

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MANANTIAL DE ORO" LTDA.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 y 2023

	NOTAS	2024 (DOLARES AMERICANOS)	2023
ACTIVOS			
Fondos Disponibles	3	14.404.766,82	11.003.334,54
Inversiones	4	13.054.839,00	12.581.075,74
Cartera de Crédito	5	43.538.173,74	35.009.792,67
Cuentas por Cobrar	7	1.075.755,88	890.702,83
Bienes Realizables y Adjudicados por Pago	8	530.872,00	530.872,00
Propiedades y Equipos	9	150.733,73	101.108,97
Otros Activos	10	82.506,24	98.742,24
TOTAL ACTIVOS		72.837.647,41	60.215.628,99
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	11	60.340.905,60	50.227.854,39
Cuentas por Pagar	12	1.372.231,61	1.146.800,81
Obligaciones Financieras	13	3.997.651,51	2.810.135,57
TOTAL PASIVOS		65.710.788,72	54.184.790,77
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
Capital Social	14	1.230.732,00	963.520,00
Reservas	15	5.624.159,86	4.786.254,78
Superávit por Valuaciones		60.652,00	60.652,00
Utilidad neta		211.314,83	220.411,44
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		7.126.858,69	6.030.838,22
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		72.837.647,41	60.215.628,99
CUENTAS DE ORDEN	17	130.594.605,46	105.161.804,87

JUAN
CARLOS
ROCHA
MORENO

Firmado
digitalmente por
JUAN CARLOS
ROCHA MORENO
Fecha: 2025.04.07
15:50:52 -05'00'

Ing. Juan Carlos Rocha
GERENTE GENERAL

Edison
Wladimir
Caiza Simba

Firmado digitalmente
por Edison Wladimir
Caiza Simba
Fecha: 2025.04.07
16:19:09 -05'00'

Ing. Edison Caiza
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MANANTIAL DE ORO" LTDA.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 2023

	NOTAS	2024	2023
		(DOLARES AMERICANOS)	
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>			
Ingresos:			
Intereses Ganados	18	8.088.832,89	6.619.178,07
Comisiones Ganadas		82.524,53	62.326,66
Ingresos por Servicios		150.432,37	139.555,84
Total		8.321.789,79	6.821.060,57
Egresos:			
Intereses Pagados Causados	18	(4.711.187,74)	(3.801.678,47)
Comisiones Pagadas		(3.034,05)	(3.128,99)
Pérdidas Financieras		(132.210,58)	(78.198,76)
Total		(4.846.432,37)	(3.883.006,22)
Margen Bruto Financiero		3.475.357,42	2.938.054,35
<u>INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>			
Ingresos:			
Otros Ingresos Operacionales		0,00	0,00
Otros Egresos Operacionales		0,00	0,00
Total		0,00	0,00
Gastos:			
De Personal	19	(1.161.863,92)	(969.118,32)
De Operación	20	(1.213.192,23)	(1.058.761,19)
Total		(2.375.056,15)	(2.027.879,51)
Margen Operacional antes de Provisiones		1.100.301,27	910.174,84
Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	21	(802.869,26)	(685.553,80)
Margen Operacional Neto		297.432,01	224.621,04
<u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u>			
Otros Ingresos		75.114,19	218.681,99
Otros Gastos		(6.059,71)	(72.897,98)
Total Ingresos y Gastos no Operacionales, Neto		69.054,48	145.784,01
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS		366.486,49	370.405,05
Participación a Empleados	22	(54.972,98)	(55.560,76)
Impuesto a la Renta	22	(97.083,54)	(91.284,41)
Otros		(3.115,14)	(3.148,44)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		211.314,83	220.411,44

JUAN
CARLOS
ROCHA
MORENO

Firmado
digitalmente por
JUAN CARLOS
ROCHA MORENO
Fecha: 2025.04.07
15:51:26 -05'00'

Ing. Juan Carlos Rocha
GERENTE GENERAL

Edison
Wladimir
Caiza Simba

Firmado digitalmente
por Edison Wladimir
Caiza Simba
Fecha: 2025.04.07
16:19:43 -05'00'

Ing. Edison Caiza
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MANANTIAL DE ORO" LTDA.

ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 2023

	 Reservas.						
	Aportes de Socios	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	Aporte Crédito	Donaciones	Superavit Por Valuación de Propiedad	Resultados del Ejercicio	Total
Saldos a diciembre 31, 2022	887.000,00	3.994.114,42	0,00	8.000,00	81.133,96	277.749,42	5.247.997,80
Aporte de socios, neto	118.480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	118.480,00
Salida de socios	(41.960,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(41.960,00)
Apropiación reserva legal	0,00	277.749,42	0,00	0,00	0,00	(277.749,42)	0,00
Fortalecimiento reservas - Aportes créditos	0,00	0,00	509.807,77	0,00	0,00	0,00	509.807,77
Ajuste por conciliación tributaria	0,00	(3.416,83)	0,00	0,00	0,00	0,00	(3.416,83)
Reclasificaciones	0,00	(1.923.781,01)	1.923.781,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220.411,44	220.411,44
Ajuste revalorización bienes años anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	(20.481,96)	0,00	(20.481,96)
Saldos a diciembre 31, 2023	963.520,00	2.344.666,00	2.433.588,78	8.000,00	60.652,00	220.411,44	6.030.838,22
Aporte de socios, neto	287.976,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	287.976,55
Salida de socios	(20.764,55)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(20.764,55)
Apropiación reserva legal	0,00	220.411,44	0,00	0,00	0,00	(220.411,44)	0,00
Fortalecimiento reservas - Aportes créditos	0,00	0,00	617.493,64	0,00	0,00	0,00	617.493,64
Utilidad neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	211.314,83	211.314,83
Saldos a diciembre 31, 2024	1.230.732,00	2.565.077,44	3.051.082,42	8.000,00	60.652,00	211.314,83	7.126.858,69
	JUAN CARLOS ROCHA MORENO Firmado digitalmente por JUAN CARLOS ROCHA MORENO Fecha: 2025.04.07 15:54:30 -05'00'				Edison Wladimir Caiza Simba Firmado digitalmente por Edison Wladimir Caiza Simba Fecha: 2025.04.07 16:31:08 -05'00'		
	Ing. Juan Carlos Rocha GERENTE GENERAL				Ing. Edison Caiza CONTADOR GENERAL		

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MANANTIAL DE ORO" LTDA.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO INDIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 2023

	2024	2023
	(DOLARES AMERICANOS)	
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Utilidad neta	211.314,83	220.411,44
<u>Conciliación de la utilidad neta y el efectivo proveniente de la actividad de operación</u>		
Provisiones de cartera, cuentas por cobrar, otros activos e inversiones	754.421,85	659.048,49
Depreciaciones	25.947,41	26.505,31
Pérdidas Financieras	132.210,58	78.198,76
Amortizaciones	22.500,00	-
Participación a empleados	54.972,98	55.560,76
Impuesto a la Renta	97.083,54	91.284,41
Contribución COSEDE	3.115,14	3.148,44
Otras gastos de pérdidas	6.059,71	72.897,98
Eventos adicionales	(10.708,88)	(111.104,29)
Subtotal	1.296.917,16	1.095.951,30
Aumento (Disminución) neto en:		
Cartera de crédito	(9.268.841,75)	(8.689.700,98)
Cuentas por cobrar	(332.198,89)	(564.656,64)
Otros activos	308,68	(25.812,63)
Cuentas por pagar	70.259,14	101.810,50
Otros pasivos	0,00	(4.340,00)
Subtotal	(9.530.472,82)	(9.182.699,75)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Operación	(8.233.555,66)	(8.086.748,45)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Procedimiento de adquisiciones de:		
Inversiones	(474.712,68)	(2.614.109,31)
Propiedades y equipo	(75.572,17)	(43.611,50)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión	(550.284,85)	(2.657.720,81)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Procedentes de la emisión de:		
Aporte de socios	267.212,00	76.520,00
Efectivo Neto Proveniente de las Actividades de Financiamiento	267.212,00	76.520,00
Aumento o (Disminución) de efectivo	(8.516.628,51)	(10.667.949,26)
Efectivo al inicio del periodo	11.003.334,54	9.269.477,13
Efectivo al final del periodo	2.486.706,03	(1.398.472,13)

JUAN
CARLOS
ROCHA
MORENO

Firmado
digitalmente por
JUAN CARLOS
ROCHA MORENO
Fecha: 2025.04.07
15:54:59 -05'00'

Ing. Juan Carlos Rocha
GERENTE GENERAL

Edison
Wladimir
Caiza
Simba

Firmado
digitalmente por
Edison Wladimir
Caiza Simba
Fecha: 2025.04.07
16:31:34 -05'00'

Ing. Edison Caiza
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros