



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

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

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

TEMA:

**“Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda.,
mediante el uso de la herramienta power BI periodos 2022 y 2023”**

Presentado por:

ANDRÉS ESTEBAN RONQUILLO CHANGO

JUAN FERNANDO ZARUMA IBARRA

Director(a): ING. XAVIER GARCIA GARCIA

Fecha de presentación: 09 – 12 - 2024

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**“Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda.,
mediante el uso de la herramienta power BI periodos 2022 y 2023”**

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mis padres, cuyo apoyo incondicional, amor y esfuerzo me han dado la fortaleza para alcanzar esta meta. A mis tres hermanas, por estar siempre a mi lado, brindando sus valiosos consejos y compartiendo conmigo cada paso de este camino. Su compañía y aliento han sido esenciales para superar los retos de esta etapa.

Fernando Zaruma

Asimismo, extiendo mi gratitud a la Universidad Estatal de Bolívar por abrirme sus puertas y facilitarme los recursos necesarios para el desarrollo de mi formación profesional. Quiero agradecer especialmente al Ing. Xavier García García, director de tesis, y a los ingenieros Javier García López y Anabel Monar Verdezoto, por su valiosa orientación y apoyo técnico durante todo este proceso. Sus conocimientos y experiencia fueron fundamentales para la culminación exitosa de este proyecto.

En primer lugar, quiero expresar mi más profundo y sincero agradecimiento a Dios, quien ha sido mi faro de esperanza, guía constante y fuente inagotable de fortaleza en cada paso de este camino académico. A Él, mi gratitud infinita por iluminar mis días y darme la sabiduría y el ánimo para superar los retos que se presentaron. De igual manera, agradezco con todo mi corazón a mis padres, cuyo amor incondicional ha sido la base de mi vida. Sus enseñanzas, consejos y palabras de aliento han sido como una brisa suave en los momentos difíciles y un impulso poderoso para avanzar con determinación. Este logro no habría sido posible sin su apoyo constante y su fe inquebrantable en mis capacidades.

Extiendo también mi gratitud a la Universidad Estatal de Bolívar, un espacio que ha sido cuna de aprendizajes y experiencias inolvidables. Agradezco profundamente a sus colaboradores y docentes, quienes, con su dedicación y entrega, no solo transmitieron conocimientos valiosos, sino también valores y lecciones de vida que marcaron mi desarrollo personal y profesional.

Finalmente, deseo expresar mi más profundo aprecio y admiración a mi director de tesis y a mis pares académicos, quienes, con su paciencia, sabiduría y dedicación, se convirtieron en un pilar fundamental que sostuvo cada etapa de este arduo proceso investigativo. Su compromiso inquebrantable y su valiosa orientación dejaron huellas imborrables en mi formación y en el camino que hoy culmina con este logro.

Andrés Ronquillo

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres, quienes con su amor y dedicación me han dado la fuerza para perseguir mis sueños, siendo un ejemplo de esfuerzo y constancia en cada paso que doy. A mis hermanas, pilares fundamentales en mi vida: Alejandra, por enseñarme que el talento necesita ser cultivado con esfuerzo y dedicación; Milena, por demostrarme que la fortaleza de carácter no está reñida con la amabilidad y la empatía; y a Ángela, la más pequeña, cuya presencia ha sido una motivación constante para ser un ejemplo digno de seguir. Este logro es tan suyo como mío, y cada uno de ellos ha sido mi inspiración para llegar hasta aquí.

Fernando Zaruma

Dedico este trabajo investigativo a mis padres, las joyas más valiosas de mi vida; su amor incondicional y apoyo constante han iluminado mi camino, siendo el corazón y la esencia de mi existencia. Ellos han sido los cimientos sobre los cuales he construido mis sueños y la fuerza que me impulsa a perseguir mis metas; sin su ternura, sacrificios y sabias enseñanzas, este logro habría sido solo un anhelo distante. A mis padres, que son mi mayor inspiración, les dedico con todo mi amor este esfuerzo, porque cada paso que doy es también una forma de honrar el infinito amor que me han brindado y el ejemplo de vida que representan.

Andrés Ronquillo

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ilustración 1: Certificado de Validación



UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS,
GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Xavier Garcia Garcia, Ing. Javier García Lopez e Ing. Anabel Monar Verdezoto, en su orden Director y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular **“Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda., mediante el uso de la herramienta power BI periodos 2022 y 2023”** desarrollado por los estudiantes Andrés Esteban Ronquillo Chango y Juan Fernando Zaruma Ibarra.

CERTIFICAN

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

Guaranda, 04 de octubre del 2024

Ing. Xavier Garcia Garcia
Director

Ing. Javier García Lopez
Par Académico

Ing. Anabel Monar Verdezoto
Par Académico

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

DERECHOS DE AUTOR



**BIBLIOTECA
GENERAL**

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros ANDRÉS ESTEBAN RONQUILLO CHANGO y JUAN FERNANDO ZARUMA IBARRA portadores de la Cédula de Identidad No 0202058103 y 0250039419 en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: **Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda., mediante el uso de la herramienta Power BI periodos 2022 y 2023**, modalidad Proyecto de Investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

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

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

Andrés Esteban Ronquillo Chango
C.I: 0202058103
Autor 1

Juan Fernando Zaruma Ibarra
C.I: 0250039419
Autor 2

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	I
AGRADECIMIENTO	II
DEDICATORIA	III
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN.....	IV
DERECHOS DE AUTOR	V
ÍNDICE DE CONTENIDO	VI
INDICE DE TABLAS	VIII
INDICE DE FIGURAS.....	IX
INDICE DE GRÁFICAS	IX
INDICE DE ILUSTRACIONES	X
INTRODUCCIÓN	1
RESUMEN	4
ABSTRACT.....	5
CAPÍTULO I. FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO.....	6
1.1 Descripción del Problema	6
1.2 Formulación del Problema	9
1.3 Preguntas de Investigación.....	9
1.4 Justificación.....	10
1.5 Objetivos	11
1.6 Hipótesis.....	12
1.7 Variables.....	12
Variable Independiente: Razonabilidad de los estados financieros	13
Variable dependiente: Power BI.....	14
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	15

2.1	Antecedentes Académicos.....	15
2.2	Marco Científico	16
2.3	Marco Conceptual	38
2.4	Marco Legal	40
CAPITULO III. METODOLOGÍA		50
3.1.	Tipo de Investigación.....	50
3.2.	Enfoque de la investigación	51
3.3.	Métodos de Investigación.....	53
3.4.	Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos	55
3.5.	Universo, Población y Muestra	57
3.6.	Procesamiento de la Información.....	58
3.7.	Metodología de Software Empleada en el Desarrollo de la Aplicación	59
CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN		61
4.1.	Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados	61
4.1.1	Entrevista	61
4.1.2	Encuestas	63
4.1.3.	Comprobación de Hipótesis	74
4.1.4	Discusión de Resultados:	78
CAPITULO V. PROPUESTA		79
CONCLUSIONES		191
RECOMENDACIONES.....		192
BIBLIOGRAGIA.....		193
Bibliografía		193
ANEXOS		200

INDICE DE TABLAS

Tabla 1:Método de descripción del problema CEA.....	8
Tabla 2:Variable Independiente: Razonabilidad de los estados financieros.....	13
Tabla 3:Variable dependiente:Power BI.....	14
Tabla 4. Muestra de la investigación	58
Tabla 5 Precisión de los informes financieros	63
Tabla 6 Frecuencia de auditorías internas.....	64
Tabla 7 Fiabilidad de los estados financieros	65
Tabla 8 Transparencia en deudas y obligaciones financieras	66
Tabla 9 Presentación de la información de las cuentas.....	67
Tabla 10 Normativa de los estados financieros	68
Tabla 11 Conocimiento de la normativa de los estados financieros.	69
Tabla 12 Claridad de los informes financieros	70
Tabla 13 Detección de irregularidades en los datos financieros a través de nuevas tecnologías	71
Tabla 14 Toma de decisiones estratégicas.	72
Tabla 15 Frecuencias observadas (fo).....	74
Tabla 16 Frecuencias esperadas (fe).....	75
Tabla 17 Chi Cuadrado (X^2).....	76
Tabla 18: Índice de archivo permanente.....	80
Tabla 19: Marcas de Auditoría	85
Tabla 20: Referencias del proceso de Auditoría.....	86
Tabla 21: Análisis FODA	103
Tabla 22: Matriz de Rango de calificación de riesgo y confianza	107
Tabla 23: Evaluación de Riesgo del componente cartera de crédito	155
Tabla 24: Evaluación de riesgo del componente fondos disponibles	162

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Análisis vertical del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2022).....	111
Figura 2: Análisis vertical del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2023).....	116
Figura 3: Análisis vertical del estado de resultados de la Cooperativa San José (2022)	121
Figura 4: Análisis vertical del estado de resultados de la Cooperativa San José (2023)	127
Figura 5: Análisis horizontal del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2022-2023).....	132
Figura 6: Análisis horizontal del estado de resultados de la Cooperativa San José (2022-2023).....	138
Figura 7: Indicadores financieros periodo 2022	168
Figura 8: Indicadores financieros periodo 2023	170

INDICE DE GRÁFICAS

Gráfico 1. Precisión de los informes financieros	63
Gráfico 2. Frecuencia de auditorías internas.....	64
Gráfico 3. Fiabilidad de los estados financieros	65
Gráfico 4 Transparencia en deudas y obligaciones financieras	66
Gráfico 5 Presentación de la información de las cuentas	67
Gráfico 6 Normativa de los estados financieros	68
Gráfico 7 Conocimiento de la normativa de los estados financieros.....	69
Gráfico 8 Claridad de los informes financieros	71
Gráfico 9 Detección de irregularidades en los datos financieros a través de nuevas tecnologías	72
Gráfico 10 Toma de decisiones estratégicas.....	73
Gráfico 11: Evaluación de riesgo componente cartera de créditos.....	156

Gráfico 12: Evaluación de riesgo componente fondos disponibles	163
--	-----

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración: 1 Cooperativa San José - Matriz	49
Ilustración 2: RUC	81
Ilustración 3: Organigrama Estructural	106

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación se centra en evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023, mediante el uso de la herramienta de análisis Power BI. Este estudio destaca la importancia de asegurar que la información contable presentada por la cooperativa refleje de manera fiel su situación financiera, proporcionando así una base sólida y confiable para la toma de decisiones estratégicas.

La necesidad de abordar este tema surge del interés por implementar procesos de auditoría eficientes y precisos en el sector popular y solidario, apoyándose en tecnologías avanzadas. En una era cada vez más digitalizada, las cooperativas deben adaptarse a estos avances tecnológicos para fortalecer su estabilidad financiera y garantizar la transparencia en la presentación de su información. La motivación principal de esta investigación radica en demostrar que el uso de Power BI facilita la verificación y análisis interactivo de los datos financieros, mejorando así la confiabilidad de los informes financieros de la Cooperativa San José Ltda. y optimizando su gestión de control interno.

La metodología empleada en esta investigación es mixta, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos. En el análisis cuantitativo se utilizaron indicadores clave para evaluar los datos financieros de los periodos 2022 y 2023. En cuanto a los aspectos cualitativos, se realizaron entrevistas y encuestas con el personal financiero de la cooperativa para capturar sus percepciones sobre el uso de Power BI y su impacto en la gestión operativa. Esta combinación de métodos permite obtener una visión integral del tema, proporcionando tanto un análisis riguroso de los datos como una evaluación de la adopción de herramientas tecnológicas en la práctica diaria.

El objetivo principal de este trabajo es doble: primero, evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023; segundo, demostrar que el uso de Power BI mejorará significativamente la capacidad de la cooperativa para analizar y visualizar su información financiera. La hipótesis planteada sugiere que la implementación de Power BI permitirá mejorar la precisión y calidad de los informes financieros, asegurando una gestión más eficiente y estratégica de los recursos.

El contenido de esta tesis se organiza en cinco capítulos que cubren todo el proceso investigativo y sus resultados: **El Capítulo I, "Formulación General del Proyecto"**, presenta el contexto y los antecedentes del estudio, así como la definición del problema de investigación, los objetivos generales y específicos, y la justificación del estudio. En este capítulo se establece la importancia de evaluar la razonabilidad de los estados financieros, haciendo uso de la herramienta de análisis Power BI en la cooperativa San José Ltda.

El Capítulo II, "Marco Teórico", proporciona una revisión detallada de la literatura y teorías relacionadas con la auditoría financiera, la razonabilidad de los estados financieros, y el uso de tecnologías emergentes como Power BI para el análisis de datos. Además, se abordan estudios previos que refuerzan la necesidad de adoptar herramientas tecnológicas en la gestión financiera, proporcionando el marco conceptual necesario para la investigación.

El Capítulo III, "Metodología", explica los métodos empleados para la recolección y análisis de datos. Se detalla cómo se aplicaron los métodos cuantitativos y cualitativos para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa. Asimismo, se describe el uso de Power BI como herramienta de análisis de datos, justificando la elección de la metodología utilizada.

El Capítulo IV, "Resultados y Discusión", Presenta los principales hallazgos del estudio y discute su relevancia. Se discute los resultados de las entrevistas y encuestas efectuadas al personal de la cooperativa, pertenecientes al área financiera y contable, en las cuales se pudo evaluar el estado actual de las tecnologías de análisis existentes que utilizan en la entidad para evaluar la razonabilidad de los estados financieros, el descontento con las mismas y algunos aspectos generales a solucionar para mejorar la eficiencia del equipo. Además, se presenta los resultados de la encuesta de como la razonabilidad de los estados financiero puede ser mejorada mediante el uso de la herramienta de Power BI en la precisión y calidad en los informes financieros de la cooperativa.

Finalmente, el Capítulo V, "Propuesta", contiene una auditoría financiera detallada de los periodos 2022 y 2023, en la que se utilizó Power BI como herramienta principal para el análisis. En este capítulo se presenta el análisis de los componentes (cartera de créditos y fondos disponibles) de acuerdo al modelo COSO 1. Al final se presenta el informe final donde se

detallan los hallazgos obtenidos, así como las recomendaciones para mejorar la gestión financiera de la Cooperativa San José Ltda.

Este trabajo de investigación busca no solo evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda., sino también demostrar que el uso de herramientas avanzadas de análisis de datos, como Power BI, puede aumentar la eficiencia de la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito San José, mejorando la precisión y eficiencia en la toma de decisiones estratégicas.

RESUMEN

El objetivo principal de este estudio fue evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023, utilizando Power BI como herramienta de análisis. La hipótesis planteada sugiere que "la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. mejorará significativamente mediante el uso de Power BI." La metodología empleada fue mixta, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos a través de entrevistas, encuestas y análisis de datos financieros utilizando Power BI para la visualización y procesamiento de información clave.

Los principales hallazgos revelaron que el uso de Power BI facilitó un análisis más preciso y detallado de los estados financieros, permitiendo identificar inconsistencias y oportunidades de mejora. Este resultado mejoró la calidad de la información financiera y apoyó una toma de decisiones más eficiente dentro de la cooperativa. A partir de los resultados, se concluye que la adopción de Power BI contribuye positivamente a la optimización de la gestión financiera y fortalece la estabilidad económica de la entidad. Se recomienda continuar utilizando esta herramienta y establecer un programa de capacitación para el personal, maximizando los beneficios que Power BI puede ofrecer en el análisis financiero y la gestión estratégica de la cooperativa.

Palabras clave: Razonabilidad de estados financieros, Power BI, análisis financiero, Cooperativa San José Ltda.

ABSTRACT

The main objective of this study was to determine the reasonableness of the financial statements of the San José Cooperative Ltda. during the periods 2022 and 2023, using Power BI as an analysis tool. The hypothesis proposed suggests that "the reasonableness of the financial statements of the San José Cooperative Ltda. will significantly improve through the use of Power BI." The methodology used was mixed, combining quantitative and qualitative approaches through interviews, surveys, and financial data analysis using Power BI for the visualization and processing of key information.

The main findings revealed that the use of Power BI facilitated a more accurate and detailed analysis of the financial statements, allowing inconsistencies and opportunities for improvement to be identified. This result improved the quality of financial information and supported more efficient decision-making within the cooperative. From the results, it is concluded that the adoption of Power BI contributes positively to the optimization of financial management and strengthens the economic stability of the entity. It is recommended to continue using this tool and establish a training program for staff, maximizing the benefits that Power BI can offer in the financial analysis and strategic management of the cooperative.

Keywords: Reasonableness of financial statements, Power BI, financial analysis, Cooperative San José Ltda.

CAPÍTULO I. FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1 Descripción del Problema

Contexto Macro

En Ecuador, el sector cooperativo juega un papel crucial en el acceso a servicios financieros, especialmente en comunidades rurales y pequeños negocios. Según los autores (Faz Cevallos, Mendoza Bazantes, Soto Benítez, Ramírez Salas, & Morales Corozo, 2022) las instituciones financieras en el Ecuador desempeñan un rol fundamental en el desarrollo empresarial, debido a que brindan la oportunidad a personas de escasos recursos para que puedan acceder a microcréditos y crear su propio negocio como fuente de empleo y de subsistencia familiar; donde además de ayudar a la sociedad, se impulsa la economía nacional. Sin embargo, la razonabilidad de los estados financieros en estas entidades aún enfrenta desafíos importantes. A pesar de la existencia de normativas como la Ley de Economía Popular y Solidaria, que establece la obligación de presentar estados financieros fidedignos y transparentes. Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), aunque el sector cooperativo ha mostrado un crecimiento significativo, la adopción de tecnologías avanzadas para garantizar la calidad de la información financiera aún es limitada. Esta situación genera que muchas cooperativas no cuenten con mecanismos suficientes para garantizar que sus estados financieros reflejen de manera clara y transparente su información financiera.

Uno de los principales desafíos que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito es la falta de conocimiento sobre el uso adecuado de herramientas de control financiero, lo cual les impide anticipar y resolver problemas críticos, llegando incluso a poner en riesgo su estabilidad financiera y provocando liquidaciones forzosas. Esta situación resalta la importancia de contar con personal capacitado en áreas clave que pueda implementar medidas preventivas efectivas. La ausencia de un control adecuado mediante estas herramientas limita la capacidad de la gerencia para identificar soluciones oportunas, lo que puede agravar los problemas hasta un punto en que resulten irreversibles. Es importante destacar que el análisis financiero, un lenguaje comprensible y accesible para todos, puede aplicarse de manera constante sin requerir grandes inversiones en tecnología. (Mariño Rosero, 2017)

Contexto Meso

En la provincia de Bolívar, el sector cooperativo enfrenta desafíos específicos como la competencia de instituciones financieras convencionales, la necesidad de cumplir con normativas

del gobierno, y la exigencia de transparencia en sus operaciones, además que la tecnología no es el punto fuerte en esta región, ya que se encuentra en vías de desarrollo, lo que limita la adopción de herramientas digitales avanzadas. La mayoría de las cooperativas en la provincia, incluida la Cooperativa San José Ltda., aún utilizan métodos tradicionales como Microsoft Excel para el análisis financiero, lo cual resulta insuficiente para las demandas actuales del sector. Sin embargo, la creciente complejidad de las operaciones y el volumen de datos requieren soluciones más avanzadas. Es en este contexto donde el uso de herramientas avanzadas como Power BI se convierte en una estrategia fundamental, ya que permite integrar y visualizar los datos financieros de manera más eficiente. Esto no solo mejora la razonabilidad de los estados financieros de estas entidades, sino que también fortalece la confianza de los socios y asegura la sostenibilidad de sus actividades, especialmente en un entorno económico que debe adaptarse a los rápidos avances tecnológicos.

Contexto Micro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en la provincia de Bolívar, en el cantón San José de Chimbo, enfrenta desafíos importantes en la evaluación de la razonabilidad de sus estados financieros; a pesar de su compromiso con el servicio, la solidaridad y el bienestar social, la institución ha experimentado ineficiencias en sus auditorías financieras internas debido a la limitada adopción de herramientas tecnológicas avanzadas. El Gerente General Lic. Patricio Pérez, ha señalado que la dependencia de métodos manuales, como el uso de Excel para la preparación y análisis de la información financiera, resulta insuficiente en la actualidad, especialmente en un contexto cada vez más digitalizado: aunque Excel fue una herramienta fundamental en el pasado, ahora muestra limitaciones significativas frente a las demandas del sector financiero actual, como la alta probabilidad de cometer errores humanos en la manipulación de datos y la falta de automatización que impide la integración de información en tiempo real. Estas deficiencias no solo reducen la capacidad de la cooperativa para generar reportes dinámicos y personalizados, sino que también comprometen la precisión y confiabilidad de los análisis, lo cual es esencial para garantizar la razonabilidad de los estados financieros y asegurar una toma de decisiones informada y oportuna que refleje la verdadera situación económica de la institución.

En este contexto, Power BI se presenta como una solución tecnológica clave para superar estas limitaciones, ya que esta herramienta facilita la automatización y la creación de reportes dinámicos, sino que también ofrece una visualización más avanzada de los datos financieros

permitiendo evaluar de forma eficiente la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José. Según (Vizueté Chancay & Ayala Bolaños, 2024), el uso de Power BI proporciona una ventaja competitiva, ya que permite una mejor organización y estructuración de los datos, optimizando los procesos internos y asegurando un conocimiento sólido en los informes generados. La transición de herramientas básicas a tecnologías avanzadas como Power BI es fundamental para que la Cooperativa San José Ltda., logre una gestión financiera más sólida y alineada con las exigencias del entorno financiero actual. Esto no solo permitirá mejorar la razonabilidad de sus estados financieros, sino también fortalecer su posicionamiento estratégico a través de una mayor eficiencia en el análisis de datos y una toma de decisiones más informada.

Tabla 1: Método de descripción del problema CEA

Método CEA	
Causa	La Cooperativa San José Ltda., ubicada en la provincia de Bolívar, enfrenta la necesidad urgente de modernizar sus procesos de análisis financiero y contable debido a la creciente complejidad del entorno económico y las regulaciones; esto afecta directamente la razonabilidad de sus estados financieros, ya que actualmente la cooperativa utiliza métodos tradicionales como Excel y Word para la preparación y análisis de su información financiera, generando limitaciones en la precisión y confiabilidad de los resultados, además de ralentizar los procesos de auditoría interna. Esta dependencia de herramientas manuales incrementa el riesgo de errores humanos y dificulta la generación de reportes que reflejen fielmente la situación financiera de la cooperativa, lo cual afecta su capacidad para asegurar que los estados financieros sean razonables y estén alineados con las normas contables y regulatorias, limitando su capacidad para tomar decisiones estratégicas
Efecto	La falta de una herramienta avanzada de análisis financiero en la Cooperativa San José Ltda. limita su capacidad para obtener información precisa y actualizada sobre su situación económica, lo que afecta la razonabilidad de sus estados financieros. Esta deficiencia en la gestión de datos puede generar errores en los informes y llevar a la alta dirección a

	<p>tomar decisiones equivocadas, lo que compromete la transparencia de la información presentada a los socios y entes de control. Además, la incapacidad para analizar datos en tiempo real perjudica la gestión de riesgos y la identificación de oportunidades de negocio, de igual manera también impacta la agilidad en la toma de decisiones, ya que el análisis se vuelve más lento y propenso a errores, afectando así la claridad y comprensión de la información financiera presentada, lo que puede llevar a interpretaciones inexactas y decisiones menos informadas, aumentando el riesgo para la sostenibilidad de la cooperativa.</p>
<p>Aporte</p>	<p>Por esta razón, el uso de Power BI se presenta como una herramienta fundamental para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023. La aplicación de esta tecnología permite mejorar la visualización de datos, optimizar la elaboración de informes y facilitar una toma de decisiones más fundamentada y ágil. Al implementar un modelo de análisis basado en Power BI, la cooperativa puede identificar áreas críticas para el desempeño financiero, lo cual contribuye a una mejor utilización de sus recursos. Esto no solo fortalece su sostenibilidad financiera, sino que también incrementa su capacidad de adaptación a las demandas del entorno económico y regulatorio actual, asegurando su crecimiento y viabilidad en el largo plazo.</p>

1.2 Formulación del Problema

¿De qué manera la razonabilidad de los estados financieros se fortalece mediante el uso de la herramienta Power BI en la Cooperativa San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023?

1.3 Preguntas de Investigación

1. ¿Qué técnicas de análisis y procesos pueden ser utilizadas para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa San José Ltda., periodos 2022-2023
2. ¿Cómo afecta la complejidad de las transacciones financieras y operativas de Cooperativa San José Ltda., en los periodos 2022-2023, a la razonabilidad de sus estados financieros?

3. ¿De qué manera la evaluación de la razonabilidad de los estados financieros puede guiar la implementación de tecnologías emergentes, como Power BI, para mejorar la detección de errores e irregularidades en la cooperativa San José Ltda., periodos 2022-2023?

1.4 Justificación

En la actualidad, la **gestión eficiente** de grandes volúmenes de información financiera es **necesaria** para garantizar la sostenibilidad de las organizaciones, particularmente en el sector financiero. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en el Cantón San José de Chimbo, enfrenta un desafío importante en la evaluación de la **razonabilidad** de sus estados financieros debido al uso de métodos manuales y obsoletos, como Excel. Esta situación genera un riesgo considerable de errores e inexactitudes, lo que compromete la calidad de los informes financieros y afecta la toma de decisiones estratégicas. Además, la falta de herramientas tecnológicas avanzadas obstaculiza la capacidad de la cooperativa para adaptarse a las exigencias del mercado financiero actual, lo que puede poner en peligro su competitividad y su estabilidad económica a largo plazo.

Esta investigación es relevante porque aborda la modernización de los procesos financieros en la Cooperativa San José Ltda., promoviendo la precisión y transparencia de los estados financieros. Esto no solo impactará positivamente en la confianza de los socios e inversionistas, sino que también fortalecerá la sostenibilidad económica de la cooperativa y su capacidad para competir en un mercado financiero en constante cambio. En un contexto más amplio, la adopción de tecnologías emergentes, como Power BI, permite a las instituciones financieras fortalecer su capacidad para gestionar sus recursos, detectar irregularidades y ajustar sus estrategias financieras a tiempo. Esta investigación no solo se enfoca en la implementación de una herramienta tecnológica, sino también en cómo dicha implementación puede influir en la fiabilidad de los informes financieros, lo que es crucial para mantener la credibilidad y reputación de la cooperativa dentro del competitivo mercado financiero.

La adopción de Power BI en la cooperativa proporcionará varios **beneficios** importantes. Primero, mejorará significativamente la precisión y confiabilidad de los estados financieros, lo que permitirá una mayor transparencia y facilitará auditorías más eficientes. Segundo, Power BI ofrecerá una herramienta poderosa para monitorear y analizar en tiempo real indicadores clave como la rentabilidad (ROA, ROE), la morosidad y la liquidez, lo que agilizará la toma de decisiones estratégicas y reducirá el riesgo de errores financieros. Además, el uso de esta

herramienta permitirá a la cooperativa optimizar sus procesos operativos, lo que resultará en ahorros de tiempo y recursos.

Los principales **beneficiarios** directos de la implementación de Power BI serán los directivos y socios de la Cooperativa San José Ltda., quienes obtendrán un acceso más claro y confiable a los datos financieros críticos para la gestión. Los beneficiarios indirectos incluyen a los empleados de la cooperativa, quienes experimentarán una mayor eficiencia en sus tareas administrativas y de auditoría, así como a sus familias y proveedores, que se verán favorecidos por una institución más estable y financieramente sólida. Finalmente, la comunidad financiera y los reguladores también se beneficiarán de la mejora en la transparencia y precisión de los informes financieros de la cooperativa, contribuyendo a un entorno financiero más confiable y seguro.

1.5 Objetivos

Objetivo General

Evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. durante los períodos 2022 y 2023, utilizando Power BI como herramienta de análisis, para fortalecer la eficiencia y transparencia de la información financiera.

Objetivos Específicos

- Desarrollar un análisis financiero integral mediante el uso de la herramienta Power BI, utilizando técnicas de análisis vertical, horizontal, e indicadores clave, para evaluar la consistencia y precisión de los saldos presentados en los estados financieros de la cooperativa San José Ltda, de los periodos 2022 y 2023
- Determinar las cuentas relevantes de los estados financieros (Estado de situación financiera y estado de resultados) de la Cooperativa San José Ltda. que requieren un análisis, considerando su importancia e impacto en la razonabilidad de la información financiera de los periodos 2022 y 2023 de la entidad financiera.
- Elaborar un informe final sobre la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda., de los periodos 2022 y 2023, validando los resultados obtenidos conforme a las normas contables y de auditoría vigentes (NIF y NAGAS), diseñando informes dinámicos y visuales en Power BI para comunicar los hallazgos obtenidos.

1.6 Hipótesis

Demostrando que la razonabilidad de los estados financieros se fortalece mediante el uso de la herramienta Power BI en la Cooperativa San José Ltda., durante los períodos 2022 y 2023.

1.7 Variables

Variable independiente.

- Razonabilidad de los estados financieros

Variable Dependiente

- Power BI

Variable Independiente: Razonabilidad de los estados financieros

Tabla 2: Variable Independiente: Razonabilidad de los estados financieros

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas o Instrumentos
La razonabilidad de los estados financieros implica la exactitud, fiabilidad y cumplimiento normativo de la información financiera presentada, que permite evaluar la salud de la cooperativa, cumpliendo con la transparencia y claridad en la presentación.	Exactitud de la información financiera	Al primer trimestre del año 2024, se espera 100% de eficiencia en los estados financieros.	<p>¿ Con qué frecuencia se realizan auditorías internas en la cooperativa?</p> <p>¿Cómo calificaría la exactitud de los informes financieros presentados?</p> <p>¿Considera Usted que la cooperativa cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?</p> <p>¿Conoce usted el cumplimiento normativo que rige a la presentación de estados financieros?</p> <p>¿ Considera que los informes financieros son claros y fáciles de entender de la cooperativa?</p> <p>¿Qué tan satisfecho está con la transparencia de la información financiera proporcionada por la cooperativa?</p>	Encuesta/Entrevista
	Cumplimiento normativo	<p>- Al año 2024 se espera el 100% del cumplimiento normativo (NIIFs, NAGAs y NECs) de los estados financieros</p> <p>- Para el año 2024, se espera que la cantidad de sanciones sea del 0% relacionadas con la razonabilidad de los estados financieros</p>		Encuesta/Entrevista
	Transparencia y claridad en la presentación	- Se espera alcanzar un 90% de claridad en los informes financieros para el año 2024."		Encuesta/Entrevista

Variable dependiente: Power BI

Tabla 3: Variable dependiente: Uso de Power BI

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas o Instrumentos
Power BI es una plataforma de análisis empresarial y visualización de datos desarrollada por Microsoft que permite a las organizaciones recopilar, transformar y analizar grandes volúmenes de datos de manera eficiente, generando informes interactivos que permitan la identificación de patrones y apoyen en la toma de decisiones estratégicas.	Eficiencia en la evaluación de la información financiera	-Se espera que con la implementación haya una reducción del tiempo de análisis en un 40% mediante el uso de power BI. Para el año 2024 - Se espera un Aumento del 50% en la cantidad de informes mensuales generados. En el año 2024	¿Considera que el uso de Power BI mejora la eficiencia en los análisis financieros en comparación con otras herramientas tales como Excel? ¿Considera que Power BI ayuda a detectar irregularidades en los datos financieros? ¿Considera usted que la implementación de un programa de análisis de datos avanzado, como Power BI, podría proporcionar información más oportuna para la toma de decisiones estratégicas?	Encuesta/Entrevista
	Identificación de patrones	-Se prevé un incremento del 50% en la identificación de irregularidades o tendencias inusuales en los datos financieros a través del uso de Power BI.	¿Considera que Power BI facilita la generación de informes financieros interactivos y dinámicos?	Encuesta/Entrevista
	Toma de decisiones estratégicas	-Se espera un incremento del 40% en la cantidad de decisiones estratégicas basadas en datos generados por Power BI. -Se estima un aumento del 5% en la rentabilidad o reducción de costos en áreas específicas de la cooperativa en el primer año de uso de Power BI.	¿Cree usted que el uso de Power BI en la cooperativa podría mejorar la precisión y reducir los errores en el análisis financiero?	Encuesta/Entrevista

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Académicos

Según la investigación realizada por (Villaverde & Silene, 2019), titulada "Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017", el objetivo del estudio es analizar cómo la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima durante el año 2017. Utilizando una metodología de investigación cuantitativa, con un diseño no experimental de tipo aplicado y de nivel correlacional, se exploró la relación entre la auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en el contexto de las cooperativas educacionales.

Según la investigación realizada por (López & J, 2020) titulada "Apoyo del programa Microsoft Power BI para el estudio de BI (Business Intelligence) del COVID-19", el objetivo de la investigación es implementar el programa Power BI dentro del Business Intelligence o inteligencia de negocios, con la finalidad de conocer las tendencias que ha suscitado en el mundo de los negocios globales, la economía y la salud durante la pandemia del COVID-19. Como resultado de la investigación, se obtuvo que Power BI es una herramienta de gran ayuda para transformar los datos (big data) en conocimiento mediante distintas transformaciones y procesos, que incluyen la recolección de datos de diversas fuentes, obteniendo resultados visuales que facilitan la comprensión de forma clara. (pág. 20)

(Medina, 2023) en su tesis de grado con el tema "Business Intelligence para la toma de decisiones con Power BI en la empresa Agricommerce Cía. Ltda." La presente investigación tiene como objetivo implementar Business Intelligence (BI) para facilitar la toma de decisiones favorables en la empresa Agricommerce Cía. Ltda., utilizando el programa Power BI. En el estudio expresa que la empresa ha experimentado un notable crecimiento en el mercado gracias a la calidad de sus productos y su eficiencia; sin embargo, se ha visto obstaculizada por la gran cantidad de información financiera y su inadecuado manejo debido a métodos tradicionales, como el uso de hojas de cálculo de Excel. Esto ha dificultado la obtención de informes claros sobre sus operaciones.

La implementación de este programa ha facilitado la entrega de informes claros y unificados, agilizando así el proceso de generación de informes. Esto asegura la coherencia de

los datos y facilita la toma de decisiones estratégicas en la empresa. La adopción de Power BI representa un paso importante hacia una gestión más eficiente y una mejor comprensión de los datos financieros, lo que permitirá a Agricommerce Cía. Ltda. mantener su posición competitiva en el mercado y seguir creciendo en el futuro.

Antecedentes científicos.

De acuerdo con el estudio realizado por (Molina, 2016), titulado "Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional", el objetivo del artículo es explicar el concepto de razonabilidad presente en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La metodología empleada fue de investigación documental basada en el análisis de los requisitos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad Número Uno (NIC 1) relacionados con la presentación de información financiera razonable. Como resultado, se concluye que el cumplimiento de las NIIF y la revelación de las políticas contables contribuyen a generar estados financieros razonables.

Según el estudio realizado por (Remis, 2023), titulado "Uso del programa Power BI para facilitar la comprensión y análisis de la cartera crediticia de la cooperativa de crédito en Guatemala a través de gráficos e indicadores interactivos", el objetivo de la investigación fue crear informes claros sobre la cartera crediticia de la cooperativa utilizando Power BI. Los resultados mostraron que la implementación de esta herramienta permitió presentar la información crediticia de manera clara e intuitiva, lo que facilitó a los ejecutivos una mejor comprensión de los datos, favoreciendo la toma de decisiones estratégicas para la entidad. El estudio evidenció que, aunque la cantidad de créditos otorgados ha disminuido a lo largo de los años, el monto desembolsado ha mostrado una tendencia al alza, lo que ha resultado en un incremento en los ingresos de la cooperativa, influenciado por diversos factores financieros analizados en la investigación. (pág. 80)

2.2 Marco Científico

Auditoría o examen especial.

Según (Sanchez & G) sostienen que el examen especial o auditoría tiene como objetivo evaluar los eventos económicos de una empresa con el propósito de medir la razonabilidad de los estados financieros, lo que puede conducir a una gestión más efectiva de los recursos y decisiones oportunas por parte del equipo directivo. Este enfoque afirma que la auditoría es un

procedimiento diseñado para garantizar la coherencia entre la realidad financiera de una empresa y la información presentada en sus estados financieros, enfocándose en asegurar de esta manera la presentación de informes financieros razonables.

Por otro lado (Cantos & M, 2019) aluden; que la auditoría es un proceso sistemático que se lleva a cabo siguiendo normas y procedimientos técnicos específicos. Este proceso implica la obtención y evaluación objetiva de evidencia relacionada con las afirmaciones presentes en diversos documentos legales, técnicos, económicos, administrativos u otros, con el propósito de determinar la coherencia entre esas afirmaciones, las leyes vigentes y los estándares establecidos.

Las auditoria es una herramienta fundamental en la gestión empresarial, ya que permiten evaluar de manera exhaustiva las diferentes áreas operativas y financieras de una organización. A través de estos procedimientos, se busca identificar posibles discrepancias, en las diferentes áreas de la organización. Al descubrir estas discrepancias, las empresas pueden tomar medidas correctivas oportunas para optimizar sus operaciones y maximizar su rendimiento, además es importante destacar que las auditorías deben llevarse a cabo siguiendo principios sólidos que garanticen la objetividad y la imparcialidad en el proceso, permitiendo de esta manera brindar informes objetivos.

Auditoría financiera

La auditoría financiera o auditoría contable, implica la evaluación minuciosa y análisis exhaustivo de la información financiera registrada en los estados contables de una entidad. Este proceso puede ser llevado a cabo tanto por un auditor interno designado por la empresa, como por un auditor externo contratado. (Elizalde, 2018)

(Núñez, 2017) señala que la auditoría financiera, en su mayor parte, se realiza con el propósito de evaluar la razonabilidad de los estados financieros y su información relacionada. Para llevar a cabo este proceso, se necesita la participación de un tercero experto, es decir, un auditor, quien examina los estados financieros anuales junto con cualquier información relevante preparada por la administración. Con base en la información recopilada, el auditor emitirá un juicio profesional sobre la precisión general, los aspectos significativos y los resultados financieros de la empresa durante un período específico, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) aplicables.

Basándose a los principios señalados, se puede afirmar que la auditoría financiera es un análisis objetivo, metódico y especializado que se realiza a las cuentas contables de una empresa con el fin de proporcionar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros auditados. Este proceso implica verificar el cumplimiento de los principios y normativas contables universalmente reconocidos, así como las regulaciones legales pertinentes, asegurando además que estos estados financieros sean consistentemente preparados de un período a otro.

Normas y Principios de auditoría.

Para realizar una auditoría financiera objetiva, se requiere de principios políticas específicas, tales como las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). La estricta adherencia a estas normativas y principios es fundamental para llevar a cabo un proceso de auditoría sistemático, profesional y completo, que proporcione suficiente y adecuada evidencia para respaldar de manera razonable la opinión y el informe del auditor.

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) constituyen un conjunto de regulaciones y directrices que definen los criterios y ofrecen orientación para llevar a cierto tipo de auditoría. Estas normas fueron elaboradas y difundidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB, por sus siglas en inglés) y Federación Internacional de Contadores (IFAC). (Montes & Vallejo, 2021, pág. 123)

Las NIA incluyen objetivos globales, así como requerimientos específicos que deben cumplir los auditores durante la planificación y ejecución de la auditoría. Algunas de las principales NIA son:

- NIA 200 - Establece los objetivos generales del auditor independiente y los lineamientos para realizar auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.
- NIA 230 - Regula la documentación requerida en el proceso de auditoría.
- NIA 240 - Define las responsabilidades del auditor en relación con el fraude al auditar estados financieros.
- NIA 250 Trata la consideración de disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros.
- NIA 300 - Proporciona directrices para la planificación del proceso de auditoría.

- NIA 315 - Se centra en la identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material.
- NIA 320 - Aborda la materialidad o importancia relativa en la planificación y ejecución de auditorías.
- NIA 330 - Detalla las respuestas del auditor frente a los riesgos identificados.
- NIA 500 - Establece los principios relacionados con la obtención de evidencia de auditoría.
- NIA 700 - Orienta sobre la formación de la opinión y la emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros.

Estas normas son de aplicación obligatoria en cualquier encargo de auditoría, garantizando así la calidad del proceso y la profesionalidad del auditor en su trabajo.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, o PCGA, son estándares que abarcan los detalles, complejidades y legalidades de la contabilidad comercial y corporativa (Pallerola, 2022) Los PCGA incorporan los siguientes 10 conceptos:

- Principio de regularidad: Los profesionales contables que respetan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) aseguran una estricta conformidad con las normativas y disposiciones vigentes.
- Principio de coherencia: Se mantienen estándares uniformes durante todo el proceso de generación de los informes financieros.
- Principio de sinceridad: Los contadores que aplican los PCGA demuestran un compromiso con la precisión y la objetividad en la información presentada.
- Principio de Permanencia de los Métodos: La elaboración de los informes financieros se realiza siguiendo métodos consistentes a lo largo del tiempo.
- Principio de no compensación: Se presenta la totalidad de los aspectos financieros de una organización, tanto positivos como negativos, sin realizar compensaciones entre ellos.
- Principio de Prudencia: La información financiera se fundamenta en datos objetivos, evitando cualquier influencia especulativa.
- Principio de continuidad: Los activos se valoran bajo el supuesto de que la entidad continuará operando en el futuro.
- Principio de periodicidad: La información sobre los ingresos se organiza en períodos contables definidos, tales como trimestres o años fiscales.

- Principio de Materialidad: Los estados financieros reflejan de manera completa y transparente la situación económica de la organización.
- Principio de Máxima Buena Fe: Se parte del supuesto de que todas las partes involucradas actúan con honestidad y buena intención.
- **Etapas de la auditoría financiera.**

En el contexto de una auditoría financiera, (Alvear Vega, 2010) subraya que la fase de planificación es fundamental, ya que su diseño influye directamente en la eficiencia y efectividad de los resultados. Una planificación bien estructurada no solo asegura el cumplimiento de los objetivos planteados, sino que también permite una utilización óptima de los recursos disponibles. Este proceso debe ser adaptable, considerando diversas alternativas, técnicas y métodos que faciliten una ejecución más coordinada de las actividades, a la vez que se selecciona al personal más capacitado.

Planificación preliminar

(Blanco Luna, 2012) señala que la fase preliminar, en una auditoría es crucial para asegurar que el auditor tome en cuenta cualquier evento o circunstancia que pudiera influir en la capacidad para ejecutar el trabajo de manera eficiente. Estas actividades preliminares permiten identificar posibles riesgos y adaptar el enfoque de auditoría según las necesidades específicas del contrato. Además, el proceso comienza con la emisión de una orden de trabajo por parte del personal corporativo y comprende una serie de acciones clave, como visitar la entidad auditada para conocer su naturaleza jurídica, su misión, visión y metas, así como evaluar el avance en la implementación de sus planes estratégicos y operativos. También se analizan las políticas y prácticas administrativas y financieras de la entidad, lo que brinda al auditor un conocimiento sólido para elaborar los procedimientos adecuados. Es igualmente importante familiarizarse con los indicadores de gestión utilizados por la organización, los cuales guiarán el proceso de auditoría y permitirán evaluar su desempeño de manera más precisa.

Componentes del Control Interno.

Para desarrollar adecuadamente los componentes del modelo COSO I, es esencial sujetar cada uno de estos a un proceso de evaluación riguroso. Este enfoque considera que los componentes deben aplicarse de forma secuencial, asegurando que cada etapa del control interno se implemente de manera coherente y efectiva, la correcta integración de estos elementos facilita

una estructura sólida de control que contribuye a la mitigación de riesgos y al cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Ambiente de Control

El componente del ambiente de control se enfoca en crear un entorno que motive e influencie al personal en sus actividades diarias. Este elemento es crucial, ya que se basa en la estructura organizacional, la asignación de responsabilidades y los valores éticos, sirviendo como fundamento para los demás componentes de control interno (Estupiñan, 2016). Un ambiente de control sólido fomenta la cultura organizacional necesaria para que los empleados actúen de manera alineada con los objetivos estratégicos de la empresa.

Evaluación de Riesgo

La evaluación de riesgos implica identificar y analizar aquellos riesgos más significativos que podrían afectar a la organización. Esta actividad es esencial para comprender mejor las amenazas a las que se enfrenta la empresa y para establecer mecanismos que permitan gestionar los riesgos de manera efectiva, preparando a la organización para posibles cambios. Es fundamental que esta responsabilidad sea asumida por todos los niveles involucrados en el cumplimiento de los objetivos, y se recomienda que los auditores internos lideren el proceso de autoevaluación para asegurar una evaluación precisa

Actividades de Control

Las actividades de control son esenciales para la operatividad efectiva de cualquier organización, ya que representan las acciones realizadas por la gerencia y el personal para cumplir con sus funciones asignadas de manera efectiva., estas actividades se estructuran a través de políticas, sistemas y procedimientos que regulan el funcionamiento cotidiano de la entidad. Una implementación adecuada de estas actividades no solo garantiza la eficiencia operativa, sino que también asegura el logro de los objetivos estratégicos establecidos, esto resalta la importancia de contar con un marco de control robusto que permita a la organización operar de forma coherente y alineada con sus metas.

Información y Comunicación

La información y la comunicación desempeñan un papel crucial en el funcionamiento de una organización, ya que son la base para una gestión efectiva en todos los niveles, por ello es

fundamental establecer canales de comunicación claros y accesibles que permitan al personal entender sus responsabilidades en relación con el control de las actividades. Estos canales deben facilitar la transmisión de información clave sobre el sistema de control interno, asegurando que los gerentes cuenten con datos precisos y relevantes para la toma de decisiones, sin un flujo de información adecuado, es probable que las decisiones se tomen de manera ineficiente, lo que podría comprometer el desempeño organizacional.

Supervisión y Seguimiento

La supervisión y el seguimiento son procesos esenciales que permiten identificar deficiencias en los controles establecidos, proporcionando el soporte necesario a la gerencia para mejorar la eficacia de los procesos internos. La supervisión tiene como finalidad asegurar que se adopten las acciones correctivas necesarias para el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Este proceso de revisión continua es fundamental para mantener la efectividad del sistema de control interno, adaptándose a los cambios que puedan surgir en el entorno operativo. La capacidad de una organización para identificar y corregir problemas a tiempo es clave para su sostenibilidad y éxito a largo plazo.

Planificación Específica

(Blanco Luna, 2012) destaca que, en esta etapa, se busca reconocer las actividades y procesos fundamentales de una entidad, lo cual permite llevar a cabo una evaluación integral del control interno. Este proceso incluye la recopilación de información relevante sobre las obligaciones legales que debe cumplir la empresa, lo que facilita la identificación de responsabilidades y normativas clave. Además, es esencial determinar la materialidad de las cuentas, así como evaluar tanto el riesgo aceptable de auditoría como el riesgo inherente que pueda afectar la revisión de los estados financieros. Comprender la estructura del control interno es otro paso crucial, ya que permite al auditor identificar posibles debilidades y, en consecuencia, valorar el riesgo de control. Finalmente, con esta comprensión detallada, se procede a la elaboración de programas de auditoría específicos, los cuales guían el desarrollo de la auditoría de manera ordenada y focalizada en las áreas de mayor riesgo.

Riesgos de Auditoría

Riesgo inherente

El riesgo inherente se refiere a aquellos riesgos que son naturales en la entidad, los cuales pueden manifestarse en forma de errores o inconsistencias en las cuentas de los balances. De la Peña (2011) señala que este tipo de riesgos está condicionado por la naturaleza del negocio, las transacciones que realiza y el marco normativo contable y legal que le aplica. De igual manera, el Instituto de Contadores Públicos enfatiza que las empresas que generan sus propios inventarios suelen ser más susceptibles a enfrentar riesgos inherentes debido a la complejidad de sus operaciones.

Riesgo de control

Por otro lado, el riesgo de control implica la evaluación de la efectividad y razonabilidad de los sistemas de contabilidad y control interno de la entidad, con el propósito de prevenir, identificar y corregir posibles errores o fraudes. (Cardozo Cuenca, 2016) explica que este proceso busca asegurar que el control interno esté diseñado de manera que permita detectar irregularidades a tiempo. En este sentido, (Estupiñán Gaitán, 2006) destaca que el conocimiento profundo de la estructura del control interno es fundamental, ya que sirve como base para analizar y proyectar la situación futura de la organización.

Riesgo de detección

El riesgo de detección, por su parte, se refiere a la posibilidad de que ciertos errores o irregularidades no sean identificados por el auditor durante la selección y revisión de las cuentas más relevantes. (Cardozo Cuenca, 2016) menciona que este riesgo puede presentarse si el auditor no logra diseñar procedimientos de auditoría suficientemente precisos para captar las desviaciones significativas durante el proceso de revisión.

Programa de auditoría

El programa de auditoría constituye una fase clave que se lleva a cabo tras la conclusión de la etapa de planificación de la auditoría financiera. Durante este proceso, el objetivo principal es recopilar suficiente evidencia que permita al auditor evaluar de manera adecuada la razonabilidad de los estados financieros, asegurando la veracidad de la documentación revisada y la fiabilidad de los sistemas contables o registros analizados. Según (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015), el programa de auditoría se estructura de forma lógica, delineando claramente los procedimientos que deben seguirse a lo largo de la auditoría. Además,

su diseño es flexible, lo que permite que el auditor realice ajustes conforme a las necesidades del proceso, garantizando así que se obtenga la información más relevante y precisa posible.

Ejecución

(Blanco Luna, 2012) subraya que esta etapa es fundamental dentro del proceso de auditoría, ya que permite la obtención de pruebas de control, el análisis detallado de la información y la identificación de errores que pudieran surgir. En caso de encontrar inconsistencias, el auditor procede a evaluar las pruebas y los resultados obtenidos para asegurar la calidad y fiabilidad de su análisis. Entre las principales actividades a desarrollar se encuentran la aplicación de diversas técnicas y procedimientos, la evaluación del nivel de confianza y riesgo asociado al proceso, así como la elaboración de una hoja de hallazgos que documenta cualquier observación relevante identificada durante la auditoría.

Evidencia.

La evidencia se define como la información recopilada por el auditor, la cual sirve de base para llegar a conclusiones sólidas y fundamentadas, que posteriormente se reflejan en la opinión de auditoría emitida. Según (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015) dicha evidencia debe respaldarse en documentos fuente y registros contables de los estados financieros, asegurando así la veracidad del análisis.

Características de la Evidencia

Competente: La evidencia es considerada competente cuando es válida y significativa, lo que implica que tiene una relación directa con los hechos importantes encontrados y que las pruebas realizadas son adecuadas para sustentar las conclusiones del auditor

Suficiente: Este atributo se refiere a la cantidad de evidencia recopilada por el auditor. Para que la evidencia sea suficiente, debe ser lo bastante amplia como para respaldar la opinión emitida.

Pertinente: La pertinencia de la evidencia se asegura cuando esta está estrechamente relacionada con los objetivos específicos de la auditoría y con los criterios establecidos para evaluar la situación de la entidad auditada.

Tipos de evidencia

Evidencia física: Consiste en la identificación tangible de activos presentes en la institución. Puede presentarse a través de documentos, registros fotográficos y otros materiales físicos que demuestren la existencia de los activos.

Evidencia documental: Este tipo de evidencia se basa en la revisión de documentos, ya sean físicos o digitales, como registros contables, facturas, contratos y otros documentos que corroboran las transacciones realizadas.

Evidencia testimonial: Se obtiene a través de declaraciones de terceras personas durante entrevistas o investigaciones, lo cual proporciona un punto de vista adicional sobre la situación auditada.

Evidencia analítica: Deriva del análisis de la información recopilada mediante métodos como comparaciones, cálculos y tabulaciones, que permiten descomponer los datos y verificar si estos están respaldados documentalmente.

Técnicas de auditoría

Las técnicas de auditoría son herramientas especializadas utilizadas para obtener evidencias relevantes, con el fin de que el auditor pueda emitir un juicio objetivo sobre la situación examinada. Esto incluye métodos para el análisis de estados financieros y la evaluación de su impacto en la rentabilidad de la entidad auditada (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015)

Clasificación de las Técnicas de Auditoría

Técnica de Verificación Ocular:

Comparación: Consiste en identificar similitudes o diferencias entre diversos elementos, tales como documentos, registros o ubicaciones.

Observación: Se centra en la observación sistemática de elementos físicos para comprender su naturaleza y características.

Revisión selectiva: Implica la evaluación detallada de ciertos datos o registros específicos, con el propósito de identificar irregularidades.

Rastreo: Se trata de seguir el curso de una operación desde su inicio hasta su conclusión, analizando todos los procesos internos.

Técnica de Verificación Verbal:

Indagación: Se utiliza para obtener información a través de diálogos con personas relacionadas con la entidad auditada, buscando identificar debilidades en los procedimientos y controles internos.

Encuesta y cuestionario: Métodos de recolección de opiniones mediante preguntas, aunque su nivel de fiabilidad es limitado debido a la subjetividad de las respuestas.

Entrevista: Involucra la interacción directa entre el auditor y el entrevistado, permitiendo recopilar información detallada sobre la entidad auditada.

Técnica de Verificación Escrita:

Análisis: Consiste en recopilar y organizar los datos de forma lógica, para identificar los fenómenos que afectan a la entidad y su impacto en la operatividad.

Tabulación: Ordena los resultados de la auditoría, facilitando la identificación de conclusiones generales.

Conciliación: Compara diferentes conjuntos de datos para verificar la coherencia y precisión de los registros.

Confirmación: Verifica la autenticidad y exactitud de las transacciones y actividades mediante el cruce de información con fuentes externas.

Técnica de Verificación Documental:

Comprobación: Asegura la legalidad, integridad y validez de las transacciones realizadas.

Computación y Cálculo: Realiza una verificación matemática de las operaciones para garantizar la precisión de los registros.

Métodos estadísticos: Utiliza procedimientos de análisis cuantitativo y cualitativo para validar hipótesis y extraer conclusiones precisas a partir de los datos analizados (Morales, 2022).

Marcas de auditoría

Las marcas de auditoría consisten en un conjunto de símbolos estandarizados que el auditor emplea para organizar y registrar de manera sistemática las pruebas realizadas durante el proceso de auditoría. Estos símbolos facilitan la interpretación y el seguimiento de la documentación auditada, permitiendo una revisión más eficiente y estructurada de los procedimientos ejecutados. De esta manera, las marcas de auditoría actúan como un lenguaje propio del proceso, simplificando la comprensión y verificación de los hallazgos obtenidos (Zárate, 2020)

Hallazgo de auditoría

El término "hallazgo de auditoría" se refiere a cualquier situación relevante identificada durante la recolección de información en la auditoría. Este término se usa para describir aquellas situaciones que pueden influir en los resultados de la auditoría y que, para una mejor comprensión, se organizan en función de ciertos atributos como la condición, el criterio, la causa y el efecto. La estructura de los hallazgos permite que se aborden de manera objetiva y meticulosa, considerando siempre el contexto y las particularidades de la entidad auditada (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Hoja de hallazgos

La hoja de hallazgos es un documento que recopila las deficiencias de control interno identificadas durante la auditoría. Cada hallazgo registrado en este documento se vincula con referencias específicas a los papeles de trabajo, facilitando su revisión y seguimiento posterior. Este instrumento es esencial para que las observaciones se presenten de manera estructurada y organizada, permitiendo a la entidad auditada tomar acciones correctivas (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015)

Atributos de los hallazgos

Condición

La condición se refiere a los problemas, deficiencias o irregularidades identificadas durante el proceso de auditoría. Es la descripción de una situación que no cumple con un

estándar establecido, ya sea por la aplicación inadecuada de un procedimiento o por el incumplimiento de políticas internas. La detección de estas condiciones es clave para entender el estado actual del control interno de la institución auditada (Acosta Padilla et al., 2015).

Criterio

Los criterios son los estándares o parámetros que sirven como referencia para evaluar el desempeño y la gestión de la entidad auditada. Estos incluyen las normativas contables, políticas internas y procedimientos establecidos que la entidad debería cumplir. Al comparar los criterios con las condiciones identificadas, el auditor puede determinar si existen discrepancias y en qué medida estas afectan a la entidad (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Causa

La causa se refiere a los factores que generan las condiciones observadas durante la auditoría. Identificar la causa es esencial para comprender las razones subyacentes de las deficiencias o errores detectados. De este modo, el auditor puede precisar por qué una situación no cumple con los estándares esperados y así proponer soluciones más efectivas (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Efecto

El efecto describe las consecuencias directas o potenciales que resultan de las condiciones encontradas en la auditoría. Este análisis permite entender el impacto que una deficiencia puede tener en la entidad auditada, ya sea en términos de riesgos financieros, cumplimiento regulatorio u otros aspectos críticos para la gestión de la organización (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Conclusión

La conclusión es el resultado final del análisis de los hallazgos, donde se resumen las debilidades identificadas y su relación con las condiciones observadas. Esta parte del proceso es fundamental para que la entidad auditada comprenda la relevancia de los problemas detectados y pueda tomar decisiones informadas para corregirlos (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Recomendación

Las recomendaciones son propuestas del auditor que buscan corregir o prevenir problemas identificados durante la auditoría. Estas deben ser precisas y enfocadas en abordar las causas subyacentes de las deficiencias, ofreciendo así un plan de acción que contribuya a mejorar el control interno de la entidad (Acosta Padilla, Benavides Echeverría, & Lozada Orejuela, 2015).

Estados financieros

Los estados financieros representan las operaciones y transacciones diarias de una empresa, resumidas en una estructura formal conocida como estado financiero. Estos documentos se nutren de la información registrada en los libros contables y revelan la rentabilidad de la organización. Los estados financieros se presentan periódicamente, ya sea de manera trimestral, semestral o anual.

(Catacora, 2012) señala que los datos financieros constituyen el producto principal del proceso contable realizado en una empresa. Se puede afirmar que prácticamente todas las decisiones económicas y financieras que impactan a una entidad se basan en los estados financieros. La elaboración y presentación de estos informes requieren seguir ciertas normativas generales que se aplican a todas las empresas, sin importar el tipo de actividad que desarrollen.

Por otro lado, (Aramayo, 2022) sostiene que estos informes proporcionan una descripción detallada de las operaciones comerciales, los recursos financieros y las obligaciones económicas de una organización. Generalmente, se dividen en tres categorías principales: el estado de flujos de efectivo, el estado de resultados y el balance general. Los estados financieros resumen las actividades diarias y las transacciones realizadas por la empresa, presentándolas en informes financieros. Estos reportes se alimentan de los datos de los registros contables y reflejan la rentabilidad de la entidad.

Según lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, 2009), los estados financieros tienen el propósito de presentar información general que satisfaga las necesidades comunes de una amplia gama de usuarios, incluyendo accionistas, acreedores, empleados y el público en general. Por lo tanto, el objetivo principal de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, de manera que sea útil para estos usuarios en la toma de decisiones financieras.

Se puede deducir que los estados financieros son documentos contables que muestran las operaciones realizadas por una empresa y su situación financiera en un período contable específico. Estos informes son fundamentales para la toma de decisiones, ya que proporcionan una visión clara de la salud financiera de la empresa. Además, los estados financieros permiten a los accionistas, socios e inversores conocer el estado financiero de la empresa y evaluar su desempeño económico.

Importancia de los estados financieros

Se reconoce la importancia de los estados financieros como herramientas clave para comprender la situación económica y financiera de las empresas u organizaciones, así como para anticipar las operaciones futuras. Estos informes proporcionan una visión detallada de cómo la dirección de una empresa ha manejado sus operaciones durante un período específico, reflejando su eficiencia y desempeño. (Ortiz, 2003)

Por otro lado (Romero, 2006) destaca la importancia de los estados financieros, al afirmar que estos informes son elaborados con el propósito de explicar o detallar las razones detrás de los cambios en las cifras de un año con relación al anterior. Además, proporcionan un resumen de la información revelada por cada estado financiero individual. El saldo registrado en estos informes refleja el comportamiento de una partida específica a lo largo de un período determinado.

Esta perspectiva resalta la función esencial de los estados financieros como herramientas para comprender y analizar la evolución de las cifras financieras de una empresa a lo largo del tiempo. Estos informes no solo ofrecen una instantánea información de la situación financiera en un momento dado, sino que también ayudan a identificar tendencias y patrones a lo largo de varios períodos contables, lo que resulta crucial para la toma de decisiones informadas.

Clasificación de los estados financieros.

Los estados financieros básicos se componen de cuatro informes principales: el balance general (también denominado estado de situación financiera), el estado de resultados (denominado cuenta de Pérdidas y Ganancias), el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio (también conocido como Estado de Cambios en el Capital Contable o Estado de Resultados Integrales). Cada uno de estos documentos cumple una función específica en la presentación de la situación financiera de la empresa. El balance general proporciona una instantánea de los activos, pasivos y el patrimonio en un momento determinado. El estado de

resultados muestra la rentabilidad de la empresa durante un período específico. El estado de flujo de efectivo detalla las entradas y salidas de efectivo, reflejando la liquidez de la entidad. Por último, el estado de cambios en el patrimonio neto, explica las variaciones en los fondos propios a lo largo del período contable (Álvarez & otros, 2022). Juntos, estos estados financieros ofrecen una visión integral de la salud financiera y el rendimiento de la organización, siendo esenciales para la toma de decisiones informadas por parte de directivos, inversores y otros interesados.

Estado de situación financiera

(Catacora, 2012) señala que el estado de situación financiera es un informe crucial que muestra la situación económica de una entidad en una fecha específica. Este estado presenta información detallada sobre los activos, pasivos y patrimonio de la empresa, siguiendo el esquema de la ecuación contable. Esta ecuación, que equilibra los activos con la suma de los pasivos y el patrimonio, determina la disposición de las partidas en los estados financieros, proporcionando una estructura clara y lógica que facilita la comprensión de la salud financiera de la entidad.

De igual modo, por su parte (Estupiñán, 2012) expone que la situación financiera de una entidad se define por la relación entre sus activos, pasivos y patrimonio en una fecha específica. Los activos representan recursos controlados por la entidad como resultado de eventos pasados, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros. Por otro lado, los pasivos son obligaciones actuales de la entidad, originadas por eventos anteriores, que implicarán la utilización de recursos con beneficios económicos para su liquidación. Finalmente, el patrimonio constituye la parte residual de los activos después de deducir todos los pasivos. Esta relación y definición de elementos proporcionan una visión clara y completa de la posición financiera de la entidad, esencial para la toma de decisiones estratégicas y operativas.

En este contexto, y considerando las perspectivas de los autores previamente mencionados, se ha analizado que el balance general es una estructura fundamental reflejada en hojas de trabajo o libros contables. Este documento presenta los montos de las cuentas de activos, pasivos y capital, con el propósito de revelar si la empresa ha obtenido una ganancia o ha incurrido en una pérdida. Esta información es crucial para evaluar la salud financiera de la entidad y tomar decisiones estratégicas informadas.

Estado de resultados

Este estado financiero, también conocido como cuenta de pérdidas y ganancias, revela el desempeño operativo de una entidad durante un período contable determinado. Incluye tanto los ingresos como los gastos realizados, proporcionando así la utilidad o pérdida neta de la empresa. (Álvarez & otros, 2022)

Además (Guajardo, 2008) señala que dentro del ámbito de las operaciones comerciales, las empresas realizan una amplia variedad de transacciones que incluyen tanto la generación de ingresos como el pago de gastos. Por esta razón, es esencial contar con un estado financiero que indique el monto de los ingresos y gastos, así como la diferencia entre ambos, conocida como utilidad o pérdida. Esto permite a los usuarios de la información financiera evaluar las decisiones operativas que han afectado la rentabilidad del negocio. En general, el estado de resultados, tal como su nombre lo indica, presenta un resumen de los resultados operacionales de la empresa en relación con las cuentas de ingresos y gastos durante un periodo específico.

En el primer componente, se registran los ingresos adquiridos por servicios, ventas o un tercer ingreso que cuente la empresa. Mientras que los costos de ventas incluyen los gastos directamente relacionados con la adquisición o producción de los bienes o servicios comercializados. Por último, los gastos operativos perciben los desembolsos asociados a la administración y operación de la organización, incluyendo sueldos, honorarios, alquileres, publicidad y otros gastos generales en sus actividades operacionales

Se puede deducir que el estado de resultados financiero básico proporciona información crucial sobre las operaciones realizadas por una entidad en un período específico, generalmente un año. Su objetivo principal es evaluar la rentabilidad de la organización, es decir, su capacidad para generar ganancias. Esto se logra al optimizar los recursos de manera que, al final del periodo, los ingresos superen las inversiones realizadas.

Análisis financiero.

El análisis de estados financieros es un proceso esencial enfocado en evaluar la posición financiera actual y pasada, así como los resultados operativos de una empresa. Este análisis se realiza mediante la aplicación de diversas técnicas que permiten interpretar y entender la relevancia y el significado de los datos presentados en los estados financieros. (Tamayo & P., 2008)

Mientras para (Guajardo, 2008)El análisis financiero implica examinar la información contenida en los estados financieros básicos mediante el uso de indicadores y metodologías reconocidas por la comunidad financiera. Este análisis tiene como objetivo proporcionar una base más sólida y detallada para la toma de decisiones. Es fundamental apoyarse en indicadores financieros, que son relaciones entre distintas cifras dentro o entre los estados financieros de una empresa, permitiendo evaluar y medir los resultados de las operaciones de la compañía. Existen diversos indicadores financieros, también conocidos como razones financieras, que satisfacen ayuden a medir el rendimiento financiero de la empresa.

Además, hay que señalar que un análisis financiero no se limita únicamente a determinar la rentabilidad de las inversiones que goza la empresa, sino que también se revela crucial en la evaluación de la capacidad de la organización para dar cumplimiento a sus obligaciones financieras y tributarias, además en la identificación de contingencias y oportunidades que se presenta en el mercado.

Objetivo de los estados financieros.

(Block, Hirt, & Otros, 2006) manifiestan que el propósito principal de análisis de los estados financieros es; visualizar, supervisar y evaluar el desempeño financiero de la empresa. Esta práctica permite tener una comprensión detallada de la salud financiera y el rendimiento de la entidad. Además, de los registros de la información sobre las actividades y transacciones ejecutadas por la entidad, permite predecir el comportamiento financiero futuro de la empresa.

Por otro lado (Álvarez & otros, 2022) acotan que el objetivo principal del análisis financiero es proporcionar información a los miembros de la organización. Este análisis crea relaciones cuantitativas entre las variables que afectan el proceso operativo y funcional de la empresa. Mediante su aplicación, facilitan las funciones de selección, previsión, diagnóstico toma de decisiones y evaluación, todas ellas fundamentales para una solida gestión económica, además de ello existe otros objetivos que persigue el análisis financiero tales como:

- 1) Examinar y revisar los resultados obtenidos tras la ejecución de la actividad realizada.
- 2) Mejorar la eficiencia laboral
- 3) Reducir los costos de los servicios para lograr la eficiencia prevista.
- 4) Analizar los datos sobre la gestión y dirección del trabajo en la organización

Se concluye que el análisis financiero tiene como objetivo principal la toma de decisiones informadas y objetivas, esencial para anticipar y mitigar posibles problemas económicos en las operaciones financieras de una empresa. Este enfoque proactivo no solo ayuda a identificar y resolver dificultades antes de que se conviertan en crisis, sino que también proporciona una base sólida para la planificación estratégica. Además, un análisis financiero riguroso y bien ejecutado es crucial para construir una estructura económica robusta dentro de la organización, permitiendo una gestión eficiente de los recursos y una mayor estabilidad a largo plazo.

Métodos de análisis financiero.

El análisis financiero implica la aplicación de diversas técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para extraer medidas y relaciones significativas que faciliten la toma de decisiones. Según las necesidades de las organizaciones y el método empleado para examinar el contenido de los estados financieros, se distinguen dos tipos de análisis e interpretación financiera: el análisis horizontal y el análisis vertical. (Álvarez & otros, 2022), sin embargo, (Montaño, 2021) afirma que también se utilizan las razones financieras, o indicadores de pequeña escala, como métodos de análisis, para examinar y cuantificar la situación económica y financiera de una empresa.

Análisis financiero vertical.

El análisis vertical es una técnica esencial en las finanzas, ya que permite descomponer y entender la estructura financiera de una organización. Esta metodología implica la clasificación de los elementos financieros en diferentes categorías, como activos, pasivos y patrimonio neto. Al dividir los estados financieros en estos componentes, se hace más sencillo identificar las proporciones y la relevancia de cada uno dentro del contexto general de la empresa. (Ruiz, 2024)

Por otro lado, (Macías, 2022) manifiesta que el análisis financiero vertical es una técnica que facilita la evaluación de la situación financiera de una entidad. Se basa en un examen minucioso de la composición de los estados financieros, como el balance general y estado de resultado, para determinar el valor relativo de cada cuenta respecto al total. En esencia, este análisis convierte cada partida en un porcentaje del total en el estado financiero, lo que facilita la comparación y la identificación de tendencias a lo largo del tiempo.

Según la definición de estos autores citados, el análisis vertical es una herramienta que permite evaluar la representatividad de las cuentas que conforman los estados financieros

(balance general y estado de resultados) en relación con los principales grupos financieros. Esto proporciona una visión amplia y detallada de la estructura financiera de la empresa.

Análisis financiero Horizontal.

Según (Nieto, 2022) Este tipo de análisis se lleva a cabo utilizando estados financieros de distintos períodos, es decir, de diferentes años, y se examina la tendencia de las cuentas a lo largo del tiempo especificado para el análisis. El cálculo se basa en la diferencia entre dos o más años, obteniendo así valores absolutos y porcentajes al utilizar un año base, lo que permite obtener datos relevantes para el análisis.

Además, (Trujillo, 2019)) acota que este tipo de análisis financiero es crucial para evaluar la solidez y las tendencias de una empresa. En la cual permite a los directivos y analistas a identificar cómo ha evolucionado la empresa y si ha alcanzado sus objetivos financieros a lo largo del tiempo. Esta información es extremadamente importante para la toma de decisiones estratégicas, ya que ofrece una visión a largo plazo del estado financiero de la empresa y ayuda a prever posibles escenarios futuro.

Es decir, este tipo de análisis horizontal permite identificar y compara las partidas de un período con otro, determinando las variaciones y tendencias de cada rubro del balance o ya sea del estado de resultados. Basándose en estas variaciones o tendencias, se puede evaluar si la evolución de la empresa es satisfactoria.

Indicadores financieros.

Según (Álvarez & otros, 2022) razones financieras, también llamadas indicadores financieros, juegan un papel crucial en el análisis y evaluación del rendimiento empresarial. Estos indicadores se obtienen al comparar diversas partidas contables en los estados financieros de una empresa. Su relevancia reside en su capacidad para ofrecer datos pertinentes y significativos sobre la situación financiera y el desempeño previo de la empresa.

(Huamán & Pérez, 2019) señalan que las razones financieras son elementos indispensables en la examinación financiera de una organización, debido que posibilitan la comparación y relación entre diferentes componentes de los estados financieros. Estos cálculos numéricos ofrecen una perspectiva minuciosa y cuantitativa de aspectos esenciales como la

capacidad de generar ganancias, la estabilidad financiera, la capacidad de cubrir obligaciones a corto, largo plazo y la eficacia en el uso de recursos operativos de la organización.

Existe una amplia variedad de indicadores financieros que permiten evaluar el estado económico de una empresa. Sin embargo, cada organización elige los que mejor se ajustan a sus necesidades. Entre los indicadores financieros más comunes se encuentran los siguientes:

Rentabilidad:

- Margen de utilidad neta.
- Rentabilidad sobre activos (ROA).
- Rentabilidad sobre patrimonio (ROE).

Solvencia:

- Razón de endeudamiento.
- Cobertura de intereses.
- Razón de apalancamiento.

Liquidez:

- Razón circulante.
- Prueba ácida (o índice de liquidez).

Eficiencia:

- Rotación de activos.
- Rotación de inventario.

Crecimiento:

- Tasa de crecimiento de utilidades.

Los indicadores mencionados ofrecen un panorama exhaustivo del estado financiero de una entidad y asisten a los directivos, inversionistas y expertos en la toma de decisiones basadas en datos concretos. No debe obviarse que la pertinencia de determinados indicadores puede fluctuar en función de la industria y la naturaleza del negocio. Por ende, resulta imperativo elegir los indicadores más adecuados para cada circunstancia particular.

Los indicadores señalados proporcionan una visión detallada del estado financiero de una empresa y sirven de apoyo a los directivos, inversionistas y expertos en la toma de decisiones, las mismas que son respaldadas por información objetiva. Es importante tener en cuenta que la relevancia de ciertos indicadores puede variar según la industria y las características específicas del negocio. Por lo tanto, es fundamental seleccionar los indicadores más apropiados para cada situación de análisis

Power BI

Power BI, un software gratuito proporcionado por Microsoft, transforma los datos en objetos visuales, facilitando el enfoque en los aspectos más relevantes para la toma de decisiones. De acuerdo con Microsoft, Power BI es un conjunto de aplicaciones de análisis empresarial que permite a los usuarios analizar datos y compartir información. Los paneles de Power BI proporcionan una vista integral de 360 grados de las métricas más importantes, todo en un solo lugar. Además, la información se actualiza en tiempo real y está disponible en todos los dispositivos, asegurando que los usuarios tengan acceso constante a datos actualizados y precisos para una toma de decisiones informada y eficiente. (Power BI, 2020)

A su vez (Díaz, Jorge, & Checa, 2022) señalan: que power BI es una plataforma que proporciona a las organizaciones la capacidad de recopilar, transformar y analizar grandes volúmenes de datos de manera eficiente y eficaz. En el ámbito financiero, Power BI facilita la creación de informes y paneles interactivos, ofreciendo una visión detallada de la situación financiera de una entidad. Esto permite a las organizaciones tomar decisiones informadas y estratégicas basadas en datos precisos y actualizados, mejorando significativamente la gestión financiera.

Para ampliar la información (Bouzas, 2020) da a conocer que Power BI permite evaluar Indicadores Clave de Rendimiento (KPIs), detectar patrones e identificar tendencias, todos ellos esenciales para tomar decisiones estratégicas y mejorar áreas como la gestión de activos, la rentabilidad y la planificación financiera. La plataforma destaca por su amplia variedad de herramientas de visualización y gráficos altamente personalizables, lo que permite a los expertos en finanzas presentar información objetiva y completa de manera precisa y comprensible para la toma de decisiones gerenciales.

2.3 Marco Conceptual

Auditor

Un auditor es un profesional especializado en evaluar la integridad, precisión y confiabilidad de la información financiera de una entidad, así como en verificar el cumplimiento de las normas contables y legales aplicables. Según la definición de (Palanques, 2021), el auditor es responsable de realizar una revisión exhaustiva de los registros financieros de una organización para asegurar su conformidad con los principios contables aceptados y proporcionar una opinión independiente sobre la veracidad y exactitud de los estados financieros.

Cooperativa

Una cooperativa es una forma de organización empresarial basada en la asociación voluntaria de individuos con intereses comunes, quienes trabajan juntos para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales. Según la definición de (Sotomayor, Criollo, & Gutiérrez, 2020), las cooperativas son entidades democráticas gestionadas por sus miembros, que operan de acuerdo con los principios cooperativos establecidos internacionalmente, como la adhesión voluntaria y abierta, la participación económica de los miembros y la autonomía e independencia.

Control Interno

El control interno se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos establecidos por la dirección de una organización para garantizar la eficacia y eficiencia de las operaciones, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Según la definición de (Vega de la Cruz, 2021), el control interno es fundamental para salvaguardar los activos de la empresa, prevenir y detectar fraudes y errores, y promover una cultura organizacional basada en la integridad y la responsabilidad.

Examen de Riesgo

El examen de riesgo es un proceso sistemático de evaluación y análisis de los riesgos que enfrenta una organización, con el fin de identificar las amenazas potenciales y desarrollar estrategias para mitigar su impacto. Según la definición de (Posada, 2014), el examen de riesgo involucra la identificación, evaluación y priorización de los riesgos, así como la implementación

de controles y medidas preventivas para minimizar su probabilidad de ocurrencia y reducir sus posibles consecuencias.

Informe

Un informe es un documento formal que presenta los resultados de una investigación, análisis o evaluación realizada sobre un tema específico, proporcionando datos, hallazgos y conclusiones relevantes para la toma de decisiones. Según la definición de (OECD and Sahel and West Africa Club, 2020), un informe suele incluir una descripción detallada del problema o tema de estudio, una revisión de la literatura relevante, una metodología utilizada, resultados obtenidos y recomendaciones para acciones futuras.

Liquidez

La liquidez se refiere a la capacidad de una empresa para convertir sus activos en efectivo o equivalentes de efectivo en un período de tiempo determinado, sin incurrir en pérdidas significativas. Según la definición de (Posada, 2014), la liquidez es crucial para garantizar la solvencia y estabilidad financiera de una organización, ya que permite hacer frente a las obligaciones financieras a corto plazo y responder eficazmente a las necesidades de financiación y operativas.

Rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad de una empresa para generar beneficios o rendimientos a partir de sus activos, inversiones o operaciones, en relación con los recursos utilizados o el capital invertido. Según la definición de (Cordova & Isuiza, 2021), la rentabilidad se mide mediante diversos indicadores financieros, como el retorno sobre la inversión (ROI) o el retorno sobre el patrimonio (ROE), y es fundamental para evaluar la eficiencia y el desempeño económico de una organización.

ROE (Return on Equity - Rentabilidad Financiera)

El ROE, o retorno sobre el patrimonio, es un indicador financiero que mide la rentabilidad obtenida por una empresa en relación con el capital invertido por sus accionistas. Según la definición de (CONTRERAS, 2006), el ROE se calcula dividiendo el beneficio neto de la empresa entre el patrimonio neto, y es utilizado como una medida clave para evaluar la eficiencia en la utilización de los recursos financieros y la generación de valor para los accionistas.

2.4 Marco Legal

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

Decreto Legislativo 0

Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008

Ultima modificación: 25-ene.-2021

Estado: Reformado

4. Título VI

5. Régimen de Desarrollo

6. Capítulo Cuarto

7. Soberanía económica

8. Sección Primera

9. Sistema Económica y Política Económica

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine (...). (Constitución de la República del Ecuador,, 2008, pág. 137)

Sección Octava

Sistema financiero

Art 308. Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de

financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para

Art. 309 - El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Constitución de la República del Ecuador,, 2008, pág. 143)

Art. 311- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Constitución de la República del Ecuador,, 2008, pág. 144)

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO

Fecha de suscripción: 2006-01-24

Fecha de publicación: 2006-02-22

Número de registro: 215

Capítulo 6

Sector Financiero Popular y solidario

Sección 2

De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 445.- Naturaleza y objetivos. Las cooperativas de ahorro y crédito son

organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 61)

Art. 447.- Capital social y segmentación. El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00(ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América.) Dicho monto será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 61)

Art. 449.- Solvencia y prudencia financiera. Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, considerando las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

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

1. Solvencia patrimonial;
2. Prudencia Financiera;
3. Mínimos de Liquidez;
4. Balance Social; y,
5. Transparencia. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 61)

**LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIO DEL
SISTEMA FINANCIERO**

Registro Oficial No. 444 , 10 de Mayo 2011

Normativa: Vigente

Última Reforma: Suplemento del Registro Oficial 311, 16-V-2023

Título I

Del ámbito, Objeto y Principios

Art. 3.- Objeto. - La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y

organizaciones sujetas a esta ley; y,

e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 3)

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Art.78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 14)

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. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 14)

Sección I

De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción

a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 14)

Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado; b) Otorgar préstamos a sus socios;

c) Conceder sobregiros ocasionales;

d) Efectuar servicios de caja y tesorería;

e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;

g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;

h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;

i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;

j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que, en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras (...).

(Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 15)

Art. 92.- Administración y calificación de riesgo. - Las cooperativas de ahorro y

crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, págs. 16-17)

Art. 94.- Información. - Las cooperativas de ahorro y crédito pondrán a disposición de los socios y público en general, la información financiera y social de la entidad, conforme a las normas emitidas por la Superintendencia (...). (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 17)

Art. 95.- Sigilo y Reserva.- Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en las organizaciones del sector financiero popular y solidario, determinadas por la Superintendencia, excluyendo las operaciones activas, estarán sujetos a sigilo, por lo cual las instituciones receptoras de los depósitos y captaciones, sus administradores, funcionarios y empleados, no podrán proporcionar información relativa a dichas operaciones, sino a su titular o a quien lo represente legalmente (...). (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero, 2011, pág. 17)

Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Título IV

De los Organismos de Integración y Entidades de Apoyo

Capítulo I

Integración Representativa

Art. 123.- Auditorías obligatorias. - Los organismos de integración representativa que tengan más de doscientos mil dólares en activos, contarán obligatoriamente con auditoría interna y con auditoría externa anual. En los organismos de integración con activos inferiores a doscientos mil dólares, las funciones de auditoría interna, serán 83 ejercidas por el Consejo de Vigilancia. (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), 2018, pág. 24)

Capítulo III

Del Control

De la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Art. 156.- Mecanismos de control. - La Superintendencia, podrá utilizar, según las necesidades y oportunidad, cualquier de los mecanismos de control: 1. Inspección; 2. Examen Especial; 3. Auditoría; y, Otros dispuestos por la Superintendencia. La Superintendencia normará los procedimientos de los mecanismos de control. (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), 2018, pág. 30)

Código Tributario

Libro Primero

De los Sustantivo Tributario

Art. 1. – Ámbito de aplicación. – Los preceptos de este Código regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de

otros entes acreedores de los mismo, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen en con ellos. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 1)

Art. 9. – Gestión tributaria.- La gestión tributaria corresponde al organismo que la ley establezca y comprende las funciones de determinación y recaudación de los tributos, así como la resolución de las reclamaciones y absolución de las consultas tributaria. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 3)

Art. 12. – Plazo. - Los plazos o términos a que se refieran las normas tributarias se computarán en la siguiente forma:

1. Los plazos o términos en años y meses serán continuos y fenecerán el día equivalente al año o mes respectivo; y,
2. Los plazos o términos establecidos por días se entenderán siempre referidos a días hábiles. (...) (Código Tributario [CT], 2018, pág. 4)

Título II

De La Obligación Tributaria

Art. 15. – Concepto. – Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributo y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacer una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5)

Art. 16. – Hecho Generador. – Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5)

Capítulo II

Del Nacimiento y Exigibilidad de la Obligación Tributaria

Art. 18. – nacimiento. – La obligación tributaria nace cuando se realiza el presupuesto establecido por la ley configuración el tributo. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5)

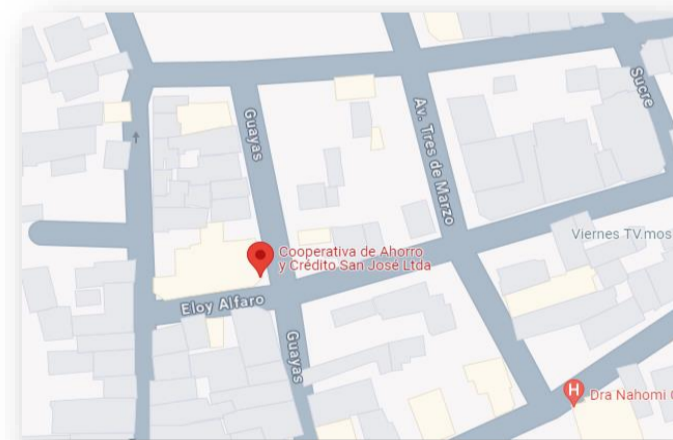
Marco Georeferencial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., cuya oficina matriz se localiza en el cantón San José de Chimbo, provincia de Bolívar, Ecuador, está situada en la calle Chimborazo 536 y 3 de marzo, entre las calles Guayas y Eloy Alfaro. Asimismo, esta cooperativa cuenta con una red de nueve agencias operativas distribuidas en diferentes provincias del país, lo cual le permite ofrecer sus servicios de manera efectiva en una amplia región geográfica.

En la provincia de Bolívar, las agencias de la cooperativa prestan sus servicios en los cantones de Guaranda, Chillanes, San Miguel y Caluma; mientras tanto, en la provincia de Los Ríos, dichas agencias se encuentran ubicadas en los cantones de Montalvo y Ventanas. La cooperativa también extiende su presencia en la provincia de Pichincha, específicamente en la ciudad de Quito, y en la provincia de Tungurahua, en la ciudad de Ambato, parroquia Pinllo.

Gracias a esta amplia distribución geográfica, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., logra cubrir tanto la región de la Sierra como la Costa ecuatoriana, facilitando el acceso a sus servicios y productos económicos a una población amplia.

Ilustración: 1 Cooperativa San José - Matriz



Fuente: Google Maps

(Google, 2023)

CAPITULO III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de Investigación

Investigación de Campo

La investigación de campo permitió adquirir un conocimiento más profundo sobre la realidad social y económica dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Según (Grajales, 2005), este tipo de investigación se caracteriza por desarrollarse en el lugar donde ocurren los hechos, estudiando los eventos en su contexto natural. Esta metodología incluyó observaciones y encuestas a los empleados de la cooperativa, lo que proporcionó una comprensión directa y detallada de su entorno y prácticas.

En este contexto, se recopiló información directamente de fuentes primarias, específicamente del personal administrativo encargado de la gestión financiera, dentro del entorno natural de la cooperativa. El trabajo de campo se llevó a cabo en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en el cantón San José de Chimbo, provincia de Bolívar. Esta metodología permitió obtener datos auténticos y relevantes que reflejan fielmente la situación real de la cooperativa.

Investigación Documental Bibliográfica

La investigación documental bibliográfica es una etapa compleja y esencial en cualquier investigación cuantitativa, cualitativa y de métodos mixtos. Este proceso se desarrolla a lo largo de toda la investigación, desde la formulación del problema de estudio y la elaboración de un marco conceptual hasta la discusión teórica.

Por esta razón, se ha considerado este tipo de investigación, ya que permite fundamentar el estudio con referencias de textos y opiniones de expertos en las variables investigadas, como Power BI y los estados financieros. La revisión bibliográfica proporciona el soporte teórico necesario para desarrollar una comprensión profunda del contexto y las variables de estudio, y es crucial para obtener información valiosa que sustente el marco teórico de manera sólida y detallada.

Investigación Descriptiva

La investigación descriptiva se centró en detallar y describir las características y el impacto del uso de Power BI en la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San

José Ltda. De acuerdo con (Robert, 2017), es un enfoque que se centra en detallar y documentar las características de un fenómeno específico dentro de su contexto real, este tipo de investigación no solo busca describir lo que está ocurriendo, sino también entender las circunstancias y condiciones que rodean el fenómeno. Yin enfatiza la importancia de la precisión y la exhaustividad en la recolección de datos para proporcionar una descripción completa y precisa.

En este estudio, se utilizó un enfoque descriptivo para analizar cómo el uso de Power BI influye en los procesos financieros de la cooperativa, específicamente en la precisión y calidad de sus auditorías internas. Este enfoque permitió ofrecer un panorama detallado de la situación actual de la cooperativa en términos de gestión financiera y su potencial para mejorar con la implementación de esta herramienta tecnológica. A través de la recolección y análisis de datos, se describieron aspectos como la eficiencia en el manejo de datos, la mejora en la toma de decisiones y la percepción de los empleados sobre la utilidad de Power BI.

3.2. Enfoque de la investigación

Esta investigación adopta un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para lograr una comprensión integral de la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. durante los periodos 2022 y 2023. Este enfoque resulta crucial para abordar tanto los aspectos numéricos y objetivos como los elementos contextuales y subjetivos de la gestión financiera.

Enfoque cualitativo

El enfoque cualitativo puede entenderse como un término que abarca diversas técnicas y métodos interpretativos, cuyo objetivo es describir, analizar, traducir y sintetizar el significado de fenómenos que ocurren de manera relativamente natural. Este enfoque adopta una perspectiva naturalista e interpretativa sobre su objeto de estudio, investigando la realidad en su entorno natural y analizando el significado de los fenómenos según la percepción de las personas involucradas. Es decir, las metodologías cualitativas no son estrictamente subjetivas u objetivas, sino que se centran en la interpretación, incluyendo la observación y el análisis en contextos naturales para investigar los fenómenos, comprender los problemas y responder preguntas. El propósito principal de la investigación cualitativa es explorar, describir, predecir o explicar el "porqué" o la naturaleza de las relaciones entre información no estructurada, enfocándose en un

proceso inductivo más que en un resultado deductivo. Los datos cualitativos proporcionan información sin sobrecargar, lo que obliga al investigador a identificar patrones narrativos explicativos entre las variables de interés, realizando la interpretación y descripción de esos patrones. En lugar de partir de hipótesis o teorías previamente establecidas, la investigación cualitativa se inicia con observaciones preliminares y concluye con la formulación de hipótesis explicativas y una teoría fundamentada (Creswell, 1998)

El enfoque cualitativo en la investigación permitió la recolección de información no numérica fundamental para comprender el contexto general de la Cooperativa San José Ltda, para ello se recolectaron aspectos como los antecedentes de la institución, visión, misión, FODA, políticas empresariales, objetivos organización, entre otros, los cuales ofrecen una visión integral del entorno organizacional. Esta información es clave para interpretar cómo los procesos administrativos y financieros se alinean con los objetivos de la cooperativa.

Este enfoque cualitativo, basado en la premisa de (Creswell, 1998), permite analizar cómo los avances tecnológicos, en este caso Power BI, influyen en los procesos de auditoría y en la percepción del personal involucrado. Al estudiar la realidad en su contexto natural, se busca comprender cómo los actores dentro de la cooperativa experimentan y perciben los cambios en la metodología de auditoría. La recolección de datos cualitativos permite una interpretación profunda de los fenómenos y ofrece una visión enriquecida sobre el impacto que la tecnología tiene en la eficiencia y precisión de los resultados financieros.

De este modo, el enfoque cualitativo en la investigación no solo explora el "qué" de los cambios observados en los resultados de la auditoría, sino también el "porqué" detrás de las percepciones del personal, contribuyendo a una visión más completa y fundamentada de los efectos de la transformación digital en la cooperativa.

Enfoque cuantitativo.

(Creswell, 2014) describe el enfoque cuantitativo como un proceso centrado en la obtención y análisis de datos numéricos, empleando técnicas estadísticas para verificar hipótesis y determinar relaciones entre diferentes variables. Asimismo, indica que el propósito fundamental de este enfoque es realizar mediciones y evaluaciones objetivas, con el fin de aplicar los resultados obtenidos a una población más amplia mediante muestras representativas.

El enfoque cuantitativo en esta investigación, basado en (Creswell, 2014) se centra en la recolección y análisis de datos numéricos para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. mediante técnicas financieras. Utilizando herramientas como Power BI, se realizarán análisis verticales y horizontales del balance general y del estado de resultado de los periodos 2022 y 2023. Los indicadores clave como la liquidez, ROA y ROE serán medidos objetivamente, permitiendo detectar tendencias y verificar el desempeño financiero de la cooperativa. Este enfoque cuantitativo permite asegurar una evaluación precisa y objetiva de los datos financieros, con el propósito de generalizar los resultados a cooperativas similares.

3.3. Métodos de Investigación

Método Inductivo.

El método inductivo se basa en un razonamiento que inicia con observaciones o hechos específicos, avanzando hacia conclusiones generales; mediante este enfoque, los investigadores detectan patrones o regularidades en los datos recopilados y, a partir de ellos, generan categorías, temas o teorías. Este método es fundamental en la investigación cualitativa, ya que posibilita que las conclusiones surjan directamente de los datos recolectados, evitando la imposición de ideas preconcebidas, lo que promueve una comprensión más genuina de los fenómenos analizados. (Saldaña, 2021)

El método inductivo aplicado en esta investigación permite analizar detalladamente los datos específicos obtenidos de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda., como el balance general y los indicadores financieros clave (liquidez, ROA, ROE). A partir de este análisis empírico, se pueden formular conclusiones generales sobre la salud financiera de la cooperativa, identificando patrones y tendencias que revelan áreas de mejora o confirman una gestión eficiente. Este enfoque facilita la generación de hipótesis explicativas basadas en observaciones particulares, contribuyendo a una evaluación más precisa y fundamentada, lo que mejora la toma de decisiones en el proceso de auditoría financiera

Método deductivo

Según (Westreicher, 2020) El método deductivo permite obtener conclusiones a partir de premisas que se consideran verdaderas; en lugar de tratar con casos aislados, se parte de principios generales para aplicarlos a situaciones específicas, lo que conduce a resultados

lógicos. Al ir de lo general a lo particular, se asegura que las conclusiones sean coherentes con las premisas siempre y cuando estas sean válidas, permitiendo así un razonamiento claro y preciso en la investigación

El método deductivo, basado en teorías y principios generales, desempeña un papel fundamental en esta investigación, ya que permite aplicar de manera rigurosa las normativas contables de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), los estándares financieros nacionales e internacionales, y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS). A través de este marco teórico, se procederá a evaluar si los datos financieros correspondientes a los periodos 2022 y 2023 cumplen con estos principios normativos, garantizando que los procedimientos de auditoría se desarrollen bajo criterios de objetividad, consistencia y transparencia. Este enfoque no solo facilita la comprobación de hipótesis sobre la gestión financiera de la cooperativa, sino que también valida la razonabilidad de sus estados financieros, asegurando un análisis conforme a las normativas vigentes.

Método Histórico.

“El método histórico es un enfoque estructurado que analiza eventos pasados con el objetivo de comprender y proporcionar explicaciones imparciales sobre las situaciones presentes” (Dzul Escamilla, 2013)

El método histórico es esencial en la investigación, ya que permite a analizar la evolución financiera de la Cooperativa San José Ltda. a lo largo del tiempo, permitiendo una comparación detallada entre los resultados de los años 2022 y 2023, por lo cual este enfoque facilita la comprensión del contexto económico en el que ha operado la cooperativa, proporcionando una visión clara sobre cómo ha gestionado su crecimiento o enfrentado los desafíos financieros durante este período. Al observar la trayectoria histórica de sus finanzas, es posible identificar tendencias, patrones y factores que han influido en su desempeño.

Método analítico

El método analítico consiste en alcanzar un resultado a través de la división de un fenómeno en sus componentes esenciales. Esta técnica permite un estudio detallado de cada uno de estos elementos, lo que facilita una mejor comprensión del fenómeno en su totalidad. (Lopera Echavarría, 2010)

Para lo cual, método analítico es de suma importancia para la investigación ya que permite realizar un examen exhaustivo de cada componente de los estados financieros, específicamente el balance general y el estado de resultados correspondientes a los periodos 2022 – 2023, de igual manera en analizar cada pregunta del componente de control interno Coso I aplicado a la entidad. Al aplicar este método, se busca identificar fortalezas y debilidades particulares dentro de la estructura financiera de la cooperativa, además la metodología analítica facilita una evaluación más precisa de la razonabilidad de los estados financieros, permitiendo una comprensión profunda de la situación económica y financiera de la entidad.

Método sintético

El método sintético es un enfoque de razonamiento que permite resumir un acontecimiento complejo, centrándose en sus aspectos más relevantes, a través de este método se logra reconstruir de manera concisa los elementos esenciales de un suceso, facilitando una comprensión global del mismo, es decir, es una herramienta que permite a las personas simplificar lo conocido, destacando lo más significativo para obtener una visión más clara y compacta de la totalidad del fenómeno. (Lifeder, 2020)

Implementar esta metodología ayudará a integrar todos los hallazgos en una visión general y coherente sobre la situación financiera y estructural de la cooperativa, para lo cual, realizar una síntesis de la investigación desarrollada, permitirá proponer recomendaciones basadas en una visión unificada del estado financiero de la entidad.

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

En el contexto de esta investigación, se optó por una cuidadosa selección de métodos de recolección de datos en función de su pertinencia y utilidad para el estudio. Los datos primarios, al ser de alta importancia, se consideraron críticos ya que su calidad y precisión inciden directamente en la eficacia de la herramienta analizada. Por otro lado, los datos secundarios, aunque no son tan fundamentales como los primarios, son esenciales para garantizar una presentación interactiva y completa de la información por parte de la herramienta. La elección de estas técnicas de recolección de datos se basó en la necesidad de obtener un conjunto de datos exhaustivo y representativo que permitiera abordar de manera integral los objetivos de la investigación.

Entrevista:

En esta investigación, se ha optado por la entrevista como la principal técnica para obtener información de manera directa y personalizada. Esta elección se fundamenta en la capacidad de la entrevista para indagar en los aspectos subjetivos y experiencias de los participantes, como sus creencias, actitudes, opiniones y valores respecto al tema de estudio. La interacción cara a cara proporcionada por la entrevista brinda un entorno propicio para que los participantes compartan sus percepciones de forma detallada y contextualizada, (Murillo), lo cual enriquecerá notablemente el análisis de los datos y promoverá una comprensión más profunda del fenómeno investigado. Es por ello que se optó por la entrevista como método principal para recopilar datos del Gerente de la Cooperativa San José Ltda., centrándose en su percepción del programa Power BI y la situación financiera de la organización. Esta decisión se justifica por la necesidad de obtener información detallada y contextualizada directamente del líder clave en la toma de decisiones.

Encuesta:

Se decidió emplear el método de la encuesta en este estudio debido a su capacidad para recopilar datos de manera sistemática y eficaz, en este caso se empleó este instrumento a los colaboradores de COAC San José, con la finalidad de conocer la gestión financiera. Según (SAMPIERI, 2014) este enfoque implica la elaboración de un conjunto de preguntas diseñadas para abordar una o más variables específicas que se pretenden evaluar. Las encuestas se pueden dividir en dos categorías principales: descriptivas, que buscan comprender la situación actual o características relevantes, y explicativas, que intentan establecer relaciones causales entre variables. La selección de la encuesta como método se justifica por su capacidad para obtener información de una muestra representativa de la población de estudio de manera uniforme y objetiva, lo que facilita la posterior análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

Observación

(Pereyra, 2020) el uso de la observación implica más que simplemente observar pasivamente, sino que implica un proceso organizado de recopilación de datos al prestar atención y registrar los fenómenos presentes en el entorno. En este estudio, se utilizó la observación en sistemas ERP para recolectar información financiera. Esto se debe a que los sistemas ERP gestionan de manera integral el flujo de datos, lo que permite analizar de manera efectiva y

comparativa el uso de la herramienta. Como resultado, se generaron informes que facilitan la toma de decisiones fundamentadas en la información proporcionada por Power BI, ofreciendo así una perspectiva exhaustiva y detallada de la situación financiera de la entidad.

3.5. Universo, Población y Muestra

Universo: El universo de esta investigación comprende todo el edificio administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en el cantón San José de Chimbo, provincia de Bolívar. Este universo incluye a todos los individuos y elementos pertenecientes a la cooperativa, cuyas características son relevantes y susceptibles de análisis.

Población: La población objeto de estudio se limita a los funcionarios del área contable y financiera de la Cooperativa San José Ltda., específicamente aquellos que desempeñan sus funciones en el cantón San José de Chimbo. Esta población clave se compone de los siguientes roles:

- **Gerente:** Dirige las operaciones de la cooperativa, asegura el cumplimiento de los objetivos y toma decisiones estratégicas.
- **Administrativo Financiero:** Supervisa la gestión financiera y administrativa, controlando el presupuesto y garantizando el flujo adecuado de fondos.
- **Contador y auxiliares contables:** Encargados de la elaboración de presupuestos, cumplimiento de las obligaciones tributarias y la gestión de la contabilidad a través de la presentación de los estados financieros.

Muestra: En esta investigación se optó por no aplicar técnicas de muestreo dado el reducido tamaño poblacional que permite la inclusión de todos los sujetos, garantizando así una mayor precisión en los resultados al abarcar a la totalidad de la población, lo cual asegura una representación completa del fenómeno estudiado y proporciona una visión exhaustiva que aumenta la validez del análisis.

Tabla 4. Muestra de la investigación

Nombres	Apellidos	Cargo
Alonso Patricio	Pérez Pérez	Gerente
José Luis	León León	Jefe Administrativo Financiero
Amparo De Las Mercedes	Quincha Bósquez	Coordinadora Financiera
Rolando Israel	Quincha Zapata	Jefe Contador
Karina Del Lourdes	Garcia Becerra	Asistente De Contabilidad
Jimena Jaqueline	Miguez Miguez	Asistente De Contabilidad
Mariana De Jesus	Yuquilema Yuquilema	Asistente De Contabilidad
Beatriz Maribel	Bosquez Peñafiel	Asistente De Contabilidad

Fuente: Cooperativa San José Ltda.

Elaborado por: Los autores

Población Documental

La población documental está compuesta por los siguientes elementos:

POBLACIÓN	MUESTRA
Estados de situación financiera (2022-2023)	2
Estados de Resultados	2
TOTAL	4

Al considerar a todos los miembros de la población y todos los documentos relevantes, se asegura una cobertura completa del ámbito de estudio, permitiendo un análisis detallado y representativo del funcionamiento y gestión financiera de la Cooperativa San José Ltda.

3.6. Procesamiento de la Información

El procesamiento de la información es un paso fundamental para garantizar que los datos recopilados se ordenen y presenten de manera lógica y clara. Este proceso implica tres etapas clave:

1. Recolección de Datos:
 - En esta etapa, se obtienen los datos necesarios para abordar la pregunta de investigación, asegurando su relevancia y precisión.

- Se utilizaron entrevistas, encuestas y observaciones para recolectar datos primarios directamente de los empleados y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- Además, se revisaron documentos financieros como estados de situación financiera y estados de resultados para obtener datos secundarios relevantes.

2. Análisis de Datos:

- Los datos recopilados se analizaron para extraer conclusiones que respondieran de manera efectiva a la pregunta de investigación.
- Se emplearon técnicas de análisis cuantitativo para evaluar indicadores financieros clave y técnicas cualitativas para interpretar las percepciones y opiniones de los usuarios de Power BI.

3. Presentación de Resultados:

- Los resultados del análisis se presentaron de manera clara y concisa, utilizando cuadros y gráficos estadísticos para facilitar la comprensión.
- Se utilizó Power BI para la visualización de datos, permitiendo una presentación interactiva y comprensible de la información financiera.

Interpretación y Herramienta: Para la interpretación de la información, se utilizaron herramientas como Excel, Word y Power BI, siendo esta última la principal herramienta de la investigación. Power BI permitió una observación directa y detallada de la información financiera de los años de investigación (2022-2023). Este enfoque facilitó la obtención de resultados que se analizaron mediante técnicas de análisis vertical y horizontal, junto con ratios financieros. La metodología empleada no solo optimizó la presentación de los resultados, sino que también permitió una toma de decisiones más efectiva, basada en datos precisos y comprensibles. Con sus avanzadas capacidades de visualización y análisis de datos, Power BI se convirtió en un recurso invaluable para ofrecer una visión integral y detallada del desempeño financiero de la organización.

3.7. Metodología de Software Empleada en el Desarrollo de la Aplicación

Dado que el uso de Power BI es una parte crucial de esta investigación, se detalla a continuación la metodología empleada para su implementación y utilización:

1. Selección del Software:

- Power BI fue seleccionado por sus capacidades avanzadas de visualización y análisis de datos, que son esenciales para el análisis financiero de la Cooperativa San José Ltda.

2. Implementación:

- Se configuró Power BI para integrar datos financieros provenientes de diferentes fuentes, incluyendo estados financieros y datos de encuestas.
- Se creó un modelo de datos que permitiera realizar análisis detallados y personalizables.

3. Análisis de Datos:

- Se utilizaron las funciones de Power BI para realizar análisis vertical y horizontal de los estados financieros.
- Se aplicaron técnicas de análisis de ratios financieros para evaluar el desempeño de la cooperativa.

4. Visualización de Resultados:

- Power BI se utilizó para crear dashboards interactivos que mostraban los resultados del análisis de manera clara y visualmente atractiva.
- Los dashboards permitieron a los usuarios explorar los datos y obtener insights detallados sobre la situación financiera de la cooperativa.

5. Validación y Ajustes:

- Se realizaron pruebas para asegurar la precisión y confiabilidad de los datos visualizados en Power BI.
- Se ajustaron los modelos y visualizaciones según fue necesario para reflejar con exactitud la información financiera.

Al utilizar Power BI, se logró una presentación comprensible y detallada de los datos financieros, permitiendo a los responsables de la cooperativa tomar decisiones informadas basadas en una interpretación precisa de la información.

CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

4.1.1 Entrevista

Durante la entrevista con el Lic. Patricio Pérez, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se abordaron diversos aspectos relacionados con la situación financiera de la cooperativa y las herramientas utilizadas en la gestión de sus operaciones. En primer lugar, se analizó la implementación de modelos de riesgo crediticio y el uso de herramientas tecnológicas para el control de la cartera de créditos; sin embargo, aunque la cooperativa no dispone de un modelo específico para la gestión de riesgos crediticios, emplea un enfoque general que ofrece una visión limitada de la exposición al riesgo, lo cual representa una debilidad en la gestión de riesgos, ya que la ausencia de un modelo más detallado podría dificultar la anticipación de problemas en la recuperación de créditos y, en consecuencia, comprometer la estabilidad financiera.

Además, se discutió la importancia de contar con un sistema avanzado para la gestión de la información financiera y el acceso a esta por parte del personal administrativo ya que actualmente, solo el personal autorizado tiene acceso a los detalles de los fondos disponibles, lo que limita la visibilidad global dentro de la cooperativa; si bien esta medida protege la confidencialidad de los datos financieros, también puede generar ineficiencias en la toma de decisiones, al restringir el acceso a la información completa en tiempo real.

En cuanto a las herramientas tecnológicas utilizadas, se señaló que la cooperativa emplea Excel como herramienta principal para el análisis y la gestión de datos financieros, aunque ha sido útil para las operaciones diarias, se destacó la necesidad de implementar soluciones más avanzadas, como Power BI, para optimizar el análisis financiero y obtener una visión más detallada y rápida de la situación económica siendo que la adopción de Power BI permitiría una toma de decisiones más fundamentada, facilitando la creación de dashboards interactivos y la visualización dinámica de los datos.

Durante la conversación, también se abordó la gestión del riesgo operativo, enfocándose en la calidad de la información utilizada en los análisis financieros; la cooperativa enfrenta dificultades en la integración y calidad de los datos debido a la falta de un sistema unificado que permita un acceso más eficiente a la información; el gerente sugirió que la implementación de un

sistema centralizado con capacidades avanzadas de análisis mejoraría tanto la precisión como la velocidad en la obtención de datos, contribuyendo a una gestión financiera más sólida.

Otro aspecto relevante fue la falta de monitoreo constante en las operaciones de crédito si bien existen controles, el uso limitado de herramientas tecnológicas impide un seguimiento exhaustivo en tiempo real, lo que genera un riesgo latente en la gestión de la cartera de créditos, ya que la falta de seguimiento oportuno podría derivar en una acumulación de créditos morosos o incobrables. La implementación de un modelo de monitoreo más avanzado, junto con la adopción de Power BI, ayudaría a mitigar este riesgo, permitiendo una evaluación más precisa de la calidad crediticia.

Respecto a la situación financiera de la cooperativa en los periodos 2022 y 2023, se destacó que, a pesar de haber mantenido una posición estable, es necesario mejorar los procesos de control interno y la gestión de riesgos; aunque los indicadores financieros muestran una tendencia positiva, persiste la preocupación por la falta de herramientas adecuadas para realizar análisis más profundos y precisos, lo que podría llevar a decisiones basadas en datos incompletos.

La entrevista puso en evidencia áreas clave para mejorar la gestión financiera y operativa de la cooperativa. La adopción de herramientas tecnológicas avanzadas, como Power BI, junto con el desarrollo de modelos específicos para la gestión de riesgos crediticios y la información financiera, resultan esenciales para fortalecer la estructura financiera, optimizar la toma de decisiones y aumentar la competitividad de la cooperativa en el sector, garantizando una mayor estabilidad económica a largo plazo.

4.1.2 Encuestas

Interpretación y análisis de la encuesta realizada al personal del área contable y financiera de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito San José Ltda.

Pregunta 1 ¿Usted se encuentra conforme con la precisión de los informes financieros presentados por la cooperativa?

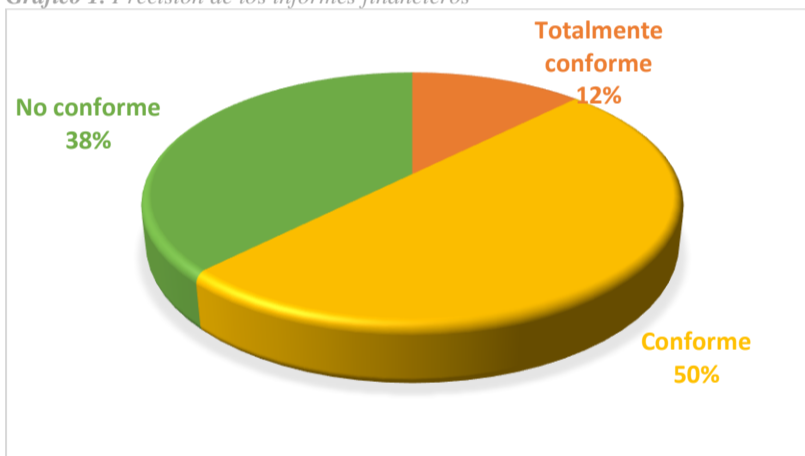
Tabla 5 Precisión de los informes financieros

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	1	12%
Conforme	4	50%
No conforme	3	38%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 1. Precisión de los informes financieros



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La encuesta realizada a los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda., con una muestra de 8 personas, muestra que el 62% de los encuestados (12% totalmente conformes y 50% conformes) percibe la precisión de los informes financieros de manera positiva, lo que indica un nivel adecuado de satisfacción respecto a la confiabilidad de la información presentada. Sin embargo, un 38% de los participantes indicó no estar conforme, lo que evidencia preocupaciones respecto a la exactitud de los datos financieros, por el contrario, no se registraron respuestas de insatisfacción total, esta proporción de inconformidad refleja la necesidad de

mejorar la precisión y claridad de los informes, ofreciendo a la cooperativa una oportunidad para fortalecer la confianza y la transparencia en su gestión financiera.

Pregunta 2 ¿Usted se encuentra conforme con la frecuencia de las auditorías internas realizadas en la cooperativa?

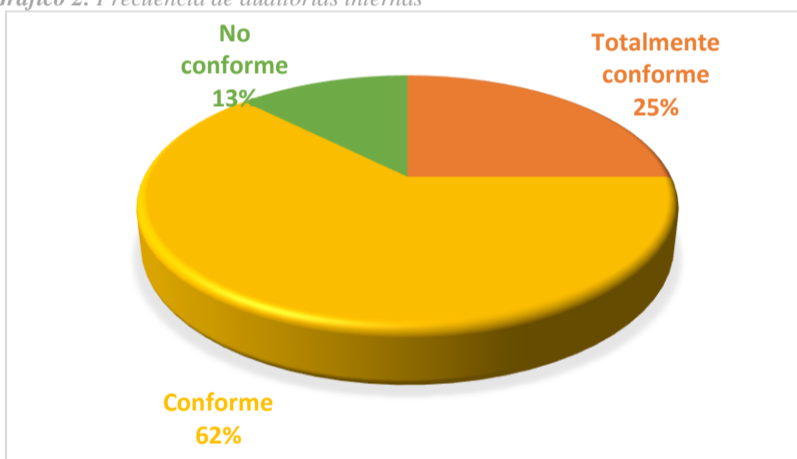
Tabla 6 Frecuencia de auditorías internas

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	2	25%
Conforme	5	62%
No conforme	1	13%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 2. Frecuencia de auditorías internas



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores

Interpretación y análisis.

La encuesta sobre la conformidad de los colaboradores respecto a la frecuencia de las auditorías internas en la Cooperativa San José Ltda., realizada a 8 personas, muestra que el 87% de los encuestados (25% totalmente conformes y 62% conformes) perciben de manera favorable la periodicidad con la que se realizan las auditorías internas. Esto refleja un alto grado de satisfacción y sugiere que la mayoría considera que la frecuencia de estas auditorías es adecuada para mantener un control eficaz de los procesos y operaciones de la cooperativa. Sin embargo, un 13% de los participantes expresó estar no conforme con la frecuencia de las auditorías, lo que indica que, para un pequeño grupo, la periodicidad podría ser insuficiente o no responder a sus

expectativas de control interno. Aunque no se registraron opiniones de total insatisfacción, esta percepción minoritaria sugiere una oportunidad de revisión y ajuste en la planificación de auditorías para asegurar una cobertura más completa y alineada con las expectativas de todos los colaboradores.

Pregunta 3 ¿Considera usted que los estados financieros reflejan adecuadamente la situación económica de la cooperativa?

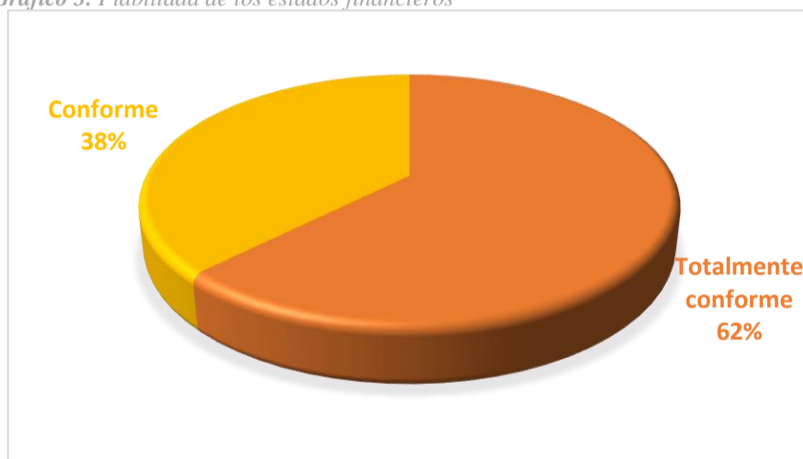
Tabla 7 Fiabilidad de los estados financieros

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	5	62%
Conforme	3	38%
No conforme	0	0%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores

Gráfico 3. Fiabilidad de los estados financieros



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores

Interpretación y análisis.

Los resultados de la encuesta, realizada a 8 colaboradores de la Cooperativa San José Ltda., revelan una percepción altamente positiva respecto a la capacidad de los estados financieros para reflejar la situación económica de la cooperativa. En este sentido, un 62% de los encuestados manifestó estar totalmente conforme, lo que indica que la mayoría considera que los estados financieros ofrecen una representación fiel y precisa de la situación económica de la institución financiera. Además, el 38% restante se declaró conforme, lo que refuerza la confianza

general en la integridad y transparencia de la información financiera presentada. No se registraron opiniones de no conformidad ni de total insatisfacción, lo cual es un indicativo de que, en conjunto, los colaboradores perciben que los estados financieros cumplen adecuadamente con su objetivo de reflejar la realidad económica de la cooperativa.

Pregunta 4. ¿Qué tan conforme está con la transparencia y nivel de detalle en la presentación de las deudas y obligaciones financieras de la cooperativa en los estados financieros?

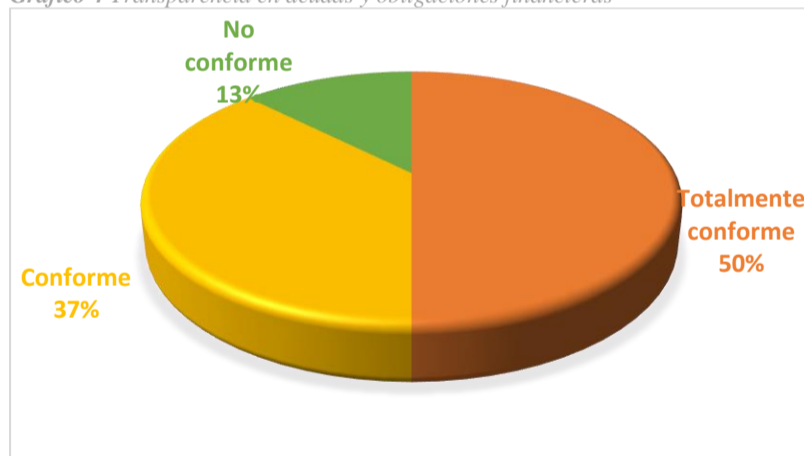
Tabla 8 Transparencia en deudas y obligaciones financieras

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	4	50%
Conforme	3	37%
No conforme	1	13%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 4 Transparencia en deudas y obligaciones financieras



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores

Interpretación y análisis.

La encuesta aplicada a 8 colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. revela una percepción mayoritariamente positiva sobre la transparencia y el nivel de detalle en la presentación de las deudas y obligaciones financieras en los estados financieros de la

cooperativa. El 50% de los encuestados afirmó estar totalmente conforme, lo que indica que la mitad de los participantes considera que la información sobre las deudas y obligaciones es clara y suficiente. Además, el 37% adicional señaló estar conforme, lo que sugiere que, aunque este grupo podría identificar áreas de mejora, en general perciben un adecuado nivel de transparencia en la información presentada. Por otro lado, un 13% de los colaboradores manifestó estar no conforme, lo que pone de manifiesto que existe una minoría que podría sentir que el detalle de las deudas y obligaciones no es del todo satisfactorio.

Pregunta 5 ¿Está conforme con la forma en la que se presentan la información de las cuentas de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos de la cooperativa San José Ltda.?

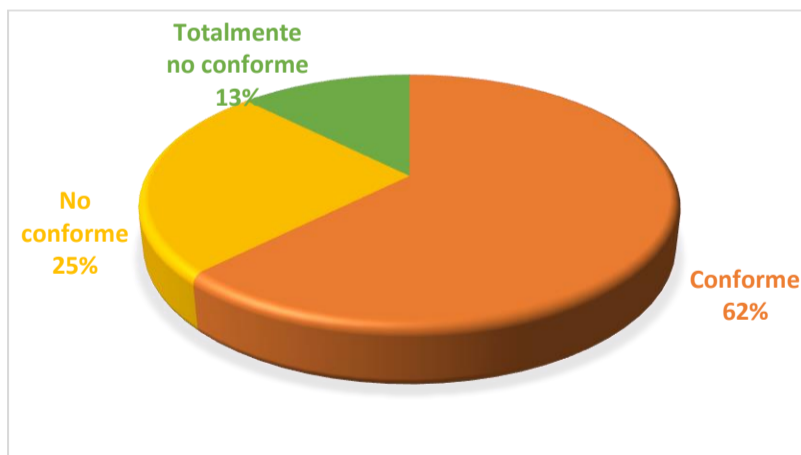
Tabla 9 Presentación de la información de las cuentas.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	0	0%
Conforme	5	62%
No conforme	2	25%
Totalmente no conforme	1	13%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores

Gráfico 5 Presentación de la información de las cuentas



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La encuesta, que contó con la participación de 8 colaboradores de la Cooperativa San José Ltda., refleja opiniones diversas respecto a la presentación de la información sobre las

cuentas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos de la cooperativa. La mayoría de los encuestados, 62%, se declaró conforme con la forma en que se presenta esta información, lo que indica un nivel aceptable de satisfacción y sugiere que, en general, la estructura y claridad de los informes financieros cumple con las expectativas de una parte significativa de los colaboradores. Sin embargo, un 25% de los participantes indicó estar no conforme, lo que sugiere que este grupo percibe deficiencias en la presentación de la información, ya sea por falta de claridad, detalle o facilidad de comprensión. Además, un 13% expresó estar totalmente no conforme, lo que evidencia una insatisfacción más profunda y podría indicar la necesidad de realizar ajustes para mejorar la claridad de la información financiera de las cuentas de la entidad financiera.

Pregunta 6 ¿Considera que la cooperativa se adhiere adecuadamente a las Normas Internacionales y nacionales de Información Financiera (NIIF, NAGAS, NICs)?

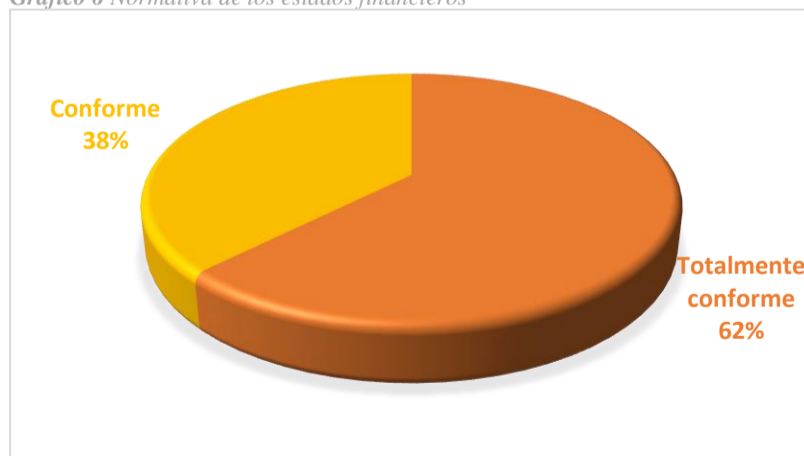
Tabla 10 Normativa de los estados financieros

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	5	62%
Conforme	3	38%
No conforme	0	0%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 6 Normativa de los estados financieros



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La percepción de los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. respecto a la adhesión de la entidad a las Normas Internacionales y Nacionales de Información Financiera

(NIIF, NAGAS, NICs) es altamente positiva, según los resultados de la encuesta realizada a 8 personas. Un 62% de los encuestados indicó estar totalmente conforme, lo que refleja una sólida confianza en el cumplimiento riguroso de las normativas establecidas, asegurando la calidad y precisión de la información financiera presentada. El 38% restante se mostró conforme, indicando que, aunque podrían identificar áreas de mejora, reconocen el cumplimiento adecuado de estas normativas por parte de la cooperativa. Cabe destacar que no se registraron respuestas de no conformidad ni de total insatisfacción, lo que evidencia la ausencia de percepciones negativas respecto a la adherencia a los estándares financieros. Estos resultados demuestran que la cooperativa ha establecido un sistema de cumplimiento normativo robusto, fortaleciendo la transparencia de sus informes financieros y promoviendo la confianza y seguridad entre sus colaboradores.

Pregunta 7 ¿Está al tanto del cumplimiento de las normativas que rigen la presentación de estados financieros en la cooperativa?

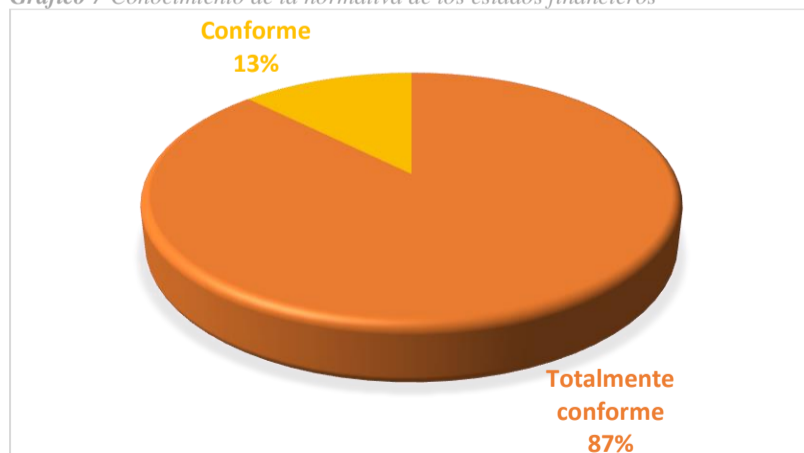
Tabla 11 Conocimiento de la normativa de los estados financieros.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	7	87%
Conforme	1	13%
No conforme	0	0%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 7 Conocimiento de la normativa de los estados financieros



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La encuesta realizada a los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. sobre su conocimiento de las normativas que regulan la presentación de los estados financieros muestra una alta confianza en su dominio de este tema. Un 87% de los encuestados indicó estar totalmente conforme con su nivel de conocimiento, lo que sugiere un entendimiento profundo y un grado de familiaridad significativo con las disposiciones normativas aplicables. El 13% restante se declaró conforme, reflejando también una percepción positiva sobre su conocimiento, aunque quizá con una autovaloración de áreas donde podrían reforzar su comprensión. No se registraron respuestas de no conformidad ni de total insatisfacción, lo cual evidencia la ausencia de carencias percibidas en la formación sobre estas normativas entre los colaboradores. Esto pone de manifiesto un entorno en el que la formación y la comunicación sobre las normativas contables son aspectos prioritarios, garantizando así un adecuado cumplimiento y gestión financiera dentro de la cooperativa.

Pregunta 8 ¿Cómo evaluaría la claridad y accesibilidad de los informes financieros proporcionados por la cooperativa?

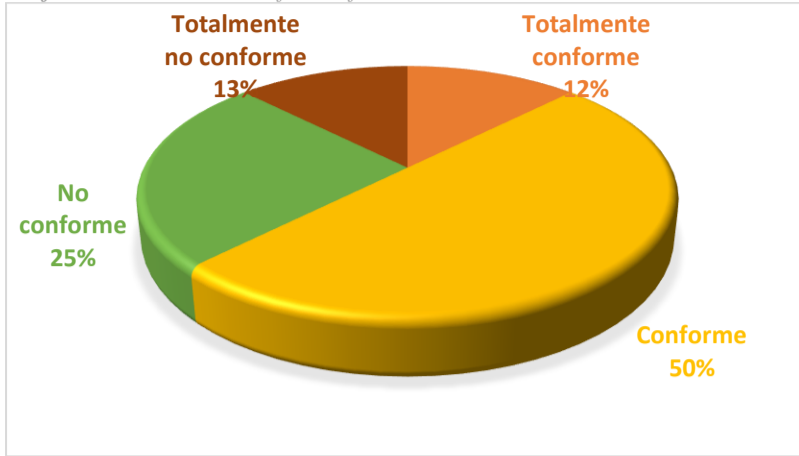
Tabla 12 Claridad de los informes financieros

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	1	12%
Conforme	4	50%
No conforme	2	25%
Totalmente no conforme	1	13%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 8 Claridad de los informes financieros



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La evaluación de los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. respecto a la claridad y accesibilidad de los informes financieros muestra una diversidad de opiniones. De los 8 encuestados, el 50% se mostró conforme con la presentación de los informes, lo que refleja una aceptación moderada en términos de la facilidad para comprender y acceder a la información financiera. Solo un 12% indicó estar totalmente conforme, lo que sugiere que una minoría considera que los informes cumplen plenamente con sus expectativas de claridad y acceso. Sin embargo, un 25% de los participantes señaló estar no conforme, y un 13% adicional manifestó estar totalmente no conforme, lo cual pone en evidencia la percepción de ciertos colaboradores sobre posibles áreas de mejora en la presentación de los informes, como la necesidad de mayor claridad en los informes financieros de la cooperativa.

Pregunta 9 ¿Considera que el uso de herramienta tecnológica emergente como Power BI facilitará la detección de irregularidades en los datos financieros?

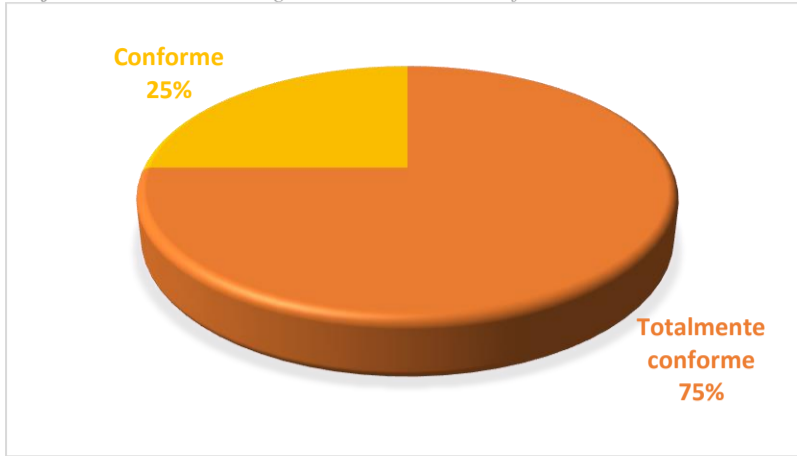
Tabla 13 Detección de irregularidades en los datos financieros a través de nuevas tecnologías

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	6	75%
Conforme	2	25%
No conforme	0	0%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 9 Detección de irregularidades en los datos financieros a través de nuevas tecnologías



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis.

La encuesta realizada a los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. refleja una actitud muy positiva hacia el uso de herramientas tecnológicas como Power BI para identificar irregularidades en los datos financieros. De las 8 personas encuestadas, el 75% se mostró totalmente conforme, lo que indica que la mayoría considera que Power BI sería una herramienta útil para mejorar el análisis y la detección de problemas en la información financiera. El 25% restante indicó estar conforme, lo que también es una opinión favorable, aunque podrían existir dudas sobre la aplicación práctica de la herramienta o la necesidad de más capacitación. No se registraron respuestas de no conforme ni de totalmente no conforme, lo cual muestra un consenso general sobre el potencial de Power BI para mejorar el proceso de revisión de los datos financieros. Esto destaca el interés de los colaboradores en aprovechar la tecnología para lograr una gestión financiera más precisa y transparente.

Pregunta 10. ¿Cree usted que la implementación de un programa de análisis de datos avanzado, como Power BI, mejorará la oportunidad de la información para la toma de decisiones estratégicas en la cooperativa San José Ltda.?

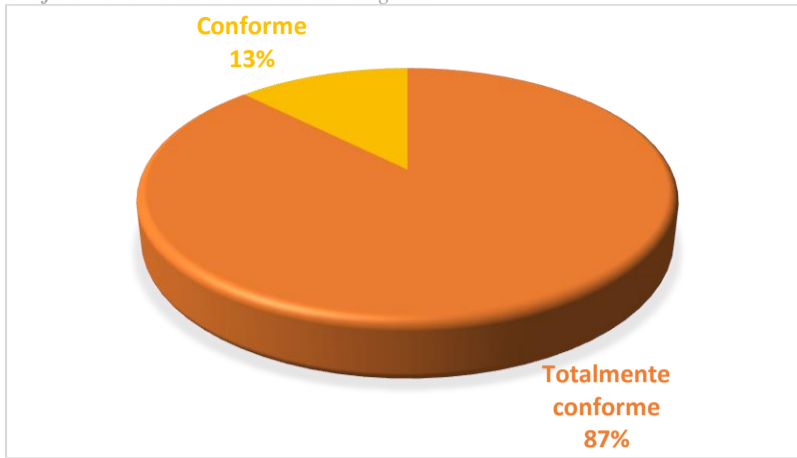
Tabla 14 Toma de decisiones estratégicas.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente conforme	7	87%
Conforme	1	13%
No conforme	0	0%
Totalmente no conforme	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Gráfico 10 Toma de decisiones estratégicas.



Nota: Aplicación de la encuesta a los colaboradores de la entidad financiera.

Elaborado por: Los autores.

