



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN**

**EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN**

**DEL TÍTULO DE LICENCIADAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:**

“LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA MATRIZ,  
DEL CANTÓN CHIMBO, AÑO 2023”

**AUTORAS:**

PAMELA YAJAIRA FOGACHO PILLAJO  
ALISSON YULIANA MOREJON TUALA

**DIRECTORA:**

ING. LORENA GONZÁLEZ  
**GUARANDA – ECUADOR**

**2024**

## **TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA MATRIZ, DEL CANTÓN CHIMBO, AÑO 2023

## AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por brindarme salud y protección, a mi padre Washington Fogacho, a mi madre Cristina Pillajo y hermanos quienes han sido mi apoyo, fortaleza y pilar fundamental durante este proceso de investigación. A mis abuelitos maternos quienes con sus oraciones están conmigo, a mis abuelitos paternos que desde el cielo han sabido guiarme de manera firme, a mi familia que más aprecio y a mi novio Cristhian quien ha sido mi apoyo en los momentos más estresantes, gracias por siempre estar a mi lado y ayudarme a creer en mí.

*Pamela Yajaira Fogacho Pillajo*

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la vida y guiarme en todos los años de estudio cursados. De manera especial quiero agradecer a mis padres Luz y Alfonso por ser el pilar fundamental en mi vida diaria y académica, ya que con sus enseñanzas, consejos y esfuerzos he logrado alcanzar mi objetivo, también agradezco sinceramente a Maykell, Alfonsina, Madelyn y Pamela por su apoyo incondicional en toda mi fase académica.

*Alisson Yuliana Morejon Tuala*

Agradecemos a la Universidad Estatal de Bolívar por abrirnos las puertas de esta maravillosa institución, a mis docentes que me han acompañado en todo este proceso de mi carrera y en especial a la Ing. Lorena Gonzales, por su orientación y dedicación que fue fundamental para el desarrollo de esta investigación.

## DEDICATORIA

El conocimiento es experiencia, todo lo demás es información. Con esta premisa, dedico este trabajo de investigación a mis padres, cuyo amor incondicional, apoyo constante y sacrificio incansable han sido los pilares sobre los cuales he construido mi vida y mi educación. Desde mis primeros pasos en el mundo hasta este momento de logro académico, su presencia ha sido mi mayor fuente de inspiración y fortaleza.

A través de su ejemplo de perseverancia y determinación, mis padres me han enseñado el valor del esfuerzo y la importancia de nunca rendirse ante los desafíos. Han sido mis guías en los momentos difíciles, mis mayores defensores en los momentos de duda y mi fuente constante de amor y apoyo en cada etapa de mi desarrollo. Cada sacrificio que han hecho, cada esfuerzo que han dedicado, ha sido un regalo invaluable que me ha permitido alcanzar este hito en mi vida académica.

***Pamela Yajaira Fogacho Pillajo***

Este trabajo de investigación se lo dedico a Dios por guiarme y darme fuerzas para seguir a pesar de los problemas y dificultades que se han presentado.

A mis padres Luz y Alfonso que me han brindado su amor incondicional, ellos con sus consejos, enseñanzas y sacrificios hicieron de mí una gran persona, gracias a su apoyo he logrado culminar esta fase académica, de igual manera a mis hermanos Alfonsina y Maykell por animarme y confiar en mí para seguir este largo camino, ellos han sido mi motivación para conseguir mis objetivos y estoy muy orgullosa por haberlos alcanzado. Su apoyo ha sido fundamental para lograr esta meta. ¡GRACIAS!

***Alisson Yuliana Morejon Tuala***

**CERTIFICADO DE VALIDACIÓN**

UNIDAD DE TITULACIÓN Y UNIDAD DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS,  
GESTIÓN EMPRESARIAL  
E INFORMÁTICA

**CERTIFICADO DE VALIDACIÓN**

Ing. Lorena Manola González Nájera, Ing. María Del Carmen Ibarra Chango e Ing. Anabel Mercedes Monar Verdezoto, en su orden Director y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular “La Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Matriz Del Cantón Chimbo, Año 2023” desarrollado por las señoritas Pamela Yajaira Fogacho Pillajo y Alisson Yuliana Morejon Tuala.

**CERTIFICAN**

Que, luego de revisado el Trabajo de Integración Curricular en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la carrera CONTABILIDAD Y AUDITORIA, por lo tanto, autorizamos su presentación y defensa.

Guaranda, 04 del abril del 2024



Ing. Lorena Manola González Nájera  
**Directora**



Ing. . María Del Carmen  
Ibarra Chango  
**Par Académico**



Ing. Anabel Mercedes  
Monar Verdezoto  
**Par Académico**

## DERECHOS DE AUTOR

### DERECHOS DE AUTOR

Nosotras **Pamela Yajaira Fogacho Pillajo** y **Alisson Yuliana Morejon Tuala** portadores de la Cédula de Identidad No **1725973976** y **0202151403** en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación:

**"LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. MATRIZ DEL CANTÓN CHIMBO, AÑO 2023"**, modalidad **TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Los autores declaran que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.



**Pamela Yajaira Fogacho Pillajo**  
Ci. 1725973976



**Alisson Yuliana Morejon Tuala**  
Ci. 0202151403

## ÍNDICE DE CONTENIDO

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN .....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN .....	v
DERECHOS DE AUTOR .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	1
RESUMEN.....	3
ABSTRACT .....	4
CAPÍTULO I.....	5
FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO.....	5
1.1. Descripción del problema.....	5
1.2. Formulación del problema.....	6
1.3. Preguntas de investigación .....	6
1.4. Justificación.....	6
1.5. Objetivos.....	7
1.5.1. Objetivo General .....	7
1.5.2. Objetivos Específicos.....	7
1.6. Idea a defender .....	7
1.7. Variables (Operacionalización).....	8
1.7.1. Variable Independiente .....	8
1.7.2. Variable Dependiente.....	8

CAPÍTULO II .....	14
MARCO TEÓRICO .....	14
2.1. Antecedentes.....	14
2.2. Científico .....	15
2.2.1 Gestión financiera .....	15
2.2.2 Análisis financiero .....	17
2.2.3 Planificación Estratégica.....	18
2.2.4 Plan Operativo Anual.....	19
2.2.5 Presupuesto .....	19
2.2.6 Razones financieras.....	21
2.2.7 Balance General .....	23
2.2.8 Estado de Resultado Integral.....	25
2.2.9 Rentabilidad .....	26
2.3. Conceptual.....	27
2.3.1 Análisis financiero .....	27
2.3.2 Cartera crediticia .....	28
2.3.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	28
2.3.4 Crédito.....	28
2.3.5 Estados Financieros.....	28
2.3.6 Gestión Financiera .....	28
2.3.7 Liquidez.....	29
2.3.8 Plan Operativo Anual.....	29
2.3.9 Planeación estratégica .....	29
2.3.10 Presupuesto .....	29



2.3.11 Razones financieras.....	29
2.3.10 Rendimiento sobre el Patrimonio.....	29
2.3.11 Rendimiento sobre los Activos .....	30
2.3.12 Rentabilidad .....	30
2.4. Legal.....	30
2.4.1 Constitución de la República del Ecuador 2008 .....	30
2.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	30
2.4.3 Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	31
2.5. Georeferencial .....	36
CAPÍTULO III.....	38
METODOLOGÍA .....	38
3.1 Tipo de investigación .....	38
3.2 Enfoque de investigación .....	39
3.3 Métodos de investigación.....	39
3.4 Técnicas de investigación.....	40
3.5 Universo, población y muestra.....	40
3.6 Procesamiento de la información .....	41
CAPÍTULO IV.....	42
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	42
4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados .....	42
4.1.1 Análisis e Interpretación de la entrevista .....	42
4.1.2 Análisis e Interpretación de la encuesta .....	43
4.1.3 Análisis e Interpretación de la ficha de observación.....	57

4.1.4	Análisis de la Gestión Financiera y rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. en el año 2023.....	57
	CONCLUSIONES .....	74
	RECOMENDACIONES.....	75
	BIBLIOGRAFÍA.....	76
	ANEXOS.....	81

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Variable Independiente – Gestión Financiera.....	9
Tabla 2.	Variable Dependiente – Rentabilidad.....	12
Tabla 3.	Modelo del Balance General.....	24
Tabla 4.	Modelo del Estado de Resultado Integral.....	25
Tabla 5.	Desafíos de la gestión financiera.....	43
Tabla 6.	Evaluación a la solicitud de créditos.....	44
Tabla 7.	Evaluación de solvencia.....	46
Tabla 8.	Riesgos asociativos.....	47
Tabla 9.	Riesgos crediticios.....	48
Tabla 10.	Relación de morosidad.....	50
Tabla 11.	Cartera crediticia.....	51
Tabla 12.	Capacitación asesores.....	53
Tabla 13.	Temas capacitación.....	54
Tabla 14.	Comunicación interna.....	56
Tabla 15.	Análisis Vertical – Estado de Resultados.....	58
Tabla 16.	Análisis Vertical – Balance General.....	60
Tabla 17.	Análisis Horizontal – Estado de Resultado Integral.....	62
Tabla 18.	Análisis Horizontal – Balance General.....	64
Tabla 19.	Razón de liquidez.....	65
Tabla 20.	Razón de actividad.....	66
Tabla 21.	Periodo promedio de cobranza.....	66
Tabla 22.	Razón de endeudamiento.....	67

Tabla 23. Apalancamiento financiero .....	67
Tabla 24. Razón de rentabilidad .....	68
Tabla 25. Margen de Utilidad Operativa .....	68
Tabla 26. Margen de utilidad neta .....	69
Tabla 27. Rendimiento sobre los activos totales.....	69
Tabla 28. Rendimiento sobre el patrimonio.....	70
Tabla 29. Eficiencia Presupuestaria.....	70
Tabla 30. Objetivos estratégicos.....	71

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ubicación de la COAC “San José” Ltda. ....	37
Figura 2. Desafíos de la gestión financiera .....	43
Figura 3. Evaluación a la solicitud de créditos.....	45
Figura 4. Evaluación de solvencia.....	46
Figura 5. Riesgos asociativos .....	47
Figura 6. Riesgos crediticios .....	49
Figura 7. Relación de morosidad.....	50
Figura 8. Cartera crediticia.....	52
Figura 9. Capacitación asesores .....	53
Figura 10. Temas capacitación.....	55
Figura 11. Comunicación interna.....	56

## INTRODUCCIÓN

La gestión financiera juega un papel fundamental en el éxito y la sostenibilidad de las instituciones financieras, especialmente en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito. Este estudio se centra en analizar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. durante el año 2023, en el cual se examina detalladamente las prácticas financieras implementadas por la entidad, las mismas que influyen en la rentabilidad de la institución y, por ende, en su capacidad para cumplir con su misión de servir a sus socios y promover el desarrollo económico en el Cantón Chimbo.

La metodología empleada en esta investigación se basa en un enfoque mixto, que combina tanto métodos cuantitativos como cualitativos. En primer lugar, se realiza un análisis detallado de los estados financieros de la cooperativa correspondientes al año 2023, utilizando herramientas como el análisis vertical y horizontal, así como el cálculo de las razones financieras. Esto permite evaluar la rentabilidad de la cooperativa e identificar áreas de mejora en su gestión financiera. Además, se realiza una entrevista al jefe financiero y encuestas a los asesores de crédito, con el fin de obtener una comprensión más profunda de los factores que influyen en la rentabilidad y las prácticas financieras implementadas, lo cual da una visión integral de la gestión financiera de la cooperativa y permite obtener conclusiones sólidas y recomendaciones prácticas para mejorar su rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo.

### **El proyecto de investigación comprende algunos capítulos**

**Capítulo I:** Se exponen las diversas dificultades que enfrenta la institución, tales como la descripción del problema, la formulación de preguntas de investigación, la justificación, los objetivos establecidos, la idea a defender, variables y la operacionalización de las variables.

**Capítulo II:** Se presentan las bases teóricas, que comprenden una recopilación de referencias bibliográficas sobre aspectos relacionados con la investigación para una

comprensión más profunda del tema y abarcan los siguientes elementos: antecedentes, marco científico, marco conceptual, marco legal y marco georeferencial.

**Capítulo III:** Se da a conocer sobre la metodología empleada en el cual se describen los tipos de investigación, enfoque de la investigación, métodos de investigación, técnicas e instrumentos de recopilación de datos, universo, población, muestra y el procesamiento de la información.

**Capítulo IV:** Se lleva a cabo el análisis, interpretación y la discusión de los resultados obtenidos mediante las encuestas dirigidas a los asesores de crédito y la entrevista realizada al jefe financiero. Lo que permite obtener una visión integral de la situación y examinar de manera minuciosa y crítica los datos recopilados.

## RESUMEN

Esta investigación proporcionó un análisis profundo de cómo la Gestión Financiera influye en la rentabilidad de la cooperativa, en el cual se empleó una metodología mixta que combina métodos cuantitativos y cualitativos, incluyendo un análisis detallado de los estados financieros, una entrevista al jefe financiero y encuestas a los asesores de crédito. Este enfoque proporcionó una visión integral de la gestión financiera de la cooperativa y permitió identificar áreas de mejora para aumentar su rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo. Al aplicar el análisis de las razones financieras se pudo evidenciar que la rentabilidad económica revela una eficiencia baja de activos, mostrando una falta de rentabilidad debido a gastos elevados. El rendimiento sobre el patrimonio indica un porcentaje relativamente bajo y la rentabilidad generó un margen de utilidad neta del 2.64% con base a los ingresos. Estos resultados señalaron áreas clave que impactan en la rentabilidad de la cooperativa y sugieren la necesidad de mejorar la gestión financiera para optimizar el uso de recursos y generar mayores ganancias. Finalmente es esencial implementar prácticas sólidas y eficientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., lo cual implica establecer políticas claras para mejorar la asignación de recursos y promover una cultura organizacional orientada a la mejora continua, incentivando la participación activa de los colaboradores.

**Palabras clave:** Gestión financiera, Rentabilidad, Análisis



## ABSTRACT

This research provided an in-depth analysis of how Financial Management influences the profitability of the cooperative, which employed a mixed methodology combining quantitative and qualitative methods, including a detailed analysis of the financial statements, an interview of the chief financial officer and surveys of credit counselors. This approach provided a comprehensive view of the cooperative's financial management and identified areas for improvement to increase its profitability and long-term sustainability. When applying the analysis of the financial ratios, it became evident that the economic profitability reveals a low asset efficiency, showing a lack of profitability due to high expenses. Return on equity indicates a relatively low percentage and profitability generated a net profit margin of 2.64% based on revenues. These results point to key areas that impact the cooperative's profitability and suggest the need to improve financial management to optimize the use of resources and generate higher profits. Finally, it is essential to implement sound and efficient practices in Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., which implies establishing clear policies to improve the allocation of resources and promote an organizational culture oriented towards continuous improvement, encouraging the active participation of employees.

**Key words:** Financial management, Profitability, Analysis

## CAPÍTULO I.

### FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

#### 1.1. Descripción del problema

Las cooperativas de ahorro y crédito son un recurso vital para cualquiera que desee alcanzar objetivos financieros y mejorar su calidad de vida. Debido a que estas instituciones brindan un servicio personalizado, un enfoque en el bienestar de la comunidad y el compromiso con la educación financiera han logrado obtener una gran acogida por parte de los usuarios, de igual manera al apoyar a las empresas y organizaciones locales generan empleos en la comunidad y fomentan el crecimiento económico. Teniendo en cuenta que existe un impacto negativo en las entidades financieras por la calidad de la cartera de préstamos debido a los problemas de morosidad y préstamos incobrables los mismos que reducen los ingresos y aumentan los costos.

Las entidades financieras son empresas cuya actividad habitual consiste en recibir depósitos u otros fondos reembolsables y en conceder créditos y/o realizar inversiones en valores por cuenta propia. Forman parte del grupo de entidades financieras los bancos, las cajas de ahorro y las cooperativas de ahorro y crédito. (Beraza, y otros, 2015, p. 30). A nivel local en las entidades financieras la falta de una gestión adecuada está expuesta a riesgos innecesarios que podrían afectar la estabilidad financiera, a medida que el entorno económico y financiero se vuelve cada vez más competitivo y dinámico, es importante destacar que las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia Bolívar desempeñan un papel significativo en el desarrollo económico y social de los habitantes, los mismos que facilitan el acceso a servicios financieros, porque son recursos esenciales que ayudan a las personas a participar en el mundo financiero incluyendo a los segmentos de la población que podrían tener dificultades para acceder a servicios bancarios esto puede incluir a pequeños emprendedores, agricultores y población rural.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. en el Cantón Chimbo es una institución financiera clave en la región, que desempeña un papel vital en el apoyo a los ahorros y la provisión de servicios de crédito a la comunidad local. La gestión financiera eficaz es esencial para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento de la cooperativa; sin embargo, la rentabilidad de la cooperativa ha experimentado fluctuaciones en el último año, mediante una revisión bibliográfica y un análisis se encontraron deficiencias en la institución financiera sobre la Gestión financiera como es el inadecuado control de gastos de la institución, lo cual dificulta el logro de objetivos y estrategias planteadas para la toma de decisiones, de igual manera la inadecuada recuperación de cartera como resultado de un análisis erróneo por parte de los asesores de créditos, por lo tanto podría ocurrir un riesgo de pérdida de liquidez y una disminución de financiamiento lo cual limita el crecimiento y desarrollo de la entidad.

### **1.2. Formulación del problema**

¿Cómo incide la Gestión Financiera en la rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro y Crédito San José Ltda. Matriz, del Cantón Chimbo, Año 2023?

### **1.3. Preguntas de investigación**

¿Cómo se determina la rentabilidad en una cooperativa de ahorro y crédito?

¿Cuáles son los indicadores clave utilizados para medir la rentabilidad?

¿Cómo se evalúan los riesgos financieros en la cooperativa?

¿Cuáles son las estrategias y prácticas de gestión financiera que la cooperativa ha implementado para maximizar su rentabilidad?

### **1.4. Justificación**

El presente trabajo de investigación se realizó porque las Cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en la localidad, además es necesario que las instituciones financieras mantengan una rentabilidad óptima para evitar el cierre de las mismas, para lo cual es importante la adecuada gestión financiera y operativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito “San José” Ltda. ya que en la provincia son escasas las instituciones financieras locales las mismas que brindan un apoyo a los usuarios por

su amplia oferta de servicios financieros lo que permite mejorar el nivel del vida de toda la población con el acceso a créditos y financiamientos mejorando la economía local por la apertura y crecimiento de los negocios regionales.

De igual manera es factible y viable ya que el personal de la entidad financiera nos ha proporcionado información veraz y oportuna con el propósito de realizar un análisis minucioso de la gestión financiera de la cooperativa, con lo cual se dio a conocer las causas del incumplimiento del plan operativo anual (POA), y diversos aspectos que han influido en la rentabilidad que tuvo la institución financiera en el año 2023.

Esta investigación beneficio directamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. directorios y usuarios en general porque logra una gestión financiera adecuada y así garantizar la estabilidad de la cooperativa, aumentando los beneficios para los socios y comunidad en general promoviendo el crecimiento económico local obteniendo resultados positivos en la rentabilidad.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Analizar la incidencia de la Gestión Financiera en la rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda. Matriz, del Cantón Chimbo, Año 2023.

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

Sustentar teóricamente los factores clave de la gestión financiera que influyen en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Realizar un diagnóstico de la gestión financiera actual para conocer la rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda. del año 2023

Evaluar la gestión financiera mediante los indicadores financieros para conocer la rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda.

## **1.6 Idea a defender**

La Gestión Financiera incide favorablemente en la rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro y Crédito San José Ltda. Matriz, del Cantón Chimbo, Año 2023

## **1.7 Variables (Operacionalización)**

### **1.7.1. Variable Independiente**

Gestión Financiera

### **1.7.2. Variable Dependiente**

Rentabilidad

**Tabla 1. Variable Independiente – Gestión Financiera**

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Técnicas
La gestión financiera es un proceso que involucra la adquisición, financiamiento y administración de los recursos financieros de una organización y es esencial para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de una entidad, ya que	Planificación Estratégica	Plan Operativo Anual	¿Qué porcentaje del Plan Operativo Anual se cumplió al finalizar el año 2023? ¿De qué manera el POA es evaluado? ¿Cuál es el monitoreo del POA para el cumplimiento de los objetivos determinados durante el año? ¿Cómo se determina la asignación de recursos en el POA de la cooperativa?	Entrevista
		Razón de liquidez	¿Cuáles son las estrategias utilizadas para mejorar la razón de liquidez? ¿Cuál es la importancia de mantener un nivel adecuado de liquidez en la cooperativa? ¿Cuentan con un modelo de control para evaluar constantemente la liquidez de la cooperativa? ¿Cuentan con un modelo de control para evaluar constantemente la liquidez de la cooperativa?	Entrevista  Encuesta

<p>implica la toma de decisiones estratégicas que afectan directamente a la operatividad de la institución. (Córdoba Padilla, 2012, p. 3)</p>				Entrevista
		Razón de endeudamiento	¿Cuáles son los factores que pueden afectar el endeudamiento de la cooperativa?	
	Presupuesto	Indicadores de eficiencia	<p>¿Cuál es el indicador específico utilizado para medir la eficiencia en la rentabilidad presupuestaria de la cooperativa?</p> <p>¿Cómo se manejan las variaciones entre lo presupuestado y ejecutado?</p> <p>¿Cuáles son las estrategias para ajustar y mejorar la gestión financiera?</p> <p>¿Cómo se gestiona la ejecución del presupuesto para mejorar la eficiencia?</p>	Entrevista

			<p>¿Con qué frecuencia se ajusta el presupuesto en función de los cambios en el entorno económico?</p> <p>¿Cuáles son los beneficios de lograr una alta eficiencia en la rentabilidad presupuestaria?</p>	
--	--	--	---	--

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon



**Tabla 2. Variable Dependiente – Rentabilidad**

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Técnicas
La rentabilidad se refiere a la capacidad de generar beneficios o rendimientos en relación con las inversiones es decir con la inversión realizada y con los fondos aportados por sus propietarios, es un indicador clave para evaluar el desempeño financiero y la eficiencia de una inversión, la rentabilidad se expresa comúnmente como un porcentaje y proporciona información sobre el	Razón de rentabilidad	ROA (Return On Assets) Rendimiento sobre los activos	¿Cuentan con una adecuada gestión para la generación de utilidades con sus activos disponibles? ¿Cómo ha evolucionado el rendimiento sobre los activos en el año 2023?	Observación
		Rentabilidad Financiera: ROE (Return on Equity) Rendimiento sobre el patrimonio	¿Cuáles son los factores que han influido en las fluctuaciones del ROE en la cooperativa?	Entrevista
		Margen de utilidad Bruta	¿Cuál es el margen de utilidad bruta y cómo ha evolucionado en el último año? ¿Cómo se puede mejorar el margen de utilidad bruta en la cooperativa?	Observación Entrevista

rendimiento económico en comparación con los recursos utilizados. (Morillo, 2017, p. 36)		Margen de utilidad neta	¿Se han implementado estrategia para minimizar gastos innecesarios en la cooperativa?	Entrevista
---	--	-------------------------	---	------------

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

## **CAPÍTULO II.**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes**

Se proporcionará una base sólida al proyecto investigativo en el cual se ha considerado revisar distintas perspectivas de autores en relación con trabajos de investigación similares. Esta exploración ha implicado la consulta de fuentes bibliográficas como artículos científicos y tesis relacionadas con la gestión financiera y la rentabilidad que servirá para el desarrollo del mismo.

En la Universidad Politécnica de Chimborazo se evidencia un trabajo de investigación denominado “La gestión financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., durante el periodo 2019 – 2020” donde se elaboró un modelo de gestión financiera el cual permite mejorar los niveles de liquidez y administrar adecuadamente los recursos a través del direccionamiento al cumplimiento de los objetivos, donde resalta la importancia de las variables constitutivas de los procesos financieros empresariales. Además, el modelo de gestión retroalimenta y prepara apropiadamente la planificación de los futuros modelos de gestión. (Morocho, 2022) Según (Galágarra, 2018) de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador en su trabajo de titulación “Propuesta del mejoramiento a la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mercado Central Ltda.”, se pudo conocer que existe una inadecuada gestión administrativa y financiera esta se presenta a razón que realizan actividades no financieras, como lo son las ventas del comisariato siendo las que más generan interés de mora en la cual se determinó la estructuración de un plan de mejoras, que aplicado el mismo permitirá en un plazo de 6 meses empezar a obtener resultados.

En la Universidad Central Del Ecuador se evidencia un trabajo de investigación titulado “Propuesta de un modelo de gestión financiera para optimizar los flujos de efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda.” donde se propone un modelo de gestión financiera el mismo que permitirá la optimización de los flujos de efectivo en el cual el punto de partida es el análisis situacional de la institución, para

luego evaluar las deficiencias organizacionales, administrativas y financieras que presenta la entidad; de esta manera se desarrollaron estrategias que se acoplan e impacten de manera positiva en el manejo adecuado del efectivo, entre otras decisiones relevantes y lograr mejorar sus rendimientos económicos. (Guañuna Montalvo & Ludeña Puruncajas , 2020)

Se evidencia un artículo de investigación con el tema “La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020”. En la cual menciona que la gestión financiera a largo plazo se ocupa de la planificación futura de la empresa, buscando el modo de efectuar las inversiones en activos que generen flujos de efectivo constantes, controlando la rentabilidad generada por las mismas, así como focalizando la capacidad de endeudamiento de la empresa, dando como resultado que la gestión, el desempeño financiero y la calidad de servicio si incide en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, 2016- 2020. (Yaguache Maza & Hennings Otoya, 2021)

Se evidencia un artículo de investigación con el tema “Estrategia de rentabilidad para mejorar la gestión financiera en la Cooperativas de Ahorro y Crédito” en la cual se determina que la gestión financiera cumple con un rol de gran importancia dentro de las entidades, cuya finalidad es realizar un proceso de gestión y de gerencia dentro de cada organización. Por lo tanto, el objetivo del estudio fue analizar la gestión financiera como herramienta fundamental y estratégica para mejorar la rentabilidad dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. La gestión financiera es importante dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, porque su adecuado manejo lo conduce al logro de los objetivos de cada entidad financiera. (Carabajo Castro, Ochoa Crespo, & Ramírez Valarezo, 2023)

## **2.2. Científico**

### **2.2.1 Gestión financiera**

La gestión financiera es la disciplina que se ocupa de determinar un valor y tomar decisiones. La función principal de las finanzas es la asignación de recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos. La gestión financiera se centra en la

adquisición, financiación y gestión de activos con un objeto global. Analiza las decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios para las tareas de una organización, incluyendo beneficios. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias. (Córdoba, 2012, p. 3)

La gestión de los recursos financieros de una empresa es una responsabilidad crucial que recae en una persona conocida como director financiero. Esta persona es responsable de gestionar eficazmente las finanzas de la empresa, garantizando un control adecuado de los fondos entrantes y salientes. En última instancia, el objetivo de la gestión financiera es maximizar los recursos económicos de la empresa. En consecuencia, la gestión financiera se organiza en torno a dos principios clave:

- El análisis de la actual situación financiera de la empresa;
- Evaluación y formulación de decisiones sobre alternativas que permitan mejorar el futuro financiero de la empresa. (Fajardo & Soto, 2018, p. 45)

### **Importancia de la gestión financiera**

La importancia de la gestión financiera reside en reconocer aspectos financieros como la planificación estratégica basada en el análisis financiero, los indicadores financieros, las previsiones de ventas y gastos, y factores económicos como la reducción de los costes de capital y el aumento de los ingresos. Estos factores ilustran el funcionamiento de la empresa y ayudan a los gestores financieros en la toma de decisiones. (Fajardo & Soto, 2018, p. 46)

### **Elementos de la gestión financiera**

La gestión financiera implica tres elementos clave: análisis financiero, planificación financiera y control financiero. Estos elementos ayudan a evaluar el rendimiento pasado, tomar decisiones con conocimiento de causa y corregir las desviaciones para alcanzar los objetivos de la empresa.

El análisis financiero: Consiste en evaluar las cifras pasadas de la empresa para valorar su situación financiera actual, proporcionando una herramienta útil para la toma de decisiones.

La planificación financiera: Es un proceso que implica analizar las inversiones, la financiación, los ingresos, los gastos, los beneficios, los flujos de caja y el futuro de la empresa.

El control financiero: Abarca el estudio y la evaluación del análisis financiero y la planificación financiera para corregir las desviaciones y alcanzar los objetivos de la empresa mediante una toma de decisiones acertada. (Puente, Calero, Carrillo, & Gavilánez, 2022, p. 22)

### **2.2.2 Análisis financiero**

El análisis financiero es un proceso que permite evaluar la situación financiera de una organización por medio de la recopilación, análisis y comparación de datos de manera cualitativa y cuantitativa de hechos históricos y actuales con el propósito de conocer el estado real de la entidad y es una herramienta indispensable para la adecuada toma de decisiones estratégicas sobre el rendimiento de la organización.

El análisis financiero tiene ciertas técnicas que contribuyen al cumplimiento de objetivos y metas institucionales lo cual permite hacer un seguimiento y tomar decisiones de acuerdo a los riesgos de pérdida e insolvencia, maximizar la participación en el mercado, minimizar los costos y aumentar las utilidades. (Córdoba, 2012, p. 94)

#### **Análisis vertical**

El método de análisis vertical o también conocido como porcentos integrales se basa en expresar en proporción cada cuenta de los estados financieros en relación a una base determinada y es expresada como un porcentaje, este método frecuentemente se aplica al Balance General y al Estado de Resultados y es de gran utilidad para una buena toma de decisiones. (Lavalle Burguete, 2017)

#### **Análisis Horizontal**

Consiste en comparar estados financieros en periodos consecutivos y con este se puede observar si los resultados obtenidos por la empresa han sido positivos o negativos, de igual manera se identifica el comportamiento de las cuentas que se encuentran en los estados financieros, lo cual nos sirve como herramienta para conocer el incremento o

decrecimientos para poder realizar la toma de decisiones adecuadas. (Lavallo Burguete, 2017)

### **2.2.3 Planificación Estratégica**

La planificación estratégica es un proceso de formulación, ejecución y evaluación de las diversas acciones o medidas propuestas para el logro de objetivos de la empresa optimizando recursos y tiempo empleado para lograr resultados. (Castellanos, 2015)

#### **Beneficios**

1. Detecta oportunidades esenciales
2. Da a conocer una visión amplia de los problemas que afectan a la entidad
3. Permite controlar las actividades para asignar eficientemente el uso de recursos y disminuir el tiempo empleado
4. Logra tomar decisiones indispensables para respaldar el logro de los objetivos
5. Brinda Satisfacción Laboral a los empleados al reconocer lo esencial que es el trabajo que realizan para el cumplimiento de la misión y visión de la entidad
6. Fomenta una amplia comunicación entre los miembros que conforman la entidad. (Castellanos, 2015)

#### **Modelos de la Planificación Estratégica**

##### **Matriz FODA**

Es una herramienta que realiza un análisis interno y externo de la entidad, como factores internos están las fortalezas y debilidad, mientras que los factores externos son las amenazas y oportunidades lo cual permite tener una visión real de la entidad para lograr una planificación estratégica óptima. (Castellanos, 2015)

##### **Balance Scorecard**

Es una herramienta de la planificación estratégica que permite evaluar el funcionamiento de la entidad mediante cuatro perspectivas como son la financiera, clientes, procesos, aprendizaje y crecimiento las que influyen en el cumplimiento de las estrategias. (Castellanos, 2015)

#### **2.2.4 Plan Operativo Anual**

El Plan Operativo Anual es un documento en el cual se detallan las actividades y acciones que se van a realizar en el transcurso del año para lograr el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales. (Alcaldía de Cuenca, 2023)

El plan operativo anual es un documento oficial que se elabora por los directivos de la institución con la finalidad de alcanzar los objetivos y metas en función a las estrategias planteadas a corto plazo para alcanzar un nivel óptimo los cuales ayudan al mantenimiento y crecimiento de la institución. (Narvaéz Rivera, 2018)

#### **2.2.5 Presupuesto**

El proceso presupuestario es una herramienta esencial para que cualquier organización cumpla sus responsabilidades de planificación, coordinación y control. Es un método sistemático y formalizado que implica el desarrollo y la aplicación de varios componentes claves y los objetivos generales a largo plazo de la empresa. Estos objetivos son esenciales, ya que guían a la organización hacia la consecución de su visión y misión. A continuación, el proceso presupuestario procede a especificar los objetivos que la empresa pretende alcanzar durante un periodo determinado. Deben basarse en indicadores clave de rendimiento (KPI) que sean relevantes para los objetivos de la organización.

Una vez establecido el presupuesto, es esencial controlar y evaluar regularmente su rendimiento. Esto implica comparar los ingresos y gastos reales con las cifras previstas y hacer los ajustes necesarios. El proceso presupuestario es continuo, y es esencial examinar y revisar el presupuesto periódicamente para garantizar que sigue siendo pertinente y eficaz. (Hidalgo, Villarroel, & Hidalgo)

#### **Importancia**

Es importante como herramienta de control, porque requiere un proceso continuo de revisión y a que al no dar seguimiento al proceso presupuestal en el que se invirtieron recursos financieros, físicos y humanos. En este proceso de control, se puede tener conocimiento de factores muy importantes como es el análisis de la rotación de diversos factores. (Hidalgo, Villarroel, & Hidalgo)



El desarrollo presupuestario es un punto muy importante en las organizaciones debido a que es un instrumento que permite mejorar el uso de los recursos que tiene la empresa.

Beneficios de aplicar un presupuesto

1. Permite conocer logros respecto a metas
2. Proyecciones futuras
3. Impulsa el razonamiento
4. Fijación de objetivos y planeación de recursos

Principios del presupuesto

1. Precisión
2. Contabilidad
3. Flexibilidad
4. Unidad
5. Confianza
6. Participación
7. Oportunidad

### **Indicador de eficiencia, efectividad o eficacia**

El indicador de eficacia mide el logro de los resultados propuestos. Indica si se hicieron las cosas que se debían hacer, los aspectos correctos del proceso. (Osaín, 2007)

Indicador de eficacia

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Objetivos cumplidos}}{\text{Objetivos totales}}$$

La efectividad se refiere al grado en que se cumplen los objetivos estratégicos de la cooperativa en relación con su misión y visión. (Osaín, 2007)

$$\text{Efectividad} = \frac{\text{Resultados obtenidos}}{\text{Resultados planificados}}$$

Los indicadores de eficiencia miden el nivel de ejecución del proceso, se concentran en el cómo se hicieron las cosas y miden el rendimiento de los recursos utilizados por un proceso. Tienen que ver con la productividad. (Osaín, 2007)

La eficiencia se enfoca en el proceso y reflexiona indirectamente en los clientes.

Podemos citar algunos puntos que interfieren en ese indicador:

1. Horas de trabajo por producto producido
2. Cantidad de dinero gastado para la ejecución de determinada actividad
3. Cantidad de horas paradas de una máquina o equipo

Formula del indicador de eficiencia

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Recursos utilizados}}{\text{Recursos planificados}}$$

### **2.2.6 Razones financieras**

Las razones financieras denominadas indicadores financieros, son coeficientes obtenidos por la comparación de partidas contables, que permiten analizar el estado actual o pasado de una empresa. El método de razones financieras se enfoca en determinar la relación existente entre distintas partidas contables de los estados financieros (Villarrol, 2013).

#### **Clasificación de razones financieras**

##### **Razón De Liquidez**

Mide la capacidad de una empresa para convertir sus activos en efectivo para cubrir obligaciones a corto plazo. (Aching, 2006)

Liquidez Corriente: Mide el grado de en qué un activo corriente cubre un pasivo corriente, es la primera medida de liquidez.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

##### **Razón De Actividad**

Mide la efectividad de una gestión, es decir mide la eficiencia de cómo se va desarrollando una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros. (Aching, 2006)

Periodo promedio de cobro: Es útil para evaluar las políticas de crédito y cobro.

$$\text{Periodo promedio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Cartera de crédito}/360}$$

Rotación de los activos totales: Se demuestra la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas.

$$\text{Rotación de los activos totales} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Total de activos}}$$

### **Razón De Endeudamiento**

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo. (Aching, 2006)

Índice de endeudamiento: Mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades.

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}}$$

Apalancamiento Financiero: Este es un componente clave del análisis Du Pont y se utiliza para calcular el ROE. Mide cómo el uso de deuda afecta la rentabilidad de los accionistas. Se calcula dividiendo el total de activos entre el patrimonio común.

$$\text{AF} = \frac{\text{Total de activos}}{\text{Patrimonio Total}}$$

### **Razón De Rentabilidad**

Mide la capacidad de generar la utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial. (Aching, 2006)

Margen de utilidad bruta: Mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que la empresa pagó sus bienes. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta, mejor.

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos}}$$

Margen de utilidad operativa: Mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que se dedujeron todos los costos y gastos, excluyendo los intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Representa las “utilidades puras” ganadas por cada dólar de venta.

$$\text{Margen de utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ingresos}}$$

Margen de utilidad neta: Mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que se dedujeron todos los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Cuanto más alto es el margen de utilidad neta de la empresa, mejor.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ingresos}}$$

Rendimiento sobre los activos totales (RSA) (ROA): Mide la eficacia integral de la administración para generar utilidades con sus activos disponibles. Cuanto más alto es el rendimiento sobre los activos totales de la empresa, mejor.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total de activos}}$$

Rendimiento sobre el patrimonio (RSP) (ROE): Mide el rendimiento ganado sobre la inversión de los accionistas comunes en la empresa. Por lo general, cuanto más alto es este rendimiento, más ganan los propietarios.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

### **2.2.7 Balance General**

También conocido como Estado de Situación Financiera presenta información sobre los recursos financieros y las obligaciones de una entidad a una fecha determinada. Incluye el Activo, ordenado por su disponibilidad y revelando cualquier restricción; el Pasivo, clasificado por su vencimiento y revelando sus riesgos financieros; así como el Patrimonio o fondos propios a esa fecha. (Coordinación Regional Poza Rica, 2014)

## Elementos del Balance General

**Tabla 3. Modelo del Balance General**

EMPRESA X S.A	
<b>ACTIVO</b> Los recursos operativos y los derechos que posee una empresa para llevar a cabo sus actividades.	<b>PASIVO</b> Deudas u obligaciones contraídas por la empresa
	<b>PATRIMONIO</b> Aportaciones de los propietarios o Socios

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### Activo

Los activos son los recursos económicos que posee una entidad. La esencia de un activo es su capacidad para generar beneficios económicos para la entidad y se utilizan para llevar a cabo sus operaciones:

Según Finney-Miller, los activos consisten en posesiones valiosas, que tienen valor para sus propietarios por varias razones, entre ellas:

1. Porque pueden utilizarse como medio de compra (Dinero)
2. Porque consisten en derechos de créditos cobrables (Clientes, Cuentas Por Cobrar)
3. Porque pueden venderse y convertirse en flujo de caja (Mercancías)
4. Porque representan beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (Edificios, Maquinaria)

### Clasificación del Activo

1. Activo Circulante o a Corto Plazo
2. Activo No Circulante o a Largo Plazo

### Pasivo

La empresa debe sumas de dinero a sus acreedores, que constituyen su pasivo. Estas deudas pueden adoptar la forma de cuentas a pagar, documentos pendientes, hipotecas, salarios acumulados o impuestos impagados.

### Clasificación del Pasivo

1. Circulante o a Corto Plazo
2. No Circulante o a Largo Plazo

### Patrimonio

El capital engloba todos los recursos de que dispone una entidad para alcanzar sus objetivos, que han sido proporcionados por fuentes internas como los propietarios, socios, accionistas y otros. Por tanto, la entidad está obligada a compensar a sus propietarios mediante pagos en efectivo, activos, derechos o el reparto de dividendos.

### 2.2.8 Estado de Resultado Integral

Es un estado financiero fundamental para las entidades rentables. Su importancia radica en su capacidad para mostrar información relativa al resultado de las operaciones en un periodo contable determinado, incluidos los ingresos y gastos de estas entidades, así como su beneficio o pérdida neta. Esto permite evaluar los logros alcanzados gracias a los esfuerzos realizados durante el periodo documentado en la misma cuenta. (Coordinación Regional Poza Rica, 2014)

### Elementos del Estado de Resultados

**Tabla 4. Modelo del Estado de Resultado Integral**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
INGRESOS
(-) COSTOS Y GASTOS
(-) PROVISIONES DE IMPUESTOS
(=) UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Ventas o ingresos netos**

Esta categoría incluye los ingresos generados por una entidad por la venta de existencias o la prestación de servicios. Los descuentos y devoluciones deben restarse de las ventas para obtener las ventas netas.

### **Costos y Gastos**

Los costes y gastos de la entidad deben estar asociados a los ingresos que genera, lo que significa que deben incluirse los costes y gastos derivados de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos de la entidad.

Costes: A efectos de los estados financieros, se entiende por costes el valor de los recursos que se entregan o se promete entregar a cambio de un bien o servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar ingresos. Cuando los costes tienen el potencial de generar ingresos en el futuro, representan un activo.

Gastos: Representan el esfuerzo realizado para obtener ingresos y suponen la disminución o consumo de un activo o el aumento de un pasivo. Un gasto no implica necesariamente una salida de efectivo, por ejemplo, los salarios que siguen sin pagarse al final del periodo.

### **Utilidad**

Es el resultado de deducir los gastos incurridos en un periodo determinado de los ingresos obtenidos durante ese periodo. Si los gastos superan a los ingresos, se incurre en una pérdida, mientras que se genera un beneficio cuando ocurre lo contrario.

1.  $\text{Ingresos} > \text{Gastos} = \text{Utilidad}$
2.  $\text{Ingresos} < \text{Gastos} = \text{Pérdida}$

### **2.2.9 Rentabilidad**

La rentabilidad es un indicador fundamental para evaluar el éxito y la eficiencia de una inversión o actividad económica de una empresa, ya que es el indicador financiero más utilizado al medir el nivel de acierto o fracaso en la gestión empresarial, la rentabilidad juega un papel fundamental en la supervivencia y sostenibilidad de la empresa porque al calcular la rentabilidad ayuda a los accionistas para la toma de acciones conociendo

el desempeño del mercado con el fin de mantener o mejorar su competitividad en el mercado.

Una mayor rentabilidad generalmente indica una mejor utilización de los recursos para generar ganancia. Se calcula comparando las ganancias o beneficios obtenidos con la inversión o recurso utilizado. Existen varios indicadores específicos de rentabilidad, como la rentabilidad financiera, el retorno sobre el patrimonio (ROE) y el retorno sobre activos (ROA), que evalúan la eficiencia y la capacidad de generar beneficios en diferentes contextos. (Jara & Jara, p. 78-79)

### **Rentabilidad económica**

La rentabilidad económica es un indicador financiero que mide la eficiencia de la inversión y la capacidad de generar beneficios en relación de los recursos financieros utilizados, es conocida como la utilidad antes de interés e impuestos (UAI) porque mide la capacidad que tienen los activos de la entidad en generar beneficios. (Córdoba, 2012)

### **Rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera es un indicador que mide la eficiencia y la rentabilidad de una empresa en relación con sus recursos financieros y el capital invertido por los accionistas que conforman la empresa, de igual manera son beneficios económicos que se obtienen por medio de recursos propios o inversiones, es decir es un proceso que realizan los inversionistas para recuperar su inversión y obtener un beneficio adicional a este y comúnmente es representado en porcentaje. (Jara & Jara, p. 81)

## **2.3. Conceptual**

### **2.3.1 Análisis financiero**

El análisis financiero es una evaluación es decir un diagnóstico integral en base al estudio del desempeño financiero de la entidad con lo cual se puede conocer los beneficios y falencias para tomar acciones necesarias y correctivas para solventar dichos problemas que mejoren la gestión de la organización. (Lavallo Burguete, 2017)



### **2.3.2 Cartera crediticia**

La cartera de Crédito es la información que posee una entidad para amparar los activos financieros y el saldo de los montos en concesión de préstamos o Créditos. Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados. (CreditForce, 2023)

### **2.3.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras las cuales se encuentran conformadas por personas autorizadas para realizar actividades de intermediación financiera como realizar depósitos, préstamos y de igual manera ofrecen una amplia gama de otros productos y servicios financieros a los usuarios y socios en general. (Baño Mera & Estrada Mejía , 2023)

### **2.3.4 Crédito**

Es una transacción financiera en la que una persona presta una cantidad determinada de dinero a otra, que se compromete a devolver el importe del préstamo más los intereses, comisiones y costes asociados en un plazo definido y según las condiciones del préstamo. (Ochoa Alvarado & Quiñonez Abril, 1999)

### **2.3.5 Estados Financieros**

Los estados financieros son una herramienta que facilita la presentación de la información de la situación y desarrollo financiero de la organización de un periodo determinado con la finalidad de brindar información real de acuerdo a las operaciones y movimientos de los recursos de acuerdo a los activos, pasivos, patrimonio, flujos de efectivo y los cambios en la situación financiera. (Román, 2017)

### **2.3.6 Gestión Financiera**

La gestión financiera es la eficiente provisión de recursos económicos y financieros, así también se define como la adecuada planificación con el objetivo de la buena toma de decisiones de los accionistas en relación a los beneficios al terminar un periodo y al cumplimiento de objetivos de acuerdo a la organización. (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020)

### **2.3.7 Liquidez**

La liquidez hace referencia a la capacidad de pago con la que cuenta una entidad para poder cumplir con los compromisos y obligaciones a corto plazo y se miden mediante ratios financieros. (Vasquez Cubas, 2021)

### **2.3.8 Plan Operativo Anual**

El plan operativo anual es un documento en el cual se delimita un programa organizado de actividades a realizarse en corto plazo, seleccionadas de un plan estratégico a largo plazo. (Tipantaxi, 2017)

### **2.3.9 Planeación estratégica**

Es una actividad que constantemente han adoptado las empresas que desean identificar y seguir una visión a través del logro de objetivos y metas. Son estas herramientas administrativas que le dan una guía a las organizaciones que desean consolidarse en un mundo globalizado que requiere de marcos estratégicos para su desarrollo. (Bojórquez & Pérez , 2013)

### **2.3.10 Presupuesto**

Es una representación en términos contables de las actividades a realizar en una organización, para alcanzar determinadas metas, y que sirve como instrumento de planificación, de coordinación y control de funciones. (Tipantaxi, 2017)

### **2.3.11 Razones financieras**

Las razones financieras o también conocidos como ratios financieras es una comparación entre dos cuentas que conforman los estados financieros dando la información relativa de una cuenta con respecto a otra lo cual depende lo que se requiere medir para expresar en porcentaje o unidades monetarias. (Andrade, 2017)

### **2.3.10 Rendimiento sobre el Patrimonio**

El Roe conocido como Rendimiento sobre el Patrimonio es un indicador financiero que mide la capacidad que tiene la empresa en generar utilidades a través de la inversión de las acciones. (Jara & Jara, 2021)

### **2.3.11 Rendimiento sobre los Activos**

La Rentabilidad Sobre los Activos Totales es un indicador financiero que mide la eficiencia al utilizar sus activos para generar beneficios, es decir evalúa la rentabilidad operativa de los activos de la empresa. (Córdoba, 2012)

### **2.3.12 Rentabilidad**

La rentabilidad es una métrica financiera compleja que tiene en cuenta diversos factores, como los ingresos, los costes, los gastos, los impuestos y la depreciación. Refleja la capacidad de la empresa para generar beneficios en relación con su inversión, y suele expresarse como porcentaje de los ingresos o de la inversión. (Jara & Jara, 2021)

## **2.4. Legal**

El presente trabajo de investigación se fundamenta en:

### **2.4.1 Constitución de la República del Ecuador 2008**

**Art.309.-**El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Constitución de la República, 2011, 13 de Julio)

**Art.310.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Constitución de la República, 2011, 13 de Julio)

### **2.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

**Art 48.** Patrimonio. - El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye

el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social. (Asamblea Nacional, 2011, 10 de Mayo)

**Art 49.** Capital social. - El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos. (Asamblea Nacional, 2011, 10 de Mayo)

**Art 81.-** Cooperativa de ahorro y crédito. - Son organizaciones micro financieras es decir asociaciones voluntarias que se dedican a actividades de intermediación financiera y responsabilidad social. Funcionan conforme a normas y principios reconocidos por la ley. (Asamblea Nacional, 2011, 10 de Mayo)

**Art. 85.-** Solvencia y prudencia financiera. - Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan 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. (Asamblea Nacional, 2011, 10 de Mayo)

Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos:

- a. Solvencia patrimonial;
- b. Prudencia Financiera;
- c. Índices de gestión financiera y administrativa;
- d. Mínimos de Liquidez;
- e. Desempeño Social; y,
- f. Transparencia.

#### **2.4.3 Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

**Art 68.-** Causas para la regularización. - La Superintendencia dispondrá que las cooperativas se sometan a un plan de regularización, cuando incurran en una de las siguientes causas:

1. Por incumplimiento de la ley, del presente reglamento, de las regulaciones, de su propio estatuto social o de las disposiciones de la Superintendencia, que pongan en riesgo la estabilidad institucional o derechos de los socios o de terceros.
2. Cuando los estados financieros reflejen pérdidas por dos semestres consecutivos
3. Cuando en los informes de supervisión auxiliar, auditoría o de inspecciones, se determinen graves deficiencias de control interno, problemas financieros, administrativos o entre socios y directivos, que pongan en riesgo la estabilidad institucional.
4. Cuando la Superintendencia detectare ocultamientos de deficiencias en los informes de auditoría interna o externa, sin perjuicio de la sanción que se impondrá al auditor y la responsabilidad civil o penal, en que pudiera incurrir. (Asamblea Nacional, 2019, 12 de Febrero)

**Art 99.-** Inversiones. - Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar inversiones en las entidades de integración cooperativa hasta por el 10% de su patrimonio técnico y en servicios no financieros legalmente autorizados, hasta por el 10% de su patrimonio técnico. (Asamblea Nacional, 2019, 12 de Febrero)

#### **2.4.4 RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225**

**Artículo 13.- Otorgamiento de crédito.** - Las políticas de otorgamiento de crédito deben considerar al menos lo siguiente:

1. Determinación de las características de los sujetos de crédito.
2. La documentación a ser revisada y analizada.
3. Los criterios para determinar la elegibilidad de los solicitantes de crédito.
4. Los montos máximos de crédito a los que pueden acceder en función de los ingresos.
5. Los niveles de aprobación de las operaciones crediticias. (LARA)

**Artículo 15.- Seguimiento y Control.** - Las políticas referentes a los mecanismos de seguimiento y control, deben conllevar lo siguiente:

1. Un proceso continuo de monitoreo del perfil de riesgo de los deudores y de la calificación y recalificación de las operaciones crediticias;
2. Cumplimiento de los criterios para calificación, constitución de provisiones específicas y genéricas voluntarias y castigos; y,
3. Seguimiento y control de los procesos de recuperación y de la aplicación de mecanismos extraordinarios como el refinanciamiento y reestructuraciones.

**Artículo 17.- Recuperación de Cartera.** - Las entidades deberán definir políticas y desarrollar procedimientos que aplicarán para la recuperación de la cartera. Estas políticas deben ser diseñadas con base en el historial de recuperaciones y estrategias de recuperación efectivas y eficientes que minimicen las pérdidas.

**Artículo 20.- Proceso de Otorgamiento.** - Contempla el conocimiento del deudor para lo cual las entidades deben considerar al menos lo siguiente:

- a. Capacidad de pago;
- b. Condiciones financieras del crédito;
- c. Garantías;
- d. Fuentes de pago;
- e. Factores externos que pueden afectar la situación del deudor; y,
- f. Destino del crédito.

Todos los análisis que se realicen al deudor, se deben aplicar al garante, codeudor o deudor solidario que estén vinculados a la respectiva operación de crédito, considerando como mínimo los siguientes aspectos:

- a. Información previa al otorgamiento de un crédito;
- b. Selección de variables y segmentación de líneas de crédito;
- c. Capacidad de pago del deudor; y,
- d. Garantías que respaldan la operación y criterios para estimar su valor y eficacia.

Así mismo, en el caso de personas jurídicas, contar con la autorización del organismo interno competente y verificar la disposición estatutaria que corresponda para obligarse y otorgar garantías en respaldo de los créditos.

**Artículo 21.- Información previa al otorgamiento de un crédito.** - Las entidades deben establecer procesos para facilitar el entendimiento por parte del potencial deudor sobre las condiciones de la operación crediticia, para lo cual deben suministrarle en forma íntegra y comprensible como mínimo la siguiente información:

1. Monto del crédito;
2. Tasa de interés efectiva anual;
3. Sistema de amortización;
4. Forma de pago de la obligación que incluya (Plazo, periodos de gracia, periodicidad de pago)
5. Tipo y cobertura de la garantía solicitada;
6. Información sobre las condiciones para pre cancelar la obligación o para realizar pagos anticipados los cuales afectan al capital y por ende se debe ajustar la tabla de amortización ya sean en plazo o en el valor de las cuotas;
7. Información del seguro de desgravamen en los casos que aplique (montos de cobertura, prima, exclusiones, etc.), para lo cual la entidad debe proporcionar al menos 3 opciones para elección del potencial deudor; y,
8. En caso de créditos refinanciados o reestructurados, se deberá mencionar que estos mecanismos se pueden aplicar de manera excepcional conforme la normativa vigente las condiciones propias del refinanciamiento y reestructuración, las implicaciones en términos de costos, calificación crediticia, y los efectos de incumplir con su pago. Las entidades deben disponer en sus archivos de la documentación que demuestre que previamente a la concesión de la operación informaron al deudor los términos y condiciones de la operación de crédito

**Artículo 23. Capacidad de pago.** - Las entidades deberán realizar la evaluación de capacidad de pago del deudor y garantes, para lo cual al menos deberán revisar la siguiente información:

1. Los flujos de ingresos y egresos, así como el flujo de caja de la contraparte que incluyan los egresos por pago de otras deudas;

2. La solvencia medida a través de variables como el nivel de endeudamiento y la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor;
3. Historial crediticio;
4. Los posibles efectos de los riesgos financieros a los que está expuesto el flujo de caja del deudor y/o del negocio a financiar según aplique, considerando distintos escenarios en función de variables económicas que puedan afectar el negocio o la capacidad de pago del deudor; y,
5. Los riesgos legales, operacionales y estratégicos a los que puede estar expuesta la capacidad de pago del deudor o el negocio a financiar.

En los créditos de consumo se deberá dar prioridad a la determinación de la capacidad de pago del deudor y a la estabilidad de la fuente de sus recursos, provenientes de sueldos, salarios, honorarios, remesas, rentas promedias u otras fuentes de ingresos redituables, adecuadamente verificados por la entidad. Cuando se trate de microcréditos, la entidad debe contar con una metodología que le permita evaluar de manera adecuada la capacidad de pago del deudor y cuyos elementos permitan compensar las deficiencias de información, según sus características y grado de informalidad. La información requerida deberá ser obtenida y documentada en el lugar donde se desarrolla la actividad económica del deudor.

**Artículo 24.- Garantías.** - Las entidades deberán:

1. Definir en sus políticas y manuales los criterios necesarios para la exigencia, aceptación, constitución y avalúo de garantías, el porcentaje de cobertura; y,
2. Contar con procesos de recepción, registro, custodia, seguimiento, avalúo y ejecución de las garantías recibidas.

**Artículo 28.- Documentación.** - Las operaciones crediticias que realicen las entidades serán documentadas adecuadamente, manteniendo un expediente de crédito pudiendo ser físico o digital que contendrá al menos la siguiente información, documentación y respaldos:

1. Información sobre el negocio (giro, mercado, otros);
2. Información sobre los ingresos, gastos del deudor, deudas;



3. Solicitudes y aprobaciones de los créditos;
4. Copia de contratos de préstamos y pagarés, cuyos originales se encuentren debidamente custodiados en bóveda;
5. Tablas de amortización o cronograma de pagos;
6. Liquidaciones de los desembolsos;
7. Balance general, estado de ingresos y gastos o flujo de caja, elaborados o revisados por el oficial de crédito de la entidad o técnico con función similar, debidamente firmado por el solicitante, aplica para microcréditos y créditos comerciales;
8. Análisis financiero del deudor, con base en las informaciones de ingresos y gastos del deudor, que sustentó la aprobación del crédito y que deberá incluir al menos, capacidad de pago, análisis de riesgo de sobreendeudamiento, situación financiera, comportamiento de pago, clara identificación del destino de los fondos y fuentes originales de repago;
9. Registro y constitución de garantías;
10. Seguros sobre garantías, cuando aplique;
11. Antecedentes de seguimiento (informes, cartas, otros);
12. Propuesta de crédito con las autorizaciones e informes de los funcionarios de crédito responsables o técnico con función similar; y,
13. Referencias de crédito en la entidad, reportes de crédito emitidos por las sociedades de información crediticia o la evidencia de la consulta, cuando aplique, o y referencias comerciales, según el caso. La entidad financiera desarrollará contratos, pagarés de crédito y garantías estandarizadas por productos de crédito, dichos contratos serán evaluados con el fin de mitigar riesgos legales.

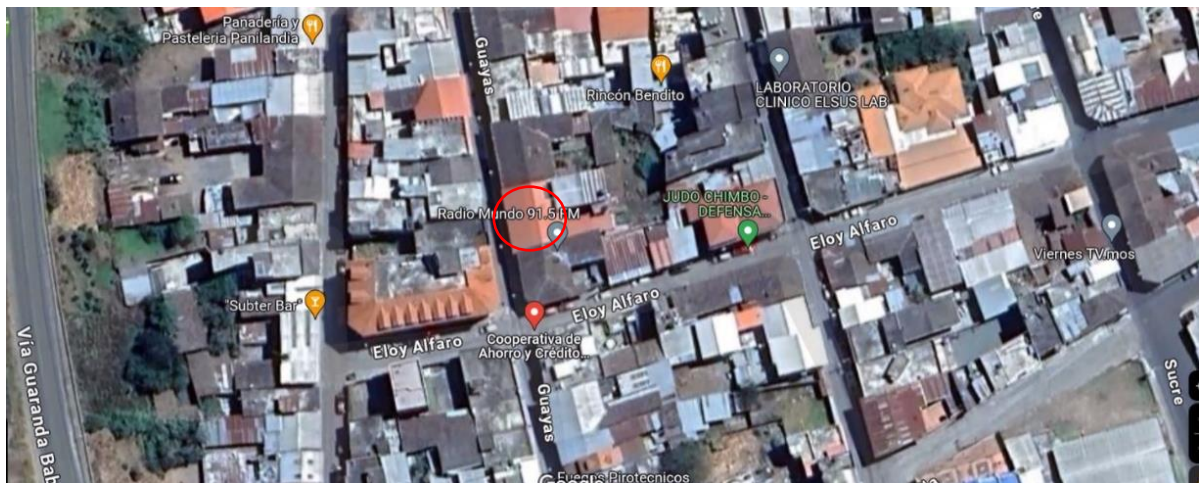
## **2.5. Georeferencial**

El presente trabajo de investigación se lo realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Inició en 1964 como la iglesia la propulsora del cooperativismo en la provincia Bolívar, 50 personas tomaron la iniciativa animados por llevar a la

práctica los principios cooperativos. A partir de 1986 la nueva administración, crea productos de créditos al segmento de asalariados empezando otra etapa, al firmar convenios con instituciones públicas y privadas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN JOSE LTDA” es una entidad Financiera que fue controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde el 22 de diciembre de 2004, y a partir de enero del 2013 a raíz de la aprobación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas de ahorro y crédito pasaron al ámbito de regulación y control de la recientemente creada Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por la necesidad de una regulación y supervisión idónea de las cooperativas. La oficina Matriz se encuentra domiciliada en el cantón San José de Chimbo, Provincia Bolívar, cuenta con doce agencias operativas ubicadas a nivel nacional. (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., 2020; párrafo primero)

**Figura 1. Ubicación de la COAC “San José” Ltda.**



**Fuente:** (Google Maps, 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

## **CAPÍTULO III.**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo de investigación**

##### **3.1.1 Investigación Descriptiva**

“Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno sometido a análisis” (Sampieri, Fernández, & Baptista, 2014, p. 92). Para la presente investigación el estudio descriptivo ayudó a obtener una comprensión más profunda de la Gestión Financiera, permitiendo describir y evaluar sus diversos aspectos de forma sistemática y objetiva con la finalidad de conocer las falencias que influyen en las variaciones de la rentabilidad.

Gracias a este enfoque se pudo generar valiosas perspectivas y conocimientos que puedan servir de base a futuras investigaciones y a la toma de decisiones, el cual permitió a los investigadores recopilar y analizar datos de forma estructurada y organizada, obteniendo una comprensión más completa del tema investigado.

##### **3.1.2 Investigación correlacional**

La investigación correlacional “tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular” (Sampieri, Fernández, & Baptista, 2014, p. 93). Para la presente investigación con las variables expuestas se buscó identificar la relación que existe entre las diversas prácticas financieras y el rendimiento financiero de la cooperativa.

##### **3.1.3 Investigación Explicativa**

La investigación explicativa “Está dirigido a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Se enfoca en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables” (Sampieri, Fernández, & Baptista, 2014, p. 98). Por lo cual para la investigación fue crucial entender como la gestión financiera influye en el rendimiento de la cooperativa ya que

se identificaron y explicaron las razones o factores que llevaron a ciertos resultados negativos y así proporcionar una base sólida para la toma de decisiones estratégicas que maximizan los niveles de rentabilidad.

### **3.2 Enfoque de investigación**

Para llevar a cabo este trabajo de investigación, se empleó una modalidad de investigación mixta que “Representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Sampieri R. H., 2018) , lo que significa que se empleó un enfoque cualitativo ya que se analizó la gestión financiera y cuantitativo porque se evaluó la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito por medio de indicadores financieros.

Al combinar los dos conceptos, se aplicaron las dos variables planteadas en la investigación, esto quiere decir que cada enfoque cumplió una función específica la misma que está orientada a comprender el acontecimiento proyectado en la investigación.

### **3.3 Métodos de investigación**

#### **3.3.1 Método Inductivo**

“Consiste en un razonamiento que pasa de la observación de los fenómenos a una ley general para todos los fenómenos de un mismo género. La inducción es, así, una generalización que conduce de los casos particulares a la ley general.” (Baena Paz, 2017, p. 34). El método inductivo implica probabilidad y desempeña un papel fundamental en la gestión financiera, ya que permitió analizar los problemas y situaciones económicas con el fin de identificar factores relevantes que afectan la rentabilidad de la cooperativa. Al utilizar el método inductivo, se pudo identificar oportunidades de mejora y tomar decisiones oportunas en cuanto a la gestión financiera.

### **3.3.2 Método Deductivo**

“La deducción empieza por las ideas generales y pasa a los casos particulares y, por tanto, no plantea un problema. La deducción implica certidumbre y exactitud.” (Baena Paz, 2017, p. 34)

El método deductivo proporcionó un enfoque lógico y estructurado para analizar y tomar decisiones financieras. Al aplicar el método deductivo en la gestión financiera, se pudo obtener ventajas como la capacidad de tomar decisiones, la optimización de los recursos y la reducción de los riesgos.

### **3.4 Técnicas de investigación**

Entrevista: Se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados). (Sampieri R. H., 2018)

Encuesta: Es un método sistemático de la recopilación de información a través de preguntadas estructuradas dirigidas a una muestra específica. Su objetivo es obtener datos cuantificables y relevantes para responder a las preguntas de investigación planteadas en el proyecto. (Morocho, 2022)

Observación: Implica adentrarnos profundamente en situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente. Estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones. (Sampieri R. H., 2018)

#### **Instrumento**

1. Guía de entrevista
2. Guía de encuesta
3. Ficha de observación

### **3.5 Universo, población y muestra**

#### **3.5.1 Población**

“Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (Sampieri, Fernandez, & Baptista , 2014). La población es importante en la investigación ya que se refiere a la totalidad del fenómeno a estudiar.

Es esencial definir correctamente la población y seleccionar cuidadosamente la muestra para garantizar la validez y fiabilidad de los resultados de la investigación.

A efectos de esta investigación, la población objetivo incluye al jefe financiero y 6 asesores de crédito de la Cooperativa San José Ltda. ubicada en el cantón Chimbo.

### **3.5.2 Muestra**

“Es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio”. (Bernal, 2010)

De acuerdo con la investigación, no es necesario calcular el tamaño de la muestra, ya que la población está compuesta únicamente por siete personas que nos proporcionaran información suficiente, útil y adecuada. Esto es ventajoso, ya que simplifica el proceso de investigación, haciéndolo más manejable y rentable.

### **3.6 Procesamiento de la información**

Al realizar la visita de observación, entrevista y encuesta a los funcionarios de la cooperativa que nos proporcionaron la información adecuada de como incide la gestión financiera en la rentabilidad de la institución, se dio a conocer el tratamiento de los datos obtenidos utilizando métodos, enfoques de investigación adecuados para garantizar que los datos recogidos son precisos, fiables, y pueden utilizarse para extraer conclusiones significativas.

## **CAPÍTULO IV.**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Al ejecutar la entrevista al jefe Financiero y la encuesta dirigida a los asesores de crédito de la Cooperativa San José Ltda. se obtuvieron los siguientes resultados:

#### **4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados**

##### **4.1.1 Análisis e Interpretación de la entrevista**

Como resultado de la entrevista que se realizó al jefe financiero se obtuvo aspectos importantes sobre la gestión financiera y operativa de la Cooperativa San José Ltda. durante el año 2023. Manifestó que la Cooperativa mantiene niveles adecuados de liquidez lo cual permite cumplir las obligaciones con los socios al mantener una adecuada colocación de créditos, de igual manera una de las estrategias para mejorar la liquidez se basa en mantener una buena relación con los socios para aumentar la captación y obtener créditos externos si es necesario.

La cooperativa utiliza el ROE y ROA como indicadores para evaluar la eficiencia y la rentabilidad, parte de la eficiente gestión financiera es el manejo del presupuesto porque es ideal reducir gastos operativos, maximizar los ingresos y alcanzar una mayor rentabilidad identificando áreas de mejora y optimización de recursos.

También mencionó que la asignación de recursos en el POA se realiza mediante proyectos que están alineados con la planificación estratégica de la cooperativa, donde destacó la importancia de evaluar continuamente el POA para garantizar el cumplimiento de los objetivos y presentar resultados a la administración. Para finalizar, las respuestas proporcionan una visión integral de la gestión financiera y operativa de la Cooperativa San José, destacando la importancia de la liquidez, la eficiencia en el uso de los recursos y la mejora continua para alcanzar una mayor rentabilidad y estabilidad financiera.

#### 4.1.2 Análisis e Interpretación de la encuesta

**Pregunta 1.** ¿Cuáles consideran los mayores desafíos en la gestión financiera de la cooperativa?

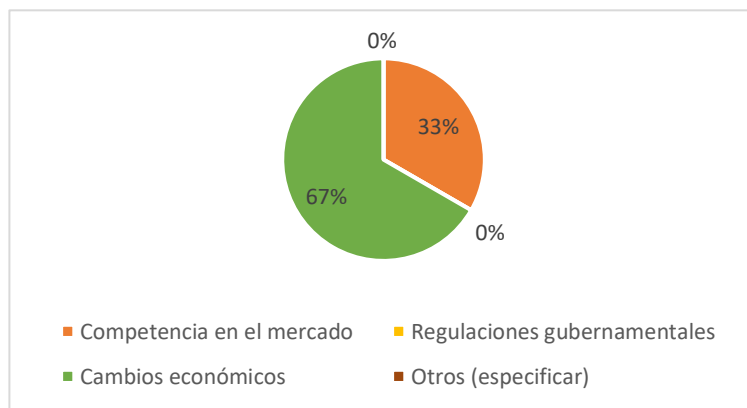
**Tabla 5.** Desafíos de la gestión financiera

Alternativas	Cantidad	%
Competencia en el Mercado	2	3%
Regulaciones gubernamentales	0	0%
Cambios económicos	4	67%
Otros (especificar)	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 2.** Desafíos de la gestión financiera



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

#### Análisis

El 67% de los encuestados consideran que los cambios económicos son el principal desafío en la gestión financiera de la cooperativa, este resultado se debe a las diversas fluctuaciones, inflación o crisis económicas cambiantes en el país y el 33% restante de



los encuestados identificaron la competencia en el mercado como un desafío es decir que la cooperativa podría implementar estrategias para diferenciarse de la competencia.

### **Interpretación**

Los cambios económicos y la competencia en el mercado presentan un desafiante panorama frente a la gestión financiera de la cooperativa en el cual es necesarios generar estrategias flexibles para que la cooperativa pueda adaptarse a un mejor entorno competitivo, es decir mantenerse es un constante monitoreo e identificar las tendencias económicas el cual permitirá detectar señales tempranas de los diversos cambios económicos antes de que tenga un impacto significativo en la cooperativa y así adaptar estrategias de manera proactiva para mitigar riesgos, al igual se podría brindar un mejor servicio como capacitaciones a los funcionarios para fortalecer lasos con los socios y de esta manera sería más prudente enfocarse en la consolidación o posición de la cooperativa manteniendo un mayor status a nivel local.

**Pregunta 2.** ¿La cooperativa utiliza criterios específicos para evaluar solicitudes de crédito?

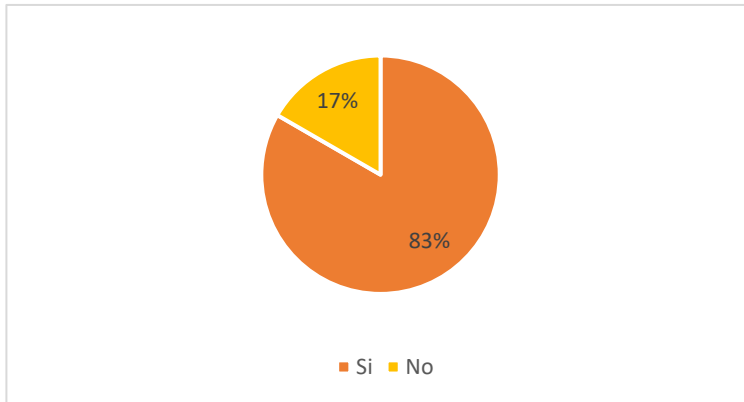
**Tabla 6.** Evaluación a la solicitud de créditos

<b>Alternativas</b>	<b>Cantidad</b>	<b>%</b>
Si	5	83%
No	1	17%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 3.** Evaluación a la solicitud de créditos



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

La mayoría de los encuestados (83%) afirman que la cooperativa emplea criterios específicos en la evaluación de solicitudes de crédito, es decir que mantienen un proceso estructurando y objetivo que les permite determinar la elegibilidad de los solicitantes para obtener un crédito, es importante destacar que un pequeño porcentaje (17%) indicó que no emplean criterios específicos, para lo cual es necesario que mantengan una revisión de criterios estandarizados de la cooperativa.

### **Interpretación**

El uso de criterios específicos puede aumentar la objetividad y transparencia en el proceso de evaluación, proporcionando a los solicitantes una comprensión clara de los factores que influyen en las decisiones crediticias, la implicación de estos criterios puede contribuir a una gestión más efectiva de los riesgos al momento de brindar un crédito, asegurándose que los préstamos se otorguen a personas que cumplen con requisitos predefinidos.

Se recomienda una revisión periódica para asegurar que los criterios estén alineados con los objetivos de la cooperativa y reflejen las condiciones económicas y financieras actuales garantizando una toma de decisión crediticia efectiva y equitativa.

**Pregunta 3.** ¿Cuáles son los factores más importantes al evaluar la solvencia de un solicitante?

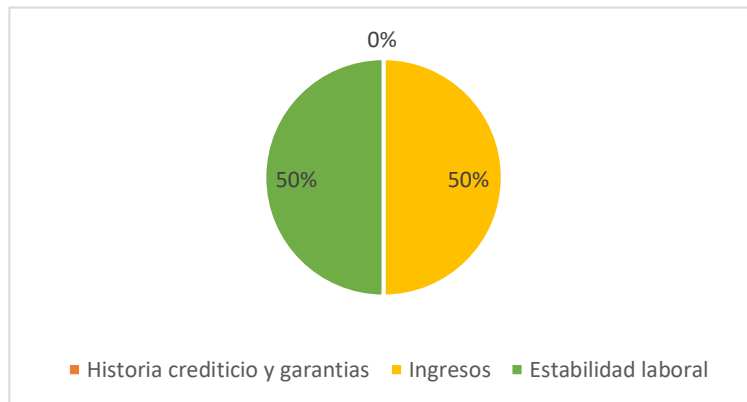
**Tabla 7.** Evaluación de solvencia

Alternativas	Cantidad	%
Historial crediticio y garantías	0	0%
Ingresos	3	50%
Estabilidad laboral	3	50%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 4.** Evaluación de solvencia



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

Existe una alta ponderación en los ingresos con un 50% y la estabilidad laboral con el 50% restante ya que es un indicador crucial de su solvencia, los ingresos estables y suficientes son fundamentales para garantizar la recaudación de los pagos al día, por ende, el solicitante del crédito tiende a tener una estabilidad laboral que permite cubrir diversos pagos.

### Interpretación

Los resultados sugieren que, al evaluar la solvencia de un solicitante, los prestamistas o instituciones financieras deben prestar atención tanto a los ingresos como a la estabilidad laboral. Un enfoque equilibrado en estos dos factores puede proporcionar una evaluación más completa y precisa de la capacidad de pago del solicitante.

**Pregunta 4.** ¿Se implementan medidas específicas para reducir los riesgos asociados a la cartera de créditos?

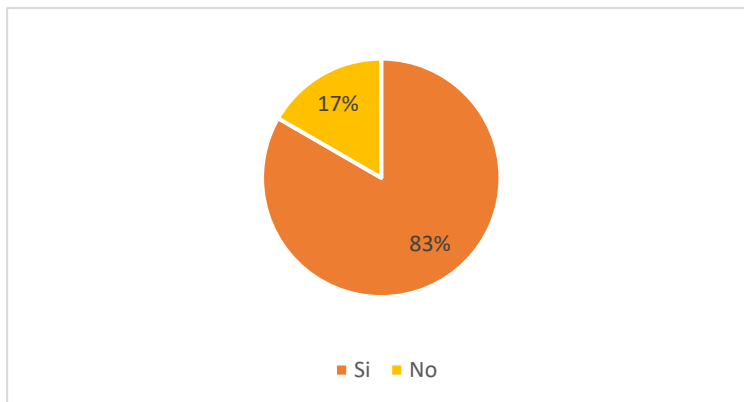
**Tabla 8.** Riesgos asociativos

Alternativas	Cantidad	%
Si	5	83%
No	1	17%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 5.** Riesgos asociativos



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

El 83% de los encuestados mencionan que sí se implementan medidas específicas para reducir los riesgos asociados a la cartera de crédito, es decir que la cooperativa cuenta con políticas estrictas para la evaluación de créditos, mantienen un constante seguimiento de la cartera, entre otras estrategias, mientras que el 17% restante no está implementando medidas específicas lo que podría afectar a la estabilidad financiera.

### **Interpretación**

Mediante los resultados obtenidos se pudo constatar que la mayoría de los encuestados reconocen la necesidad de medidas específicas para reducir los riesgos asociados a la cartera de crédito, lo que refleja un enfoque generalizado hacia la gestión responsable de los riesgos crediticios en el contexto financiero, es decir la alta proporción de respuestas afirmativas también indica un enfoque proactivo hacia la gestión de riesgos, lo que puede ser crucial para mantener la salud financiera de la cooperativa y garantizar la sostenibilidad a largo plazo.

**Pregunta 5.** ¿Qué estrategia considera más efectiva para mitigar el riesgo crediticio?

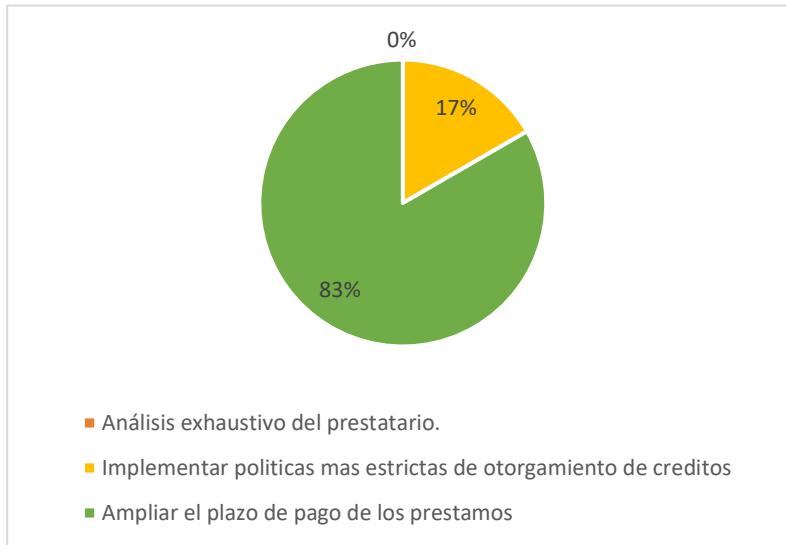
**Tabla 9.** Riesgos crediticios

<b>Alternativas</b>	<b>Cantidad</b>	<b>%</b>
Análisis exhaustivo del prestatario	0	0%
Implementar políticas más estrictas de otorgamiento de crédito	1	17%
Ampliar el plazo de pago de los préstamos	5	83%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 6.** Riesgos crediticios



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

El 83% de los encuestados mencionan que es más factible ampliar el plazo de pago de los préstamos ya que al extender los plazos de pago, se espera reducir la presión financiera sobre los prestatarios, lo que podría disminuir la probabilidad de incumplimiento, es decir puede ser vista como una medida de alivio para los deudores, permitiéndoles gestionar mejor sus finanzas y cumplir con sus obligaciones de pago de manera más sostenible y el 17% restante mencionan que el implementar políticas más estratégicas al momento de otorgar créditos aboga por un enfoque más conservador en la concesión de créditos. Implica establecer criterios más rigurosos para evaluar la solvencia y capacidad de pago de los potenciales prestatarios.

### **Interpretación**

Es posible que una combinación de ambas estrategias, es decir, políticas más estrictas de otorgamiento de créditos junto con plazos de pago flexibles, pueda ofrecer un enfoque equilibrado para reducir el riesgo crediticio y promover la inclusión financiera. Además, es fundamental realizar un monitoreo constante y ajustar las estrategias según

las condiciones del mercado y el comportamiento de los prestatarios para mantener un equilibrio entre la mitigación del riesgo y la disponibilidad de crédito.

**Pregunta 6.** ¿Cuál de las siguientes opciones en relación con la morosidad cree que influyó más en la rentabilidad de la cooperativa en 2023?

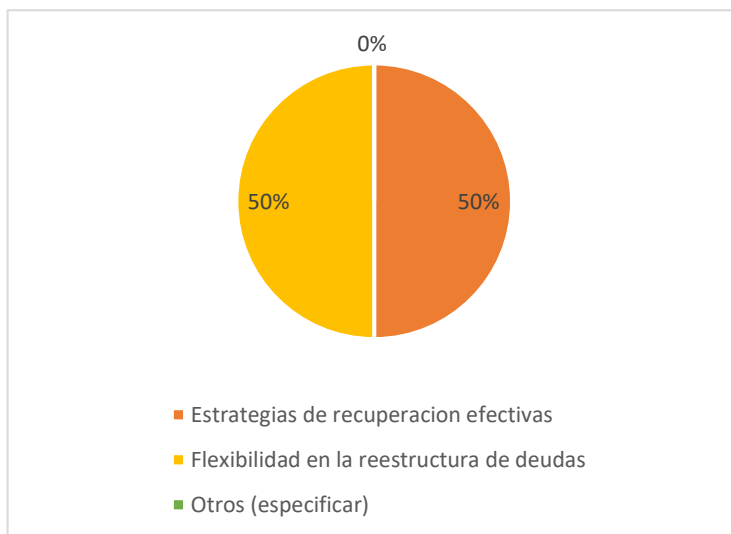
**Tabla 10.** Relación de morosidad

Alternativas	Cantidad	%
Estrategias de recuperación efectivas	3	50%
Flexibilidad en la reestructura de deudas	3	50%
Otros (especificar)	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 7.** Relación de morosidad



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

Del total de encuestados, el 50% menciona que las estrategias de recuperación de cartera efectiva mediante la implementaron métodos de cobranza más eficientes, como campañas de recordatorio, de igual manera el 50% restante da a conocer que la flexibilidad en la reestructuración de deudas, negociación de planes de pago, o incluso acciones legales en casos extremos han influido en la rentabilidad de la Cooperativa en el año 2023 ya que es un factor indispensable dentro de institución.

### **Interpretación**

La rentabilidad en la cooperativa ha sido influenciada por diversos factores fundamentales relacionados con la morosidad en los cuales cabe destacar que para mejorar y mantener un nivel adecuado existen diversas acciones que han sido implementadas como son las estrategias de recuperación de cartera efectiva mediante la implementaron métodos de cobranza más eficientes, como campañas de recordatorio, de igual manera la flexibilidad en la reestructuración de deudas que ha permitido que los socios puedan seguir solventando la deuda con la entidad financiera y esto ha permitido que el nivel de morosidad baje para disminuir el impacto negativo en la Cooperativa.

**Pregunta 7.** ¿Se realiza un seguimiento regular de la calidad de la cartera de créditos?

**Tabla 11.** Cartera crediticia

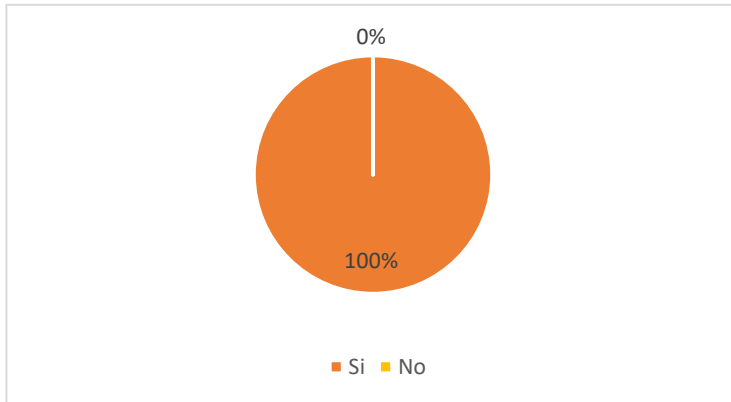
Alternativas	Cantidad	%
Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon



**Figura 8.** Cartera crediticia



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

El total de las personas encuestadas da a conocer que, si existe un seguimiento regular de la cartera de créditos en la Cooperativa San José Ltda. durante el año 2023 ya que es fundamental realizar estas acciones para mantener una gestión financiera sólida y mitigar riesgos porque tiene un impacto positivo en la gestión del riesgo crediticio, la rentabilidad y la reputación de la entidad financiera.

### **Interpretación**

De acuerdo a la información obtenida es indispensable realizar un seguimiento continuo de la cartera de créditos de la institución financiera ya que esto permite identificar a tiempo cualquier señal acerca de los problemas de morosidad, de igual manera mejora la gestión del riesgo crediticio al desarrollar y ajustar estrategias de cobranza efectivas para ayudar a minimizar pérdidas financieras y proteger la salud financiera de la cooperativa y a la vez tomar decisiones adecuadas para fomentar la confianza en los socios.

**Pregunta 8.** ¿La cooperativa proporciona capacitación continua a los asesores de crédito sobre temas financieros y de gestión?

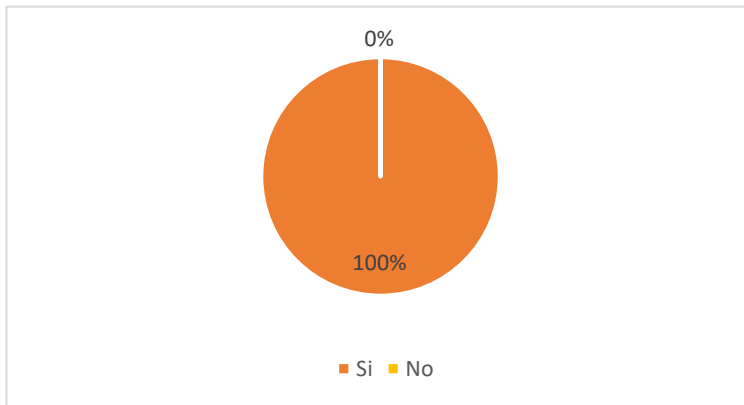
**Tabla 12.** Capacitación asesores

Alternativas	Cantidad	%
Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 9.** Capacitación asesores



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

De las encuestas realizadas el 100% afirmó que la cooperativa San José Ltda. proporciona a todos los asesores de crédito capacitación sobre temas financieros y de gestión ya que es fundamental para el departamento de crédito contar con información actualizada para mejorar las gestiones de cobranza y lograr mitigar los riesgos de la cartera de crédito.

### **Interpretación**

El proporcionar capacitación a los asesores de crédito en la cooperativa es una estrategia fundamental que tiene múltiples beneficios ya que se encuentran actualizados en conocimientos financieros y de gestión lo cual les permite ofrecer un mejor asesoramiento a los socios, de igual manera están capacitados para evaluar la capacidad de pago y solvencia de los solicitantes y esto permite reducir la probabilidad de incumplimiento y morosidad. Es decir, la capacitación adecuada de los asesores de crédito mejora la eficiencia operativa y reduce errores en la gestión de créditos dando una mayor productividad a la entidad.

**Pregunta 9.** ¿Cuáles son los temas de capacitación más relevantes en su opinión?

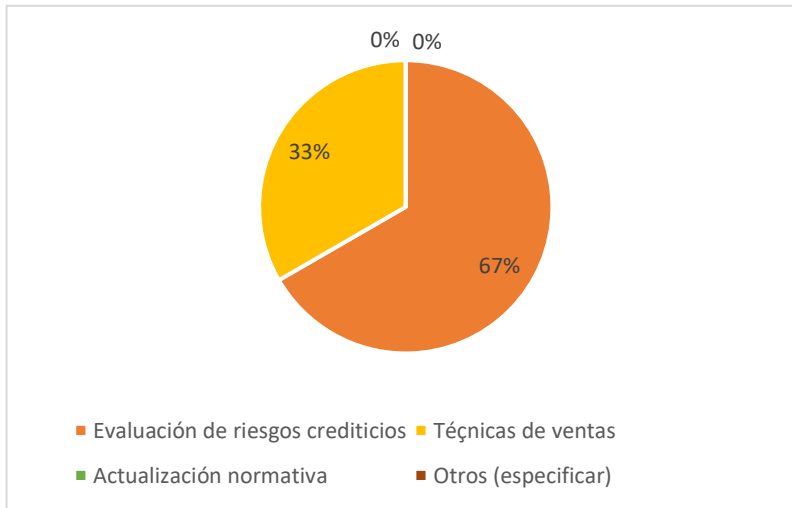
**Tabla 13.** Temas capacitación

Alternativas	Cantidad	%
Evaluación de riesgos crediticios	4	67%
Técnicas de ventas	2	33%
Actualización normativa	0	0%
Otros (especificar)	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 10.** Temas capacitación



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### **Análisis**

De las encuestas realizadas a los asesores de crédito el 67% asegura que los temas más relevantes de capacitación para su departamento es la evaluación de riesgos crediticios, mientras que el 33% restante menciona que según su opinión las capacitaciones relevantes son acerca de las técnicas de venta lo cual beneficia directamente por el aumento de conocimiento de los colaboradores.

### **Interpretación**

La elección de los temas de capacitación para los asesores de crédito refleja una estrategia integral que busca mejorar la eficacia en la venta de productos financieros mientras se mantiene un enfoque prudente en la evaluación de riesgos crediticios, es decir el capacitar a los asesores de crédito en técnicas de venta es crucial ya que les proporciona las habilidades necesarias para comunicarse efectivamente con los clientes y promover los productos financieros de la cooperativa, mientras que la capacitación en la evaluación de riesgos crediticios proporciona herramientas y conocimientos necesarios para analizar la información financiera de los clientes, evaluar su historial

crediticio, calcular el riesgo asociado con el otorgamiento del crédito y tomar decisiones informadas sobre la aprobación o denegación de préstamos.

**Pregunta 10.** ¿Cómo calificaría la comunicación interna dentro de la cooperativa en relación con las decisiones financieras?

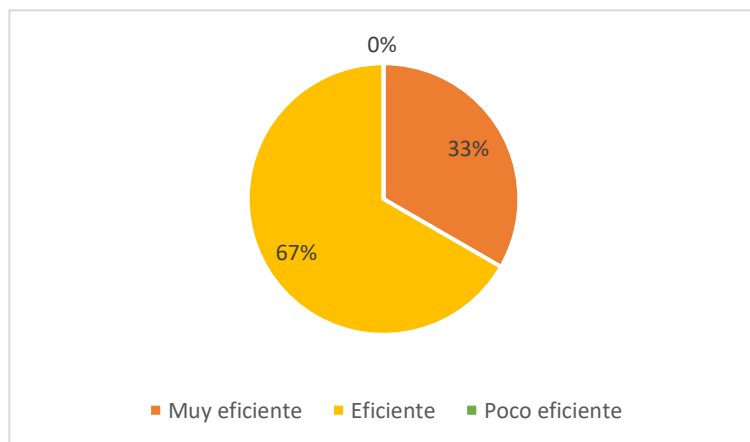
**Tabla 14.** Comunicación interna

Alternativas	Cantidad	%
Muy eficiente	2	33%
Eficiente	4	67%
Poco eficiente	0	0%
Total	6	100%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

**Figura 11.** Comunicación interna



**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

### Análisis

De acuerdo a las encuestas realizadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. con el 67% muestra que existe una comunicación interna eficiente, mientras que el 33% restante constata que la comunicación dentro de la institución es muy eficiente

lo cual es un factor esencial que existe un nivel adecuado de flujo de información institucional para la toma de decisiones internas.

### **Interpretación**

La comunicación interna eficiente es fundamental dentro de la institución ya que permite mostrar con claridad la información financiera y esto ayuda a agilizar los procesos en la toma de decisiones, es decir que la comunicación interna altamente eficiente fomenta la colaboración y la innovación de los diferentes departamentos que conforman la cooperativa para así generar estrategias y tácticas que fomenten la confianza y la transparencia con el socio y la ciudadanía en general.

#### **4.1.3 Análisis e Interpretación de la ficha de observación**

Al visitar la Cooperativa se evaluó mediante una ficha de observación

La ficha de observación nos permitió conocer que la cooperativa muestra fortalezas en áreas como la elaboración y revisión de estados financieros, monitoreo de liquidez, planificación financiera y análisis de la estructura de capital. Sin embargo, presenta áreas a mejorar como es el seguimiento regular de márgenes de rentabilidad, establecimiento de medidas correctivas basadas en indicadores financieros y promoción de una cultura de responsabilidad financiera entre los colaboradores. Sería recomendable que la cooperativa implemente estrategias para abordar estas áreas de mejora y fortalecer aún más su gestión financiera.

#### **4.1.4 Análisis de la Gestión Financiera y rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. en el año 2023**

Para llevar a cabo el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., se examinaron los estados financieros esenciales, como es el Balance General y el Estado de Resultado Integral correspondientes al año 2023.

**Tabla 15. Análisis Vertical – Estado de Resultados  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA.**

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2023</b>			
<b>ANÁLISIS VERTICAL</b>			
<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>%</b>	
<b>INGRESOS</b>	<b>32.109.091,77</b>	100	%
INTERESES Y DESCUENTOS			
GANADOS	30.699.909,53	95,61	%
INTERESES CAUSADOS	16.546.720,86	52,93	%
<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>14.153.188,67</b>	44,08	%
INGRESOS POR SERVICIOS	269.431,08	0,84	%
UTILID FINANCIERAS	15.536,26	0,05	%
PERDIDA FINANCIERAS	92,95	0,00	%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>14.438.063,06</b>	44,97	%
PROVISIONES	4.514.383,80	14,44	%
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>9.923.679,26</b>	30,91	%
GASTOS DE OPERACIÓN	9.499.112,02	30,39	%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>424.567,24</b>	1,32	%
OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	5.479,03	0,02	%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>419.088,21</b>	1,31	%
OTROS INGRESOS	1.124.214,90	3,50	%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	111.582,06	0,36	%
<b>GANANCIAS ANTES DE</b>			
<b>IMPUESTOS</b>	<b>1.431.721,05</b>	4,46	%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A			
EMPLEADOS	583.615,78	1,87	%
<b>GANANCIAS O PERDIDA DEL</b>			
<b>EJERCICIO</b>	<b>848.105,27</b>	2,64	%

Fuente: (COAC “San José” Ltda. 2023)

Elaborado por: P. Fogacho; A. Morejon

Al realizar el análisis vertical del estado de resultado integral se determinó que los intereses y descuentos ganados son la principal fuente de ingresos de la cooperativa, representando el 95.61% del total de ingresos es decir que existe una dependencia significativa de los ingresos generados por actividades financieras, como préstamos o inversiones.

De igual manera las provisiones representan el 14.44% de los costos ya que son reservas que se constituyen para hacer frente a posibles pérdidas futuras. Los intereses causados constituyen el 52.93% de los gastos donde la cooperativa incurre en costos significativos asociados con sus pasivos financieros, como el pago de intereses sobre préstamos o cuentas por pagar así también los gastos de operación representan el 30.39% del total de gastos. Estos gastos incluyen costos administrativos, de personal, de marketing, entre otros.

Para finalizar la utilidad del ejercicio es de \$ 848,105.27, lo que representa el 2.64% del total de ingresos, lo cual muestra que la utilidad del ejercicio es relativamente baja en comparación con los ingresos totales, lo que podría indicar una falta de gestión en controlar los gastos administrativos y la necesidad de optimizar la gestión de los costos y gastos.



**Tabla 16. Análisis Vertical – Balance General**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
<b>ANÁLISIS VERTICAL</b>			
<b>Cuenta</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>%</b>	
<b>ACTIVO</b>	265.453.155,92		%
FONDOS DISPONIBLES	30.831.321,07	11,61	%
INVERSIONES	41.095.029,90	15,48	%
CARTERA DE CRÉDITO	177.196.596,81	66,75	%
CUENTAS POR COBRAR	2.540.342,04	0,96	%
PROPIEDADES Y EQUIPO	5.019.165,16	1,89	%
OTROS ACTIVOS	8.770.700,94	3,30	%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>265.453.155,92</b>	<b>100</b>	%
<b>PASIVO</b>	229.104.142,52		%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	214.830.414,61	80,93	%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	10,00	0,0000038	%
CUENTAS POR PAGAR	7.550.414,45	2,84	%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.491.210,16	2,45	%
OTROS PASIVOS	232.093,30	0,09	%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>229.104.142,52</b>	<b>86,31</b>	%
<b>PATRIMONIO</b>	36.349.013,40		%
CAPITAL SOCIAL	9.537.957,26	3,59	%
RESERVAS	23.356.935,17	8,80	%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.606.015,70	0,98	%
RESULTADOS	848.105,27	0,32	%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>36.349.013,40</b>	<b>13,69</b>	%
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	265.453.155,92	<b>100</b>	%

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

La estructura financiera en el año 2023 indica que su activo total es de \$265.453.155,92, donde el activo con una mayor participación es de cartera de crédito con un 66.75% lo que indica una fuerte dependencia de los ingresos generados por préstamos y créditos, por otro lado, le sigue las inversiones con un 15.48% y cuentas por cobrar tiene una baja participación con un porcentaje del 0.96%, es decir una gestión de cobranza eficiente.

En cambio, el pasivo total muestra un 86.31% el cual está representado por el 80.93% en las obligaciones con el público lo que indica una alta dependencia de financiamiento externo. La cuenta obligaciones financieras representa el 2.45% dedicada al financiamiento a largo plazo y en cuanto a las obligaciones inmediatas su porcentaje es mínimo de 0.0000038%.

Referente al patrimonio se puede observar que existe una participación alta de las reservas en este grupo con un porcentaje del 8.80%, lo que indica una sólida posición financiera y capacidad para enfrentar contingencias, seguidamente se encuentra el capital social con una aportación baja que equivale al 3,59% que representa la aportación que realizan los socios y permite cumplir con el objetivo por la cual fue creado.

**Tabla 17. Análisis Horizontal – Estado de Resultado Integral  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA.**

<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b>				
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b>				
<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>
INGRESOS	29.154.347,51	32.109.091,77	2.954.744,26	10%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	26.484.449,52	30.699.909,53	4.215.460,01	16%
INTERESES CAUSADOS	14.358.918	16.546.720,86	2.187.803,21	15%
<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>12.125.531,87</b>	<b>14.153.188,67</b>	<b>2.027.656,80</b>	<b>17%</b>
INGRESOS POR SERVICIOS	249.613,87	269.431,08	19.817,21	8%
UTILIDAD FINANCIERAS	0	15.536,26	15.536,26	
PERDIDA FINANCIERAS	0	92,95	92,95	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>12.375.145,74</b>	<b>14.438.063,06</b>	<b>2.062.917,32</b>	<b>17%</b>
PROVISIONES	3.269.413	4.514.383,80	1.244.970,68	38%
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>9.105.733</b>	<b>9.923.679,26</b>	<b>817.946,64</b>	<b>9%</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	8.590.953	9.499.112,02	908.159,01	11%
				-
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>514.780</b>	<b>424.567,24</b>	<b>-90.212,37</b>	<b>18%</b>
OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0	5.479,03	5.479,03	
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0		0,00	
				-
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>514.780</b>	<b>419.088,21</b>	<b>-95.691,40</b>	<b>19%</b>
				-
OTROS INGRESOS	2.417.797	1.124.214,90	-1.293.582,08	54%
				-
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.693.091	111.582,06	-1.581.509,39	93%
<b>GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.239.485</b>	<b>1.431.721,05</b>	<b>192.235,91</b>	<b>16%</b>

IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	561.555,7	583.615,78	22.060,04	4%
<hr/>				
<b>GANANCIAS O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>677.929,40</b>	<b>848.105,27</b>	<b>170.175,87</b>	<b>25%</b>

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El análisis horizontal del Estado de Resultados de la Cooperativa para los períodos 2022-2023 revela varios cambios significativos. Se observa un aumento en los ingresos de \$2.954.744,26 en 2023, lo que representa un incremento del 10%. Los intereses causados también experimentaron un aumento del 15%, mientras que las provisiones aumentaron un 38% en relación con los costos. Los gastos operativos registraron un crecimiento del 11%, mientras que los impuestos y la participación de los empleados aumentaron un 4%. Por otro lado, la utilidad del ejercicio aumentó en un 25%. este se atribuye a la reducción de ciertos costos por parte de la cooperativa.

**Tabla 18. Análisis Horizontal – Balance General**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA.</b>				
<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b>				
<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>239.752.860,63</b>	<b>265.453.155,92</b>	<b>25.700.295,29</b>	<b>11%</b>
FONDOS DISPONIBLES	30.649.675,72	30.831.321,07	181.645,35	1%
INVERSIONES	39.572.313,56	41.095.029,90	1.522.716,34	4%
CARRTERA DE CRÉDITO	155.942.956,93	177.196.596,81	21.253.639,88	14%
CUENTAS POR COBRAR	2.600.029,82	2.540.342,04	-59.687,78	-2%
PROPIEDADES Y EQUIPO	4.229.537,74	5.019.165,16	789.627,42	19%
OTROS ACTIVOS	6.758.346,86	8.770.700,94	2.012.354,08	30%
<b>TOTAL</b>	<b>239.752.860,63</b>	<b>265.453.155,92</b>	<b>25.700.295,29</b>	<b>11%</b>
<b>PASIVO</b>	<b>206.394.375,60</b>	<b>229.104.142,52</b>	<b>22.709.766,92</b>	<b>11%</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	196.321.152,98	214.830.414,61	18.509.261,63	9%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.678,22	10	-5.668,22	100%
CUENTA POR PAGAR	6.197.882,13	7.550.414,45	1.352.532,32	22%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.664.603,45	6.491.210,16	2.826.606,71	77%
OTROS PASIVOS	205.058,82	232.093,30	27.034,48	13%
<b>TOTAL</b>	<b>206.394.375,60</b>	<b>229.104.142,52</b>	<b>22.709.766,92</b>	<b>11%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>33.358.485,03</b>	<b>36.349.013,40</b>	<b>2.990.528,37</b>	<b>9%</b>
CAPITAL SOCIAL	9.009.552,40	9.537.957,26	528.404,86	6%
RESERVAS	21.883.315	23.356.935,17	1.473.620,02	7%
SUPERAVIT POR VALUACIÓN	1.785.201	2.606.015,70	820.814,77	46%
RESULTADOS	680.416,55	848.105,27	167.688,72	25%
<b>TOTAL</b>	<b>33.358.485,03</b>	<b>36.349.013,40</b>	<b>2.990.528,37</b>	<b>9%</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>239.752.860,63</b>	<b>265453155,9</b>	<b>25.700.295,29</b>	<b>11%</b>

Fuente: (COAC “San José” Ltda. 2023) - Elaborado por: P. Fogacho; A. Morejon

Durante los periodos 2022 y 2023, la situación financiera de la Cooperativa demostró un aumento del 11% en el total de sus activos. Este crecimiento se atribuye al incremento en cuentas como Otros Activos, Propiedad y Equipo, y Cartera de Créditos. En cuanto al Pasivo Total, se observa un aumento del 11% en 2023, motivado por el incremento significativo de las Obligaciones Financieras en un 77%, así como un crecimiento del 22% en las Cuentas por Pagar.

En lo que respecta al Patrimonio, el análisis revela que el superávit por valuación aumentó en un 46%, mientras que el capital social experimentó un incremento del 6%. Este último puede atribuirse a la capitalización debido a la apertura de nuevas cuentas. En resumen, el total del pasivo más el patrimonio aumentó en un 11%, alcanzando un total de \$25.700.295,29.

### **RAZONES FINANCIERAS**

Posteriormente se realizó una evaluación a la gestión financiera y rentabilidad de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda., en el año 2023, mediante las razones financieras, los indicadores de eficiencia, eficacia y efectividad que son una herramienta útil para analizar la eficiencia operativa y la generación de rendimientos de manera integral.

**Tabla 19. Razón de liquidez**

Razón de Liquidez "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Liquidez corriente	Activos corrientes / Pasivos corrientes	251.453.155,82/ 222.380.839,06	1,13

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

Al aplicar la razón de liquidez corriente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. se obtuvo como resultado un valor mayor a 1 lo cual es un aspecto positivo para la entidad, es decir que por cada dólar en pasivo existe \$1.13 para pagar sus deudas

de manera responsable en un corto plazo, ya que cuenta con una posición financiera sólida.

**Tabla 20. Razón de actividad**

Razón de Actividad "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Rotación de activos totales	Ingresos / Total de activos	32.109.091,77/ 265.453.155,92	0,12

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

La rotación de activos totales de la cooperativa es de 0.12 ctvs. de ingresos por cada dólar invertido en sus activos, lo cual podría indicar que su gestión de activos es deficiente y sería necesario revisar las estrategias de gestión para aumentar la eficiencia y generar mayores ingresos

**Tabla 21. Periodo promedio de cobranza**

Razón de Actividad "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Periodo promedio de cobranza	Cuentas por cobrar / (Cartera de crédito/360)	2.540.342,04/ (177.196.596,81/360)	5

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

La Cooperativa cuenta con una eficaz gestión de crédito y cobranza, ya que su periodo promedio de cobro es de 5 días, es decir que tiene un periodo de cobro corto lo que permite mantener un flujo de efectivo óptimo y reducir el riesgo crediticio.

**Tabla 22. Razón de endeudamiento**

Razón de Endeudamiento "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Índice de endeudamiento	Total, de pasivo / Total de activos	229104142,52/ 265453155,92	86%

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El índice de endeudamiento en el año 2023 es de 86%, ya que la mayor parte de los recursos con lo que opera la cooperativa proviene de obligaciones externas, es decir, por cada dólar en activos totales 0.86ctvs están financiados por deudas contraídas con el público.

**Tabla 23. Apalancamiento financiero**

Razón de Endeudamiento "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Apalancamiento financiero	Total, de activos / Patrimonio total	265453155,92/36.349.013,40	7.30

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El nivel de endeudamiento de la institución indica un índice de apalancamiento financiero significativo, alcanzando \$7.30 por cada dólar invertido por los accionistas, es decir que la cooperativa está utilizando una cantidad considerable de financiamiento externo para respaldar sus operaciones, lo que puede aumentar su vulnerabilidad financiera y poner en peligro la participación de los inversionistas en la cooperativa.



**Tabla 24. Razón de rentabilidad**

Razón de Rentabilidad "San José" Ltda.				
Razón	Fórmula	Aplicación		Resultado
		2023		2023
Margen de utilidad bruta	Utilidad bruta / Ingresos	14.438.063,06/ 32.109.091,77		45%

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El margen bruto de utilidad es del 45% en el año 2023, esto quiere decir que por cada dólar que ingresa, la cooperativa gana 0.45 ctvs., lo cual indica que está operando de manera eficiente en términos de controlar sus costos de producción. Esto puede ser indicativo de una buena gestión de recursos, negociación efectiva con proveedores, optimización de procesos de producción, entre otros factores.

**Tabla 25. Margen de Utilidad Operativa**

Razón de Rentabilidad "San José" Ltda.				
Razón	Fórmula	Aplicación		Resultado
		2023		2023
Margen de utilidad operativa	Utilidad operativa / Ingresos	419.088,21/ 32.109.091,77		1.31%

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El margen de utilidad operativa es de 1.31%, es decir que por cada dólar que ingresa se obtiene 0.31 ctvs. de ganancia, el cual es una señal muy positiva. Esto significa que la cooperativa pudo generar un beneficio operativo después de cubrir todos sus costos operativos, antes de considerar los intereses e impuestos, estos factores indican una gestión sólida y eficiente de la institución.

**Tabla 26.** Margen de utilidad neta

Razón de Rentabilidad "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Margen de Utilidad neta utilidad neta /Ingresos		848.105,27/32.109.091,77	2.64 %

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

El margen neto de utilidad es del 2.64% significa que, por cada \$100 que ingresan a la caja de la cooperativa, \$2.64 quedan como ganancia después de cubrir todos los costos, gastos fijos, gastos variables e impuestos, es importante destacar que para aumentar el margen de utilidad neta se puede realizar una reducción de costos, aumentar la eficiencia operativa, mejorar la productividad y buscando nuevas fuentes de ingresos.

**Tabla 27.** Rendimiento sobre los activos totales

Razón de Rentabilidad "San José" Ltda.			
Razón	Fórmula	Aplicación	Resultado
		2023	2023
Rendimiento sobre los activos totales	Utilidad neta /Total de activos	848.105,27/265453155,92	0,32%

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

Se puede evidenciar que existe un nivel bajo de rentabilidad sobre el activo debido a que su resultado es inferior a 1%, es decir que por cada dólar de activos se genera 0.0032 ctvs., mostrando que la institución financiera no es rentable y puede ser debido al manejo inadecuado en los gastos y esto ocasiona que la utilidad se reduzca de manera significativa.

**Tabla 28.** Rendimiento sobre el patrimonio

Razón de Rentabilidad "San José" Ltda.				
Razón	Fórmula	Aplicación		Resultado
		2023		2023
Rendimiento sobre el patrimonio	Utilidad neta / Patrimonio	848.105,27/36349013,40		2.33%

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

Con respecto al resultado obtenido en el año 2023 el rendimiento sobre el patrimonio es de 2.33%, es decir que por cada dólar de capital invertido la cooperativa genera un rendimiento de \$ 0.23 ctvs. y se puede concluir que la rentabilidad se encuentra relativamente baja es decir que la cooperativa no está utilizando de manera óptima los recursos financieros disponibles para generar ganancias y podría enfrentar dificultades para atraer inversores.

### Indicador De Eficiencia

**Tabla 29.** Eficiencia Presupuestaria

EVALUACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS	Enero a Diciembre 2023			
	PRESUPUESTO	EJECUTADO	EVALUACIÓN	% CUMPLIMIENTO
ACTIVOS	271430993	265453156	-5977837	97,80%
PASIVOS	236256457	229104143	-7152314	96,97%
PATRIMONIO	35174537	36349013	1174476	103,34%
INGRESOS	32584402	31573818	-1010584	96,90%
GASTOS	31902160	30725713	-1176447	96,31%
<b>TOTAL</b>	<b>607348549</b>	<b>593205843</b>	<b>-14142706</b>	<b>97,67%</b>

**Fuente:** (COAC "San José" Ltda. 2023- Presupuesto)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Recursos utilizados}}{\text{Recursos planificados}}$$

$$\text{Eficiencia} = \frac{593.205.843}{607.348.549} = 97.67 \%$$

El indicador de eficiencia es del 97.67%, es decir que la Cooperativa San José Ltda. está utilizando sus recursos de manera muy eficiente en relación con su presupuesto planificado. Continuar monitoreando y buscando formas de mejorar aún más la eficiencia garantizará que la cooperativa pueda seguir cumpliendo con sus objetivos de manera efectiva y sostenible.

### Indicador De Efectividad y Eficacia

**Tabla 30.** Objetivos estratégicos

<b>OBJETIVOS ESTRATÉGICOS</b>	<b>%Cumplimiento</b>
<b>Objetivo 1:</b> PRODUCTIVIDAD Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	98,84%
<b>Objetivo 2:</b> SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL	99%
<b>Objetivo 3:</b> CRECIMIENTO DE CAPTACIONES	97,50%
<b>Objetivo 4:</b> SATISFACCIÓN DEL CLIENTE - OPORTUNIDAD DE CRÉDITO	94,08%
<b>Objetivo 5:</b> DESARROLLO DE SERVICIOS TRANSACCIONALES ELECTRÓNICOS	99,33%
<b>Objetivo 6:</b> MEJORA INTEGRAL DE GESTIÓN	100%
<b>Objetivo 7:</b> FORTALECIMIENTO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO	100%
<b>Objetivo 8:</b> GESTIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL	100%
<b>TOTAL</b>	<b>98,59%</b>

**Fuente:** (COAC “San José” Ltda. 2023- Plan Operativo Anual)

**Elaborado por:** P. Fogacho; A. Morejon

$$\text{Efectividad} = \frac{\text{Resultados obtenidos}}{\text{Resultados planificados}}$$

$$\text{Efectividad} = \frac{98,59\%}{100\%} = 98,59\%$$

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos Totales}}$$

$$\text{Eficacia} = \frac{7}{8} = 87,50\%$$

El indicador de efectividad es del 98.59% el cual es un resultado significativo para la Cooperativa San José Ltda., y nos indica que está logrando satisfacer las necesidades de sus miembros y la comunidad en gran medida, de igual manera al hablar de eficacia en cuanto al número de objetivos se cumplió 87,50% de acuerdo con el plan operativo anual, pero es importante utilizar estos resultados como una herramienta para el análisis continuo y la mejora constante en su funcionamiento y su capacidad para cumplir con su misión y objetivos.

### **Análisis de los resultados obtenido**

Con base a la aplicación de las encuestas a los asesores de crédito y la entrevista realizada al jefe Financiero de la Cooperativa San José Ltda. se puede evidenciar que la gestión financiera es esencial para mejorar la rentabilidad dentro de la institución ya que busca minimizar los gastos y aumentar los servicios es decir buscar ser eficientes lo cual es indispensable en la planificación estratégica.

Según el análisis vertical del estado de resultados, se destaca que la mayor parte de los ingresos proviene de intereses y descuentos ganados, mientras que los gastos están principalmente relacionados con intereses causados. Esto resulta en una utilidad del ejercicio relativamente baja, equivalente al 2.64% de los ingresos totales. En cuanto al balance general, se observa que los activos están mayormente compuestos por cartera de crédito, mientras que los pasivos están dominados por obligaciones con el público. Finalmente, las reservas tienen una participación significativa en el patrimonio.

Durante el análisis horizontal comparativo entre los años 2022 y 2023, se destacan varios hallazgos significativos. Los ingresos experimentaron un aumento del 10%, mientras que los gastos aumentaron en un 9.79%. Como resultado, la utilidad mostró un incremento del 25% con respecto al año anterior. En términos de activos y pasivos, ambos registraron un aumento del 11%, mientras que el patrimonio aumentó en un 9% con respecto al año 2022.

Al aplicar los indicadores financieros se pudo evidenciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., obtuvo una utilidad neta del 2.64% con respecto a los ingresos, mientras que la rentabilidad de sus activos es de 0.32 % y en cuanto al rendimiento sobre el patrimonio se alcanzó un 2.33% dando como resultado un rendimiento relativamente bajo en el cual se destaca la necesidad de mejorar la eficiencia operativa, reducir gastos y optimizar el uso de los recursos financieros disponibles para aumentar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo de la cooperativa.

## CONCLUSIONES

Al analizar los factores clave de la gestión financiera que influyen en la rentabilidad de la Cooperativas de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., se observa la importancia de implementar prácticas sólidas y eficientes en la administración de recursos. Factores como la eficiencia operativa, la reducción de gastos y la optimización del uso de recursos financieros que son fundamentales para mejorar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad a largo plazo de la institución.

En cuanto al diagnóstico de la gestión financiera nos proporcionó una visión detallada de como la cooperativa ha utilizado sus recursos financieros, identificando áreas de eficiencia y oportunidades de mejora. Al comprender la rentabilidad actual, la cooperativa puede tomar decisiones adecuadas para optimizar su gestión financiera, mejorar la eficiencia operativa y garantizar su sostenibilidad a largo plazo en un entorno financiero cada vez más competitivo.

Basándonos en el análisis de las razones financieras, se identifican factores que influyen en la rentabilidad de la Cooperativa. En primer lugar, la rentabilidad económica que evalúa la eficiencia de los activos para generar utilidades, en el cual, el nivel de rentabilidad sobre el activo fue del 0.32%, inferior al 1%, lo que indica una falta de rentabilidad debido a gastos elevados que reducen significativamente la utilidad. El segundo factor es el rendimiento financiero, que mide la rentabilidad de los fondos aportados por los inversionistas donde rendimiento sobre el patrimonio es de 2.33%, un porcentaje relativamente bajo. Finalmente, la rentabilidad que mide las utilidades en el resultado final, mostrando un margen de utilidad neta del 2.64% con base a los ingresos.

## **RECOMENDACIONES**

Es fundamental resaltar que la implementación de prácticas sólidas y eficientes es esencial para la institución, esto implica establecer políticas claras que mejoren la asignación de recursos, así mismo, promover una cultura organizacional orientada a la mejora continua, incentivando la participación activa de los colaboradores. Esto permitirá una toma de decisiones adecuada y ágil, fortaleciendo así la rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.

Además, para mejorar la eficiencia es indispensable contar con un seguimiento constante de ingresos y gastos lo cual podría garantizar una visión más clara de la situación financiera real. De igual manera, las oportunidades de mejora son áreas donde la cooperativa tiene margen para crecer, optimizar o desarrollar. Estas áreas pueden ser identificadas a través de un análisis exhaustivo de las operaciones y pueden incluir aspectos como la optimización de procesos, la reducción de gastos, la implementación de nuevas tecnologías y el fortalecimiento de relaciones con clientes.

Es importante centrarse en la optimización de gastos es decir la mejora de la eficiencia operativa para aumentar su rentabilidad. Esto podría lograrse mediante la implementación de medidas para mejorar los procesos internos y aumentar la productividad del personal. Además, es necesario que la cooperativa continúe monitoreando de cerca sus indicadores financieros y realice ajustes según sea necesario para garantizar un crecimiento sostenible y una mayor competitividad en el mercado financiero.



## **BIBLIOGRAFÍA**

- Aching, C. (2006). Ratios Financieros Y Matemática De La Mercadotecnia. Digital Acrobat .
- Alcaldía De Cuenca. (2023). Plan Operativo Anual (Poa). Obtenido De Alcaldía De Cuenca: [Https://Transparencia.Cuenca.Gob.Ec/Es/Poa](https://Transparencia.Cuenca.Gob.Ec/Es/Poa)
- Andrade, A. (2017). Contabilidad General. Conradores Y Empresas. Obtenido De [Https://Repositorioacademico.Upc.Edu.Pe/Handle/10757/622323](https://Repositorioacademico.Upc.Edu.Pe/Handle/10757/622323)
- Asamblea Nacional. (2011, 10 De Mayo). Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria. Lexiz. Obtenido De [Https://Www.Oas.Org/Juridico/Pdfs/Mesicic4\\_Ecu\\_Econ.Pdf](https://Www.Oas.Org/Juridico/Pdfs/Mesicic4_Ecu_Econ.Pdf)
- Asamblea Nacional. (2019, 12 De Febrero). Reglamento A Ley Orgánica Economía Popular Y Solidaria. Lexis Finder. Obtenido De [Https://Www.Finanzaspopulares.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Downloads/2019/09/Reglamento-Loeps.Pdf](https://Www.Finanzaspopulares.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Downloads/2019/09/Reglamento-Loeps.Pdf)
- Baño Mera, K., & Estrada Mejía , N. (2023). “Estudio De Impacto En La Determinación De Cuentas Por Cobrar De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Hermes Gaibor V, En El Cantón Pangua Provincia De Cotopaxi [Titulo De Licenciatura, Universidad Estatal De Bolívar]. Repositorio Virtual. Recuperado El 10 De Enero De 2024
- Bernal, C. (2010). Metodología De La Investigación (Tercera Ed.). Pearson. Recuperado El 28 De Noviembre De 2023, De [File:///C:/Users/Acer/Downloads/Doc-20180326-Wa0064%20\(1\).Pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/Doc-20180326-Wa0064%20(1).Pdf)
- Bojórquez, M., & Pérez , A. (2013). La Planeación Estrategica. Un Pilar En La Gestión Empresarial. El Buzón De Pacioli.
- Carabajo Castro, L., Ochoa Crespo, J., & Ramírez Valarezo, C. (2023). Estrategia De Rentabilidad Para Mejorar La Gestión Financieraen La Cooperativas De

Ahorro Y Crédito. Revista De Investigación En Ciencias Administrativas Y Sociales, Ñeque, 160.

Castellanos, L. (2015). Estrategia Y Planificación Estratégica. Venezuela: Ic Venezuela. Recuperado El 29 De Noviembre De 2023, De [Https://Elearning.Bursen.Com.Pe/Wp-Content/Uploads/2021/06/Estrategia-Y-Planificacion-Estrategica-Castellano-R.-Luis-2015.Pdf](https://Elearning.Bursen.Com.Pe/Wp-Content/Uploads/2021/06/Estrategia-Y-Planificacion-Estrategica-Castellano-R.-Luis-2015.Pdf)

Constitución De La Reública. (2011, 13 De Julio). Constitución De La República Del Ecuador 2008. Lexis. Obtenido De [Http://Www.Oas.Org/Juridico/Pdfs/Mesicic4\\_Ecu\\_Const.Pdf](http://Www.Oas.Org/Juridico/Pdfs/Mesicic4_Ecu_Const.Pdf)

Coordinación Regional Poza Rica. (2014). Antología Para Curso De Fundamentos De Contabilidad. Academia De Contabilidad Financiera.

Córdoba, M. (2012). Gestión Financiera. Eco Ediciones.

Creditforce. (2023). Recuperación De La Cartera De Crédito. Obtenido De Creditforce: [Https://Www.Credit-Force.Com/Recuperacion-Cartera-Credito/#:~:Text=La%20cartera%20de%20cr%C3%A9dito%20es,Concesi%C3%B3n%20de%20pr%C3%A9stamos%20o%20cr%C3%A9ditos](https://Www.Credit-Force.Com/Recuperacion-Cartera-Credito/#:~:Text=La%20cartera%20de%20cr%C3%A9dito%20es,Concesi%C3%B3n%20de%20pr%C3%A9stamos%20o%20cr%C3%A9ditos).

Galágarra, N. (2018). Propuesta De Mejoramiento A La Gestión Financiera De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mercado Central Ltda. [Tesis De Ingeniería, Pontifica Universidad Católica Del Ecuador]. Repositorio Virtual. Obtenido De [Http://Repositorio.Puce.Edu.Ec/Handle/22000/15632](http://Repositorio.Puce.Edu.Ec/Handle/22000/15632)

Guañuna Montalvo, D. F., & Ludeña Puruncajas , M. I. (2020). Propuesta De Un Modelo De Gestión Financiera Para Optimizar Los Flujos De Efectivo De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Pedro Moncayo Ltda. [Tesis De Ingeniería, Universidad Central Del Ecuador]. Repositorio Virtual. Obtenido De [Http://Www.Dspace.Uce.Edu.Ec/Handle/25000/20979](http://Www.Dspace.Uce.Edu.Ec/Handle/25000/20979)

Hidalgo, M., Villarroel, A., & Hidalgo, M. (S.F.). Presupuesto Empresarial. Copyright. Recuperado El 28 De Noviembre De 2023, De

<https://istvicenteleon.edu.ec/cidivl/wp-content/uploads/2020/03/Libro-Presupuesto-Empresarial.pdf>

Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Toma De Decisiones Financieras. *Revista Universidad Y Sociedad*. Obtenido De [Http://Scielo.Sld.Cu/Scielo.Php?Pid=S2218-36202020000200356&Script=Sci\\_Arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext)

Jara, R., & Jara, E. (2021). Impacto De La Pandemia De Covid-19 En La Rentabilidad Financiera Y Económica De Las Cajas Y Financieras Listadas En La Bolsa De Valores De Lima, 2020 [Tesis De Doctorado, Universidad Nacional De San Agustín De Arequipa]. Biblioteca Virtual. Obtenido De <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecaueb/229033>

Jiménez, O. G. (2014). Fórmula Du Pont Y Su Rentabilidad, Vista Desde La Optica Administrativa. *Tecnológico De Estudios Superiores Del Oriente Del Estado De Mexico, Mexico*. Obtenido De [File:///C:/Users/Acer/Downloads/Fabioblanco,+5\\_Formula\\_Du\\_Pont.pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/Fabioblanco,+5_Formula_Du_Pont.pdf)

Lara, J. A. (S.F.). Resolución Nro. Seps-Igt-Igs-Insesf-Inr-Ingint-2023-0225.

Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis Financiero*. México : Editorial Digital Unid.

Morocho, B. (2022). La Gestión Financiera Y La Rentabilidad De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Minga Ltda, Durante El Periodo 2019-2020. [Tesis De Ingenieria, Universidad Nacional De Chimborazo]. Repositorio Institucional. Obtenido De [Http://Dspace.Unach.Edu.Ec/Handle/51000/8711](http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/8711)

Narvaéz Rivera, R. A. (2018). Plan Operativo Anual Para Mejorar El Desarrollo De Las Actividades Académicas Del Área De Emprendimiento En La “Unidad Educativa Particular Iberoamericano” De La Ciudad De Santo Domingo, 2018, [Tesis De Ingenieria, Uniandes]. Recuperado El 29 De Noviembre De 2023, De <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9534/1/Piusdadm007-2019.pdf>

- Ochoa Alvarado, I. P., & Quiñonez Abril, A. (1999). El Credito Bancario: Un Estudio De Evaluación De Riesgo Para Normalizar Las Decisiones Sobre Creditos Corporativos En El Ecuador Periodo 1992-1996[Titulo De Economista, Escuela Superior Politecnica Del Litoral]. Repositorio Virtual. Obtenido De <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>
- Osaín, C. L. (Noviembre De 2007). Obtenido De Indicadores De Gestión: <https://www.ucipfg.com/repositorio/mlga/mlga-03/semana2/indicadores-de-gestion.pdf>
- Román, J. C. (2017). Estado Financieros Básicos. Editorial Isef. Obtenido De [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Scomdwaaqbaj&oi=fnd&pg=pt24&dq=Estados+Financieros&ots=\\_Supruegr&sig=\\_Xtcnw7\\_Ljprcz0kxqdnw\\_Kwu#v=onepage&q=Estados%20financieros&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Scomdwaaqbaj&oi=fnd&pg=pt24&dq=Estados+Financieros&ots=_Supruegr&sig=_Xtcnw7_Ljprcz0kxqdnw_Kwu#v=onepage&q=Estados%20financieros&f=false)
- Sampieri, H., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). Metodología De La Investigación. Mc Graw Hill Education. Recuperado El 25 De Noviembre De 2023, De [https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Sampieri, R. H. (2018). Metodologia De La Investigación: Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa Y Mixta. Recuperado El 23 De Noviembre De 2023, De [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/archivos/materiales\\_de\\_consulta/drogas\\_de\\_abuso/articulos/sampierilasrutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/archivos/materiales_de_consulta/drogas_de_abuso/articulos/sampierilasrutas.pdf)
- Tipantaxi, A. (2017). El Plan Operativo Anual Y La Información Financiera De La Junta Administradora De Agua Potable Canchagua Saquisilí - Cotopaxi. [Tesis De Ingenieria, Universidad Técnica De Ambato]. Repositorio Virtual. Obtenido De <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25209/1/T3973i.pdf>
- Vasquez Cubas, A. (2021). Liquidez Y Rentabilidad: Revisión Conceptual Y Dimensional [Titulo De Bachiller; Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo]. Repositorio Institucional. Recuperado El 10 De Enero De 2024,

[https://Tesis.Usat.Edu.Pe/Bitstream/20.500.12423/3803/1/Tib\\_Vasquezcubasaliciadelmilagro.Pdf](https://Tesis.Usat.Edu.Pe/Bitstream/20.500.12423/3803/1/Tib_Vasquezcubasaliciadelmilagro.Pdf)

Vicuña, S. D., & María, J. (2017). El Plan Estratégico En La Práctica. Esic. Recuperado El 11 De Enero De 2024

Yaguache Maza, D., & Hennings Otoyá, J. (2021). La Gestión Financiera Como Factor De La Rentabilidad En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Del Ecuador 2016-2020. Revista Científica Mundo De La Investigación Y El Conocimiento , 359.

**ANEXOS**

**ANEXO 1. CRONOGRAMA (GANTT)**

Actividades/Tiempo	Octubre					Noviembre					Diciembre				Enero				Febrero					Marzo				Abril	
	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S5	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S5	S1	S2	S3	S4	S1	S2	
Formulación del tema del proyecto de investigación.																													
Desarrollo de la Descripción del Problema																													
Formulación del Problema																													
Planteamiento de las Preguntas de Investigación																													







**ANEXO 2- PRESUPUESTO EJECUTADO**

<b>Presupuesto Global del Anteproyecto</b>		
<b>Recurso</b>	<b>Descripción</b>	<b>Monto</b>
Equipo	Laptop	750
Materiales y suministros	Hojas para la Impresión de borradores	100
Transporte	Para traslados	200
Empastado y anillados	Previo a titulación	200
Varios	Gastos extra	60
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 1310</b>

### ANEXO 3. CARTA DE ACEPTACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN DONDE SE APLICO EL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



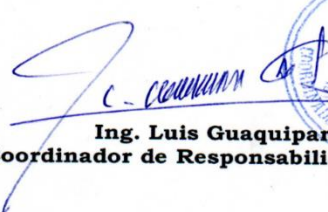

Ingeniera.  
Margoth Chávez García PhD.  
**COORDINADORA DE LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR.**  
Presente.

De mi consideración.

Dando contestación al requerimiento realizado mediante oficio s/n, de fecha 07 de Noviembre del presente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., con RUC N° 0290003288001 ubicada en el Cantón Chimbo, por medio de la presente autoriza, para que la Señorita. **Morejon Tuala Alisson Yuliana**, con cédula de identidad N° **020215140-3**, y la Señorita. **Fogacho Pillajo Pamela Yajaira**, con cédula de identidad N° **172597397-6** estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Estatal de Bolívar, puedan desarrollar el proyecto de investigación, con el tema denominado: LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA., MATRIZ DEL CANTÓN CHIMBO, AÑO 2023, previo a la obtención del título de licenciadas en Contabilidad y Auditoría, comprometiéndose a cumplir con todas las disposiciones legales internas de la Cooperativa.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente;

  
  
**Ing. Luis Guaquipana**  
**Coordinador de Responsabilidad Social.**

## **INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS**

### **ANEXO 4. GUÍA DE ENCUESTA**

#### **UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**

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

#### **UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

ENCUESTA APLICARSE A LOS ASESORES DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. MATRIZ, CANTÓN CHIMBO.

**Tema:** La Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda. Matriz Del Cantón Chimbo, Año 2023.

**Objetivo de la encuesta:** Obtener información concreta y cuantificable para la elaboración del trabajo de integración curricular. Por ende, pedimos que sus respuestas se expresen de manera imparcial y objetiva.

**Instrucciones:** Subraye una de las opciones proporcionadas a continuación

#### **Cuestionario**

1. ¿Cuáles consideran los mayores desafíos en la gestión financiera de la cooperativa?
  - a. Competencia en el mercado
  - b. Regulaciones gubernamentales
  - c. Cambios económicos
  - d. Otro (especificar)
2. ¿La cooperativa utiliza criterios específicos para evaluar solicitudes de crédito?
  - a. Sí
  - b. No
3. ¿Cuáles son los factores más importantes al evaluar la solvencia de un solicitante?

- a. Historial crediticio y garantías
  - b. Ingresos
  - c. Estabilidad laboral
4. ¿Se implementan medidas específicas para reducir los riesgos asociados a la cartera de créditos?
- a. Sí
  - b. No
5. ¿Qué estrategia considera más efectiva para mitigar el riesgo crediticio?
- a. Análisis exhaustivo del prestatario.
  - b. Implementar políticas más estrictas de otorgamiento de créditos.
  - c. Ampliar el plazo de pago de los préstamos.
6. ¿Cuál de las siguientes opciones en relación con la morosidad cree que influyó más en la rentabilidad de la cooperativa en 2023?
- a. Estrategias de recuperación efectivas.
  - b. Flexibilidad en la reestructuración de deudas.
  - c. Otro (especificar)
7. ¿Se realiza un seguimiento regular de la calidad de la cartera de créditos?
- a. Sí
  - b. No
8. ¿La cooperativa proporciona capacitación continua a los asesores de crédito sobre temas financieros y de gestión?
- a. Sí
  - b. No
9. ¿Cuáles son los temas de capacitación más relevantes en su opinión?
- a. Evaluación de riesgos crediticios
  - b. Técnicas de venta
  - c. Actualización normativa
  - d. Otro (especificar)

10. ¿Cómo calificaría la comunicación interna dentro de la cooperativa en relación con las decisiones financieras?
- a. Muy eficiente
  - b. Eficiente
  - c. Poco eficiente

## **ANEXO 5. GUÍA DE ENTREVISTA**

### **UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**

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

#### **UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**Tema:** La Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito San José Ltda. Matriz, Del Cantón Chimbo, Año 2023.

**Objetivo de la entrevista:** Obtener información concreta y cuantificable para la elaboración del trabajo de integración curricular. Por ende, pedimos que sus respuestas se expresen de manera imparcial y objetiva.

#### **Instrucciones:**

Saludo, presentación, breve explicación del requerimiento, recepción de la información, agradecimiento.

Fecha:

Hora:

#### **CUESTIONARIO**

1. ¿En el año 2023 la Cooperativa tuvo un adecuado nivel de liquidez?

La Cooperativa San José durante todo el tiempo mantiene niveles adecuados de liquidez, incluso se mantiene dentro del top 10 de cooperativas del segmento uno con indicadores de liquidez.

2. ¿Cuál es la importancia de mantener un nivel adecuado de liquidez en la cooperativa?

El objetivo de tener un buen indicador de liquidez es poder cubrir las obligaciones de nuestros socios en este caso poder devolver su dinero en el tiempo requerido, no específicamente tener que hacerles esperar algún tiempo, los depósitos a plazo fijo que tenemos para tiempos establecidos se encuentran ya dentro del flujo de cajas, otra de las cosas que nos ayuda en mantener oportunos niveles de liquidez es también mantener

una adecuada colocación de cartera de crédito, el objetivo de mantener una adecuada colocación de cartera de crédito es ayudar a nuestros socios a que puedan tener su emprendimiento a que puedan hacer las adquisiciones que ellos necesitan en el momento adecuado.

3. ¿Cuáles son las estrategias utilizadas para mejorar la razón de liquidez?

Nuestro punto principal para mantener o tener mejores indicadores de liquidez es prácticamente mantener una buena relación con los socios por ende tener mayor captación y eso nos permite tener una adecuada liquidez, por otra parte en el cual se puede ver también reflejado o nos permite tener un indicador de liquidez un poco más amplio y adecuado puede ser el tema de tener obligaciones financieras es decir obtener créditos externos en el caso de no tener la captación de nuestros socios, sabemos que hoy en día la liquidez podría entrar en algún tipo riesgo dependiendo de las instituciones financieras.

4. ¿Cuál es el indicador específico utilizado para medir la eficiencia en la rentabilidad presupuestaria de la cooperativa?

Hay dos indicadores especiales para poder medir lo que es la rentabilidad como es el ROA que es el rendimiento sobre los activos y el ROE que es el rendimiento sobre el patrimonio, en los actuales momentos decir que existe un indicador adecuado para las instituciones financieras es bastante complejo y complicado porque a raíz de la pandemia que se dio en el año 2020 estamos atravesando actualmente bastantes secuelas una de ellas es que en especial en las instituciones financieras se dio el diferimientos de créditos en nuestra institución.

5. ¿Cuáles son las estrategias para ajustar y mejorar la gestión financiera?

Si hablamos directamente como gestión financiera estaríamos hablando de que la institución pueda cubrir todo lo que es su gasto operativo con los ingresos que está teniendo, dentro de eso pueden incurrir muchas alternativas o muchas estrategias el objetivo será reducir gastos entonces como puedo reducir gastos sin afectar las partidas en las cuales puede tener algún cargo de incidencia la institución y pueda ser objeto de sanciones, en la cual es la cuenta 45 donde se encuentran remuneraciones del personal, la cuenta 41 donde se encuentra el pago de intereses por las obligaciones con el público

que contraemos en este caso son las captaciones lo que si podríamos ir viendo algún tipo de reducción de gastos es por el mismo consumo de servicios básicos por el mismo consumo de suministros entonces se puede ir reduciendo en algo lo que es el gasto y otra de las cosas lo que es alimentar, el tener un ingreso adicional por el lado de servicios obtener o dar a nuestros socios una mayor oferta de servicios que ellos puedan ver y hacer sus diferentes transacciones como actualmente ya lo estamos haciendo por los aplicativos digitales entonces son cosas que de una u otra manera ayudan a que la instituciones puedan tener por lo general sus ingresos necesarios para poder cubrir todo el gasto que representa dentro de las instituciones

6. ¿Cómo se gestiona la ejecución del presupuesto para mejorar la eficiencia?

La ejecución del presupuesto por lo general dentro de las instituciones financieras es lo contrario a las instituciones públicas, en las instituciones públicas mientras más vaya gastando es que va cumpliendo sus objetivos, acá mientras menos gastemos para nosotros es mucho mejor y ahí estamos midiendo lo que es eficiencia entonces si decimos por ejemplo si brindar un servicio a nuestro socio nos cuesta 25 centavos mediante los aplicativos cuesta 20 centavos ahí estamos midiendo eficiencia.

7. ¿Cuáles son los beneficios de lograr una alta eficiencia en la rentabilidad presupuestaria?

Los beneficios para nosotros como institución es alimentar nuestro patrimonio el tener un indicador de solvencia mucho más amplio, otro de los beneficios para nuestros colaboradores es que percibirían un ingreso adicional en el mes de abril que es la utilidad y el mayor de los beneficios es contribuir al estado para que se vea plasmado en obras.

8. ¿Cómo se manejan las variaciones entre lo presupuestado y ejecutado?

Bueno dentro de las variaciones nosotros como financieros que más menos diez puede ser lo ideal para las instituciones, esto quiere decir que yo puedo llegar a un cumplimiento del 90% en el cumplimiento presupuestario, pero eso no quiere decir que sea lo óptimo, pero podemos llegar en los actuales momentos a ese nivel de cumplimiento.



9. ¿Con qué frecuencia se ajusta el presupuesto en función de los cambios en el entorno económico?

Los presupuestos dentro de nuestra institución no los hemos ajustado por lo general nuestra institución ha estado en cumplimiento sobre el 90% de su presupuesto pero puede haber reprogramaciones, en el caso de no llegar a cumplir en determinadas fechas un 75% de presupuesto, las evaluaciones se hacen de manera mensual pero puede ser que si no se llega a cumplir un 75% de lo que se tenía que cumplir en el primer trimestre ya sería una alerta para ir buscando mecanismos para hacer una reforma o una reestructura al presupuesto.

10. ¿Cómo se determina la asignación de recursos en el POA de la cooperativa

Es mediante proyectos, como el POA mismo lo dice es el Plan Operativo Anual entonces si hablamos de un plan operativo anual es un proyecto donde se establecen cuáles son las inversiones que va a realizar la institución y de que se desglosa un POA, un POA se desglosa de la planificación estratégica donde se menciona que lo que yo invierto en el POA me va ayudar a cumplir mi planificación la cual está marcada del 2023 al 2025.

11. ¿De qué manera el POA es evaluado?

El POA es evaluado de manera diaria, quincenal, mensual por qué diaria porque cada uno de nuestros proyectos tiene actividades a diario y esas actividades tienen cumplimiento, con el objetivo de que no se vayan desfasando los cumplimientos, en el momento de hacer una evaluación en sí de todo el proyecto se lo hace ya de manera mensual y también se lo hace con el objetivo de presentar los resultados a la administración.

12. ¿Qué porcentaje del Plan Operativo Anual se cumplió al finalizar el año 2023?

Si hablaríamos del año 2023 nosotros estamos cerrando con un cumplimiento sobre el 96%.

13. ¿Cuáles son los factores que pueden afectar el endeudamiento de la cooperativa?

Al hablar de factores de endeudamiento se podría considerar como endeudamiento a las captaciones que se obtiene ya que ese es un dinero que se tiene de los socios y en

un momento determinado lo tenemos que devolver y adicionalmente el dinero que se capta se está pagando una tasa de interés, al igual que en las obligaciones financieras que son los créditos que nosotros recibimos de otras instituciones entonces como se recibe dinero se paga intereses.

14. ¿La gestión financiera ha incidido en la rentabilidad de la Cooperativa San José, en el año 2023?

La gestión financiera si incide en la mayoría de rubros o como se maneja dentro de las instituciones porque se trata de buscar los mecanismos para minimizar los gastos y poder tener una mayor rentabilidad, lo cual busca como institución hacer intermediación financiera es decir nosotros captamos para invertirlo, entonces si nosotros estamos captando y si ese dinero no lo estamos invirtiendo prácticamente en la colocación de cartera de crédito no realizaríamos una intermediación financiera, si nosotros no reducimos gastos no estaríamos siendo eficientes, entonces reduzco gastos e incremento los servicios y de esa manera buscamos que la gestión financiera de resultado para la planificación.

Firma

Jefe Financiero

Gracias por su atención

## ANEXO 6. FICHA DE OBSERVACIÓN

Nombre de la empresa:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.			
Nombre del Observador:	Pamela Fogacho – Alisson Morejon			
Tipo de empresa:	Servicios Financieros			
Objetivo: Observar y evaluar la gestión financiera mediante los indicadores financieros para conocer la rentabilidad.				
N°	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la elaboración y revisión periódica de los estados financieros	X		Sí, cuentan con procedimientos detallados que especifican quién es responsable de preparar y revisar los estados financieros, así como los plazos para su presentación y revisión.
2	Se realiza una comparación sistemática de los indicadores financieros clave (ROA, ROE, margen neto) con los objetivos y las cifras de periodos anteriores	X		Sí, porque permite evaluar el desempeño financiero en relación a periodos anteriores.
3	Se lleva a cabo un seguimiento regular de los márgenes de rentabilidad para evaluar la eficiencia en la generación de ingresos y el control de gastos		X	No, no cuentan con un proceso para supervisar constantemente el margen de rentabilidad.

4	Se monitorean los indicadores de liquidez para asegurar la capacidad de la cooperativa y cumplir con sus obligaciones financieras	X		Si, cuentan con un monitoreo adecuado para hacer frente a sus obligaciones con terceros.
5	Se establecen medidas correctivas y estrategias mensualmente de mejora basadas en los resultados de los indicadores financieros para optimizar la rentabilidad		X	No, solo realizan al finalizar el periodo.
6	Se realiza una planificación financiera a corto y largo plazo para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de la cooperativa	X		Si, cuentan con una planificación financiera
7	Se lleva a cabo un análisis de la estructura de capital para determinar el nivel óptimo de endeudamiento de la cooperativa	X		Si, buscan un equilibrio adecuado entre el uso de fondos propios y la deuda
8	Se realizan auditorías internas o externas de manera periódica para evaluar la efectividad de los controles financieros	X		Si, cuentan con un departamento de auditoria
9	Existen políticas y procedimientos para gestionar y reportar los riesgos financieros de la cooperativa	X		Si, cuentan con un departamento encargado de dichas funciones
10	Se promueve una rendición de cuentas entre los colaboradores para garantizar		X	No, actualmente no promovemos una cultura de

una gestión financiera sólida y orientada a la rentabilidad			responsabilidad financiera ni rendición de cuentas entre nuestros colaboradores.
---	--	--	--

**ANEXO 7. ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
4	GASTOS	31.260.986,50
41	INTERESES CAUSADOS	16.546.720,86
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15.769.282,73
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	993.163,64
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	732.061,73
41011520	AHORRO PORVENIR	943,30
41011530	AHORRO FAMILIA	60,95
41011535	AHORRO AHORRANDO ANDO	2.940,76
41011540	CUENTA SUENITOS	79.796,34
41011545	MULTIAHORRO MIS DECIMOS	26.684,75
41011550	MULTIAHORROS	97.072,56
41011585	MULTIAHORROS JUBILACION	26.037,12
41011590	MULTIAHORROS PRODUCTOR	27.566,13
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	14.776.119,09
41013005	DEPÓSITOS A PLAZO	14.776.119,09
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	242.164,49

410315	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	35.432,20
41031540	CREDITO MICROFIDES	35.432,20
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	206.732,29
41033005	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	10.093,95
41033010	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS	193.518,36
41033015	CREDITO BANCO DESARROLLO DEL ECUADOR E.P	3.119,98
4105	OTROS INTERESES	535.273,64
410590	OTROS	535.273,64
41059001	PAGO INTERES AGENCIAS	535.273,64
43	PERDIDAS FINANCIERAS	92,95
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	92,95
430205	EN VALUACION DE INVERSIONES	92,95
43020505	EN VALUACION DE INVERSIONES	92,95
44	PROVISIONES	4.514.383,80
4401	INVERSIONES	2.061,48
440105	INVERSIONES	2.061,48
44010505	INVERSIONES	2.061,48
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	4.309.561,20
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	1.661.653,22
44022005	CREDITO CONSUMO	1.196.487,99
44022010	PROVISION GENERICA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	465.165,23
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	56.874,55
44023005	CREDITO INMOBILIARIO	56.874,55
440240	MICROCRÉDITO	2.591.033,43

44024005	MICROCREDITO	2.464.270,87
44024010	PROVISION GENERICA CARTERA DE CREDITO MICROCREDITO	126.762,56
4403	CUENTAS POR COBRAR	202.420,18
440305	CUENTAS POR COBRAR	202.420,18
44030505	CUENTAS POR COBRAR	202.420,18
4405	OTROS ACTIVOS	340,94
440505	OTROS ACTIVOS	340,94
44050505	OTROS ACTIVOS	340,94
45	GASTOS DE OPERACION	9.499.112,02
4501	GASTOS DE PERSONAL	3.970.262,67
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	2.482.843,21
45010505	SUELDOS	2.364.990,03
45010530	VACACIONES	117.853,18
450110	BENEFICIOS SOCIALES	339.112,08
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	236.018,19
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	103.093,89
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	19.575,58
45011510	GASTOS DE VIAJE	19.251,27
45011511	GASTOS DE VIAJE- MISCELANEOS	324,31
450120	APORTES AL IESS	341.668,63
45012005	APORTES AL IESS	341.668,63
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	34.720,45
450135	FONDO DE RESERVA IESS	204.174,86
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	204.174,86
450190	OTROS	548.167,86
45019005	HORAS EXTRAS	122.939,91
45019010	INCENTIVOS	220.115,21
45019030	CAPACITACION	82.670,84

45019045	ATENCIONES	4.026,85
45019055	UNIFORMES	46.812,50
45019060	OTROS GASTOS PERSONAL	66.234,83
45019075	INDEMNIZACIONES	4.005,00
45019095	UNIFORME PERSONAL DE CAMPO	1.362,72
4502	HONORARIOS	413.751,98
450205	CONSEJOS	201.524,76
45020505	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	59.472,00
45020510	GASTOS DE REPRESENTACIÓN CONSE	12.096,00
45020515	VIATICOS Y MOVILIZACION CONSEJO DE ADMINISTRACION	13.387,50
45020516	CAPACITACION DIRECTIVOS CONSEJO DE ADMINISTRACION	14.644,85
45020517	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA CONSEJO DE ADMINISTRACION	2.203,97
45020520	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	25.200,00
45020526	VIATICOS Y MOVILIZACION CONSEJO DE VIGILANCIA	3.037,79
45020527	CAPACITACION DIRECTIVOS CONSEJO DE VIGILANCIA	7.143,31
45020528	ATENCION DIRECTIVOS CONSEJO DE ADMINISTRACION	5.012,87
45020529	ATENCION DIRECTIVOS CONSEJO DE VIGILANCIA	2.703,91
45020530	OTROS	3.407,43
45020531	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA CONSEJO DE VIGILANCIA	1.304,16
45020535	ASAMBLEAS	13.583,81
45020537	CAPACITACION ASAMBLEISTAS	7.329,16



45020539	OTROS GASTOS ASAMBLEA	2.428,32
45020551	COMISION ESPECIAL DE RESOLUCION DE CONFLICTOS	3.024,00
45020553	COMISION ESPECIAL PERMANENTE DE EDUCACION	3.992,00
45020556	SEGURIDAD PRIVADA CONSEJO DE ADMINISTRACION	21.485,33
45020559	ATENCIONES COMISION ESPECIAL DE RESOLUCION DE CONFLICTOS	54,85
45020560	ATENCION COMISION ESPECIAL DE RESOLUCION DE EDUCACION	13,50
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	212.227,22
45021005	AUDITORIA EXTERNA	9.023,12
45021010	CALIFICADORA DE RIESGOS	7.840,00
45021015	ASESORAMIENTO Y CONSULTORÍA	71.867,82
45021020	MÉDICO PREVENTIVO	10.453,32
45021025	HONORARIOS GERENCIA GENERAL	107.520,00
45021026	VIATICOS Y MOVILIZACION GERENCIA GENERAL	3.125,24
45021027	CAPACITACION GERENCIA	1.993,37
45021028	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA GERENCIA	404,35
4503	SERVICIOS VARIOS	2.196.655,70
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	88.844,75
45030510	FLETES Y EMBALAJES	17.601,27
45030515	TRANSPORTE DE VALORES (BLINDADO)	71.243,48
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	362.081,63
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	362.081,63

450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	517.629,66
45031505	PUBLICIDAD INSTITUCIONAL	516.239,19
45031506	PUBLICIDAD RESPONSABILIDAD SOCIAL	1.334,47
45031510	PUBLICIDAD PRODUCTOS	56,00
450320	SERVICIOS BASICOS	204.020,83
45032005	SERVICIO TELEFONICO	34.186,67
45032010	ENERGIA	71.724,82
45032015	AGUA	1.988,09
45032020	COMUNICACIONES	91.995,94
45032025	CORREOS	4.125,31
450325	SEGUROS	293.636,18
45032505	SEGUROS DE ROBO	4.750,58
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	8.526,37
45032515	SEGUROS DE INCENDIOS	7.572,62
45032520	SEGUROS DE FIDELIDAD	2.595,86
45032521	SEGUROS DE TRANSPORTE	3.263,59
45032523	SEGUROS ROTURA DE MAQUINARIA	950,91
45032525	SEGUROS EQUIPO ELECTRONICO	3.445,53
45032540	SEGUROS DE VIDA - SOCIOS	167.339,45
45032541	SEGURO DE DESGRAVAMEN SOCIOS	1.218,97
45032546	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	49.241,63
45032560	POLIZA SEGURO GLOBAL BANCARIA	44.490,67
45032561	BENEFICIO ECONOMICO SOCIOS NO CUBIERTOS	240,00
450330	ARRENDAMIENTOS	408.390,35
45033005	ARRENDAMIENTOS	138.274,07
45033015	ARRENDAMIENTO - SISTEMA SOFT WAREHOUSE	8.432,64

45033016	ARRENDAMIENTO - SOFTWARE DYCO CORE	66.640,00
45033021	ARRENDAMIENTO FRANQUISIA TARJETA VISA	5.600,00
45033022	ARRENDAMIENTO -SIFIZSOFT S. A	189.443,64
450390	OTROS SERVICIOS	322.052,30
45039010	JUDICIALES Y NOTARIALES	21.560,46
45039025	CONSULTAS CREDITICIAS	45.186,77
45039026	CONSULTAS MODELO EXPERTO	1.624,90
45039027	CONSULTAS MODULO RIESGOS	16.893,29
45039030	DIGITALIZACION DE DOCUMENTOS	6.990,33
45039045	RENTA RTC CAJEROS AUTOMATICOS	37.951,47
45039050	GASTO BANCARIO	6.061,49
45039055	TRABAJOS EVENTUALES	40.934,72
45039060	MONITOREO Y ALARMAS	18.900,00
45039061	SERVICIO DE CALL CENTER - COONECTA	6.720,00
45039062	NOTIFICACION APP MOVIL	20.813,65
45039070	VARIOS	9.512,57
45039075	PUBLICACIONES	1.792,80
45039084	PAGO TRANSACCIONES CAJERO AUTOMATICO	79.235,30
45039085	PAGO TRANSACCION COMPRAS ALIAS	34,60
45039087	CONSULTAS MODULO TESORERIA	7.839,95
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1.930.976,91
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	126.327,46
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	126.327,46
450415	APORTES A LA SEPS	235.592,83

45041505	APORTES A LA SEPS 1%	10.556,76
45041510	APORTES A LA SEPS 0.45 X MIL DE ACTIVOS PROMEDIOS	225.036,07
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	1.309.547,53
45042005	APORTES PARA COSEDE	1.309.547,53
450490	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	259.509,09
45049005	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS	9.925,39
45049006	FIDEICOMISO FONDO DE LIQUIDEZ	8.064,00
45049007	SEGUROS DE DESGRAVAMEN 3.5%	9,79
45049008	CONTRIBUCION SEGURO CAMPESINO 0,5% SEGURO DE DESGRAVAMEN	1,38
45049011	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS SEGUROS DE VIDA SOCIOS 3.5%	5.856,73
45049012	SEGURO CAMPESINO 0.5% VIDA SOCIOS	836,76
45049014	CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL CAMPESINO 0.5% ASISTENCIA MEDICA EMPLEADOS	511,54
45049018	CONTRIBUCION TEMPORAL POST COVID DE SOCIEDADES	234.303,50
4505	DEPRECIACIONES	341.672,18
450515	EDIFICIOS	140.419,67
45051505	EDIFICIOS	140.419,67
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	67.717,07
45052505	MUEBLES DE OFICINA	10.153,90
45052510	EQUIPO DE OFICINA	57.307,38
45052515	ENSERES DE OFICINA	255,79

450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	80.448,48
45053005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	80.448,48
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	28.285,50
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	28.285,50
450590	OTROS	24.801,46
45059005	OTROS	24.801,46
4506	AMORTIZACIONES	162.660,71
450605	GASTOS ANTICIPADOS	227,13
45060505	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	227,13
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	64.822,92
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	64.822,92
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	12.010,78
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	12.010,78
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	85.599,88
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	85.599,88
4507	OTROS GASTOS	483.131,87
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	170.548,52
45070505	MATERIALES	106.025,95
45070510	EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES	54.930,90
45070515	LIMPIEZA	9.591,67
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	249.958,78
45071505	MANTENIMIENTO EQUIPOS	33.604,25
45071506	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	4.435,84
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS	11.177,08
45071515	MATRICULAS-VEHICULOS	3.407,44
45071525	MANTENIMIENTO MUEBLES	1.265,60
45071530	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	43.268,69
45071535	MANTENIMIENTO CAJEROS AUTOMATI	25.179,69

45071540	MANTENIMIENTO OTROS	3.159,84
45071545	MATRÍCULAS - MOTOS	3.018,26
45071550	COMBUSTIBLE	15.444,27
45071555	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACION	26.194,88
45071560	PAGO A CONECTA NOTIFICACION CELULAR	15.167,80
45071561	PAGO SERVICIOS BILLETERA MOVIL	64.635,14
450790	OTROS	62.624,57
45079010	OTROS	13.620,84
45079011	EMISIÓN TARJETAS DE DEBITO	1.352,47
45079012	PERSONALIZACIÓN TARJETAS LOGIKARD	9.061,40
45079013	TARJETAS USO BIN	1.964,20
45079014	USO DE INFRAESTRUCTURA FRONT END	7.135,83
45079016	COMISIONES TRANSACCIONES VISA	29.489,83
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	5.479,03
4690	OTRAS	5.479,03
469005	OTRAS	5.479,03
46900505	PERDIDAS OPERATIVAS	5.479,03
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	111.582,06
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	111.582,06
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	111.582,06
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO	37.368,53

47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	74.213,53
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	583.615,78
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	214.758,16
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	214.758,16
48100505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	214.758,16
4815	IMPUESTO A LA RENTA	368.857,62
481505	IMPUESTO A LA RENTA	368.857,62
48150505	IMPUESTO A LA RENTA	368.857,62
<b>TOTAL</b>		<b>31.260.986,50</b>
5	INGRESOS	32.109.091,77
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	30.699.909,53
5101	DEPÓSITOS	603.210,30
510110	DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS, PRIVADAS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	603.210,30
51011005	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	603.210,30
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.418.694,74
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.418.694,74
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.418.694,74
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	27.142.730,85
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	12.754.592,32
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	12.754.592,32

510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	1.075.882,98
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	1.075.882,98
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	12.887.359,34
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	12.887.359,34
510450	DE MORA	424.896,21
51045005	DE MORA	424.896,21
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	535.273,64
519090	OTROS	535.273,64
51909010	COBRO INTERES AGENCIAS	535.273,64
53	UTILIDADES FINANCIERAS	15.536,26
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	15.536,26
530205	EN VALUACION DE INVERSIONES	15.536,26
53020505	EN VALUACION DE INVERSIONES	15.536,26
54	INGRESOS POR SERVICIOS	269.431,08
5490	OTROS SERVICIOS	269.431,08
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	197.124,01
54900502	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI ENVIADAS	18.571,93
54900505	PERDIDA DE LIBRETA	2.688,85
54900506	CORTE IMPRESO DE MOVIMIENTOS DE CUENTA	790,32
54900507	RECAUDACIONES SECTOR PUBLICO CORRESPONSALIA MUNICIPIO CHIMBO	640,97
54900510	SERVICIOS CAJERO AUTOMATICO	18.912,48
54900514	INGRESOS SERVICIOS EMAAP - QUITO	61,86
54900516	INGRESOS SERVICIOS CITACIONES ANT	89,30



54900519	INGRESOS SERVICIOS IMPUESTO PREDIAL QUITO	0,75
54900521	INGRESOS SERVICIOS CNEL BOLIVAR PAGO AGIL	3.669,71
54900522	INGRESOS SERVICIOS RECAUDACION CEP PAGO AGIL	343,89
54900523	INGRESOS SERVICIOS RECAUDACION MATRICULACION PAGO AGIL	698,72
54900524	INGRESOS SERVICIOS RECAUDACION RISE PAGO AGIL	7,41
54900525	INGRESOS INTEREDES ADQ CONECTA EFECTIVAS-CONSULTAS	254,49
54900528	INGRESOS SERVICIOS -IESS PLANILLAS	1.100,54
54900530	INGRESOS INTRAREDES ADQUIRIENTE COONECTA CONSULTA	73,56
54900532	INGRESOS SERVICIOS YAMBAL	27,69
54900533	INGRESOS SERVICIOS CNT - SIERRA Y COSTA	1.009,93
54900534	INGRESOS SERVICIOS EEQ - QUITO	145,16
54900536	INGRESOS SERVICIOS - DEP. OTROS BANCOS	3.589,00
54900537	INGRESOS SERVICIOS - PACIFICAR	763,92
54900539	INGRESOS SERVICIOS FACTURAS CLARO	188,30
54900541	INGRESOS SERVICIOS RECARGAS MOVISTAR Y CLARO	2,22
54900543	COMISIONES TRANSACCIONES AUTORIZADOR COONECTA	43.669,70

54900545	INGRESOS SERVICIOS TARJETA DE DEBITO	24.087,44
54900546	COMISIONES MIS SOCIOS EN OTROS CAJEROS	2.013,56
54900548	COMISIONES PAGO TARJETAS BILLETERA MOVIL	625,83
54900549	COMISIONES TRASACCIONES VISA	5.350,51
54900550	INGRESOS SERVICIOS MATRICULACION	1.953,91
54900551	INGRESOS SERVICIOS DYCOTEIN	518,01
54900555	INGRESOS SERVICIOS RISE	234,93
54900560	INGRESOS SERVICIOS CEP	950,96
54900565	INGRESOS SERVICIOS TARJETA DE DEBITO	87,40
54900566	INTERREDES ADQCOONECTA EXCEPCIONES RETIRO	8.610,73
54900567	INTERREDES ADQCOONECTA EXCEPCIONEC-CONSULTAS	242,29
54900568	INTERREDES ADQCOONECTA EXCEPCIONEC-RETIRO REVERSADO	76,05
54900569	INGRESO INTRAREDES RETIRO CON CONSULTA CONECTA- BANRED	61,29
54900570	TRANSFERENCIAS INTER-SCI	1.427,80
54900571	INTERREDES ADQCOONECTA EXCEPCIONES-RETIRO CON CONSULTA	1.072,79
54900572	AGUA POTABLE - FACILITO	2.064,55
54900573	CATALOGO - FACILITO	211,75
54900574	COMPRAS - FACILITO	61,66
54900576	CONSEJO JUDICATURA - FACILITO	1.621,44

54900577	INGRESO COMPRAS ALIA	44,33
54900581	ELECTRICAS - FACILITO	17.975,18
54900582	MUNICIPIOS - FACILITO	361,35
54900583	OBLIGACIONES PATRONALES - FACILITO	3.359,51
54900584	PLANES - FACILITO	962,31
54900585	REFERENCIAS BANCARIAS	8.736,78
54900586	RECARGAS - FACILITO	453,38
54900587	SERVICIOS VARIOS - FACILITO	1.166,58
54900588	TARJETAS - FACILITO	340,53
54900589	TELEFONO - FACILITO	2.250,86
54900590	INGRESOS SERVICIOS TARJETA DE DEBITO RENOVACION ANUAL	11.641,84
54900592	INGRESOS COMISION POR CHEQUES	226,59
54900593	PENSIONES ALIMENTICIAS	0,40
54900594	TRANSITO - FACILITO	195,01
54900595	INGRESOS SERVICIOS PRODUCTOS AVON- PAGO AGIL	2,73
54900596	INGRESOS SERVICIOS DIRECTV ECUADOR PREPAGO - PAGO AGIL	0,48
54900597	INGRESO POR NOTIFICACION DE COBRANZAS	832,55
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	72.307,07
54901005	PAGO DE BONO DE DESARROLLO HUMANO	52.428,30
54901010	PAGO Y ENVIOS DE REMESAS WESTERN UNION	2.101,18
54901011	PAGO Y ENVIO DE REMESAS EASYPAGOS S.A	1.323,72

