos restringidos	<u>32.284,32</u>	<u>0</u>
Total	<u><u>20.922.790,99</u></u>	<u><u>21.715.936,17</u></u>

Depósitos de ahorros, corresponde a cuentas de ahorro activas por US\$ 8.217.185,98; y cuentas inmovilizadas por US\$ 880.756,40. Al 31 de diciembre de 2022 las tasas de interés por tipo de producto son:

Tipo	Tasa referencial <u>2022</u>	Condición	Tasa referencial <u>2021</u>
Cuenta de ahorros tradicional	0,50%	varía según el saldo disponible	0,50%
Tasa base ahorro propósito	4,00%	requiere plan de ahorro	0,50%
Banquitos (ahorro comunal programado)	4,00%	2 ó más socios ahorristas	0,50%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****9. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (continuación)**

Depósitos a plazo, constituyen certificados emitidos por la Cooperativa con intereses anuales pagaderos según convenio con clientes, al vencimiento o pago mensual de intereses, al 31 de diciembre de 2022 las tasas de interés oscilan entre el 4,25% y 8,50% (5% y 7% en el 2021).

Mediante la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera se constituyó la Corporación del Seguro de Depósitos – COSEDE cuyo objetivo es la administración del sistema de depósitos de las instituciones del sistema financiero popular y solidario establecidas en el país, y que se hallan sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El importe máximo de garantía por depositante en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 es de US\$ 11.290 para los años 2022 y 2021.

**10. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Obligaciones patronales	620.763,21	538.625,15
Intereses por pagar	565.737,71	545.338,49
Retenciones	421.865,03	278.621,34
Contribuciones impuestos y multas	145.558,84	48.780,45
Proveedores	98.184,52	58.330,38
Varias	<u>34.509,23</u>	<u>32.739,87</u>
Total	<u>1.886.618,54</u>	<u>1.502.435,68</u>

Obligaciones patronales, constituidas principalmente por provisiones para participación empleados por US\$ 63.999,47 (US\$ 6.399,48 en el 2021); jubilación patronal por US\$ 279.112,12; desahucio por US\$ 132.067,80 (US\$ 424.672,02 jubilación patronal y desahucio en el 2021) y vacaciones por US\$ 78.811,66 (US \$ 89.992,86 en el 2021).

Intereses por pagar, corresponden intereses causados y no pagados sobre las captaciones al público en certificados de depósitos a plazo e intereses sobre obligaciones financieras.

Contribuciones impuestos y multas, corresponden a impuesto a la renta por US\$ 121.894,60 neto de anticipo pagado (US\$ 22.505,31 en el 2021) y contribución a la SEPS US\$ 22.171,94 (US \$ 20.652,26 en el 2021).

Retenciones, constituyen principalmente seguro de desgravamen por US\$ 353.418,59 (US\$ 226.433,84 en el 2021).

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****11. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas por obligaciones principalmente a largo plazo con las siguientes instituciones financieras locales y del exterior como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
<b>Locales:</b>		
Caja Central Financoop	4.573.018,17	3.515.270,85
CONAFIPS	<u>98.267,17</u>	<u>0,00</u>
Subtotal	<u>4.671.285,34</u>	<u>3.515.270,85</u>
<b>Exterior:</b>		
Alterfin Cbva	1.500.000,00	0,00
Incofin Cvba	0,00	1.250.000,00
Incofin Cvso Cvba – So	3.950.000,00	2.700.000,00
Microfinance Enhancement Facility, Sicav-Sif	0,00	5.250.000,00
Prestamo Banco Volksvermogen	1.000.000,00	1.000.000,00
Symbiotics	<u>7.750.000,00</u>	<u>0,00</u>
Subtotal	<u>14.200.000,00</u>	<u>10.200.000,00</u>
Total	<u>18.871.285,34</u>	<u>13.715.270,85</u>

El detalle de las obligaciones financieras por institución son las siguientes:

