

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

TEMA:

IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCE SOCIAL Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. PERIODO 2012-2016

AUTORES:

GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO

LUIS EDUARDO PEÑA GUAMÁN

DIRECTOR:

ING. FRANKLIN JARRÍN

PARES ACADÉMICOS:

ING. VERÓNICA ARGUELLO

ECON. SERGIO FIERRO

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2017

A quien interese:

ING. FRANKLIN JARRÍN, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN,

CERTIFICA:

El presente proyecto de Investigación titulado: **"IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCE SOCIAL Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ PERIODO 2012-2016",** de autoría GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO Y LUIS EDUARDO PEÑA GUAMÁN, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP.; reúne los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el Reglamento de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto faculto a su autor, para que continúe con los trámites legales pertinentes.

Es todo cuanto puedo certificar.

Ing. Franklin Jarrín
DIRECTOR

Guaranda, 28 de octubre del 2017

AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, **GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO y LUIS EDUARDO PEÑA GUAMÁN**, declaramos ser autores del presente trabajo y eximimos expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO
C.C. Nº 0200749679

LUIS EDUARDO PEÑA GUAMÁN
C.C. Nº0201415353

NOTARIA PÚBLICA PRIMERA DEL CANTÓN GUARANDA

NOTARIA PRIMERA DEL CANTON GUARANDA

DECLARACION JURADA

GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO y LUIS EDUARDO PEÑA GUAMAN

En la ciudad de Guaranda, Capital de la Provincia de Bolívar, República del Ecuador, hoy día, LUNES, TREINTA DE OCTUBRE DEL DOS MIL DIECIISIETE, ante mí Doctor GUIDO FABIAN FIERRO BARRAGAN, NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA, comparecen: GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO y LUIS EDUARDO PEÑA GUAMAN, de estados civiles divorciada y soltero, respectivamente, por sus propios derechos. Los comparecientes son de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, capaces de contraer obligaciones, domiciliados en los cantones de Guaranda y San José de Chimbo de la provincia de Bolívar, a quienes de conocer doy fe en virtud de haberme exhibido sus cédulas de ciudadanía y papeletas de votación cuyas copias adjunto a esta escritura.- Advertidos por mí el Notario de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados de que comparece al otorgamiento de la misma sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, juramentados en debida forma, prevenidos de la gravedad del juramento, de las penas de perjurio y de la obligación que tiene de decir la verdad con claridad y exactitud, bajo juramento declara lo siguiente: "Previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP, de la Universidad Estatal de Bolívar, manifestamos que los criterios e ideas emitidas en el presente trabajo de proyecto de investigación titulado "**IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCE SOCIAL Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, DE LA COOPERATVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ LTDA, PERIODO 2012-2016**", es de nuestra exclusiva responsabilidad en calidad de autores". Para el otorgamiento de esta escritura pública se observaron todos los preceptos legales del caso. Leída que le fue a los comparecientes íntegramente por mí el Notario, se ratifican en todo su contenido y firman conmigo en unidad de acto, e incorporo esta escritura pública al protocolo de instrumentos públicos, a mi cargo. De todo lo cual doy fe.-

---
GLORIA EUGENIA MONTERO FIERRO
C.C.020074967-9
DECLARANTE

LUIS EDUARDO PEÑA GUAMAN
C.C. 020141535-3
DECLARANTE

NOTARIA 01 GUARANDA 0258296

Doctor Guido Fabián Fierro Barragán
NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA
Resp. G.C.

DOCTOR: GUIDO FABIAN FIERRO BARRAGÁN
NOTARIO

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FECHA	FIRMA
Dr. Carlos Ribadeneira **DECANO**	28-07-2017	
Ing. Franklin Jarrín **DIRECTOR**	28-07-2017	
Ing. Verónica Arguello **PAR ACADÉMICO 1**	28-07-2017	
Econ. Sergio Fierro **PAR ACADÉMICO 2**	28-07-2017	

DEDICATORIA

Dedicamos este proyecto de investigación primeramente a Dios, por brindarnos la salud y las condiciones para llegar a este momento muy importante de nuestras vidas profesionales, a nuestros padres por ser un pilar muy importante y fundamental en nuestra educación y el motivo de inspiración en nuestro sueño tan anhelado de llegar a obtener un título académico.

Gloria Eugenia Montero Fierro

Luis Eduardo Peña Guamán

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento de manera especial a Dios, a nuestros padres, nuestros hijos, y hermanos, quienes nos han apoyado y nos han dado la fortaleza necesaria para poder culminar con éxito una etapa nuestra vida profesional.

A la Universidad Estatal de Bolívar, por ser una institución quien nos apoyado, con la carrera semi-presencial, otorgándonos docentes quienes nos brindaron sus conocimientos durante todo el periodo académico.

Un agradecimiento al Sr. Ing. Cesar Luis Capuz, por la oportunidad, la confianza para poder desarrollar nuestro tema en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Así como al personal quienes nos dieron todo el apoyo y la participación para el desarrollo de nuestro proyecto de investigación.

Gloria Eugenia Montero Fierro

Luis Eduardo Peña Guamán

ÍNDICE GENERAL

DIRECTOR.....III

AUTORÍA DEL TRABAJO..... IV

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO V

DEDICATORIA VII

AGRADECIMIENTO VIII

ÍNDICE DE TABLAS XI

ÍNDICE DE GRÁFICAS XII

RESUMEN EJECUTIVO.....XIV

ABSRACT (SUMMARY).....XV

INTRODUCCIÓN 1

REVISIÓN DE LA LITERATURA 3

MÉTODOS 16

Universo y muestra.....17

PROCESAMIENTO DE DATOS.....19

ANÁLISIS FODA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. 19

RESULTADOS.....23

Principios Cooperativos 23

1. Adhesión Abierta y Voluntaria:.....23
2. Control democrático de los Socios:.....27
3. Participación económica de los Socios: 31
4. Educación, Formación e Información: 38
5. Cooperación entre Cooperativas: 40

6. Compromiso con la Comunidad:.....42
DISCUSIÓN 47
Palabras Claves 48
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....49
APÉNDICES.....50

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla1 : Empleados de la Cooperativa San José Ltda. 17
Tabla 2: FODA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 19
Tabla 3: Gastos reuniones y capacitaciones a los directivos..... 30
Tabla 4: Número de empleados hombres y mujeres 30
Tabla 5: Comités. La COAC San José para su administración mantiene los siguientes comités. 31
Tabla 6: Comportamiento de los índices del tercer Principio. 33
Tabla 7: Análisis de los Indicadores Financieros con las cooperativas del segmento uno y dos 34
Tabla 8: Comportamiento de los índices del Tercer Principio. 36
Tabla 9: Créditos colocados por producto 37
Tabla 10: Participación de Inversiones con Instituciones Financieras. 41
Tabla 11: Proyectos sociales. 43
Tabla 12: Análisis de los principios cooperativos..... 45
Tabla 13: ¿Conoce usted que es el Balance Social? 50
Tabla 14: ¿Conoce usted los 7 principios cooperativos que rigen a nuestra Institución? 51
Tabla 15: ¿Ha recibido capacitación y formación por parte de la Institución con enfoque a fortalecer sus actitudes?..... 52
Tabla 16: ¿Su Institución ha aportado al desarrollo económico de sus socios y clientes? 53
Tabla 17: ¿Se han ejecutado proyectos sociales en su Institución? 54
Tabla 18: ¿Conoce usted a que cuentas contables afecta el Balance Social? 55
Tabla 19: ¿La Cooperativa ofrece capacitaciones a sus asociados? 56
Tabla 20: ¿La Cooperativa ofrece productos con enfoque social? 57
Tabla 21: ¿La Cooperativa ofrece servicios con enfoque social? 58
Tabla 22: ¿Se ha valorado los resultados de costo beneficio de los proyectos ejecutados por la Institución?..... 59

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1: Balance Social....4
Gráfica 2: Las cooperativas con su doble particularidad. 5
Gráfica 3: Ingreso de socios.....25
Gráfica 4: Retiro de socios.....26
Gráfica 5: Clasificación de los socios por genero....26
Gráfica 6: Clasificación de los socios por edad 27
Gráfica 7: Socios elegidos para representantes.....28
Gráfica 8: Activo, Pasivo, Patrimonio. 32
Gráfica 9: Morosidad 37
Gráfica 10: Inversión capacitación directivos.....38
Gráfica 11: Inversión capacitación empleados. 39
Gráfica 12: Educación a los jóvenes. 39
Gráfica 13: Inversión publicidad.....40
Gráfica 14: Porcentaje de distribución en el sistema financiero 42
Gráfica 15: Balance Social....44
Gráfica 16: ¿Conoce usted el Balance Social?....50
Gráfica 17: ¿Conoce usted los 7 principios cooperativos que rigen a nuestra Institución? 51
Gráfica 18: ¿Ha recibido capacitación y formación por parte de la Institución con enfoque a fortalecer sus actitudes?....52
Gráfica 19: ¿Su Institución ha aportado al desarrollo económico de sus socios y clientes? 53
Gráfica 20: ¿Se han ejecutado proyectos sociales en su Institución? 54
Gráfica 21: ¿Conoce usted a que cuentas contables afecta el Balance Social? 55
Gráfica 22: ¿La Cooperativa ofrece capacitaciones a sus asociados?....56

Gráfica 23: Localización Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Y sus Agencias.....64
Gráfica 24: Organigrama COAC San José Ltda. 65

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente proyecto de investigación se analiza el costo beneficio que tendrá la institución Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Con la implementación del Balance Social el cual constituye un análisis profundo que sustente ¿Cuál es la realidad a investigarse? Y que en el objetivo general se traduce en la "Implementación del Balance Social y su impacto en los estados financieros, de la Cooperativa antes mencionada periodo 2012-2016", con sus respectivos objetivos específicos, que permite dar una propuesta para conocer el comportamiento e impacto en los estados financieros.

El impacto social sobre los Estados Financieros se realizó en base a los siete principios cooperativos para obtener un análisis objetivo de cómo se está trabajando con la sociedad.

En el diagnóstico se logró obtener información que se necesitaba de los socios y directivos, sobre su conocimiento de las políticas institucionales, y también una entrevista con el Gerente General, para así analizar sobre una estrategia que sea considerada como una herramienta adecuada para el Balance Social.

La institución práctica diariamente los principios cooperativos y el cumplimiento de normas de prudencia financiera, solvencia patrimonial, transparencia y un control orientado hacia la mejora continua, ha logrado ubicarse en el puesto 24 del ranking cooperativo controlado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y como la mejor de un grupo de 28 cooperativas pequeñas y muy pequeñas, estos logros animan a un trabajo comprometido para brindar productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros socios.

La Cooperativa de Ahorro y crédito San José Ltda. Cierra sus balances al 2016 con 121millones de dólares, lo que significa que estamos hablando de una Institución del Segmento 1. Los principios cooperativos son lineamientos importantes de la Cooperativa San José Ltda.,

ABSRACT (SUMMARY)

The main part is the implementation of Social Balance reviewed in the most important processes of the Cooperative of Savings and Credit San José Ltda. It determines the different controls and the evolution in the different social aspects.

The impact on Financial Statements should be analyzed based on the seven cooperative principles to obtain an analysis of how we work with society.

The present research project analyzes the cost benefit that the institution will have with the implementation of the Social Balance which constitutes an in-depth analysis that sustains what is the reality to be investigated? And that in the general objective translates into the "Implementation of the Social Balance and its impact on the financial statements of the San José credit and savings cooperative period 2011-2015", with its respective specific objectives, which allows to give a proposal for Know the behavior impact on the financial statements.

In the diagnosis, it was possible to obtain information that was needed from the partners and managers, about their knowledge of institutional policies, and also an interview with the General Manager, to analyze a strategy that is considered as an adequate tool foro Social Balance

INTRODUCCIÓN

El auge y desarrollo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador se consolida una vez superada la crisis bancaria de 1998, la misma que generó un alto grado de desconfianza de la ciudadanía hacia la institucionalidad bancaria. La crisis cambió la percepción del aparato público sobre este segmento de instituciones financieras e impulsó la ampliación de su oferta de servicios. Además de apoyar a los socios en actividades empresariales, las Cooperativas les brindan asesoría financiera, contribuyen a fomentar la cultura del ahorro y facilitan el acceso al crédito como un mecanismo para mejorar el nivel de vida de sectores tradicionalmente marginados del sistema bancario.

Históricamente en 1964 fue 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 JOSÉ LTDA." es una entidad Financiera que fue controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde el 22 de diciembre de 2004, según resolución N SBS-0943, y a partir de Enero del 2013 pasó al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la oficina Matriz se encuentra domiciliada en el cantón San José de Chimbo, cuenta con seis agencias operativas ubicadas en los cantones de Guaranda, Chillanes, San Miguel, Montalvo, Ventanas y Quito

La Nueva Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, considera al Balance Social Cooperativo como un fenómeno social empresarial que se debe desarrollar a partir de una técnica concreta. Son numerosas las técnicas que se han propuesto para abordar un Balance Social, cuyo denominador común es el constituirse en un sistema de información empresarial hacia la sociedad basado en los indicadores que resultan desagregando los siete principios universales del

cooperativismo. Esta nueva visión integral del mundo ha sido llevada hacia las organizaciones, que al ser creaciones humanas permite hacer una reflexión ética de ellas, surge la necesidad de involucrar dentro de la estrategia corporativa instrumentos que permitan diagnosticar y evaluar la gestión entorno al cumplimiento de la responsabilidad social y medir el alcance de las accionessociales emprendidas, la efectividad de la gestión al respecto y la inversión monetaria que hace la organización por este concepto.

Para lograr este cometido se creó el Balance Social el cual no es impositivo pero requiere de una clara conceptualización por parte de la empresa acerca de la necesidad de tener definido su marco de responsabilidad social y el objetivo que pretenden alcanzar al adecuar y utilizar este instrumento.

Finalmente se presenta los análisis de resultados obtenidos de la investigación con las acotaciones que deben ser consideradas a seguir para el adecuado manejo del Balance Social en la institución.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Las organizaciones cooperativas en nuestro contexto latinoamericano desarrollan una importante labor social que abarca en primer lugar las necesidades y expectativas de sus asociados y que además se vinculan y comprometen con la solución de los problemas de la comunidad en la que se insertan así como de la sociedad en general, carecen en su mayoría de un instrumental de gestión que permita a la cooperativa garantizar la mejor utilización de los recursos de que dispone en todos los campos de actuación, así como fundamentar estrategias de desarrollo y acción social que respondan a las necesidades y demandas reales de su recurso humano, familia, comunidad y sociedad.(SOCIALES, 2008)

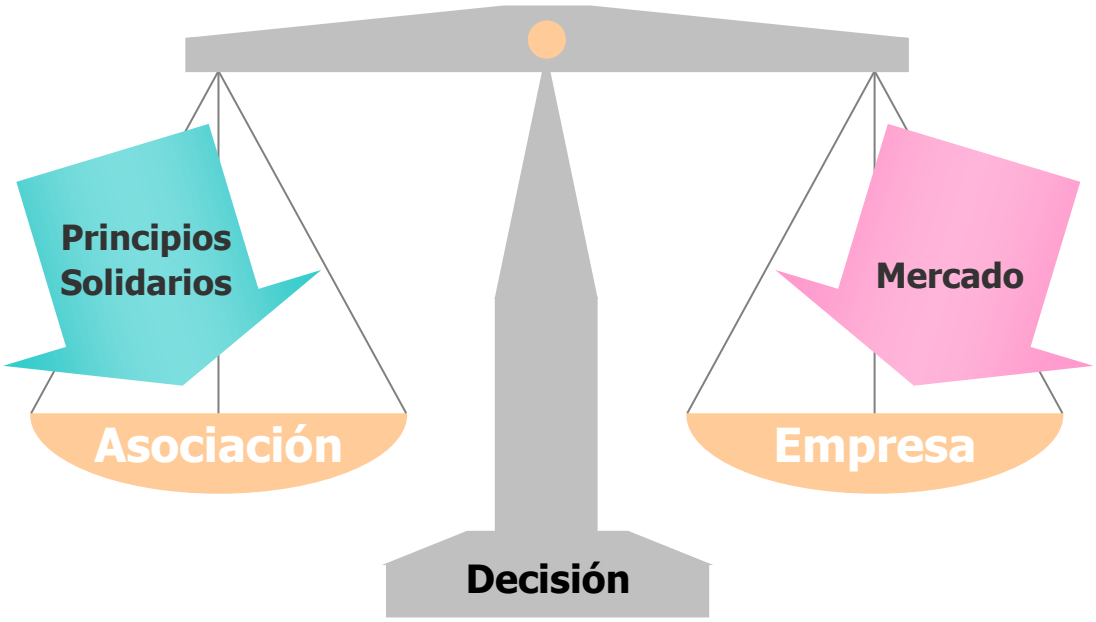
Es importante tener presente que el futuro de las cooperativas y del movimiento en general está condicionado a la observación más estricta de su espíritu social, sobre la base de procesos económicos eficientes y eficaces.