54901012	COMISION RECAUDACION OTROS BANCOS	16.106,40
54901015	PAGO Y ENVIOS DE REMESAS ECUAGIROS	75,69
54901025	PAGO Y ENVÍOS DE REMESAS RIA	2,73
54901045	PAGO Y ENVIOS DE REMESAS BANCO CENTRAL	6,00
54901065	PAGO Y ENVIOS DE REMESAS SERVIPAGOS	263,05
56	OTROS INGRESOS	1.124.214,90
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	964.265,57
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	341.316,78
56040510	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	107.620,06
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	233.696,72
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	333.083,22
56041006	REVERSIÓN DE PROVISIONES CONSUMO	131.726,00
56041007	REVERSIÓN DE PROVISIONES INMOBILIARIO	19.545,09
56041008	REVERSIÓN DE PROVISIONES MICRO	39.411,41
56041011	REVERSIÓN DE PROVISIONES CUENT	12.295,90
56041012	REVERSION PROVISIONES OTROS	130.104,82
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	289.865,57
56042006	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO	95.158,43
56042007	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. INMOBILIARIO	3.834,67

56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	190.872,47
	MICROCRÉDITO	
5690	OTROS	159.949,33
569005	OTROS	159.949,33
56900505	POR COBRO DE SWICHAR CAJEROS AUTOMATICOS	71.291,50
56900520	OTROS INGRESOS	23.489,46
56900523	USO DE CANAL SEGUROS DEL PICHINCHA	65.168,37
<b>TOTAL</b>		<b>32.109.091,77</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA****BALANCE GENERAL****DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1	ACTIVO	265.453.155,92
11	FONDOS DISPONIBLES	30.831.321,07
1101	CAJA	3.513.668,63
110105	EFFECTIVO	3.511.368,63
11010505	CAJA GENERAL	2.677.083,63
11010506	FONDO DE CAJA GENERAL TESORERIA	227.435,00
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	606.850,00
110110	CAJA CHICA	2.300,00
11011005	FONDO CAJA CHICA	1.950,00
11011006	FONDO CAJA CHICA MATRIZ	150,00
11011010	FONDO TRAMITE JUDICIAL	200,00
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	7.432.230,00
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	7.432.230,00
11020505	ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	7.432.230,00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	19.876.630,48
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1.517.228,86
11030505	CTA. CTE. BCO. CENTRAL DEL ECUADOR 43700010	1.517.228,86
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PUBLICO Y PRIVADO	9.735.171,50
11031001	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 3773292000	173.003,55
11031003	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 3724327600	120.420,09
11031004	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 3762042300	108.401,25
11031006	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3150502204	132.256,33
11031007	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3150532904	79.833,62

11031008	CTA. AHORRO BCO. INTERNACIONAL 910071201	4.789.942,23
11031010	CTA. CTE. BANCO BANECUADOR B.P 50010434	364.214,94
11031011	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 3724471600	52.079,44
11031012	CTA. AHORRO BCO. BANECUADOR B.P 0730060996	165.781,32
11031013	CTA. AHORRO BANCO DE LA PRODUCCION S.A.(PRODUBANCO) 6071335011	126.885,91
11031014	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 4663408300	117.606,96
11031015	CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL 000716828-4	128.989,00
11031016	CTA. DE AHORROS BANCO DE LA PRODUCCION.S.A ( PRODUBANCO ) 12150032582	58.041,61
11031017	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3439555804	131.570,13
11031019	CTA DE AHORROS BCO. DE GUAYAQUIL N.-29	171.406,14
11031020	CTA. AHORROS BCO. PICHINCHA 6126196700	107.584,41
11031022	CTA. CTE. BCO. GENERAL RUMIÑAHUI 8028179104	269.254,99
11031023	CTA. CTE. BCO. GENERAL RUMIÑAHUI 8028180104	99.484,92
11031024	CTA. CTE. BCO. GENERAL RUMIÑAHUI 8028189504	146.550,76
11031025	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA CTE 8029482804	674.477,55
11031026	CTA CTE BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 8029537304	167.987,97
11031029	CTA. CTE. BCO. DE GUAYAQUIL 45985555	128.604,08
11031030	CTA. AHORROS BANCO DEL AUSTRO 0501806020	1.420.794,30
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	8.624.230,12
11032005	CTA DE AHORROS FINANCOOP 002-01-00000-54	551.756,17
11032010	CTA DE AHORROS FINANCOOP 003-01-000012-2	2.298.193,40
11032020	CTA DE AHORROS COOP.TULCAN 401-19-0000047	2.450.646,33
11032025	COOP.DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO CTA DE AHORROS 549584	1.637.448,46
11032028	COOP.DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA. 407020003440	609.973,09

11032029	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI	534.463,60
11032030	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CB COOPERATIVA	541.749,07
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8.791,96
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8.791,96
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8.791,96
13	INVERSIONES	41.095.029,90
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	41.097.091,38
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	6.261.371,77
13030505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	6.261.371,77
130310	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	8.140.993,38
13031005	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	8.140.993,38
130315	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	650.410,67
13031505	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	650.410,67
130350	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.028.819,32
13035005	DE 1 A 30 DIAS	13.028.819,32
130355	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.015.496,24
13035505	DE 31 A 90 DÍAS	13.015.496,24
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-2.061,48
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-2.061,48
13991005	(PROVISION PARA INVERSION )	-2.061,48
14	CARTERA DE CREDITOS	177.196.596,81
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	96.405.726,72
140205	DE 1 A 30 DÍAS	2.333.688,50
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	2.333.688,50
140210	DE 31 A 90 DÍAS	4.296.949,38
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	4.296.949,38



140215	DE 91 A 180 DÍAS	6.401.491,56
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	6.401.491,56
140220	DE 181 A 360 DÍAS	8.041.973,26
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	8.041.973,26
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	75.331.624,02
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	75.331.624,02
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10.470.349,40
140305	DE 1 A 30 DÍAS	67.572,25
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	67.572,25
140310	DE 31 A 90 DÍAS	119.649,91
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	119.649,91
140315	DE 91 A 180 DÍAS	170.196,22
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	170.196,22
140320	DE 181 A 360 DÍAS	369.425,01
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	369.425,01
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	9.743.506,01
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	9.743.506,01
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	78.400.924,15
140405	DE 1 A 30 DÍAS	3.127.815,46
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	3.127.815,46
140410	DE 31 A 90 DÍAS	4.834.657,21
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	4.834.657,21
140415	DE 91 A 180 DÍAS	7.985.411,72
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	7.985.411,72
140420	DE 181 A 360 DÍAS	9.550.517,77
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	9.550.517,77
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	52.902.521,99
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	52.902.521,99

1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	2.312.272,38
142605	DE 1 A 30 DÍAS	96.866,84
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	96.866,84
142610	DE 31 A 90 DÍAS	99.934,17
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	99.934,17
142615	DE 91 A 180 DÍAS	140.676,77
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	140.676,77
142620	DE 181 A 360 DÍAS	270.768,90
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	270.768,90
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.704.025,70
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.704.025,70
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	167.026,64
142705	DE 1 A 30 DÍAS	627,72
14270505	DE 1 A 30 DÍAS	627,72
142710	DE 31 A 90 DÍAS	972,68
14271005	DE 31 A 90 DÍAS	972,68
142715	DE 91 A 180 DIAS	956,82
14271505	DE 91 A 180 DÍAS	956,82
142720	DE 181 A 360 DÍAS	2.042,82
14272005	DE 181 A 360 DÍAS	2.042,82
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	162.426,60
14272505	DE MÁS DE 360 DÍAS	162.426,60
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	4.870.421,79
142805	DE 1 A 30 DÍAS	234.674,51
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	234.674,51
142810	DE 31 A 90 DÍAS	244.592,52
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	244.592,52

142815	DE 91 A 180 DÍAS	333.324,83
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	333.324,83
142820	DE 181 A 360 DÍAS	621.813,06
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	621.813,06
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	3.436.016,87
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3.436.016,87
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	793.092,01
145005	DE 1 A 30 DÍAS	1,00
14500505	DE 1 A 30 DÍAS	1,00
145010	DE 31 A 90 DÍAS	173.671,82
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	173.671,82
145015	DE 91 A 180 DÍAS	167.641,57
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	167.641,57
145020	DE 181 A 270 DÍAS	134.052,26
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	134.052,26
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	317.725,36
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	317.725,36
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	3.511,55
145110	DE 31 A 90 DÍAS	331,50
14511005	DE 31 A 90 DÍAS	331,50
145115	DE 91 A 270 DÍAS	1.237,77
14511505	DE 91 A 270 DÍAS	1.237,77
145120	DE 271 A 360 DÍAS	346,86
14512005	DE 271 A 360 DÍAS	346,86
145125	DE 361 A 720 DÍAS	1.219,13
14512505	DE 361 A 720 DÍAS	1.219,13
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	376,29
14513005	DE MÁS DE 720 DÍAS	376,29
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1.959.889,81
145205	DE 1 A 30 DÍAS	5,00

14520505	DE 1 A 30 DÍAS	5,00
145210	DE 31 A 90 DÍAS	340.412,09
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	340.412,09
145215	DE 91 A 180 DÍAS	397.111,93
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	397.111,93
145220	DE 181 A 360 DÍAS	531.301,31
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	531.301,31
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	691.059,48
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	691.059,48
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-18.186.617,64
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-4.699.626,01
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-4.699.626,01
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-231.133,35
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-231.133,35
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-7.758.740,06
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-7.758.740,06
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-5.305.585,17
14998005	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO)	-2.915.079,24
14998010	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA MICROCRÉDITO)	-2.390.505,93
149987	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-191.533,05
14998710	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO)	-69.318,16
14998715	(CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)	-17.258,40
14998720	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-104.956,49
16	CUENTAS POR COBRAR	2.540.342,04
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	268.678,48
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	268.678,48

16021005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	268.678,48
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	2.884.383,40
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1.301.303,34
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	985.092,29
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO DIFERIDO	316.211,05
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	165.075,98
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	73.616,19
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	91.459,79
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1.418.004,08
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1.224.226,40
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	193.777,68
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	497.967,65
161420	SEGUROS	38.908,93
16142010	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR SOCIOS	38.908,93
161430	GASTOS JUDICIALES	459.058,72
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	459.058,72
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	90.603,77
169090	OTRAS	90.603,77
16909010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	34.132,14
16909030	CUENTAS POR COBRAR REMESAS WESTERN UNION	4.612,23
16909040	CUENTAS POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO	48.860,00
16909090	PAGO REMESAS EASYPAGOS	2.999,40
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1.201.291,26
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-736.414,57
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI	-736.414,57
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-464.876,69
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	-464.876,69

18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.019.165,16
1801	TERRENOS	894.607,38
180105	TERRENOS	894.607,38
18010505	TERRENOS	894.607,38
1802	EDIFICIOS	13.650.751,02
180205	EDIFICIOS	13.650.751,02
18020505	EDIFICIOS	13.650.751,02
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	979.522,91
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	979.522,91
18050501	MUEBLES DE OFICINA	82.538,26
18050502	EQUIPOS DE OFICINA	560.133,60
18050503	ENSERES DE OFICINA	2.268,00
18050504	MUEBLES DE OFICINA SIN VIDA UTIL	147.698,88
18050505	EQUIPOS DE OFICINA SIN VIDA UTIL	182.536,71
18050506	ENSERES DE OFICINA SIN VIDA UTIL	4.347,46
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	742.911,86
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	742.911,86
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	264.544,76
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACION SIN VIDA UTIL	478.367,10
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	250.636,74
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	250.636,74
18070505	MOTOCICLETAS	82.190,70
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE SIN VIDA UTIL	76.957,04
18070510	VEHÍCULOS	91.489,00
1890	OTROS	435.461,86
189005	OTROS	435.461,86
18900505	BIBLIOTECA	4.096,31
18900506	PINACOTECA	2.575,05
18900507	OTROS ACTIVOS	253.021,74
18900508	OTROS ACTIVOS SIN VIDA UTIL	175.768,76

1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-11.934.726,61
189905	(EDIFICIOS)	-10.302.695,01
18990505	(EDIFICIOS)	-10.302.695,01
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-607.419,88
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	-199.396,34
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	-402.844,79
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	-5.178,75
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-607.197,06
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-607.197,06
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-131.426,47
18992505	(MOTOCICLETAS)	-68.603,89
18992510	(VEHICULOS)	-62.822,58
189940	(OTROS)	-285.988,19
18994005	(OTROS ACTIVOS)	-285.988,19
19	OTROS ACTIVOS	8.770.700,94
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	417.007,29
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	417.007,29
19012508	FINANCOOP	383.549,55
19012510	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC	24.000,00
19012511	UCACCENTRO	8.725,00
19012512	ICORED	732,74
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	7.417.604,68
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	70.461,35
19021005	APORTE FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTIA DEL FONDO DE LIQUIDEZ	70.461,35
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	7.347.143,33
19028605	FONDO DE LIQUIDEZ	7.347.143,33
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	198.896,81

190410	ANTICIPOS A TERCEROS	191.235,87
19041005	ANTICIPO A PROVEEDORES	53.173,25
19041010	ANTICIPO A PROVEEDORES FACILITO	100.062,62
19041015	FONDO OPERATIVO ROTATORIO VISA	30.000,00
19041016	FONDO DYCOTEIN	8.000,00
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	84.467,66
19049005	SEGUROS DE ROBO	4.187,53
19049009	SEGURO FIDELIDAD GERENTE	583,52
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	1.461,60
19049011	SEGUROS EQUIPO ELECTRÓNICO	3.457,41
19049012	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	587,36
19049014	SEGUROS ROTURA DE MAQUINARIA	871,30
19049015	SEGUROS DE INCENDIOS	7.175,50
19049020	SEGUROS DE VEHICULOS	7.440,73
19049021	SEGUROS DE TRANSPORTE - DINERO VENTANILLA	2.923,20
19049022	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	43.690,08
19049025	ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO	12.089,43
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-76.806,72
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-76.806,72
1905	GASTOS DIFERIDOS	621.407,91
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	329.203,73
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	329.203,73
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	30.445,68
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2.187,54
19052008	LICENCIAS INFORMATICAS	17.076,62
19052009	LINCENCIAS WINDOWS Y OFFICE	11.181,52
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	505.600,20
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	505.600,20
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-243.841,70



19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-243.841,70
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	46.444,56
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	46.444,56
19061005	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	37.294,56
19061008	MERCADERIAS MATERIALES	9.150,00
1990	OTROS	73.698,08
199010	OTROS IMPUESTOS	54.866,22
19901010	ANTICIPO RET. EN LA FUENTE	54.560,83
19901011	ANTICIPO RENTA IVA	305,39
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	18.831,86
19901505	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	6.731,86
19901510	GARANTÍA EN ARRENDAMIENTO	7.100,00
19901515	GARANTÍAS POR LA PARTICIPACIÓN EN LA RED COONECTA.	5.000,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-4.358,39
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-4.358,39
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-4.358,39
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>265.453.155,92</b>
2	PASIVOS	229.104.142,52
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	214.830.414,61
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	44.981.543,50
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	44.965.512,62
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	37.790.538,67
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	757.821,88
21013520	AHORRO PORVENIR - ACTIVAS	11.828,66

21013521	AHORRO PORVENIR - INACTIVAS	32.313,07
21013530	AHORRO FAMILIA - ACTIVAS	97,73
21013531	AHORRO FAMILIA - INACTIVAS	4.827,43
21013535	AHORRO AHORRANDO ANDO - ACTIVA	101.543,01
21013536	AHORRO AHORRANDO ANDO - INACTIVAS	20.430,59
21013540	AHORRO CUENTA SUEÑITOS - ACTIVAS	2.295.340,33
21013541	AHORRO CUENTA SUEÑITOS - INACTIVAS	105.793,83
21013545	MULTIAHORRO MIS DECIMOS - ACTIVAS	423.343,66
21013546	MULTIAHORRO MIS DECIMOS - INACTIVAS	212,81
21013550	MULTIAHORROS - ACTIVAS	2.033.572,13
21013551	MULTIAHORROS - INACTIVAS	3.383,02
21013575	DEPÓSITOS DE INTEGRACIÓN DE CAPITAL - ACTIVAS	1.775,00
21013585	MULTIAHORROS JUBILACIÓN - ACTIVAS	672.497,50
21013586	MULTIAHORROS JUBILACIÓN - INACTIVAS	1.034,80
21013590	MULTIAHORRO PRODUCTOR - ACTIVAS	707.876,29
21013591	MULTIAHORRO PRODUCTOR - INACTIVAS	1.282,21
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	8.791,96
21015005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (AHORRO)	8.791,96
210155	DEPOSITO DE CUENTA BASICA	7.238,92
21015505	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	7.238,92
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	169.832.927,18
210305	DE 1 A 30 DÍAS	17.190.440,72
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	17.190.440,72
210310	DE 31 A 90 DÍAS	39.452.230,69
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	39.452.230,69
210315	DE 91 A 180 DÍAS	65.054.206,06
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	65.054.206,06
210320	DE 181 A 360 DÍAS	42.957.001,94
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	42.957.001,94

210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	5.179.047,77
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	5.179.047,77
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	15.943,93
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	15.943,93
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	15.943,93
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10,00
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO	10,00
230305	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO	10,00
23030505	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO	10,00
25	CUENTAS POR PAGAR	7.550.414,45
2501	INTERESES POR PAGAR	5.146.948,63
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	268,07
25010505	DEPÓSITOS A LA VISTA (AHORROS)	266,81
25010530	DEPOSITO AHORRO FAMILIA	0,06
25010535	DEPÓSITOS AHORRO AHORRANDO ANDO	0,36
25010540	DEPÓSITOS AHORRO CUENTA SUEÑITOS	0,13
25010545	DEPÓSITOS MULTIAHORRO MIS DECIMOS	0,04
25010550	DEPÓSITO MULTIAHORROS	0,42
25010585	DEPÓSITO MULTIAHORROS JUBILACIÓN	0,09
25010590	DEPÓSITO MULTIAHORROS PRODUCTOR	0,16
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	5.108.563,17
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO	5.108.563,17
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.117,39
25013505	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS	28.312,83
25013510	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	243,06
25013575	CREDITO BANCO DESARROLLO DEL ECUADOR E.P	34,48
25013580	CREDITO MICROFIDES	9.527,02
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1.314.283,70
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1.020.147,47

25031005	DECIMO TERCER SUELDO	189,70
25031006	JUBILACIÓN PATRONAL	620.878,62
25031007	JUBILACIÓN POR DESAHUCIO	322.813,45
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	375,00
25031015	VACACIONES	75.890,70
250315	APORTES AL IESS	79.056,30
25031505	APORTES AL IESS	64.293,25
25031510	APORTES Y DESCUENTOS AL IESS	14.763,05
250320	FONDO DE RESERVA IESS	321,77
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	321,77
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	214.758,16
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	214.758,16
2504	RETENCIONES	215.835,08
250405	RETENCIONES FISCALES	29.088,08
25040505	IMPUESTO A LA RENTA	296,06
25040506	IVA 12% POR PAGAR	1.615,83
25040515	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	5.497,05
25040516	RENDIMIENTOS FINANCIEROS IFIS 1%	365,40
25040517	IMPUESTO IVA 10%	52,72
25040518	IMPUESTO IVA 20%	240,43
25040520	IMPUESTO IVA 30%	952,93
25040521	IMPUESTO IVA 70%	8.035,72
25040523	RETENCION EN LA FUENTE 2.75%	3.119,05
25040524	RETENCION EN LA FUENTE 1.75%	913,78
25040525	RETENCION EN LA FUENTE 1%	144,51
25040526	RETENCIONES EN LA FUENTE 2%	48,60
25040527	RETENCIONES EN LA FUENTE 8%	2.004,55
25040530	IMPUESTO IVA 100%	4.428,43
25040540	RETENCIÓN EN LA FUENTE 10%	1.373,02
250490	OTRAS RETENCIONES	186.747,00

25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	5.768,00
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	180.949,30
25049045	SEGURO DE DESGRAVAMEN VENTA Y ADMINISTRACION DE CARTERA	29,70
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	368.857,62
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	368.857,62
25050505	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	368.857,62
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	504.489,42
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	504.489,42
25909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (FONDO MORTUORIO)	4.327,00
25909005	TRANSITORIA POR PAGAR	2.858,35
25909010	ENVIO DE REMESAS - WESTERUNION	520,80
25909014	BILLETERA MOVIL	47,00
25909018	ENVIO REMESAS EASYPAGOS	282,10
25909025	VARIOS	23.479,67
25909026	COMISIONES POR PAGAR DEL FONDO DE GARANTIA CONAFIPS	62,30
25909027	COMISIONES E IVA POR PAGAR FACILITO	192,66
25909028	VARIOS SERVICIOS WEB	2.928,62
25909029	COMISIONES SERVICIOS WEB	892,59
25909045	VARIOS POR PAGAR PROVEEDORES	395.617,74
25909060	CEP	74,93
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMATICO BANRED	59.672,70
25909076	COMPRAS ALIAS	8.554,81
25909080	VENTA Y ADMINISTRACION CARTERA	554,18
25909098	TRANSITORIAS TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS POR PAGAR	4.423,97
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.491.210,16

2603	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	581.499,30
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	581.499,30
26032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	581.499,30
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	5.909.710,86
260605	DE 1 A 30 DÍAS	250.536,06
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	250.536,06
260610	DE 31 A 90 DÍAS	343.912,97
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	343.912,97
260615	DE 91 A 180 DÍAS	523.944,88
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	523.944,88
260620	DE 181 A 360 DÍAS	1.003.642,16
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	1.003.642,16
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	3.787.674,79
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3.787.674,79
29	OTROS PASIVOS	232.093,30
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	3.639,03
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	3.639,03
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION KIVA	3.639,03
2990	OTROS	228.454,27
299005	SOBRANTES DE CAJA	79.919,86
29900505	SOBRANTES DE CAJA	5.667,51
29900506	SOBRANTE CAJA CHICA	1,00
29900510	SOBRANTES CAJERO AUTOMATICO	3.790,00
29900536	APORTE FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTIA FONDO DE LIQUIDEZ	70.461,35
299090	VARIOS	148.534,41
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	148.534,41

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>229.104.142,52</b>
3	PATRIMONIO	36.349.013,40
31	CAPITAL SOCIAL	9.537.957,26
3103	APORTES DE SOCIOS	9.537.957,26
310305	APORTES DE SOCIOS	9.537.957,26
31030506	APORTES DE SOCIOS	9.537.957,26
33	RESERVAS	23.356.935,17
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	21.932.932,48
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	14.327.767,43
33010505	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	14.326.921,43
33010506	RESERVAS ESPECIAL Y FACULTATIVA ( GASTOS ADMINISTRATIVOS)	846,00
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	7.347.194,01
33011005	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	7.347.194,01
330115	DONACIONES	257.971,04
33011505	DONACIONES SWISSCONTAC	91.649,00
33011510	DONACIONES PRODEPINE	15.949,00
33011515	DONACIONES OTRAS	30.023,60
33011520	DONACIONES WOCCU	23.893,64
33011525	DONACIONES RED FINANCIERA RUR	4.000,00
33011530	DONACIONES PLAN INTERNACIONAL	77.825,00
33011535	DONACIONES EN BIENES - RED TRA	8.549,20
33011540	DONACIONES EN BIENES - RED FINANCIERA RURAL	6.081,60
3303	ESPECIALES	1.261.882,39

330390	OTRAS	1.261.882,39
33039005	OTRAS - IRREPARTIBLES	1.261.882,39
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162.120,30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162.120,30
33050505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162.120,30
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.606.015,70
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	2.585.922,14
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	2.585.922,14
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO	408.545,17
35010510	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	2.177.376,97
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20.093,56
350405	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20.093,56
35040505	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20.093,56
36	RESULTADOS	848.105,27
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	848.105,27
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	848.105,27
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	848.105,27
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>36.349.013,40</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA**

**POA 2023**

**98,65%**

<b>OBJETIVOS ESTRATEGICOS</b>	<b>r</b>	<b>Proyectos</b>	<b>AREA RESPON SABLE</b>	<b>MES INICIO</b>	<b>MES FIN</b>	<b>Ejecutad o Ponderad o (%)</b>	<b>Cump limien to Activi dades</b>	<b>Cumpli miento Proyect o</b>	<b>Cum plimi ento por objet ivos</b>	<b>OBSERVAC IONES</b>
<b>OBJETIVO 2: PRODUCTIVI DAD Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS.</b>	<b>2,1</b>	<b>Implementar el crédito vehicular.</b>		<b>01/01/202 3</b>	<b>31/12/ 2023</b>	<b>97,00%</b>				
<b>MEJORAR LA PRODUCTIVI DAD DE LOS ACTIVOS LOGRANDO UNA RELACIÓN CARTERA DE CRÉDITO VS ACTIVOS TOTALES MAYOR AL 75%; UNA CARTERA EN</b>		Desarrollar el producto de crédito vehicular (normativa interna, procesos y procedimientos).	Crédito	ene-23	mar- 23	100%	100,00 %	97,00%	<b>98,84 %</b>	
		Presentar el producto de crédito vehicular para aprobación del Consejo de Administración.		abr-23	abr-23	100%	100,00 %			
		Realizar ajustes al core financiero para gestión del producto		abr-23	abr-23	100%	100,00 %			

<b>RIESGO (30 días) MENOR AL 5%; UN NIVEL DE CASTIGO ANUAL NO MAYOR AL 0,6% RESPECTO A LA CARTERA BRUTA PROMEDIO Y UN NIVEL DE COBERTURA CON PROVISIONES MAYOR AL 140%.</b>	Capacitar al personal de crédito sobre producto crédito vehicular		abr-23	may-23	100%	100,00 %		la actividad tiene un cumplimiento del 100% en abril por cuanto capacitaron a todo el personal involucrado.
	Implementar el crédito vehicular		jun-23	jun-23	100%	100,00 %		
	Evaluar resultados y propuesta de mejora		sep-23	dic-23	70%	70,00 %		No se evidencia la respectiva publicidad del producto
	2,2	<b>Implementar la digitalización de documentos para la aprobación de los créditos del comité y subcomité.</b>		01/02/2023	31/12/2023	100,00%		
	Realizar visitas a Cooperativas colegas con sistemas implementados	Crédito	feb-23	mar-23	100%	100%	100,00%	