Interpretación y análisis

La encuesta realizada a los colaboradores de la Cooperativa San José Ltda. evidencia un fuerte respaldo hacia la implementación de un programa de análisis de datos avanzado, como Power BI, para mejorar la oportunidad de la información en la toma de decisiones estratégicas. Un 87% de los encuestados indicó estar totalmente conforme con esta idea, lo que refleja una alta expectativa de que la herramienta podría agilizar y optimizar el acceso a datos clave, mejorando así la calidad y la rapidez en los procesos de decisión. El 13% restante se declaró conforme, lo cual sugiere un reconocimiento del potencial de Power BI, aunque posiblemente con una perspectiva más reservada respecto a su impacto o la necesidad de adaptación al cambio tecnológico. No se registraron respuestas de no conforme ni de totalmente no conforme, lo cual indica una aceptación sobre los beneficios que traería la adopción de esta tecnología. Estos resultados subrayan la importancia de la modernización tecnológica en la cooperativa para fortalecer la gestión estratégica y asegurar que la información se maneje de manera eficiente.

4.1.3. Comprobación de Hipótesis

Hipótesis nula (H0):

Demostrando que la razonabilidad de los estados financieros no se fortalece mediante el uso de la herramienta Power BI en la Cooperativa San José Ltda., durante los períodos 2022 y 2023.

Hipótesis alterna (H1):

Demostrando que la razonabilidad de los estados financieros se fortalece mediante el uso de la herramienta Power BI en la Cooperativa San José Ltda., durante los períodos 2022 y 2023.

Para comprobar la hipótesis planteada, se utilizó la técnica estadística de **Chi Cuadrado**. Esta prueba se realizó a partir de los datos recopilados en las encuestas aplicadas al jefe del área financiera y su equipo, que consisten en 10 preguntas enfocadas en evaluar la percepción de la razonabilidad de los estados financieros y el impacto del uso de Power BI en la Cooperativa San José Ltda.

Tabla 15 Frecuencias observadas (fo)

Pregunta	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	Total
Pregunta 1	1	4	3	0	8
Pregunta 2	2	5	1	0	8
Pregunta 3	5	3	0	0	8
Pregunta 4	4	3	1	0	8
Pregunta 5	0	5	2	1	8
Pregunta 6	5	3	0	0	8
Pregunta 7	7	1	0	0	8
Pregunta 8	1	4	2	1	8
Pregunta 9	6	2	0	0	8
Pregunta 10	7	1	0	0	8
Total	38	31	9	2	80

Nota: La tabla indica el cálculo de las frecuencias observadas

Elaborado por: Autores

Tabla 16 Frecuencias esperadas (f_e)

Pregunta	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	Total
Pregunta 1	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 2	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 3	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 4	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 5	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 6	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 7	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 8	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 9	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Pregunta 10	3.8	3.1	0.9	0.2	8
Total	38	31	9	2	80

Nota: La tabla indica el cálculo de las frecuencias esperadas

Elaborado por: Autores.

La fórmula que se usará para el cálculo será el **Chi cuadrado**. La expresión completa es:

$$X^2 = \sum \left(\frac{(f_o - f_e)^2}{f_e} \right)$$

Donde:

- X^2 = Valor de **Chi cuadrado**.
- f_o = **Frecuencia observada**.
- f_e = **Frecuencia esperada**.
- \sum = Suma de todos los valores calculados para cada celda de la tabla.

Esta fórmula mide la diferencia entre las frecuencias observadas y esperadas, y te permite verificar si las diferencias son estadísticamente significativas.

Tabla 17 Chi Cuadrado (X^2)

Chi Cuadrado				Total
0,167	0,2	0,5	2,0	2,867
0,167	0,0	0,5	2,0	2,667
8,167	0,8	2,0	2,0	12,967
4,167	0,8	0,5	2,0	7,467
1,500	0,0	0,0	0,5	2,000
8,167	0,8	2,0	2,0	12,967
20,167	3,2	2,0	2,0	27,367
0,167	0,2	0,0	0,5	0,867
13,500	1,8	2,0	2,0	19,300
20,167	3,2	2,0	2,0	27,367
76,336	11,0	11,5	17,0	115,8

Nota: La tabla indica el cálculo de Chi Cuadrado

Elaborado por: Autores

Cálculo de los Grados de Libertad (GL)

Para determinar los grados de libertad en esta prueba de Chi cuadrado, utilizamos la siguiente fórmula:

$$GL = (F - 1) * (C - 1)$$

Donde:

- **GL** es el número de grados de libertad.
- **F** representa el número de filas.
- **C** representa el número de columnas.

Sustituyendo los valores correspondientes:

$$GL = (10 - 1) * (4 - 1)$$

$$GL = (9) * (3)$$

$$GL = 27$$

Esto nos da un total de **27 grados de libertad**, que es el valor utilizado en la prueba estadística para determinar la significancia de los resultados.

El Chi Cuadrado Crítico se calcula utilizando una tabla de distribución de Chi Cuadrado y depende de dos parámetros:

- Grados de Libertad (GL): Para obtener los grados de libertad, se usa la fórmula:

$$GL=(F-1)\times(C-1)$$

Donde F es el número de filas y C es el número de columnas en tu tabla. En tu caso, ya calculamos que los grados de libertad son 27.

- Nivel de Confianza: En este caso, se utilizó un nivel de confianza del 95%, que corresponde a un grado de significancia del 5%.

Con estos dos parámetros ($GL = 27$ y nivel de confianza del 95%), el Chi Cuadrado Crítico se busca en una tabla de distribución de Chi Cuadrado que te proporciona los valores críticos para cada combinación de grados de libertad y nivel de confianza.

Cálculo en Excel:

En Excel, puedes usar la función `CHISQ.INV.RT(probabilidad, grados_de_libertad)` para calcular el Chi Cuadrado Crítico. En este caso la fórmula sería:

$$=CHISQ.INV.RT(0.05, 27)$$

Esto devuelve el valor crítico de **40,11**.

Prueba de Chi Cuadrado: Comparación de Valores Calculados y Críticos

Nivel de Confianza	Grado de Significancia	Grados de Libertad	Chi Cuadrado Crítico
95%	5%	27	40,11

Comparación de X^2 Crítico y X^2 Calculado

Chi Cuadrado (X^2) Calculado	Chi Cuadrado (X^2) Crítico	Resultado
115,8	40,11	(X^2 Calculado > X^2 Crítico)

Regla de decisión:

Después de realizar los cálculos para la prueba de chi-cuadrado, se obtuvo un valor calculado de **115,80**, que es mayor que el valor crítico de **40,11** para un nivel de confianza del **95%** y **27 grados de libertad**. Esto indica que **se debe rechazar la hipótesis nula** y aceptar la hipótesis alterna. En consecuencia, se concluye que la razonabilidad de los estados financieros se fortalece

mediante el uso de la herramienta Power BI en la Cooperativa San José Ltda., durante los períodos 2022 y 2023.

4.1.4 Discusión de Resultados:

En base a los resultados obtenidos de la encuesta realizada al equipo financiero de la Cooperativa San José Ltda., se observa que existe una satisfacción moderada respecto a la precisión y claridad de los informes financieros actuales. Mientras que el **62%** de los encuestados se muestra conforme con la presentación de la información financiera, un **38%** expresa cierto grado de insatisfacción. Este hallazgo resalta la necesidad de mejorar la precisión y detalle de los estados financieros, sobre todo en la presentación de cuentas de activos, pasivos, y patrimonio.

Los resultados también reflejan una fuerte aprobación hacia la implementación de tecnologías avanzadas, como Power BI. El **100%** de los encuestados considera que esta herramienta facilitaría la detección de irregularidades en los datos financieros y mejoraría la oportunidad en la presentación de la información estratégica. La implementación de Power BI, según el **87%** que apoya su uso, representa un avance positivo en la optimización del análisis de datos financieros, lo que permitiría a la cooperativa tomar decisiones informadas con mayor agilidad.

En conclusión, los datos respaldan la hipótesis de que el uso de Power BI mejora significativamente la evaluación de la razonabilidad de los estados financieros. Aunque persisten áreas que requieren ajustes, como la transparencia en algunos informes y la necesidad de auditorías más frecuentes, el equipo financiero percibe el uso de esta herramienta tecnológica como una oportunidad para fortalecer la gestión financiera y garantizar una mayor competitividad en el sector financiero.

CAPITULO V. PROPUESTA

TÍTULO

Auditoría financiera para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., utilizando como herramienta de análisis Power BI, correspondiente a los años 2022 -2023

CONTENIDO DE LA PROPUESTA

ARCHIVO PERMANENTE

Entidad:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
Tipo de Examen:	AUDITORÍA FINANCIERA
Periodos:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
Dirección:	SAN JOSÉ DE CHIMBO, CALLE CHIMBORAZO 536 Y 3 DE MARZO GUAYAS Y, ELOY ALFARO

EQUIPO DE TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR	Ing. Xavier García García
JEFE DE EQUIPO	Andrés Esteban Ronquillo Chango
AUDITOR JUNIOR	Juan Fernando Zaruma Ibarra

INDICE

I

1/1

Tabla

Tabla 18: Índice de archivo permanente

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	
ARCHIVO PERMANENTE	AP
Índice	I
DATOS CORPORATIVOS	DC
Registro Único de Contribuyentes	RUC
INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA	IGE
Datos Generales	DG
INFORMACIÓN FINANCIERA	IF
HOJA DE MARCAS	HM
HOJA DE REFERENCIAS	HR
PROGRAMA DE AUDITORÍA	PA

Elaborado por: A.R/I.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

DATOS CORPORATIVOS

Registro Único de Contribuyentes

RUC

1/1

Ilustración 2: RUC

Consulta de RUC

RUC: 0290003288001 Razón social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**

Representante legal:
 Nombre/Razón Social: PEREZ PEREZ ALONSO PATRICIO
 Identificación: 0201377702

Contribuyente fantasma: NO Contribuyente con transacciones inexistentes: NO

Actividad económica principal: ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría
SOCIEDAD	GENERAL	

Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial
SI	SI	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1967-03-31	2023-05-23		

Mostrar establecimientos

Nueva consulta

Fuente: Sri en línea
(SRI en línea, 2024)

Elaborado por: A.R/I.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Información General de la Entidad**IGE**

1/3

Reseña Histórica**Antecedentes:**

La historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda." se remonta a 1964, cuando la iglesia actuó como propulsora del cooperativismo en la provincia de Bolívar. Inspirados por los principios cooperativos, un grupo de 50 personas decidió iniciar esta noble empresa con el objetivo de mejorar las condiciones económicas y sociales de la comunidad.

En 1986, bajo una nueva administración, la cooperativa empezó a diversificar sus productos, introduciendo créditos específicos para el segmento de asalariados. Este periodo marcó el inicio de una nueva etapa, caracterizada por la firma de convenios con instituciones públicas y privadas, lo que permitió expandir su alcance y servicios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda." comenzó a ser controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde el 22 de diciembre de 2004. Sin embargo, en enero de 2013, el control pasó a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, reflejando una transición en la supervisión y regulación que acompaña su crecimiento y evolución. La oficina matriz de la cooperativa está ubicada en el cantón San José de Chimbo y cuenta con nueve agencias operativas distribuidas en varias provincias: Bolívar (cantones Guaranda, Chillanes, San Miguel y Caluma), Los Ríos (cantones Montalvo y Ventanas), Pichincha (cantón Quito) y Tungurahua (cantón Ambato-Pinllo).

A lo largo de los años, la cooperativa ha logrado importantes avances en su fortalecimiento institucional. La implementación de políticas financieras adecuadas, la adopción de decisiones estratégicas de cambio, una actitud innovadora y un manejo técnico y profesional han sido clave para su crecimiento. Gracias a estos esfuerzos, la Cooperativa "San José Ltda." ha dejado de ser una institución local para transformarse en una entidad con cobertura a nivel nacional, ofreciendo una amplia gama de productos y servicios financieros orientados a las microfinanzas integradas.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Ubicación Geográfica**IGE****Provincia:** Bolívar

2/3

Cantón: San José de Chimbo**Dirección:** Chimborazo 536 y Tres de Marzo**Teléfonos:** 032988436 / 032988522**Misión**

Contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad a través de productos financieros, con mejora continua y Responsabilidad Social.

Visión

Alcanzar los \$350 millones en activos sustentados en una calificación de riesgo “AA”.

Valores

- Honestidad
- Lealtad
- Confianza
- Responsabilidad
- Perseverancia

Objetivos Estratégicos

1. *Alcanzar una rentabilidad anual sobre activos totales no menor al 1%.*
2. *Mejorar la productividad de los activos logrando una relación cartera de crédito / activos totales mayor al 75%; una cartera en riesgo (30 días) menor al 5%; un nivel de castigo anual no mayor al 0,6% respecto a la cartera bruta promedio y un nivel de cobertura con provisiones mayor al 140%.*

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

3. *Mejorar la sostenibilidad operacional alcanzando una relación gastos operacionales vs. margen financiero neto menor al 85%.*
4. *Superar los USD 300 millones en obligaciones con el público.*
5. *Alcanzar un nivel de satisfacción del cliente superior al 80% sustentado en la entrega del crédito en no más de 2 días.*
6. *Promover el uso de los servicios transaccionales en al menos el 50% de los socios activos.*
7. *Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "AA".*
8. *Alcanzar un nivel de satisfacción y desempeño del personal superior al 90%.*
9. *Capacitar al menos a 2.000 personas al año de las cuales más del 10% apertura cuenta en la cooperativa.*
10. *Apoyar con financiamiento anual del equivalente a USD 2.000.00 para 50 emprendedores con un límite de riesgo del 10%.*
11. *Realizar al menos 2 campañas anuales de responsabilidad y educación ambiental.*

IGE

3/3

Productos:

Captaciones

- Cuenta sueñitos
- Multi Ahorros
- Depósitos a Plazo Fijo
- Cuenta Básica

HOJA DE MARCAS

Tabla 19: Marcas de Auditoría

N°	Marca	Concepto
1	Σ	Sumatoria
2	€	Error en registro
3	=	Sumas verificadas
4	☑	Comprobado
5	≠	Diferencias
6	≈	Documentos sin firma
7	£	No reúne los requisitos
8	©	Conciliado
9	*	Documento pendiente
10	¢	Pendiente de registros
11	¥	Confrontado en libros
12	M	Falta de documentos
13	L	Ingresos y gastos

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

HOJAS DE REFERENCIAS

HR

1/1

Tabla 20: Referencias del proceso de Auditoría

Código	Descripción
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
PA	Programa de Auditoría
VI	Visita Institución
CC	Carta Compromiso
EG	Entrevista al Gerente
NIA	Notificación de Inicio de Auditoría
IG	Información General
DP	Diagnóstico Preliminar
EG	Entrevista al Gerente
CR	Calificación Riesgo
AF	Análisis Financiero
ECI	Evaluación de Control Interno
IM	Informe de Materialidad
CG	Carta a Gerencia
IPE	Informe de Planificación Específica
B	Análisis del Componente Cartera de créditos
EC	Análisis del Componente Fondos Disponibles
IR	Indicadores de Rentabilidad
HH	Hojas de Hallazgo
D	Dictamen
E	Entrevista
ICI	Informe de Control Interno
AC	Ambiente de control

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 10/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANICERA PROGRAMA DE AUDITORÍA	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;"> PA 1/4 </td> </tr> </table>	PA 1/4
PA 1/4			

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera.

Objetivo General.

- Evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., de los períodos 2022 y 2023, utilizando Power BI como herramienta de análisis.

Objetivos Específicos.

- Realizar un examen de los estados financieros de la Cooperativa “San José” Ltda., correspondientes a los períodos 2022 y 2023, utilizando técnicas de auditoría financiera y análisis de datos. Además, se desarrollará un dashboard en Power BI, diseñado para modelar y visualizar la información financiera
- Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa “San José” Ltda., mediante la aplicación de cuestionarios basados en el marco COSO I. Esta metodología permitirá determinar el nivel de riesgo y la confianza en los procesos financieros de la entidad
- Presentar un dictamen fundamentado en los hallazgos obtenidos al concluir la auditoría financiera, acompañado de un informe final que detalle los resultados del análisis de los estados financieros de la Cooperativa “San José” Ltda., correspondientes a los períodos 2022-2023.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANICERA PROGRAMA DE AUDITORÍA	88 <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;"> PA 2/4 </div>
--	---	---

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

N°	Procedimiento	Ref.	Elaborado	Fecha
1	Elaboración del archivo permanente	AP	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	10/6/2024
2	Elaboración del archivo corriente	AC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	10/6/2024
3	Visita a la Institución	VI	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	11/6/2024
4	Carta de compromiso	CC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	12/6/2024
5	Notificación de inicio de la auditoria	NIA	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	13/6/2024
6	Solicitud de la información	IG	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	14/6/2024
7	Diagnóstico	DP	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	15/6/2024
8	Entrevista al gerente	EG	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	18/6/2024
9	Memorando	EM	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	19/6/2024
10	Calificación de riesgos.	CR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	19/6/2024

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANICERA PROGRAMA DE AUDITORÍA	89 <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;"> PA 3/4 </div>
--	---	---

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

11	Análisis Horizontal del estado de situación financiera general periodos 2022-2023	AHB	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
12	Determinar la variación de las cuentas de estado de situación financiera	VB	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
13	Análisis vertical del estado de situación financiera general periodo 2022-2023	AV	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
14	Análisis Horizontal del estado de resultados periodo 2022-2023	AHR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
15	Determinar la variación de las cuentas del estado de resultados	VR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
16	Análisis vertical del estado de resultados periodo 2022-2023	AVR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
17	Determinación de la Materialidad	DM	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	25/6/2024
18	Aplicación del cuestionario de control interno. Componente Cartera de crédito	IG	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	26/6/2024
19	Aplicación del cuestionario de control interno.	EC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	1/7/2024

	Componente fondos disponibles.			
20	Evaluación nivel riesgo y confianza	EM	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	1/7/2024
21	Informe	I	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	3/7/2024
22	Aplicación de Indicadores Financieros	AIF	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	10/7/2024
23	Hoja de Hallazgos	HO	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	1/8/2024
24	Informe de la auditoría financiera	IF	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	3/8/2024

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha: 2

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA****AUDITORÍA FINANCIERA****PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA**

Se iniciará la auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., basada en los estados financieros (Estado de situación financiera y estado de resultados) correspondientes a los años 2022 y 2023. Para este propósito, se empleará la herramienta de análisis Power BI, lo que permitirá un análisis exhaustivo y preciso de los datos financieros de la cooperativa.

Planificación de tiempo de auditoría

Fase	N.º Días	Inicio	Finalización	% de Trabajo
Planificación preliminar	08	10/06/2024	19/06/2024	17,78 %
Planificación específica	11	20/06/2024	03/07/2024	24,45 %
Ejecución	19	06/07/2024	02/08/2024	42,22 %
Comunicación de resultados	07	03/08/2024	10/08/2024	15,55%
Total	45			100 %
Elaborado por	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma			
Revisado por	Ing. Xavier García García			

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Programa de Planificación Preliminar

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA PROGRAMA DE AUDITORÍA PRELIMINAR PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022. Y DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023					
OBJETIVO: <ul style="list-style-type: none"> • Extraer información y las actividades generales de la institución. • Determinar el tiempo y espacio de la ejecución de la auditoría financiera. 					
N°	DETALLE	REF.	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Visita a la institución	VI	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	10/6/2024	
2	Carta de compromiso	CC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	11/6/2024	
3	Notificación de inicio de auditoría	NIA	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	13/6/2024	
4	Solicitar información general de la entidad	OR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	16/6/2024	
5	Diagnóstico Preliminar	DP	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	17/6/2024	
6	Entrevista al gerente	EG	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	18/6/2024	
7	Rango de Calificación de Riesgo	RCC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	19/6/2024	

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Carta de Compromiso

San José de Chimbo, 11 de junio del 2024

Lic. Patricio Pérez

GERENTE DE LACOOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA.

Presente. –

Por medio de la presente, tenemos el agrado de comunicar nuestro compromiso de llevar a cabo la auditoría financiera en esta distinguida institución financiera. El objetivo de esta auditoría es evaluar la razonabilidad de los estados financieros correspondientes a los períodos 2022 y 2023, utilizando la herramienta de análisis Power BI.

La auditoría se realizará conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, asegurando un proceso diseñado y ejecutado para obtener una convicción razonable. Para lo cual, emplearemos técnicas de observación, entrevistas y evaluación del control interno para verificar la correcta elaboración de los estados financieros. Power BI será utilizado para el análisis detallado de dichos estados financieros.

Nos comprometemos a no ceder parcial ni totalmente a terceros las responsabilidades y derechos establecidos en este acuerdo, y abstenemos de divulgar cualquier información proporcionada por la institución. Es fundamental contar con la asistencia puntual y la colaboración oportuna de su institución, especialmente en la provisión de la documentación e información requerida.

Atentamente,



Andrés Ronquillo

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 11/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Notificación de Inicio de Auditoría

San José de Chimbo, 13 de junio del 2024

Lic. Patricio Pérez

GERENTE COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA.

Presente. –

Estimados:

Por medio de la presente, les informamos que se ha programado la ejecución de una Auditoría Financiera, la cual se llevará a cabo del 10 de junio al 10 de agosto del 2024. Esta auditoría tiene como objetivo emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la institución correspondientes a los períodos 2022 y 2023, mediante la utilización de la herramienta de análisis Power BI

Durante esta auditoría, se revisarán detalladamente las cuentas correspondientes a los estados financieros (Estado de situación financiera - estado de resultados), con el propósito de formular recomendaciones que contribuyan a mejorar el funcionamiento de la institución, basándonos en los resultados obtenidos del análisis realizado.

Agradecemos de antemano su atención y colaboración en este proceso.

Atentamente,



Andrés Esteban Ronquillo Chango

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 13/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Oficio de Requerimiento de Información de la Entidad

San José de Chimbo, 16 de junio del 2024

Lic. Patricio Pérez

GERENTE DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA.

Estimado,

Me dirijo a usted con el debido respeto para solicitar de la manera más atenta su colaboración al proporcionarnos la información necesaria de la institución para llevar a cabo la auditoría financiera de los periodos 2022-2023.

A tal efecto, solicitamos que se autorice a quien corresponda la entrega de los siguientes documentos:

- Reseña histórica de la institución
- Estructura organizacional
- Visión, misión y valores
- Estados financieros (Estados de situación financiera – estado de resultados) correspondientes al período del 2022 al 2023 de forma digital en formato xlsx. (Excel)

Agradecemos de antemano su amable atención y cooperación para cumplir con esta solicitud.

Atentamente,



Andrés Ronquillo

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 16/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Diagnostico Preliminar.**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.****AUDITORÍA FINANCIERA****NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR**

El 9 de julio del 2024, el equipo auditor se trasladó al cantón San José de Chimbo, en la provincia de Bolívar, con el propósito de realizar una visita al edificio administrativo de la Cooperativa “San José” Ltda., donde se llevará a cabo la auditoría. Este edificio está situado a una cuadra del parque central, en la intersección de las calles Chimborazo 536, 3 de Marzo, Guayas y Eloy Alfaro.

A nuestra llegada, fuimos recibidos por la ingeniera Irina Goyes, responsable del departamento de atención al cliente, quien de inmediato notificó al departamento financiero sobre nuestra presencia y nos facilitó el acceso a las instalaciones. Allí, nos recibió cordialmente el ingeniero José Luis, encargado del área financiera.

Durante la reunión, se explicó al ingeniero José Luis León, que la auditoría financiera tiene como objetivo principal evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa para los períodos 2022 y 2023, utilizando para ello la herramienta de análisis Power BI, que permitirá realizar un análisis detallado y exhaustivo de los datos financieros. Para lo cual, indicó que la cooperativa actualmente no dispone de programas avanzados de análisis financiero y que los informes para la gerencia se elaboran mayormente mediante Excel, lo cual, según su apreciación, limita la claridad y la capacidad de visualización gráfica de la información financiera.

Concluida la conversación, el ingeniero manifestó su apoyo al proceso de auditoría y se comprometió a proporcionar toda la información necesaria. Asimismo, nos proporcionó detalles clave para asegurar la correcta implementación de la auditoría, lo cual fue de gran ayuda, además, enfatizó que la información recabada durante el proceso deberá ser utilizada exclusivamente con fines educativos y no podrá ser divulgada a terceros. Se acordó que la auditoría se desarrollará bajo estrictos principios de confiabilidad de la información proporcionada, respetando en todo momento el código de ética del auditor.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda." cuenta con su propio edificio administrativo de tres plantas. En la primera planta se encuentra exclusivamente el departamento de atención al cliente, encargado de notificar y aclarar dudas a las personas que se acercan para resolver sus inquietudes, sin embargo, solo hay una persona atendiendo este departamento, lo que a menudo puede resultar en aglomeraciones. En la segunda planta se ubican los departamentos contables, financieros, jurídico, cobranzas y el departamento de pólizas de tesorería, en los cuales trabajan 28 miembros. Esta área está bien segmentada, lo que resulta favorable para identificar rápidamente cada departamento, además, cuenta con una estructura adecuada y oficinas de calidad, sin embargo, en cada oficina hay aproximadamente tres personas del mismo departamento, lo que a menudo resulta en una disminución de la concentración en el trabajo. En la tercera planta se encuentran la gerencia, el departamento de adquisiciones inmobiliarias, la secretaría y la proveeduría de captaciones, con un total de 14 miembros.

Tras la visita a la institución y la presentación del proyecto de auditoría que se va a realizar, se informó que la ejecución de esta auditoría culminará con la emisión de un dictamen. Este dictamen resumirá las deficiencias detectadas en la institución, permitiendo a la gerencia tomar las medidas necesarias para mejorar los procesos internos.



Andrés Esteban Ronquillo

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: A.R/I.Z	Fecha: 17/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR ENTREVISTA AL GERENTE.	98 <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> EG 1/2 </div>
--	--	---

Entrevista: Lic. Patricio Pérez

Entrevistadores: Andrés Ronquillo y Juan Zaruma.

Fecha 18/6/2024

Hora: 10h00.

Lugar: Edificio Administrativo de la Cooperativa de ahorro y crédito “San José” Ltda

Objetivo. Recabar información pertinente sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., abarcando sus operaciones, políticas y riesgos financieros.

- ¿Se han realizado auditorías financieras internas en los períodos 2022 y 2023 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda.?

Sí, se han realizado auditorías financieras internas tanto en 2022 como en 2023 para garantizar la transparencia y precisión de nuestros estados financieros. Aunque esa información es de carácter privado.

- ¿La Cooperativa "San José" dispone de un manual de procedimientos y políticas contables?

Sí, disponemos de un manual de procedimientos y políticas contables que se actualiza periódicamente para asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes.

- ¿Qué herramienta de análisis utiliza la cooperativa para la toma de decisiones financieras?

Actualmente utilizamos principalmente Excel para el análisis de datos y la toma de decisiones financieras.

- ¿El software contable utilizado por la cooperativa satisface plenamente las necesidades para la recopilación de información financiera?

Nuestro software contable cumple con las necesidades básicas de recopilación de información financiera, aunque existen áreas donde se podría mejorar la eficiencia y la integración de datos.

- ¿Cuáles son los riesgos financieros más críticos que la cooperativa enfrenta en la actualidad?

Los riesgos financieros más críticos incluyen la morosidad de los préstamos, la volatilidad del mercado y la gestión de liquidez.

- ¿Qué medidas ha tomado la cooperativa para gestionar los riesgos financieros y asegurar la estabilidad económica?

Hemos implementado políticas estrictas de crédito, diversificado nuestras inversiones y mantenemos un fondo de reserva para mitigar los riesgos financieros.

- ¿Cuáles son los factores clave que contribuyen a la liquidez de la institución?

La gestión eficiente de los activos y pasivos, junto con una política prudente de otorgamiento de créditos, son factores clave que contribuyen a nuestra liquidez.

- ¿Qué métodos se utiliza en la COAC "San José" Ltda. para calcular el nivel de rentabilidad?

Utilizamos ratios financieras como el retorno sobre activos (ROA) y el retorno sobre patrimonio (ROE) para calcular nuestro nivel de rentabilidad.

- ¿Cuáles son las estrategias implementadas por la cooperativa para alcanzar sus metas empresariales?

Nuestras estrategias incluyen la innovación en productos financieros, el fortalecimiento de la relación con los socios y la adopción de nuevas tecnologías para mejorar la eficiencia operativa.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 18/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	100 EM 1/7
--	---	-------------------------

Memorando de planificación preliminar.

Antecedentes.

En 1964, la iglesia desempeñó un papel fundamental en la promoción del cooperativismo en la provincia de Bolívar, motivando a un grupo de 50 personas a poner en práctica los principios cooperativos y a fundar la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. En 1986, una nueva administración impulsó la creación de productos de crédito dirigidos al segmento de asalariados, marcando el inicio de una nueva etapa para la cooperativa mediante la firma de convenios con diversas instituciones públicas y privadas.

Motivo de la Auditoría.

La auditoría financiera se llevará a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. con el correspondiente consentimiento otorgado mediante el oficio **N.º 098 – Gerencia Matriz Chimbo – 2024**. El propósito de esta auditoría es verificar la razonabilidad de los estados financieros correspondientes a los periodos 2022 y 2023. El objetivo es proporcionar resultados precisos y confiables, así como desarrollar un dictamen que incluya los hallazgos detectados, permitiendo así a la institución tomar las medidas necesarias para implementar mejoras en sus procesos y operaciones.

Alcance de la Auditoría.

La auditoría financiera se desarrollará en la cooperativa de ahorro y crédito “San José” Ltda., matriz San José de Chimbo. Del 01 de enero al 31 diciembre del 2022 Y 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.

Personas que realizan la auditoría Financiera.

Nombre	Rol
Andrés Ronquillo	Jefe de Auditoria
Juan Zaruma	Auditor Junior

Nombre de la institución.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.

Representante.

Gerente: Lic. Patricio Pérez.

Actividad económica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. es una entidad financiera clasificada en el segmento 1 del sector financiero popular y solidario. Su actividad principal es la intermediación financiera, llevando a cabo sus operaciones con base en los principios del cooperativismo y la responsabilidad social hacia sus socios.

Contribuyente: Sociedad.

Fecha de inicio de las actividades: Desde 1986, hasta la actualidad.

Cantón: San José de Chimbo.

Provincia: Bolívar.

Misión.

Contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad a través de productos financieros, con mejora continua y Responsabilidad Social.

Visión.

Alcanzar los \$350 millones en activos sustentados en una calificación de riesgo “AA”.

Valores.

- Honestidad
- Lealtad
- Confianza
- Responsabilidad
- Perseverancia

Objetivos Estratégicos Institucionales.

- Alcanzar una rentabilidad anual sobre activos totales no menor al 1%.
- Mejorar la productividad de los activos logrando una relación cartera de crédito / activos totales mayor al 75%; una cartera en riesgo (30 días) menor al 5%; un nivel de castigo anual no mayor al 0,6% respecto a la cartera bruta promedio y un nivel de cobertura con provisiones mayor al 140%.
- Mejorar la sostenibilidad operacional alcanzando una relación gastos operacionales vs. margen financiero neto menor al 85%.
- Superar los USD 300 millones en obligaciones con el público.
- Alcanzar un nivel de satisfacción del cliente superior al 80% sustentado en la entrega del crédito en no más de 2 días.
- Promover el uso de los servicios transaccionales en al menos el 50% de los socios activos.
- Alcanzar una calificación de riesgo no menor de “AA”.
- Alcanzar un nivel de satisfacción y desempeño del personal superior al 90%.
- Capacitar al menos a 2.000 personas al año de las cuales más del 10% apertura cuenta en la cooperativa.
- Apoyar con financiamiento anual del equivalente a USD 2.000.00 para 50 emprendedores con un límite de riesgo del 10%.
- Realizar al menos 2 campañas anuales de responsabilidad y educación ambiental.

ANÁLISIS FODA

Tabla 21: Análisis FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Talento Humano <ul style="list-style-type: none"> -Personal capacitado y joven con formación profesional continua. -Participación activa en el mejoramiento continuo y actualización constante de información. -Comunicación efectiva en todos los niveles. ➤ Visión Masiva del Negocio <ul style="list-style-type: none"> -Experiencia en mercadeo masivo y modernización de procesos. -Conocimiento del mercado objetivo y confianza establecida. ➤ Gestión Eficiente <ul style="list-style-type: none"> -Estabilidad laboral y mejoramiento continuo. -Inversión en tecnología y estrategias de prevención de crisis. -Alianzas con otras instituciones. ➤ Solidez Financiera <ul style="list-style-type: none"> -Empresa sin deudas y con un sólido portafolio de inversiones. -Alto índice de recuperación de cartera. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dependencia <ul style="list-style-type: none"> -Ingresos concentrados en el sector de créditos. ➤ Infraestructura Tecnológica <ul style="list-style-type: none"> -Falta de sistemas de medición del desempeño y espacio físico limitado. ➤ Posicionamiento <ul style="list-style-type: none"> -Seguimiento al cliente y publicidad insuficientes. ➤ Organización <ul style="list-style-type: none"> -Falta de indicadores de desempeño y difusión de servicios. -Inconsistencia en el compromiso de los empleados.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 19/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Expansión del Mercado -Diversificación de servicios y expansión geográfica. ➤ Avances Tecnológicos -Implementación de nuevas tecnologías y sistemas de desempeño. ➤ Alianzas Estratégicas -Más convenios y colaboraciones con otras instituciones. ➤ Tendencias del Mercado -Aprovechamiento de finanzas digitales y servicios personalizados. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Competencia -Competencia creciente de otras entidades financieras. ➤ Regulación -Cambios regulatorios que puedan afectar las operaciones. ➤ Riesgo Económico -Inestabilidad económica que impacte la recuperación de cartera. ➤ Seguridad Tecnológica -Riesgos asociados a la ciberseguridad y protección de datos.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 19/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

SERVICIOS OFERTADOS

Captaciones

- Ahorros a la vista
- Cuenta sueñitos
- Multi Ahorros
- Depósitos a Plazo Fijo
- Cuenta Básica

Crédito

- Micro Crédito
- Consumo
- Vivienda

Servicios

- Servicios Básicos

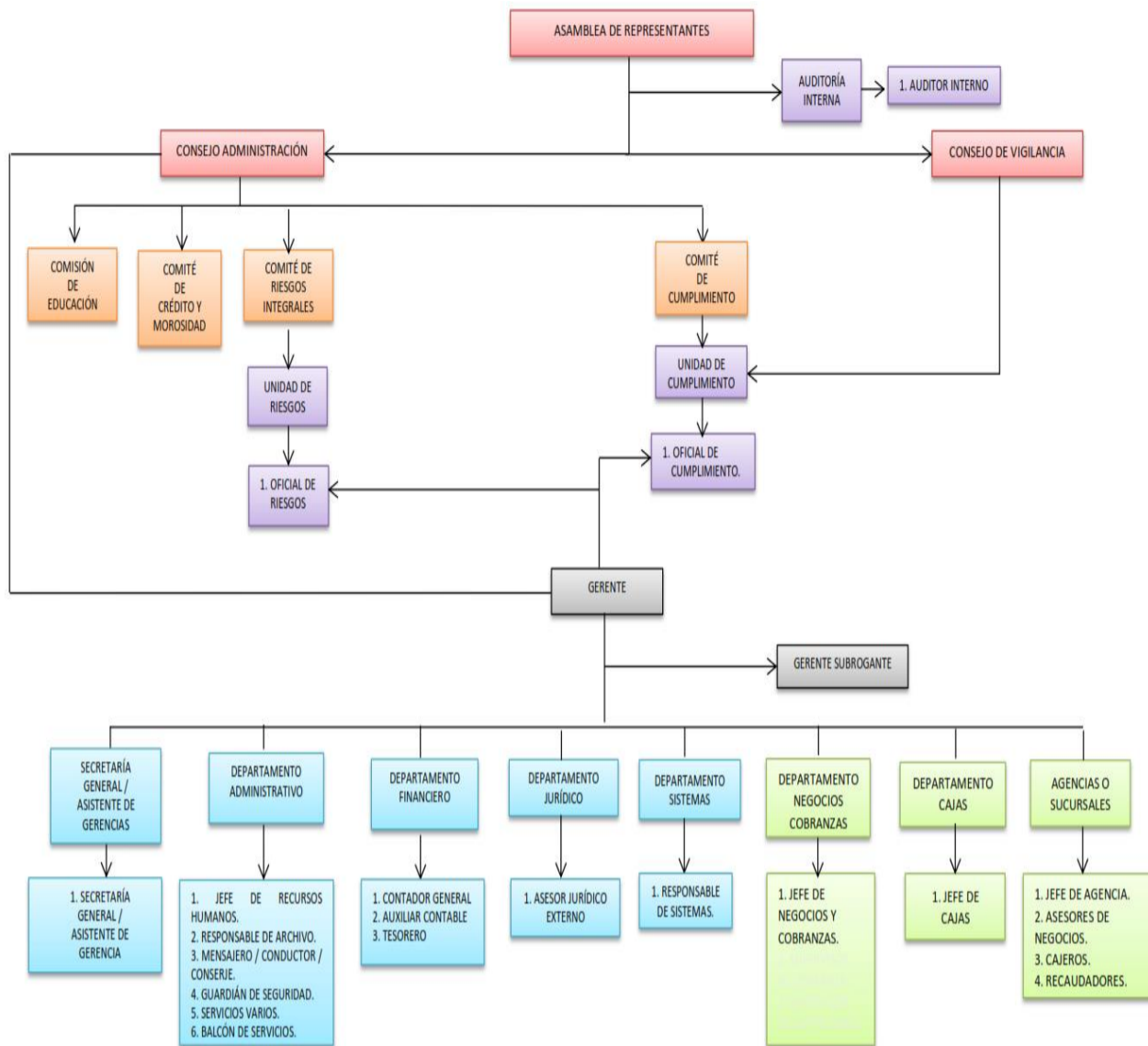
BASE LEGAL QUE RIGE LAS OPERACIONES DE LA INSTITUCIÓN

- Código Orgánico Monetario y financiero
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Ente Regulador.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 19/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Organigrama Estructural

Ilustración 3: Organigrama Estructural 1



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 19/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERIÓDOS: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022. Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 RANGO DE CALIFICACION DE RIESGO	RCC 1/1
--	--	-------------------

Matriz de Rango de calificación de riesgo y confianza

Tabla 22: Matriz de Rango de calificación de riesgo y confianza

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

Descripción:

- **0% - 20% (Muy Bajo Riesgo / Muy Alto Nivel de Confianza):** En este rango, el riesgo es casi insignificante, con controles internos extremadamente efectivos que brindan una confianza muy alta en la integridad de los procesos y resultados.
- **21% - 40% (Bajo Riesgo / Alto Nivel de Confianza):** El riesgo sigue siendo bajo, y los controles internos son efectivos en su mayoría, con solo áreas menores que podrían requerir atención para mantener la confianza alta.
- **41% - 60% (Riesgo Moderado / Nivel de Confianza Moderado):** El riesgo es medio, indicando que hay vulnerabilidades considerables que requieren atención para evitar problemas. Los controles internos tienen eficacia limitada en algunas áreas.
- **61% - 80% (Alto Riesgo / Bajo Nivel de Confianza):** El riesgo es alto, y los controles internos son insuficientes, lo que genera dudas sobre la efectividad del sistema en evitar fraudes o errores.
- **81% - 99% (Muy Alto Riesgo / Muy Bajo Nivel de Confianza):** La entidad enfrenta un riesgo extremo. Los controles internos son deficientes o casi inexistentes, lo que indica una alta probabilidad de fallas importantes. Se necesita una acción inmediata para mitigar el riesgo.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 19/06/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

Archivo Corriente.

ARCHIVO CORRIENTE

INSTITUCIÓN	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”
TIPO DE EXÁMEN	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO	DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DIRECCIÓN	CANTÓN SAN JOSÉ DE CHIMBO

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANICERA PROGRAMA DE AUDITORÍA	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> PAE 1/2 </div>
--	---	---

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
1	Análisis Horizontal del estado de situación financiera general periodos 2022-2023	AHB	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
2	Evaluar la variación de las cuentas de estado de situación financiera	VB	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
3	Análisis vertical del estado de situación financiera general periodo 2022-2023	AV	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	20/6/2024
4	Análisis Horizontal del estado de resultados periodo 2022-2023	AHR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
5	Evaluar la variación de las cuentas del estado de resultados	VR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
6	Análisis vertical del estado de resultados periodo 2022-2023	AVR	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	23/6/2024
7	Determinación de la Materialidad	DM	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	25/6/2024
8	Aplicación del cuestionario de control interno. Componente Cartera de crédito	IG	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	31/6/2024

9	Evaluación nivel riesgo y confianza	DP	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	1/7/2024
10	Aplicación del cuestionario de control interno. Componente fondos disponibles	EC	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	2/7/2024
11	Evaluación nivel riesgo y confianza	EM	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	2/7/2024

<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS VERTICAL</p> <p>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERÍODO 2022</p>	<p>AVB</p> <p>1/10</p>
---	-------------------------------

Figura 1: Análisis vertical del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2022)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 ANÁLISIS VERTICAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIÓDO 2022	AVB 2/10
--	--------------------

Análisis Vertical 2022

A través del desarrollo del análisis vertical mediante Power BI, se presentan los activos de la entidad de forma gráfica e intuitiva, tanto en valores absolutos como porcentuales

Activos.

Cartera de créditos, representa el 65,04% del total de los activos con un valor de \$155.942.956,93, evidencia la fuerte orientación de la entidad hacia la actividad crediticia; dicha alta concentración en préstamos sugiere que la estrategia de la entidad se enfoca en la generación de ingresos principalmente a través de los intereses derivados de estos créditos, consolidando así un modelo de negocio basado en la provisión de crédito, lo cual contribuye a la estabilidad de la base de ingresos y fomenta el crecimiento de sus operaciones, permitiéndole cumplir con su misión financiera.

Fondos disponibles, representan el 12.78% de los activos con un valor nominal de \$30,649,675.72, esta participación, aunque significativa es considerablemente menor en comparación con la cartera de créditos, estos fondos reflejan los recursos líquidos que la entidad tiene a su disposición para enfrentar necesidades operativas y oportunidades de inversión, para lo cual, su proporción en los activos sugiere una estrategia equilibrada en la gestión de liquidez, permitiendo a la entidad mantener una capacidad adecuada para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Inversiones, constituyen el 16.51% de los activos totales, con un valor de \$39,597,431.23. Esta proporción refleja una estrategia de diversificación orientada a generar ingresos adicionales y mitigar riesgos, la significativa participación en inversiones demuestra una gestión proactiva de los fondos disponibles, enfocada en aprovechar oportunidades de crecimiento y rentabilidad fuera de las operaciones crediticias principales. Cuentas por cobrar, representan solo el 1.08% de los activos totales, con un valor de \$2,600,029.82 este bajo porcentaje indica una alta eficiencia en la gestión de cobros o una política crediticia restrictiva, lo

cual es positivo ya que minimiza el riesgo de incobrables y evidencia una liquidez saludable en las operaciones comerciales.

Propiedades y equipo, que representan el 1.76% del total de activos con un valor de \$4,229,537.74, indica que la cooperativa tiene una inversión relativamente baja en activos fijos. Esto sugiere que la entidad podría beneficiarse de menores costos asociados a mantenimiento y depreciación, lo que puede traducirse en una mayor flexibilidad operativa y una capacidad más ágil para adaptarse a cambios, sin embargo, esta baja inversión en activos fijos también podría reflejar una menor dependencia de infraestructura física para sus operaciones, lo que podría influir en la capacidad de la cooperativa para expandir sus servicios o mejorar su infraestructura en el futuro.

Otros activos, con una participación del 2.82% y un valor de \$6,758,346.86, representa una porción menor del total de activos de la cooperativa, lo cual es típico y no suscita preocupaciones significativas. Esta cuenta probablemente incluye activos intangibles, prepagos, y depósitos en garantía, elementos que son normales en la estructura financiera de una cooperativa, aunque su impacto en el balance general es limitado, es fundamental monitorear su composición para garantizar que estos activos estén adecuadamente valuados y contabilizados, asegurando así la razonabilidad y precisión de los estados financieros.

Pasivos.

Los pasivos, que constituyen el 86.09% del balance general con un valor de \$206,394,375.60, revelan que la cooperativa está financiada en gran medida a través de deudas y obligaciones, este elevado porcentaje indica una alta dependencia de fuentes de financiamiento externas para sustentar sus operaciones y actividades, aunque una estructura de capital basada en pasivos puede permitir a la entidad acceder a recursos necesarios para su crecimiento, también implica un mayor riesgo financiero debido a las obligaciones de pago de intereses, este nivel de deuda debe ser gestionado cuidadosamente para evitar presiones financieras que puedan afectar la estabilidad a largo plazo de la cooperativa.

Obligaciones con el público, que representa el 81.88% del total de los pasivos, con un valor de \$196,321,152.98, la predominancia de esta cuenta sugiere que la entidad tiene una considerable responsabilidad hacia sus socios e inversionistas, probablemente en forma de depósitos u otros instrumentos de deuda. Obligaciones financieras, con una participación del

1.53% y un valor de \$3,664,603.45, refleja una baja dependencia de la cooperativa en financiamientos externos, como préstamos bancarios. Esta proporción indica una estructura financiera sólida, donde la entidad se apoya más en recursos propios que en deudas, lo que disminuye el riesgo financiero y mejora su capacidad de maniobra ante fluctuaciones en las condiciones del mercado crediticio.

Cuentas por pagar, con una participación del 2.59% y un valor de \$6,197,882.13, refleja una proporción moderada dentro del balance general de la cooperativa. Esta cifra que posee la entidad, es sinónima que mantiene un nivel adecuado de obligaciones a corto plazo, lo que podría indicar una gestión eficiente de sus pasivos operativos y un equilibrio saludable entre sus compromisos financieros y su capacidad para cumplir con ellos en el corto plazo. Por último, la cuenta otros pasivos tiene una participación mínima del 0.09%, contando con un valor absoluto de \$205,058.28. Esta baja proporción generalmente incluye pasivos menores o contingencias que no tienen un impacto significativo en la estructura financiera global de la entidad.

Patrimonio.

A través del análisis vertical del periodo 2022, se visualiza la estructura del patrimonio de la cooperativa San José. Los principales componentes del patrimonio y sus participaciones se describen a continuación:

El patrimonio representa el 13.91% del balance general, con un valor de \$33,358,485.03, esta cantidad refleja la parte de los activos totales financiados por los propietarios de la cooperativa, un nivel relativamente bajo de patrimonio en comparación con los pasivos puede indicar una menor capacidad para soportar pérdidas y enfrentar desafíos financieros sin comprometer la estabilidad operativa. La solidez financiera de la cooperativa dependerá de su capacidad para mantener un equilibrio adecuado entre su estructura de capital y sus pasivos, lo que es crucial para asegurar una gestión eficiente de riesgos y una operación sostenible a largo plazo.

Capital social, esta cuenta posee con una participación del 3.76% y un valor de \$9,009,552.04, indica una base sólida de aportaciones de los socios dentro de la estructura financiera de la cooperativa, este nivel de capital social sugiere que la entidad cuenta con un respaldo adecuado por parte de sus miembros, lo que fortalece su estabilidad financiera y su

capacidad para realizar inversiones y operar con independencia de fuentes de financiamiento externas.

Las reservas, constituyen el 9.13% del patrimonio total con un valor de \$21,883,315.15, reflejan un enfoque prudente en la gestión de los recursos de la cooperativa, este nivel de reservas demuestra que la entidad ha implementado una estrategia sólida para garantizar su sostenibilidad y capacidad para enfrentar posibles contingencias. Mantener un nivel significativo de reservas refuerza la estabilidad financiera de la cooperativa y mejora su resiliencia frente a posibles riesgos económicos, permitiéndole gestionar mejor las incertidumbres y asegurar una operación continua y estable.

Las cuentas de resultados y el superávit por valuaciones tienen una participación combinada del 1.02% en el patrimonio total: los resultados operativos aportan un 0.28% y el superávit por valuaciones un 0.74%. La baja participación de estas cuentas sugiere que los resultados operativos y las ganancias provenientes de la revaluación de activos no son las principales fuentes de crecimiento del patrimonio de la cooperativa; en cambio, las reservas y las contribuciones de capital social juegan un papel más relevante en el fortalecimiento del patrimonio.

<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS VERTICAL</p> <p>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIÓDO 2023</p>	<p>116</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>AVB</p> <p>6/10</p> </div>
---	---

Figura 2: Análisis vertical del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2023)



	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS VERTICAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIÓDO 2023</p>	<p>117</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>AVB 7/10</p> </div>
--	---	--

Análisis Vertical 2023

A través del desarrollo del análisis vertical mediante Power BI, se presentan los activos de la entidad de forma gráfica e intuitiva, tanto en valores absolutos como porcentuales.

Activos.

La cartera de créditos mantiene su posición como el componente más significativo dentro de los activos, incrementando su participación al 66,75% en comparación con el 65,04% del año anterior y alcanzando un valor absoluto de \$177.196.596,81, este aumento en la participación no solo demuestra una mayor concentración en la actividad crediticia, sino que también refleja un crecimiento sostenido en el volumen de préstamos otorgados, lo cual indica una estrategia deliberada por parte de la entidad para fortalecer su base de ingresos a través de la expansión de sus operaciones crediticias, consolidando así su posicionamiento en el mercado financiero.

Los fondos disponibles representan el 11,61% del total de los activos, con un valor absoluto de \$30.831.321,07, lo cual evidencia que una parte importante de los activos está constituida por liquidez inmediata, es así, que este nivel de fondos disponibles resulta esencial para garantizar que la cooperativa pueda cubrir sus obligaciones operativas diarias y enfrentar posibles contingencias financieras, permitiéndole así mantener la estabilidad operativa y responder de manera efectiva ante situaciones imprevistas, es por ello, que una adecuada gestión de la liquidez asegura la sostenibilidad y el cumplimiento de sus compromisos a corto plazo, fortaleciendo la confianza de los socios e inversionistas.

Inversiones representan el 15,48% del total de los activos, lo cual muestra una leve disminución en comparación con el 16,51% del periodo anterior, alcanzando un valor absoluto de \$41.095.029,90 en el año 2023, esta ligera reducción sugiere un ajuste en la estrategia de asignación de recursos, priorizando otras áreas de inversión o gestión, no obstante, la entidad mantiene una proporción significativa de sus activos destinados a inversiones, lo cual evidencia su intención de preservar la diversificación de activos, permitiendo un equilibrio entre la rentabilidad y la seguridad financiera en el portafolio de la cooperativa San José Ltda.

Las cuentas por cobrar constituyen el 0,96% de los activos, mostrando una disminución respecto al 1,08% registrado en el año 2022, con un valor absoluto de \$2.540.342,04, esta reducción refleja una mayor eficiencia en la gestión de cobranzas, lo cual indica un fortalecimiento de las políticas de crédito y cobro implementadas por la entidad. La disminución en el porcentaje de cuentas por cobrar no solo contribuye a una mejora en la liquidez, sino que también reduce el riesgo relacionado con cuentas incobrables, fortaleciendo así la solidez financiera de la institución y mejorando su capacidad para mantener un flujo de caja saludable.

Las propiedades y el equipo representan una participación del 1,89% en el año 2023, con un valor absoluto de \$5.019.165,16, lo cual refleja un incremento respecto al 1,76% del periodo anterior. Este aumento se atribuye a las inversiones adicionales realizadas por la cooperativa en activos fijos, orientadas posiblemente a la mejora de su infraestructura o a la ampliación de su capacidad operativa, tales inversiones refuerzan el compromiso de la cooperativa con el fortalecimiento de su base material, mejorando tanto su eficiencia operativa como su capacidad de servicio, lo cual puede traducirse en un valor agregado para sus socios y usuarios.

Otros activos, representan el 3.30% del total de activos en el año 2023, con un valor de \$8,770,700.94, este porcentaje muestra un incremento respecto al año anterior, lo que podría señalar una expansión en elementos como activos intangibles, prepagos u otros componentes similares, aunque la proporción sigue siendo moderada, es crucial supervisar su evolución para asegurar que estos activos aporten positivamente a la estructura financiera de la cooperativa y no introduzcan riesgos innecesarios.

Pasivos.

Los pasivos totales representan el 86.31% del balance general, con un valor absoluto de \$229,104,142.52, lo que indica un ligero aumento respecto al 86.09% del año anterior, dicho incremento marginal indica que la cooperativa ha continuado utilizando deudas y obligaciones como principal fuente de financiamiento, aunque el aumento es pequeño es relevante para evaluar la evolución en la estructura de capital de la cooperativa y su nivel de dependencia de financiamiento externo. Es esencial seguir monitoreando esta tendencia para garantizar que la entidad mantenga un equilibrio adecuado entre sus pasivos y la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras sin comprometer su estabilidad.

Las obligaciones con el público, continúa siendo la cuenta predominante, representando el 80.93% en 2023, con un valor absoluto de \$214,830,414.61, frente al 81.88% registrado en 2022, la ligera disminución en la participación porcentual, aunque modesta, podría indicar un ajuste en la estructura de pasivos de la cooperativa, este cambio indica que la entidad está realizando ajustes en la proporción de obligaciones con el público en relación con otras fuentes de financiamiento, lo que puede reflejar una estrategia para diversificar su base de pasivos o adaptar su perfil de riesgo. Monitorear esta tendencia es esencial para comprender su impacto en la estabilidad financiera y en la capacidad de la cooperativa para gestionar sus recursos de manera efectiva.

Obligaciones financieras, han mostrado un aumento en su participación, alcanzando \$6,491,210.16 USD, en términos porcentuales es del 2.45% en 2023 frente al 1.53% del año anterior, el incremento en la proporción indica una mayor dependencia de financiamiento externo por parte de la cooperativa, por lo cual, la entidad financiera ha ampliado su uso de deuda para apoyar sus operaciones o proyectos, lo cual puede reflejar una estrategia para financiar su crecimiento o gestionar sus necesidades de capital.

Las cuentas por pagar, representan el 2.84% del total de activos, con un valor absoluto de \$7,550,414.45, esta proporción refleja que una parte moderada de las obligaciones de la cooperativa está constituida por deudas a corto plazo, lo que apunta a una gestión prudente y eficiente de sus compromisos financieros, por lo cual mantener un nivel controlado en esta área es fundamental para asegurar que la cooperativa pueda cumplir con sus responsabilidades a corto plazo sin afectar su estabilidad financiera general.

Patrimonio.

Patrimonio, para el año 2023 representa el 13.69% del balance general, alcanzando un valor absoluto de \$36,349,013.04; esta cifra muestra una ligera disminución en comparación con el 13.91% registrado en el año anterior, esta variación puede indicar un leve cambio en la estructura financiera de la cooperativa, posiblemente derivado de ciertos ajustes en las cuentas de los activos o pasivos que han influido en la proporción del patrimonio respecto al total del balance, por ello es esencial analizar en detalle los factores que contribuyeron a esta reducción, ya que podrían reflejar decisiones estratégicas o condiciones externas que impactan la estabilidad financiera y la capacidad de crecimiento a largo plazo de la cooperativa.

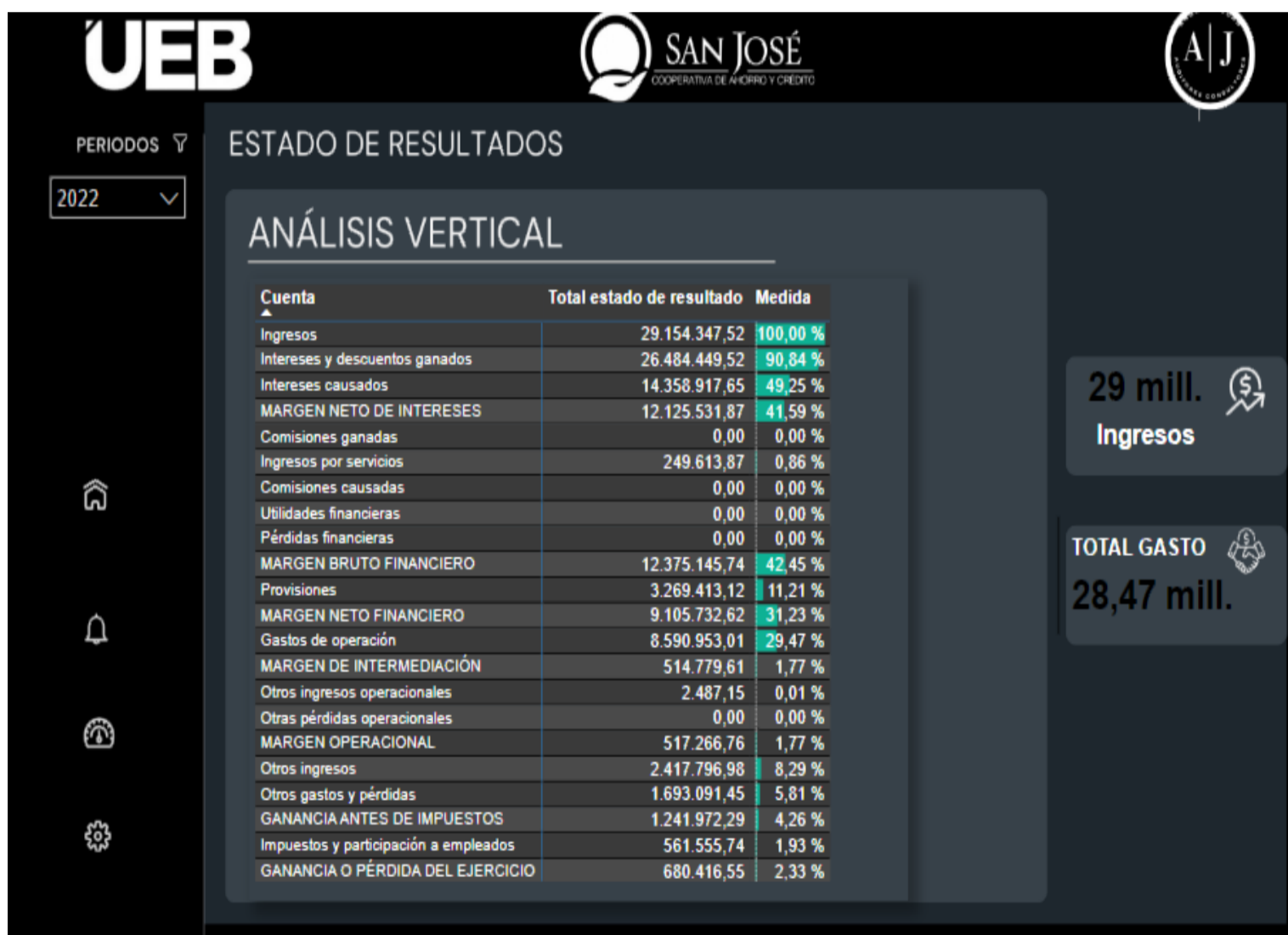
Capital social, para el año 2023 constituye el 3.59% del patrimonio total, lo que se traduce en un valor absoluto de \$9,537,957.26; este porcentaje ha experimentado una disminución en comparación con el 3.76% registrado en el año anterior, esta reducción sugiere podría indicar un cambio en la estructura del patrimonio de la cooperativa, lo cual podría estar relacionado con variaciones en las aportaciones de los socios o a otro factor como la redistribución de otras cuentas patrimoniales, por ello es fundamental examinar las causas subyacentes de este descenso, ya que el capital social es un indicador clave de la confianza y compromiso de los miembros con la cooperativa, además de ser un componente crucial para la solvencia y fortaleza financiera de la organización.

Las reservas representan el 8.80% del patrimonio en el año 2023, alcanzando un valor de \$23,356,935.17; aunque esta proporción ha disminuido respecto al 9.13% registrado en el año 2022, las reservas continúan desempeñando un papel fundamental en la estabilidad financiera de la cooperativa, la reducción en el porcentaje puede señalar cambios en la política de distribución de utilidades o en la asignación de recursos hacia otros fines estratégicos, sin embargo, mantener un nivel significativo de reservas refleja una política de acumulación prudente que fortalece la capacidad de la cooperativa para enfrentar imprevistos y asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

Resultados posee una participación del 0.32%, con un valor absoluto de \$848,105.27; en comparación con el 0.28% del periodo anterior, este leve incremento sugiere una ligera mejora en la rentabilidad o ajustes en el reconocimiento de los resultados financieros, el aumento en este tipo de cuenta, podría reflejar una gestión eficiente de los ingresos y gastos de la cooperativa, así como posibles ajustes contables que hayan optimizado la presentación de los resultados financieros.

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023</p> <p>ANÁLISIS VERTICAL</p> <p>ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2022</p>	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <p>AVR</p> <p>1/11</p> </div>
--	---	---

Figura 3: Análisis vertical del estado de resultados de la Cooperativa San José (2022)



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 ANÁLISIS VERTICAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE RESULTADOS PERIÓDO 2022	122 <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> AVR 2/11 </div>
--	--	--

Análisis vertical del estado de resultados 2022

En 2022, los ingresos de la Cooperativa ascendieron a \$29,154,347.52, lo que representa el 100% del total de los ingresos en el estado de resultados. Este valor refleja el total de recursos generados por la cooperativa a través de sus principales actividades financieras. Un análisis detallado del origen de estos ingresos, como la composición entre intereses ganados y otros servicios, es clave para entender las áreas de mayor rentabilidad y potencial de crecimiento.

Los intereses y descuentos ganados, alcanzaron un total de \$26,484,449.52, lo cual representa un 90.84% de los ingresos totales; este elevado porcentaje indica que una parte significativa de los ingresos de la cooperativa proviene de actividades relacionadas con el otorgamiento de créditos y el manejo de descuentos, lo cual es un indicador positivo, ya que sugiere una gestión sólida y eficiente de la cartera de préstamos e inversiones de la cooperativa, demostrando su capacidad para generar ingresos sostenibles a través de sus operaciones financieras principales; además, refuerza la importancia de continuar con prácticas prudentes de evaluación de crédito y control de riesgos para mantener y potenciar esta fuente de ingresos en el futuro.

Los intereses causados, sumaron \$14,358,917.65, lo que representa el 49.25% de los ingresos totales; este valor refleja el costo financiero de la cooperativa relacionado con las obligaciones adquiridas, y aunque es un gasto necesario, es importante monitorear este rubro para garantizar que no aumente de manera desproporcionada en comparación con los ingresos, ya que un incremento excesivo podría afectar negativamente el margen de rentabilidad, comprometiendo así la sostenibilidad financiera de la cooperativa y su capacidad para cumplir con sus compromisos de manera eficiente.

El margen neto de intereses, fue de \$12,125,531.87, equivalente al 41.59% de los ingresos totales; este margen mide la rentabilidad de las operaciones financieras después de deducir los costos por intereses causados, y un margen positivo de esta magnitud indica que la cooperativa ha gestionado eficientemente sus ingresos y gastos financieros, logrando un balance que favorece

la rentabilidad neta, lo cual es un signo de estabilidad y buena gestión de recursos, fortaleciendo así la posición financiera de la entidad.

Durante el año 2022 no se reportaron comisiones ganadas, con un valor de \$0.00, lo que representa el 0.00% de los ingresos; la falta de ingresos por comisiones puede evidenciar una oportunidad no explotada en la oferta de servicios adicionales que generen comisiones, lo cual podría diversificar las fuentes de ingresos y reducir la dependencia de las actividades crediticias, además de fortalecer la sostenibilidad financiera de la cooperativa y mejorar su capacidad de respuesta ante cambios en el mercado o en las condiciones económicas.

Los ingresos por servicios, representa \$249,613.87, lo que equivale al 0.86% de los ingresos totales; este monto, aunque pequeño, refleja ingresos adicionales generados a través de la prestación de servicios complementarios a los socios. Incrementar este rubro podría ser beneficioso para diversificar las fuentes de ingresos y aumentar la participación de los servicios en el total de ingresos de la cooperativa, contribuyendo así a una mayor estabilidad financiera y a una reducción de la dependencia de las actividades principales, lo cual podría fortalecer la posición económica de la cooperativa a largo plazo.

En el año 2022, no se reportaron comisiones causadas, con un valor de \$0.00, representando el 0.00% de los ingresos totales; este resultado indica que la cooperativa no incurrió en costos relacionados con el pago de comisiones a terceros, lo cual es positivo para mantener los gastos operativos bajos. Sin embargo, también podría reflejar una falta de dinamismo en ciertos servicios que normalmente generan costos por comisiones, lo cual podría limitar el potencial de ingresos adicionales y la diversificación de los servicios ofrecidos por la entidad.

No se registraron utilidades financieras en 2022, con un valor de \$0.00, equivalente al 0.00% de los ingresos; la ausencia de utilidades financieras indica que la cooperativa no generó ingresos adicionales a partir de inversiones o activos financieros durante este período, por lo que explorar oportunidades en este ámbito podría proporcionar ingresos adicionales y contribuir a mejorar la rentabilidad global de la entidad.

En 2022, no se reportaron pérdidas financieras, manteniéndose en \$0.00, lo que representa el 0.00% de los ingresos; este resultado indica que la cooperativa no sufrió pérdidas en sus actividades financieras, lo cual es positivo, aunque es crucial mantener una gestión prudente de los activos financieros para evitar posibles pérdidas en el futuro.

El margen bruto financiero, fue de \$12,375,145.74, lo que representa el 42.45% de los ingresos totales; este margen refleja la rentabilidad antes de deducir las provisiones y gastos de operación, y un margen elevado sugiere que la cooperativa ha manejado eficazmente sus ingresos y costos financieros, lo cual es una señal positiva para su estabilidad y capacidad de generar utilidades.

Las provisiones en 2022 ascendieron a \$3,269,413.12, lo que equivale al 11.21% de los ingresos totales; las provisiones representan una reserva para cubrir posibles pérdidas futuras, como préstamos incobrables, y este nivel de provisiones es prudente, asegurando que la cooperativa esté preparada para absorber riesgos sin comprometer su estabilidad financiera.

El margen neto financiero fue de \$9,105,732.62, representando el 31.23% de los ingresos totales; este margen refleja la rentabilidad después de deducir las provisiones y demuestra la capacidad de la cooperativa para generar utilidades netas a partir de sus operaciones financieras. Un margen positivo y significativo como este es un claro indicador de una sólida gestión financiera y de la eficiencia en la administración de recursos, lo que no solo refuerza la estabilidad económica de la cooperativa, sino que también proporciona una base sólida para futuras inversiones

Los gastos de operación ascendieron a \$8,590,953.01, representando el 29.47% de los ingresos totales; este valor indica el costo relacionado con la administración y funcionamiento general de la cooperativa, por lo cual estos gastos son necesarios para el correcto funcionamiento de la entidad, es fundamental monitorear su proporción respecto a los ingresos para asegurar que no se incrementen de manera desmedida, ya que un aumento excesivo podría afectar la rentabilidad global y poner en riesgo la sostenibilidad financiera de la cooperativa.

El margen de intermediación, para el año 2022 fue de \$514,779.61, lo que equivale al 1.77% de los ingresos totales; este margen mide la diferencia entre los ingresos generados por las actividades de intermediación financiera y los costos asociados, aunque es positivo, su tamaño indica que la cooperativa tiene un margen limitado para mejorar su eficiencia en la intermediación financiera; es crucial desarrollar e implementar estrategias que permitan incrementar esta cifra en el futuro, optimizando las operaciones y reduciendo los costos asociados para mejorar la rentabilidad y la competitividad en el sector.

Los ingresos operacionales sumaron \$2,487.15 en el año 2022, representando el 0.01% de los ingresos totales; este monto es relativamente bajo, indicando que la cooperativa generó ingresos marginales a partir de actividades operativas, y aumentar este rubro podría ser beneficioso para

diversificar las fuentes de ingresos y mejorar la estabilidad financiera, brindando una base más sólida para el crecimiento y la sostenibilidad de la cooperativa en el largo plazo.

Para el año 2022, no se reportaron pérdidas operacionales, lo que representa el 0.00% de los ingresos totales; este resultado es favorable, indicando que la cooperativa no incurrió en pérdidas adicionales a las derivadas de sus operaciones principales, y es importante continuar con una gestión cuidadosa para evitar que surjan pérdidas inesperadas en el futuro, asegurando así la estabilidad financiera y la capacidad de enfrentar posibles contingencias.

El margen operacional, alcanzó los \$517,266.76, lo que representa el 1.77% de los ingresos totales en 2022; este margen mide la rentabilidad antes de considerar ingresos y gastos extraordinarios, y aunque es positivo, el margen relativamente bajo indica que, después de cubrir todos los gastos operativos, la cooperativa tiene un margen limitado para generar utilidades operativas; este es un aspecto a mejorar, por lo que es crucial buscar estrategias para optimizar las operaciones y aumentar tanto la eficiencia como la rentabilidad.

Otros ingresos, en el año 2022 fueron de \$2,417,796.98, lo que equivale al 8.29% de los ingresos totales; este valor refleja ingresos adicionales que no están directamente relacionados con las actividades principales de la cooperativa, como pueden ser ingresos por inversiones o ventas de activos, y este rubro es significativo y contribuye positivamente a la rentabilidad total, destacando la importancia de las fuentes de ingresos no operacionales y su papel en el fortalecimiento de la estabilidad financiera general.

Otros gastos y pérdidas, totalizaron \$1,693,091.45 en 2022, representando el 5.81% de los ingresos totales; este valor refleja costos y pérdidas no relacionadas directamente con la operación principal, como gastos extraordinarios o pérdidas por la venta de activos, controlar estos gastos es crucial para evitar que impacten negativamente la rentabilidad neta de la cooperativa, garantizando así una mejor gestión financiera y una mayor estabilidad económica.

La ganancia antes de impuestos, representa de \$1,241,972.29, equivalente al 4.26% de los ingresos totales; este valor muestra la rentabilidad antes de considerar las obligaciones fiscales y participaciones a empleados, y una ganancia positiva indica que la cooperativa logró mantener sus operaciones con un resultado favorable, aunque es importante que este margen sea lo suficientemente amplio para absorber los impuestos sin comprometer las utilidades netas,

garantizando así la sostenibilidad financiera y la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones fiscales sin poner en riesgo su rentabilidad.

AVR

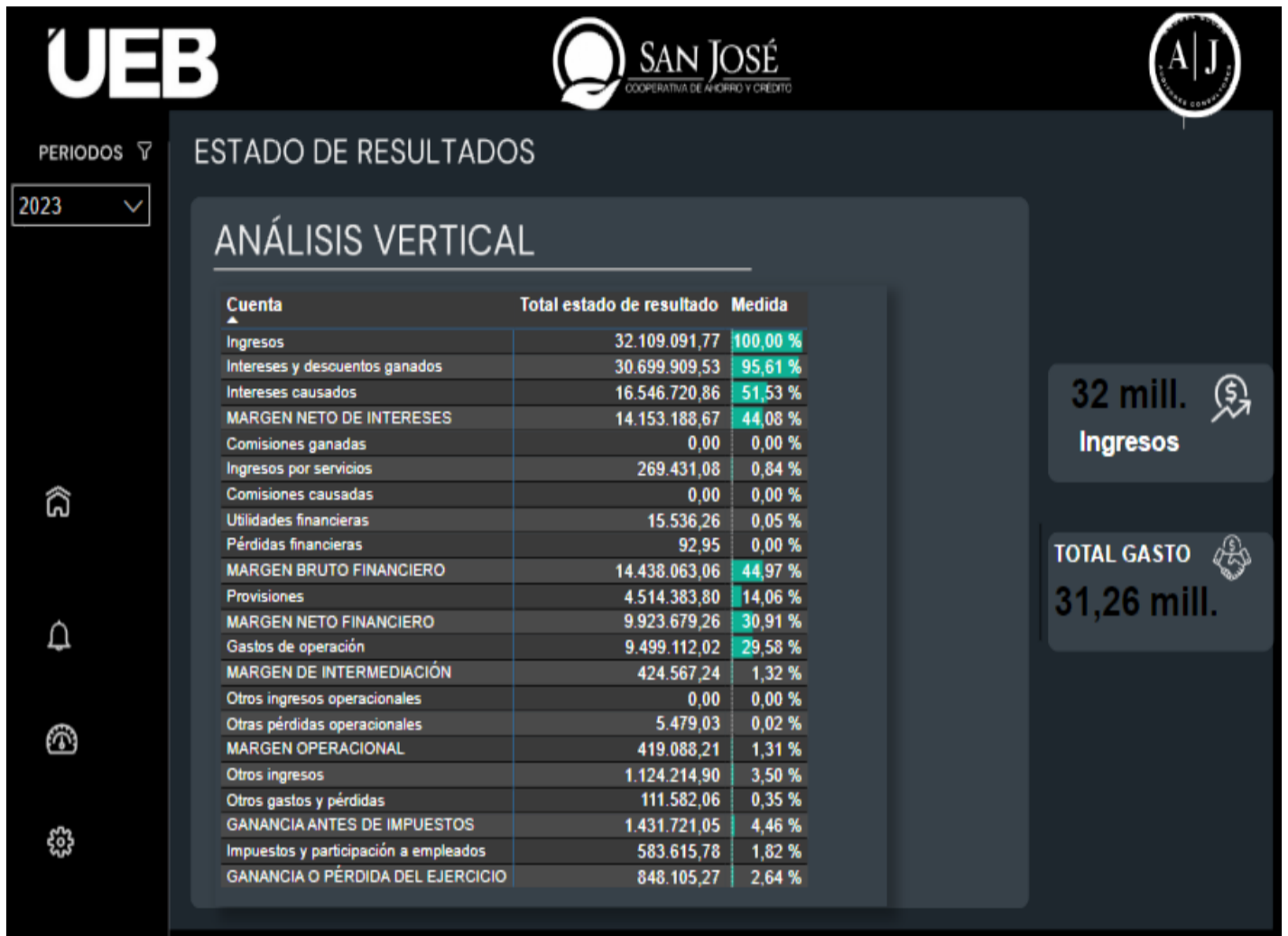
6/11

Los impuestos y la participación a empleados en 2022 sumaron \$561,555.74, representando el 1.93% de los ingresos totales; este monto corresponde a las obligaciones fiscales y las participaciones a empleados, las cuales son obligatorias y afectan directamente la ganancia neta de la cooperativa, mantener un control eficiente sobre estas obligaciones es clave para asegurar una rentabilidad sostenida, garantizando así que la cooperativa pueda cumplir con sus compromisos sin comprometer su estabilidad financiera.

La ganancia del ejercicio, para el año 2022 fue de \$680,416.55, lo que representa el 2.33% de los ingresos totales; este valor final indica el beneficio neto después de deducir todos los gastos, impuestos y participaciones, y aunque la ganancia es positiva, el margen es relativamente bajo, lo que señala la necesidad de mejorar la eficiencia operativa y financiera para incrementar la rentabilidad neta en futuros ejercicios, optimizando así las operaciones y maximizando los ingresos netos.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2023	127 <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> AVR 7/11 </div>
--	--	--

Figura 4: Análisis vertical del estado de resultados de la Cooperativa San José (2023)



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 ANÁLISIS VERTICAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2023	128 <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;"> AVR 8/11 </div>
--	--	--

Análisis vertical del estado de resultados 2023

Los intereses y descuentos ganados para el año 2023 alcanzaron un total de \$30,699,909.53, lo que representa el 95.61% del total de ingresos; esta cifra muestra un crecimiento significativo en comparación con el año anterior, lo que indica una mayor eficiencia en la gestión de la cartera de préstamos e inversiones, el alto porcentaje que representa esta cuenta en relación con los ingresos totales subraya la importancia de los ingresos financieros para la cooperativa y destaca la efectividad en la administración de sus recursos y estrategias de inversión.

Los intereses causados durante 2023 ascendieron a \$16,546,720.86, equivalente al 51.53% del total de ingresos; este incremento en comparación con el año 2022 refleja un aumento en los costos financieros asociados a las obligaciones de la cooperativa, sin embargo, estos gastos son necesarios para financiar las operaciones, es crucial monitorear este aumento para asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo y evitar que un incremento desproporcionado afecte negativamente la rentabilidad neta y la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus compromisos financieros.

El margen neto de intereses en 2023 fue de \$14,153,188.67, representando el 44.08% del total de ingresos; este margen, que es la diferencia entre los intereses ganados y los causados, muestra una mejora en la rentabilidad de las operaciones financieras de la cooperativa; un margen neto de intereses saludable indica una gestión eficaz tanto en la captación de ingresos como en el control de costos financieros, reflejando una sólida estrategia de administración que contribuye a la estabilidad y crecimiento financiero de la cooperativa.

En el año 2023, no se registraron ingresos por comisiones ganadas, manteniéndose igual que en el año anterior; la ausencia de comisiones ganadas puede señalar una oportunidad para diversificar las fuentes de ingresos de la cooperativa mediante la implementación de nuevas políticas de cobro por servicios adicionales, lo que podría generar nuevas corrientes de ingresos y reducir la dependencia de las actividades principales

Los ingresos por servicios en 2023 fueron de \$269,431.08, representando el 0.84% del total de ingresos; este leve incremento en comparación con el año anterior indica que la cooperativa ha logrado atraer más clientes a sus servicios o ha mejorado su oferta, lo cual es positivo para la diversificación de sus ingresos y puede contribuir al fortalecimiento de la estabilidad financiera mediante la expansión de las fuentes de ingresos. Al igual que en el año 2022, en 2023 no se reportaron comisiones causadas, la ausencia de estos costos es favorable, ya que reduce las cargas financieras de la cooperativa y contribuye a un mejor resultado operativo.

Utilidades financieras, ascendieron a \$15,536.26 en el año 2023, lo que representa el 0.05% del total de ingresos; aunque este monto es pequeño, muestra la capacidad de la cooperativa para generar ingresos adicionales a través de actividades financieras como inversiones, lo cual puede convertirse en una fuente importante de rentabilidad en el futuro, destacando la importancia de explorar y optimizar estas oportunidades para mejorar el rendimiento financiero.

Pérdidas financieras, en el año 2023 tienen un valor de \$92.95, constituyendo el 0.00% del total de ingresos; aunque el monto es insignificante, la aparición de estas pérdidas indica que algunas inversiones no generaron los rendimientos esperados, y es importante monitorear estas pérdidas para minimizar su impacto en el futuro, asegurando así que las inversiones futuras sean más eficientes y rentables.

El margen bruto financiero para el año 2023 fue de \$14,438,063.06, representando el 44.97% del total de ingresos; este incremento en el margen bruto financiero, en comparación con el año anterior, refleja una gestión eficiente en la generación de ingresos financieros y en el control de los costos asociados; un margen bruto financiero robusto es esencial para la estabilidad y crecimiento de la cooperativa, demostrando una sólida capacidad para manejar sus recursos y maximizar su rentabilidad.

Las provisiones, ascendieron a \$4,514,383.80, representando el 14.06% del total de ingresos; este incremento en comparación con el año anterior refleja la necesidad de cubrir posibles pérdidas en la cartera de préstamos, lo cual es una práctica prudente para mantener la salud financiera de la cooperativa; sin embargo, es importante gestionar cuidadosamente estas provisiones para equilibrar la seguridad financiera con la rentabilidad, asegurando que no afecten negativamente la capacidad de la cooperativa para generar utilidades.

El margen neto financiero en 2023 fue de \$9,923,679.26, equivalente al 30.91% del total de ingresos; este margen, que es el resultado del margen bruto financiero menos las provisiones, en la cual muestra una ligera disminución en comparación con el margen neto de intereses; aun así, sigue siendo un indicador positivo de la capacidad de la cooperativa para generar ingresos netos después de cubrir las posibles pérdidas, reflejando una sólida capacidad para mantener la rentabilidad a pesar de los ajustes necesarios para enfrentar riesgos financieros.

Los gastos de operación, en 2023 fueron de \$9,499,122.02, representando el 29.58% del total de ingresos; este nivel de gastos es considerable, y aunque se mantuvo relativamente estable en comparación con el año anterior, es crucial para la cooperativa controlar estos costos para mejorar la eficiencia operativa y maximizar las ganancias; una gestión efectiva de estos gastos contribuirá a optimizar los recursos y mejorar la rentabilidad general de la cooperativa.

No se registraron otros ingresos operacionales, manteniéndose sin cambios con respecto al año anterior; la falta de ingresos adicionales puede ser una señal de que la cooperativa podría explorar nuevas fuentes de ingresos para complementar su actividad principal, lo cual podría ayudar a diversificar las fuentes de ingresos y mejorar la estabilidad financiera de la cooperativa.

Se reportaron otras pérdidas operacionales por un valor de \$5,479.03, lo que constituye el 0.02% del total de ingresos; aunque estas pérdidas son mínimas, es importante analizar sus causas para evitar que se conviertan en una tendencia que pueda afectar la estabilidad financiera de la cooperativa, asegurando que se tomen medidas para prevenir su recurrencia y mantener una sólida salud financiera.

El margen operacional, para el año 2023 fue de \$419,088.21, representando el 1.31% del total de ingresos; este margen reducido indica que después de cubrir todos los gastos operativos, la cooperativa obtiene un beneficio neto relativamente bajo de sus operaciones; mejorar la eficiencia operativa y explorar nuevas fuentes de ingresos podrían ayudar a aumentar este margen en el futuro, optimizando los recursos y fortaleciendo la rentabilidad de la cooperativa.

Otros ingresos totalizaron \$1.124.214,90, en el año 2023 lo que representando el 3,50% del total de ingresos, este aumento en comparación con el año anterior es positivo, ya que muestra que la cooperativa ha sido capaz de diversificar sus fuentes de ingresos, lo que refuerza su posición financiera y reduce la dependencia de su actividad principal.

Otros gastos y pérdidas, para el año 2023 se registró un ascenso de a \$111.582,06, lo que equivale al 0,35% del total de ingresos, aunque este monto es relativamente bajo, es importante para la cooperativa monitorear estos gastos y pérdidas para asegurarse de que no se conviertan en un problema mayor que pueda afectar la rentabilidad.

La ganancia antes de impuestos en el año 2023 fue de \$1.431.721,05, lo cual representa el 4,46% del total de los ingresos. Este incremento en comparación con el año anterior evidencia una mejora significativa en el control de costos y una gestión más efectiva de las operaciones, lo cual es un indicador positivo de la salud financiera de la cooperativa. Una mayor rentabilidad antes de impuestos refleja no solo una optimización de la eficiencia operativa, sino también la capacidad de la entidad para maximizar sus ingresos netos y asegurar un margen financiero que permita su crecimiento sostenido y su estabilidad económica a largo plazo.

Los impuestos y la participación a empleados ascendieron a \$583,615.78, constituyendo el 1.82% del total de ingresos; este gasto es esencial para cumplir con las obligaciones fiscales y laborales, garantizando que la cooperativa se adhiera a las normativas legales y proporcione una compensación justa a sus empleados; sin embargo, es crucial gestionar este gasto de manera eficiente para minimizar su impacto en las ganancias netas; una administración cuidadosa de estos costos ayudará a mantener la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad financiera de la cooperativa a largo plazo.

La ganancia del ejercicio, para el año 2023 se registró un valor de \$848,105.27, en la cual representando el 2.64% del total de ingresos; aunque este es un aumento respecto al año anterior, sigue siendo un margen modesto; es fundamental que la cooperativa continúe enfocándose en mejorar la eficiencia operativa y en diversificar sus ingresos para incrementar este margen en el futuro, asegurando así una mayor rentabilidad y una posición financiera más robusta a largo plazo.

<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS HORIZONTAL</p> <p>ESTADO DE SITUACIÓN FINANICERA</p> <p>PERIÓDOS 2022-2023</p>	<p>AHB</p> <p>1/6</p>
---	------------------------------

Figura 5: Análisis horizontal del estado de situación financiera de la Cooperativa San José (2022-2023)



<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS HORIZONTAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2022-2023</p>	<p>AHB</p> <p>2/6</p>
---	------------------------------

Activos.

Activo, dentro de esta cuenta se observa un incremento significativo; en el año 2023, el valor total de los activos ascendió a \$265,543,155.92 USD, mientras que en el año 2022 el valor de los activos fue de \$239,752,860.63 USD; esto representa una diferencia de \$25,700,295.29 USD, equivalente a un incremento del 10.72%; este aumento en los activos refleja una mejora en la capacidad de la cooperativa para generar recursos y administrar eficientemente sus inversiones; el crecimiento en los activos es un indicador positivo de la fortaleza financiera y la estabilidad a largo plazo de la cooperativa, destacando su capacidad para expandir sus operaciones y consolidar su posición en el mercado.

Fondos disponibles, se observa un incremento significativo; en el año 2023, el valor de la cuenta ascendió a \$30,831,321.07 USD, mientras que en el año 2022 el valor fue de \$30,649,675.72 USD; esto representa una diferencia de \$181,645.35 USD, equivalente a un incremento del 0.59%; este aumento en los fondos disponibles indica una mejora en la liquidez de la cooperativa; aunque el porcentaje de incremento es relativamente pequeño, es un signo positivo que la cooperativa ha podido mantener o incrementar sus fondos líquidos, lo que puede facilitar operaciones diarias y ofrecer mayor flexibilidad para responder a necesidades financieras inmediatas, asegurando así una mayor capacidad para enfrentar cualquier contingencia.

Inversiones, se observa un incremento en el año 2023, el valor de la cuenta ascendió a 41,095,029.90 USD, mientras que en el año 2022 el valor fue de 39,572,313.58 USD. Esto representa una diferencia de 1,522,716.34 USD, lo que equivale a un incremento del 3.85%. Este aumento en las inversiones refleja una estrategia activa de la cooperativa para fortalecer y diversificar su portafolio de activos financieros, el crecimiento en esta cuenta sugiere una apuesta por obtener mayores rendimientos a largo plazo, lo cual es crucial para la sostenibilidad y el desarrollo continuo de la cooperativa.

Cartera de créditos, para el año 2023 esta cuenta experimentó un notable aumento, alcanzando un valor de \$177,196,596.81 USD en comparación con los \$155,942,956.93 USD del año 2022; esto representa una diferencia de \$21,253,639.88 USD y un incremento del 13.63%; este crecimiento significativo refleja una expansión considerable en la actividad crediticia de la cooperativa; en la cual goza de una mayor colocación de créditos y, por ende, un potencial incremento en los ingresos por intereses, beneficiando positivamente la rentabilidad de la entidad; este aumento en la cartera de créditos indica una estrategia efectiva en la captación de clientes y una mayor confianza en el mercado, lo que puede contribuir a fortalecer la posición financiera a largo plazo.

Cuentas por Cobrar, para el año 2023 este componente tuvo una disminución, con un valor absoluto de \$2,540,342.04 USD frente a los \$2,600,029.82 USD del 2022; esto representa una reducción de \$59,687.78 USD y un descenso del 2.30%; este descenso es indicativo de que la cooperativa ha mejorado su eficiencia en el último año para cobrar sus deudas; refleja una gestión más efectiva en la recuperación de cuentas pendientes; esta mejora en la administración de cuentas por cobrar puede contribuir a una mayor liquidez y a una gestión financiera más sólida.

Pasivos.

Pasivos, se observa un aumento para el año 2023, con un valor total de \$229,104,142.52 USD, frente a los \$206,394,375.60 USD del 2022; esto representa una diferencia de \$22,709,766.92 USD y un incremento del 11%; este aumento en los pasivos puede reflejar una mayor dependencia de financiamiento externo para impulsar el crecimiento y las operaciones de la cooperativa; si bien un aumento en los pasivos puede ser indicativo de una estrategia de expansión y una mayor capacidad para aprovechar oportunidades de inversión, también implica una responsabilidad adicional para la cooperativa; es crucial que la entidad gestione cuidadosamente este incremento para asegurar que el costo del financiamiento no comprometa su estabilidad financiera a largo plazo.

