



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CP.**

TEMA: “IDENTIFICACIÓN DE UN SISTEMA DE INDICADORES DE
GESTIÓN QUE CONTRIBUYAN LA INNOVACIÓN EN LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN SAN JOSÉ DE
CHIMBO DURANTE EL PERIODO 2016”

AUTORAS:

BARBA MONTOYA ROSA MARIA
PAZMIÑO ESTRADA SILVIA LEONOR

TUTOR:

ING. JAVIER GARCIA

PARES ACADÉMICOS:

ING. GARCÍA ÁNGEL ING. JARRIN FRANKLIN

GUARANDA – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DIRECTOR



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA
UNIDAD TITULACION - INGENIERIA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

A quien interese:

ING. JAVIER GARCIA docente **DIRECTOR**, del **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**, (Modalidad de Titulación), a petición de parte interesada.

CERTIFICA

Que las sugerencias y recomendaciones realizadas por mi persona en calidad de Director del Proyecto de Investigación, denominado **"IDENTIFICACIÓN DE UN SISTEMA DE INDICADORES DE GESTIÓN QUE CONTRIBUYAN LA INNOVACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN SAN JOSÉ DE CHIMBO DURANTE EL PERIODO 2016"** cuyos autores son **BARBA MONTOYA ROSA MARIA** y **PAZMIÑO ESTRADA SILVIA LEONOR** estudiantes de la carrera de Ingeniería Contabilidad y Auditoría CP; han sido acogidas por los autores, por lo que presento mi aval para que se continúe con el trámite posterior correspondiente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 24 de octubre del 2016

ING. JAVIER GARCIA

Docente
DIRECTOR

AUTORÍA DE TRABAJO

AUTORÍA DE TRABAJO

Nosotras, **ROSA MARIA BARBA MONTOYA** y **SILVIA LEONOR PAZMIÑO ESTRADA**; declaramos ser autoras del presente trabajo y eximimos expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

F. 

Autora: Rosa Barba Montoya

C.I. 020212211-5


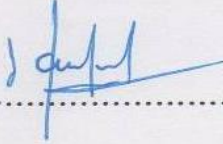


F. 

Autora: Silvia Pazmiño Estrada

C.I. 020190552-8

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Ing. Maricela Espín: VICEDECANA		10/10/2016.
Ing. Javier García: DIRECTOR		2016-10-10
Ing. Ángel García PAR ACADÉMICO 1		10-10-16.
Ing. Franklin Jarrin PAR ACADÉMICO 2		10-10-16

DEDICATORIA

El presente proyecto es producto de mi esfuerzo y dedicación se lo dedico a Dios por darme la fortaleza y conocimiento necesario, a mis adorados padres Gustavo Barba y Elsa Montoya por estar siempre ahí apoyándome y ser los pilares fundamentales de mi vida.

A mi amado hijo Maykel Sánchez, a mis hermanos y hermana por su apoyo incondicional por alentarme en cada momento y por compartir mis éxitos y fracasos. A ti amor mío Joffre Sánchez, por darme siempre tu apoyo absoluto, por caminar junto a mí y ser la fuerza para lograr mis triunfos.

Y a todos ustedes va dedicado este trabajo sin su apoyo jamás hubiese llegado a alcanzar esta meta.

ROSA BARBA.

Dedico este proyecto de Investigación a Dios, a mis padres y a mi hijo amado Kevin. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. A mi hijo por ser mi pilar fundamental para luchar cada día y alcanzar mis objetivos. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ello que soy lo que soy ahora. Los amo con mi vida.

SILVIA PAZMIÑO.

AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a Dios, por guiarme en el sendero correcto de la vida, cada día en el transcurso de mi camino e iluminándome en todo lo que realizo de mi convivir diario. A mis padres, por ser mi ejemplo para seguir adelante en el convivir diario y por inculcarme valores que de una u otra forma me han servido en la vida, gracias por eso y por muchos más. A mis apreciados ingenieros, director y pares académicos por sus sabios consejos y su esmerada dedicación durante este proyecto o fin de carrera. A mis maestros de la Universidad Estatal de Bolívar que me impartieron sus conocimientos y experiencias en el transcurso de mi vida estudiantil. A mis amigos y amigas y a todas las personas que me incentivaron y me motivaron para seguir adelante con los objetivos de este propósito.

ROSA BARBA.

Agradezco a Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Agradecer hoy y siempre a mi familia por el esfuerzo realizado por ellos. El apoyo en mis estudios, de ser así no hubiese sido posible. A mis padres y demás familiares ya que me brindan el apoyo, la alegría y me dan la fortaleza necesaria para seguir adelante.

Un agradecimiento especial a Napoleón Vargas, por la colaboración, paciencia, apoyo y sobre todo por ese gran amor que me brinda, por escucharme, aconsejarme y estar siempre conmigo.

SILVIA PAZMIÑO

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN DIRECTOR	I
AUTORÍA DE TRABAJO.....	II
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS	VII
TABLAS	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	VII
RESUMEN EJECUTIVO	VIII
ABSTRACT (SUMMARY).....	IX
INTRODUCCIÓN	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	3
MÉTODO.....	8
RESULTADOS.....	9
DISCUSIÓN.....	21
REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍA.....	23
APÉNDICES	24
APÉNDICE N° 1 PROPUESTA	24
APÉNDICE N° 2	34
APÉNDICE N° 3	35
APÉNDICE N° 4	36

ÍNDICE DE TABLAS

TABLAS

TABLA N° 1	11
TABLA N° 2	12
TABLA N° 3	13
TABLA N° 4	14
TABLA N° 5	15
TABLA N° 6	16

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1	11
GRÁFICO N° 2	12
GRÁFICO N° 3	13
GRÁFICO N° 4	14
GRÁFICO N° 5	15
GRÁFICO N° 6	16

RESUMEN EJECUTIVO

El crecimiento del cooperativismo en el Ecuador ha permitido ocupar un importante lugar del Sistema Financiero, desarrollando el nivel de vida de personas de clase media y baja, basados en los principios de solidaridad, democracia y equidad.

La temática sobre la identificación de un sistema de indicadores de gestión que contribuyan a la innovación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cantón San José de Chimbo, luego de un estudio sobre la problemática encontrada en la institución financiera se basó en la recolección de información de conocimiento de las variables de estudio a través de métodos como: la observación y encuestas, las mismas que fueron practicadas a los funcionarios y representantes legales de la institución crediticia.

Además se solucionó la problemática dentro de la institución por medio de la identificación de un sistema de indicadores de gestión, que al ser un instrumento fundamental para la toma de decisiones en la innovación sirvieron como herramienta que permitieron controlar el nivel de eficiencia, eficacia y calidad mediante el análisis de cada indicador cumpliendo sus objetivos y fines para el cual fue creada.

Como conclusión se culmina que la identificación de indicadores de gestión permitieron a la organización conocer la variable de sus actividades a través de la determinación de la variabilidad de sus operaciones comerciales, mercantiles que en la cual participa los socios con sus pedidos de créditos, depósitos de ahorro o cualquier servicio financiero que presta la Cooperativa.

Palabras claves: INDICADOR, GESTIÓN, RENTABILIDAD, FACTIBILIDAD, EFICACIA

ABSTRACT (SUMMARY)

The growth of cooperatives in Ecuador has allowed to occupy an important place in the financial system, developing the standard of living of middle and lower class, based on the principles of solidarity, democracy and equality.

The theme on the identification of a system of performance indicators that contribute to the innovation of the credit union San Jose Ltda. Canton San José de Chimbo, after a study on the problems found in the financial institution was based on the information gathering knowledge of the study variables through methods such as observation and surveys, the same that were practiced to officials and legal representatives of the credit institution.

Besides the problem was solved within the institution by identifying a set of indicators, that being a key decision making on innovation instrument served as a tool that allowed control the level of efficiency, effectiveness and quality by analyzing each indicator fulfilling its objectives and purposes for which it was created.

In conclusion ends the identification of management indicators enabled the organization to know the variable of its activities through the determination of the variability of their business operations, commercial in which the partners involved with their order of loans, deposits savings or any financial service provided by the Cooperative.

Keywords: INDICATOR, MANAGEMENT, PROFITABILITY, FEASIBILITY, EFFECTIVENESS

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se encuentra ubicada en el Cantón San José Chimbo Provincia Bolívar la misma que fue fundada el 10 de diciembre del año 1964, en la actualidad cuenta con alrededor de 70.231 socios y clientes, la misma que ofrece los siguientes productos y servicios de captación y colocación, cuenta de ahorros a la vista, sueñitos, ahorrando ando, inversiones, multiahorros y créditos de consumo, vivienda y microcréditos, servicios de tarjetas de crédito, pago de impuesto (Quito), remesas, pago de bono de desarrollo Humano, Sistema de pagos y cobros interbancarios y líneas.

La investigación busca hallar la incidencia que puede existir entre los indicadores de gestión que contribuyan la innovación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cantón San José de Chimbo, para lo cual se determinará en primera instancia, el conocimiento por parte de los empleados acerca de los indicadores de gestión y por otro lado que opciones le darán para mejorar que contribuyan la innovación de la institución. La esencial de esta investigación, es que el estudio sea un medio de consulta, por lo tanto ayude en el área académica y empresarial permitiendo a la gerencia poseer una herramienta para afrontar un futuro incierto la innovación adecuada en su beneficio.

En cuanto a la problemática de la Identificación de un sistema de Indicadores de Gestión que contribuyan la innovación, en los momentos actuales el estudio de indicadores de gestión, ya no es un tema de grandes organizaciones mundiales y locales sino que se ha convertido en una necesidad de las Instituciones financieras que requieren para el desarrollo financiero, identificar sus indicadores que le permitan vializar el cumplimiento de sus objetivos.

La importancia del presente proyecto de investigación reside en la necesidad de identificar un sistema de indicadores de gestión que contribuyan la innovación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., analizar los indicadores los mismos que proporcionan la información idónea para el diseño de un plan de acción monitoreo y control de gestión de indicadores de la COACSJ, donde se pueda

determinar mayor eficacia en las decisiones gerenciales, generando de esta manera una gran pertinencia y factibilidad de la investigación.

Por ello, la actividad económica que se relaciona a la mencionada Cooperativa es la de promover la cooperación económica y social por medio del ahorro y crédito entre sus socios, el cual para conformidad del mismo, según el artículo 4 del estatuto respectivo se lo intermedia mediante los siguientes objetivos:

- Promover el ahorro y la cooperación económica y crediticia entre sus socios/as, para lo cual realizará todas las actividades necesarias permitidas por la Ley de Cooperativas y sus Reglamento General;
- Mantener la solidaridad entre sus socios/as y las comunidades para la paz, la armonía y la tranquilidad en el seno de las mismas;
- Recibir aportaciones de los socios/as en certificados, ahorros y depósitos en monedas de curso legal;
- Otorgar préstamos a sus asociados de conformidad con el Reglamento que se expida;
- Realizar cobros, pagos, hacer descuentos y préstamos a sus socios/as y verificar pagos y cobros por cuenta de ella.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Para realizar el estudio y la aplicación del proyecto de investigación es importante realizar un análisis de los últimos años dónde ha habido un desarrollo importante en el área de administración del riesgo, principalmente en el ámbito financiero internacional, en un comienzo el estudio de los indicadores se orientaron a medir el riesgo de los portafolios de inversión de las instituciones financieras. Estas instituciones con el fin de reducir los requerimientos de capitalización que les impusieron las autoridades regulatorias, han sido las principales impulsoras del marco metodológico del direccionamiento de los indicadores de gestión de manera particular en los indicadores de rentabilidad.

A diferencia de otros indicadores que no cuentan con el desarrollo de metodologías de las dificultades para la identificación y medición de los factores que intervienen en la identificación de los indicadores de gestión. Aún con estos obstáculos los estudiosos de las finanzas han creado diferentes metodologías que han sido aplicadas con el propósito de estimar la probabilidad de incumplimiento de indicadores de gestión.

En diversos estudios realizados acerca de la temática en mención se señalan que el gran reto financiero será la identificación de los indicadores de gestión financiera, hay que entender que nos encontramos en un contexto mundial de gran incertidumbre, donde la globalización de los mercados juega el papel principal. El más mínimo movimiento, puede provocar un gran cambio a nivel mundial, es por ello, que la adopción de medidas extraordinarias, se hace en muchos casos imprescindible.