Esta importante necesidad no puede postergar su resolución, las cooperativas deben demostrar con su acción diaria las razones de su existencia como forma especial de asociación de personas con un objetivo común, y ello obliga a gestionar adecuadamente todas sus dimensiones y no únicamente las económicas.

Por otra parte el desarrollo actual y el desempeño de las cooperativas de base demandan el diseño y aplicación de una metodología que permita el autodiagnóstico sobre el grado de cumplimiento de los principios del cooperativismo, la planificación y el control adecuado en la materialización de éstos y además brinde la posibilidad de establecer cierto grado de comparación entre nuestras entidades, basadas principalmente en el nivel de cumplimiento de los principios cooperativos.

Estos principios deberán ser medidos y evaluados a través de una serie de indicadores generales que podrán ser acompañados de otros que respondan con mayor precisión a las características y particularidades de cada organización.

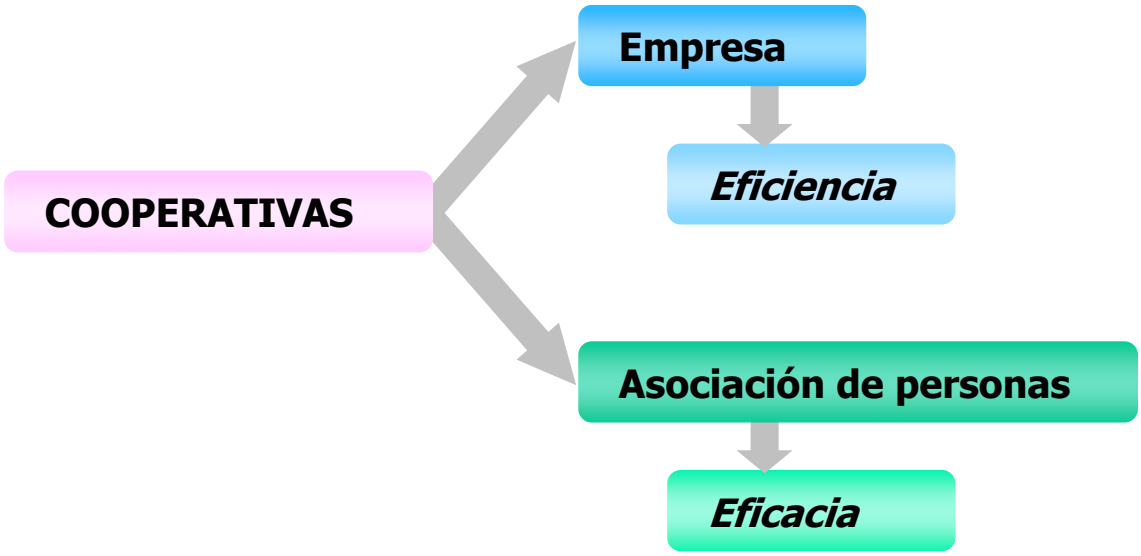
Gráfica 1: Balance Social



Fuente: Circular de la Cooperativa San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Las cooperativas en su necesidad de registrar, medir y evaluar su desempeño o acción social, cuentan con la ventaja que confiere su especificidad como empresa, que la convierte en una organización peculiar y diferente del resto y que está determinada por su compromiso social, tanto con respecto a sus asociados como con respecto a otros colectivos interrelacionados con estas organizaciones. El informe sobre el grado de desempeño social de las cooperativas debe constituir un instrumento de gestión que garantice la autenticidad e identidad de estas entidades.

Gráfica 2: Las cooperativas con su doble particularidad.



Fuente: Circular de la Cooperativa San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

En nuestra región latinoamericana, el diseño y puesta en práctica de un sistema de información estructurado que contribuya al reconocimiento del espacio que el movimiento ha ganado dentro de las economías nacionales y de la región constituye una prioridad para su inserción como un sector más de la economía. Al mismo tiempo dotará al movimiento de datos y estadísticas objetivas para su defensa política, lo que significa una necesidad actual ante corrientes y tendencias que se oponen al cooperativismo en algunos países.

Muchos países de nuestra región han desarrollado esfuerzos en diseñar y establecer metodologías de medición y evaluación del desempeño social de las cooperativas y actualmente han unido esfuerzos en pos de asimilar las experiencias más significativas y de mayor reflejo de la acción social y los resultados del trabajo de nuestras organizaciones.

En el caso latinoamericano y desde nuestro punto de vista, el modelo de evaluación del impacto social debe constituirse, de manera general, conteniendo dos bloques o subsistemas analíticos – informativos:

1) Evaluación del grado de cumplimiento de los principios del cooperativismo (Subsistema I)

2) Construcción y evaluación del Balance Social (Subsistema II).

Ambos subsistemas deberán definirse atendiendo a las áreas internas y externas de actuación de nuestras cooperativas.

De esta manera, el proceso de autoevaluación de la acción social permite incorporar, a la dinámica ya habitual en muchas cooperativas en su desempeño económico; su acción y diagnóstico de su responsabilidad social.

Con ello se lograría un proceso integral de programación estratégica y operacional de la cooperativa, estableciendo prioridades y controlando el grado de cumplimiento de lo que se planifica para cada período.

Según la metodología diseñada para la evaluación de los principios cooperativos, en el marco del Proyecto de Balance Social de 1997, auspiciado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y por la Alianza de Cooperativa Internacional (ACI); y a partir de los subsistemas que en nuestra opinión permiten valorar integralmente la acción social de las cooperativas, hemos considerado incluir el sistema de indicadores generales que contiene ese modelo, a partir de la operacionalización de los principios cooperativos. El subsistema diseñado a partir de dicha operacionalización ha sido denominado: Subsistema I, relacionado con la evaluación del cumplimiento de los principios generales del cooperativismo.

Los siete principios cooperativos, tal como se plantea, deberán someterse a un proceso de operacionalización como paso previo para la definición de las informaciones específicas que desarrollarán y presentarán en cada uno de ellos.

Así, fueron desagregados en sus variadas dimensiones, entendidas éstas como categorías genéricas que identifican los aspectos más importantes del principio en cuestión. Y serán a estas dimensiones a las que se asignan unidades de medida adecuadas con las cuales confeccionar los indicadores cooperativos para la evaluación del grado de cumplimiento de los principios.

En todo este proceso se siguieron tres fases principales para la traducción de conceptos abstractos (los principios del cooperativismo), en variables empíricas.

La primera de estas fases consiste en establecer la representación literaria del concepto a medir. Para ello contamos con la ventaja de que la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), al formular su definición y actualización de los principios cooperativos, no se limitase a una formulación escueta. Además de enumerar los siete principios, los desarrolló literariamente, lo que nos permite acceder a lo que el cooperativismo mundial entiende por cada uno de estos principios y sus implicaciones, aunque a nivel general.

La segunda fase plantea la delimitación y análisis de las dimensiones o aspectos comprendidos en cada uno de los principios. Como variable intermedia entre el principio y el indicador, se definió la dimensión como aquella categoría que identifica algún aspecto teórico relevante del principio. Pero, aun así, mantiene un nivel de abstracción tal que le impide ser directamente operacionalizable.

Para la determinación de estas dimensiones se utilizan dos fuentes: En primer lugar se extrajeron de la propia definición literaria de cada principio cooperativo recogidos en la Declaración sobre la Identidad Cooperativa y también del informe que acompañó a la declaración y en el que se determinan con mayor precisión el contenido y límites de los valores y principios cooperativos y algunas cuestiones claves en su formulación.

La tercera fase consistió en seleccionar los indicadores de las dimensiones anteriormente definidas. En la medida de lo posible no se limitaron a un solo indicador por dimensión, sobre todo teniendo en cuenta que la relación entre indicador y dimensión a medir no siempre puede ser directa.

Evaluación interna de la cooperativa

Si bien el modelo establece un esquema a través del cual poder comparar las realizaciones de diferentes cooperativas en los diversos campos relacionados con el cumplimiento de los principios cooperativos, aspira también a convertirse en un instrumento que permita a cada cooperativa establecer sus propios objetivos sociales y gestionarlos adecuadamente.

Estos indicadores generales definidos para la comparación Intercooperativa sirven de primer diagnóstico de la situación de cada organización concreta. Este diagnóstico debe ser habitualmente presentado en la asamblea general de asociados para, con base en la información disponible, reconocer los puntos fuertes y débiles de ésta en su actuación social y establecer las áreas que prioritariamente requieren de una intervención decidida.

La asamblea debe definir los objetivos concretos que se fija al respecto, las unidades de medida que le permitirán conocer su grado de avance en la dirección elegida y la ponderación o importancia relativa de cada uno de estos objetivos, con base en lo cual concretar los programas de acción y sus presupuestos.

A modo de ejemplo, recurrimos al planteamiento de las dimensiones explícitas contenidas en cada uno de los principios, según el estudio desarrollado en este aspecto dentro del Proyecto de Balance Social referido.

Membresía abierta y voluntaria: Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: apertura cooperativa; identidad cooperativa del asociado (revisión del proceso de inducción incorporación del asociado y de la aceptación de los valores y principios del cooperativismo), muy relacionado con la calidad de los miembros (características de los socios); y no discriminación.

Control democrático de los miembros: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. En las cooperativas los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto).

Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: participación en asambleas; accesibilidad a cargos cooperativos (no discriminación) y participación en la gestión diaria (información, grupos de trabajo).

Y entre las dimensiones implícitas: clima laboral, condiciones contractuales, solidaridad retributiva.

Participación Económica de los miembros: Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el patrimonio de la cooperativa. Los miembros, según reglamento asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus aportes laborales a la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: destino de las utilidades generadas y justicia en la remuneración del trabajo.

Autonomía e Independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, de control democrático por parte de sus miembros con autonomía en su gestión. Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: estructura del capital social e independencia de los miembros del Consejo de Administración.

Educación, Entrenamiento e Información: Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: niveles educativos; procesos de formación; efectos de los procesos de formación y destinatarios.

Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: integración a efectos representativos e integración a efectos de negocios (alianzas estratégicas, sinergias, reconversión de resultados).

Compromiso con la comunidad: "La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros".

Entre las dimensiones explícitas de este principio podemos distinguir: dotación y aplicación de fondos especiales; presencia de la cooperativa en su comunidad, como por ejemplo su participación en los procesos de organización e integración social productiva; mejorar el nivel de vida del asociado y su familia; compromiso medioambiental; compromiso cultural; creación de empleos, sobre la base de la igualdad y no de la explotación de la fuerza de trabajo.

Una vez definidas y adoptadas las dimensiones o aspectos relevantes de cada principio, conviene establecer el conjunto de variables e indicadores que permita su evaluación.

Plantearemos, a manera de ejemplo, algunas de estas dimensiones y las variables que en la metodología propuesta se definen para cada una de ellas.

Es evidente que la adopción de tal sistema de indicadores, estructurado por dimensiones de cada principio, debe constituirse a partir de las regularidades o aspectos generales de la identidad y funcionamiento de las organizaciones del sector y también teniendo en cuenta las particularidades específicas o concretas de cada una de estas cooperativas.

La metodología expuesta parte de una serie de variables que provienen del sistema normal de información de la organización cooperativa. En su gran mayoría, esta información se extrae del sistema contable, pero el sistema de información de la metodología es conformado con más fuentes que deben ser organizadas en forma estable y permanente a fin de que la metodología opere en forma sostenida. Es aquí en donde reviste especial importancia el apoyo político, logístico y económico que la dirigencia y la gerencia deben brindar a la implementación del Balance Social, como una política de alto nivel de la organización.

El Balance Social en las cooperativas

Un aspecto importante que debe considerarse sin lugar a dudas, en el análisis integral de los resultados de la gestión en nuestras organizaciones cooperativas, lo constituye su acción o impacto social, en correspondencia con la esencia que define y desarrolla al movimiento cooperativo desde sus inicios hasta la actualidad, lo cual requiere de una conciencia y un compromiso de todos sus niveles de dirección y sus asociados.

De estos elementos surge el concepto de Responsabilidad Social, entendida ésta como toda aquella actividad que desarrolla la empresa con el objetivo de satisfacer las necesidades de sus asociados y trabajadores contratados, así como de la comunidad en la cual está insertada, dando respuesta a las expectativas y derechos generados con estos sectores con los cuales se relaciona con el compromiso de su desarrollo integral.

De esta fundamentación, el concepto de Compromiso o Responsabilidad Social no sólo puede ser concebido en el marco estrecho que supone el interior de la empresa cooperativa, o sea su relación con sus asociados y trabajadores, sino que en su sentido más amplio supone la interacción constante y estratégicamente definida con la comunidad que la rodea y con la cual mantiene vínculos elementales como cliente, consumidora, proveedora, etc.

Rodríguez, Luz Stella refiriéndose a la Responsabilidad Social plantea: "La Responsabilidad Social no consiste en hacer aportes caritativos a las actividades o campañas tendientes al fortalecimiento de los valores y principios de la sociedad. Lo que se requiere es una participación directa del empresario, que con su posición de líder, adquirida mediante el manejo de la empresa , nutra los programas que en tal sentido tiene el Estado y los que por iniciativa propia emprenda la empresa, que colabore en la relación universidad-empresa, que contribuya a la formación de dirigentes y que a través de los medios de comunicación oriente a la opinión pública sobre ética, moral, y en general sobre los valores y principios que lamentablemente se han ido perdiendo en nuestro medio"

La Responsabilidad Social de la empresa puede variar en dependencia de su tamaño ya que a mayor número de trabajadores o asociados mayor será su responsabilidad teniendo en cuenta además, mayor cantidad de recursos materiales. Al respecto Rodríguez Builes, Elkin plantea... "Varía según el grado de desarrollo del país en el cual se halla la entidad, su objeto social y por otro lado depende del grado de educación y concienciación del respectivo elemento constituyente (empleados, comunidad, asociados, estado, etc.)". La Responsabilidad Social de la empresa en un país dado es directamente proporcional al

grado de desarrollo de las dos variables anteriores, y es el elemento constituyente, el determinante del grado de esa responsabilidad.

Para darle solución a esta problemática social, las cooperativas deberán tener conciencia de la necesidad de incrementar su presupuesto de gastos e inversión social. Esta actividad, llamada gestión social, da lugar a un sistema de información denominado Contabilidad Social, la cual surge como una necesidad de contar con información para la toma de decisiones que propicie el cumplimiento de la Responsabilidad Social.

Según Françoise, Rey. La Contabilidad Social se esfuerza por identificar y medir los efectos económicos y sociales de la empresa sobre la sociedad pero también los efectos de la sociedad sobre la empresa, de organizar el sistema y de presentarlo de forma sintética".

Medir lo social no puede limitarse a traducir toda la actividad de la empresa en términos monetarios y por un sistema de cuentas y de partida doble. El problema de que el recurso humano debe contemplarse desde su aspecto económico y financiero y desde su óptica humana lleva a la necesidad de producir información que no siempre se puede calcular en forma monetaria por lo cual es necesario la utilización de indicadores, por cientos, cifras absolutas no monetarias, así como formas discursivas que nos hablen del resultado de la gestión social de la entidad.

Al respecto ClarckAbt plantea... Por qué cuantificar. Porque tarde o temprano, se verán obligadas las gerencias a cuantificar los impactos sociales que perciben. Porque sin la cuantificación no hay base para comparaciones exactas entre programas, años de desempeño u organizaciones, Sin la cuantificación, los gerentes, inversionistas, votantes y empleados, no pueden tomar decisiones inteligentes y fundamentales. Sin la cuantificación es difícil impedir que las organizaciones tomen virtudes para oscurecer vicios enormes. Sin la cuantificación la defensa de las corporaciones contra acusaciones de no contribuir a la sociedad puede carecer de sentido persuasivo…. Sin la cuantificación no habrá base de datos para estimular y respaldar la investigación y sin investigación el proceso es lento.

La contabilidad social posee según la clasificación de algunos autores, tres variantes: contabilidad de recursos humanos; contabilidad de Balance Social; y contabilidad ambiental.

Independiente de esta clasificación, la que por su contenido podemos o no compartir, es indudable que cada una de ellas va encaminada a registrar, medir y evaluar hechos sociales de la acción del hombre y aun cuando algunos autores consideran que en la Contabilidad del recurso humano subyace la cosificación del ser humano, no es menos cierto que la intención es evaluar los parámetros de este recurso y su desempeño.

Contabilidad del Balance Social

Los planteamientos sobre desarrollo integral y responsabilidad social, dan origen al Balance Social, como un instrumento para medios y valorar en forma clara y precisa los resultados de la aplicación de la política de la empresa.

Realizar el diagnóstico de la gestión empresarial entorno al cumplimiento de su responsabilidad social en un período determinado, lo cual le permite definir políticas, establecer programas y racionalizar la efectividad de las inversiones sociales, con miras a la promoción de sus trabajadores y de la sociedad.

Como herramienta de gestión empresarial el Balance Social le permite a la gerencia la planificación de acciones tendientes a aumentar la productividad y la eficiencia de sus trabajadores. Además le permite evaluar las acciones en términos de costo-beneficio.

Disponer de la información que se refiere a los recursos humanos de la empresa y de los sectores con los cuales ella tiene relación, para poder informar adecuadamente a la opinión pública acerca de su desempeño social como empresa.

Como instrumento de gestión le permite a la empresa actualizar políticas y programas relacionados con su responsabilidad social, ya que crea instrumentos más efectivos para medir y controlar las consecuencias, los costos y los beneficios que desprenden de sus acciones.

Como podemos analizar estos objetivos están orientados a la evaluación, la planeación y el control, la redistribución de recursos, la fijación de políticas, la concertación y la información.

En el propio documento analizado de Guillermo Berrio se plantean las condiciones necesarias para hacer factibles la confección del Balance Social, estas son: estructuración de una política social; apoyo de la gerencia; existencia de una estrategia integral; conocimiento del concepto y contenido del Balance Social; y definición de objetivos y metas.

Una definición muy aceptada acerca del Balance Social es expuesta por Jack Alberto Araujo en su libro "La contabilidad Social", plantea... el Balance Social se puede definir como un mensaje que contiene según una nomenclatura y unas modalidades precisas, una cierta cantidad de información racionalmente dispuestas en términos de variables e indicadores así como cuadros y gráficos de tendencias que muestran el desarrollo de una gestión social en la empresa relativo al recurso humano de la empresa en un período determinado.

La responsabilidad social no se limita a mantener una responsabilidad de la cooperativa únicamente con sus trabajadores, sino que está también dirigida a su entorno, en la cual ella opera. Esta concepción da lugar a un Balance Social integral.

Considerando el aspecto anterior en cuanto a la integridad del análisis se puede plantear que el mismo cubre dos áreas, área interna, referida a los recursos humanos dentro de la empresa, y área externa refiriéndose a la responsabilidad social fuera de la empresa.

Para realizar el Balance Social es necesario definir y estructurar metodológicamente la forma que se va a utilizar. Los pasos que proponemos son los siguientes:

1. Respaldo de la dirección para la ejecución del Balance.

2. Conocimientos profundos sobre el concepto y contenido del Balance.

3. Capacitar a las personas responsables de confeccionar el Balance Social.

4. Definir las variables e indicadores.

5. Diseñar los formatos y registros para recolectar datos.

6. Elaborar un Balance de pruebas donde se examina si la información es lógica.

7. Presentación del informe final.

8. Evaluar por parte de la gerencia el proceso seguido y los resultados.

9. Presentación a la Asamblea General.

10. Establecer metas para el próximo período.

Como se ha planteado en el Balance Social para evaluar el cumplimiento de la responsabilidad social de la empresa se hace necesario definir, de acuerdo a las condiciones concretas (específicas) de cada rama o entidad en particular, como ya se ha insistido, el ámbito interior y exterior de éstas Área Interna: datos de los trabajadores, ausentismo, remuneraciones, higiene y seguridad, condiciones de trabajo, rotación del personal, relaciones laborales, salud, vivienda, alimentación, transporte, servicio social, información y comunicación, desarrollo del personal, capacitación, educación, tiempo libre.

Los indicadores pertenecientes a cada una de estas variables dependen de las características de la cooperativa objeto de estudio.

En el área externa se pueden analizar las siguientes variables:

1. Familia del trabajador.

2. Calidad de los productos o servicios.

3. Relaciones con Empresas, Organizaciones, etc.

4. Vínculo con instituciones representativas de la comunidad.

De esta forma se ha expuesto la importancia y vigencia del Balance Social para las empresas cooperativas pudiéndose pasar a una etapa de perfeccionamiento y generalización por ser una herramienta de gran utilidad. Además ha quedado demostrada la importancia que posee complementar el análisis económico-financiero con el análisis social donde debe existir una estrecha correlación entre estos resultados.

MÉTODOS

Método Inductivo

Es el que me permitirá emprender en el estudio analizando casos de cada socio que haya accedido a la Cooperativa de esta manera se revisarán las políticas de que estén orientadas al Balance Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Método Deductivo

Se tomará el monto el Balance General de los periodos desde el 2012 al 2016 y se aplicará el estudio y análisis hasta conocer el comportamiento del Balance Social que haya causado en cada periodo en relación al impacto que representa en la información financiera consolidada de la Cooperativa y desde allí ir determinado estrategias financieras.

Método Analítico

El método analítico consiste precisamente en descomponer un objeto en sus partes constitutivas de la Institución como son Talento Humano, Infraestructura y Equipo, Tecnología, Bodegas, etcétera. Generalmente se aplica un criterio o punto de vista para descomponer un cuerpo o unidad en sus partes constitutivas.

Método Histórico

Comparativo Procedimiento de investigación y esclarecimiento del balance social empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Para establecer semejanza de la información y llegar a una conclusión.

Tipos de Investigación

Investigación descriptiva

Con base en este tipo de investigación se observará cómo afecta el Balance Social a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Investigación documental

Se obtendrá información útil y relevante que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., al momento de realizar las operaciones crediticias en cada uno de los socios que opta por este servicio, para ello se deberá acudir a verificar la normativa que dispone la institución como: Manual, políticas, normas de la Cooperativa, entre otros.

Además se acudirá a libros y folletos de consulta, el internet, que permita realizar un proyecto de investigación contando con información relevante.

Investigación de campo

Se obtendrá datos obtenidos de encuestas aplicadas a los funcionarios que contribuya al conocimiento del comportamiento del Balance Social y su impacto en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorros y Crédito San José Ltda.

Técnicas e instrumentos para la obtención de datos

Técnica: Entrevista **Instrumento:** Guión de la Entrevista

Se aplicará la entrevista al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Para obtener un análisis y un criterio sobre el Balance Social y su impacto en los estados financieros.

Técnica: Encuestas **Instrumento:** Cuestionario

Estará dirigida a todos los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Y conocer su criterio que contribuya al análisis del proyecto de la investigación a realizarse.

Universo y muestra

Universo

Tabla1 : Empleados de la Cooperativa San José Ltda.

UNIVERSO	No
Entrevistas	1
Gerente General	
Total Entrevistas	1
Encuestas Empleados	
Subgerente	1
Jefe Financiero	1
Sistemas	4
Asesore de Inversiones	9
Asesores de Negocio	33
Asesores de Negocios y Ventas	6
Auditor	1
Aux. de Auditoria	2
Aux. Administrativo Financiero	1
Contador	1
Aux. Corporativo de Contabilidad	5
Aux. Corporativo Administrativo	2
Aux. Corporativo Captaciones	1

Aux. Corporativo de Cobranza	1
Aux. Corporativo de Servicios	1
Aux. Corporativo de Tesorería	2
Aux. Corporativo de Mercado	1
Aux. Corporativo de cumplimiento	1
Aux. corporativo de Riesgos	2
Chofer Mensajero	1
Conserjes	8
Jurídico	2
Coordinador de Operaciones	1
Coordinador de Responsabilidad Social	1
Coordinador de Seguridad y Salud	1
Coordinador de seguridad Integral	1
Coordinador de Talento Humano	1
Ejecutiva de Mercado	1
Ejecutiva de Captaciones	1
Ejecutivo de crédito	1
Jefes operativos	7
Jefe de Desarrollo Organizacional	1
Oficial de cumplimiento	1
Oficial de Riesgos	1
Secretaria	1
Tesorera	1
Supervisor de Crédito	1
Servicio al cliente	14
Recibidores Pagadores	22
Total Encuestas Empleados	143

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2016
Elaborado: Gloria Montero, Luis Peña,

Tamaño de la Muestra

Para el tamaño de la muestra se trabajó con el total del universo, ya que el número de funcionarios no exceden de 143 empleados de la cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

PROCESAMIENTO DE DATOS

La información que se obtenga de la aplicación de las encuestas tanto de los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Será procesada mediante la utilización del programa informático Excel a través de: cuadros, gráficos estadísticos y representados mediante el análisis e interpretación.

ANÁLISIS FODA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

Para determinar la matriz FODA de nuestra Institución, empleamos los aspectos a mejorar de factores externos e internos, comparándolos con la situación actual de la Cooperativa, con la misión, visión, valores y principios organizacionales, teniendo al mismo tiempo presente los elementos de los diagnósticos interno y externo. En función a lo señalado, determinamos aquellos factores que son considerados como Fortalezas, Debilidades, Oportunidades o Amenazas.

Tabla 2: FODAde la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

FACTORES INTERNOS		
FORTALEZAS		
Código	**Perspectivas**	**Descripción**
F-01	Procesos Internos	POSICIONAMIENTO INSTITUCIONAL EN LA PROVINCIA
F-02	Crecimiento y Aprendizaje	EMPATÍA EN EL NIVEL DE GOBIERNO CORPORATIVO
F-03	Financiera	SOLVENCIA PATRIMONIAL ALTA
F-04	Financiera	EFICIENTE ADMINISTRACIÓN DE LOS GASTOS OPERATIVOS
F-05	Crecimiento y Aprendizaje	ESTABILIDAD LABORAL
F-06	Financiera	DISPOSICIÓN DE LIQUIDEZ SUFICIENTE PARA

		ATENDER A LOS SOCIOS
F-07	Procesos Internos	HORARIOS DE ATENCIÓN ADECUADOS
F-08	Procesos Internos	CALIFICACIÓN DE RIESGO
F-09	Crecimiento y Aprendizaje	OPORTUNIDADES PARA CRECIMIENTO PROFESIONAL Y LABORAL
F-10	Cliente/Asociado	PARTICIPACIÓN ACTIVA CON LA COMUNIDAD
F-11	Procesos Internos	CONVENIOS INTERINSTITUCIONALES CON ORGANISMOS EXTRANJEROS
DEBILIDADES		
Código	**Perspectivas**	**Descripción**
D-01	Procesos Internos	LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL NO ESTÁ ACORDE CON EL CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA
D-02	Procesos Internos	FALTA DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS PARA LAS DIFERENTES ÁREAS
D-03	Cliente/Asociado	FALTA PLANES DE NEGOCIOS POR OFICINA
D-04	Cliente/Asociado	REPOTENCIAR LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS CONSIDERANDO LOS CAMBIOS DEL ENTORNO
D-05	Procesos Internos	FALTA MEJORAR LA IMAGEN CORPORATIVA
D-06	Procesos Internos	FALTA DE PROCESOS BIEN DEFINIDOS
D-07	Procesos Internos	FALTA FORTALECER LOS ESQUEMAS DE TRABAJO CON LOS SERVICIOS PROVISTOS POR TERCEROS
D-08	Cliente/Asociado	FALTA TRANSACCIONALIDAD EN LÍNEA
D-09	Procesos Internos	FALTA IMPLEMENTAR EL SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
D-10	Procesos Internos	FALTA ACTUALIZACIÓN Y DIFUSIÓN DE LA NORMATIVA INTERNA

FACTORES EXTERNOS		
OPORTUNIDADES		
Código	**Perspectivas**	**Descripción**
O-01	Financiera	EL SECTOR FINANCIERO MANTIENE UNA POSICIÓN FINANCIERA SALUDABLE
O-02	Financiera	PRESENCIA DE ORGANISMOS INTERNACIONALES DE APOYO
O-03	Financiera	FUENTES DE FONDEO EXTERNO A BAJAS TASAS DE INTERÉS.
O-04	Procesos Internos	POLÍTICAS PÚBLICAS PARA EL CONTROL DE LA USURA
O-05	Cliente/Asociado	ACCEDER A MAYORES NICHOS DE MERCADO
O-06	Crecimiento y Aprendizaje	PERSONAL CALIFICADO DESEMPLEADO
O-07	Procesos Internos	LA EXISTENCIA DE LOS CENTROS DE MEDIACIÓN
O-08	Cliente/Asociado	CRECIMIENTO DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA
O-09	Procesos Internos	APROVECHAR LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS
O-10	Cliente/Asociado	FUSIÓN CON OTRAS INSTITUCIONES
O-11	Procesos Internos	APLICACIÓN DE ESTÁNDARES EXTERNOS QUE CONTEMPLA UNA GUÍA COMO LAS NORMAS ISO DE CALIDAD.
O-12	Procesos Internos	A NIVEL PAÍS SE ESTÁN IMPLEMENTANDO MECANISMOS MÁS ROBUSTOS DE SISTEMAS DE COMUNICACIÓN COMO FIBRA ÓPTICA.
O-13	Crecimiento y Aprendizaje	MAYOR ACCESIBILIDAD A MEDIOS DE CAPACITACIÓN MEDIANTE LA TECNOLOGÍA.
O-14	Cliente/Asociado	SOCIOS Y CLIENTES CON ACCESO A INTERNET.

AMENAZAS		
Código	**Perspectivas**	**Descripción**
A-01	Cliente/Asociado	ALTO COSTO DE VIDA AFECTA LA CAPACIDAD DE PAGO
A-02	Procesos Internos	LIQUIDACIÓN DE COOPERATIVAS, RIESGO SISTÉMICO
A-03	Financiera	ESTANCAMIENTO DE LA ECONOMÍA
A-04	Financiera	MANEJO ESTATAL DEL DINERO ELECTRÓNICO
A-05	Procesos Internos	CAMBIOS REPENTINOS DE LA NORMATIVA DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL
A-06	Cliente/Asociado	COMPETENCIA AGRESIVA
A-07	Crecimiento y Aprendizaje	INCREMENTO DE DESEMPLEO.
A-08	Cliente/Asociado	SOBREENDEUDAMIENTO
A-09	Financiera	INCREMENTO DE LA POBREZA
A-10	Cliente/Asociado	CIERRE DE EMPRESAS
A-11	Cliente/Asociado	INESTABILIDAD LABORAL DEL SECTOR PÚBLICO
A-12	Procesos Internos	AUMENTO DE DELITOS INFORMÁTICOS.
A-13	Procesos Internos	FALTA DE REFERENCIA DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL SOBRE LAS EMPRESAS Y EL SOFTWARE FINANCIERO CALIFICADO.
A-14	Procesos Internos	EVENTOS NATURALES
A-15	Financiera	INESTABILIDAD POLÍTICA Y ECONÓMICA

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2016
Elaborado: Gloria Montero, Luis Peña,

RESULTADOS

El sistema cooperativo ecuatoriano va logrando mayor presencia en el sistema financiero y se ha convertido en el impulsador del desarrollo de las micro finanzas solidarias y populares, la institución con la práctica viva de los principios cooperativos y el cumplimiento de normas de prudencia financiera, solvencia patrimonial, transparencia y un control orientado hacia la mejora continua, ha logrado ubicarse en el puesto 24 del ranking cooperativo controlado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y como la mejor de un grupo de 28 cooperativas pequeñas y muy pequeñas, estos logros animan a un trabajo comprometido para brindar productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros socios.

Según la resolución N° 038-2015.F, en el Art.447 del Código Orgánico Financiero, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financieraseñala que el capital Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para que pertenezca al segmento 1 debe ser mayor a 80 millones de dólares americanos.

La Cooperativa de Ahorro y crédito San José cierra sus balances al 2016 con 121millones de dólares, lo que significa que estamos hablando de una Institución del Segmento 1.

Los principios cooperativos son lineamientos importantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se analizará cada una de ellos y la forma de impacto a los estados financieros:

Principios Cooperativos

1. **Adhesión Abierta y Voluntaria:**

"Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa."

La observancia y cumplimiento de este principio se analiza a partir de las siguientes dimensiones y sus correspondientes indicadores:

Apertura de socios

Dimensión 1: Apertura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

En San José de Chimbo existió la necesidad de tener una institución financiera, la iglesia católica fue la impulsadora, y el 10 de diciembre 1964, abre por primera vez sus puertas la Cooperativa san José, que lleva el nombre del patrono del cantón, sus primeros asociados fueron cincuenta personas que destacamos sus nombres por ser los impulsadores del cooperativismo:

Pedro Monar, Augusto Yánez Espinoza, Juan Guillín, José A. Mancero, Holger Mancero, Adalberto Rojas, Luis Velásquez, Guido Duran, Gabriel Silva, Cesar Duran, Abdón Cuisana, Gonzalo Rodríguez, Abdón Silva, José María Freire, José M Sánchez, Leonardo Armijos, ÁngelGaibor, Nelson Núñez, Alejandro Montalvo, Hugo Jaramillo, Santos García, Cicerón Gordillo, Ramiro Velásquez, Isaías Orellana, César Chafla, Manuel Prado, Luis Vargas, Genaro Amanche, Segundo Veloz, Manuel Silva, ÁngelAllán, Segundo Allán, Bertha Bayas, Natividad Rubio, Luz Angélica Rojas, Lilia Meneses, Lida Velásquez, Carmela Prado, Eva García, Gloria Mancero, Laura Pinos, Teresa Vásquez, Dolores Prado, Teresa Cruz, Rosa Moreta, Luzmila Espinoza, Carmen Zapata.

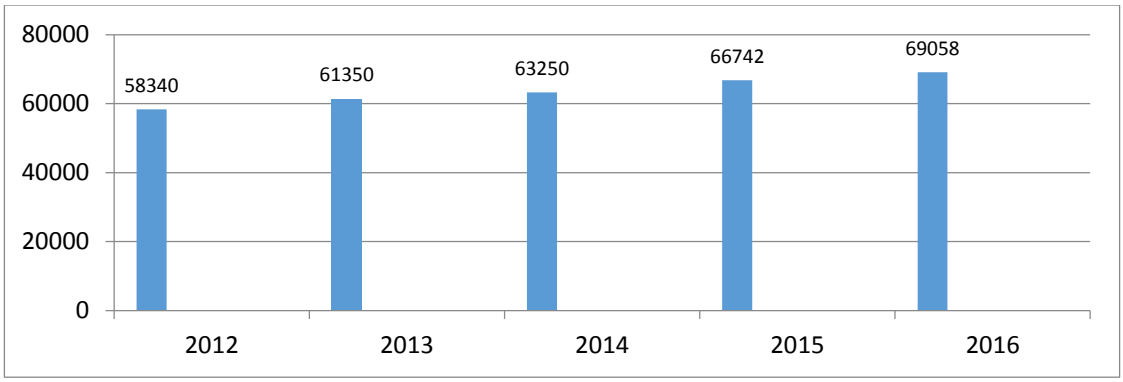
La cooperativa fue controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 22 de diciembre del 2004, y a partir de enero del 2013 pasa a formar parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La matriz se encuentra en San José de Chimbo y sus sucursales están en Guaranda, Chillanes, San Miguel, Montalvo, Ventanas y Quito.

La Cooperativa se ha hecho acreedora a proyectos o programas para el fortalecimiento institucional, logrando asistencia técnica y fondeo, aspectos que transforman la estructura orgánica funcional, iniciando un crecimiento sostenido enfocado hacia los socios/as. La implementación de políticas financieras, decisión de cambio, actitud innovadora, un manejo técnico y profesional han permitido a la Cooperativa dejar de ser

una institución local para transformarse en una Cooperativa con cobertura a nivel nacional, con productos y servicios financieros orientados a las Micro finanzas integradas(JOSE C. S.)

Dimensión 2: Dimensión de los socios

Gráfica 3: Ingreso de socios.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Como se observa en la gráfica el ingreso de socios a partir del periodo 2012 hasta el 2016 es de 10.718, donde se muestra la confianza que tiene en la institución.

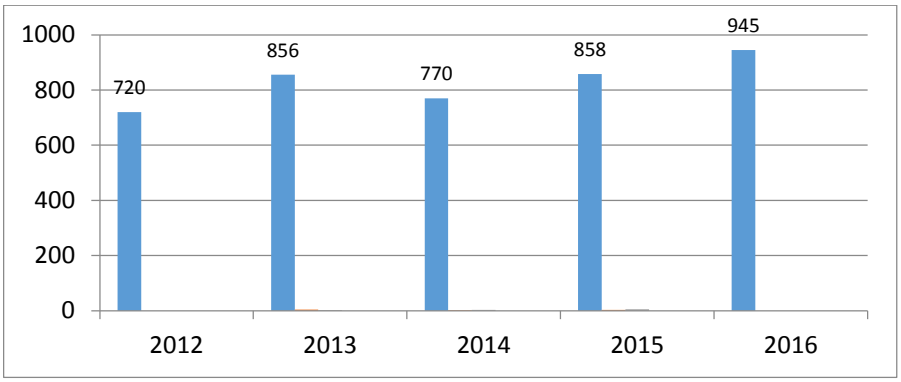
En el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. en el Artículo 6.- Socios: Son socios y/o socias de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas con el vínculo común capacidad y voluntad de ahorrar.

Además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constaran en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio y/o socia de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto, y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

La cooperativa podrá aperturar cuentas de ahorro y otorgar créditos únicamente a sus socios y/o socias.

Gráfica 4: Retiro de socios.



Fuente: Datos de Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

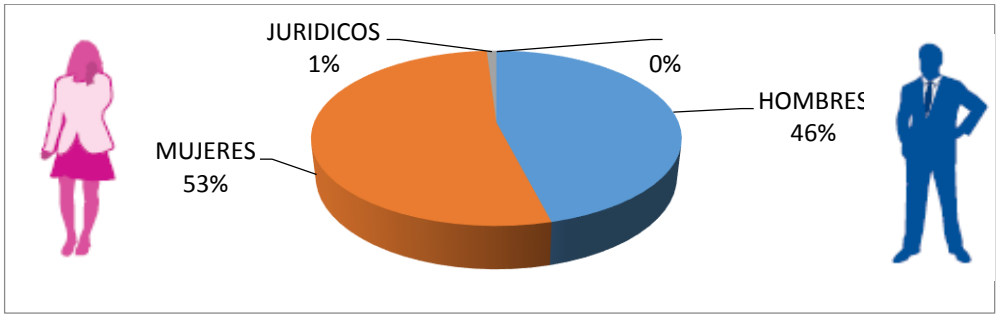
Como se observa en la gráfica el retiro de socios a partir del periodo 2012 hasta el 2016 es de 225, es mínima los motivos son: cambio de domicilio, créditos que cayeron en mora, vinculados con los empleados.

En el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. En el Artículo8.- Pérdida de calidad de los socios: La calidad de socio de una cooperativa se pierde por las siguientes cusas:

- Retiro voluntario
- Exclusión
- Fallecimiento
- Perdida de la personalidad jurídica

DIMENSIÓN 3: No discriminación de los socios

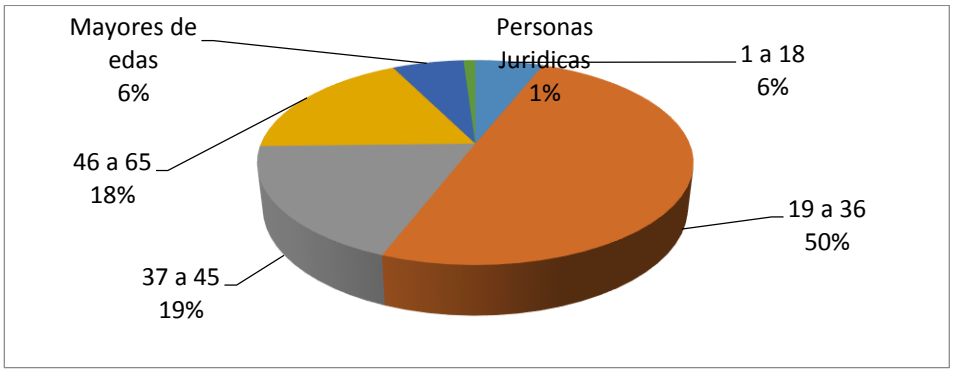
Gráfica 5: Clasificación de los socios por genero



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

La estructura socio-laboral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.,con respecto a los socios(as) al cierre del año 2015, presenta la siguiente información: un total de 69058socios(as) de los cuales 36500 son mujeres que equivalen al 53%, y 32000 son hombres que representan el 56%, notando una participación equiparada de género; y 558 socios(as) con personería jurídica que representa el 1%.

Gráfica 6: Clasificación de los socios por edad



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

En cuanto a la edad existen en el rango1 a 18 años clientes menores de edad representa el 6.05%, en el rango 19 a 36 años socios(as) representa 49.80% , en el rango de 37 a 45 años socios(as)representa el 18.76%, en el rango de 46 a 65 años socios(as)que corresponde al 18%, mayores a 66 años socios(as)que equivale al 6.34% y finalmente a sociedades de hecho y personas jurídicas que representan el 1.05%.

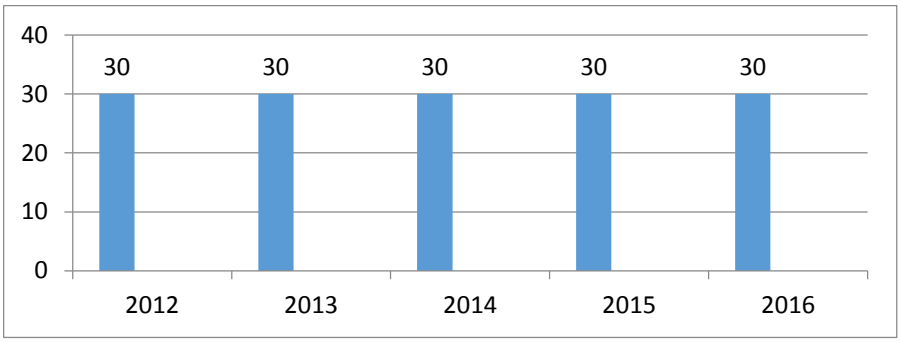
La Cooperativa está formada mayoritariamente por personas productivas, micro empresarios, agricultores, empleados públicos y privados

2. Control democrático de los Socios:

La Cooperativa es una organización democrática controlada por sus miembros, mediante la Asamblea General de Socios, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones, por lo cual todos los socios tienen derecho a elegir y ser elegidos.

Dimensión 1: Participación en Asambleas

Gráfica 7: Socios elegidos para representantes.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Para analizar este principio se lo hará en base al estatus social de la cooperativa.

En el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. En el Artículo. 14 Asamblea General: Es el máximo órgano de control de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

Para participar en la Asamblea General, los representantes deben encontrase al día en el cumplimiento de sus obligaciones económicas de cualquier naturaleza, adquiridas frente a la cooperativa o, dentro de los límites de mora permitidos en el reglamento interno.
La Asamblea General se efectuara con 30 personas elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, de conformidad con el Reglamento de elecciones aprobados por la Asamblea General de representantes, que contendrán los requisitos y prohibiciones para ser elegidos representantes y el procedimiento de elecciones, acorde con lo dispuesto en la Ley Orgánica de EconomíaPopular y Solidaria y su reglamento general.

Artículo. 13 Estructura Interna: El gobierno, Dirección, administración y control de la cooperativa se lo realizara de la siguiente manera:

1. Asamblea General de Representantes
2. Consejo de administración
3. Consejo de vigilancia
4. Gerencia
5. Comités y Comisiones Especiales

Según el Artículo. 13 del Estatuto Social aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)(Resolución No. SEPS-ROEPS- 2013-000126, el 8 de abril del 2013); La Asamblea General es el máximo órgano de Gobierno de la Cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

El número posible de Directivos Representados en Asamblea es de 30, distribuidos de la siguiente manera:

1. Chimbo 8 representantes
2. Guaranda 7 representantes
3. Chillanes 2 representantes
4. San miguel 4 representantes
5. Montalvo 4 representantes
6. Ventanas 4 representantes
7. Quito 1 representantes

El concejo de Administración se encuentra conformado por un presidente, vicepresidente y tres vocales, del periodo 2013 hasta 2017

1. Presidenta: Srta. Lillya del Carmen Jiménez Tacle
2. Vicepresidente: Ing. Delida Averos Gavilánez
3. Vocal: Lic. Concepción María Mora Abril.
4. Vocal: Ing. Gloria Romelia Gómez García
5. Vocal: Tnlgo. Vicente Fidel Garcés Moyan

El concejo de Vigilancia se encuentra conformado un presidente, un vocal y un secretario.

1. Presidente: Sr. Marco Vicente Sanabria Pilcolema
2. Vocal: Ing. Laura Elizabeth Andrade Real
3. Secretario: Lic. Edwin Marcelo Albino Mora

Tabla 3: Gastos reuniones y capacitaciones a los directivos.

Actividades	2012	2013	2014	2015	2016
Reuniones	21,61%	23.60%	25.6%	25.5%	27%
Capacitación	10%	10.80%	12.06%	8.34%	9.40%

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

La Cooperativa San José Ltda., realiza una gran inversión en la preparación y capacitación de sus directivos además mantiene convenios y pasantías con las instituciones financieras, son dirigentes que tiene gran experiencia en el sistema financiero por tal motivo saben tomar una buena decisiones para el beneficio de sus asociados.