Las Obligaciones con el Público, mostro un aumento significativo para el año 2023, alcanzando \$214,830,414.61 USD frente a \$196,321,152.98 USD en registrados en el año2022; este crecimiento representa un incremento del 9.43% y una diferencia de \$18,509,261.63 USD. Este aumento refleja una mayor dependencia de financiamiento externo, sugiriendo que la

cooperativa está utilizando estos recursos para impulsar su expansión y operaciones, aunque este financiamiento puede ser clave para financiar proyectos y mejorar la capacidad operativa, también conlleva mayores compromisos de pago que podrían afectar la rentabilidad si no se manejan adecuadamente, por lo cual es crucial que la cooperativa mantenga un equilibrio entre el costo del financiamiento y los beneficios obtenidos, asegurando que la deuda adicional no comprometa su estabilidad financiera a largo plazo.

Obligaciones inmediatas, para el año 2023 no se registraron movimientos, a diferencia de 2022, cuando esta cuenta presentó un saldo de \$5,678.22 USD; la ausencia de obligaciones inmediatas en 2023 podría indicar una mejora en la gestión de la liquidez por parte de la cooperativa, reflejando una disminución en la necesidad de liquidar pasivos a corto plazo, como resultado indica una mayor eficiencia en la administración de recursos financieros, fortaleciendo la capacidad de la cooperativa para mantener su solvencia y afrontar sus compromisos sin generar presión sobre su liquidez inmediata. Esta evolución es un indicador positivo de la salud financiera de la cooperativa, que puede estar adoptando estrategias más efectivas para optimizar su flujo de caja y mejorar su estabilidad a corto plazo.

Cuentas por Pagar, se observa un incremento en el año 2023, el valor ascendió a 7,550,414.45 USD, mientras que en el año 2022 el valor fue de 6,197,882.13 USD, esto representa una diferencia de 1,352,532.32 USD, lo que equivale a un aumento del 21.82%, este incremento en las cuentas por pagar puede reflejar una mayor dependencia del crédito a corto plazo para financiar las operaciones de la cooperativa, posiblemente debido a una expansión de sus actividades.

Obligaciones Financieras, se observa un aumento significativo, el valor ascendió a 6,491,210.16 USD para el año 2023, mientras que en el año 2022 el valor fue de 3,664,603.45 USD, por lo cual representa una diferencia de 2,826,606.71 USD, lo que equivale a un aumento del 77.13%, el incremento en las obligaciones financieras refleja una mayor dependencia de financiamiento externo para impulsar el crecimiento y las operaciones de la cooperativa, indicando una estrategia de expansión agresiva o una necesidad de liquidez adicional en el corto plazo.

Patrimonio.

Patrimonio, esta cuenta de igual manera obtuvo un crecimiento en el año 2023, ascendió a 36,349,013.40 USD, mientras que en el año 2022 el valor fue de 33,358,485.03 USD, en la cual representa una diferencia de 2,990,528.37 USD, lo que equivale a un aumento del 8.96%, el incremento en el patrimonio es sinónimo de fortalecimiento de la base de capital de la cooperativa, lo cual podría deberse a la retención de utilidades, aportaciones adicionales de los socios, o revalorización de activos, reflejando una mejora en la estabilidad y solvencia financiera de la entidad.

Capital Social ascendió a \$9,537,957.26 USD en el año 2023, en comparación con los \$9,009,552.40 USD del año 2022, lo que representa un aumento de \$528,404.86 USD, equivalente al 5.86%, el aumento en el capital social denota nuevas aportaciones por parte de los socios, lo que refleja una confianza continua en la cooperativa y fortalece su base de capital, este crecimiento contribuye a una mayor solidez financiera y aumenta la capacidad de inversión de la cooperativa.

Reservas, para el año 2023 ascendió a 23,356,935.17 USD, mientras que en el año 2022 el valor fue de 21,883,315.15 USD, esto representa una diferencia de 1,473,620.02 USD, lo que equivale a un aumento del 6.73%, el aumento en las reservas refleja una política prudente de retención de utilidades, destinada a fortalecer la posición financiera de la cooperativa y a proporcionar un colchón para futuras contingencias, lo que mejora la capacidad de la cooperativa para enfrentar imprevistos y mantener su estabilidad a largo plazo.

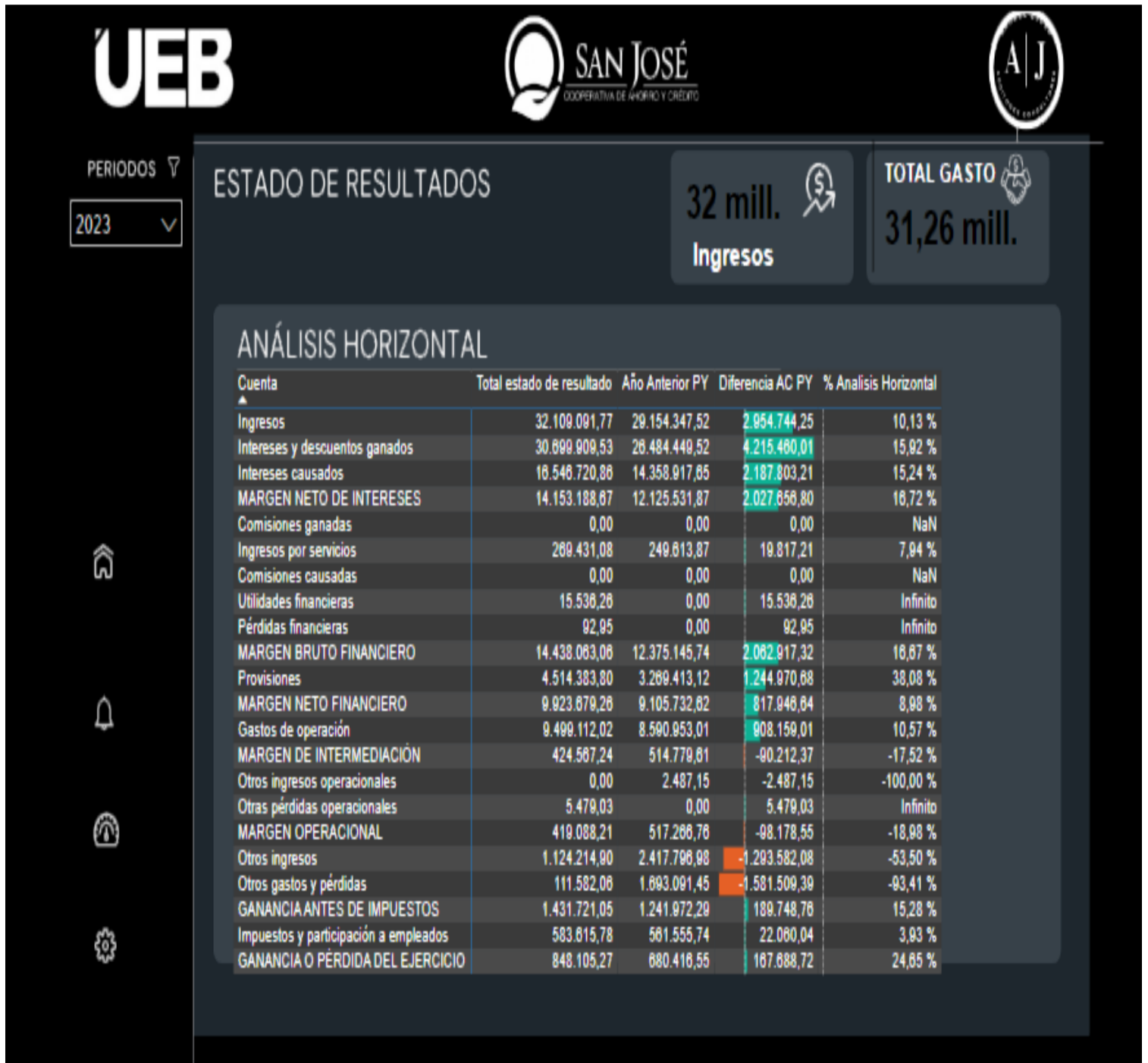
Superávit por valuaciones, ascendió a 2,606,015.70 USD en el año 2023, mientras que en el año 2022 el valor fue de 1,785,200.93 USD, para lo cual representa una diferencia de 820,814.77 USD, lo que equivale a un aumento del 45.98%, el aumento en esta cuenta indica una revalorización significativa de los activos de la cooperativa, lo cual puede deberse a la apreciación del valor de mercado de sus activos, mejorando así su posición patrimonial y reflejando una gestión eficiente de sus recursos.

Resultados, para el año 2023 esta cuenta experimentó un incremento notable, alcanzando un valor de \$848,105.27 USD en comparación con los \$680,416.55 USD de 2022, el aumento de \$167,688.72 USD, equivalente a un 24.65%, es un claro indicativo de una gestión financiera eficiente y de un desempeño operativo sólido, el incremento en esta cuenta se debe en gran parte,

a un aumento en los ingresos y a una optimización en la gestión de los gastos. Este comportamiento positivo no solo mejora la rentabilidad de la cooperativa, sino que también refuerza su capacidad para generar beneficios sostenibles a largo plazo.

<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.</p> <p>PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023</p> <p>ANÁLISIS HORIZONTAL</p> <p>ESTADO DE RESULTADOS</p> <p>PERÍODOS 2022-2023</p>	<p>138</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>AHR</p> <p>1/6</p> </div>
---	--

Figura 6: Análisis horizontal del estado de resultados de la Cooperativa San José (2022-2023)



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 ANÁLISIS HORIZONTAL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2022-2023	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> AHR 2/6 </div>
--	---	--

Ingresos.

Ingresos, se observa un aumento significativo en el año 2023, los ingresos ascendieron a 32,109,091.77 USD, mientras que en el año 2022 fueron de 29,154,347.52 USD, para lo cual representa una diferencia de 2,954,744.25 USD, lo que equivale a un incremento del 10.13%. El aumento del 10.13% en los ingresos es un indicador positivo para la cooperativa, lo que indica una expansión en sus actividades y una mayor captación de ingresos, el crecimiento de los ingresos se da dado a ciertos factores tales como las operaciones de crédito: la cooperativa puede haber otorgado más créditos o préstamos durante el año, lo cual se refleja en mayores ingresos por intereses y comisiones, esto es indicativo de una mayor demanda de los servicios financieros ofrecidos por la cooperativa, otro lado también puede que haya existido otro factor influyente como lo es la diversificación de productos y servicios: la introducción de nuevos productos financieros o la mejora de los existentes puede haber contribuido al aumento de los ingresos, por ende la diversificación puede atraer a más socios y clientes, incrementando las transacciones y sus ingresos.

Intereses y descuentos ganados, e alcanzaron un total de \$30,699,909.53 USD en el año 2023, en comparación con los \$26,484,449.52 USD registrados en 2022, lo que representa un incremento de \$4,215,460.01 USD, equivalente a un 15.92%, este notable aumento señala una gestión eficiente de la cartera de préstamos e inversiones por parte de la cooperativa. El incremento en los intereses ganados indica no solo una mayor colocación de créditos, sino también una optimización en las estrategias de inversión y una sólida política de gestión de riesgos, lo cual es esencial para maximizar la rentabilidad y fortalecer la estabilidad financiera a largo plazo.

Los intereses causados, muestran un incremento considerable en el año 2023, alcanzando un valor de \$16.546.720,86 en comparación con los \$14.358.917,65 del año 2022, lo cual

representa una diferencia de \$2.187.803,21, equivalente a un aumento del 15,24%, este incremento refleja un mayor costo financiero asociado a las obligaciones de la cooperativa, lo que puede atribuirse a un aumento en los préstamos recibidos o a un incremento en las tasas de interés, sin embargo, un mayor costo financiero implica una carga adicional, también puede indicar que la cooperativa ha incrementado sus fuentes de financiamiento para respaldar sus actividades operativas y de crecimiento, lo cual debe gestionarse adecuadamente para evitar afectar la rentabilidad futura de la entidad.

Margen neto de interés, dentro de la cuenta se observa un incremento notable en el año 2023, con un valor de 14,153,188.67 USD en comparación con 12,125,531.87 USD en el año 2022 para lo cual, representa una diferencia de 2,027,658.80 USD, equivalente a un aumento del 16.72%, el aumento en el margen refleja una mejora en la rentabilidad de las operaciones financieras de la cooperativa, indicando una gestión eficaz tanto de los ingresos por intereses ganados como de los costos por intereses causados.

Los ingresos por servicios, experimentaron un leve incremento en el año 2023, alcanzando un valor de \$269.431,08 en comparación con los \$249.613,87 del año 2022, lo que representa una diferencia de \$19.817,21, equivalente a un aumento del 7,94%, este crecimiento en los ingresos por servicios indica que la cooperativa ha logrado mejorar su oferta de servicios o ha sido efectiva en atraer a un mayor número de clientes a sus servicios existentes, tal incremento no solo contribuye a la diversificación de las fuentes de ingreso, sino que también refleja la capacidad de la cooperativa para adaptarse a las necesidades del mercado y fortalecer su competitividad en el sector, lo cual es fundamental para su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo

Utilidades Financieras, para el año 2023 se registró un ingreso de \$15,536.26 USD en la cuenta, en contraste con el año 2022, en el cual no se reportaron movimientos y el valor fue cero. Este ingreso refleja la generación de utilidades provenientes de actividades financieras adicionales, como inversiones y ganancias de activos financieros, indicando una nueva fuente de ingresos que contribuye positivamente a los resultados financieros de la cooperativa.

Pérdidas Financieras, se registra una pérdida de 92.95 USD en el año 2023, mientras que en el año 2022 no hubo movimientos en esta cuenta, con un valor de cero la aparición de estas pérdidas en 2023 podría indicar costos asociados a inversiones financieras que no generaron los

rendimientos esperados o gastos derivados de la gestión de activos financieros, aunque el monto es relativamente pequeño, es importante monitorear estas pérdidas para identificar posibles áreas de mejora en la gestión financiera y minimizar el impacto de costos no previstos en el futuro.

Margen Bruto Financiero, se observa un incremento significativo en el año 2023, con un valor de 14,438,063.06 USD en comparación con 12,375,145.74 USD en el año 2022, para lo cual representa una diferencia de 2,062,917.32 USD, equivalente a un aumento del 16.67%, el aumento en el margen bruto refleja una mejora en la eficiencia y rentabilidad de las operaciones financieras de la cooperativa, apuntando una gestión efectiva tanto de los ingresos generados por intereses y otros servicios financieros, un mayor margen bruto financiero indica una mayor capacidad de la cooperativa para cubrir sus costos operativos y generar utilidades, fortaleciendo su posición financiera y su capacidad para reinvertir en su crecimiento.

Provisiones, obtuvo un incremento notable en el año 2023, con un valor de 4,514,383.80 USD en comparación con 3,269,413.12 USD en el año 2022, esto representa una diferencia de 1,244,970.68 USD, equivalente a un incremento del 38.08%. Este aumento significativo en las provisiones sugiere que la cooperativa está anticipando mayores riesgos o posibles pérdidas futuras, posiblemente debido a un incremento en la morosidad de los préstamos o una reevaluación de la calidad de sus activos financieros, incrementar las provisiones puede indicar una prudente gestión del riesgo, asegurando que la cooperativa esté preparada para enfrentar eventuales incumplimientos o pérdidas.

Margen Neto Financiero, esta cuenta en el año 2023 obtuvo un crecimiento de 9,923,679.26 USD en comparación con 9,105,732.62 USD en el año 2022, en lo que representa una diferencia de 817,946.64 USD, equivalente a un incremento del 8.98%, el aumento en esta cuenta refleja una mejora en la rentabilidad de las operaciones financieras de la cooperativa, después de considerar los gastos por provisiones, este incremento indica una gestión eficaz de los ingresos y costos financieros, lo que fortalece la capacidad de la cooperativa para generar utilidades y mantener su estabilidad financiera.

Gastos de Operación, se visualiza un aumento en el año 2023, con un valor de 9,499,112.02 USD en comparación con 8,590,953.01 USD en el año 2022 para lo cual, representa una diferencia de 908,159.01 USD, equivalente a un incremento del 10.57%. Este aumento en los gastos operativos puede estar asociado a ciertos factores tales como; el

crecimiento de la actividad operativa, incrementos en salarios y beneficios para los empleados, mayores costos administrativos y gastos relacionados con la expansión de servicios o la mejora de infraestructuras, sin embargo este incremento en los gastos de operación es significativo, es fundamental que la cooperativa mantenga un equilibrio entre el control de costos y la inversión en áreas estratégicas que promuevan su desarrollo sostenible y la mejora continua de sus servicios.

El margen de intermediación de la cooperativa alcanzó los \$424.567,24 en el año 2023, lo que representa una disminución de \$90.212,37 en comparación con los \$514.779,61 registrados en el año anterior, equivalente a una caída del 17,52%, dicha disminución puede atribuirse a varios factores, entre los cuales se destaca el aumento en los intereses causados, que ha incrementado los costos financieros asociados a las operaciones de la cooperativa, esta caída en el margen de intermediación es una señal de alerta que requiere atención, ya que afecta la rentabilidad general y la capacidad de la cooperativa para generar ingresos a partir de sus actividades de intermediación financiera, para ello es esencial que la cooperativa evalúe sus estrategias de gestión de costos y su política de precios para revertir esta tendencia y asegurar la sostenibilidad financiera en el futuro.

En el año 2023, el margen operacional de la cooperativa fue de 419,088.21 USD, una disminución del 18.98% respecto al año 2022 que fue de 517,266.76 USD, la caída de 98,178.55 USD se debe principalmente a la ausencia de otros ingresos operacionales en 2023, ya que en 2022 aportaron 2,487.15 USD, y a la aparición de otras pérdidas operacionales por 5,479.03 USD en 2023, inexistentes en 2022, además, el aumento del 10.57% en los gastos de operación en 2023 contribuyó a la reducción del margen operacional, resaltando la necesidad de diversificar ingresos, controlar pérdidas y optimizar gastos operativos para mejorar la rentabilidad y sostenibilidad de la cooperativa.

En el año 2023, la cuenta de Otros Ingresos fue de 1,124,214.90 USD, una disminución del 53.50% respecto al año 2022, cuando fue de 2,417,796.98 USD, representando una diferencia de -1,293,582.08 USD. Simultáneamente, la cuenta de Otros Gastos y Pérdidas en 2023 fue de 111,582.06 USD, una disminución significativa del 93.41% en comparación con los 1,693,091.45 USD del año 2022, con una diferencia de -1,581,509.39 USD. Como resultado, la ganancia antes de impuestos en 2023 fue de 1,431,721.05 USD, un aumento del 15.28% respecto

a los 1,241,972.29 USD en 2022, con una diferencia de 189,748.76 USD. Este incremento se debe principalmente a la significativa reducción en otros gastos y pérdidas, que compensó la caída en otros ingresos, destacando una eficiente gestión de costos y control de pérdidas.

En la cuenta de Impuesto y Participación a Empleados, el año 2023 registró un valor de 583,615.78 USD, un aumento del 3.93% en comparación con los 561,555.74 USD del año 2022, lo que representa una diferencia de 22,060.04 USD. Como resultado, la ganancia del ejercicio en 2023 fue de 848,105.27 USD, un aumento del 24.65% respecto a los 680,416.55 USD del año 2022, con una diferencia de 167,688.72 USD. Este incremento en la ganancia se debe a una gestión eficaz de los ingresos y gastos, que ha permitido un aumento en la rentabilidad neta a pesar del ligero incremento en los impuestos y participación a empleados.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANICERA INFORME DE MATERIALIDAD	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> DM 1/6 </div>
--	--	---

San José de Chimbo, 11 de agosto del 2024

Lic. Patricio Pérez.

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”
LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Me dirijo a usted en calidad de auditor independiente para informarle que se ha culminado satisfactoriamente el análisis vertical y horizontal de los estados financieros (Estado de situación financiera y estado de resultados) correspondientes a los periodos 2022 y 2023. Este análisis ha sido crucial para evaluar la estructura y evolución financiera de la Cooperativa “San José” y proporciona información esencial sobre la materialidad de las cuentas analizadas.

El análisis vertical nos permitió comprender cómo se distribuyen los elementos dentro de cada estado financiero en un periodo específico, revelando la importancia relativa de cada cuenta. Por otro lado, el análisis horizontal nos permitió observar las variaciones de estas cuentas a lo largo del tiempo, destacando las tendencias y cambios significativos entre los dos periodos evaluados.

Es importante destacar que la materialidad de los estados financieros ha sido evaluada con rigor durante este proceso. Se ha prestado especial atención a aquellas cuentas que han mostrado variaciones significativas o que representan una proporción considerable del total de activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos. Estas cuentas se detallan en el informe, con el objetivo de que sean sometidas a una auditoría adicional. Esta medida busca comprender en profundidad su comportamiento y asegurar la integridad financiera de la cooperativa.

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2022
ACTIVO.

Cartera de créditos, es la cuenta más relevante del balance general del año 2022, representando un 65.04% del total de los activos.

Inversiones, representan el 16.51% del total de los activos, constituyen una cuenta fundamental para mantener la estabilidad financiera de la entidad.

Fondos disponibles, comprenden el 12.78% del total de los activos, son esenciales para una evaluación precisa de la liquidez de la cooperativa.

PASIVOS

Pasivos comprenden el 86.09% del balance general, subrayando la importancia de una valoración precisa para reflejar adecuadamente la estructura de financiamiento de la entidad.

Obligaciones con el público, representa el 81.88% de los pasivos totales, siendo fundamental para la evaluación de la solvencia de la cooperativa.

PATRIMONIO

El Patrimonio, representa el 13.91% del balance general, indica la proporción de los recursos propios en relación con el total de activos de la cooperativa.

Las Reservas, constituyen un 9.13% del patrimonio, representan una parte significativa del capital propio de la cooperativa, subrayando su importancia en la fortaleza financiera y en la capacidad para absorber posibles pérdidas.

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2023

ACTIVO.

Cartera de Créditos, con un 66.75% de los activos, es la cuenta más predominante en el balance general, y ha mostrado un aumento en su participación con respecto al año anterior.

Inversiones, con una participación del 15.48% de los activos, a pesar de la disminución con respecto al año 2022, sigue siendo una cuenta clave para la estabilidad financiera de la cooperativa.

Fondos Disponibles, representan una parte significativa de los activos en términos de liquidez inmediata, aunque han disminuido ligeramente con respecto al año 2022, en el que representaron el 12.78%.

PASIVOS

Pasivos, comprenden el 86.31% del balance general, destacando la importancia de una valoración precisa para reflejar adecuadamente la estructura de financiamiento de la entidad.

Obligaciones con el Público, goza con una participación del 80.93% de los pasivos, aunque ha disminuido ligeramente, sigue siendo la categoría más significativa dentro de los pasivos.

PATRIMONIO

El Patrimonio, tiene una participación del 13.69% del balance general, Aunque ha disminuido ligeramente, respecto al año 2022 que represento un 13.91%.

Las Reservas, para el periodo 2023 tienen una participación del 8,80%, a pesar de su disminución, ya que el año 2022 fue 9.13% del patrimonio, siguen siendo un componente clave de la estabilidad financiera de la entidad.

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2022

Intereses y descuentos ganados, constituyen el 90,84% del total de ingresos en 2022, destacándose como la cuenta más significativa dentro de los activos de la cooperativa.

El margen neto de intereses, representa el 41,59% de los ingresos totales, es crucial para la rentabilidad de la cooperativa, dada su relevancia cualquier variación significativa podría impactar de manera importante los resultados financieros.

Los gastos de operación, comprenden el 29,47% del total de ingresos en el año 2022, tienen un impacto considerable en la rentabilidad de la cooperativa. Un aumento en estos gastos podría reducir las ganancias netas, por lo que es esencial gestionarlos eficientemente para mantener la estabilidad financiera.

Provisiones, constituyen el 11,21% de los ingresos totales, son un elemento clave para mitigar riesgos financieros; un incremento en estas provisiones podría indicar una mayor exposición a riesgos crediticios, por lo que su gestión adecuada es esencial para preservar la solidez financiera.

La ganancia o pérdida del ejercicio, representa el 2,33% del total de ingresos en 2022, muestra el resultado neto de las actividades de la cooperativa. Esta cifra indica la rentabilidad general del

año y es fundamental para evaluar la eficiencia operativa y tomar decisiones estratégicas para mejorar los resultados en el futuro.

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2023

Intereses y descuentos ganados, representaron el 95,61% del total de ingresos el año 2023, lo que refleja un aumento significativo en comparación con el 90,84% del año anterior

Margen neto de interés, para el año 2023 ascendió a 44,08% de los ingresos totales, lo que representa un incremento respecto al 41,59% registrado en 2022.

Gastos de operación: Abarcan el 29,58% del total de ingresos en 2023, subrayando la importancia de una correcta valoración para reflejar los costos asociados a las operaciones diarias y su influencia en la rentabilidad neta.

Ganancia o pérdida del ejercicio, representa el 2,64% del total de ingresos en 2023. Aunque pequeña en comparación con otros componentes, esta cuenta es vital para evaluar el éxito financiero de la cooperativa y su capacidad para incrementar el patrimonio a lo largo del tiempo.

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS PERIODOS COMPRENDIDOS 2022-2023

Activos.

Cartera de Créditos, constituye una parte significativa del activo total, presentó un aumento de \$21,253,639.88 USD, lo que equivale a un crecimiento del 13.63%, al pasar de \$155,942,956.93 USD en 2022 a \$177,196,596.81 USD en 2023.

Inversiones, crecieron en \$1,522,716.32 USD, lo que representa un incremento del 3.85%, subiendo de \$39,572,313.58 USD en el año 2022 a \$41,095,029.90 USD para el año 2023.

Fondos Disponibles, aumentaron ligeramente en \$181,645.35 USD, equivalente a un 0.59%, alcanzando los \$30,831,321.07 USD en 2023 en comparación con los \$30,649,675.72 USD en 2022.

Pasivo.

Las Obligaciones con el Público experimentaron un incremento de \$18,509,261.63 USD, un 9.43% más que el año anterior, al pasar de \$196,321,152.98 USD en 2022 a \$214,830,414.61 USD en 2023.

Obligaciones Financieras aumentaron significativamente en \$2,826,606.71 USD, un 77.13%, subiendo de \$3,664,603.45 USD en 2022 a \$6,491,210.16 USD en 2023

Cuentas por Pagar mostraron un aumento de \$1,352,532.32 USD, lo que representa un 21.82%, pasando de \$6,197,882.13 USD en el año 2022 a \$7,550,414.45 USD en 2023.

Patrimonio.

Patrimonio, total de la cooperativa aumentó en \$2,990,528.37 USD, lo que representa un crecimiento del 8.96%, incrementándose de \$33,358,485.03 USD en 2022 a \$36,349,013.40 USD en 2023.

Reservas crecieron en \$1,473,620.02 USD, un 6.73%, alcanzando los \$23,356,935.17 USD en 2023, frente a los \$21,883,315.15 USD en 2022

El Superávit por Valuaciones registró un aumento de \$820,814.77 USD, lo que representa un significativo 45.98%, subiendo de \$1,785,200.93 USD en 2022 a \$2,606,015.70 USD en 2023.

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO RESULTADO, PERIODOS**COMPRENDIDOS 2022-2023**

Ingresos, en el año 2023, los ingresos de la cooperativa ascendieron a \$32,109,091.77 USD, en comparación con \$29,154,347.52 USD en 2022, esto representa un aumento de \$2,954,744.25 USD, equivalente a un incremento del 10.13%.

Ingresos por intereses y descuentos ganados, ascendieron a \$30,699,909.53 USD en 2023, frente a \$26,484,449.52 USD en 2022, mostrando un incremento de \$4,215,460.01 USD, equivalente a un 15.92%.

Los intereses causados registraron un incremento notable, con un valor de \$16,546,720.86 USD en el año 2023, en comparación con \$14,358,917.65 USD en 2022. Esto representa una diferencia de \$2,187,803.21 USD, equivalente a un aumento del 15.24%.

El margen neto de interés mostró un crecimiento significativo en 2023, con un valor de \$14,153,188.67 USD en comparación con \$12,125,531.87 USD en 2022, lo que equivale a un incremento de \$2,027,658.80 USD, o un 16.72%.

Pérdidas Financieras en 2023, la cooperativa registró una pérdida de \$92.95 USD, mientras que en 2022 no hubo movimientos en esta cuenta

El margen bruto financiero mostró un aumento significativo en 2023, con un valor de \$14,438,063.06 USD, en comparación con \$12,375,145.74 USD en 2022, para lo cual representa una diferencia de \$2,062,917.32 USD, equivalente a un incremento del 16.67%.

Provisiones, aumentaron notablemente en 2023, alcanzando los \$4,514,383.80 USD, en comparación con \$3,269,413.12 USD en 2022, lo que significa una diferencia de \$1,244,970.68 USD, equivalente a un gran incremento del 38.08%

El margen neto financiero, experimentó un crecimiento en 2023, alcanzando los \$9,923,679.26 USD, en comparación con \$9,105,732.62 USD en 2022, esto representa una diferencia de \$817,946.64 USD, equivalente a un incremento del 8.98%.

El margen de intermediación fue de \$424,567.24 USD en 2023, lo que representa una disminución de \$90,212.37 USD respecto a los \$514,779.61 USD en 2022, equivalente a una caída del 17.52%.

Margen Operacional, para el año 2023 registro una cantidad de \$419,088.21 USD, lo que significa una disminución del 18.98% respecto a los \$517,266.76 USD en 2022, esta caída de \$98,178.55 USD se debe principalmente a la ausencia de otros ingresos operacionales en 2023 y al aumento del 10.57% en los gastos de operación.

Ganancia o pérdida del ejercicio, en 2023 fue de \$848,105.27 USD, un aumento del 24.65% respecto a los \$680,416.55 USD en 2022.



Andrés Ronquillo

AUDITOR (JEFE DE EQUIPO)

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 11/08/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO	CI 1/14
--	--	-------------------

Componente: Cartera de Créditos.

Aplicado: Lic. Patricio Pérez.

Objetivo: Realizar una revisión exhaustiva del componente "Cartera de Créditos" mediante un cuestionario de control interno, con el fin de detectar posibles áreas de mejora y asegurar la efectividad y eficiencia en la gestión de créditos de la cooperativa.

Ambiente de control

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿La cooperativa San José dispone de políticas y procedimientos documentados para la otorgación de créditos?	X		-
2	¿El personal encargado de la gestión de créditos está adecuadamente capacitado?	X		-
3	¿Se realiza una revisión periódica de las políticas de crédito?	X		
4	¿Hay un código de ética que incluye directrices sobre la gestión de créditos?	X		-
5	¿La alta dirección de la cooperativa supervisa activamente la gestión de créditos?	X		-
6	¿Existen sanciones y mecanismos de control para prevenir conflictos de interés o malas prácticas en el proceso de otorgamiento de créditos?	X		
7	¿Se realiza una verificación previa del historial crediticio de los solicitantes de crédito antes de aprobar cualquier operación?	X		
8	¿El área de recursos humanos participa activamente en la selección y capacitación del personal clave del área de crédito, asegurando su idoneidad?	X		
TOTAL		8		

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{8}{8} * 100$ Nivel de Riesgo: 100% - 100%

Nivel de Confianza: 100% Nivel de Riesgo: 0%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

Dentro del cuestionario de ambiente de control existe un nivel de confianza del 100% y un nivel de riesgo del 0%

Evaluación de riesgos

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se identifican y evalúan los riesgos crediticios regularmente de la cooperativa San José?	X		-
2	¿Existen modelos de riesgo crediticio implementados?		X	No se han implementado modelos específicos de riesgo crediticio para la evaluación de créditos
3	¿Existe un responsable asignado para el seguimiento de la cuenta de Cartera de Crédito?	X		
4	¿Se tiene un proceso estructurado para evaluar la capacidad de pago del solicitante antes de aprobar un crédito?	X		
5	¿Se implementan mecanismos para identificar y mitigar los riesgos derivados del otorgamiento de créditos a clientes con alto nivel de morosidad?	X		
6	¿Se realiza un análisis del riesgo de concentración por sectores económicos o clientes individuales dentro de la cartera de crédito?	X		
7	¿Se consideran los riesgos crediticios asociados a cambios macroeconómicos que puedan ocurrir?	X		
TOTAL		6	1	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{6}{7} * 100$ Nivel de Riesgo: 100% - 85,71%

Nivel de Confianza: 85,71%

Nivel de Riesgo: 14,28

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

La evaluación de riesgo en el componente cartera de créditos refleja un nivel de confianza del 85,71% y un nivel de riesgo del 14,28%

Actividades de control

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se realizan verificaciones de antecedentes crediticios antes de la otorgación de créditos?	X		-
2	¿Existen límites de crédito establecidos y aprobados por la alta dirección de la cooperativa?	X		-
3	¿Se supervisa el cumplimiento de los términos y condiciones del crédito otorgado?	X		-
4	¿Se utilizan herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos?		X	No utiliza herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos
5	¿Se revisan regularmente los saldos deudores?	X		
6	¿La cooperativa realiza auditorías internas periódicas para asegurar la eficacia de los controles en la cartera de crédito?	X		
7	¿Existen procedimientos para el seguimiento y recuperación de créditos en mora?	X		
8	¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los saldos contables de la cartera de crédito y los registros operativos?	X		
TOTAL		7	1	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{7}{8} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 14%

Nivel de Confianza: 87,5% **Nivel de Riesgo:** 12,5%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

Las actividades del control en el componente cartera de créditos refleja un nivel de confianza del 87,5% y un nivel de riesgo del 12,5%

Información y comunicación

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se asegura la adecuada comunicación y comprensión de la política de crédito por parte de todo el personal de la cooperativa?	X		-
2	¿Existe una comunicación constante entre los asesores de crédito y los socios sobre temas relacionados con la morosidad?	X		
3	¿Se garantiza la integridad y la precisión en el registro de todas las transacciones de crédito efectuadas?	X		-
4	¿Se informa regularmente a la alta dirección sobre el estado de la cartera de crédito de la cooperativa?	X		-
5	¿La cooperativa dispone de un sistema de información financiera más avanzada que las herramientas básicas (Excel, Access) para la gestión de créditos?		X	No dispone de un sistema de información avanzado específicamente dedicado a la gestión de créditos
6	¿Existen procedimientos claros para comunicar a los clientes los términos, condiciones y riesgos asociados a los créditos otorgados?	X		
7	¿Los responsables de la evaluación de riesgos crediticios reciben información actualizada sobre los cambios normativos y del entorno financiero?	X		
8	¿Se comunica periódicamente a los clientes sobre el estado de sus créditos, incluyendo saldos pendientes, fechas de vencimiento y cargos aplicados?	X		
TOTAL		7	1	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{7}{8} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 14,29%

Nivel de Confianza: 87,5%

Nivel de Riesgo: 12,5%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

La información y comunicación del componente cartera de crédito refleja un nivel de confianza del 87,5% y un nivel de riesgo del 12,5%

Monitoreo

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se lleva a cabo una auditoría interna periódica de la cartera de créditos para asegurar su correcta gestión y cumplimiento normativo?	X		
2	¿Se implementan acciones correctivas basadas en los hallazgos de la auditoría?	X		-
3	¿Se monitorean los indicadores clave de desempeño de la cartera de crédito?	X		-
4	¿Se revisa y optimiza de manera continua el sistema de control interno de la cartera de créditos para garantizar su efectividad y adaptación a posibles riesgos?	X		-
5	¿Se realizan revisiones periódicas de los controles aplicados a la cartera de crédito para asegurar su alineación con las leyes y normativas vigentes?	X		
6	¿Los informes de monitoreo se comparten con la junta directiva y se toman acciones correctivas cuando se detectan problemas?	X		
7	¿La cooperativa realiza evaluaciones comparativas internas entre las diferentes sucursales para identificar las mejores prácticas en la gestión de crédito?	X		
TOTAL		7	0	
TOTAL		35	3	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{7}{7} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 100%

Nivel de Confianza: 100% **Nivel de Riesgo:** 0%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
1% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

El monitoreo en el componente cartera de créditos representa un nivel de confianza del 100% y un nivel de riesgo del 0%

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO TOTAL MATRIZ DE RIESGO – CONFIANZA	CI 6/14
--	---	-------------------

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{35}{38} * 100$

Nivel de Riesgo: 100% - 86,36%

Nivel de Confianza: 92,1%

Nivel de Riesgo: 7,9%

Riesgo de Control

Tabla n°

Tabla 23: Evaluación de Riesgo del componente cartera de crédito

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

← **NR = 7,9%**

← **NC = 92,1%**

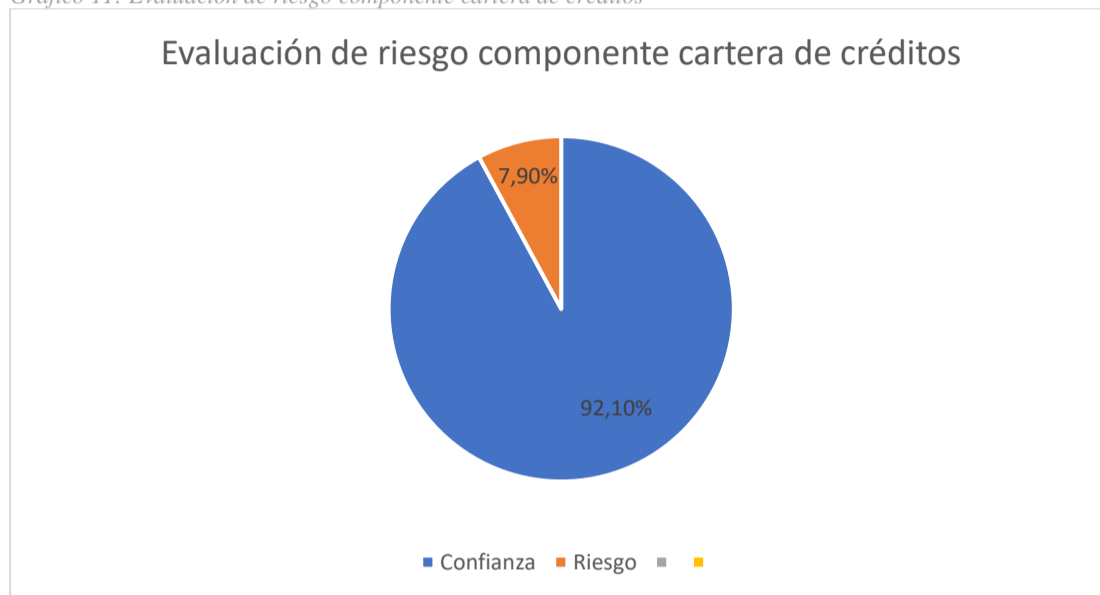
Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al componente cartera de créditos de la Cooperativa San José Ltda., se ha determinado un nivel de confianza del 92,1% y un nivel de riesgo del 7,9%

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 1/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO	CI 7/14
--	--	-------------------

Representación gráfica

Gráfico 11: Evaluación de riesgo componente cartera de créditos



Análisis:

La evaluación del componente *Cartera de créditos* mediante el sistema de Control Interno revela un nivel de confianza del **92,1%** frente a un riesgo del **7,9%**. Este resultado es indicativo de una buena gestión general del riesgo crediticio, sin embargo, la existencia de un riesgo del 7,9% señala que aún hay áreas que requieren mejoras, especialmente en la implementación de modelos de riesgo crediticio y el uso de herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos. La identificación y atención a estas debilidades es crucial para minimizar la exposición al riesgo y fortalecer la estabilidad financiera de la cooperativa.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 1/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO	CI 8/14
--	--	--------------------------

Componente: Fondos disponibles.

Aplicado: Lic. Patricio Pérez.

Objetivo: Evaluar el componente “Fondos Disponibles” a través de un cuestionario de control interno para identificar actividades deficientes y fortalecer la gestión de liquidez en la cooperativa “San José” Ltda.

Ambiente de control

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Existe una política establecida y documentada para la administración de los fondos disponibles?	X		-
2	¿El personal responsable de la gestión de fondos de la cooperativa recibe capacitación continua y actualizada?	X		-
3	¿La gerencia de la cooperativa supervisa regularmente la gestión de los fondos disponibles?	X		-
4	¿Se asignan responsabilidades claramente definidas para la gestión de los fondos disponibles?	X		-
5	¿El comité de auditoría supervisa el cumplimiento de las políticas sobre la gestión de fondos disponibles?	X		-
6	¿Se actualizan periódicamente las políticas relacionadas con la administración de fondos para adaptarse a cambios normativos?		X	No se ha actualizado la política de gestión de fondos en los últimos años
7	¿Se dispone de controles documentados para garantizar el acceso restringido a los fondos disponibles?	X		-
TOTAL		6	1	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{6}{7} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 85,71%

Nivel de Confianza: 85,71%

Nivel de Riesgo: 14,29%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

En el ambiente de control del componente fondos disponible refleja un nivel de confianza del 85.71% y un nivel de riesgo del 14,29%

Evaluación de riesgos

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se realiza un análisis de riesgos regularmente para la gestión de fondos?	X		-
2	¿Se evalúan escenarios de riesgos financieros para prever posibles impactos en la disponibilidad de fondos?	X		-
3	¿Se cuenta con mecanismos para evaluar y mitigar riesgos asociados a variaciones en las tasas de interés o cambios en el entorno económico?	X		-
4	¿Existe un plan de contingencia dentro de la cooperativa en el caso de insuficiencia de fondos?	X		-
5	¿Se evalúan los riesgos asociados con la liquidez regularmente?	X		-
6	¿Se identifican y mitigan los riesgos de fraude en la gestión de fondos?	X		-
7	¿El proceso de identificación de riesgos incluye el seguimiento de indicadores de riesgo financieros clave?	X		-
TOTAL		7	0	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{7}{7} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 100%

Nivel de Confianza: 100% **Nivel de Riesgo:** 0%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

La evaluación al riesgo en el componente fondos disponibles refleja un nivel de confianza del 100% y un nivel de riesgo del 0%

Actividades de control

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se realiza conciliaciones bancarias de forma mensual de los fondos disponibles de la cooperativa?	X		-
2	¿Existen procedimientos para la aprobación de movimientos significativos de fondos?	X		-
3	¿Se utilizan sistemas tecnológicos para la gestión y monitoreo de fondos?	X		-
4	¿Se realizan auditorías internas sobre la gestión de fondos?	X		-
5	¿Hay controles para prevenir y detectar errores en las transacciones de fondos?	X		-
6	¿Se registran adecuadamente todas las transacciones de fondos?	X		-
7	¿Se realiza un seguimiento de los fondos disponibles diariamente?	X		-
8	¿Se verifica periódicamente la integridad de los sistemas tecnológicos utilizados para la gestión de fondos?	X		
TOTAL		8	0	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{8}{8} * 100$ Nivel de Riesgo: 100% - 100%

Nivel de Confianza: 100%

Nivel de Riesgo: 0%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

Las actividades del control en componente fondos disponibles refleja un nivel de confianza del 100% y un nivel de riesgo del 0%

Información y comunicación

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿El personal administrativo de la cooperativa, tiene acceso a la información sobre los fondos disponibles de manera clara y comprensible?		X	Por razones de seguridad solo el personal encargado de dichas cuentas dispone de la información.
2	¿Existe algún canal de comunicación dentro de la cooperativa para reportar irregularidades en la gestión de fondos?		X	El canal de comunicación para reportar irregularidades en la gestión de fondos no está bien difundido entre el personal.
3	¿Se informan oportunamente los resultados de la gestión de fondos a la alta dirección?	X		-
4	¿Se comunican las políticas y procedimientos de gestión de fondos a todo el personal?	X		-
5	¿Se lleva un registro claro y actualizado de los informes de gestión de fondos entregados a la alta dirección?	X		-
6	¿Se comunica oportunamente al personal los cambios en las políticas de gestión de fondos?	X		-
7	¿Se verifica periódicamente que los empleados comprendan las políticas y procedimientos sobre la gestión de fondos disponibles?	X		-
TOTAL		5	2	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{5}{7} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 71,43%

Nivel de Confianza: 71,43% **Nivel de Riesgo:** 28,57%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

La información y comunicación del componente fondos disponibles indica un nivel de confianza del 71,43% y un nivel de riesgo de 28,57%

Monitoreo

N°	Pregunta	Sí	No	Observación
1	¿Se realiza una revisión periódica del desempeño de la gestión de fondos disponibles de la entidad?	X		-
2	¿Hay auditorías internas para evaluar la efectividad del control de fondos disponibles?	X		-
3	¿Se utilizan indicadores de desempeño para monitorear la gestión de fondos?	X		-
4	¿Se corrigen oportunamente las deficiencias identificadas en la gestión de fondos?	X		-
5	¿Se revisa regularmente el cumplimiento de las metas financieras relacionadas con la gestión de fondos?	X		-
6	¿Se realizan evaluaciones externas para verificar la efectividad del control interno sobre la gestión de fondos?	X		-
7	¿Se realiza seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores sobre la gestión de fondos para asegurar su implementación?	X		-
TOTAL		7	0	
TOTAL		33	3	

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$

Nivel de Confianza: $\frac{7}{7} * 100$ **Nivel de Riesgo:** 100% - 100%

Nivel de Confianza: 100%

Nivel de Riesgo: 0%

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

El monitoreo dentro del componente fondos disponibles indica un nivel de confianza del 100% y un nivel de riesgo del 0

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO MATRIZ DE RIESGO – CONFIANZA	CI 13/14
--	---	--------------------

Formula:

$$\text{Nivel de Confianza: } \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza: } \frac{33}{36} * 100$$

$$\text{Nivel de Riesgo: } 100\% - 91,67\%$$

$$\text{Nivel de Confianza: } 91,67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo: } 8,33\%$$

Riesgo de Control

Tabla 24: Evaluación de riesgo del componente fondos disponibles

Rango	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
0% - 20%	Muy Bajo	Muy Alto
21% - 40%	Bajo	Alto
41% - 60%	Moderado	Moderado
61% - 80%	Alto	Bajo
81% - 99%	Muy Alto	Muy Bajo

← **NR = 8,33%**

← **NC = 91,67%**

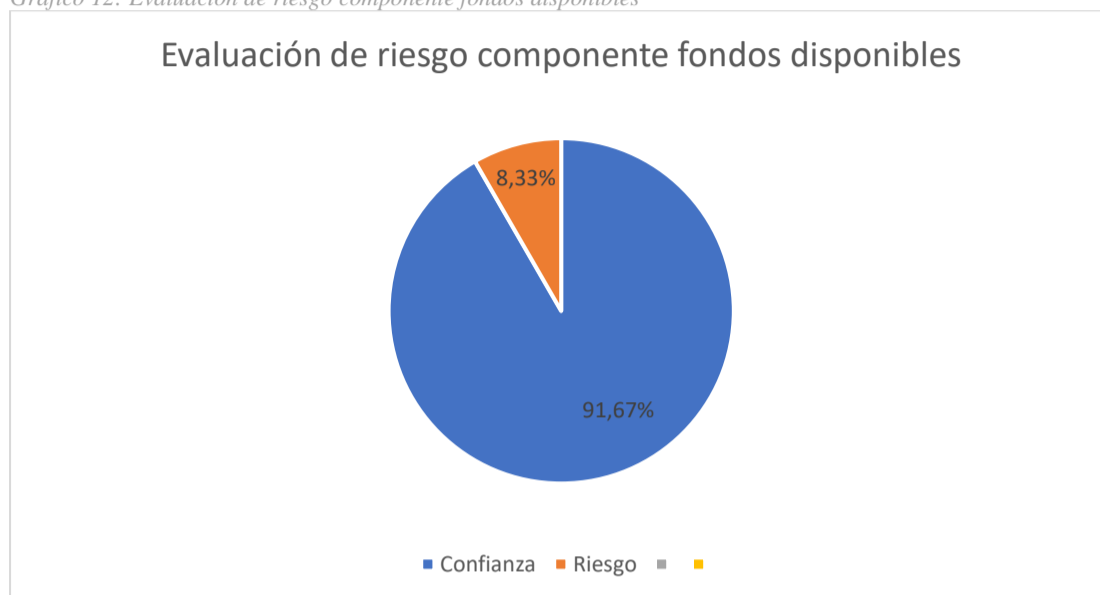
Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al componente fondos disponibles de la Cooperativa San José Ltda., se ha determinado un nivel de confianza del 91,67% y un nivel de riesgo del 8,33%

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 2/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 CONTROL INTERNO	CI 14/14
--	--	--------------------

Representación gráfica

Gráfico 12: Evaluación de riesgo componente fondos disponibles



Análisis:

La evaluación del componente fondos disponibles mediante el sistema de control interno revela un nivel de confianza del 91,67% frente a un riesgo del 8,33%. Este resultado refleja una sólida gestión de los fondos disponibles en la cooperativa. No obstante, el riesgo del 8,33% indica que existen aspectos que requieren atención, particularmente en lo relacionado con la accesibilidad y claridad de la información sobre los fondos disponibles para el personal administrativo. Asegurar que la información clave sea accesible de manera segura y comprensible para el personal autorizado es esencial para mitigar riesgos y mantener la eficiencia operativa.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 2/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

FASE III EJECUCIÓN

FASE III

EJECUCIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Programa de Ejecución

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE EJECUCIÓN PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	PA/E 1/2
--	--	--------------------

Objetivo general:

Ejecutar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda." para los años 2022 y 2023, empleando Power BI como herramienta de análisis, con el propósito de establecer la razonabilidad de los estados financieros y asegurar que la información cumpla con las normativas vigentes.

Objetivo Específico:

Analizar las cuentas mediante la aplicación de cuestionarios de control interno, fundamentados en el modelo COSO I, con el fin de identificar hallazgos que sustenten la opinión del auditor al emitir el dictamen de auditoría.

Evaluar la situación financiera de la Cooperativa San José Ltda. para los años 2022 y 2023, a través de la herramienta Power BI, utilizando los indicadores de liquidez, ROA y ROE, con el fin de medir su capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo, su rentabilidad sobre los activos y su rentabilidad sobre el patrimonio.

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 2/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE EJECUCIÓN PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	PA/E 2/2
--	--	-------------------------------

N°	DETALLE	REF	ELABORACIÓN	FECHA
1	Aplicación de Indicadores Financieros	AIF	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	10/7/2024
2	Hoja de Hallazgos	HO	Andrés Ronquillo & Juan Zaruma	1/8/2024

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 2/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA INDICADORES FINANCIEROS PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	IF 1/5
--	--	------------------

Aplicación de indicadores financieros.

Se realizó un análisis exhaustivo de los principales indicadores financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., centrado en el retorno sobre activos (ROA), el retorno sobre patrimonio (ROE) y la liquidez. Estos indicadores son fundamentales para evaluar la salud financiera y el desempeño operativo de la cooperativa. Tanto el ROA como el ROE brindan información sobre la eficiencia en la gestión de los activos y la rentabilidad para los socios, mientras que la liquidez refleja la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

$$ROA = \frac{(INGRESOS - GASTOS)}{ACTIVO\ TOTAL\ PROMEDIO} * 100$$

$$ROE = \frac{(INGRESOS - GASTOS)}{PATRIMONIO\ TOTAL\ PROMEDIO} * 100$$

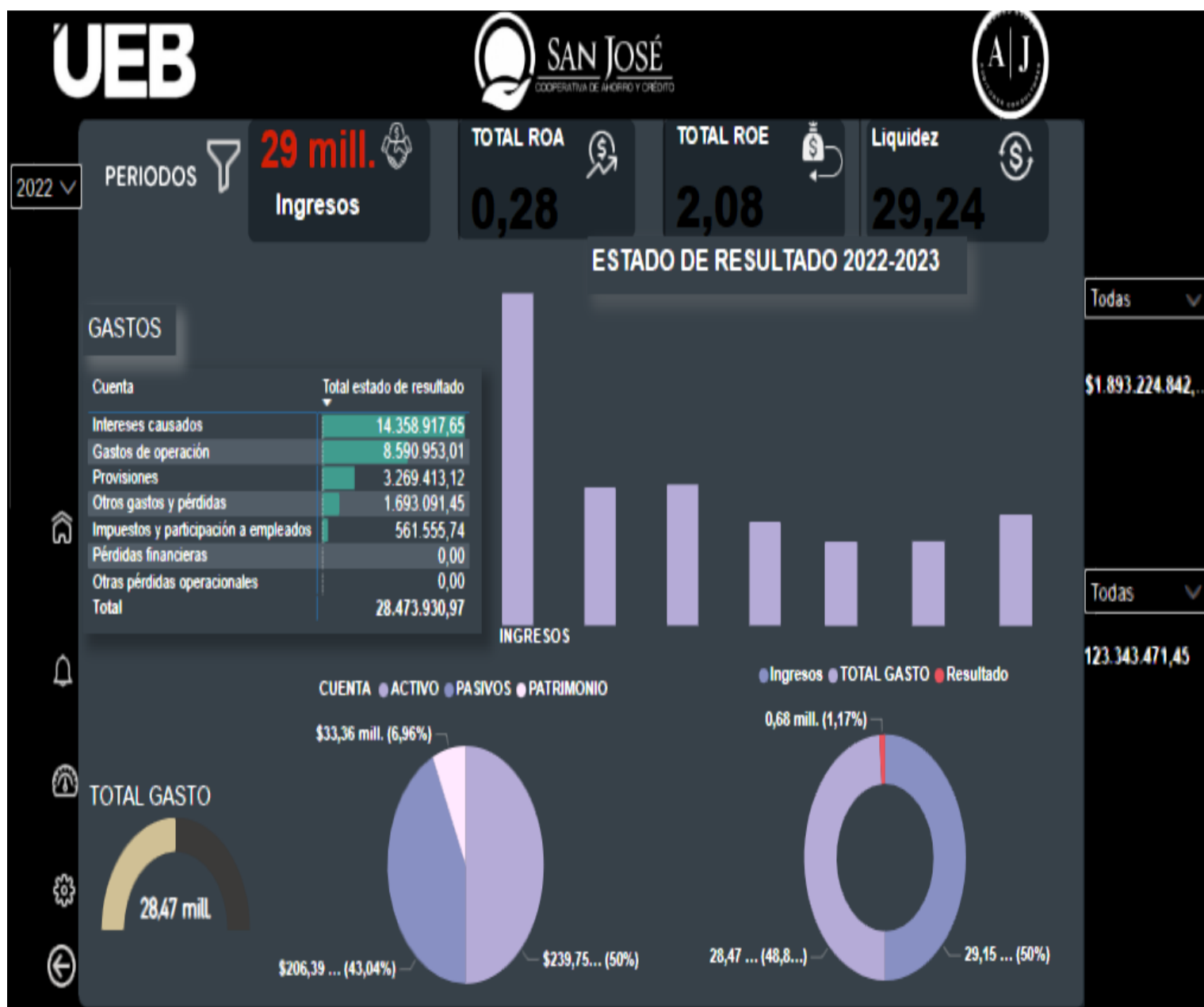
$$LIQUIDEZ = \frac{ACTIVOS\ LÍQUIDOS}{PASIVOS\ EXIGIBLES} * 100$$

Elaborado por: A.R/J.Z	Fecha: 2/07/2024
Revisado por: X.G.G	Fecha:

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.</p>	<p>IF 2/5</p>
--	---	--------------------------

Indicadores financieros periodo 2022

Figura 7: Indicadores financieros periodo 2022



Para el año 2022 la COAC San José Ltda., registro un índice de liquidez del 29.24%, lo que indica una capacidad extremadamente limitada para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

IF
3/5

Generalmente, un índice de liquidez superior al 100% es considerado saludable, ya que indica que la entidad posee suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos corrientes. Este bajo nivel de liquidez es un punto crítico que la administración de la cooperativa debe considerar, ya que puede afectar la capacidad operativa y la solvencia a corto plazo, por lo cual, sería conveniente implementar estrategias para mejorar la gestión de efectivo o revisar la estructura de pasivos a corto plazo.

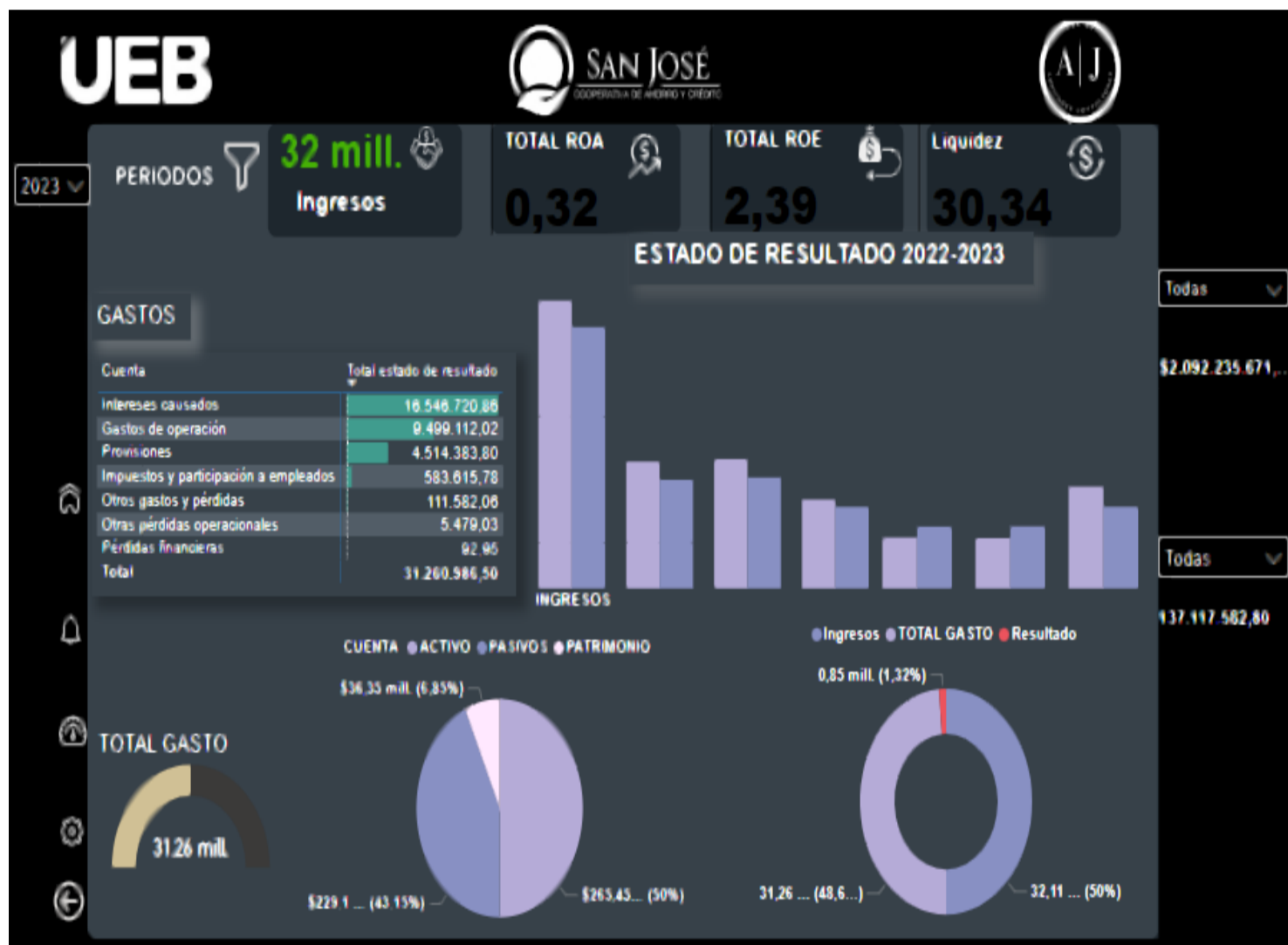
El Retorno sobre Patrimonio (ROE) de la entidad financiera para el año 2022 fue del 2.08%, lo que indica una rentabilidad relativamente baja, este porcentaje refleja que, por cada dólar invertido en la cooperativa, se genera una ganancia del 2.08%. En términos comparativos, un ROE bajo puede ser una señal de que la cooperativa no está utilizando de manera eficiente el capital de los socios para generar beneficios., por ello es importante evaluar las fuentes de esta baja rentabilidad e identificar posibles áreas de mejora en la gestión de activos o reducción de costos.

El Retorno sobre Activos (ROA) de la cooperativa registro 0.28% lo que indica que la entidad genera una mínima rentabilidad sobre sus activos totales. Un ROA bajo es señal que la institución financiera no está sacando el máximo provecho de sus activos para generar ingresos, lo que podría estar relacionado con una gestión ineficiente de los recursos o una baja generación de ingresos operativos en relación con los activos.

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.</p>	<p>IF 4/5</p>
--	---	--------------------------

Indicadores financieros periodo 2023

Figura 8: Indicadores financieros periodo 2023



Para el año 2023 la cooperativa San José Ltda., conto un índice de liquidez de 30,34%, en la cual demuestra un ligero aumento respecto al 29.24% del año anterior, sin embargo, sigue indicando una capacidad limitada para cumplir con las obligaciones a corto plazo. A pesar de la mejora su citada en el año 2023, el índice continúa por debajo del nivel considerado saludable, por lo cual, la cooperativa debería seguir enfocándose en mejorar su gestión de efectivo y en optimizar el capital de trabajo para asegurar una mayor solvencia a corto plazo.

De igual manera, el retorno sobre el patrimonio (ROE) ha incrementado ligeramente a 2.39% en 2023, en comparación con el 2.08% del año anterior, el incremento indica una leve mejora en la rentabilidad para la institución, aunque sigue siendo relativamente bajo, por lo cual, la cooperativa debe evaluar si las estrategias actuales son suficientes para generar un mayor rendimiento sobre el capital invertido y considerar ajustes para maximizar el retorno.

El retorno sobre activos (ROA) también ha mejorado a 0.32% en 2023, en comparación con el 0.28% del año 2022, la mejora señala una excelente eficiencia en el uso de los activos para generar ingresos, sin embargo, el ROA sigue siendo bajo lo que indica que la cooperativa aún no está aprovechando plenamente sus activos para generar rentabilidad, por lo cual, es importante realizar una revisión detallada de las operaciones para identificar áreas de mejora en la utilización de los recursos.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> HH 1/16 </div>
--	--	---

Título	La cooperativa San José Ltda., carece de modelos de riesgo crediticio específicos en la evaluación de créditos
Condición	En la cooperativa "San José" Ltda., no se han implementado modelos específicos de riesgo crediticio para la evaluación de créditos. Sin embargo, se utiliza un modelo general de riesgos crediticios que no aborda de manera detallada los riesgos particulares asociados a los diferentes tipos de crédito ofrecidos por la cooperativa.
Criterio	<p>De acuerdo con la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225, en sus artículos 9 y 10, las entidades del sector financiero popular y solidario, como las cooperativas, deben implementar un sistema de monitoreo y gestión del riesgo de crédito que sea riguroso y continuo. Este marco regulatorio establece la necesidad de llevar a cabo un monitoreo permanente de la exposición al riesgo de crédito, considerando diversos factores como el apetito al riesgo, tamaño y complejidad de las operaciones, y el mercado donde se realizan las mismas.</p> <p style="padding-left: 40px;">“Artículo 9.- Monitoreo.- Las entidades deberán realizar un monitoreo permanente de la situación y evolución de su exposición al riesgo de crédito, para lo cual deberán definir sus límites de exposición considerando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Su apetito al riesgo; 2. Tamaño; 3. Complejidad de las operaciones; y, 4. Mercado donde realiza sus operaciones. <p style="padding-left: 40px;">El monitoreo al menos debe considerar:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Evaluar permanentemente el riesgo incorporado en sus productos crediticios en todas las etapas del crédito; b. Monitorear los niveles de exposición al riesgo de crédito, los cuales deben establecerse al menos por segmento, producto, zona geográfica, actividad económica, tipo de deudor, etc.; c. Segmentar la cartera, de forma que se logren detectar aquellos que presentan deterioro para adoptar medidas correctivas por parte de la entidad así como los segmentos que tienen buen comportamiento y se constituyen en potenciales de crecimiento; d. Monitorear el comportamiento de cartera y nivel de exposición al riesgo de las operaciones novadas, refinanciadas y reestructuradas;

e. Identificar las causas del deterioro de la calidad de la cartera, considerando que el deterioro puede ser ocasionado por eventos de riesgo de crédito asociados a afectaciones de la situación financiera de los deudores o a riesgos operativos asociados a la inadecuada aplicación de los procesos, políticas y metodologías definidas por la entidad o eventos asociados a fraudes; y,

f. Aplicar pruebas de desempeño y/o ajuste (pruebas de back testing) a los modelos de otorgamiento de crédito y de comportamiento adoptados por las entidades, al menos de manera semestral, los resultados de las pruebas deben ser puestas en conocimiento del Comité de Riesgos.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023)

El **Artículo 9** enfatiza que el monitoreo debe incluir la evaluación constante del riesgo incorporado en todos los productos crediticios, segmentando la cartera para identificar deterioros y adoptar medidas correctivas. Asimismo, se requiere monitorear el comportamiento de la cartera y el nivel de exposición en operaciones novadas, refinanciadas y reestructuradas. También es crucial identificar las causas del deterioro en la calidad de la cartera, las cuales pueden deberse tanto a la situación financiera de los deudores como a riesgos operativos o fraudes. Además, las entidades deben aplicar pruebas de desempeño o ajuste a sus modelos de crédito al menos semestralmente, y los resultados deben ser revisados por el Comité de Riesgos.

“Artículo 10.- Elementos de la Gestión del Riesgo de Crédito.- Las entidades para una adecuada administración y gestión del riesgo de crédito al menos deben contar con:

1. Políticas para la administración del riesgo de crédito;
2. Procesos de administración del riesgo de crédito;
3. Manual de riesgo de crédito;
4. Estructura organizacional para la gestión del riesgo de crédito, junto con las responsabilidades;
5. Documentación;
6. Modelos y metodologías; y,
7. Infraestructura tecnológica.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023)

Por otro lado, el **Artículo 10** detalla los elementos esenciales que deben conformar la gestión del riesgo de crédito. Entre estos se incluyen políticas específicas, procesos de administración, un manual de riesgo de crédito, una estructura organizacional clara, y modelos y metodologías adecuados. Además, se requiere una infraestructura tecnológica robusta para apoyar estos procesos.

La falta de modelos específicos de riesgo crediticio en la cooperativa "San José" Ltda., como se mencionó en la Condición, representa un incumplimiento de estos criterios regulatorios. No contar con modelos y metodologías adecuadas para la evaluación del riesgo de crédito podría exponer a la cooperativa a riesgos

	significativos, comprometiendo su estabilidad financiera y operativa. Por tanto, es imprescindible que la cooperativa desarrolle e implemente modelos específicos de riesgo crediticio alineados con las normativas establecidas, asegurando un control efectivo de su exposición al riesgo y cumpliendo con las obligaciones legales.
Causa	La falta de implementación de un modelo específico de riesgo crediticio puede deberse a una subestimación de la importancia de contar con herramientas especializadas para la evaluación de riesgos, o a una posible limitación en la capacidad técnica o financiera para desarrollar e implementar dichos modelos.
Efecto	El uso de un modelo general para la evaluación de todos los riesgos crediticios puede resultar en una evaluación inadecuada de los riesgos asociados a ciertos productos crediticios. Esto podría llevar a la concesión de créditos a clientes con perfiles de riesgo no adecuadamente identificados, incrementando la probabilidad de incumplimiento y, en última instancia, afectando la calidad de la cartera de créditos de la cooperativa.
Conclusión	Es necesario que la cooperativa "San José" Ltda. desarrolle e implemente modelos específicos de riesgo crediticio que se alineen con la naturaleza y complejidad de los productos crediticios que ofrece. Esto no solo es un requisito legal, sino también una práctica esencial para la correcta gestión de riesgos y para asegurar la estabilidad financiera a largo plazo de la cooperativa. Se recomienda revisar los modelos actuales y, de ser necesario, contratar personal o consultoría especializada para desarrollar e implementar los modelos que sean necesarios.
Recomendación	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo e Implementación de Modelos Específicos de Riesgo Crediticio: Se recomienda que la cooperativa diseñe modelos específicos para cada tipo de crédito, alineados con las características de los productos y los riesgos asociados. • Monitoreo y Capacitación del Personal: Establecer un monitoreo continuo de los modelos implementados y capacitar al personal para asegurar su correcta aplicación.

Técnica de auditoria

- Revisión Documental
- Entrevistas
- Análisis Comparativo

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERÍODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> HH 4/16 </div>
--	--	---

Título	La cooperativa San José Ltda., no cuenta con herramientas tecnológicas avanzadas, para el seguimiento de créditos, lo realiza a través de programas básicos como Excel y Word
Condición	En la evaluación realizada, se identificó que la cooperativa "San José" Ltda., no utiliza herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos. El seguimiento y control de la cartera de créditos se realiza mayormente de manera manual haciendo uso de herramientas básicas de excel y word, lo que podría limitar la eficiencia y efectividad del proceso.
Criterio	<p>El Código Orgánico Monetario y Financiero, en su Artículo 194:</p> <p style="padding-left: 40px;">Art. 194.- ..."Las entidades del sector financiero popular y solidario podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, en los términos de su autorización.</p> <p style="padding-left: 40px;">La definición y las acciones que comprenden las operaciones determinadas en este artículo serán reguladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</p> <p style="padding-left: 40px;">Las entidades financieras, para todas las operaciones que efectúen, deberán contar con la tecnología crediticia y de servicios adecuada."</p> <p style="padding-left: 40px;">(CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014)</p> <p style="padding-left: 40px;">Esto establece que las entidades del sector financiero popular y solidario, para todas las operaciones que efectúen, deben contar con la tecnología crediticia y de servicios adecuada. Esto implica que las instituciones financieras, independientemente del segmento al que pertenezcan, tienen la obligación de utilizar herramientas tecnológicas avanzadas para garantizar que sus operaciones se realicen de manera efectiva y en cumplimiento con la normativa vigente.</p> <p style="padding-left: 40px;">Adicionalmente, la RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225 en su Artículo 30:</p> <p style="padding-left: 40px;">“Artículo 30.- Infraestructura tecnológica.- Las entidades de los segmentos 1, 2, 3, cajas centrales y la CONAFIPS, acorde con su tamaño, su naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones que realizan, deberán disponer de una plataforma tecnológica y de sistemas necesarios para garantizar el funcionamiento efectivo, eficiente y oportuno de la gestión de riesgo de crédito, para lo cual, deben contar con soportes tecnológicos como software, hardware o un sistema de comunicación”</p> <p style="padding-left: 40px;">Se señala que las entidades financieras, en función de su tamaño, naturaleza, complejidad y volumen de operaciones, deben disponer de una</p>

	<p>plataforma tecnológica y sistemas necesarios para garantizar la gestión efectiva, eficiente y oportuna del riesgo de crédito. Esto incluye la obligación de contar con soportes tecnológicos como software, hardware o un sistema de comunicación que permita un seguimiento adecuado y automatizado de las operaciones crediticias.</p> <p>Ambas normativas subrayan la importancia de que las entidades financieras implementen herramientas tecnológicas avanzadas, no solo para optimizar sus procesos, sino también para cumplir con las regulaciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</p>
Causa	<p>La falta de implementación de herramientas tecnológicas avanzadas puede estar relacionada con limitaciones presupuestarias o con la falta de conocimiento sobre las opciones tecnológicas disponibles que podrían optimizar este proceso. Además, es posible que no se haya dado prioridad a la modernización del seguimiento de créditos dentro de la estructura operativa de la cooperativa.</p>
Efecto	<p>El no contar con herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos podría conllevar a una mayor exposición a errores humanos, dificultades en la detección temprana de posibles impagos o deterioros en la cartera, y a una menor capacidad para tomar decisiones informadas en tiempo real. Esto, a su vez, podría afectar la calidad de la cartera de créditos y, en última instancia, la estabilidad financiera de la cooperativa.</p>
Conclusión	<p>Es esencial que la cooperativa "San José" Ltda. considere la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas para el seguimiento de créditos. Esto no solo alinearía las prácticas de la cooperativa con los estándares actuales del sector, sino que también mejoraría significativamente la eficiencia y efectividad del proceso de gestión de créditos, reduciendo riesgos y optimizando el manejo de la cartera.</p>
Recomendación	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Implementación de Herramientas Tecnológicas Avanzadas: Se recomienda que la cooperativa adopte soluciones tecnológicas especializadas para el seguimiento de créditos, que permitan mejorar la eficiencia en la gestión de la cartera y reducir el riesgo operativo. • Capacitación y Asesoría Técnica: Realizar capacitaciones para el personal y, si es necesario, contratar asesoría técnica que ayude a identificar y aplicar las mejores herramientas tecnológicas disponibles para optimizar el proceso de seguimiento de créditos.

Técnica de auditoría

- Revisión Documental
- Entrevistas
- Análisis Comparativo

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	HH 6/16
--	--	-------------------

Título	No existe un sistema de información avanzado para la gestión de créditos, en la Cooperativa San José Ltda.
Condición	La cooperativa no dispone de un sistema de información avanzado específicamente dedicado a la gestión de créditos, lo que podría limitar la eficacia en el monitoreo y administración del riesgo crediticio.
Criterio	<p>Según el Artículo 358 del Código Orgánico Monetario y Financiero menciona la responsabilidad de las entidades del sistema financiero en el reporte de información de riesgo crediticio, la cual debe ser precisa, veraz, y legal. Este artículo subraya la importancia de contar con sistemas de información adecuados para cumplir con las obligaciones de reporte y garantizar la protección de los derechos de los titulares de la información. La falta de un sistema avanzado podría afectar la calidad del reporte y, por ende, la gestión del riesgo crediticio.</p> <p>“Art. 358.-Las fuentes de información del sistema financiero reportarán información a través de la Superintendencia de Bancos, autoridad que proporcionará dicha información a las personas jurídicas autorizadas a prestar el servicio de referencias crediticias. Las fuentes de información correspondientes a otros sectores reportarán de manera directa la información de riesgo crediticio a las entidades autorizadas calificadas para prestar el servicio y a la Superintendencia de Bancos; sin perjuicio de que cumplan sus obligaciones legales con las Superintendencias de la Economía Popular y Solidaria, y de Compañías, según corresponda, en las condiciones y periodicidad que los organismos de control establezcan.</p> <p>Las fuentes de información serán las únicas responsables de la legalidad, veracidad y vigencia de la información, siempre que ésta haya sido publicada sin modificaciones o alteraciones, y responderán civil y penalmente por sus acciones u omisiones dolosas en el reporte de información.</p> <p>Las resoluciones que regulen el servicio establecerán los mecanismos administrativos para la protección de los derechos de los titulares de la información, sin perjuicio del derecho de los titulares de la información de acudir ante la justicia ordinaria o constitucional en defensa de sus derechos.</p> <p>La información de riesgo crediticio no tendrá una antigüedad mayor a 6 años contados a partir de la última fecha de vigencia de la operación de crédito. Los reportes de información crediticia harán referencia únicamente a las operaciones vigentes, vencidas o canceladas de los tres (3) últimos años anteriores</p>

	<p>a la fecha de su expedición.” (CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014)</p> <p>Además, el Artículo 16 de la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225, establece que el Consejo de Administración o el Directorio, según corresponda, deben aprobar políticas que promuevan la calidad e integridad de la información utilizada para definir los lineamientos, criterios y modelos de otorgamiento de crédito y el comportamiento de la cartera, sobre los cuales se toman decisiones al interior de la entidad. Esto implica que las entidades deben contar con un sistema de información robusto y confiable que garantice la precisión y veracidad de los datos utilizados en la gestión de créditos.</p> <p>“Artículo 16.- Calidad e integridad de la información.- El Consejo de Administración o el Directorio según corresponda, deberán aprobar políticas que promuevan la calidad e integridad de la información, con la cual se definan los lineamientos, criterios y modelos para el otorgamiento de crédito y comportamiento de la cartera y sobre la cual se tomen decisiones al interior de la entidad.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023)</p>
Causa	La cooperativa no ha priorizado la implementación de un sistema de información avanzado especializado para la gestión de créditos, posiblemente debido a la falta de recursos financieros o tecnológicos, o a una percepción subestimada de los beneficios de contar con un sistema más sofisticado.
Efecto	La ausencia de un sistema de información avanzado podría comprometer la precisión y la calidad de los datos utilizados en la gestión del crédito, lo que, a su vez, puede afectar la toma de decisiones y la efectividad en la administración del riesgo crediticio. Además, esto podría limitar la capacidad de la cooperativa para cumplir con las regulaciones establecidas, poniendo en riesgo su reputación y la confianza de sus socios y clientes.
Conclusión	Es esencial que la cooperativa invierta en un sistema de información avanzado para la gestión de créditos, alineado con las disposiciones legales y regulatorias, para mejorar la calidad y precisión de la información, asegurar el cumplimiento normativo y fortalecer la gestión del riesgo crediticio. Esto no solo optimizará la operatividad de la cooperativa, sino que también protegerá su estabilidad financiera y reputación a largo plazo.

Recomendación	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none">• Implementación de un Sistema de Información Avanzado: Se recomienda que la cooperativa invierta en un sistema de información especializado en la gestión de créditos, para mejorar la precisión en el monitoreo de la cartera y asegurar un manejo adecuado del riesgo crediticio.• Evaluación del Impacto y Beneficios: Realizar un análisis costo-beneficio para evaluar el impacto positivo que un sistema de información avanzado podría tener en la eficiencia operativa, cumplimiento normativo, y en la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la gestión de créditos.
----------------------	--

Técnica de auditoría

- Revisión Documental
- Entrevistas
- Verificación

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	HH 9/16
--	--	-------------------

Título	En la cooperativa, existe una restricción del personal al acceso a la información sobre los fondos disponibles de la entidad.
Condición	El personal administrativo de la cooperativa no tiene acceso a la información sobre los fondos disponibles de manera clara y comprensible. Por razones de seguridad, solo aquellos que manejan las cuentas correspondientes tienen acceso a esta información, mientras que el resto del personal de la cooperativa no está autorizado a conocerla.
Criterio	<p>Según la RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225, Artículo 27, las entidades deben desarrollar una estructura organizacional apropiada para la gestión del riesgo de crédito. En este sentido, deben establecer y preservar estándares que aseguren contar con personal idóneo para la administración de riesgos. Además, es fundamental que las responsabilidades de las diferentes personas y áreas involucradas en los procesos estén claramente asignadas, con el fin de controlar el uso y asegurar la reserva de la información. Asimismo, debe existir una clara separación de funciones entre las áreas de evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación, garantizando que la información sensible, como los fondos disponibles, sea manejada únicamente por el personal autorizado.</p> <p>“Artículo 27.- Estructura organizacional.- Las entidades deben desarrollar una estructura organizacional apropiada para la gestión del riesgo de crédito. Para el efecto, deben establecer y preservar estándares que permitan contar con personal idóneo para la administración de riesgos. De igual forma, deben quedar claramente asignadas las responsabilidades de las diferentes personas y áreas involucradas en los respectivos procesos, y establecerse reglas internas dirigidas a prevenir y sancionar conflictos de interés, a controlar el uso y a asegurar la reserva de la información, debe existir una separación clara de funciones entre las áreas de evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023)</p>
Causa	La medida adoptada por la cooperativa para restringir el acceso a la información sobre los fondos disponibles solo a aquellos que manejan las cuentas se basa en consideraciones de seguridad. Esta práctica busca minimizar el riesgo de mal manejo o divulgación indebida de información financiera sensible.
Efecto	La restricción de acceso a la información puede limitar la capacidad del personal administrativo para tomar decisiones informadas en áreas que requieren conocimiento de los fondos disponibles. Sin embargo, esta medida también protege la integridad de la información financiera y reduce el riesgo de fraudes internos.
Conclusión	La decisión de la cooperativa de restringir el acceso a la información sobre los fondos disponibles es una medida de seguridad razonable y alineada con la normativa vigente. Sin embargo, es importante evaluar si esta restricción afecta la eficiencia operativa y buscar un equilibrio entre seguridad y accesibilidad de la información para el personal administrativo.

Recomendación	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">• Evaluación de la Eficiencia Operativa: Se recomienda realizar un análisis para determinar si las restricciones actuales sobre el acceso a la información de los fondos disponibles afectan la eficiencia operativa del personal administrativo, y evaluar alternativas que mejoren la accesibilidad sin comprometer la seguridad.• Revisión y Actualización de Protocolos de Seguridad: Considerar una revisión periódica de los protocolos de acceso a la información, asegurando que el personal clave cuente con el acceso necesario para la toma de decisiones estratégicas, mientras se mantienen medidas robustas de seguridad para proteger la integridad de los fondos disponibles.
----------------------	---

Técnica de auditoria

- Revisión Documental
- Observación Directa
- Análisis Comparativo

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> HH 11/16 </div>
--	--	---

Título	En la cooperativa San José Ltda., existe una desactualización de las políticas relacionadas con la gestión de fondo
Condición	No se ha actualizado la política de gestión de fondos en los últimos dos años, lo que puede generar desalineación con las regulaciones actuales.
Criterio	<p>De acuerdo con el Artículo 3 del <i>Libro I, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero</i>, la administración de las instituciones financieras tiene la obligación de establecer y mantener políticas y procedimientos adecuados que aseguren la liquidez, basados en escenarios alternativos y cambios del entorno. Esto incluye la evaluación periódica y la actualización de las políticas en función de la complejidad y volumen de las operaciones. Asimismo, el Artículo 4 establece que el directorio o el organismo encargado debe aprobar políticas, estrategias y procedimientos relacionados con la gestión de liquidez, y estas deben revisarse y ajustarse periódicamente a los cambios en las operaciones y el entorno financiero.</p> <p>ARTICULO 3.- La administración de la institución controlada deberá asegurar razonables niveles de liquidez para atender eficientemente y bajo distintos escenarios alternativos, las obligaciones con el público y los otros pasivos de naturaleza financiera que contraiga, dentro del giro de su negocio. El directorio o el organismo que haga sus veces de la institución controlada deberá establecer e implementar políticas y procedimientos idóneos que le permitan una adecuada administración de su liquidez, considerando la complejidad y volumen de las operaciones que realiza. Dichas políticas y procedimientos deberán considerar los probables escenarios y la forma en la que la institución controlada responderá en el caso de que tales alternativas se conviertan en realidades. La administración de las instituciones controladas deberá tener conocimiento y comprensión clara del impacto de los riesgos de crédito y de mercado sobre la posición global de liquidez.</p> <p>ARTÍCULO 4.- El directorio o el organismo que haga sus veces deberá, en ejercicio de lo previsto en la letra a) del artículo 30 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, cumplir al menos con lo siguiente:</p> <p>4.1 Aprobar políticas, estrategias y procedimientos, a fin de evaluar con la suficiente anticipación las condiciones de liquidez y la exposición al riesgo de liquidez, que incluyan al menos lo siguiente:</p> <p>4.1.1 Las medidas conducentes a controlar los efectos que puedan producirse por la exposición al riesgo de liquidez, así como los mecanismos pertinentes para obtener los debidos recursos, a costos razonables y suficientes como para garantizar el giro normal del negocio;</p> <p>4.1.2 La composición de los activos y pasivos;</p> <p>4.1.3 El manejo de la liquidez en las monedas en las que opera;</p>

	<p>4.1.4 El nivel de confianza respecto de los instrumentos que utilice para ajustar la posición de liquidez, basado en los análisis técnicos de las tendencias de comportamiento de la entidad y las perspectivas del entorno;</p> <p>4.1.5 Los vencimientos de sus pasivos;</p> <p>4.1.6 La posibilidad de realizar los activos;</p> <p>4.1.7 Las herramientas para hacer un seguimiento efectivo para el control de los riesgos de liquidez; y,</p> <p>4.1.8 Acciones correctivas y planes de contingencia. La administración preverá la revisión de las estimaciones y su adecuación a los nuevos escenarios que se presenten y las actualizará permanentemente de acuerdo a las situaciones que se prevea puedan presentarse. Finalmente, las políticas, estrategias y procedimientos deberán ser compatibles con el volumen y complejidad de las operaciones que realiza la institución controlada;</p> <p>4.2 Informarse periódicamente y al menos mensualmente sobre la aplicación y grado de cumplimiento de las políticas, estrategias y procedimientos por ellos aprobadas;</p> <p>4.3 Establecer las acciones correctivas en caso de que las políticas, estrategias y procedimientos no se cumplan o se cumplan parcialmente, o incorrectamente;</p> <p>4.4 Informarse regularmente y al menos quincenalmente sobre la situación de liquidez de la institución, así como sobre los cambios sustanciales de tal situación y de su evolución en el tiempo;</p> <p>4.5 Establecer límites prudenciales para el manejo de liquidez, compatibles con las actividades, estrategias y objetivos de la institución financiera, que permitan una adecuada reacción frente a situaciones adversas; y,</p> <p>4.6 Las demás señaladas en el artículo 9, del capítulo I “De la gestión integral y control de riesgos”. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2003)</p>
Causa	<p>La falta de actualización en las políticas de gestión de fondos puede atribuirse a la ausencia de un proceso formal y periódico para revisar y ajustar dichas políticas en función de los cambios normativos y del entorno financiero. Esto podría deberse a la falta de asignación de responsabilidades específicas al personal encargado de esta tarea, así como a una escasa priorización en el monitoreo de regulaciones locales y nacionales que afectan la gestión de fondos. Además, es posible que no se disponga de un calendario o plan de trabajo que contemple revisiones regulares de las políticas, lo que deja a la cooperativa en una situación de riesgo ante cambios regulatorios imprevistos.</p>
Efecto	<p>La falta de actualización puede llevar al incumplimiento de las regulaciones vigentes, lo que no solo expone a la cooperativa a sanciones por parte de los organismos de control, sino que también puede afectar la calidad de la gestión financiera y la confianza de los socios. Si las políticas no se ajustan a tiempo, la cooperativa podría aplicar procedimientos desactualizados, lo que aumentaría la</p>

	posibilidad de errores en la administración de los fondos disponibles y debilitaría su posicionamiento frente a la competencia.
Conclusión	La no actualización de las políticas de gestión de fondos puede tener repercusiones significativas en la estabilidad operativa de la cooperativa. Es crucial que las políticas se mantengan alineadas con las regulaciones vigentes para garantizar una gestión financiera eficiente y conforme a la normativa. Esta falta de actualización podría comprometer la capacidad de la cooperativa para operar dentro de los límites legales, afectando su reputación y exponiéndola a sanciones.
Recomendación	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">• Actualización de políticas: Actualizar las políticas de gestión de fondos conforme a las regulaciones actuales y establecer un mecanismo de revisión periódica, de al menos una vez al año, para garantizar el cumplimiento normativo.• Asignación de personal responsable: Es importante asignar a un responsable para que esté atento a las actualizaciones regulatorias y garantice su implementación oportuna.