	<u>Fecha de concesión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)				
<b>Locales:</b>					
Caja Central Financoop	30/10/2020	30/10/2023	8.25%	303.319,11	640.547,18
Caja Central Financoop	30/12/2020	30/12/2023	8.25%	180.743,33	347.031,53
Caja Central Financoop	04/01/2021	04/01/2024	8.25%	195.107,17	360.386,18
Caja Central Financoop	26/02/2021	26/02/2024	7.55%	416.184,45	744.731,86
Caja Central Financoop	29/04/2021	29/04/2024	7.55%	354.638,40	597.924,52
Caja Central Financoop	31/05/2021	30/05/2024	8.25%	503.423,71	824.649,58
Caja Central Financoop	21/10/2022	21/10/2024	7.61%	922.441,71	
Caja Central Financoop	16/11/2022	16/05/2022	7.15%	947.160,29	
Caja Central Financoop	12/12/2022	12/12/2023	6.66%	750.000,00	
CONAFIPS	29/04/2022	30/09/2024	6.04%	33.787,39	
CONAFIPS	29/04/2022	29/08/2025	6.04%	<u>64.479,78</u>	<u>.</u>
Total Locales				<u>4.671.285,34</u>	<u>3.515.270,85</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****11. OBLIGACIONES FINANCIERAS (continuación)**

	<u>Fecha de concesión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Exterior:</i>				(US dólares)	
Incofin Cvba	28/02/2022	28/02/2025	7.85%	1.250.000,00	
Incofin Cvba	27/07/2021	27/07/2023	8.00%	1.700.000,00	1.700.000,00
Incofin Cvba	27/07/2021	27/07/2023	8.00%	1.000.000,00	1.000.000,00
Incofin Investmet Management	02/08/2019	28/02/2022	8,00%		750.000,00
Incofin Investmet Management	27/02/2019	28/02/2022	8,00%		250.000,00
Incofin Investmet Management	03/06/2019	28/02/2022	8,00%		250.000,00
Symbiotics	30/11/2022	30/05/2025	8.15%	500.000,00	
Symbiotics	03/10/2022	03/10/2024	7.50%	500.000,00	
Symbiotics	31/08/2022	31/08/2024	7.50%	500.000,00	
Symbiotics	29/07/2022	29/07/2024	7.25%	500.000,00	
Symbiotics	29/07/2022	29/07/2024	7.50%	500.000,00	
Symbiotics	29/04/2022	29/04/2024	7.50%	1.500.000,00	
Symbiotics	17/03/2022	15/03/2024	7.50%	500.000,00	
Symbiotics	17/03/2022	17/03/2024	7.50%	500.000,00	
Symbiotics	06/08/2021	06/08/2023	7.50%	500.000,00	1.000.000,00
Symbiotics	29/05/2021	29/05/2023	7.50%	1.000.000,00	1.000.000,00
Symbiotics	08/07/2021	07/07/2023	7.50%	750.000,00	750.000,00
Symbiotics	31/03/2021	31/03/2023	7.50%	500.000,00	500.000,00
Alterfin Cbva Microfinance Enhancement Facility, SICAV-SIF	27/02/2020	21/02/2022	7.50%		750.000,00
Microfinance Enhancement Facility, SICAV-SIF	18/03/2020	17/03/2022	7.50%		750.000,00
Microfinance Enhancement Facility, SICAV-SIF	01/12/2020	30/11/2022	7.50%		500.000,00
Préstamo Banco Volksvermogen	30/06/2021	30/12/2022	8,00%		1.000.000,00
Préstamo Banco Volksvermogen	30/06/2022	29/12/2023	7.85%	<u>1.000.000,00</u>	<u>_____</u>
Total del Exterior				<u>10.200.000,00</u>	<u>10.200.000,00</u>

Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario.- Avaladas con endoso de pagarés de socios en algunos préstamos y en otros con pagarés firmados por el representante legal de la Cooperativa.