Dimensión 2: Democracia de clima laboral:

Tabla 4: Número de empleados hombres y mujeres

Genero	Corporativa	Matriz	Guaranda	Chillanes	San Miguel	Montalvo	Ventanas	Quito	Total	%
Hombres	21	4	10	6	7	5	6	4	63	44.01
Mujeres	25	11	10	2	8	10	10	4	80	55.94
Total	46	15	20	8	15	15	16	8	143	100.00

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Podemos observar en la institución trabajan un total de 143 personas de los cuales 63 son hombres que corresponden al 44.01% y 80 mujeres que corresponden al 55.94%, se contrata mayoritariamente al sexo femenino.

Tabla 5: Comités. La COAC San José para su administración mantiene los siguientes comités.

Comités	Masculino	Femenino	Total
Comités de riesgo	1	2	3
Comité de cumplimiento	2	3	5
Comité ALCO	3	4	7
Comité de Gestión de Talento Humano	5	2	7
Comité Paritario	4	3	7
Comité de Procesos	3	2	5
Comité de Crédito	2	1	3
Comité de Sistemas	4	3	7
TOTAL	24	20	44

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

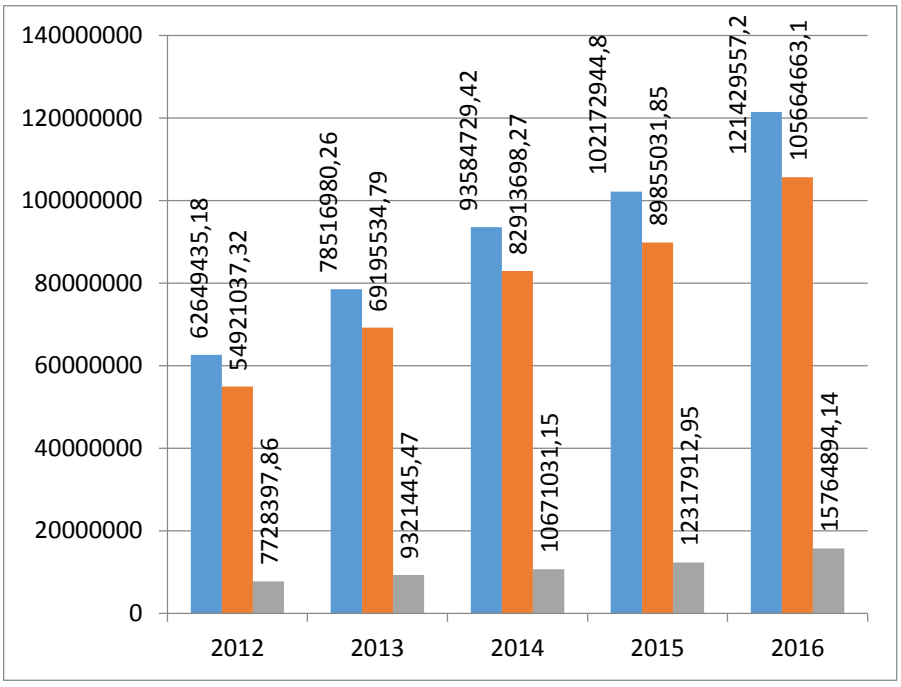
Se observa que en los comités existe un numero 20 personas del género femenino, 24 personas del género masculino se be la importancia que da la cooperativa por la equidad de género.

3. Participación económica de los Socios:

Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la Cooperativa, siendo el capital propiedad común de los socios.

Dimensión 1: Activo, Pasivo, Patrimonio

Gráfica 8: Activo, Pasivo, Patrimonio.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

En la gráfica se observa que la institución tiene un crecimiento institucional, de acuerdo a la Revista Gestión 2016 quien analiza e investiga la coyuntura económica y social en el Ecuador de las instituciones financieras, manifiesta que la cooperativa San JoséLtda., por el tamaño de activos se encuentra en el puesto número 24 en el ranking de cooperativas en el Ecuador.

Sus indicadores muestran una adecuada administración de riesgos y eficiencia financiera otorgándole el segundo puesto en solvencia.

Dimensión 2: Capital social

Tabla 6: Comportamiento de los índices del tercer Principio.

Cuentas	2012	2013	2014	2015	2016
Capital Social	3256391.30	3853817.08	4375889.24	4967870.34	6357598.35
Reservas	3426760.52	4172633.70	5175789.62	5997221.54	8042824.97
Total					

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

En el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. En elArtículo. 38 Capital Social: El capital social de la cooperativa será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en número, bienes o trabajo debidamente avaluados por el consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por los certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios a favor de la cooperativa.

Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente de 5% del capital social en la cooperativa de Ahorro y crédito y hasta el 10% en los otros grupos.

Los certificados de aportación entregados a los socios, serán de un valor de un dólar de los Estados Unidos de América o un múltiplo de uno cada uno; en su diseño se incluirá el nombre de la cooperativa; el número y la fecha de registro; la autorización de funcionamiento otorgada por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria; el valor de las aportaciones representadas por los certificados; el nombre del socio titular de dichas aportaciones y la firma del Presidente y el gerente.

Certificados de Aportación:

La cooperativa no paga intereses a los certificados de aportación, tiene una política de crecimiento a través de la otorgación de préstamos.

Excedentes:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Destina sus excedentes, a fondos de reserva legal. Con esto está cumpliendo lo establecido en el artículo 50 de la Ley Orgánica de la Economía Popular.

4. Autonomía e Independencia:

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua que son controladas por sus Socio.

Dimensión 1: Análisis de los principales indicadores financieros

Tabla 7: Análisis de los Indicadores Financieros con las cooperativas del segmento uno y dos

NOMBRE DEL INDICADOR	SAN JOSÉ	PROMEDIO 1ER PISO	PROMEDIO TOTAL 1ER Y 2DO PISO	POSICIÓN
SOLVENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO) / ACTIVOS PONDERADOS POR RIES	27	20,06	19,96	
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS (3) (6)	1659,46	351,09	350,99	MEJOR
CALIDAD DE ACTIVOS:				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	1,69	5,84	5,70	MEJOR
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	98,31	94,16	94,30	MEJOR
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	116,11	113,77	113,40	MEJOR
ÍNDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	0,00	9,15	8,82	NO APLICA
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	1,78	4,65	4,65	MEJOR
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	4,38	2,77	2,77	POR MEJORAR
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	8,13	8,95	8,95	MEJOR
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4,60	6,01	6,00	MEJOR

COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	126,74	84,85	84,85	MEJOR
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	106,11	85,53	85,53	MEJOR
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	93,45	81,19	81,19	MEJOR
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	174,31	112,28	112,74	MEJOR
EFICIENCIA MICROECONÓMICA				
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO (3)	4,39	4,41	4,30	MEJOR
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	77,75	83,38	83,38	MEJOR
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO (3)	2,06	1,97	1,92	POR MEJORAR
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO (3) (8)	9,44	7,59	7,64	MEJOR
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO (3) (8)	1,23	1,11	1,10	MEJOR
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	92,44	83,29	79,81	MEJOR
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	9,68	6,01	6,15	MEJOR
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	1,26	0,88	0,88	MEJOR
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	22	31,54	31,55	POR MEJORAR
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES (5)	147,20	0,00	0,00	
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES (5)	115,75	0,00	0,00	

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Como se observa en la tabla la cooperativa de Ahorro y crédito San José Ltda., en los principales indicadores financieros tiene un cumplimiento aceptable en relación con las cooperativas de los segmento uno y dos.Teniendo por mejorar en los indicadores de MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO, GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO y FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO, lo que demuestra la solvencia, transparencia

Institucional gracia a un buen manejo financiero por parte de sus directivos y funcionarios de la Cooperativa.

Dimensión 2: Análisis de Solvencia ROE, ROA, Liquides.

Tabla 8: Comportamiento de los índices del Tercer Principio.

Indicadores	2012	2013	2014	2015	2016
Solvencia	21,61%	23.60%	25.6%	25.5%	27%
Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)	10%	10.80%	12.06%	8.34%	9.40%
Rentabilidad sobre el Activo (ROA)	1.10%	1.20%	1.28%	0.88%	1.23%
Liquidez	24%	25%	27.75%	31.13%	22%

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Para analizar la solvencia se aplica el indicador Según la resolución N° 131-2015-F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera en el Art. 2 subíndice (f) es la relación entre el Patrimonio Técnico Constituido por los Activos Ponderados por Riesgo.

Art. 9 el Patrimonio Técnico Constituido es la suma del Patrimonio Técnico Primario más el Patrimonio Técnico Secundario según el Plan Estratégico de la Cooperativa deAhorro y Crédito San José Ltda.En el Objetivo 4 sobre la Solvencia Patrimonial debe ser mayor o igual al 16%, según el cuadro observamos la cooperativa tiene un excelente cumplimiento.

ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio), este Indicador Financiero es el resultado obtenido de los Ingresos menos los Gastos Dividido para el Patrimonio Promedio lo que significa las ganancias obtiene los socios por sus inversiones.

ROA (Rentabilidad sobre el Activo), este Indicador Financiero es el resultado obtenido de los Ingresos menos los Gastos Dividido para el Activo Promedio demuestra la rentabilidad que tiene la Institución por cada unidad monetaria de capital invertido.

Si observamos el indicador de la liquides se encuentra en los rangos establecidos que es mayor o igual 18% según la Súper intendencia de Economía Popular y Solidaria, es por la confianza que tiene los socios con la institución.

Dimensión 3: Monto de créditos colocados valor y porcentajes por producto

Tabla 9: Créditos colocados por producto

Créditos	2012	2013	2014	2015	2016
Micro	24712292,70	31058991,17	36026411,10	40165841,733	39061849,93
Consumo	23655665,10	28392537,01	32177323,62	39800026.9797	46319802,85
Vivienda	2134566,11	2295153,16	2300370,62	2465497,77	2540651.45
Total	50504535,80	61748694,34	70506119,34	82431366,40	87922304,23

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

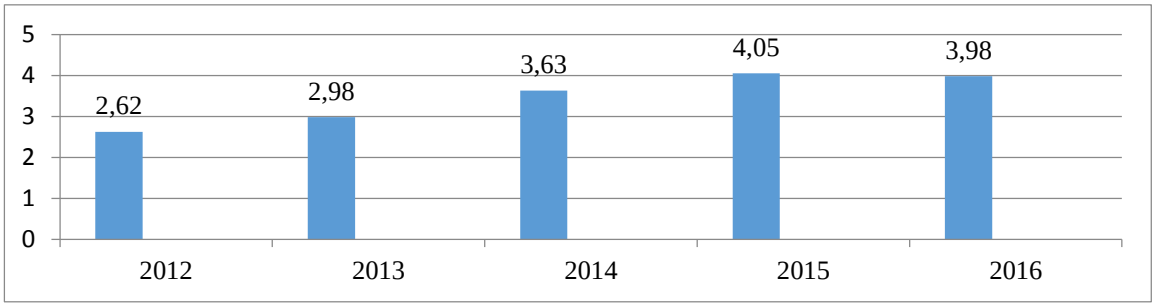
El crecimiento de la cartera de crédito en la cooperativa durante el 2012 hasta el 2016 incrementa en 37417768.40, se debe a que sus políticas de crédito no son tan complicadas, sus requisitos son accesibles para los socios, y además se ve que los intereses estánen el medio competitivo del sistema como son:

Micro 18.50%, Consumo 13.50%, Vivienda 10.20%; actualmente las tasa de interés son las siguientes Micro 19.10%, Consumo 15%, Vivienda 10.70%

Art. 79.- Tasas de interés.- Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

[Artículo reformado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial N° 332 de 12 de septiembre del 2014].

Gráfica 9:Morosidad



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

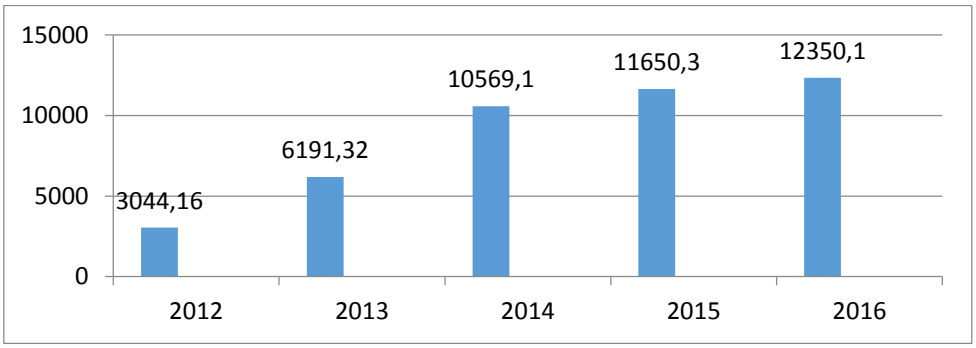
En relación a la Morosidad la COAC se encuentra en niveles aceptables por los organismos de control que establecen que la misma no debe ser mayor al 4%, en el año 2015 afectó la morosidad por la instabilidad política, factores climáticos que azotaron fuertemente a la provincia, la competencia que sobre endeudo a los socios, sin embargo en los demás años del estudio este indicador se mantiene dentro de los parámetros permitidos por los entes de control.

4. Educación, Formación e Información:

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, sus dirigentes electos, gerente y empleados de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la Cooperativa.

Dimensión 1: **Inversión en capacitación**

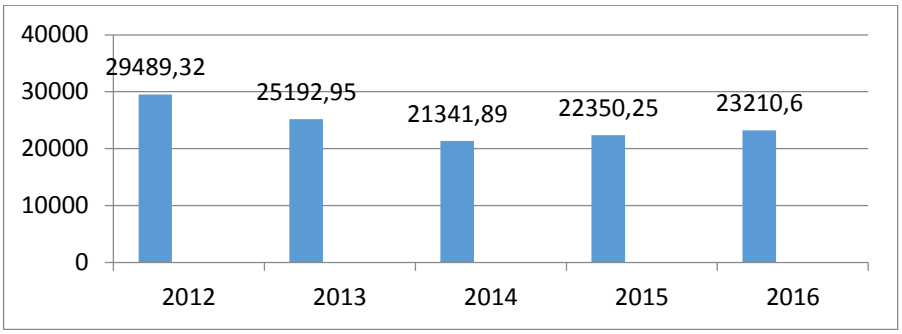
Gráfica 10: Inversión capacitación directivos.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Como se analiza en la gráfica la cooperativa San José Ltda. Realiza inversiones todos los años en capacitar a sus directivos en temas acordes a sus funciones, dando como resultado autoridades competentes que han tomado decisiones acordes a las metas establecidas, para el mejoramiento institucional.

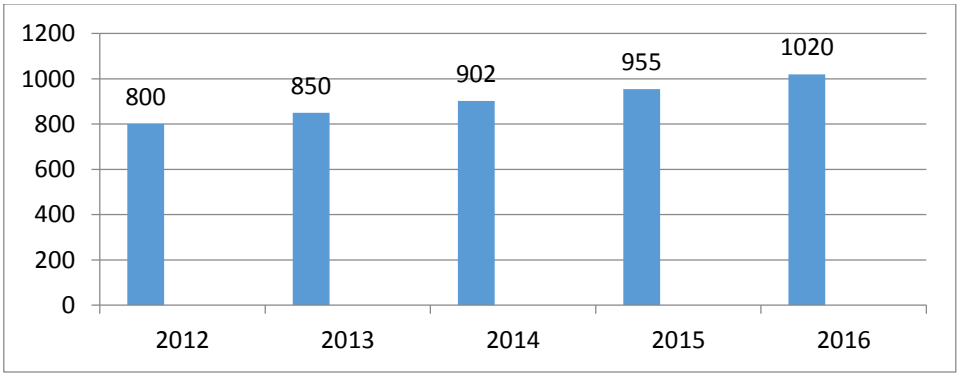
Gráfica 11: Inversión capacitación empleados.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Como se analiza en la gráfica la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.. Realiza inversiones todos los años en capacitar a sus empleado en temas acordes a sus funciones, dando como resultado empleados capacitados, además se observa que disminuye la inversión, es porque la institución da la oportunidad a que los empleados capaciten a sus compañeros.