Indicadores de gestión.- Son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto o una organización para evaluar el desempeño y los resultados de la empresa.

Importancia.- es importante un indicador de gestión porque es una forma clave de retroalimentar un proceso ya que el tiempo de respuesta es importante. También son parte sustancial en la medición de los niveles de eficiencia, eficacia y calidad de la empresa que permiten una comparación de resultados obtenidos.

¿Para qué sirven?

Sirven para medir u objetivar en forma cuantitativa o cualitativa, sucesos colectivos para así, poder respaldar acciones. Es la definición de los indicadores y entre los atributos de un buen indicador están la disponibilidad, especificidad, confiabilidad, sensibilidad y alcance".

¿Por qué medir indicadores de gestión?

La evaluación cualitativa y cuantitativa del desempeño, comprende el compromiso de todos los involucrados en la generación del servicio o "producto" que ofrece su respectiva organización o su unidad y permite descubrir inconsistencias entre el quehacer de la institución y sus objetivos prioritarios, induce adecuaciones en los procesos internos y aporta mayor transparencia a la gestión pública y privada. (DIPRES, 2012)

¿Qué información se requiere para evaluar la gestión?

Según (Sanchez, 2013) "Es necesario determinar la calidad y cantidad de información que será necesario procesar para evaluar la gestión." Teniendo las siguientes informaciones:

Información operacional: son los datos sobre las actividades de las distintas unidades y programas de la institución. Al igual que la información contable debe ser obtenida directamente de los sistemas de información de la institución.

Información de resultados: este tipo de información es la más relevante en la evaluación de la gestión y requiere de la creación y operación de nuevos sistemas de seguimiento y recopilación.

Tipos de indicadores

Los indicadores son elementos informativos de control de cómo funciona una actividad que hacen referencia a parámetros estables que sirvan de magnitud de comprobación del funcionamiento.

La medición de la gestión global de una institución requiere del desarrollo de un conjunto armónico y sistemático de indicadores de gestión que abarquen, con un adecuado conocimiento de sus posibles interrelaciones, las dimensiones de:

- **Economía.-** manejo adecuado de los recursos financieros.
- **Eficacia.-** logro de los objetivos institucionales.
- **Eficiencia.-** ejecución de las acciones usando el mínimo de recursos.
- **Calidad del Servicio.-** satisfacción de los requerimientos de los usuarios.

Categorías de los indicadores: Como un ejemplo vale más que mil palabras este se realizará teniendo en cuenta los indicadores que se pueden encontrar en la gestión de un pedido.

- **Indicadores de cumplimiento:** con base en que el cumplimiento tiene que ver con la conclusión de una tarea. Los indicadores de cumplimiento están relacionados con las razones que indican el grado de consecución de tareas y/o trabajos.
- **Indicadores de evaluación:** la evaluación tiene que ver con el rendimiento que se obtiene de una tarea, trabajo o proceso. Los indicadores de evaluación están relacionados con las razones y/o los métodos que ayudan a identificar nuestras fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora.
- **Indicadores de eficiencia:** teniendo en cuenta que eficiencia tiene que ver con la actitud y la capacidad para llevar a cabo un trabajo o una tarea con el mínimo de recursos. Los indicadores de eficiencia están relacionados con las

razones que indican los recursos invertidos en la consecución de tareas y/o trabajos.

- **Indicadores de eficacia:** eficaz tiene que ver con hacer efectivo un intento o propósito. Los indicadores de eficacia están relacionados con las razones que indican capacidad o acierto en la consecución de tareas y/o trabajos.
- **Indicadores de gestión:** teniendo en cuenta que gestión tiene que ver con administrar y/o establecer acciones concretas para hacer realidad las tareas y/o trabajos programados y planificados. Los indicadores de gestión están relacionados con las razones que permiten administrar realmente un proceso. (Salguero, 2011)

Atributos de los indicadores y tipos de indicadores

Cada medidor o indicador debe satisfacer los siguientes criterios o atributos:

Medible: El medidor o indicador debe ser medible. Esto significa que la característica descrita debe ser cuantificable en términos ya sea del grado o frecuencia de la cantidad.

Entendible: El medidor o indicador debe ser reconocido fácilmente por todos aquellos que lo usan.

Controlable: El indicador debe ser controlable dentro de la estructura de la organización.

Propósitos de los indicadores de gestión

El propósito de los indicadores de gestión es aportar a la empresa un camino correcto para que esta logre cumplir con las metas establecidas. Todo sistema de medición debe satisfacer los siguientes objetivos:

- Comunicar la estrategia
- Comunicar las metas

- Diagnosticar problemas
- Definir responsabilidades
- Mejorar el control de la empresa
- Medir comportamientos
- Facilitar la delegación en las personas

MÉTODO

El enfoque de la investigación es cuantitativa, ya que la información que conseguimos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., a nivel del país pudimos cuantificar datos que permitieron determinar los indicadores de gestión.

Para efectuar la investigación “Identificación de un sistema de indicadores de gestión que contribuyan la innovación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Ubicado en la dirección Av. Chimborazo 536 y Tres de Marzo en el Cantón San José de Chimbo – Provincia Bolívar en el año 2016. Para lo cual contamos con la aceptación del Gerente General Ing. César Capuz.

Para el desarrollo de la investigación se tomó como muestra a los funcionarios y empleados dando un total de 55 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Para llevar a cabo la encuesta se partió primeramente con una pequeña explicación a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.; para que tenga un conocimiento de que se trataba la encuesta y así no tengan dificultades al momento de contestar. Después se llevó a cabo a realizar la ejecución de la encuesta.

Una vez realizada la encuesta se procedió al conteo de los resultados de forma manual para luego ingresarlos en Excel y tabularlos.

RESULTADOS

Una vez ejecutado el proyecto de investigación sobre la identificación de los indicadores de gestión que contribuyan a la innovación en la COACSJ, limitada, se basó en base a un análisis financiero sobre la aplicación de los indicadores de gestión (Ver Apéndice N°1), la misma que se realizó aplicando técnicas e instrumentos de recolección de datos, como la encuesta aplicada a los empleados de la institución, obteniendo los siguientes resultados:

- El personal que laboran en la matriz de la cooperativa considera que la identificación de un sistema de indicadores de gestión son herramientas elementales de la institución.
- La aplicación de los indicadores de gestión que aplica la cooperativa permite mejorar los niveles de eficiencia y calidad en los procesos de gestión.
- Las personas encuestadas y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., manifiestan que la información obtenida sobre los indicadores de gestión es excelente ya que le permiten tener mayor conocimiento sobre el rol de los indicadores de rentabilidad.
- También se pudo determinar que de forma mensualmente se reconocen o se analizan los indicadores de gestión que permiten mejorar la calidad de gestión.
- De forma permanente los indicadores de gestión permiten medir adecuadamente el uso de recursos financieros de la entidad, como también el grado de satisfacción de los socios por los servicios brindados por la entidad.

Las ventajas de la identificación de un sistema de indicadores de gestión son:

- Un buen sistema de indicadores de gestión consideran las dimensiones significativas de una actividad con objetivos múltiples.

- Se pueden diagnosticar los problemas existentes a tiempo para tomar una adecuada toma de decisiones.
- Facilitan la delegación en las personas
- Definen las responsabilidades.
- Mejoran el control de la empresa.
- La razón de un indicador de gestión es comunicar, entender, orientar y compensar la ejecución de las estrategias, acciones y resultados de la empresa.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

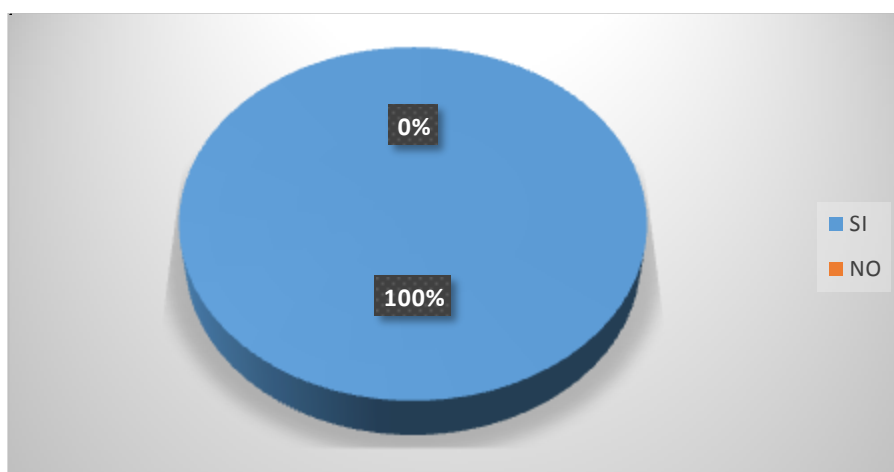
Encuesta aplicada a los funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José Ltda.” (Ver Apéndice N° 3)

1.- ¿Considera usted que la identificación de un sistema de los indicadores de gestión son herramientas elementales para la Cooperativa?

TABLA N° 1

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	55	100%
NO	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 1



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COACSJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

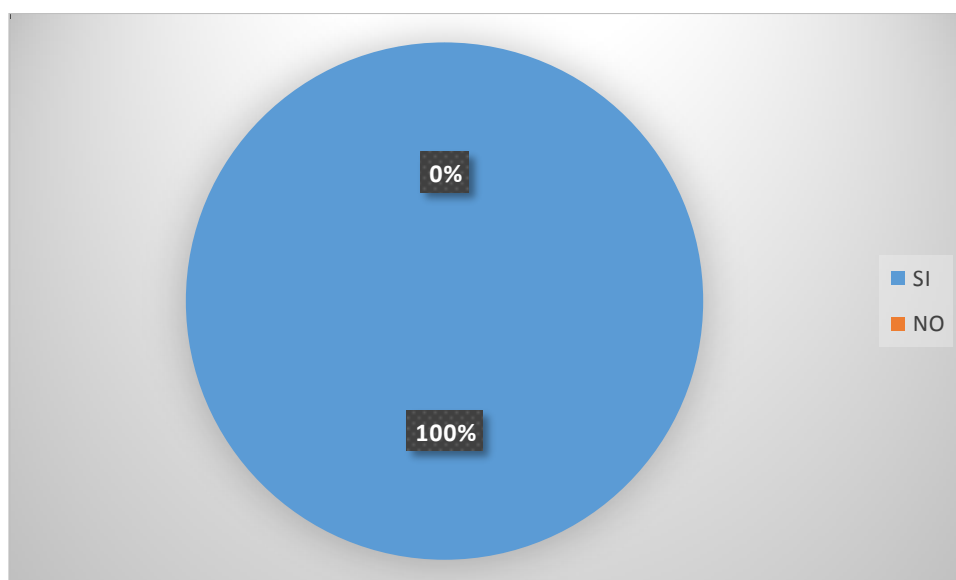
Análisis.- De los resultados obtenidos se desprende que el 100% de las personas encuestados manifiestan que la aplicación de los indicadores de gestión financiera si se han convertido en herramientas fundamentales para el desarrollo económico y financiero de la institución, con lo que demuestra que existe plena factibilidad de que los socios y clientes tienen plena seguridad de que el fortalecimiento de los indicadores generan mayor seguridad y confianza.

2.- ¿Considera usted que los indicadores de gestión que aplica la Cooperativa permiten mejorar los niveles de eficiencia, eficacia y calidad de procesos?

TABLA N° 2

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	55	100%
NO	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 2



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COACCSJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

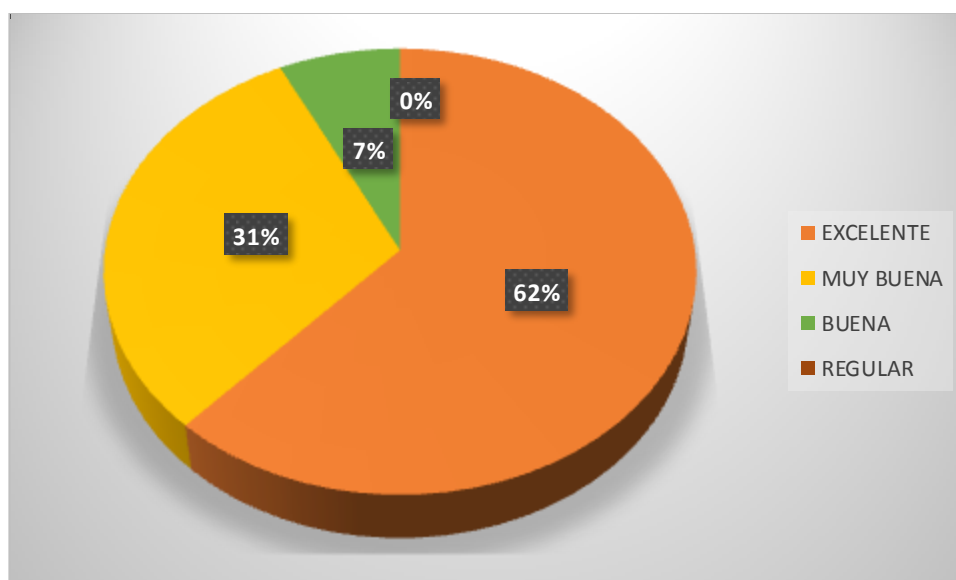
Análisis.- La mayoría absoluta de la población considera que los indicadores de gestión que aplica la Cooperativa permiten mejorar los niveles de eficiencia, eficacia y calidad de procesos, de gestión de rentabilidad de la institución financiera, comprendiendo que toda institución financiera se dirige a través de indicadores de gestión de acuerdo a las directrices y roles de la Cooperativa.

3.- ¿La información obtenida de los indicadores de gestión de la Cooperativa es?

TABLA N° 3

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	34	62%
MUY BUENA	17	31%
BUENA	4	7%
REGULAR	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 3



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COACSJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

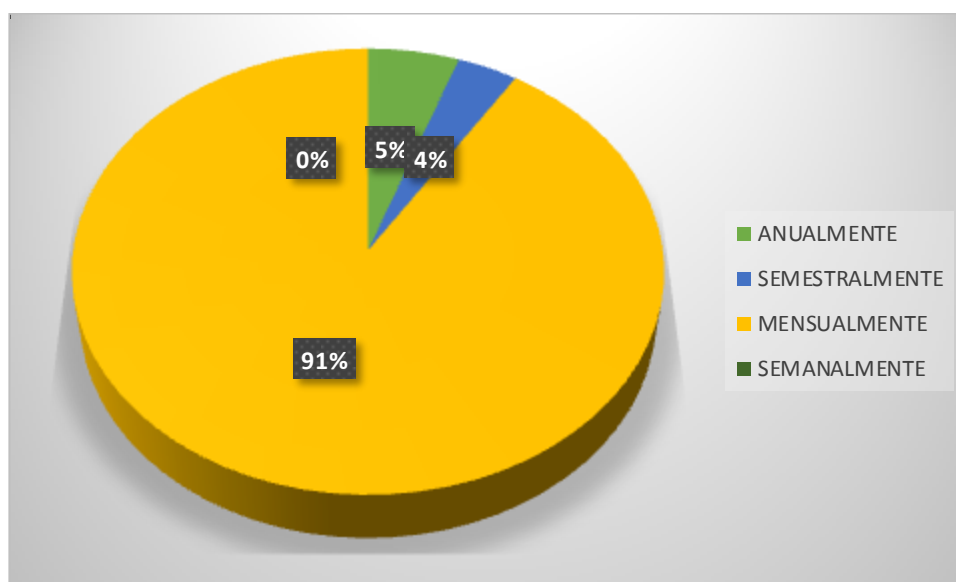
Análisis.- Sobre la información obtenida de los indicadores de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se obtuvo que el 62% de los resultados obtenidos la información es excelente, esto corroborado con un 31% de los resultados es muy buena seguido de un 7% que es buena. Con lo que genera una mayor seguridad para desarrollar la investigación.

4.- ¿Bajo qué periodicidad están establecidos los indicadores de gestión de la identidad?

TABLA N° 4

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ANUALMENTE	3	5%
SEMESTRALMENTE	2	4%
MENSUALMENTE	50	91%
SEMANALMENTE	0	0%
DIARIAMENTE	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 4



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COAC SJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

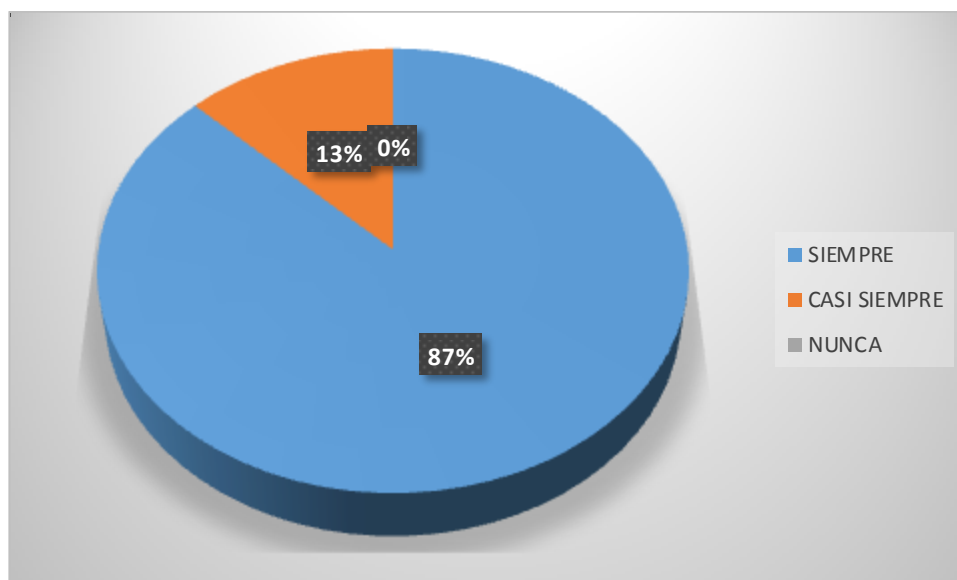
Análisis.-El período con el que mayor frecuencia se realiza un análisis sobre cómo están establecidos los indicadores son de manera periódica lo hacen en un 91% de manera mensual, en un 5% anual y 4% semestralmente.

5.- ¿Los indicadores de eficiencia permiten el adecuado uso de los recursos de la entidad?

TABLA N° 5

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	48	87%
CASI SIEMPRE	7	13%
NUNCA	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 5



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COACSIJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

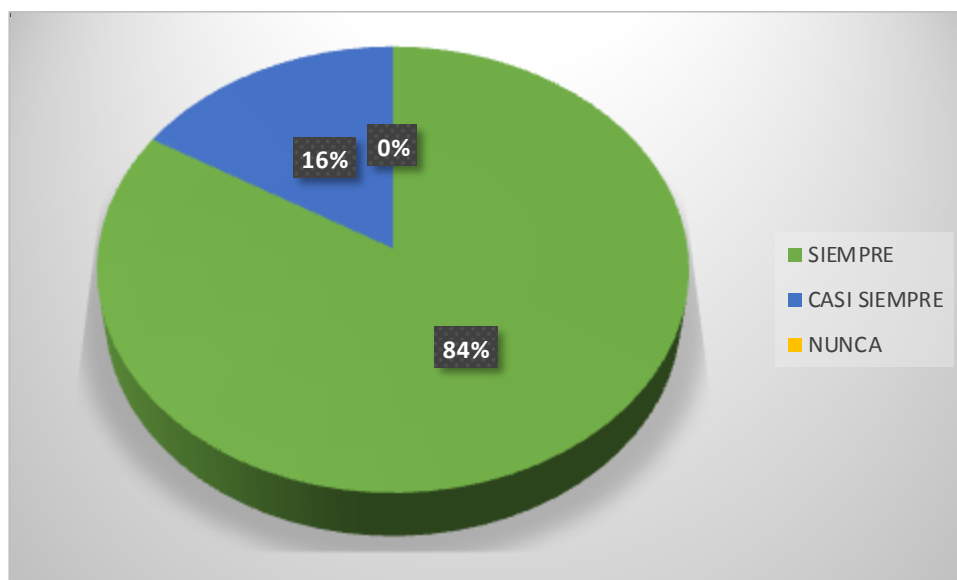
Análisis.- Con el 87% de los resultados obtenidos se desprende que los indicadores de gestión en materia de eficiencia permiten medir el adecuado uso de recursos de la entidad esto a diferencia de 13% que lo hacen siempre y que los indicadores de gestión permiten establecer y garantizar los recursos de las instituciones financieras.

6.- ¿Cree usted que es importante identificar los indicadores de gestión de rentabilidad financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

TABLA N° 6

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	46	84%
CASI SIEMPRE	9	16%
NUNCA	0	0%
TOTAL	55	100%

GRAFICO N° 6



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la COACSJ

Responsables: Rosa Barba y Silvia Pazmiño

Análisis.-Con estos resultados obtenidos se puede decir que el 84% de los resultados obtenidos como resultado de las encuestas realizadas está de acuerdo que siempre se debe identificar los indicadores de gestión de rentabilidad y un 16% que también aduce que es importante identificar los indicadores de gestión casi siempre o de una forma permanente.

ANÁLISIS DE LOS SISTEMAS DE INDICADORES DE GESTIÓN SELECCIONADOS

Eficiencia microeconómica

Fórmula

=GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO
PROMEDIO

$$= \frac{10.249.869,00}{618.755.453,00}$$

$$= 0,0165653$$

$$= 1,66$$

=GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO

$$= \frac{4.287.616,00}{618.755.453,00}$$

$$= 0,006929419$$

$$= 1$$

Los indicadores de este grupo miden la proporción del margen financiero y el monto de activos promedio que se consume en gastos operacionales y gastos del personal. La proporción de gastos de operación estimados con respecto al promedio del activo que maneja la entidad hasta junio del 2016 es del 1,66% ya que el nivel de costo que conlleva manejar los activos mientras menor sea demuestra mayor eficiencia.

Similar comportamiento tiene la relación de los gastos de personal con el activo promedio ya que para en el 2016 hasta el mes de junio es del 1% Estos valores reflejan una mayor eficiencia en la generación de ingresos dentro de la operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Rentabilidad

Fórmula:

= RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO

$$= \frac{6.986.854,00}{78.947.353,00}$$

$$= 0,088500168$$

$$= 8,85$$

= RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO

$$= \frac{6.986.854,00}{618.755.453,00}$$

$$= 0,011291786$$

$$= 1,13$$

La rentabilidad sobre el patrimonio hasta junio del 2016 es del 8,85% lo que confirma el aumento de la rentabilidad.

La rentabilidad sobre los activos en el 2016 hasta junio es del 1.13% teniendo una disminución de la rentabilidad.

Liquidez

= FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO

$$= \frac{52.430.176,00}{165.600.380,00}$$

$$= 0,316606616$$

$$= 31,66$$

La liquidez hasta junio del 2016 es del 31,66 lo que confirma el aumento de la liquidez.

Eficacia

Eficacia programática

$$= \text{METAS ALCANZADAS} / \text{METAS PROGRAMADAS}$$

$$= \frac{8}{10}$$

$$= 0,80$$

$$= 80\%$$

El índice de eficacia programática indica que se logró cumplir el 80% de las metas propuestas, una cifra menor a 1 significa incumplimiento.

Eficacia presupuestal

$$= \text{PRESUPUESTO EJERCIDO} / \text{PRESUPUESTO ASIGNADO}$$

$$\frac{27.000.000}{25.771.268}$$

$$= 1,05$$

En el índice presupuestal una cifra mayor a uno significa sobre ejercicio por lo tanto, la Gerencia utilizó sus recursos de manera eficiente, en referencia a los ingresos presupuestados.

Para el análisis de los indicadores de solvencia y prudencia financiera no se los realizó porque en la ley de Economía popular y Solidaria estos indicadores han sido derogados, a continuación damos a conocer el Artículo respectivo:

Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014.

DISCUSIÓN

- La identificación de un sistema de indicadores de gestión de la institución herramienta que debe ser a su vida, utilizada y aplicada en todas las áreas (administrativas y financieras de la entidad). Se constituye en un aporte fundamental que permite medir la gestión a través de estándares de indicadores y variables en la cual se alcanzaría mayor ejecutividad en la toma decisiones favorables para la Cooperativa.
- La aplicación de sistema de indicadores de gestión permitirá a la organización conocer la variable de sus actividades a través de la determinación de la variabilidad de sus operaciones comerciales, mercantiles que en la cual participa los socios con sus pedidos de créditos, depósitos de ahorro o cualquier servicio financiero que presta la Cooperativa; así como la factibilidad en la atención a todo requerimientos. Este sistema de indicadores de gestión; ofrece la siguiente ventajas.
- Sistematización del proceso contable a través de los informes contables.- Registración del proceso contable de acuerdos a los principios de contabilidad generalmente aceptadas las normas internacionales de información financiera y demás disposiciones entidades por los órganos de control nacionales o internacionales. Según estados financieros de la Cooperativa ver Apéndice N° 4.
- Consolidación de los informes contables tanto de la matriz como las diferentes agencias de la Cooperativa.
- Determinación de los estados financieros sobre la base de la normativa contable. Traducida en indicadores financieros y no financieros: eficiencia microeconómica, rentabilidad, liquidez y solvencia a corto plazo y largo plazo y eficacia y sistema DUPONT.

- Análisis e interpretación de los estados financieros a través de RATIOS financieros.
- Contribución a la toma de decisiones más adecuada en función de los promedios de la industria: Razones de liquidez determinara mayor cantidad de activos corrientes solventaran los pasivos corrientes, cuyo resultados determinara igual o mayor a 1 lo que determinara que la Cooperativa tiene un muy buen elevado a nivel de solvencia.
- Los indicadores son el reflejo de la infraestructura donde la Cooperativa desarrolla sus actividades ver Apéndice N° 2.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍA

BELTRAN, J. M. (2014). *INDICADORES DE GESTIÓN* (2DA ed.). Obtenido de <http://myslide.es/documents/manual-para-indicadores-de-gestion-jesus-mauricio-beltran-x-corregir.htm#>

BERNAL, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Bogota: Pearson Educación.

CAMINO, F. A., & Chacon, M. C. (2013). *UEB.EDU*. Recuperado el 20 de 07 de 2016, de UEB.EDU: <http://dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/259/3/TESIS.pdf>

DAZA Escorcía, J., Cohen Jiménez, J., & Lopez Franco, J. (2011). *Diseño e Implementación de un Sistema Indicadores de Gestión*.

DIPRES. (2012). Obtenido de DIPRES: http://www.dipres.cl/control_gestión/indicadores/Guia_Indicadores_1996.pdf

ENRIQUE, L. (2016). *CIBEROPOLIS*. Obtenido de CIBEROPOLIS: <http://ciberopolis.com/2011/09/12/%C2%BFque-es-una-innovación-empresarial/>

IZURIETA, Z. P. (2013). *ueb.edu*. Recuperado el 20 de 07 de 2016, de <http://dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/1417/1/TESIS.pdf>

MALLIQUINGA Andagoya, C. (2013). *Implementación de un Modelo de Gestión y Control Financiero que permita una Mejor Toma de Desiciones*. Quito.

PROYECCIONES DE GESTIÓN. (2015). Obtenido de IUE.EDU: <http://www.iue.edu.co/documents/emp/indiGestionProyecciones.pdf>

SALGUERO, A. (2011). *INDICADORES DE GESTIÓN Y CUADRO DE MANDO*. Madrid.

SANCHEZ, J. R. (2013). *INDICADORES DE GESTIÓN EMPRESARIAL*. Obtenido de <http://bookstore.palibrio.com/Products/SKU-000657632/Indicadores-de-Gestin-Empresarial.aspx>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2015.

Tecnología en Administración. (2015). Obtenido de <http://adminempresarial77270.blogspot.com/2008/11/estandares-de-gestion-de-mercadeo.html>

ZAMORA, R. A., & Garces, M. V. (2016). *uta.ec*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/19836>

APÉNDICES

APÉNDICE N° 1 PROPUESTA

Datos Informativos:

Título:

“ANÁLISIS PARA LA IDENTIFICACIÓN DE UN SISTEMA DE INDICADORES DE GESTIÓN QUE CONTRIBUYAN LA INNOVACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN SAN JOSÉ DE CHIMBO DURANTE EL PERÍODO 2016”

Entidad en la cual se Desarrolla

“COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.”

Beneficiarios

Los beneficiarios son los directivos, los colaboradores y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cantón San José de Chimbo.

Ubicación

Provincia: Bolívar

Cantón: San José de Chimbo

Dirección: Avenida Chimborazo 536 y Tres de Marzo

INTRODUCCIÓN

La presente investigación busca hallar la incidencia que puede existir entre los indicadores de gestión y la toma de decisiones para la innovación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en el Cantón San José de Chimbo provincia de Bolívar, para lo cual se determinara en primera instancia, el conocimiento por parte de los empleados acerca de los indicadores de gestión, y por otro lado que opciones le dará para mejorar en la toma de decisiones de la innovación para la entidad. Lo esencial de esta investigación, es que el estudio de los indicadores de gestión sea un medio de consulta, por lo tanto ayude en el área académica y empresarial, permitiendo a la gerencia poseer una herramienta para afrontar un futuro incierto y tomar decisiones adecuadas en su beneficio.

En el área de control de gestión de indicadores de la cooperativa no se le ha tomado relevancia sobre la medición de la eficiencia, eficacia y calidad, para mejorar este aspecto esencial se plantea este estudio investigativo, por lo tanto es fundamental contar con un instrumento de medición que contribuyan a la toma de decisiones acertadas y ayuden a ser competitivos en el sector cooperativista. La organización del proyecto investigativo se encuentra desarrollado de la siguiente forma:

En la fase 1 Diagnóstico se da a conocer el perfil de la cooperativa es decir todo lo referente a la institución como reseña histórica, misión, visión, valores corporativos, estructura organizacional entre otros.

En la fase 2 Descripción de los indicadores encontramos una pequeña explicación referente a los indicadores de gestión que se va a identificar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., y que ayudan al sustento bibliográfico para el progreso y desarrollo de la propuesta.

En la fase 3 Análisis; abarca la interpretación de los resultados hallados en la encuesta realizada seguido de tablas con su respectiva gráfica y el análisis de los sistemas de indicadores de gestión identificados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

JUSTIFICACIÓN

Esta propuesta está encaminada a conocer cuál es el impacto que provoca en determinar qué aspectos son más relevantes en cuanto a la identificación de un sistema de indicadores de gestión.

La investigación a desarrollarse a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José sobre los indicadores de gestión genera una gran innovación de conocimiento financiero y contable, a fin de contar con un sistema que sirva de herramienta de control de gestión administrativa con el propósito de obtener una institución financiera que satisfaga las expectativas de sus clientes, por lo tanto es importante analizar los indicadores, los mismos que proporcionan la información idónea para el diseño de un plan de acción monitoreo y control de gestión de indicadores de rentabilidad de la COACSJ, donde se pueda determinar mayor eficacia en las decisiones gerenciales, generando de esta manera una gran pertinencia y factibilidad de la investigación.

Los indicadores de gestión revelan los resultados adquiridos a través de la medición permiten mejorar la planificación, dado que es posible observar hechos en tiempo real, logrando tomar decisiones con mayor certeza y confiabilidad, por tal razón es necesario realizar un análisis que ayude a identificar los sistemas de indicadores de gestión aplicados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

OBJETIVOS

Objetivo General

- Analizar la identificación de sistemas de indicadores de gestión para que contribuya la innovación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., mediante la revisión de los indicadores aplicados en la entidad.

Objetivos Específicos

- Recopilar la suficiente información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- Describir la identificación de los sistemas de Indicadores de Gestión que serán analizados para la COACSJ.
- Desarrollar el análisis de la identificación de los sistemas de indicadores de gestión que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

DESARROLLO DE LA PROPUESTA

FASE 1. DIAGNÓSTICO

Perfil de la Cooperativa



Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ LTDA”

Dirección: Chimborazo 536 y 3 de Marzo

Teléfono: 032-988-152 / 032-988-522 / 032-988-4358 / 032-988-436

Web: coopsanjose@andinanet.net / www.coopsanjose.fin.ec

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se encuentra ubicada en el Cantón San José Chimbo provincia Bolívar, Ecuador la misma que fue fundada el 10 de diciembre del año 1964, mediante Acuerdo Ministerial N° 2752, la misma que inicia sus actividades con la participación de 50 socios fundadores, ya para el año 1995 la institución cuenta con un edificio matriz, ubicado en el centro de la ciudad del cantón Chimbo, con un movimiento económico que se ha basado en toda garantía y seguridad con un capital mayor a un millón de dólares y tiende a crecer de una manera impresionante, ya que a la actualidad cuenta con alrededor de 70.231 socios y clientes, brindando a sus asociados productos financieros y servicios, con un monto total de ahorro, a la vista, sueñitos y ahorrando ando, a mayo del año 2016, con un monto de \$ 20.239.775,47, mientras que se ha otorgado 17591 créditos, teniendo en total de la cartera de crédito por un valor de \$ 83.207,450,67, con un índice de 5,91% de morosidad teniendo un total de \$104,983,780,16 millones de dólares en Activos, la institución a la actualidad cuenta con productos y servicios de captación y colocación, en la que está la cuenta de ahorros, para ahorros a la vista, sueñitos. Ahorrando ando, inversiones, multiahorros, y en lo referente a créditos cuenta con microcrédito, consumo, vivienda, en lo referente a servicios, cuenta con

recaudaciones de tarjetas de crédito, pago de impuesto (Quito), remesas, pago de bono de desarrollo Humano, Sistema de pagos y cobros interbancarios y líneas.

La institución cuenta con la Matriz en el Cantón San José de Chimbo, con 6 agencias operativas en los cantones San Miguel, Guaranda, Chillanes, Ventanas, Montalvo en la Provincia de Los Ríos y Quito Provincia de Pichincha, manteniendo índices de solvencia y prudencia financiera que le han permitido cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito, por lo tanto ha obtenido la institución financiera la calificación de Riesgos otorgando por la Sociedad Calificadora de Riesgos Latinoamericana A+, lo que le ha permitido mantenerse en el mercado financiera.

"NUESTRA FORTALEZA ES SU SEGURIDAD"

Misión: Contribuir al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana con productos y servicios financieros de calidad, basado en principios de solidaridad, equidad y sostenibilidad.

Visión: Consolidar el liderazgo en las Provincias de Bolívar y Los Ríos, ampliando su cobertura en localidades con potencialidad en las Provincias de Pichincha y Guayas, generando desarrollo en los sectores productivos, mediante un soporte tecnológico que le permita ofrecer servicios financieros en línea, recursos humanos con enfoque de calidad y eficiencia en la gestión para alcanzar una calificación de riesgo no menor ha A+.