Obligaciones con instituciones financieras del exterior.- Avaladas con pagarés firmados por el representante legal de la Cooperativa.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****12. CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 representan certificados de aportación suscritos y pagados por los socios al momento de ingresar como tales a la Cooperativa, el monto mínimo de tales aportes es determinado por el Consejo de Administración, el cual mediante resolución de años anteriores fijó el valor de US\$ 20 (Art. 38 del estatuto social, actualizado y aprobado por la SEPS con resolución No. SEPS-INSEPS-AE-SFPS-2021-00093).

Los certificados son nominativos y transferibles únicamente entre socios o a favor de la Cooperativa, previa autorización del Consejo de Administración.

**Reservas.-** Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están constituidas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Reserva legal irrepartible (COMF art. 168)	3.270.025,65	3.257.433,02
Aporte socios por capitalización extraordinaria	2.242.433,43	1.970.551,67
Donaciones	<u>162.993,02</u>	<u>162.993,02</u>
Subtotal fondo irrepartible de reserva legal	<u>5.675.452,10</u>	<u>5.390.977,71</u>
Reservas especiales	1.813.167,47	1.853.325,82
Revalorización del patrimonio	<u>8.419,11</u>	<u>8.419,11</u>
Total	<u><u>7.497.038,68</u></u>	<u><u>7.252.722,64</u></u>

Reserva Legal Irrepartible.- El Fondo Irreparable de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales y no podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General

En el año 2022 incrementa por US\$ 12.592,63, producto de las utilidades del año 2021. En el año 2021 incrementa por oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-05184-OFC del 3 de marzo de 2021, producto de las utilidades del año 2020.

De acuerdo a la resolución emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emite el oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-33136-OFC " Disposición sobre el reparto de utilidades o excedentes generados en el ejercicio económico 2022" mediante el cual determina: (...) Con estos antecedentes y con el fin de velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo el control de esta Superintendencia, considerando la coyuntura económica actual, así como la evolución y situación de la cartera; se dispone, que las utilidades o excedentes generados en el año 2022, se destinen, en su totalidad, al fortalecimiento del fondo irrepartible de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el año 2023.

Aportes de los socios para capitalización extraordinaria.- Corresponde al requerimiento realizado a los socios de los montos de crédito desembolsado a su favor en el 1,5% conforme lo establece el artículo 5, sección II "Normas para el fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito", capítulo XXXVII, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La Cooperativa aplica a sus socios el 1% de capitalización. En el año 2022 asciende a US\$ 271.881,76 (US\$ 240.030,50 en el año 2021).

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****13. PATRIMONIO TÉCNICO**

El Código Orgánico Monetario y Financiero, en su art. 190 señala que las entidades del sistema financiero nacional deberán mantener la suficiencia patrimonial para respaldar las operaciones actuales y futuras de la entidad, para cubrir las pérdidas no protegidas por las provisiones de los activos de riesgo y para apuntalar el adecuado desempeño macroeconómico, siendo la JPRMF quien regulará los porcentajes de patrimonio técnico aplicables a los segmentos del sector financiero popular y solidario diferentes al segmento 1.

Según la Codificación de Resoluciones emitida por la JPRMF Libro I, Capítulo XXXVI, Sección VI, Subsección II: "Patrimonio técnico y activos ponderados por riesgo", artículos 76 y 77, establece para las cooperativas del segmento 2 mantener una relación entre el patrimonio técnico constituido de al menos el 9% con respecto a la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes, y patrimonio técnico constituido de al menos el 4% con respecto a los activos y contingentes.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa cumple con las relaciones referidas, tal como se demuestra a continuación:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		(US dólares)	
Patrimonio técnico primario	(A)	9.034.389,92	9.266.057,86
Patrimonio técnico secundario	(B)	<u>987.714,84</u>	<u>475.004,63</u>
Total patrimonio técnico constituido (A + B)	(C)	<u>10.022.104,76</u>	<u>9.741.062,48</u>
Porcentaje del patrimonio técnico secundario sobre el primario (máximo 100%)	(D)	10,93%	5,13%
Activos totales y contingentes	(E)	51.649.903,49	46.411.696,41
Porcentaje (C sobre E). Requerido 4%		19,40%	20,99%
Activos y contingentes ponderados por riesgo	(F)	46.490.704,11	40.604.077,48
Porcentaje (C sobre F). Requerido 9%		21,56%	23,99%
Patrimonio técnico requerido	(G)	4.184.163,37	3.654.366,97
Posición excedentaria (C-G)		5.837.941,39	6.086.695,51
Activos fijos		3.011.804,81	3.788.341,58
Porcentaje (H sobre C) máximo 100%		30,05%	38,89%

**14. CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas de orden deudoras y acreedoras están constituidas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
<i>Deudoras:</i>		
- Activos castigados	4.351.112,61	3.695.147,61
- Activos propios en poder de terceros en garantía	7.046.613,42	7.103.448,17
- Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.555.015,83	1.334.927,47
- Cartera de crédito en demanda judicial	1.369.586,60	619.087,06
- Cobertura de seguros, y otros	<u>6.143.969,76</u>	<u>5.523.117,56</u>
Subtotal pasan	<u>20.466.298,22</u>	<u>18.275.727,87</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****14. CUENTAS DE ORDEN (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Subtotal vienen	<u>20.466.298,22</u>	<u>18.275.727,87</u>
<i>Acreedoras:</i>		
- Valores y bienes recibidos de terceros	82.816.053,24	72.704.440,26
- Provisiones constituidas	687.952,28	799.771,14
- Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1.273.426,84	1.077.557,96
- Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	<u>32.284,32</u>	<u>0,00</u>
Total	<u>105.276.014,90</u>	<u>92.857.497,23</u>

Valores y bienes recibidos de terceros, representan documentos y bienes muebles e inmuebles, recibidos en garantía de operaciones de crédito.

**15. INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS**

El origen y sus acumulaciones durante los años 2022 y 2021, fueron constituidos como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Intereses ganados:		
Créditos	6.362.702,47	5.836.495,46
Inversiones	109.868,51	86.565,45
Depósitos	<u>13.118,42</u>	<u>22.495,25</u>
Total	<u>6.485.689,40</u>	<u>5.945.556,16</u>
Intereses causados:		
Obligaciones con el público	803.365,81	908.461,21
Obligaciones financieras	1.195.243,18	1.026.583,80
Comisiones causadas	<u>98.557,08</u>	<u>57.345,79</u>
Total	<u>2.097.166,07</u>	<u>1.992.390,80</u>
Neto	<u>4.388.523,33</u>	<u>3.953.165,36</u>

La gestión de intermediación financiera refleja su margen al relacionar el ingreso neto por intereses y el egreso generado por el mismo concepto, el índice de margen de intermediación financiera es de 67,66% en el 2022 y 66,49% en el 2021.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****16. GASTOS DE PERSONAL**

El origen y sus acumulaciones durante los años 2022 y 2021, fueron causados como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Remuneraciones mensuales	669.290,77	655.475,84
Aportes patronales al IESS	123.956,35	112.900,22
Beneficios sociales	111.939,07	101.768,12
Fondos de reserva	78.175,15	75.401,35
Impuesto a la renta del personal	80.764,30	42.800,52
Pensiones y jubilaciones	38.822,85	40.999,12
Otros gastos	<u>677.651,52</u>	<u>584.779,06</u>
Total	<u>1.780.600,01</u>	<u>1.614.124,23</u>

Otros gastos, incluye principalmente bono de cumplimiento por US\$ 210.502,31 (US\$ 179.082,17 año 2021), tarjeta de US\$ 133.658,65 (US \$ 131.707,43 año 2021) comisariato por US\$ seguro médico y de accidentes por US\$ 60.616,71 (US\$ 60.238,28 año 2021), gasto de provisión US\$ 44.653,01 (US\$ 39.586,57).