Gráfica 12: Educación a los jóvenes.

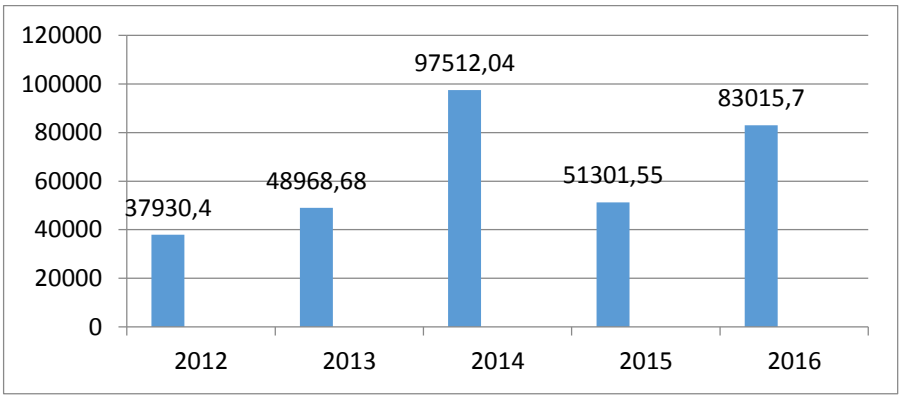


Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

La cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., también se encarga de dar charlas pedagógicas en las Unidades Educativas, donde se encuentran sus agencias dando a conocer como se realiza la facturación, declaraciones de impuestos, contabilidad básica, medio ambiente.

Dimensión 2: Inversión en comunicación

Gráfica 13: Inversión publicidad.



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

La cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. En lo que respecta a marketing institucional siempre se ha informado a nuestros socios y clientes sobre los productos y servicios institucionales los medios utilizados son los siguientes:

Medios Masivos: Televisión Ecuavisa, Radio en la localidad de cada agencia.

Material Impreso: Volantes, Afiches, Banners.

Publicidad exterior: Nallas.

Medios digitales: Página web, redes sociales.

BTLBelowThe Line, (bajo la línea): Activaciones, volanteo, participación enferias

5. Cooperación entre Cooperativas:

Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Dimensión 1: Relaciones financieras

La cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., mantiene relaciones financieras con organización de control y apoyo como son: Red financiera Rural, Siwcontac, Wocuu, Financoop, Uccancentro, SEPS, RTC, Conecta.

Se realiza pasantías con otras cooperativas de Ecuador, dando a conocer el funcionamiento del sistema entre cooperativas a través del intercambio de experiencias,

Dimensión 2: Cooperación Financiera

Tabla 10: Participación de Inversiones con Instituciones Financieras.

INSTITUCIONES FINANCIERAS	2012	2013	2014	2015	2016
ANDALUCÍA	7.00%	7.01%	7.02%	6.31%	7.10%
BANCO DE GUAYAQUIL	-	-	5.94%	5.23%	-
ATUNTAQUI	-	-	-	-	3.60%
BANCO DEL AUSTRO	-	-	-	6.11%	5.88%
BANCO INTERNACIONAL	-	-	-	-	5.72%
BANCO PRODUBANCO	-	-	-	-	1.40%
BANCO RUMIÑAHUI	-	-	-	3.04%	4.92%
CACPE PASTAZA	6.39%	6.40%	6.42%	5.77%	4.22%
CACPEBIBLIAN	-	-	-	3.01%	-
CACPECO	-	-	-	8.19%	6.69%
COOPROGRESO	7.90%	8.00%	8.59%	7.74%	5.67%
COOPERATIVA CPN	-	-	-	-	7.73%
SAGRARIO LTDA	7.39%	8.01%	10.37%	9.47%	6.95%
FINANCOOP	6.52%	7.38%	9.83%	6.38%	6.73%
SAN FRANCISCO	-	-	-	8.61%	6.32%
OSCUS	6.74%	5.28%	10.33%	9.40	5.83
RIOBAMBA	6.25%	4.95%	5.97%	5.35%	6.36%
23 DE JULIO	7.38%	5.23%	9.55%	8.74%	6.38
JEP	7.30%	6.34%	7.36%	6.64%	8.45%

Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

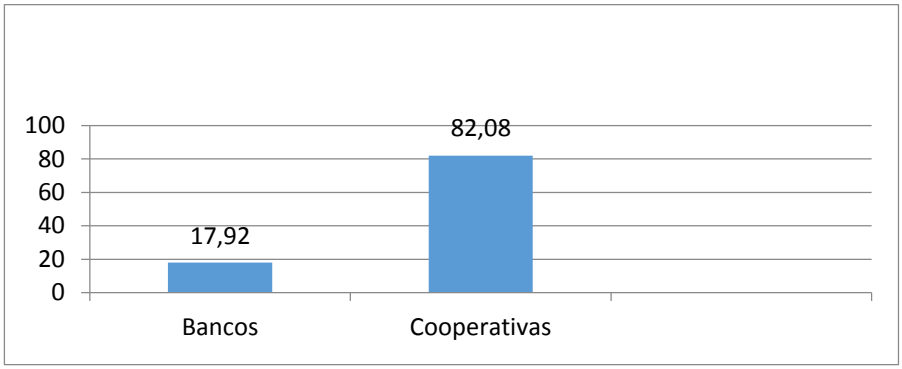
De acuerdo a la Resolución JB-2010-1799de la Junta Bancaria establece:

Que por su importancia dentro de los activos, la gestión del portafolio de inversiones por parte de las instituciones del sistema financiero debe ser adecuada y, por tanto, debe estar regida por políticas y procedimientos claros y prudentes.

Que a efecto de dar transparencia al mercado y facilitar el proceso de supervisión y control, es necesario que las instituciones del sistema financiero adopten criterios homogéneos de clasificación, valoración y registro contable de los títulos valores y demás instrumentos en los que están representadas sus inversiones, a fin de determinar su valor de mercado.

La institución debe colocar sus dineros en instituciones con mejor calificación que la de la cooperativa, por ende pierde el sentido de este principio, lo que se observa es que aún se ve el lado financiero.

Gráfica 14: Porcentaje de distribución en el sistema financiero



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

La mayor parte de las inversiones que tiene la institución se encuentra en las cooperativas fraternas que representa 82.08% y los bancos el 17.92%, todas esta instituciones se encuentran enmarcadas y cumplen los estándares sobre las políticas de inversión.

6. Compromiso con la Comunidad:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.Trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, región o áreas de influencia, por medio de políticas aceptadas por sus asociados

A partir del 2015 la cooperativa San José Ltda., en reunión del Asamblea se decidió que el 30% de la reservas se destinado a un proyecto social en cada una de las agencias.

Dimensión 1: Acción con la comunidad

Tabla 11: Proyectos sociales.

AGENCIAS	PROYECTO SOCIAL	LUGAR	PRESUPUESTOS
Oficina Matriz	Manualidades, Artesanías en arcilla, Emprendimientos Avicultura y Ganadería	Chimbo	$ 16816.80
Oficina Guaranda	Implementación de puntos ecológicos, entrega de computadores, arreglo de aulas de la Unidad educativa "Gladys Flores Macías"	Guaranda	$ 14419.70
Oficina Chillanes	Máquinas de ejercicio al aire libre	Chillanes	$ 5232.23
Oficina San Miguel	Capacitación manualidades, implementación de puntos ecológicos, Máquinas de ejercicio al aire libre	San miguel	$ 7529.84
Oficina Montalvo	Apoyo al deporte campeonato San José, Máquinas de ejercicio al aire libre	Montalvo	$ 8585.74
Oficina Ventanas	Capacitación gastronómica	Ventanas	$ 9256.35
Oficina Quito	Reforestación del parque YakuJatun	Quito	$ 1633.37
TOTAL			$ 63474.03

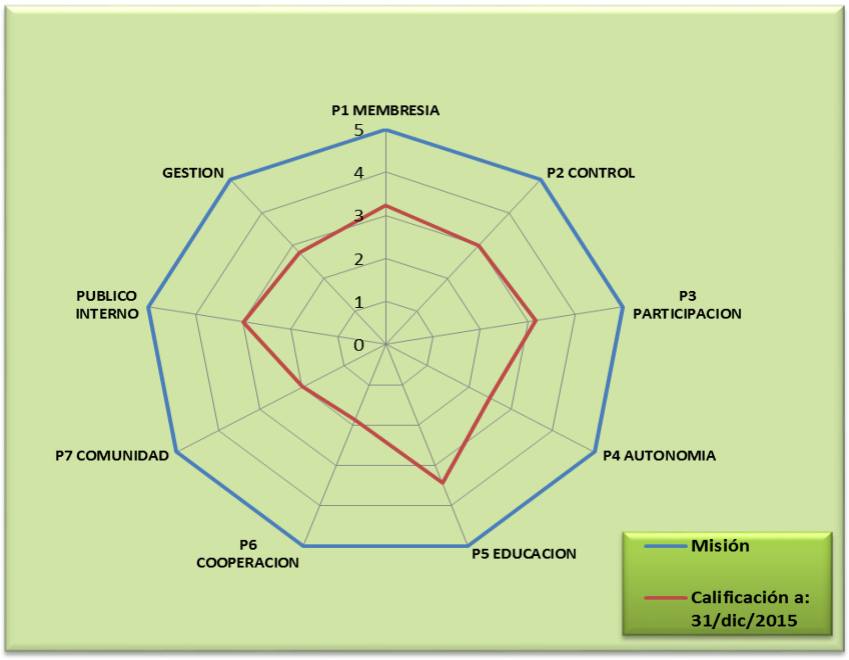
Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Para destinar los porcentajes a cada agencia se determinódeacuerdo al peso de sus activos y al número de representantes de cada agencia, esta inversión sirvió para el beneficio de los habitantes en su desarrollo socio económico, cultural y deportivo.

INFORME DE BALANCE SOCIAL EN CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Este informe de Balance Social fue desarrollado tomando como referencia los indicadores de la herramienta de Balance Socialde la DGRVDeutscherGenossenschafts-undRaiffeisenverband, (Confederación Alemana de Cooperativas)

Gráfica 15: Balance Social



Fuente: Datos Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado: Gloria Montero y Luis Peña

Como se muestra en el gráfico, se puede observar el nivel de cumplimiento que tiene cada uno de los principios cooperativos con relación a la misión Institucional. Esta calificada en un número de 1 hasta 5 de acuerdo con su nivel de desempeño, parámetros que nos demuestra según el gráfico son los aceptados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cual rige para supervisar a las Cooperativas la implementación del Balance Social

Tabla 12: Análisis de los principios cooperativos

Principios Cooperativos	Financiamiento	Social	Observaciones
Membresía Abierta y Voluntaria	$ 105,664,663.10	El ingreso de socios en la institución se debe a la confianza que tiene con la Institución, se ha logrado mantener un equilibrio de genero tanto en socios, como el personal que trabaja en la institución	En este principio La cooperativa mantiene un crecimiento de 95% con relación a su presupuestos este cumplimiento se debe a la confianza que mantiene las personas en la Institución
Control Democrático de los Miembros	$ 50,000.00	La cooperativa da oportunidad a sus socios para que sean los representantes, y ayuden a dirigir los destinos de la Institución, además se preparan , capacitan y tiene pasantías con otras cooperativas	La inversión que realiza a Institución tiene un cumplimiento 100% con relación a su presupuesto, esta inversión hace que sus directivos sea personas competitivas y tomen las mejores decisiones para el crecimiento Institucional
Participación Económica de los Miembros	$ 121,429,557.20	Los socios aportan sus capitales, para que la cooperativa pueda distribuir en créditos, y así incrementar la economía de sus asociados, y poder satisfacer sus necesidades.	En este principio la cooperativa cumple con 100% cumplimiento con relación a su presupuesto, esto se debe a un buen manejo de parte de sus directivos y empleados.
Autonomía e Independencia	$ 87,922,304.23	La cooperativa mantiene un producto de crédito denominado Ventanilla Rural cooperativa, este crédito está orientado para ayudar a las personas que viven en los sectores más vulnerables de la provincia.	En este principio la cooperativa tiene un cumplimiento de 92% con relación a su presupuesto, se ha detenido su crecimiento debido a que sus cuentas grupales a partir del 2016 se solicita que sean personas jurídicas, lo que ha imposibilitado su incremento.
Entrenamiento, Educación e Información	$ 83,015.15	La cooperativa invierte en capacitación a sus empleados y socios, además ayuda a los medios radiales de los catones donde se encuentra sus oficinas con publicidad	En este principio tiene un cumplimento de 97.52% con relación a sus presupuesto, la cooperativa mantiene su personal bien capacitado.

Cooperación entre Cooperativas	$ 14349493.03	La institución apoya al sector financiero invirtiendo dinero para que ellos también pueda trabajar con productos y servicios de apoyo a asociado	En este principio la cooperativa apoya al sector bancario en un 17.92% y al sector cooperativista en un 82.08%
Compromiso de la cooperativa con su comunidad	$ 63474.03	La cooperativa está preocupada por sus socios y clientes, por tal motivo ha desarrollado proyectos sociales en cada cantón donde se encuentran sus oficinas,	Este principio tiene un cumplimento de 100% se ha desarrollado proyecto que han apoyado no solo a sus asociados sino también a los pobladores el éxito de sus proyectos es satisfacer las necesidades de sus socios y clientes

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

DISCUSIÓN

Conclusiones:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., todos sus empleados y directivos conocen lo que es el Balance Social, ellos trabajan para que cada uno de sus principios cooperativos esté bien comprendidos por los empleados, para brindar una atención de excelencia y calidad.

"MembresíaAbierta y Voluntaria",cumple con lo establecido en los estatus instituciones, además existe una equidad de género que lo más importante de la institución tanto en socios como empleados.

"Control Democrático de los Miembros", los socios tiene un gran interés y confianza por sus directivos, ellos han establecido políticas y reglamentos y han tomado buenas decisiones, para el beneficio de socios, clientes y empleados.

"Participación Económica de los Miembros" se observa que los certificados de Aportación incrementan por estrategias de crédito, e ingresos de socios además cada uno de los créditos tiene un valor agregado, para seguridad de sus asociados.

"Autonomía e Independencia" se demuestra que la institución es administrada con mucha responsabilidad porque los indicadores financieros en la mayoría de ellos se encuentran bien con el resto del sistema entre las cooperativas que pertenecen al primer y segundo segmento.

"Entrenamiento, Educación e Información", la institución siempre se encuentra preocupada por capacitar a sus directivos, empleados y socios, por lo que cumple con la labor social y da la oportunidad de que las personas capacitadas den consultoría y así mejorar el desenvolvimiento de cada uno de ellos.

"Cooperación entre Cooperativas", por encontrase en Segmento Uno la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., y por tener una calificación de riesgos A- debe trabajar con instituciones de mejor calificación. Por lo que no se cumple el principio de apoyo al resto de cooperativas.

“Compromiso de la cooperativa con su comunidad”, la cooperativa si está preocupada por el bienestar de sus asociados, con proyectos de beneficio social para los pobladores donde se encuentra sus agencias.