	Evaluar las alternativas para la implementación de la digitalización de documentos de crédito	mar-23	abr-23	100%	100%		
	Presentar propuestas de herramientas y/o software de digitalización de documentos para aprobación	may-23	may-23	100%	100%		
	Realizar ajustes al sistema para gestión de la digitalización de documentos de crédito.	jun-23	ago-23	100%	100%		
	Capacitar al personal sobre la digitalización de los documentos de crédito	ago-23	sep-23	100%	100%		
	Implementar la digitalización de documentos de crédito	oct-23	oct-23	100%	100%		

	Evaluar resultados de la Implementación		nov-23	dic-23	100%	100%		
2,3	<b>Fortalecer el sistema de gestión de cobranza prejudicial y judicial</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	
	Realizar análisis de la efectividad de la normativa, herramientas y procesos de cobranza prejudicial y judicial	Coordinador Jurídico	ene-23	feb-23	100%	100%	100,00%	
	Desarrollar la propuesta de mejora en las políticas, procesos y herramientas tecnológicas para la gestión de cobranzas		mar-23	mar-23	100%	100%		
	Presentar propuesta de mejora para la aprobación.		abr-23	abr-23	100%	100%		<b>Esta actividad tiene un cumplimiento del 100% al</b>

									mes de marzo 2023
		Capacitar al personal sobre la nueva gestión de cobranza prejudicial y judicial		abr-23	may-23	100%	100%		Esta actividad tiene un cumplimiento del 100% al mes de abril 2023
		Implementar propuesta de mejora de cobranza prejudicial y judicial		may-23	may-23	100%	100%		
		Evaluar resultados de la Implementación de la propuesta de mejora de cobranza prejudicial y judicial.		jun-23	dic-23	100%	100%		
<b>MEJORAR LA PRODUCTIVIDAD DE LOS</b>	<b>2,4</b>	<b>Desarrollar e implementar plan anual de marketing</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>99,50%</b>			

<b>ACTIVOS LOGRANDO UNA RELACIÓN CARTERA DE CRÉDITO VS ACTIVOS TOTALES MAYOR AL 75%; UNA CARTERA EN RIESGO (30 días) MENOR AL 5%; UN NIVEL DE CASTIGO ANUAL NO MAYOR AL 0,6% RESPECTO A LA CARTERA BRUTA PROMEDIO Y UN NIVEL DE COBERTURA CON PROVISIONES MAYOR AL 140%.</b>	Levantar requerimientos y propuestas de acciones de marketing por oficinas	Mercadeo	ene-23	feb-23	100%	100%	99,50%	
	Evaluar presupuesto comercial (metas) de captaciones y colocaciones para determinar potenciales acciones de marketing		feb-23	feb-23	100%	100%		
	Investigar estrategias de marketing de otras entidades, tendencias de medios con mayor impacto, estrategias y acciones de marketing digital, etc.		ene-23	feb-23	100%	100%		
	Estructurar plan anual de marketing con señalamiento de acciones, medios, recursos necesarios,		mar-23	mar-23	100%	100%		

	cronograma de ejecución, presupuesto y metas a alcanzar.							
	Presentar plan de marketing a Gerencia para su análisis y resolución de aprobación		abr-23	abr-23	95%	95%		<b>Esta actividad fue cumplida al mes de mayo por esta razón se le castigo con el 5%</b>
	Ejecutar plan de marketing aprobado		may-23	dic-23	100%	100%		
	Evaluar resultados trimestrales de ejecución de plan de marketing e identificar alternativas de mejora.		may-23	dic-23	100%	100%		
<b>2,5</b>	<b>Desarrollar e implementar plan anual de negocios</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>99,03%</b>			
	Análisis del comportamiento de las áreas de crédito-Captaciones y	Negocios.	ene-23	ene-23	100%	100%	99,03%	

	Servicios del año 2022							
	Preparar el plan de negocios de acuerdo al presupuesto		feb-23	mar-23	100%	100%		
	Socializar el cronograma del plan de negocios		abr-23	abr-23	100%	100%		
	Ejecutar el plan de negocios		may-23	dic-23	97,58%	98%		
	Evaluar trimestralmente el cumplimiento del plan de negocios		jul-23	dic-23	97,58%	98%		
<b>2,6</b>	<b>Implementar crédito en línea</b>		<b>01/02/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>97,50%</b>			
	Revisar y definir condiciones, requerimientos y procesos para crédito en línea	Crédito	feb-23	mar-23	100%	100%	98%	
								<b>No cumplieron con una actividad en los tiempos estipulados en el Plan de Negocios</b>



		Realizar ajustes en el core financiero y seguridades de la información para el crédito en línea		abr-23	may-23	100%	100%			
		Identificar base de datos con perfil de clientes frecuentes y nivel de riesgo bajo		jun-23	jun-23	100%	100%			
		Realizar pruebas piloto de crédito en línea		jul-23	oct-23	100%	100%			
		Capacitar al personal en los alcances y condiciones del crédito en línea		oct-23	oct-23	100%	100%			
		Iniciar operaciones del crédito en línea		nov-23	nov-23	100%	100%			
		Evaluar resultados de la implementación		dic-23	dic-23	50%	50%			
<b>OBJETIVO 3: SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>3,1</b>	<b>Obtener financiamiento externo</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/10/2023</b>	<b>100,00%</b>				

<b>MEJORAR LA SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL ALCANZANDO UNA RELACIÓN GASTOS OPERACIONALES VS MARGEN FINANCIERO NETO MENOR AL 85%.</b>	Levantar información de entidades internacionales de financiamiento	Tesorería	ene-23	ene-23	100%	100%	100%	<b>99,00%</b>	<b>El proyecto fue ejecutado el 100% al mes de abril 2023.</b>
	Establecer contacto con entidades internacionales de financiamiento y recabar información general de condiciones y requisitos para obtener crédito		feb-28	feb-28	100%	100%			
	Evaluar alternativas y preparar cronograma de relacionamiento		mar-23	mar-23	100%	100%			
	Tramitar operaciones (acorde a identificación de necesidades de la cooperativa según proyecciones financieras)		abr-23	oct-23	100%	100%			
	<b>3,2</b>		<b>Desarrollar y supervisar plan anual de adquisiciones con</b>	<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>98,00%</b>			

	<b>base en necesidades institucionales.</b>							
	Identificar las necesidades de adquisiciones de bienes y servicios de cada área o unidad operativa.	Adquisiciones	ene-23	31-03-202	100%	100%	98%	
	Inventariar los bienes y suministros con los que cuenta la Cooperativa.		ene-23	31-03-202	100%	100%		
	Actualizar la normativa Interna para la Contratación de servicios a terceros y Administración de Bienes y Suministros.		mar-23	mar-23	100%	100%		
	Integrar los bienes y servicios al Sistema Informatico.		abr-23	nov-23	90%	90%		<b>No realizaron la integracion de la plantilla al Core solo ambientes</b>

		Elaborar el Plan anual de adquisiciones con énfasis en reducción de recursos.		may-23	jun-23	100%	100%			
		Ejecutar procesos de adquisiciones acorde a plan aprobado.		jul-23	dic-23	100%	100%			<b>Esta actividad iniciara con la ejecución a septiembre 2023, según plan.</b>
		Evaluar la aplicación del Plan anual de Adquisiciones.		sep-23	oct-23	100%	100%			
<b>OBJETIVO 4: CRECIMIENTO DE CAPTACIONES</b>	<b>4,1</b>	<b>Elaborar política de incentivos para el Incremento las Captaciones</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>			<b>100,00%</b>	
<b>SUPERAR LOS USD 300 MILLONES EN OBLIGACION</b>		Evaluar los resultados de captaciones frente al presupuesto	Captaciones	ene-23	feb-23	100%	100%	100%	97,50%	
		Diseñar la política de incentivos.		feb-23	mar-23	100%	100%			

<b>ES CON EL PÚBLICO</b>	Analizar y resolver aprobación de política de incentivos.		abr-23	abr-23	100%	100%		
	Aplicar política de incentivos		jun-23	dic-23	100%	100%		
	Evaluar resultados e identificar propuestas de mejora.		ago-23	dic-23	100%	100%		
	<b>4,2</b> <b>Desarrollar plan para recaudación en campo.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>95,00%</b>			
	Diagnosticar la gestión y resultados de la recaudación en campo	Operaciones	mar-23	abr-23	100%	100%	95%	
	Elaborar el plan de trabajo , para fortalecer la recaudación en campo, incluyendo, indicadores , metas y responsables		may-23	jun-23	100%	100%		
	Aprobar propuesta del plan de trabajo - recaudación en campo		jul-23	jul-23	100%	100%		

		Implementar el plan de trabajo en recaudación en campo		ago-23	ago-23	90%	90%		<b>El cumplimiento de la actividad del proyecto debía realizars con cirte agosto pero por incumplimien to se le castigo el 10%</b>
		Evaluar resultados del plan de trabajo en recaudación en campo		sep-23	sep-23	90%	90%		<b>El cumplimiento de la actividad del proyecto debía realizar con corte septiembre pero por incumplimien to se le castigo el 10%</b>

<b>OBJETIVO 5: SATISFACCIÓN DEL CLIENTE - OPORTUNIDAD DE CRÉDITO</b>	<b>5,1</b>	<b>Implementar procesos de "Cliente Fantasma" para evaluación de calidad de servicio.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>99,50%</b>				
<b>ALCANZAR UN NIVEL DE SATISFACCIÓN DEL CLIENTE SUPERIOR AL 80% SUSTENTADO EN LA ENTREGA DEL CRÉDITO EN NO MÁS DE 2 DÍAS</b>		Solicitar propuestas técnicas y económicas para realizar estudio de "cliente fantasma"	Mercadeo	mar-23	mar-23	95%	95%	99,50%	<b>94,08%</b>	<b>La actividad fue presentada al mes abril por cuanto se castigó con el 5%</b>
		Analizar alternativas y resolver propuesta a implementar/contratar		abr-23	may-23	100%	100%			
		implementar la propuesta cliente fantasma al menos en 5 agencias		jun-23	jul-23	100%	100%			
		Recibir y analizar resultados de estudio de "cliente fantasma"		ago-23	ago-23	100%	100%			

	Elaborar plan de acción para mejora de debilidades identificadas		ago-23	sep-23	100%	100%		
	Ejecutar plan de acción de mejora de calidad de servicio		sep-23	nov-23	100%	100%		
	Evaluar resultados de plan de acción e identificar nuevas alternativas de mejora		nov-23	dic-23	100%	100%		
<b>5,2</b>	<b>Adecuar- mejorar las áreas de atención al cliente</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>30/11/2023</b>	<b>97,75%</b>			
	Realizar un diagnóstico de necesidades de adecuación de áreas de atención al cliente	Mercadeo	ene-23	mar-23	100%	100%	97,75%	
	Elaborar una propuesta de readecuación por oficina y presupuesto con enfoque a uniformidad en imagen corporativa		mar-23	abr-23	100%	100%		



	Analizar y resolver aprobación de propuesta de adecuación y cronogramas		mar-23	abr-23	95%	95%		<b>Esta actividad debía ser entrega avances en marzo y abril y no presento informes de avances se le castiga el 5%</b>
	Ejecutar plan de readecuación de áreas de atención al cliente		may-23	nov-23	95%	95%		
<b>5,3</b>	<b>Implementar Call Center y Chat Bot</b>		<b>01/04/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>85,00%</b>			
	Analizar implementación del Servicio	Mercadeo	abr-23	abr-23	100%	100%	85,00%	
	Elaborar propuesta para la implementación (beneficios, metas, resultados).		may-23	may-23	100%	100%		

		Solicitar propuestas técnicas y económicas a proveedores que presten este servicio, para su aprobación.		jun-23	jun-23	100%	100%		
		Presentar y Aprobar la Propuesta		jul-23	jul-23	100%	100%		
		Implementar la Propuesta		ago-23	nov-23	100%	100%		
		Evaluar y dar seguimiento de la calidad del servicio		dic-23	dic-23	0%	0%		Se quedó en el proceso de implementación
<b>OBJETIVO 6: DESARROLLO DE SERVICIOS TRANSACCIONALES ELECTRÓNICOS</b>	<b>6,1</b>	<b>Implementar el código QR para recepción de pagos en negocios locales.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>98,0%</b>			

<b>PROMOVER EL USO DE LOS SERVICIOS TRANSACCIONALES EN AL MENOS EL 50% DE LOS SOCIOS ACTIVOS.</b>	Desarrollar los ajustes al aplicativo y/o sistema transaccional para implementar código QR	Negocios	mar-23	may-23	90%	90%	98,00%	<b>99,33%</b>	<b>Esta actividad tiene castigo del 10%, por cuanto se cumplió al mes de julio 2023</b>
	Desarrollar política y proceso de uso de servicio y de vinculación de negocios y definir nombre comercial del servicio, elaborar modelos de convenios		mar-23	abr-23	100%	100%			<b>Esta actividad tiene un cumplimiento del 100% en abril 2023</b>
	Levantar un inventario de negocios locales para promover la implementación del servicio.		abr-23	may-23	100%	100%			
	Desarrollar plan promocional del servicio de pagos por código QR (folletería, rótulos, entre otros.)		abr-23	jul-23	100%	100%			

	Realizar pruebas piloto con negocios seleccionados		ago-23	sep-23	100%	100%		
	Iniciar operaciones del servicio QR		oct-23	oct-23	100%	100%		
	Evaluar resultados		nov-23	dic-23	100%	100%		
<b>6,2</b>	<b>Fortalecer red de cajeros automáticos con unidades recicladoras.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>100,0%</b>			
	Realizar un análisis de agencias y/o localidades para instalar cajeros recicladores	Operaciones	mar-23	abr-23	100%	100%	100%	
	Identificar puntos y locales para ubicación de cajeros diferentes a oficinas de la cooperativa		abr-23	abr-23	100%	100%		
	Negociar y formalizar contratos de arriendo de locales para ubicación de cajeros		may-23	jul-23	100%	100%		
								<b>Este Actividad ya entrego contratos al mes de mayo</b>

	Preparar y ejecutar plan de adecuación de los sitios a ubicar los cajeros		jul-23	ago-23	100%	100%	
	Instalar cajeros e iniciar operaciones		ago-23	sep-23	100%	100%	
<b>6,3</b>	<b>Desarrollar e implementar plan de capacitación en el uso de canales dirigido a los socios.</b>		<b>01/02/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>		
	Diseñar un plan de temas y materiales de capacitación (oficinas, cronograma, responsables, promoción, etc.)	Operaciones	feb-23	mar-23	100%	100%	100%
	Definir el proceso a seguir para la capacitación y responsables		abr-23	may-23	100%	100%	
	Ejecutar los procesos de capacitación		jun-23	nov-23	100%	100%	
	Evaluar resultados e identificar		dic-23	dic-23	100%	100%	

		alternativas de mejora								
<b>OBJETIVO 7: MEJORA INTEGRAL DE GESTIÓN</b>	<b>7,1</b>	<b>Mantener un plan de actualización permanente de normativa interna institucional.</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>				
<b>ALCANZAR UNA CALIFICACIÓN DE RIESGO NO MENOR DE "AA"</b>		Levantar el inventario de normativa Interna de la COAC	Legal	ene-23	mar-23	100%	100%	100%	<b>100,00%</b>	
		Monitorear la emisión de normativa del organismo de control para actualización de normativa interna		jun-23	dic-23	100%	100%			
		Elaborar el cronograma de actualización de la normativa interna durante cada período anual		jun-23	dic-23	100%	100%			

	Ejecutar cronograma de revisión y actualizar la normativa interna		jun-23	dic-23	100%	100%		
7,2	<b>Desarrollar e implementar plan de fortalecimiento de la infraestructura tecnológica.</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>			
	Realizar diagnóstico de necesidades de hardware y software para el fortalecimiento de infraestructura tecnológica	Tecnología	ene-23	feb-23	100%	100%	100%	
	Preparar plan de fortalecimiento		mar-23	abr-23	100%	100%		

	Ejecutar plan		may-23	nov-23	100%	100%	
	Evaluar resultados		dic-23	dic-23	100%	100%	
<b>7,3</b>	<b>Desarrollar e implementar plan de fortalecimiento de buenas prácticas de gobierno.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>100,0%</b>		
	Actualizar el Reglamento de buen gobierno	legal-Secretaria	mar-23	mar-23	100%	100%	100%
	Actualizar el Código de Ética		jul-23	jul-23	100%	100%	



		Revisar la normativa de Buen Gobierno e identificar áreas de mejora para su cumplimiento		abr-23	sep-23	100%	100%			
<b>OBJETIVO 8: FORTALECIMIENTO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO</b>	<b>8,1</b>	<b>Mejorar el sistema de comunicación interna.</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,00%</b>				
<b>ALCANZAR UN NIVEL DE SATISFACCIÓN Y DESEMPEÑO DEL PERSONAL SUPERIOR AL 90%</b>		Realizar un diagnóstico de la comunicación Interna	Talento Humano	ene-23	mar-23	100%	100%	100%	<b>100,00%</b>	
		Elaborar el plan de mejora de comunicación Interna		abr-23	may-23	100%	100%			
		Implementar el plan de Mejora		jun-23	nov-23	100%	100%			
		Evaluar el plan de mejora		dic-23	dic-23	100%	100%			

8,2	<b>Implementar programa de charlas sobre relaciones y comportamiento humano (derechos humanos, inclusión de grupos de atención prioritaria, etc.).</b>		<b>01/05/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>	
	Identificar y desarrollar temas de capacitación a ejecutar sobre Derechos Humanos y atención a grupos prioritarios.	Talento Humano	may-23	jun-23	100%	100%	100%	
	Preparar cronograma de ejecución de los talleres de capacitación y/o charlas sobre los temas seleccionados		jul-23	jul-23	100%	100%		
	Ejecutar talleres de capacitación		ago-23	dic-23	100%	100%		<b>El proyecto culmino con las tres capacitacione s en el mes de</b>

									<b>septiembre 2023</b>
	Evaluar resultados e identificar temas complementarios y alternativas de mejora		dic-23	dic-23	100%	100%			
<b>8,3</b>	<b>Implementar un programa de sensibilización al cambio para mejora de cultura organizacional.</b>		<b>01/01/2023</b>	<b>31/08/2023</b>	<b>100,00%</b>				
	Identificar y desarrollar el programa referentes a la sensibilización al cambio	Talento Humano	ene-23	feb-23	100%	100%	100%		
	Preparar el cronograma de ejecución		feb-23	feb-23	100%	100%			
	Ejecutar talleres de capacitación		mar-23	abr-23	100%	100%			
	Evaluar los resultados		ago-23	ago-23	100%	100%			

<b>OBJETIVO 9: GESTIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL</b>	<b>9,1</b>	<b>Implementar plan de formación de formadores para ejecutar los programas de Educación financiera.</b>		<b>01/02/2023</b>	<b>31/12/ 2023</b>	<b>100,00%</b>				
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA. - CAPACITAR AL MENOS A 2.000 PERSONAS AL AÑO DE LAS CUALES MAS DEL 10% APERTURA CUENTA DE AHORROS EN LA COOPERATI VA</b>		Recabar propuestas de capacitación para formación de formadores	Responsabilidad Social.	feb-23	feb-23	100%	100%	100%	<b>100%</b>	
		Determinar el equipo de formadores internos		feb-23	feb-23	100%	100%			
		Aprobar propuesta de capacitación a contratar		mar-23	mar-23	100%	100%			
		Ejecutar capacitación de formación de formadores		abr-23	abr-23	100%	100%			
		Preparar cronograma de ejecución de programa de educación financiera		abr-23	abr-23	100%	100%			

		Realizar proceso de inducción sobre los contenidos y materiales de los programas de educación financiera a nuestros grupos de interés		may-23	dic-23	100%	100%		
<b>EMPRENDEDORES.- APOYAR CON FINANCIAMIENTO ANUAL DEL EQUIVALENTE A USD 2000.00 PARA EMPRENDEDORES CON UN LÍMITE DE RIESGO DEL 10%. RESPONSABILIDAD AMBIENTAL</b>	9,2	<b>Implementar programa de asistencia técnica y financiera para emprendedores.</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100%</b>			
		Investigar y recabar información de emprendedores.	Responsabilidad Social	mar-23	abr-23	100%	100%	100%	
		Evaluar información recopilada y determinar mecanismo para implementar programa de asistencia técnica a emprendedores (ejecución directa o ejecución mediante alianza con		mar-23	abr-23	100%	100%		

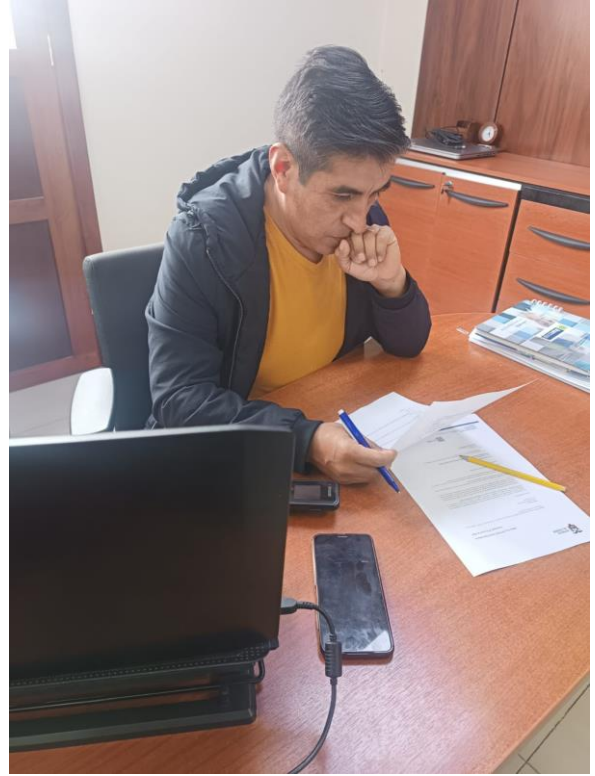
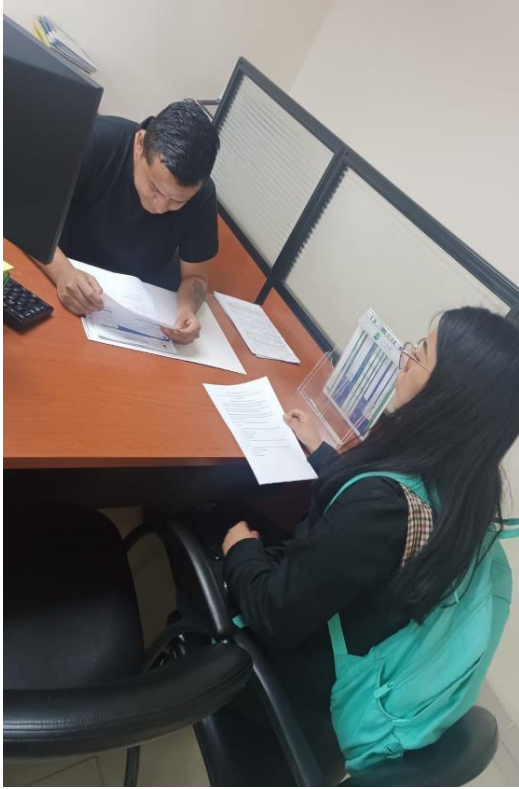
		entidades relacionadas con el tema- universidades).							
		Diseñar programa de asistencia técnica para emprendedores.		abr-23	abr-23	100%	100%		
		Aprobar programa de asistencia técnica para emprendedores.		may-23	may-23	100%	100%		
		Ejecutar programa de asistencia técnica para emprendedores.		jun-23	dic-23	100%	100%		
		Evaluar resultados e identificar alternativas de mejora.		dic-23	dic-23	100%	100%		
<b>RESPONSABILIDAD AMBIENTAL. -REALIZAR AL MENOS 2 CAMPAÑAS</b>	<b>9,3</b>	<b>Implementar programa / campañas de responsabilidad y educación ambiental-</b>		<b>01/03/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>100%</b>			

<b>ANUALES DE RESPONSABILIDAD Y EDUCACIÓN AMBIENTAL</b>	Identificar temas potenciales de intervención en temas ambientales.	Responsabilidad Social	mar-23	abr-23	100%	100%	100%	
	Identificar alternativas de alianza con empresas o instituciones especializadas en el tema ambiental.		abr-23	abr-23	100%	100%		
	Elaborar programa ambiental		may-23	may-23	100%	100%		
	Firmar convenios interinstitucionales del programa ambiental y establecer un cronograma de actividades para la ejecución del programa ambiental		jun-23	jun-23	100%	100%		
	Desarrollar plan promocional de las programas ambientales		jul-23	jul-23	100%	100%		
	Ejecutar programa ambiental según		jul-23	dic-23	100%	100%		

	alcance de convenio y cronograma								
	Evaluar resultados e identificar alternativas de mejora		dic-23	dic-23	100%	100%			
	<b>CUMPLIMIENTO ACTIVIDADES POA 2023</b>					<b>92,60 %</b>	<b>98,65%</b>	<b>98,59 %</b>	



## ANEXO 8. VISITA A LA INSTITUCIÓN



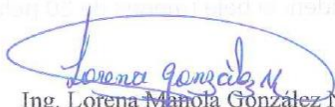
**ING. LORENA MANOLA GONZÁLEZ NÁJERA EN CALIDAD DE  
DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**CERTIFICA**

Que el trabajo de integración curricular denominado **“La Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Matriz Del Cantón Chimbo, Año 2023”**, presentado por las autoras Pamela Yajaira Fogacho Pillajo y Alisson Yuliana Morejon Tuala estudiantes de la **carrea de Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta TURNITING, reflejando un **porcentaje de similitud del 5%**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 04 del abril del 2024

Atentamente,



Ing. Lorena Manola González Nájera  
**Directora**

NOMBRE DEL TRABAJO

AUTOR

**TESIS- PROYECTO DE INVESTIGACIÓN ;  
FOGACHO-MOREJON.pdf**

**Pamela Fogacho**

RECUENTO DE PALABRAS

RECUENTO DE CARACTERES

**31664 Words**

**176198 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**176 Pages**

**2.5MB**

FECHA DE ENTREGA

FECHA DEL INFORME

**Apr 4, 2024 11:38 AM GMT-5**

**Apr 4, 2024 11:40 AM GMT-5**

● **5% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Base de datos de Internet
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)
- Fuentes excluidas manualmente