**17. GASTOS DE OPERACIÓN**

El origen y sus acumulaciones durante los años 2022 y 2021, fueron causados como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Impuestos, contribuciones y multas	369.165,65	311.076,15
Arrendamientos	441.025,32	425.256,71
Honorarios	171.757,21	273.989,46
Guardianía	147.555,36	146.235,42
Publicidad y propaganda	116.757,49	101.887,41
Servicios diversos	95.408,15	100.100,10
Servicios básicos	50.389,55	50.679,60
Seguros	25.117,55	24.300,46
Otros gastos	<u>137.897,30</u>	<u>152.716,14</u>
Total	<u>1.555.073,58</u>	<u>1.586.241,45</u>

Impuestos, contribuciones y multas, incluye principalmente contribución a la SEPS US\$ 43.148,48 (US\$ 41.660,42 en el 2021), aportes a la COSEDE US\$ 135.889,39 (US\$ 133.413,72 en el 2021) y gasto por servicio médico a socios por US\$ 58.216,03 (US\$ 80.512,64 en el 2021).

Otros gastos, incluye principalmente compra de suministros US\$ 23.513,74 (US\$ 25.191,20 en el 2021), gastos de mantenimiento y reparaciones US\$ 47.354,71 (US\$ 48.265,01 en el 2021), combustibles y lubricantes US\$ 17.530,12 (US\$ 15.980,08 año 2021).

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****18. PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

El origen y sus acumulaciones durante los años 2022 y 2021, fueron como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Provisiones, nota 5	1.120.974,70	1.048,412,03
Depreciaciones, nota 7	154.107,28	132.240,68
Amortizaciones	<u>80.195,71</u>	<u>77.044,40</u>
Total	<u>1.355.277,69</u>	<u>1.257.697,11</u>

**19. OTROS INGRESOS**

El origen y sus acumulaciones durante los años 2022 y 2021, fueron como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Recuperación de activos castigados	333.084,36	131.325,29
Reversión de provisiones	147.073,78	82.001,19
Utilidad en venta de inmuebles	0,00	26.785,72
Recuperación interés y comisiones, años anteriores	97.223,67	58.140,54
Otros	<u>3.992,71</u>	<u>2.961,15</u>
Total	<u>581.374,52</u>	<u>301.213,89</u>

**20. PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA**

La determinación de la base imponible para el cálculo de participación de empleados en las utilidades e impuesto a la renta por los años 2022 y 2021, fueron calculados por la Cooperativa como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(US dólares)	
Utilidad antes de participación a empleados e impuestos (A)	426.663,13	42.663,18
(-) 15% de participación a empleados (B)	<u>( 63.999,47)</u>	<u>( 6.399,48)</u>
Subtotal	362.663,66	36.263,70
(+) Partidas conciliatorias		58.420,56
(-) Ingresos exentos	<u>( 23.123,50)</u>	
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		
(+) Participación empleados atribuida a ingresos exentos	3.468,53	
(-) Deducciones adicionales	<u>( 2.282,34)</u>	
(+) Gastos no deducibles	<u>154.137,14</u>	_____.
Base imponible para impuesto a la renta (US\$ 491.394,96 preliminar)	<u>494.863,49</u>	<u>94.684,26</u>
(-) Impuesto a la renta, 25% (US\$ 122.848,74 preliminar) (C)	<u>( 123.715,87)</u>	<u>( 23.671,07)</u>
Utilidad neta (A-B-C) (US\$ 239.814,92 preliminar)	<u>238.947,79</u>	<u>12.592,63</u>
Liquidación del impuesto		
Impuesto a la renta	123.715,87	23.671,07
(-) Retenciones en la fuente del año	<u>( 1.029,47)</u>	<u>( 1.165,76)</u>
Impuesto a pagar	<u>122.686,40</u>	<u>22.505,31</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**20. PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2022, la Administración preparó la conciliación tributaria preliminar, la conciliación tributaria definitiva es elaborada para aplicarla en la declaración anual del impuesto a la renta en abril del año siguiente, lo que generó un impuesto a la renta causado de US\$ 123.715,87 (US\$ 122.848,74 preliminar)

Mediante Resolución NAC-DGERCGC15-00003218 de diciembre 24 de 2015, el Servicio de Rentas Internas (SRI) ratificó que el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias sea presentado directamente por la Cooperativa. Por lo expuesto, todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar oportunamente a los auditores externos para su revisión, los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a instructivo y formatos proporcionados por el SRI. A la fecha la Cooperativa mantiene en proceso la preparación de dicha información.

**21. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS**

El artículo 450 del Código Orgánico Monetario y Financiero fija el cupo de créditos y garantías de grupo al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

El cupo de crédito y garantías para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 podrán acceder al 1% del límites individual sobre el PTC al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. Además, el límites individual no deberá exceder los 400 salarios básicos unificados y el límites grupal no podrá ser superior al 10% del patrimonio técnico de la entidad (art 43, párrafo II, Subsección III, Sección IV, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros).

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 no podrán conceder operaciones activas y contingentes por el valor que exceda al 10% límites calculados en función del patrimonio técnico (art 41, párrafo II, Subsección III, Sección IV, Capítulo XXXVI, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros).

La Cooperativa mantiene procedimientos de control para la identificación y limitación de transacciones con partes vinculadas. Al cierre del año 2022, el valor de créditos vinculados asciende a US\$ 908.794,17 equivalente al 9,33% en relación al patrimonio técnico al cierre del ejercicio del año anterior, los créditos comprenden a los miembros de los consejos, a los administradores directos y a los funcionarios relacionados con el proceso de aprobación de crédito en la Cooperativa, así como a sus familiares. La composición del saldo es como sigue:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****21. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS (continuación)**

<u>Descripción:</u>	<u>Monto otorgado</u>	<u>Saldo a Dic.31/22</u>	<u>Número de créditos</u>
	(US dólares)		
Miembros del Consejo de Administración	32.590,82	27.984,96	2
Miembros del Consejo de Vigilancia	5.103,25	3.961,23	1
Empleados y funcionarios	96.248,87	74.991,99	6
Familiares y garantías dadas de Miembros del Consejo de Administración, Vigilancia, empleados y funcionarios de la Cooperativa	712.360,02	595.244,56	31
Ex funcionarios /empleados que cuentan con créditos pendientes de pago (crédito concedido antes de su salida de la Cooperativa)	44.870,08	35.502,63	3
Ex- miembros de consejos que mantienen créditos pendientes de pago	56.389,30	43.842,75	3
Familiares de ex empleados/ ex funcionarios que cuenten con crédito	51.125,06	22.435,67	2
Familiares de ex consejos que cuenten con crédito	<u>135.193,23</u>	<u>104.830,38</u>	<u>7</u>
Totales	1.133.880,63	908.794,17	55
Monto máximo permitido		<u>974.106,25</u>	
Cupo no utilizado		<u>65.312,08</u>	

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa mantiene operaciones de crédito con personas naturales vinculadas que fueron pactadas en condiciones (plazos e intereses) igual que los demás deudores por US\$ 892.786,48 que incluye cartera vigente y vencida.

<u>Descripción:</u>	<u>Monto otorgado</u>	<u>Saldo a dic.31/22</u>	<u>Número de créditos</u>
	(US dólares)		
Miembros del Consejo de Administración	6.769,23	4.676,70	1
Empleados y funcionarios	241.514,74	187.322,87	10
Familiares y garantías dadas de Miembros del Consejo de Administración, Vigilancia, empleados y funcionarios de la Cooperativa	582.823,51	474.513,12	33
Ex funcionarios /empleados que cuentan con créditos pendientes de pago (crédito concedido antes de su salida de la Cooperativa)	18.116,00	13.998,77	1
Ex- miembros de consejos que mantienen créditos pendientes de pago	75.113,48	44.800,25	5
Familiares de ex empleados/ ex funcionarios que cuenten con crédito	30.612,24	18.685,69	1
Familiares de ex consejos que cuenten con crédito	<u>195.106,82</u>	<u>148.789,08</u>	<u>12</u>
Totales	1.150.056,02	892.786,48	63
Monto máximo permitido		<u>960.835,04</u>	
Cupo no utilizado		68.048,56	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**22. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS PRODUCTIVOS Y PASIVOS CON COSTOS**