Recomendaciones:

- Seguir con sus estrategias en la captación de nuevas cuentas y seguir innovando sus productos y servicios financieros y no financieros para beneficio de sus asociados.
- Empoderar a su personal competente en capacitar a sus compañeros, directivos y socios, para reducir el gasto.
- Seguir manteniendo la equidad de género tanto empleados como en socios.
- Desarrollar programas que contenga proyectos de ambiente, y mejora de calidad de vida.
- Sugerir a la cooperativa participación con cooperativas del sector para fortalecer la presencia en el sector cooperativo.

Palabras Claves

Depósitos a la Vista, Depósitos a Plazo Fijo, Balance Social, Balance General, Indicadores, Socios, Estado de resultados, Principios cooperativos, Superintendencia de Economía popular y solidaria, Cooperativa, Cliente, Créditos, Morosidad, Estados financieros, Impacto, Artículos, Capacitación, Directivos,

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Beck, T. D. (2014). Is more finance better. I Disemangling intermediation and sire effects of financial systems. *Journal of Financial Stability.*, 10, 50-64.

Jose, C. d. (s.f.). *PlN* .

JOSE, c. S. (2013). *PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL.* SAN JOSE DE CHIMBO.

JOSE, C. S. (s.f.). *https://www.coopsanjose.fin.ec/?portfolio=san-jose-de-chimbo*. Recuperado el 16 de 06 de 2017, de https://www.coopsanjose.fin.ec/?portfolio=san-jose-de-chimbo: https://www.google.com.ec/?gfe_rd=cr&ei=YuVDWdDPN8Kw8weevq7YAw#q=rese%C3%B1a+historica+de+la+cooperativa+san+jose+ltda+chimbo

LTDA, C. S. (2014). *https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6291*. Obtenido de https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6291: https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6291

Ltda., C. A. (2013). *Plan Estrategico Institucional.* San Jose de Chimbo.

SOCIALES, R. D. (2008). Responsabilidad y balance social en las empresas cooperativa. *REVISTA DE CIENCIA SOCIALES*.

W.L, C. (1988 Octubre). *EL Desarrollo de la Contabilidad Social en America Latina.* Argentina: Trelew-Buenos Aires.

APÉNDICES

Apéndice Nº 1

Encuestas Aplicadas a Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

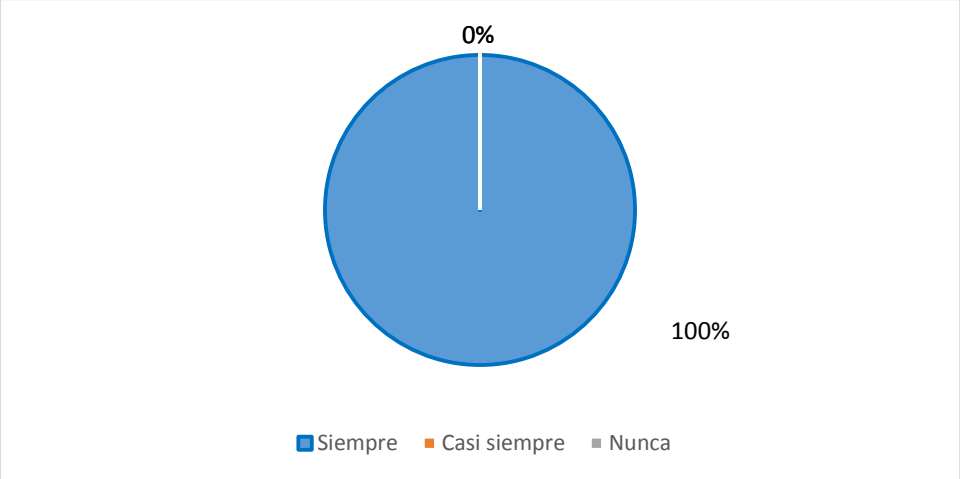
Tabla 13: ¿Conoce usted que es el Balance Social?

TABLA 12

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
SI	143	100%
NO	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 16: ¿Conoce usted el Balance Social?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

Todos los encuestados reafirman que conocen el Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.,

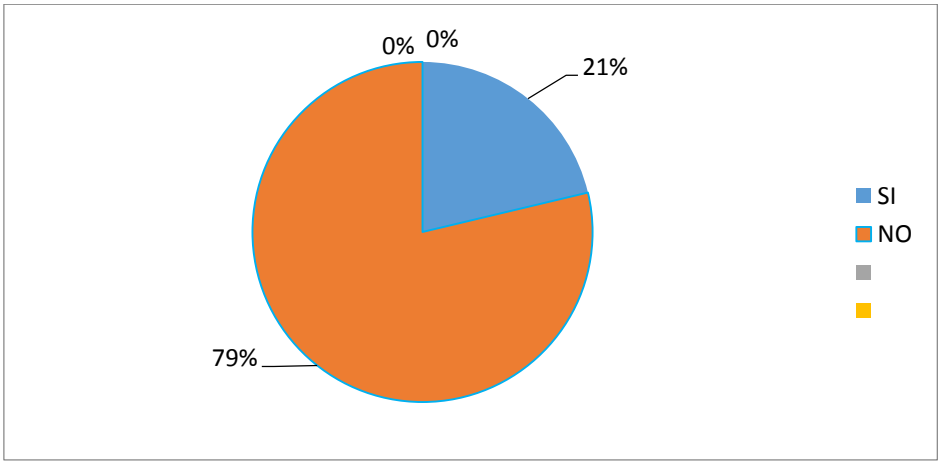
Tabla 14: ¿Conoce usted los 7 principios cooperativos que rigen a nuestra Institución?

TABLA 13

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
SI	112	63.83%
NO	31	36.17%
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 17: ¿Conoce usted los 7 principios cooperativos que rigen a nuestra Institución?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

De esta respuesta la mayoría de los encuestados desconocen los principios cooperativos, los que responden positivamente es porque son del nivel directivo de la institución, hay que capacitar en este tema.

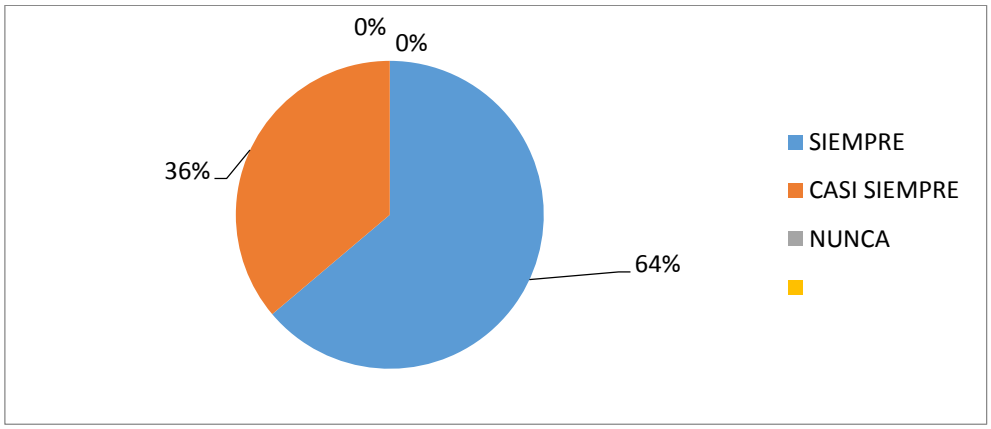
Tabla 15: ¿Ha recibido capacitación y formación por parte de la Institución con enfoque a fortalecer sus actitudes?

TABLA 14

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	91	63.83%
Casi siempre	52	36.17%
Nunca	0	0%
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 18: ¿Ha recibido capacitación y formación por parte de la Institución con enfoque a fortalecer sus actitudes?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La mayoría de encuestados responden que si son capacitados en diferentes áreas, existen algunos empleados de acuerdo a su puesto de trabajo no reciben capacitación.

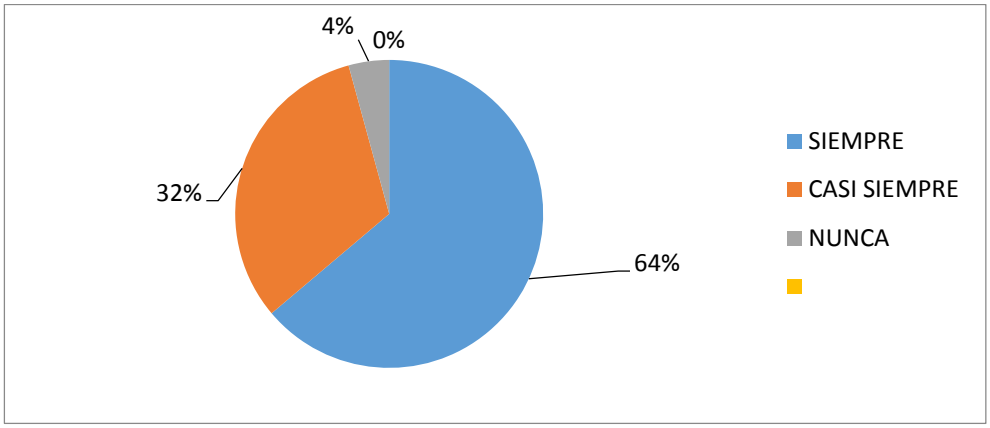
Tabla 16: ¿Su Institución ha aportado al desarrollo económico de sus socios y clientes?

TABLA 15

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	143	100%
Casi siempre	0	0
Nunca	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 19: ¿Su Institución ha aportado al desarrollo económico de sus socios y clientes?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La institución está siempre preocupada por el bienestar de sus socios y clientes de los diferentes cantones donde se encuentra las agencias de la cooperativa San José Ltda.

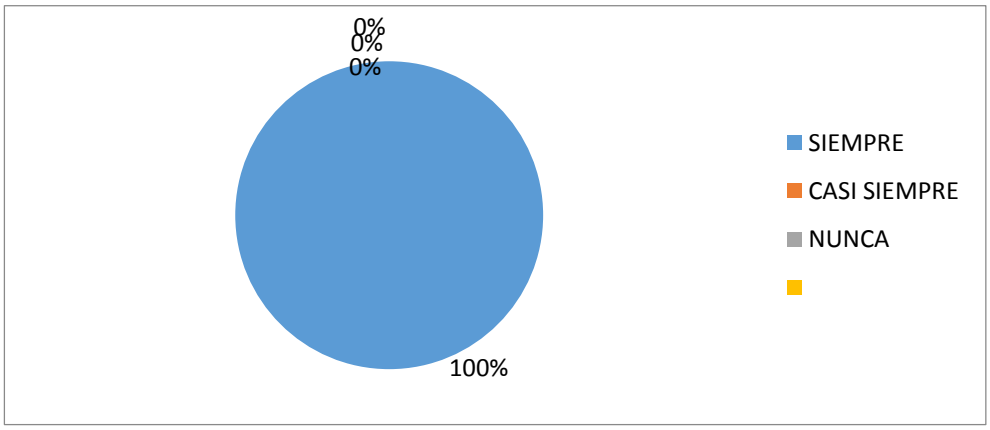
Tabla 17: ¿Se han ejecutado proyectos sociales en su Institución?

TABLA 16

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	143	100%
Casi siempre	0	0%
Nunca	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 20: ¿Se han ejecutado proyectos sociales en su Institución?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La mayoría de encuestados coinciden en que la Cooperativa ofrece proyectos sociales a los cantones donde se encuentra la cooperativa San José.

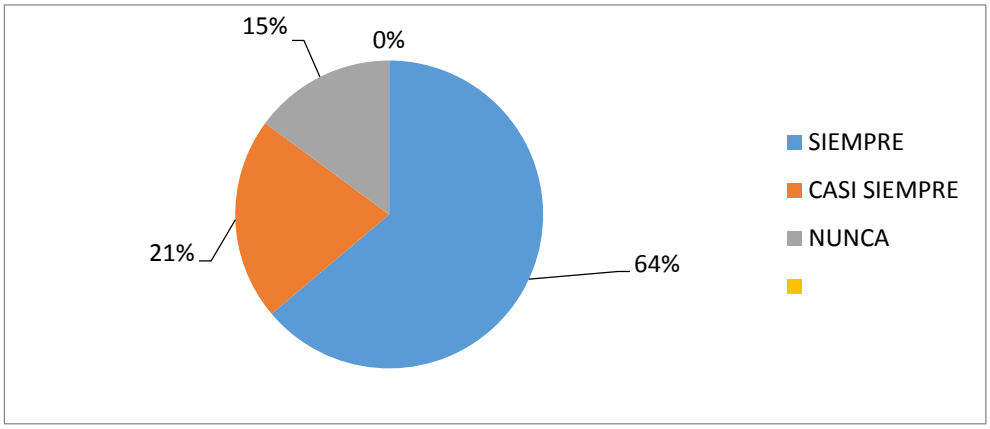
Tabla 18: ¿Conoce usted a que cuentas contables afecta el Balance Social?

TABLA 17

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
ACTIVO	91	63.83%
PASIVO	31	21.28%
PATRIMONIO	21	14.89
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 21: ¿Conoce usted a que cuentas contables afecta el Balance Social?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Agencia Chillanes.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

De esta pregunta se infiere por parte de la mayoría de encuestados que el Balance Social Afecta a las tres cuentas principales del Balance General que son el Activo, Pasivo y Patrimonio de la cooperativa San José Ltda.

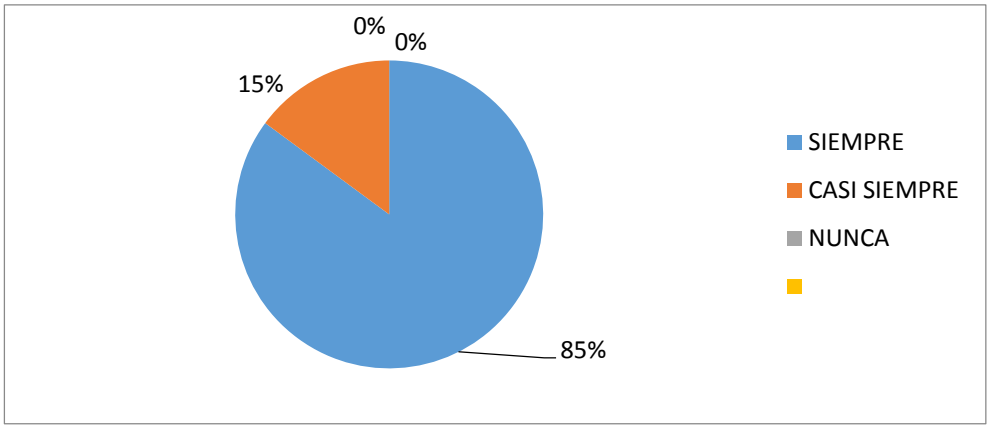
Tabla 19: ¿La Cooperativa ofrece capacitaciones a sus asociados?

TABLA 18

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	122	85.11%
Casi siempre	21	14.89%
Nunca	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 22: ¿La Cooperativa ofrece capacitaciones a sus asociados?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Agencia Chillanes.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

En esta pregunta se puede decir que la cooperativa está preocupada por sus asociados capacitándoles constantemente, con charlas educativas en las diferentes unidades instituciones.

Tabla 20: ¿La Cooperativa ofrece productos con enfoque social?

TABLA 19

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	143	100%
Casi siempre	0	0
Nunca	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 23: ¿La Cooperativa ofrece productos con enfoque social?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La cooperativa San José si ofrece un producto con enfoque social, como es el Micro Crédito denominado Ventanilla Rural Cooperativa, que son prestamos que se otorga al sector más vulnerable en la actualidad posee 1600 VRC, con promedio de socios beneficiados con este producto 16000 personas

Tabla 21: ¿La Cooperativa ofrece servicios con enfoque social?