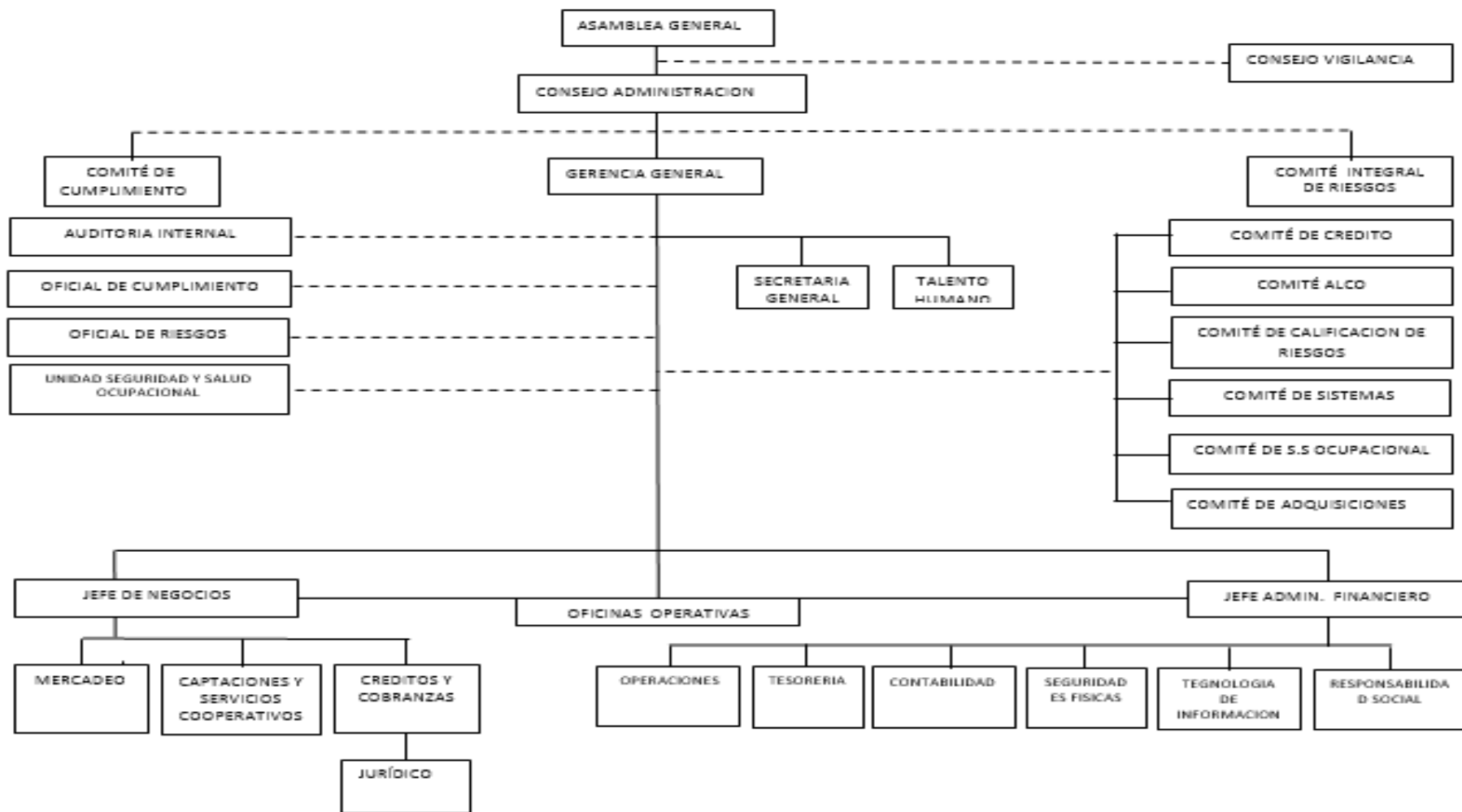
VALORES INSTITUCIONALES

Funcionarios/as, Gobierno corporativo, socios y socias aplican y promueven estos valores:

- Lealtad
- Confianza
- Puntualidad
- Equidad

- Humildad
- Honestidad
- Solidaridad
- Sinceridad
- Iniciativa
- Responsabilidad

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ LTDA”

FASE 2. DESCRIPCIÓN

Mediante esta fase se pudo identificar los sistemas de indicadores de gestión utilizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., donde se da a conocer a continuación:

- Suficiencia patrimonial
- Calidad de activos
- Índices de morosidad
- Cobertura de provisiones para cartera improductiva
- Eficiencia microeconómica
- Rentabilidad
- Intermediación financiera
- Eficiencia financiera
- Liquidez
- Cobertura 25 mayores depositantes
- Cobertura 100 mayores depositantes

De los sistemas de indicadores de gestión aplicados en la COASJ los indicadores que se escogieron para su análisis son:

- Eficiencia microeconómica
- Rentabilidad

Eficiencia microeconómica: evalúa los factores relativos a la eficiencia en el manejo y asignación de recursos, capacidad en la administración, calidad de los procesos de gestión.

Rentabilidad: en este indicador se mide la cantidad en que aumenta la inversión en relación con cada unidad monetaria, es decir comprenden aquellos ratios que relacionan ganancias de cierto periodo con algunas partidas del estado de resultados y la situación patrimonial.

Liquidez: La liquidez representa la agilidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de manera inmediata sin que pierdan su valor. Mientras más fácil es convertir un activo en dinero, significa que hay mayor liquidez.

Solvencia: Es la capacidad de una empresa para generar fondos con los que hacer frente a sus obligaciones de pago en las condiciones y plazos pactados con terceros. La solvencia está muy relacionada con el concepto de riesgo crediticio, ya que representa las garantías de cobro que ofrece a terceros, y, como tal, el quebranto que le ocasionaría a una entidad financiera el cambio de las condiciones en las que opera la empresa. Por ello lo suelen utilizar cuando analizan la concesión de financiación a empresas.

Eficacia: están relacionados con las razones que indican capacidad o acierto en la consecución de tareas y/o trabajos.

APÉNDICE N° 2

Edificio Oficina Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.



APÉNDICE N° 3

Encuesta realizada al Señor Gerente General Ing. César Capuz de la COACSI



APÉNDICE N° 4

BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balance: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
1	ACTIVO	100.049.701	101.236.029	103.183.879	101.999.354	106.062.744	108.902.336	108.915.860	109.067.103	111.008.324	111.376.921	111.870.207	112.725.410
11	RECURSOS DISPONIBLES	9.496.797	9.689.894	9.306.521	8.829.737	8.119.042	8.217.709	10.832.000	13.199.367	11.219.443	10.987.244	12.003.871	10.232.802
1101	Caja	946.071	968.980	919.852	882.874	815.804	1.021.778	1.083.200	1.178.811	1.137.844	1.098.724	1.200.303	1.329.289
110101	Efectivo	945.479	967.989	908.814	882.211	810.948	1.020.844	1.081.970	1.178.234	1.136.334	1.097.283	1.200.803	1.322.129
110102	Caja física	1.193	901	1.038	702	1.046	1.130	1.230	1.277	1.210	1.461	1.435	1.143
1102	Bancos y otras instituciones finan...	8.515.781	7.839.063	8.395.809	8.146.295	7.307.879	8.196.930	9.748.800	12.021.128	10.231.279	9.888.362	10.876.153	11.906.438
110201	Banco Central del Ecuador	1.010.933	1.233.779	1.300.878	1.145.160	1.217.404	1.496.892	1.338.868	1.229.637	2.600.889	1.736.875	2.558.340	2.790.323
110202	Bancos e instituciones financieras...	7.504.048	6.605.284	7.094.931	7.001.135	6.090.475	7.002.240	8.410.172	10.821.802	7.621.289	8.151.507	8.317.813	9.116.115
110203	Instituciones del sector financiero...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.952.630	2.996.276
110204	Efectos de otras instituciones...	4.256	761	0	468	899	5.098	817	14.466	6.829	137	7.655	3.084
110205	Efectos de otras instituciones...	4.256	761	0	468	899	5.098	817	14.466	6.829	137	7.655	3.084
12	INVERSIONES	10.403.443	10.952.272	11.503.816	12.052.488	12.512.750	12.166.286	12.224.878	12.280.084	12.336.348	12.392.890	12.449.080	12.506.751
1201	Monetizadas basadas en vencimiento de...	10.506.529	11.062.901	11.619.813	12.179.279	12.736.141	12.293.178	12.347.513	12.404.195	12.460.958	12.516.071	12.573.464	12.628.489
120101	De 1 a 30 días sector privado	8.150.536	8.181.274	8.179.378	8.843.930	10.045.167	4.793.191	9.228.927	4.888.088	9.201.416	8.482.473	306.518	1.438.207
120102	De 31 a 90 días sector privado	4.387.282	5.881.627	3.440.437	7.335.220	2.190.974	7.497.987	3.118.616	7.516.117	3.259.543	7.055.657	1.475.371	107.009
120103	De 1 a 30 días sector financiero p...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.438.078	4.074.895
120104	De 31 a 90 días sector financiero p...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.398.478	6.786.323
1202	(Provisiones para inversiones)	-105.086	-110.629	-116.996	-121.793	-122.391	-122.892	-123.478	-124.041	-124.604	-125.161	-125.756	-121.738
120201	(Provisiones generales para inversiones...	-105.086	-110.629	-116.996	-121.793	-122.391	-122.892	-123.478	-124.041	-124.604	-125.161	-125.756	-121.738
13	CARTERA DE CRÉDITOS	77.046.863	77.479.858	78.536.431	78.757.095	79.846.732	79.688.967	81.237.743	81.732.188	82.687.384	83.203.324	83.344.573	82.091.071
1301	Cartera de créditos de consumo pe...	19.956.827	19.178.236	19.980.047	19.853.414	19.283.352	19.267.005	19.437.495	19.827.445	19.197.185	19.436.400	19.797.179	19.141.468
130101	De 1 a 30 días	1.057.722	1.051.596	1.077.818	1.065.822	1.033.836	1.034.986	1.044.870	1.011.100	1.027.811	1.006.856	1.013.725	1.098.204
130102	De 31 a 90 días	2.430.205	1.870.895	1.987.589	2.914.937	2.005.699	1.989.290	2.708.036	1.961.036	2.096.967	2.038.962	1.987.632	1.994.001
130103	De 91 a 180 días	2.522.280	2.588.371	2.545.744	2.592.893	2.945.441	2.568.333	2.166.711	2.568.342	2.508.364	2.564.881	2.537.467	2.404.941
130104	De 181 a 360 días	4.863.611	4.945.320	5.955.344	5.945.540	5.990.119	5.838.609	5.190.666	5.101.474	5.039.273	5.075.901	4.907.240	4.898.933
130105	De más de 360 días	28.082.080	28.682.144	28.944.254	29.230.549	29.679.113	29.897.838	29.772.695	30.137.462	30.491.116	30.829.882	30.361.895	29.895.160
1302	Cartera de créditos inmobiliarios pe...	2.196.881	2.303.197	2.436.222	2.399.651	2.473.628	2.619.859	2.800.910	2.933.946	2.803.271	2.983.272	2.899.268	3.044.738
130201	De 1 a 30 días	18.167	18.265	18.466	18.666	17.303	17.194	17.892	18.212	18.999	21.045	22.831	30.663
130202	De 31 a 90 días	20.042	27.414	27.435	27.073	28.071	28.143	28.949	28.725	31.267	34.267	34.832	37.088
130203	De 91 a 180 días	42.078	41.609	42.267	41.745	43.738	44.873	44.884	47.802	50.827	54.547	56.504	58.559
130204	De 181 a 360 días	84.438	84.958	85.496	87.636	91.894	93.433	95.033	102.075	103.697	111.773	113.524	113.629
130205	De más de 360 días	2.184.215	2,171,290	2,242,960	2,296,180	2,291,410	2,335,827	2,464,586	2,633,712	2,804,596	2,761,548	2,762,739	2,678,388
1303	Cartera de créditos de inversión pe...	38.316.753	38.028.821	38.896,150	39.088,519	39.836,961	39.843,179	40.839,121	40.859,808	41.185,758	41.323,821	41.395,892	41.721,014
130301	De 1 a 30 días	3.442.782	1,225,517	1,111,546	1,281,228	1,479,932	1,715,881	1,885,408	1,889,264	1,933,292	1,953,679	1,845,773	1,792,372
130302	De 31 a 90 días	3.068.470	2.963.726	2.382.733	3.101.720	3.817.206	3.871.499	3.875.318	3.898.863	3.737.236	3.898.910	3.533.776	2.760.172
130303	De 91 a 180 días	4.578.158	5.499.834	6.388.392	6.367.932	6.258.196	6.575.819	6.744.965	6.941.264	6.496.361	6.357.254	6.889.699	6.038.971
130304	De 181 a 360 días	11.478.994	11,026,830	10,144,985	9,292,872	8,432,287	8,147,291	8,486,511	8,589,005	9,285,723	10,498,917	11,752,521	12,994,182
130305	De más de 360 días	18,788,453	16,772,558	18,087,614	19,029,809	19,631,674	19,844,654	20,204,896	20,631,871	20,795,223	20,828,836	20,345,885	20,114,342
1304	Cartera de créditos de consumo pe...	811.040	821.728	895.753	832.308	859.382	715.919	702.833	788.460	815.502	902.307	887.183	1.066.952
130401	De 1 a 30 días	26.780	28.719	29.528	27.023	25.023	32.928	26.436	31.516	37.901	38.560	40.269	42.803