Al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con reporte de brechas de liquidez estático, preparado por la unidad de Riesgos, los vencimientos de activos productivos y pasivos con costos se presentan como sigue:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****22. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS PRODUCTIVOS Y PASIVOS CON COSTOS (continuación)**

	<u>0-30</u>	<u>31-90</u>	<u>91-180</u>	<u>180-360</u>	<u>≥360</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)					
<b><u>ACTIVOS</u></b>						
<b>Fondos disponibles</b>	1.806.785,71	0,00	0,00	0,00	0,00	1.806.785,71
<b>Inversiones financieras:</b>						
Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector Financiero	1.783.109,62	104.403,96	0,00	0,00	0,00	1.887.513,58
<b>Cartera de Créditos por Vencer:</b>						
Consumo	504.717,06	1.009.263,62	1.472.753,84	2.875.174,54	11.861.379,80	17.723.288,86
Inmobiliario	24.185,65	49.222,16	71.044,00	146.104,25	3.396.809,70	3.687.365,76
Microcrédito	578.304,97	1.123.098,51	1.601.427,88	3.053.256,92	15.081.159,32	21.437.247,60
Educativo	3.788,74	7.697,53	10.982,19	15.330,41	55.912,91	93.711,78
<b>Cuentas por Cobrar:</b>						
Intereses de inversiones	6.424,69	0,00	0,00	0,00	0,00	6.424,69
Intereses de Cartera	504.770,75	0,00	0,00	0,00	0,00	504.770,75
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.212.087,19</b>	<b>2.293.685,78</b>	<b>3.156.207,91</b>	<b>6.089.866,12</b>	<b>30.395.261,73</b>	<b>47.147.108,73</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>						
Depósitos a la vista	( 9.107.903,11)					( 9.107.903,11)
Depósitos a Plazo	( 2.112.240,52)	( 3.384.292,50)	(2.765.143,33)	(3.420.639,01)	( 100.288,20)	( 11.782.603,56)
Intereses por Pagar	( 565.737,71)					( 565.737,71)
<b>Obligaciones Financieras:</b>						
Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	( 291.085,52)	( 591.622,27)	( 824.074,27)	(1.787.928,55)	(1.176.574,73)	( 4.671.285,34)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior	( 1.350.000,00)	( 500.000,00)	(1.000.000,00)	(3.100.000,00)	(8.250.000,00)	( 14.200.000,00)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>(13.426.966,86)</b>	<b>( 4.475.914,77)</b>	<b>(4.589.217,60)</b>	<b>(8.308.567,56)</b>	<b>(9.526.862,93)</b>	<b>( 40.327.529,72)</b>
<b>POSICION NETA</b>	<b>( 8.214.879,67)</b>	<b>( 2.182.228,99)</b>	<b>(1.433.009,69)</b>	<b>(2.218.701,44)</b>	<b>20.868.398,80</b>	<b>6.819.579,01</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

---

**23. CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Administración de la Cooperativa confirma que no mantiene contingencias significativas que requieran revelación o provisión en los estados financieros. Los principales juicios donde la Cooperativa actúa como demandante son los relacionados a la cartera en demanda judicial.

**24. EVENTOS POSTERIORES**

Entre diciembre 31 de 2022 (fecha de cierre de los estados financieros) y 3 de marzo de 2023 (fecha de culminación de la auditoría) la Administración de la Cooperativa considera que no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros o requieran ser revelados.

---