TABLA 20

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	143	100%
Casi siempre	0	0
Nunca	0	0
TOTALES:	143	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 24: ¿La Cooperativa ofrece servicios con enfoque social?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La cooperativa San José si ofrece servicios con enfoque social, es el Bono de Desarrollo Humano 14076, remesas 553, Servicios de pagos interbancarios 9472, matriculación 169, recaudaciones del RISE y CEP 714

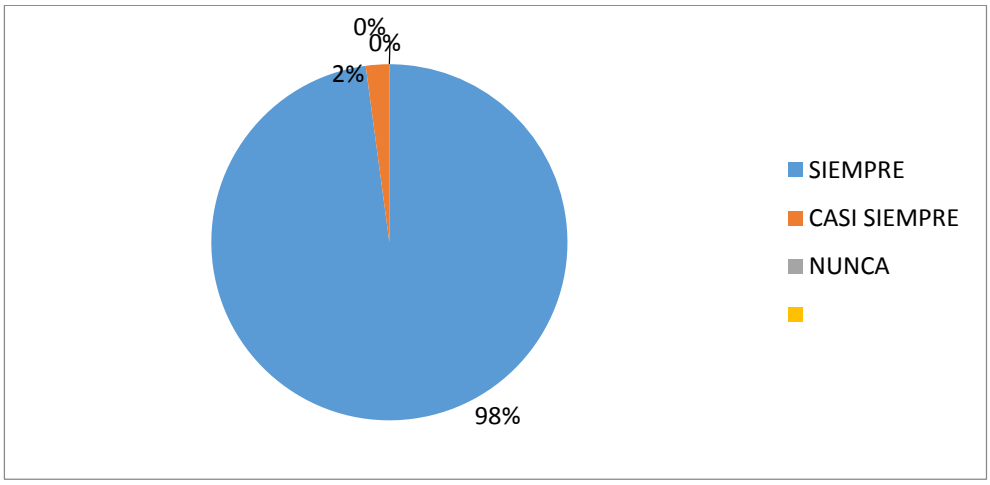
Tabla 22: ¿Se ha valorado los resultados de costo beneficio de los proyectos ejecutados por la Institución?

TABLA 21

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	140	98%
Casi siempre	3	2%
Nunca	0	0
TOTALES:	47	100%

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Agencia Chillanes.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

GRÁFICA



Gráfica 25: ¿Se ha valorado los resultados de costo beneficio de los proyectos ejecutados por la Institución?

Fuente: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Elaborado por: Gloria Montero, Luis Peña

Análisis e Interpretación de Datos

La mayoría de encuestados coinciden en que si evalúan las inversiones que realizadas por la cooperativa San José, en lo que se refiere a los proyectos sociales, realizados en cada una de sus agencia, lo socios y no socios se encuentran agradecidos por la labor ejecutada por la institución.

Apéndice No. 2

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Encuesta aplicarse a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Objetivo de la entrevista.- Conocer el comportamiento del Balance Social y su impacto en los estados financieros.

CUESTIONARIO:

1.- ¿Conoce usted que es el Balance Social?

SI_____ NO_____

2.- ¿Conoce usted los 7 principios cooperativos que rigen a nuestra Institución?

SI_____ NO_____

3. ¿Ha recibido capacitación y formación por parte de la Institución con enfoque a fortalecer sus actitudes y aptitudes?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

4. ¿Su Institución ha aportado al desarrollo económico de sus socios y clientes?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

5. ¿Se han ejecutado proyectos sociales en su Institución?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

6. ¿Conoce usted a que cuentas contables afecta el Balance Social?

Activo: _____Pasivo:_____ Patrimonio:_____

7. ¿La Cooperativa ofrece capacitaciones a sus asociados

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

8. ¿La Cooperativa ofrece productos con enfoque social?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

9. ¿La Cooperativa ofrece servicios con enfoque social?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

10. ¿Se ha valorado los resultados de costo beneficio de los proyectos ejecutados por la Institución?

Siempre: _____Casi Siempre:_____Nunca:_____

Apéndice No 3

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Entrevista aplicarse al Sr. Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Objetivo de la entrevista.- Conocer el comportamiento del Balance Social y su impacto en los estados financieros.

CUESTIONARIO:

1. ¿Los empleados, se encuentran capacitados sobre el Balance Social?

2. ¿Existen organismos de control que exigen el cumplimiento del Balance Social?

3. ¿Existe un departamento dedicado a lo social?

4. ¿Existe productos y servicios acordes al apoyo de los sectores más vulnerables?

5. ¿Se otorga charlas educativas a los asociados?

6. ¿Con que frecuencia se otorga las charlas educativas?

7. ¿Existen proyectos sociales?

8. ¿Existe un análisis profunda de las necesidades que tiene sus asociados, donde se encuentra la cooperativa San José Ltda.?

9. ¿Existe el apoyo a los proyectos sociales, por parte de los asambleístas de la cooperativa?

10. ¿Se ha analizado el conto beneficio de la implementación de proyectos sociales en cada lugar donde existe la cooperativa San José?

Apéndice Nº 4

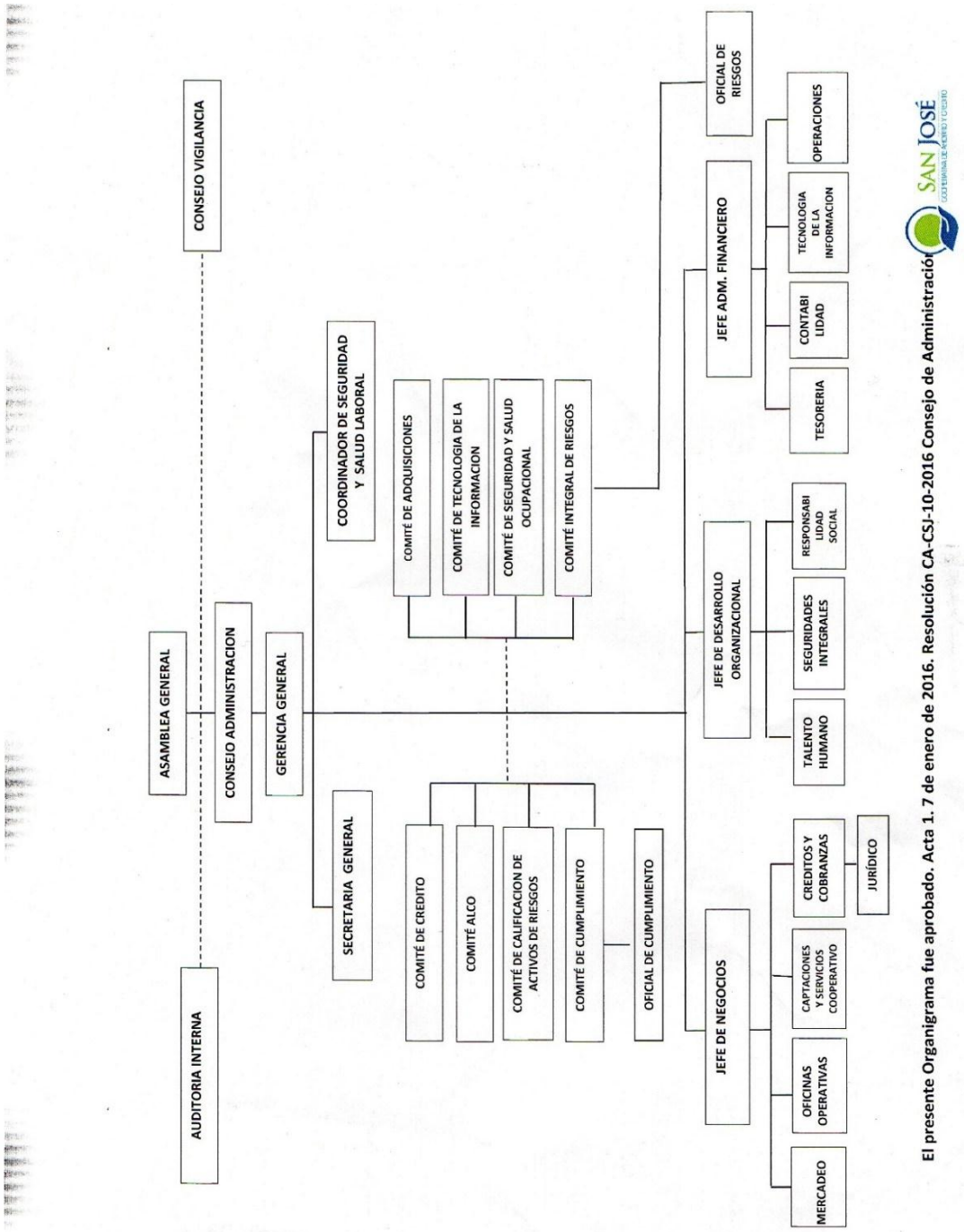
Gráfica 23: Localización Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Y sus Agencias



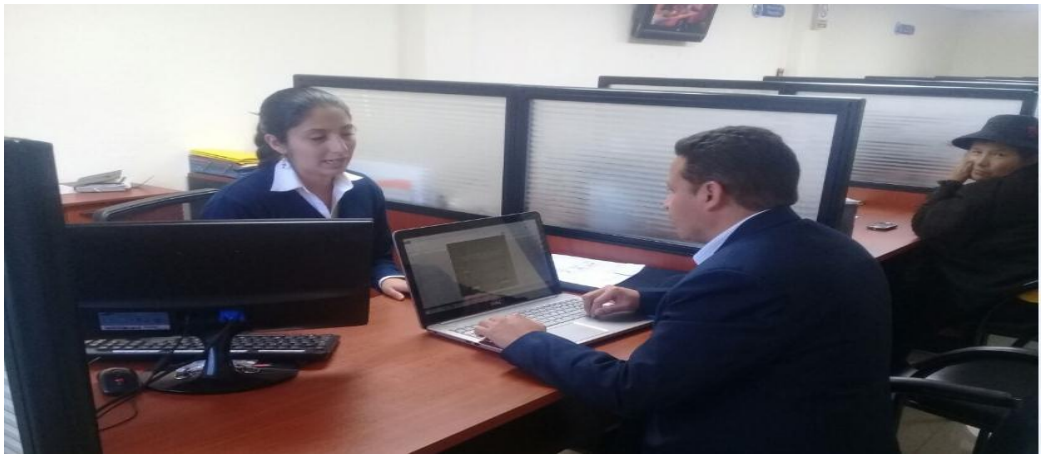
Fuente: Página web de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

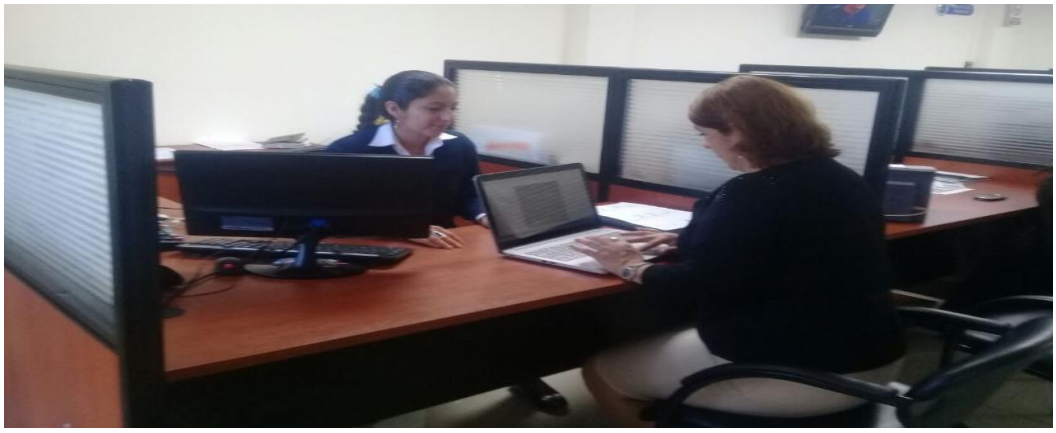
Apéndice Nº. 5

Gráfica 24: OrganigramaCOAC San José Ltda.



Apéndice Nº 6. Fotografías







Apéndice Nº7. Trabajo relacionado al tema de investigación en otra CooperativaRevisado algunos trabajos de investigación, en la modalidad de Tesis, se encuentran en los repositorios de la Universidad Estatal de Bolívar; el siguiente documento:

Tema:

BALANCE SOCIAL EN LA GESTIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JUAN PIO DE MORA" MATRIZ, CANTÓN SAN MIGUEL, PROVINCIA BOLÍVAR, PERIODO 2013-2014.

Director: *Ing.* Isabel Jaya Escobar

Autoras: Flores Barragán Valeria Priscila.

Pares Académicos:Ing. Marlon García, Ing. María del Carmen Ibarra

Resumen Ejecutivo En Español

Considerando que el objetivo fundamental de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) es fomentar y fortalecer la economía popular y solidaria del sector financiero y de todos los sectores de la economía, siempre priorizando las necesidades y contribuyendo al bienestar de la comunidad.

El objetivo general del presente trabajo investigativo fue Establecer la importancia del Balance Social en la gestión socioeconómica de la Cooperativa, mediante la aplicación de métodos y técnicas, que facilitaron el proceso de investigación.

Mediante el desarrollo de la investigación descriptiva, de campo y bibliográfica- se elaboró el marco teórico; información que permitió establecer la importancia del Balance Social en una institución, además el método inductivo y deductivo permitió establecer el planteamiento del problema de investigación y a formular la hipótesis a comprobar con la investigación.

Con la aplicación de la técnica de la entrevista a los directivos y de la encuesta a los empleados y socios, se pudo determinar cómo influye la importancia del Balance Social en la gestión socioeconómica institucional.

Un modelo de Balance Social aplicado a la Cooperativa Juan Pio de Mora es necesario, pues es considerado una de las herramientas más adecuadas para informar a los grupos de interés sobre el accionar social de una institución en un periodo determinado.

El presente trabajo de investigación consta de 3 capítulos:

Capítulo I en el cual se plantea el problema mediante la contextualización del mismo, se formula el problema a investigar, se justifica el por qué e importancia de la investigación y se fijan el objetivo general y los específicos.

A través del marco teórico se fundamenta de forma filosófica y legal el tema de estudio, mediante la investigación en diferentes fuentes de información. También permitió establecer la metodología adecuada y los instrumentos a utilizar para la recolección de datos.

El capítulo II comprende el análisis e interpretación de resultados, es decir la tabulación y análisis de la información obtenida a través de las encuestas y entrevistas aplicadas, para luego emitir las conclusiones y recomendaciones.

El capítulo III contiene la propuesta y su respectivo desarrollo, es decir el modelo de Balance Social como alternativa para presentar información social, además contiene los resultados obtenidos, luego de haber realizado y presentado la solución al tema de investigación.

Aspirando que el tema desarrollado sirva de fuente de información y modelo aplicable a instituciones similares, que se interesan por informar acerca de su responsabilidad social.

Apéndice Nº 8 Presupuesto para el desarrollo del proyecto de investigación

ESTRATEGIA	**ACTIVIDAD**	**TIEMPO**		**RESPONSABLE**	**RECURSOS**	
		Semanas	**Meses**		**MATERIAL**	**ECONÓMICO**
Dar a conocer la propuesta al Gerente	Reunión entre las integrantes y el Gerente	1 semana		El Gerente	Carpetas hojas Esferos Laptop	$ 100.00
Solicitar información a la Cooperativa para el desarrollo de la investigación	Codificar Registrar Analizar		4 meses	La Contadora		$ 200.0
Impresiones	Revisar el Proyecto de Investigación más el informe Final		2 meses	Integrantes, Director y Pares Académicos	Hojas, Esferos, libros, anillados y empastados **TOTAL**	$ 400.00 $ 700.00