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balance Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
142810	De 31 a 90 días	36.728	37.067	33.972	35.714	35.813	43.293	39.538	44.555	51.167	53.827	57.224	64.185
142815	De 91 a 180 días	53.960	56.477	53.490	53.779	54.793	67.416	58.044	67.363	75.852	86.450	98.739	99.490
142820	De 181 a 360 días	91.700	99.203	94.343	94.433	92.646	129.916	108.500	127.804	136.285	159.861	162.408	174.343
142825	De más de 360 días	424.493	379.859	388.470	401.278	437.708	482.292	471.809	527.500	506.958	623.624	638.453	718.961
1447	Cartera de crédito inmobiliario pr...	89.410	92.495	92.805	96.027	99.090	99.810	22.803	24.176	31.651	39.451	43.469	46.239
142790	De 1 a 30 días	2.953	3.369	2.868	2.498	2.040	1.940	1.700	1.875	1.297	1.148	1.327	990
142710	De 31 a 90 días	2.011	2.290	1.969	1.671	1.362	1.325	1.196	1.276	892	793	898	880
142715	De 91 a 180 días	2.080	2.893	2.409	2.110	1.797	1.674	1.460	1.610	1.361	1.201	1.367	1.040
142720	De 181 a 360 días	8.910	7.255	8.039	9.288	4.404	4.190	3.059	4.435	2.021	2.269	2.609	2.082
142725	De más de 360 días	55.681	36.855	29.242	24.000	19.408	17.679	14.608	15.360	25.860	33.011	37.237	41.435
1428	Cartera de microcrédito que no dev...	1.465.701	1.400.194	1.406.811	1.209.616	1.439.608	1.467.750	1.449.853	1.582.517	1.625.207	1.616.341	1.611.965	1.394.652
142805	De 1 a 30 días	113.050	109.360	95.496	96.355	93.526	109.864	116.463	128.798	113.267	113.528	112.747	98.862
142810	De 31 a 90 días	126.941	111.490	106.958	106.299	121.596	128.703	118.218	120.210	119.823	124.315	122.535	127.124
142815	De 91 a 180 días	176.454	174.927	179.876	177.357	163.576	171.626	166.420	180.468	185.741	192.713	196.379	196.829
142820	De 181 a 360 días	296.070	291.181	281.507	264.838	272.986	285.862	287.158	316.912	315.152	325.636	329.603	292.437
142825	De más de 360 días	753.440	724.125	744.033	759.957	797.988	796.617	782.675	830.048	891.463	882.948	851.638	709.405
1430	Cartera de créditos de consumo pr...	112.090	112.152	108.102	129.220	121.391	105.815	147.948	169.050	166.397	160.418	170.838	204.137
143005	De 1 a 30 días	15.837	20.151	16.164	12.368	15.187	15.890	16.744	17.161	20.401	23.285	23.273	22.797
143010	De 31 a 90 días	26.796	23.898	23.800	32.315	28.499	31.979	36.874	34.290	39.899	35.028	40.521	60.861
143015	De 91 a 180 días	17.064	17.721	18.530	18.901	18.489	20.320	28.615	27.273	25.491	23.417	26.687	35.156
143020	De 181 a 270 días	10.417	10.099	9.569	11.373	11.410	13.416	12.766	16.140	16.577	15.143	16.391	20.303
143025	De más de 270 días	45.076	44.643	42.240	53.263	46.906	64.239	60.947	73.227	70.130	63.277	65.585	60.251
1451	Cartera de crédito inmobiliaria ve...	6.516	10.150	9.209	8.800	8.010	8.203	7.661	8.995	5.631	2.848	3.666	3.820
145110	De 31 a 90 días	811	1.105	919	806	672	638	597	615	479	375	430	339
145115	De 91 a 270 días	4.577	6.436	5.261	4.093	3.909	3.722	3.219	3.564	2.954	1.267	1.720	1.436
145120	De 271 a 360 días	1.128	2.610	2.581	2.263	1.882	1.792	1.999	1.726	1.999	375	430	533
145125	De más de 360 días	0	0	447	1.120	1.551	2.011	2.290	3.070	840	1.100	1.300	1.521
1454	Cartera de microcrédito variable	796.222	798.429	698.600	725.965	719.935	661.254	686.100	1.027.767	1.047.861	1.028.241	1.009.218	1.168.196
145200	De 1 a 30 días	41.579	61.653	33.814	30.122	40.829	46.229	58.636	62.764	72.250	72.956	78.421	64.021
145210	De 31 a 90 días	148.057	132.820	140.436	147.111	167.723	126.172	132.796	185.985	193.268	198.843	190.304	203.831
145215	De 91 a 180 días	115.995	99.097	119.899	140.484	160.466	160.466	162.359	129.215	133.615	147.520	174.893	205.646
145220	De 181 a 360 días	184.552	161.524	151.790	158.375	148.038	190.170	185.450	237.043	232.281	217.792	207.967	224.273
145225	De más de 360 días	281.245	362.797	346.899	399.354	382.811	345.074	367.021	422.988	417.044	431.239	436.622	471.414
1469	Provisiones para créditos incobros...	-5.579.686	-5.398.501	-5.343.469	-6.464.369	-6.612.810	-6.616.836	-5.950.928	-6.398.621	-6.365.793	-6.591.587	-6.704.369	-6.724.204
146910	Cartera de créditos de consumo pr...	-858.131	-790.103	-769.640	-815.527	-664.450	-668.060	-605.856	-1.043.199	-1.077.500	-1.210.053	-1.273.834	-1.430.908
146915	Cartera de crédito inmobiliario	-41.117	-120.917	-162.786	-88.232	-76.933	-67.961	-61.841	-70.570	-42.103	-25.959	-44.847	-68.855
146920	Cartera de microcréditos	-2.052.484	-1.810.143	-1.794.032	-1.967.895	-1.967.313	-2.291.636	-2.243.622	-2.547.579	-2.521.518	-2.998.258	-3.640.942	-2.996.674
146990	Provisiones genéricas por tecnología...	-2.668.155	-2.678.238	-2.679.751	-2.682.709	-2.694.180	-2.698.141	-2.709.896	-2.717.272	-2.724.867	-2.732.337	-2.724.718	-2.721.867
14	CUENTAS POR COBRAR	1.386.852	1.423.839	1.619.931	1.784.740	1.674.329	1.891.093	1.788.439	1.786.396	1.715.145	1.699.336	1.739.415	1.899.050
1440	Intereses por rubros inversiones	51.238	43.539	57.130	66.378	66.369	42.387	61.010	38.836	62.832	48.291	53.814	40.743

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balances Consolidados

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
100110	Reservados hasta el vencimiento	61.230	43.539	67.150	50.370	56.389	42.307	61.090	38.838	67.802	48.201	33.814	40.743
100110	Reservados por cubrir de cartera de...	1.292.154	1.328.138	1.537.234	1.046.042	1.771.641	1.730.300	1.882.731	1.657.858	1.804.447	1.586.638	1.834.717	1.522.312
100310	Cartera de créditos de consumo pr...	293.585	265.264	298.841	261.862	313.822	307.368	321.221	330.804	330.060	361.671	372.864	382.283
100310	Cartera de crédito familiar	16.392	16.199	16.990	17.290	18.003	16.408	14.293	19.530	18.470	17.706	19.843	16.418
100310	Cartera de microcrédito	902.176	1.044.674	1.201.267	1.338.928	1.438.815	1.412.194	1.343.217	1.307.240	1.388.867	1.217.262	1.211.860	1.181.612
1011	Pagos por cuenta de socios	131.198	113.556	127.086	149.656	115.536	155.061	145.464	146.645	141.855	166.357	138.120	143.788
101410	Deudas judiciales	131.198	113.556	127.086	149.656	115.536	155.061	145.464	146.645	141.855	166.357	138.120	143.788
1014	Cuentas por cobrar varios	27.347	57.682	35.531	24.741	57.872	37.407	32.943	68.266	45.060	37.219	66.843	69.326
101400	Otros	27.347	57.682	35.531	24.741	57.872	37.407	32.943	68.266	45.060	37.219	66.843	69.326
101410	[Provisiones para cuentas por cobrar...	-115.079	-118.079	-121.079	-124.079	-127.079	-130.079	-133.079	-136.079	-139.079	-142.079	-145.079	-148.079
101410	[Provisiones para otros cuentas por ...	-115.079	-118.079	-121.079	-124.079	-127.079	-130.079	-133.079	-136.079	-139.079	-142.079	-145.079	-148.079
11	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOR PG...	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500	220.500
1100	Bienes adjudicados por pago	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	0	0	0	0	0	0	0
170000	Terceros	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170010	Edificios y otros locales	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170210	Mobiliario, maquinaria y equipo	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170220	Medios de transporte	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170220	Deudas tributarias	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170230	Otros bienes valores	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170230	Mercaderías	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170230	Cartera de créditos	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
170230	Otros	2.501	2.501	2.501	2.501	2.501	0	0	0	0	0	0	0
1700	Bienes no utilizados por la Instit...	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000
170000	Terceros	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
170010	Edificios	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
170010	Otros locales	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
170020	Reconstrucciones en curso	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
170030	Otros	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
170030	[Depreciación de bienes no util...	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	-4.024	-4.812	-5.394	-5.790	-6.388	-7.000
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.446.065	1.746.132	1.444.753	1.848.973	1.507.767	2.446.037	2.041.673	2.237.823	2.333.570	2.338.914	2.423.850	2.418.393
1801	Terceros	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871	123.871
1800	Edificios	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249	1.278.249
1802	Construcciones y reconstrucciones en...	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
1800	Mobiliario, maquinas y equipos de ofi...	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859	605.859
1800	Equipos de computación	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460	420.460
1802	Medios de transporte	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050	75.050
1800	Otros	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341	215.341
1800	[Depreciación acumulada]	-1.168.605	-1.163.798	-1.208.177	-1.234.957	-1.261.223	-1.288.993	-1.317.257	-1.346.167	-1.375.260	-1.404.516	-1.434.075	-1.463.527
180000	Edificios	-426.073	-431.389	-436.725	-442.081	-447.377	-452.760	-458.028	-463.255	-468.643	-474.007	-479.333	-484.658
180010	Mobiliario, maquinas y equipos de ofi...	-279.068	-283.050	-288.036	-293.065	-298.067	-304.013	-309.812	-314.894	-320.460	-326.009	-331.441	-337.357

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balanza: Consolidado

Codigo	Cuenta	2016											
		ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
10000	(Equipos de computación)	-325.000	-327.848	-338.600	-361.841	-374.334	-387.345	-400.214	-413.560	-427.194	-441.086	-455.269	-469.724
10002	(Unidades de transporte)	-44.070	-46.227	-47.476	-48.720	-50.003	-51.291	-52.591	-53.911	-55.267	-56.655	-58.073	-59.521
10004	(Otros)	-62.780	-64.574	-66.432	-68.375	-70.312	-72.330	-74.371	-76.449	-78.567	-80.725	-82.923	-85.161
00	OTROS ACTIVOS	524.713	529.453	534.115	538.812	543.513	548.213	552.913	557.613	562.313	567.013	571.713	576.413
10010	Inscripciones en acciones y particip...	119.530	149.458	158.967	207.803	269.744	297.719	326.462	355.254	384.136	413.018	441.900	470.782
10012	En otros organismos de integración...	119.530	149.458	158.967	207.803	269.744	297.719	326.462	355.254	384.136	413.018	441.900	470.782
1004	Gastos y pagos anticipados	131.454	26.093	74.960	85.407	75.963	58.828	35.237	20.264	10.494	33.701	74.262	136.444
10010	Anticipos a terceros	101.350	38.194	42.630	38.131	33.265	22.844	11.534	5.322	4.802	27.792	30.408	107.824
10040	Otros	41.098	54.203	53.812	65.404	66.494	66.572	71.670	74.773	36.084	33.403	46.118	38.016
10040	(Amortización de gastos anticipados...	-11.894	-16.293	-19.481	-28.128	-40.774	-53.798	-68.168	-85.511	-105.262	-132.494	-168.266	-214.698
1000	Gastos diferidos	172.012	174.012	176.012	178.012	180.012	182.012	184.012	186.012	188.012	190.012	192.012	194.012
10010	Gastos de instalación	142.720	128.513	132.146	146.345	148.758	154.468	157.653	162.386	167.383	172.526	177.912	183.540
10030	Programas de computación	70.001	67.090	72.640	72.640	63.077	63.077	67.713	74.641	77.736	88.008	71.643	75.040
10040	Gastos de asociación	64.151	77.394	52.343	86.794	80.625	79.263	81.153	82.624	86.059	90.511	95.302	98.830
10050	(Amortización acumulada gastos dif...	-104.861	-69.895	-106.898	-121.767	-110.448	-104.291	-122.406	-133.440	-143.357	-144.071	-159.895	-174.456
1000	Materiales, mercaderías e insumos	3.325	4.158	3.880	4.418	4.940	5.006	4.014	4.264	4.143	3.959	3.523	2.183
10010	Procedencia	3.325	4.158	3.880	4.418	4.940	5.006	4.014	4.264	4.143	3.959	3.523	2.183
1000	Otros	107.168	134.799	130.621	21.620	22.811	24.986	111.796	118.866	173.207	166.772	148.438	130.843
10010	Otros impuestos	58.720	124.305	119.394	4.867	5.660	7.382	97.881	104.074	161.454	135.497	138.398	112.801
10010	Depósitos en garantía y para impor...	6.473	10.595	10.089	16.303	17.122	17.534	13.015	14.572	11.758	11.216	10.009	8.062
10020	Faltantes de caja	5	0	138	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1000	(Provisión para otros activos im...	-8.807	-9.707	-9.407	-9.707	-10.007	-10.307	-10.607	-10.907	-11.207	-11.507	-11.807	-12.107
10010	(Provisión para otros activos)	-8.807	-9.707	-9.407	-9.707	-10.007	-10.307	-10.607	-10.907	-11.207	-11.507	-11.807	-12.107
0	PASIVOS	88.558.059	88.200.286	89.077.048	88.700.787	91.174.418	93.512.487	95.245.044	96.765.838	97.337.038	97.989.990	97.779.533	98.454.018
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	79.386.289	79.380.630	80.130.714	79.666.754	82.240.079	84.833.063	85.593.899	87.096.215	87.228.192	87.710.027	88.219.620	88.107.280
2101	Depósitos a la vista	27.372.054	26.368.596	26.955.546	26.301.914	26.339.902	30.384.314	30.899.578	31.846.902	32.496.666	32.846.540	32.990.994	33.548.250
210130	Depósitos de ahorro	27.344.572	26.329.087	26.810.356	26.222.987	26.318.533	30.330.907	30.858.015	31.806.468	32.456.792	32.871.857	32.920.905	33.525.684
210150	Depósitos por confianza	27.536	37.499	36.360	78.926	21.439	33.397	41.546	51.456	26.892	23.699	69.693	32.962
2102	Depósitos a plazo	49.004.000	49.009.242	50.248.003	50.280.574	50.828.741	51.091.171	51.097.801	52.240.517	51.802.838	51.883.484	52.090.236	52.377.444
21030	De 3 a 30 días	10.487.136	11.443.981	11.034.033	12.188.976	11.371.271	10.805.088	10.353.695	10.608.526	11.243.264	12.341.838	12.384.319	12.348.044
210310	De 31 a 90 días	15.148.960	17.057.430	16.704.605	16.445.374	15.776.490	15.087.348	14.284.303	13.840.532	13.953.899	14.940.573	14.786.873	14.388.741
210310	De 91 a 180 días	10.907.622	16.919.191	16.738.804	16.745.806	16.646.716	16.117.336	16.126.390	16.737.728	17.642.368	18.467.541	18.686.517	18.580.240
210320	De 181 a 360 días	4.794.589	4.101.600	5.483.577	4.577.810	4.880.530	5.160.589	4.817.836	3.834.653	4.486.207	3.957.005	4.475.375	4.583.872
210330	De más de 360 días	596.510	385.070	298.294	317.402	246.741	304.744	311.744	291.850	248.272	330.510	317.322	475.547
2100	Depósitos restringidos	3.009.696	3.024.607	3.027.106	3.044.067	3.075.321	3.077.595	3.069.430	3.134.284	3.128.600	3.150.990	3.167.500	3.181.583
20	CUENTAS POR PAGAR	2.213.744	2.204.558	2.475.389	2.982.438	2.033.481	2.015.532	2.148.715	2.123.863	2.372.660	2.253.940	2.337.635	2.448.442
2001	Retenciones por pagar	773.039	796.109	817.500	836.937	843.512	814.280	890.352	885.334	933.825	1.173.212	1.140.395	1.225.123
20010	Depósitos a la vista	38.175	2.249	34.867	2.347	34.620	2.654	37.859	2.717	30.507	3.640	47.918	4.178
20010	Depósitos a plazo	716.084	727.438	773.959	782.594	784.834	806.632	798.406	880.160	896.527	1.159.716	1.015.722	1.191.886
20010	Obligaciones financieras	18.670	26.511	4.733	15.096	24.054	7.112	14.034	22.458	7.261	10.856	26.465	26.079

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balanza: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
2502	Obligaciones patronales	607.857	776.633	832.345	620.808	607.251	872.011	715.300	688.056	731.500	450.841	493.611	420.238
250201	Recomendaciones	0	0	0	0	338	0	0	0	0	0	0	0
250210	Beneficios Sociales	288.077	390.505	309.614	302.022	308.400	325.387	321.300	330.760	341.426	199.258	167.868	76.276
250210	Aportes al IESS	36.020	26.401	28.291	26.762	26.753	29.488	27.327	29.264	30.077	30.852	36.981	44.379
250220	Fondo de reserva IESS	204	6.729	417	6.014	7.593	6.070	424	8.340	303	404	16.183	893
250230	Participación a empleados	320.753	372.749	475.048	188.583	267.823	188.853	237.499	215.322	244.555	252.238	278.808	317.881
250230	Otras	61.708	74.221	88.198	98.860	110.310	120.214	128.840	100.272	115.109	0	0	0
2503	Reservaciones	124.084	107.318	122.879	114.303	114.084	122.317	120.574	92.638	93.808	112.752	102.100	118.541
250301	Reservaciones fiscales	19.548	21.074	20.720	14.459	18.281	16.830	16.202	13.790	16.842	18.164	17.343	23.653
250302	Otras reservaciones	104.536	86.245	102.158	99.844	95.804	105.487	104.372	78.848	76.966	93.588	84.757	94.888
2504	Contribuciones, impuestos y multas...	421.842	486.628	640.390	332.707	258.618	325.539	796.150	298.594	305.603	314.819	347.740	398.507
250401	Impuesto a la renta	421.745	486.504	640.286	332.607	258.732	325.532	796.020	298.438	304.879	314.450	347.581	398.304
250402	Otras contribuciones e impuestos	97	64	95	100	106	107	130	156	124	169	159	263
2505	Cuentas por pagar varios	198.023	233.779	182.190	183.823	159.818	169.383	166.310	187.493	148.544	202.715	252.720	270.032
250501	Otras cuentas por pagar	198.023	233.779	182.190	183.823	159.818	169.383	166.310	187.493	148.544	202.715	252.720	270.032
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.057.634	5.354.829	6.559.600	6.408.346	6.160.638	5.013.916	6.660.217	6.376.381	7.085.916	6.754.782	6.421.827	6.097.041
2601	Obligaciones con instituciones fin...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	972.412
260201	De 1 a 30 días	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.843
260210	De 31 a 90 días	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157.483
260220	De 91 a 180 días	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230.886
260230	De 181 a 360 días	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487.318
2603	Obligaciones con instituciones fin...	2.168.483	2.169.510	2.359.973	2.358.308	2.366.392	2.128.582	2.483.216	2.289.431	2.432.967	2.446.197	1.930.928	2.477.952
260301	De 1 a 30 días	0	271.190	0	0	338.038	0	0	337.807	0	0	332.497	0
260310	De 31 a 90 días	270.611	271.190	335.858	336.903	338.038	369.938	347.353	337.807	430.310	426.472	0	216.080
260320	De 91 a 180 días	270.611	271.190	335.858	336.903	338.038	369.938	347.353	337.807	430.310	426.472	332.497	216.080
260330	De 181 a 360 días	541.623	271.180	335.858	336.903	338.038	369.938	347.353	337.807	430.310	426.472	332.497	216.080
260340	De más de 360 días	1.083.237	1.084.751	1.343.409	1.347.600	1.074.362	1.079.791	1.041.608	918.602	1.142.037	1.198.790	903.437	1.828.676
2604	Obligaciones con entidades financ...	3.889.151	3.885.310	4.200.717	4.048.037	3.794.246	3.794.033	4.082.001	4.106.950	4.652.949	4.310.585	4.530.899	2.636.677
260401	De 1 a 30 días	211.383	213.450	284.276	286.778	286.301	287.493	265.472	342.639	438.736	434.279	403.895	303.864
260410	De 31 a 90 días	428.244	428.130	532.493	536.597	540.737	606.447	708.295	681.436	862.657	874.841	796.277	584.517
260420	De 91 a 180 días	645.491	647.615	797.524	792.168	787.618	842.590	1.071.905	1.047.005	1.250.922	1.071.198	1.071.178	680.973
260430	De 181 a 360 días	1.273.387	1.272.780	1.544.071	1.352.827	1.240.790	1.238.942	1.479.840	1.184.169	1.238.968	1.114.160	1.452.030	764.080
260440	De más de 360 días	1.335.138	1.123.241	1.381.759	1.059.872	890.767	817.641	672.400	441.701	894.676	822.120	746.612	344.097
27	OTROS PASIVOS	780.252	710.283	720.254	730.292	740.253	704.252	780.253	770.252	780.252	790.252	800.251	810.251
2801	Fondos en administración	174.336	177.336	180.336	183.336	186.336	189.336	192.336	195.336	198.336	201.336	204.336	207.336
2802	Otras	605.916	532.947	539.918	546.956	553.917	560.916	587.917	574.916	581.916	588.916	595.916	602.916
280301	Subtramos de caja	38.040	48.774	48.125	49.651	41.052	45.306	48.283	51.761	44.978	11.537	11.861	12.581
280302	Varios	487.876	483.143	491.793	497.285	512.365	515.610	534.524	523.950	536.940	576.979	583.934	589.384
29	PATRIMONIO	12.691.089	12.957.764	13.188.826	13.293.068	13.428.234	13.389.843	13.690.796	13.601.314	13.791.080	13.867.921	14.040.724	14.271.381
31	CAPITAL SOCIAL	5.000.070	5.000.050	5.075.510	5.115.830	5.187.900	5.202.070	5.248.230	5.290.350	5.347.110	5.390.900	5.438.350	5.513.270

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Balance: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
310	Aportes de socios	5.000.070	5.036.900	5.075.040	5.115.830	5.157.300	5.202.070	5.248.230	5.296.590	5.347.110	5.398.960	5.455.350	5.513.270
32	RESERVAS	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221	5.997.221
3201	Legales	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310	4.574.310
3203	Especiales	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782	1.280.782
3205	Revolución del patrimonio	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129	162.129
34	GROSOS APORTES PATRIMONIALES	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374
3402	Donaciones	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374	237.374
3404	En efectivo	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743	222.743
34044	En billetes	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631	14.631
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546
3501	Superávit por valuación de propied...	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546	60.546
35	RESERVADOS	1.395.858	1.325.672	1.246.174	682.196	774.742	689.222	607.015	609.213	636.424	672.386	1.099.823	1.262.569
3501	Utilidad o excedente acumulado...	1.057.000	1.027.900	1.057.000	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510	-142.510
3502	Utilidad o excedente del ejercicio...	337.958	307.772	758.274	824.696	617.252	834.730	1.049.526	951.723	1.080.838	1.114.899	1.232.333	1.405.079
	Total Activos:	108.848.168	101.258.829	103.163.870	101.899.354	104.602.702	108.002.336	108.915.846	109.987.153	111.048.134	111.378.821	111.830.287	112.725.410
	Total Pasivos y Patrimonio:	108.848.168	101.258.829	103.163.870	101.899.354	104.602.702	108.002.336	108.915.846	109.987.153	111.048.134	111.378.821	111.830.287	112.725.410

ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Estado Resultados: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
4	GASTOS	905.598	1.890.403	2.509.225	4.070.284	5.193.729	6.525.546	7.545.140	8.505.362	10.556.243	11.310.042	12.462.914	13.832.128
41	INTERESES CAUSADOS	486.549	974.112	1.466.030	1.903.414	2.403.607	2.972.017	3.485.720	4.008.951	4.532.214	5.058.285	5.594.960	6.113.476
4101	Obligaciones con el público	457.743	916.400	1.384.152	1.850.974	2.331.954	2.832.500	3.289.714	3.782.258	4.278.511	4.789.811	5.295.185	5.794.384
410111	Depósitos de ahorro	73.853	143.643	212.592	281.569	352.421	428.300	507.516	589.279	671.052	755.409	840.408	926.252
410139	Depósitos a plazo	383.886	774.886	1.171.559	1.569.405	1.989.533	2.374.137	2.782.198	3.184.017	3.605.459	4.014.222	4.424.779	4.836.162
4101	Obligaciones financieras	28.407	55.703	81.883	112.440	141.650	189.818	246.014	326.695	416.743	508.854	609.784	708.082
410139	Obligaciones con instituciones fi...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700
410133	Obligaciones con instituciones fi...	12.143	23.935	35.395	48.372	61.938	73.154	84.868	97.032	110.439	124.550	137.889	150.240
410139	Obligaciones con entidades finan...	16.265	31.768	46.488	64.068	80.615	99.301	119.306	138.733	158.284	179.104	197.916	216.142
41	PROVISIONES	-290.133	-675.702	-927.303	-1.372.281	-1.801.421	-2.301.421	-2.844.554	-3.408.153	-4.086.937	-4.889.313	-5.819.400	-6.895.725
4401	Incorporaciones	79	500	927	1.615	1.603	1.704	1.820	2.042	2.277	2.525	2.789	3.069
4402	Cuentas de cobros	-301.510	-675.202	-927.235	-1.370.666	-1.800.818	-2.300.717	-2.842.734	-3.406.115	-4.084.665	-4.886.788	-5.816.611	-6.892.656
440224	Crédito de consumo puntual	-56.189	-121.288	-169.887	-230.872	-299.870	-380.961	-484.432	-618.813	-789.345	-1.014.318	-1.309.960	-1.694.565
440216	Crédito inmobiliario	33.043	68.843	104.732	141.148	184.899	239.307	309.507	398.496	518.879	681.534	899.725	1.200.782
440249	Microrrédito	-279.264	-606.959	-822.453	-1.139.788	-1.510.949	-1.920.750	-2.433.061	-3.065.852	-3.905.539	-5.074.532	-6.509.245	-8.495.832
4403	Cuentas por cobrar	2.999	5,999	8,999	13,999	20,999	31,999	47,999	71,999	107,999	161,999	242,999	354,999
4404	Otros activos	290	580	870	1,300	1,950	2,925	4,388	6,582	9,873	14,810	22,215	33,323
40	GASTOS DE OPERACIÓN	477.358	1.021.180	1.581.922	2.708.750	3.392.109	4.224.125	5.040.586	5.917.209	6.970.306	8.201.029	9.643.514	11.264.626
4401	Gastos de personal	190.322	402.343	594.458	814.493	1.020.610	1.230.390	1.451.388	1.688.562	1.942.220	2.215.968	2.519.792	2.813.853
450100	Remuneraciones mensuales	128.197	263.350	384.220	530.811	642.380	768.541	897.433	1.042.316	1.207.586	1.394.776	1.610.473	1.855.370
450110	Beneficios sociales	15,099	31,870	48,199	64,681	81,221	98,847	117,514	137,265	158,168	180,292	203,325	227,483
450120	Aportes al IESS	14,442	29,884	44,827	59,762	75,092	90,914	107,632	125,282	144,001	163,821	184,646	206,468
450130	Pensiones y jubilaciones	12,536	25,072	37,608	50,144	62,680	75,216	87,752	100,288	112,824	125,360	137,896	150,432
450133	Fondo de reserva IESS	11,481	22,962	34,443	45,924	57,405	68,886	80,367	91,848	103,329	114,810	126,291	137,772
450100	Otros	17,327	34,654	51,981	69,308	86,635	103,962	121,289	138,616	155,943	173,270	190,597	207,924
4400	Honorarios	25,537	51,074	76,611	102,148	127,685	153,222	178,759	204,296	229,833	255,370	280,907	306,444
450200	Honorarios	8,732	17,464	26,196	34,928	43,660	52,392	61,124	69,856	78,588	87,320	96,052	104,784
450210	Honorarios profesionales	16,805	33,610	51,216	68,822	86,428	104,034	121,640	139,246	156,852	174,458	192,064	209,670
4501	Servicios varios	120,534	241,068	361,602	482,136	602,670	723,204	843,738	964,272	1,084,806	1,205,340	1,325,874	1,446,408
450200	Revolución, Bases y embalajes	3,032	6,064	9,096	12,128	15,160	18,192	21,224	24,256	27,288	30,320	33,352	36,384
450210	Servicios de guardería	29,000	58,000	87,000	116,000	145,000	174,000	203,000	232,000	261,000	290,000	319,000	348,000
450215	Publicidad y propaganda	8,489	16,978	25,467	33,956	42,445	50,934	59,423	67,912	76,401	84,890	93,379	101,868
450220	Servicios básicos	19,884	39,768	59,652	79,536	99,420	119,304	139,188	159,072	178,956	198,840	218,724	238,608
450225	Régimen	16,053	32,106	48,159	64,212	80,265	96,318	112,371	128,424	144,477	160,530	176,583	192,636
450330	Arrendamientos	13,737	27,474	41,211	54,948	68,685	82,422	96,159	109,896	123,633	137,370	151,107	164,844
450340	Otros servicios	54,352	108,704	163,056	217,408	271,760	326,112	380,464	434,816	489,168	543,520	597,872	652,224
4504	Impuestos, contribuciones y multas...	46,404	92,808	139,212	185,616	232,020	278,424	324,828	371,232	417,636	464,040	510,444	556,848
450330	Impuestos Municipales	40	80	120	160	200	240	280	320	360	400	440	480
450310	Aportes a la SEP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
450420	Aportes al CGRDE por persona f...	43,734	87,468	131,202	174,936	218,670	262,404	306,138	349,872	393,606	437,340	481,074	524,808

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Estado Resultados: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dic 2016
400100	Ingresos y aportes para otros org...	2.690	4.670	7.463	9.130	9.906	26.373	28.156	29.032	30.000	31.206	32.118	46.105
4001	Depreciaciones	24.480	49.422	74.005	100.081	120.847	154.577	182.801	211.731	240.904	270.640	300.699	331.161
400513	Edificios	5.326	10.652	15.978	21.304	26.630	31.956	37.282	42.608	47.934	53.260	58.586	63.912
400523	Móviles, enseres y equipos de ofi...	4.799	9.598	14.397	19.196	23.995	28.794	33.593	38.392	43.191	47.990	52.789	57.588
400533	Equipos de computación	11.402	22.802	34.202	45.602	57.002	68.402	79.802	91.202	102.602	114.002	125.402	136.802
400543	Unidades de transporte	1.281	2.562	3.843	5.124	6.405	7.686	8.967	10.248	11.529	12.810	14.091	15.372
400554	Otros	1.711	3.422	5.133	6.844	8.555	10.266	11.977	13.688	15.399	17.110	18.821	20.532
4500	Amortizaciones	10.024	20.048	30.072	40.096	50.120	60.144	70.168	80.192	90.216	100.240	110.264	120.288
450010	Gastos de instalación	2.463	4.926	7.389	9.852	12.315	14.778	17.241	19.704	22.167	24.630	27.093	29.556
450025	Programas de computación	4.422	8.844	13.266	17.688	22.110	26.532	30.954	35.376	39.798	44.220	48.642	53.064
450030	Gastos de adquisición	3.139	6.278	9.417	12.556	15.695	18.834	21.973	25.112	28.251	31.390	34.529	37.668
4507	Otros gastos	47.790	95.580	143.370	215.160	286.950	358.740	430.530	502.320	574.110	645.900	717.690	789.480
450705	Supuestos directos	20.993	41.986	62.979	93.972	124.965	155.958	186.951	217.944	248.937	279.930	310.923	341.916
450713	Mantenimiento y reparaciones	11.563	23.126	34.689	51.034	67.379	83.724	100.069	116.414	132.759	149.104	165.449	181.794
450798	Otros	7.232	14.464	21.696	32.544	43.392	54.240	65.088	75.936	86.784	97.632	108.480	119.328
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	68.434	136.868	205.302	273.736	342.170	410.604	479.038	547.472	615.906	684.340	752.774	821.208
4705	Intereses y comisiones devengados	68.434	136.868	205.302	273.736	342.170	410.604	479.038	547.472	615.906	684.340	752.774	821.208
46	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEA...	171.782	343.564	515.346	687.128	858.910	1.030.692	1.202.474	1.374.256	1.546.038	1.717.820	1.889.602	2.061.384
4610	Participación a empleados	76.481	152.962	229.443	305.924	382.405	458.886	535.367	611.848	688.329	764.810	841.291	917.772
4610	Impuesto a la renta	95.301	190.602	285.903	381.204	476.505	571.806	667.107	762.408	857.709	953.010	1.048.311	1.143.612
51	INGRESOS	1.243.254	2.486.508	3.729.762	4.973.016	6.216.270	7.459.524	8.702.778	9.946.032	11.189.286	12.432.540	13.675.794	14.919.048
5100000	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.132.230	2.264.460	3.396.690	4.528.920	5.661.150	6.793.380	7.925.610	9.057.840	10.190.070	11.322.300	12.454.530	13.586.760
5101	Depósitos	9.002	18.004	27.006	36.008	45.010	54.012	63.014	72.016	81.018	90.020	99.022	108.024
510114	Depósitos en instituciones financi...	9.002	18.004	27.006	36.008	45.010	54.012	63.014	72.016	81.018	90.020	99.022	108.024
5102	Intereses y descuentos de inversión	46.324	92.648	138.972	205.296	271.620	337.944	404.268	470.592	536.916	603.240	669.564	735.888
510210	Mercaderías hasta el vencimiento	46.324	92.648	138.972	205.296	271.620	337.944	404.268	470.592	536.916	603.240	669.564	735.888
5104	Intereses y descuentos de cartera	1.076.902	2.153.804	3.230.706	4.307.608	5.384.510	6.461.412	7.538.314	8.615.216	9.692.118	10.769.020	11.845.922	12.922.824
510416	Cartera de créditos de consumo pr...	446.525	893.050	1.339.575	1.786.100	2.232.625	2.679.150	3.125.675	3.572.200	4.018.725	4.465.250	4.911.775	5.358.300
510418	Cartera de crédito inmobiliario	20.171	40.342	60.513	80.684	100.855	121.026	141.197	161.368	181.539	201.710	221.881	242.052
510420	Cartera de microcrédito	605.183	1.210.366	1.815.549	2.420.732	3.025.915	3.631.098	4.236.281	4.841.464	5.446.647	6.051.830	6.657.013	7.262.196
510430	Otros	7.025	14.050	21.075	32.150	43.225	54.300	65.375	76.450	87.525	98.600	109.675	120.750
5100000	INGRESOS POR SERVICIOS	9.979	19.958	29.937	39.916	49.895	59.874	69.853	79.832	89.811	99.790	109.769	119.748
5100000	Otros servicios	9.979	19.958	29.937	39.916	49.895	59.874	69.853	79.832	89.811	99.790	109.769	119.748
5100000	Tarifado con costo máximo	4.893	9.786	14.679	19.572	24.465	29.358	34.251	39.144	44.037	48.930	53.823	58.716
510018	Tarifado diferenciado	5.086	10.172	15.258	20.344	25.430	30.516	35.602	40.688	45.774	50.860	55.946	61.032
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
551	Utilidades en acciones y participa...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
552	OTROS INGRESOS	101.145	202.290	303.435	404.580	505.725	606.870	708.015	809.160	910.305	1.011.450	1.112.595	1.213.740
5521	Cooperaciones de activos financieros	100.986	201.972	302.958	403.944	504.930	605.916	706.902	807.888	908.874	1.009.860	1.110.846	1.211.832
5522	De otros castigos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Estado Resultados: Consolidado

Código	Cuenta	ene 2016	feb 2016	mar 2016	abr 2016	may 2016	jun 2016	jul 2016	ago 2016	sep 2016	oct 2016	nov 2016	dici 2016
540110	Reveridos de provisiones	1.252	18.522	38.864	18.873	16.873	39.424	42.072	46.956	42.935	79.221	76.700	133.828
560120	Ingresos y comisiones de ejerci...	99.634	150.373	104.404	272.258	224.464	241.950	253.920	279.063	290.190	308.323	317.070	329.481
560130	Otros	150	1.413	8.330	11.303	11.536	34.358	34.543	30.390	39.255	40.646	43.773	47.101
	Total Ingresos:	1.243,354	2,464,178	1,497,498	4,694,694	5,112,881	7,368,278	8,594,605	8,657,615	11,131,177	12,434,932	13,498,347	15,037,305
	Total Gastos:	805,396	1,898,403	2,859,233	4,678,294	5,193,729	6,525,846	7,545,146	8,645,302	10,858,243	11,370,042	12,482,914	13,632,128
	Utilidad (Pérdida):	337,958	565,775	238,265	1,016,400	919,152	842,432	1,049,459	1,012,313	2,272,934	1,064,890	1,015,433	1,405,177