Técnica de auditoría

- Revisión Documental
- Observación Directa
- Análisis Comparativo

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS PERIÓDO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> HH 14/16 </div>
--	--	--

Título	En la Cooperativa San José Ltda., existe un canal de comunicación deficiente para reportar irregularidades en la gestión de fondos
Condición	El canal de comunicación para reportar irregularidades en la gestión de fondos no está bien difundido entre el personal.
Criterio	<p style="text-align: center;"><i>El Artículo 5 del Libro I, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero establece que las instituciones financieras deben contar con sistemas efectivos de comunicación y control central para la gestión de riesgos, incluyendo la capacidad de reportar irregularidades de manera oportuna. El comité de administración integral de riesgos debe asegurarse de que el personal esté adecuadamente informado sobre las políticas y procedimientos establecidos, y que los sistemas de información sean accesibles y funcionales para permitir una reacción oportuna ante cualquier eventualidad.</i></p> <p>ARTICULO 5.- El comité de administración integral de riesgos, además de las funciones señaladas en el artículo 11, del capítulo I “De la gestión integral y control de riesgos”; respecto de los riesgos de liquidez, tendrá las siguientes funciones: (sustituido con resolución No JB-2003-615 de 23 de diciembre del 2003)</p> <p style="padding-left: 40px;">5.1 Establecer planes de difusión y capacitación de las políticas, estrategias y procedimientos establecidos por el directorio o el organismo que haga sus veces y vigilar su cumplimiento;</p> <p style="padding-left: 40px;">5.2 Vigilar porque las políticas, estrategias y procedimientos estén siendo efectivamente aplicadas de manera integral en la institución;</p> <p style="padding-left: 40px;">5.3 Establecer sistemas de control central de la liquidez y de medición de los riesgos de liquidez, respecto de posiciones o negocios individualmente considerados, así como del riesgo consolidado de la institución. En la medición de los riesgos se deberán contemplar análisis retrospectivos y escenarios posibles;</p> <p style="padding-left: 40px;">5.4 Establecer e implementar planes de contingencia frente a los riesgos de liquidez, considerando distintos escenarios, y evaluar su efectividad y rapidez de respuesta;</p> <p style="padding-left: 40px;">5.5 Reportar oportunamente al directorio o al organismo que haga sus veces, respecto de la efectividad, aplicabilidad y conocimiento, por parte del personal y funcionarios, así como del cumplimiento y cualquier otro aspecto relacionado a las políticas, estrategias y procedimientos;</p>

	<p>5.6 Recomendar al directorio o al organismo que haga sus veces la elaboración, promulgación, reforma o eliminación de políticas, estrategias y procedimientos, relacionados al riesgo de liquidez;</p> <p>5.7 Establecer los sistemas de información necesarios para que los funcionarios puedan actuar oportunamente y con conocimiento de causa;</p> <p>5.8 Establecer estrategias y políticas para el manejo diario de la liquidez;</p> <p>5.9 Establecer procesos para medir y monitorear los requerimientos netos de fondos, considerando diferentes escenarios;</p> <p>5.10 Elaborar los manuales internos respecto del riesgo de liquidez, los que deben recoger las políticas, estrategias y procedimientos elaborados por el directorio o el organismo que haga sus veces, los mismos que deberán ser puestos en conocimiento de la Superintendencia de Bancos y Seguros así como las reformas que en ellos se produzcan;</p> <p>5.11 Elaborar y procesar los datos que deben incluirse en el formulario “Información sobre riesgos de liquidez”, al que se refiere el artículo 8;</p> <p>5.12 Coordinar su gestión con la administración del riesgo mercado; y,</p> <p>5.13 Los demás que le fije el directorio o el organismo que haga sus veces, o la Superintendencia de Bancos y Seguros. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2003)</p>
Causa	<p>Este problema puede estar relacionado con la falta de un sistema accesible y sencillo para que los empleados informen sobre irregularidades. Aunque existe un canal formal para reportar problemas, su difusión entre el personal ha sido insuficiente, posiblemente debido a la carencia de programas de capacitación que expliquen su importancia y funcionamiento. Además, la falta de un enfoque estratégico en la promoción de estos canales de comunicación puede haberse visto agravada por la ausencia de recordatorios periódicos o iniciativas que fomenten una cultura de reporte de irregularidades. Esto genera una barrera en la identificación temprana de problemas operativos.</p>
Efecto	<p>La deficiencia en el canal de comunicación para informar sobre irregularidades puede retrasar la detección y corrección de problemas relacionados con la gestión de fondos, lo que a su vez aumenta el riesgo de fraudes, errores en las transacciones o ineficiencia en el uso de los recursos. Si los empleados no se sienten cómodos o no saben cómo reportar estas irregularidades, la cooperativa queda expuesta a una gestión ineficaz de los fondos, lo que puede generar pérdidas económicas y afectar la estabilidad financiera a largo plazo.</p>
Conclusión	<p>Un canal de comunicación efectivo es vital para asegurar que las irregularidades en la gestión de fondos se detecten y corrijan de manera oportuna. La falta de conocimiento o accesibilidad a estos canales puede comprometer la capacidad de la cooperativa para responder a problemas en tiempo real, afectando su capacidad para mantener un control interno robusto. La promoción y mejora de estos canales</p>

	es una medida crucial para fortalecer la transparencia y la confianza dentro de la organización.
Recomendación	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none">• Establecer un canal de comunicación: Establecer un canal de comunicación efectivo, accesible y confidencial para reportar irregularidades en la gestión de fondos, asegurando que todo el personal esté informado sobre cómo y cuándo usarlo.• Implementar capacitaciones: Se recomienda implementar capacitaciones regulares para garantizar que los empleados comprendan la importancia de este canal y la necesidad de reportar cualquier irregularidad de manera oportuna.

Técnica de auditoría

- Revisión Documental
- Observación Directa
- Análisis Comparativo

FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA.
AUDITORÍA:	DICTAMEN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA UTILIZANDO POWER BI COMO HERRAMIENTA DE ANÁLISIS FINANCIERO
PERÍODO:	DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023.
DIRECCIÓN:	SAN JOSÉ DE CHIMBO

TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR	ING. XAVIER GARCIA GARCIA
FEJE DE EQUIPO	ANDRÉS RONQUILLO CHANGO
AUDITOR JUNIOR	JUAN ZARUMA IBARRA

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA UTILIZANDO POWER BI COMO HERRAMIENTA DE ANÁLISIS FINANCIERO

San José de Chimbo, 10 de agosto del 2024

Lic. Patricio Pérez

Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Presente. -

Se realizó la auditoría financiera con éxito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., correspondiente a los períodos 2022 y 2023, la cual comprende el estado de situación financiera y el estado de resultados de la institución. La auditoría se ha llevado a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), las normas internacionales de información financiera (NIIF) y los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), asegurando que el proceso sea estructurado, ético y basado en principios de transparencia. El objetivo principal fue evaluar la razonabilidad de los estados financieros y la efectividad del control interno relacionado, con base en la evidencia obtenida a través de análisis financiero, cuestionarios de control interno y la aplicación de ratios financieros.

La responsabilidad de la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. incluye la preparación y presentación razonable de los estados financieros, en cumplimiento con las NIIF, NIA y los PCGA. Esta responsabilidad abarca el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno que garantice que los estados financieros estén libres de errores significativos, ya sea por fraude o errores involuntarios. La administración también debe asegurarse de aplicar políticas contables adecuadas y realizar estimaciones contables razonables basadas en las circunstancias financieras actuales de la cooperativa.

Durante la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. para los períodos 2022 y 2023, se concluyó que dichos estados financieros presentan de manera razonable la situación financiera, el desempeño y los flujos de efectivo de la cooperativa, de conformidad con los principios contables generalmente aceptados. En consecuencia, se emite una opinión SIN SALVEDADES, lo que significa que la información financiera auditada refleja de manera adecuada y veraz la situación económica de la entidad, sin que existan deficiencias materiales que afecten su integridad o fiabilidad. Este dictamen sin salvedades proporciona una garantía

razonable de que los estados financieros son consistentes y cumplen con los estándares normativos aplicables.

Asimismo, se evaluó la eficacia del control interno de la Cooperativa, no con el propósito de emitir una opinión específica sobre su efectividad, sino para utilizar dicha evaluación como una herramienta esencial en el diseño de procedimientos de auditoría más adecuados. Esta revisión del control interno permitió identificar áreas clave de riesgo y adaptar las pruebas de auditoría de manera que se obtuviera una mayor precisión y confiabilidad en los resultados, optimizando así el alcance y la eficiencia del trabajo de auditoría.

Equipo de auditoría (Andrés Ronquillo & Juan Zaruma)

ING. XAVIER GARCIA GARCIA
SUPERVISOR DE AUDITORÍA

CONCLUSIONES

- La aplicación de Power BI para analizar los estados financieros de la Cooperativa San José Ltda. en los periodos 2022 y 2023 permitió verificar que esta herramienta mejora notablemente la precisión y claridad de los informes financieros, lo que, a su vez facilita una toma de decisiones más informada y estratégica en la institución financiera
- La implementación de Power BI en la auditoría financiera interna optimizó significativamente la evaluación de indicadores clave como la liquidez, rentabilidad, ROE y ROA. El uso de esta herramienta tecnológica avanzó hacia un análisis más eficiente y preciso, lo que resultó en un impacto directo y positivo tanto en la eficiencia operativa como en la exactitud y confiabilidad de la información financiera presentada
- La falta de un modelo estructurado de gestión de riesgos en la Cooperativa San José sigue representando un área de oportunidad importante, ya que la ausencia de un sistema específico de evaluación de riesgo crediticio limita la capacidad de la institución para reducir y anticipar los riesgos relacionados con la morosidad y los créditos vencidos.
- El desarrollo y uso de un manual de Power BI como parte de este proyecto contribuye significativamente a la capacitación del personal de la institución, lo cual facilita el uso efectivo de esta herramienta. Esto asegura un mayor aprovechamiento de las funcionalidades de Power BI, mejorando la calidad del análisis financiero y facilitando la transición hacia un entorno tecnológico más avanzado.

RECOMENDACIONES

- 1) Para investigaciones futuras, se sugiere emplear metodologías que exploren el uso de técnicas avanzadas, como machine learning (aprendizaje automático, es decir, el desarrollo de sistemas que pueden aprender y adaptarse sin programación explícita) y big data (manejo y análisis de grandes volúmenes de datos que permiten extraer patrones y tendencias útiles para la toma de decisiones), para el análisis financiero. Estas metodologías podrían automatizar aún más el procesamiento y análisis de datos en instituciones financieras, ampliando el alcance y la precisión de los informes financieros.
- 2) Sería relevante que la universidad y la facultad fomenten investigaciones sobre el rol de tecnologías como Power BI en la gestión financiera de organizaciones solidarias. Este tipo de estudios pueden contribuir al desarrollo de competencias tecnológicas clave y fortalecer el conocimiento aplicado en el área de auditoría y análisis financiero.
- 3) Es recomendable que la Cooperativa San José considere formalizar el uso de Power BI en su proceso de auditoría financiera. Además, se sugiere que se implemente un programa de capacitación continuo en el uso de Power BI para maximizar su aprovechamiento y fortalecer la cultura de análisis basado en datos.
- 4) Es fundamental que la cooperativa desarrolle modelos específicos de gestión de riesgos crediticios para hacer frente a posibles problemas de morosidad y cartera vencida. Además, se recomienda invertir en sistemas de información que refuercen el control interno y faciliten un acceso rápido y seguro a la información financiera para una administración efectiva.

BIBLIOGRAGIA

Bibliografía

- Acosta Padilla, C., Benavides Echeverría, I., & Lozada Orejuela, M. (2015). Auditoría financiera aplicada a los sectores público y privado. doi:<https://doi.org/bit.ly/3YGzTjf>
- Álava, X., Sandoval, M., & Triana, E. (2023). El control interno como herramienta eficaz para la administración de las PyMES, revisión sistemática. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4, 3911–3927.
- Álvarez, O., & otros. (2022). *Fundamentos de la gestión financiera*. Riobamba: Crossref.
- Álvarez, R., Guitierrez, R., & Marín, y. R. (2004). *Contabilidad I*. Maracaibo - Venezuela: URBE.
- Aramayo, C. (2022). *Plan global de la asignatura de contabilidad financiera I*. Obtenido de Repositorio Institucional umss: <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/31302>
- Blanco Luna, Y. (2012). Auditoría integral: normas y procedimientos. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. doi:<https://doi.org/bit.ly/3YyeDfg>
- Block, S., Hirt, G., & Otros. (2006). *Fundamentos de Administración financiera*. Méjico, D.F: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA.
- Bouzas, L. (2020). *Buenas prácticas en el diseño y elaboración de informes de BI financiero en empresas del sector textil*. Obtenido de Repositorio Institucional udc.: https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/27839/L.Manuel_Bouzas%20Prego_2021_buenas_practicas_en_el_diseno_y_elaboracion_de_informes.pdf?sequence=3
- Cantos, O., & M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. Venezuela . Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99359223011>
- Cardozo Cuenca, H. (. (2016). Auditoría del sector solidario: normas de. *Segunda*. (E. Ediciones., Ed.)
- Catacora, F. (2012). Contabilidad. *Venezuela: Red Contable Publicaciones*.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014).

- CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO. (2014). En A. N. Ecuador. Obtenido de <https://jprf.gob.ec/wp-content/uploads/2022/01/Co%CC%81digo-Orga%CC%81nico-Monetario-y-Financiero-Libro-I-Act.29Nov2021.pdf>
- Código Tributario [CT]. (2018). Código Tributario. Quito: Registro Oficial.
- Constitución de la República del Ecuador,. (2008).
- CONTRERAS, I. (2006). Análisis de la rentabilidad económica (ROI) y financiera (ROE) en empresas comerciales y en un contexto inflacionario. *Visión Gerencial, 1*, 13-28.
- Cordova, J., & Isuiza, C. (2021). *Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la empresa prestadora de servicio de agua, Emapa San Martín S.A. -Sede Central Tarapoto – periodo 2019*. Universidad Nacional de San Martín.
- Creswell, J. W. (1998). Thousand Oaks: Sage Publications.
- Díaz, R., Jorge, A., & Checa, M. (2022). *Power BI Como herramienta de apoyo a la toma de decisiones*. Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2949>
- Dzul Escamilla, M. (13 de Diciembre de 2013). Método Histórico. Obtenido de https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES40.pdf
- Elizalde. (2018). AUDITORÍA FINANCIERA COMO PROCESO PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES. Obtenido de [https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html#:~:text=Seg%C3%BAn%20Catacora%20\(2012\)%2C%20la,acuerdo%20con%20las%20Normas%20B%C3%A1sicas](https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html#:~:text=Seg%C3%BAn%20Catacora%20(2012)%2C%20la,acuerdo%20con%20las%20Normas%20B%C3%A1sicas)
- Escobar, W., Surichaqui, M., & Calvanapón, A. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica Visión del Futuro, 27*.
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. *Vigésimo*. Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2012). *Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF*. Bogotá : Eco. Ediciones .

Estupiñan, R. (2016). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

doi:<https://doi.org/bit.ly/3Yu0oba>

Faz Cevallos, W. E., Mendoza Bazantes, C. C., Soto Benítez, V. S., Ramírez Salas, A. E., & Morales Corozo, J. P. (2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador. *Polo del conocimiento*, 2500-2517.

Google. (2023). *Google Maps*. Obtenido de

https://www.google.com/maps/place/Cooperativa+San+Jos%C3%A9+Ltda+-+Agencia+Guaranda/@-1.5912737,-79.0018658,15z/data=!4m6!3m5!1s0x91d3163e9ba9d827:0xec460e5cc3662ddf!8m2!3d-1.5912737!4d-79.0018658!16s%2Fg%2F11c54_y07x?entry=ttu

Grajales, T. (2005). Tipos de Investigacion. *Universidad de Montemorelos*.

Guajardo, G. (2008). *Contabilidad Financiera*. Ciudad de México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA.

Huamán, K., & Pérez, N. (2019). *Repositorio Institucional upu*. Obtenido de Repositorio Institucional upu:

http://200.121.226.32:8080/bitstream/handle/20.500.12840/2498/Karen_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del Sistema Financiero. (2011).

Lifeder. (10 de Abril de 2020). Método sintético: Características, leyes y ejemplos. Obtenido de <https://www.lifeder.com/metodo-sintetico/>

Lopera Echavarría, J. D. (2010). EL MÉTODO ANALÍTICO COMO MÉTODO NATURAL. *Nómadas. Critical Journal of Social and Juridical Sciences*, 20-50.

López, J., & J. (2 de Octubre de 2020). Obtenido de Informática, G. en I. (s/f). Business

Intelligence y el análisis predictivo: COVID 19. Unavarr.es. Recuperado el 18 de mayo de 2024, de <https://academica-e.unavarr.es/xmlui/bitstream/handle/2454/39107/TFG%20-%20Javier%20L%c3%b3pez%20Navas.pdf?sequence=1>

- Macías, M. (2022). El análisis financiero: un instrumento de evaluación financiera en la empresa la fabril. *Revista Científica SAPIENTIA*, 1-19.
- Mariño Rosero, V. S. (2017). *Herramientas de control financiero y toma de decisiones para las cooperativas de ahorro y crédito segmento 2 y 3 de la ciudad de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24588/1/T3861M.pdf>
- Martínez, L. (30 de 12 de 2022). *INEAF Business School*. Obtenido de ineaf: <https://www.ineaf.es/tribuna/la-importancia-de-la-auditoria-financiera/>
- Martínez, N., & Tamez, X. (Junio de 2020). *LA IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES PARA LAS EMPRESAS. EUMED*. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/24-la-importancia-del-analisis-de-los-estados-financieros.pdf>
- Medina, A. (2023). Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/12293/1/Medina%20Benalcaza%2cA%282024%29%20Business%20Intelligence%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20con%20Power%20BI%20en%20la%20empresa%20Agricommerce%20Cia.%20Ltda.%28Tesis%20de%20Pregrado%29%20Universida>
- Molina, V. (2016). *Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional*. Obtenido de redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/5530/553056621004/html/>
- Montaño, J. (2021). *Indicadores Financieros*. Esmeraldas.
- Montes, C., & Vallejo, C. (2021). *Auditoría financiera: Papeles de trabajo según NIIF NIA*. Colombia: Alpha Editorial.
- Morales, E. (3 de Marzo de 2022). Método Estadístico. Obtenido de https://tomi.digital/es/77925/metodoestadistico?utm_source=google&utm_medium=seo
- Murillo, J. &. (s.f.). *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*. Obtenido de http://www2.uca.edu.sv/mcp/media/archivo/f53e86_entrevistapdfcopy.pdf

- Nieto, W. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dialnet*, 1062-1085. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>
- NIIIF. (2009). *Para pequeñas y medianas entidades. NIIIF para PYMES Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/contenidos/>
- Núñez, N. (2017). Planificación de una auditoría financiera de una empresa de producción Universidad de Sevilla. Obtenido de https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/76501/Planificacion_de_una_auditoria_financiera_de_una_empresa_de_produccion.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- OECD and Sahel and West Africa Club. (2020). *La dinámica de la urbanización de África 2020: Áfricapolis, mapeando una nueva geografía urbana. Estudios de África occidental*.
- Ortiz, H. (2003). FINANZAS BÁSICAS PARA NO FINANICEROS. *Thomson Learning*.
- Palanques, G. (2021). *Las nuevas tecnologías y su impacto en el sector de auditoría*. Universidad de Barcelona. Obtenido de <http://hdl.handle.net/2445/179365>
- Pallerola, J. (2022). Auditoría: Enfoque teórico-práctico. México:. Obtenido de <https://www.udocz.com/book/read/605/auditoria-enfoque-teorico-practico>
- Peñarreta, T., Torres, M., & Moreno, P. (2024). Efectividad de la auditoría financiera en la prevención del fraude en pequeñas y medianas empresas. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas, 4(especial)*, 26-35.
- Pereyra, L. (2020). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de Kalik Soluciones Educativas: <https://n9.cl/u4mvs>
- Posada, E. (2014). El dinero y la liquidez. *Scielo*, 32.
- Power BI. (2020). *Microsoft*. Obtenido de <https://powerbi.microsoft.com/es-es/>
- Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). (2018). Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Quito: Registro Oficial Suplemento 498.
- Remis, M. (2023). Obtenido de <https://repositorio.uvg.edu.gt/bitstream/handle/123456789/4501/TRABAJO%20DE%20>

GRADUACION%20IMBA%202023%20MARIA%20REMIS%2018024.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Restrepo, A. (2022). Caracterización y evaluación de la función preventiva del control interno en Colombia. *Pontificia Universidad JAVERIANA*, 71.

Robert, K. &. (2017). *Case Study Research and Applications: Design and Methods*. SAGE.

Romero, J. (2006). *Principios de Contabilidad*. México, D.F: Mc Graw Hill.

Ruiz, R. (Marzo de 2024). *Seguros & Finanzas* . Obtenido de Análisis vertical: Definición y concepto en economía: https://www.segurosyfinanzashoy.com/analisis-vertical-que-es-definicion-y-concepto/?expand_article=1

Saldaña, J. (2021). The coding manual for qualitative researchers. *4th*. SAGE Publications.

SAMPIERI, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F: McGRAW-HILL.

Sanchez, C., & G. (s.f.). *Pearson Education de México* .

Sotomayor, M., Criollo, A., & Gutiérrez, D. (2020). Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras. *Digital Publisher CEIT*, 5, 194-205.

SRI en línea. (2024). Obtenido de srienlinea: <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. (2003). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_IV.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (22 de Junio de 2023). *RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225.pdf>

Tamayo, A., & P., E. (2008). *Análisis de estados financieros. Fundamentos y aplicación*. Barcelona : Gestión 2000.

- Trujillo, M. (2019). *Repositorio Institucional umss*. Obtenido de <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/15468>
- Valderrama, Y., Briceño, L., & Sánchez, J. (2021). Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. *dialnet*, 9, 39-63.
- Vega de la Cruz, L. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión (Estudios). *Revista Internacional de Administración*, 10, 211-230.
- Villaverde, M., & Silene, V. (2019). *Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017*. Universidad César Vallejo.
- Vizuite Chancay, J. L., & Ayala Bolaños, M. (2024). Uso de Power BI en la toma de decisiones empresariales The use of Power BI in Business decision-making. *Revista Latinoamericana de Investigación Social*, 1-25.
- Westreicher, G. (19 de Mayo de 2020). Método deductivo. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo-deductivo.html>
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de Estados Finaiceros* . Ciudad de México: The McGraw-Hil.
- Zárate, W. (Abril de 2020). Marcas de auditoría. Obtenido de <https://www.studocu.com/pt-br/document/univel-centrouniversitario/mecanica/72930904-marcas-de-auditoria/7869921>

ANEXOS

Anexo 1: Manual de Capacitación en Power BI para el Personal Financiero de la Cooperativa San José Ltda.

CONTENIDO DE LA PROPUESTA

Manual de Power BI.

Power BI es una plataforma de análisis y visualización de datos desarrollada por Microsoft, que permite conectar, transformar y visualizar grandes volúmenes de información de diversas fuentes, facilitando la toma de decisiones basada en datos. A través de sus herramientas interactivas, los usuarios pueden crear informes, paneles y gráficos personalizados, proporcionando una visión clara y dinámica del desempeño organizacional.

Power BI ofrece conectividad con una amplia variedad de sistemas, incluyendo:

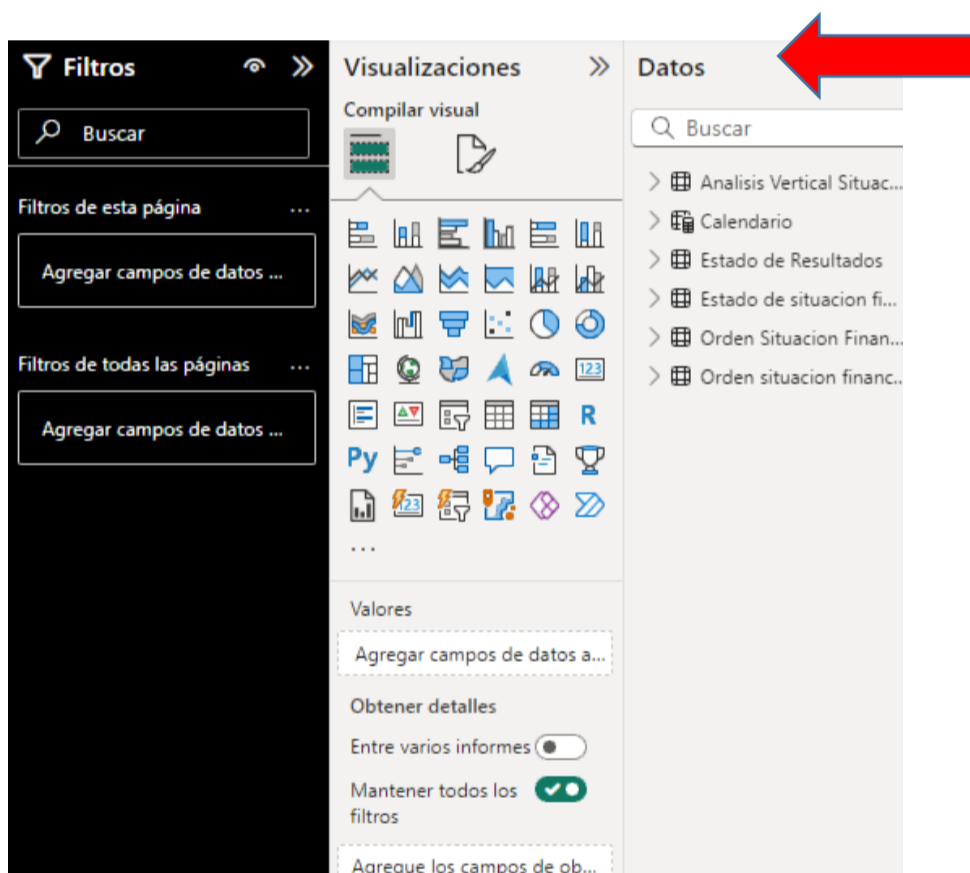
- Bases de datos relacionales: SQL Server, MySQL, PostgreSQL, Oracle.
- Archivos locales: Excel, CSV, XML, JSON.
- Plataformas en la nube: Azure, Google BigQuery, Amazon Redshift, Snowflake.
- Servicios en línea: Google Analytics, Dynamics 365, Salesforce, GitHub.
- APIs y servicios web: Permitiendo conexión directa a sistemas personalizados mediante REST APIs o servicios OData.

Para llevar a cabo este proyecto, se utilizó Microsoft Excel como fuente de datos principal.

Power BI permite la importación de datos desde archivos de Excel de manera rápida y eficiente, lo que facilita el procesamiento y análisis de los mismos. Esta opción es ideal para trabajar con informes financieros y bases de datos almacenadas en hojas de cálculo.

					31/12/2023
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	SAN JOSE LIMITADA	
1	ACTIVO	1	1	265.453.155,92	
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	30.831.321,07	
1101	Caja	1	4	3.513.668,63	
110105	Efectivo	1	6	3.511.368,63	
110110	Caja chica	1	6	2.300,00	
1102	Depósitos para encaje	1	4	7.432.230,00	
110205	Banco Central del Ecuador	1	6	7.432.230,00	
1103	Bancos y otras entidades financieras	1	4	19.876.630,48	
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	1.517.228,86	
110310	Entidades del sector financiero público y privado	1	6	9.735.171,50	
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00	
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	1	6	8.624.230,12	
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	8.791,96	
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	8.791,96	
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	1	4	0,00	
110505	Del país	1	6	0,00	
110510	Del exterior	1	6	0,00	
110515	Transferencias en tránsito	1	6	0,00	
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	1	2	0,00	

Panel de tablas



Tablas de Datos

La vista de Datos en Power BI muestra todas las tablas y columnas importadas desde las fuentes de datos. Es el área donde puedes revisar, organizar y realizar cálculos adicionales utilizando columnas calculadas o medidas. Las tablas de datos también se utilizan para crear relaciones entre diferentes conjuntos de datos y preparar la base para la visualización.

Componentes Clave:

- **Columnas Calculadas:** Son columnas que se crean utilizando fórmulas DAX basadas en otras columnas existentes en las tablas.
- **Medidas:** Son cálculos que se aplican sobre los datos, como sumas, promedios o cálculos condicionales.
- **Relaciones entre tablas:** Permiten conectar varias tablas en base a claves comunes, lo que facilita el análisis multidimensional.

Visualizaciones

La pestaña de Visualizaciones es el área donde se crean gráficos y paneles interactivos. Aquí puedes seleccionar distintos tipos de gráficos, mapas y matrices para representar los datos de manera visual.

Principales Visualizaciones Disponibles:

1. **Gráficos de barras y columnas:** Útiles para comparar valores.
2. **Gráficos de líneas:** Ideales para visualizar tendencias a lo largo del tiempo.
3. **Mapas geográficos:** Representan datos por ubicación geográfica.
4. **Gráficos de anillos y torta:** Perfectos para mostrar proporciones o distribuciones de datos.
5. **Tablas y matrices:** Muestran los datos en formato tabular, permitiendo desgloses jerárquicos.
6. **Las visualizaciones pueden ser personalizadas con colores, etiquetas y formatos específicos para ajustarse a las necesidades del análisis.**

Filtros

La sección de Filtros en Power BI permite a los usuarios aplicar filtros a nivel de informe, página o visualización individual, limitando los datos que se muestran y permitiendo una exploración más detallada. Existen tres niveles de filtros:

Filtros a nivel de informe: Afectan a todas las visualizaciones en el informe.

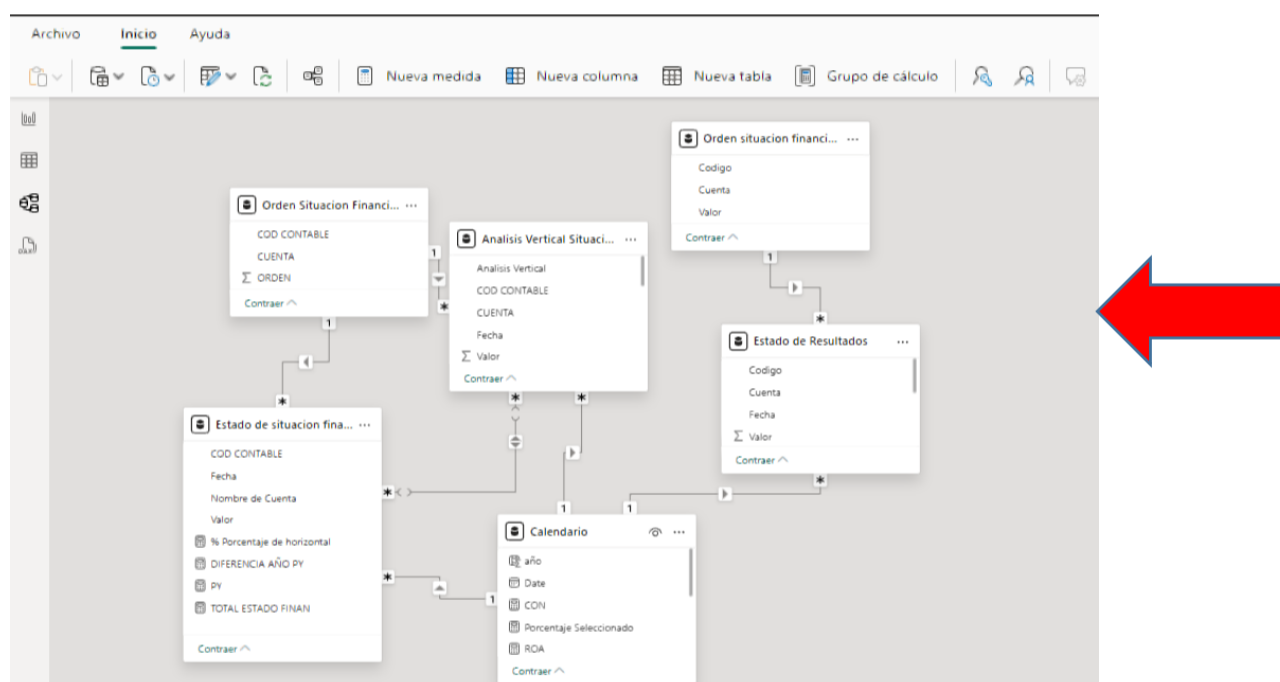
Filtros a nivel de página: Solo afectan a las visualizaciones en una página específica del informe.

Filtros a nivel de visualización: Afectan únicamente a una visualización individual.

Los filtros pueden configurarse mediante campos específicos (como fechas, categorías o valores numéricos), permitiendo al usuario ajustar dinámicamente la información visualizada.

Tablas conectadas en el proyecto al modelado del programa Power Bi

Power permite exportar tablas de excel a su modelado.



El Modelo de Tablas en Power BI es la representación estructurada de los datos, que se construye a partir de las tablas importadas desde diferentes fuentes, este modelo permite establecer relaciones entre las tablas, lo que facilita un análisis profundo y coherente, las relaciones entre tablas permiten que los datos de múltiples tablas se utilicen conjuntamente en cálculos, visualizaciones y filtros, creando una experiencia de análisis más rica.

Componentes Clave:

1. Tablas: Representan las fuentes de datos que se importan a Power BI., cada tabla contiene filas y columnas de datos. En el modelo, puedes tener una o más tablas.

2. Relaciones: Definen cómo están conectadas las tablas entre sí, usualmente mediante claves primarias y foráneas. Esto es esencial para combinar datos de diferentes tablas en una visualización. Power BI admite varios tipos de relaciones, pero las más comunes son:
3. Relación de uno a varios: Es la relación más común, donde una fila en una tabla puede estar relacionada con muchas filas en otra.
4. Relación de muchos a muchos: Permite que múltiples filas de ambas tablas estén relacionadas entre sí.
5. Campos Clave: Los campos utilizados para establecer relaciones entre tablas, como una columna ID de cliente en ambas tablas que permite combinarlas.
6. Medidas y Columnas Calculadas: Elementos que se crean a partir del lenguaje DAX (Data Analysis Expressions) y se utilizan para realizar cálculos y generar análisis dinámicos dentro del modelo de tablas. Las medidas son cálculos a nivel de agregación, mientras que las columnas calculadas son cálculos fila por fila.
7. Filtros de Modelado: Los filtros aplicados en el modelo afectan directamente cómo los datos fluyen entre las tablas relacionadas, lo que puede cambiar los resultados de las visualizaciones.

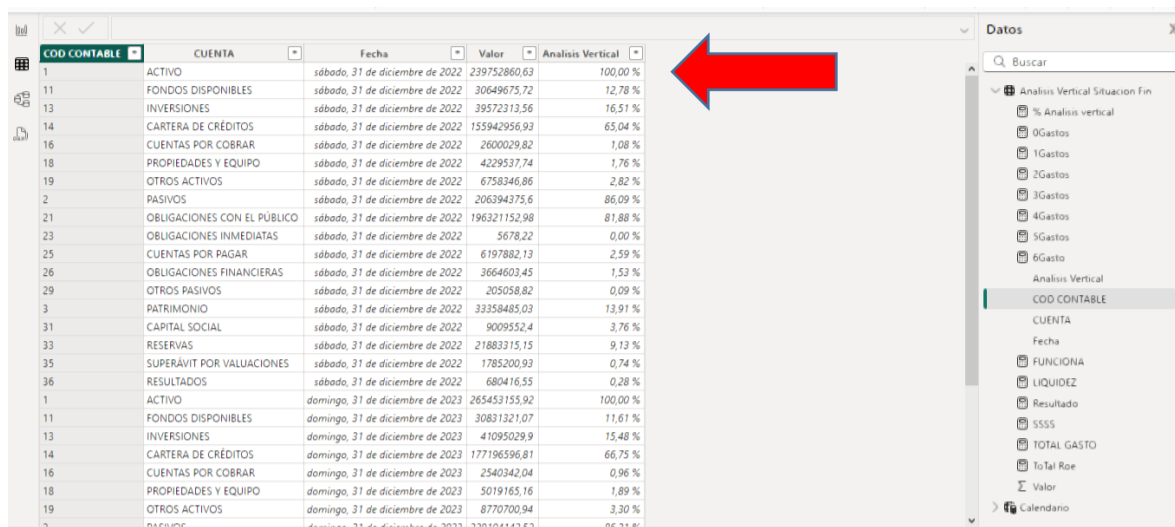
Beneficios de realizar un buen Modelo en Power BI

1. Análisis Multidimensional: Permite analizar datos complejos desde diferentes perspectivas al combinar múltiples tablas de datos.
2. Optimización de Consultas: Organiza los datos de manera que Power BI pueda consultar y procesar la información de manera eficiente, incluso en grandes conjuntos de datos.
3. Consistencia de Datos: Las relaciones y cálculos definidos en el modelo aseguran que los datos se mantengan coherentes a lo largo de todas las visualizaciones e informes.
4. Escalabilidad: A medida que aumentan las fuentes de datos, el modelo de tablas puede expandirse sin perder la coherencia, permitiendo incorporar nuevas tablas y relaciones.

Tablas en Power BI

Una vez que los datos han sido exportados desde Excel e importados en Power BI, es posible visualizarlos de manera organizada en el apartado de Tablas. Este apartado permite inspeccionar

detalladamente toda la información recabada, facilitando la revisión y análisis previo a la creación de visualizaciones más complejas.



COD CONTABLE	CUENTA	Fecha	Valor	Analisis Vertical
1	ACTIVO	sábado, 31 de diciembre de 2022	239752860,63	100,00 %
11	FONDOS DISPONIBLES	sábado, 31 de diciembre de 2022	30649675,72	12,78 %
13	INVERSIONES	sábado, 31 de diciembre de 2022	39572313,56	16,51 %
14	CARTERA DE CRÉDITOS	sábado, 31 de diciembre de 2022	155942956,93	65,04 %
16	CUENTAS POR COBRAR	sábado, 31 de diciembre de 2022	2600029,82	1,08 %
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	sábado, 31 de diciembre de 2022	4229537,74	1,76 %
19	OTROS ACTIVOS	sábado, 31 de diciembre de 2022	6758346,86	2,82 %
2	PASIVOS	sábado, 31 de diciembre de 2022	206394375,6	86,09 %
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	sábado, 31 de diciembre de 2022	196321152,98	81,88 %
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	sábado, 31 de diciembre de 2022	5678,22	0,00 %
25	CUENTAS POR PAGAR	sábado, 31 de diciembre de 2022	6197882,13	2,59 %
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	sábado, 31 de diciembre de 2022	3664603,45	1,53 %
29	OTROS PASIVOS	sábado, 31 de diciembre de 2022	205058,82	0,09 %
3	PATRIMONIO	sábado, 31 de diciembre de 2022	33358485,03	13,91 %
31	CAPITAL SOCIAL	sábado, 31 de diciembre de 2022	9009552,4	3,76 %
33	RESERVAS	sábado, 31 de diciembre de 2022	21883315,15	9,13 %
35	SUPERÁVIT POR VALLUACIONES	sábado, 31 de diciembre de 2022	1785200,93	0,74 %
36	RESULTADOS	sábado, 31 de diciembre de 2022	680416,55	0,28 %
1	ACTIVO	domingo, 31 de diciembre de 2023	265453155,92	100,00 %
11	FONDOS DISPONIBLES	domingo, 31 de diciembre de 2023	30831321,07	11,61 %
13	INVERSIONES	domingo, 31 de diciembre de 2023	41095029,9	15,48 %
14	CARTERA DE CRÉDITOS	domingo, 31 de diciembre de 2023	177196596,81	66,75 %
16	CUENTAS POR COBRAR	domingo, 31 de diciembre de 2023	2540342,04	0,96 %
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	domingo, 31 de diciembre de 2023	5019165,16	1,89 %
19	OTROS ACTIVOS	domingo, 31 de diciembre de 2023	8770700,94	3,30 %

En la imagen presentada, se puede visualizar claramente cómo la información importada desde Excel aparece en la vista de tablas dentro de Power BI. Esta vista no solo permite revisar los datos sin realizar modificaciones, sino también establecer relaciones entre diferentes tablas o aplicar transformaciones mediante el uso de funciones DAX. De esta forma, se asegura que los datos estén listos para su utilización en informes y paneles interactivos.

Este proceso es clave, ya que garantiza que todos los datos relevantes sean accesibles y estén bien organizados para ser utilizados en las distintas visualizaciones que ofrece Power BI, como gráficos de barras, líneas, matrices o tablas dinámicas.

Tabla calendario utilizado en el proyecto

La tabla de calendario es una herramienta fundamental en Power BI para el análisis de datos basados en fechas. Aunque no es una medida, su creación es vital para cualquier informe que involucre series temporales, ya que permite realizar cálculos de tiempo, como análisis de tendencias, comparaciones entre periodos, cálculos de crecimiento año a año (YoY), mes a mes (MoM), y otros análisis temporales.

The screenshot shows the Microsoft Power BI interface. At the top, there is a ribbon with 'Herramientas de tablas' (Table Tools) selected. Below the ribbon, there is a table named 'Calendario' with columns 'Date' and 'año'. A red arrow points to the 'Date' column. The 'Datos' pane on the right shows various measures and filters, including 'Resultado', 'SSSS', 'TOTAL GASTO', 'ToTal Roe', 'Valor', 'Calendario', 'año', 'CON', 'Date', 'Porcentaje Seleccionado', 'ROA', 'ROE', 'TOTAL ACTIVOS', 'TOTAL FONDOS DISPONIBLES', 'TOTAL PASIVOS', 'TOTAL PATRIMONIO', 'TOTAL ROA', 'Estado de Resultados', '% Analisis Horizontal', 'Año Anterior PY', and 'Codigo'.

¿Por qué es importante la tabla calendario?

Filtrado y segmentación temporal: La tabla de calendario permite dividir los datos por años, trimestres, meses o días, facilitando el análisis detallado de cada periodo.

Cálculos DAX avanzados: Muchas de las funciones de tiempo en DAX, como `TOTALYTD` (Total del Año hasta la Fecha), `SAMEPERIODLASTYEAR` (Mismo Periodo del Año Anterior) y `PARALLELPERIOD` (Periodo Paralelo), requieren una tabla de calendario para funcionar correctamente. Esto permite realizar análisis precisos de periodos específicos en el tiempo.

Flexibilidad en la presentación de fechas: La tabla calendario permite crear columnas adicionales, como "Año Fiscal", "Trimestre", "Mes" o "Día de la Semana", lo que mejora la organización y visualización de los datos.

Eficiencia en los cálculos: Al usar una tabla de calendario bien estructurada, Power BI puede optimizar los cálculos y hacer que las visualizaciones respondan más rápidamente al filtrado por periodos de tiempo.

¿Qué son las medidas de power BI?

Las medidas en Power BI son cálculos que se realizan sobre los datos para obtener valores dinámicos que se actualizan automáticamente a medida que interactúas con tus informes o aplicas filtros. Estas medidas se crean utilizando el lenguaje DAX (Data Analysis Expressions) y permiten realizar operaciones complejas sobre tus datos, como sumas, promedios, conteos, porcentajes y otros cálculos personalizados.

Características de las Medidas en Power BI

Cálculos Dinámicos: Las medidas no almacenan valores fijos, sino que recalculan los resultados en función de los datos filtrados o segmentados en los informes y gráficos. Esto permite un análisis flexible y adaptable.

Uso de DAX (Data Analysis Expressions): Las medidas se construyen utilizando el lenguaje DAX, que ofrece una amplia variedad de funciones para cálculos numéricos, condicionales, de fechas, entre otros.

Aplicación de Filtros: Las medidas responden automáticamente a cualquier filtro aplicado en los informes, adaptándose a los datos que se están visualizando en ese momento.

No Ocupan Espacio de Almacenamiento: A diferencia de las columnas calculadas, las medidas no ocupan espacio de almacenamiento, ya que solo se calculan en el momento en que se utilizan.

Medidas relevantes utilizadas en el proyecto

Sum

¿Qué es SUM en Power BI?

La función SUM es una de las funciones más básicas de DAX, y su propósito es sumar todos los valores en una columna determinada. Por ejemplo:



Calculate medida

La función CALCULATE es más avanzada y permite modificar el contexto de los cálculos aplicando filtros específicos a los datos antes de realizar la operación. CALCULATE evalúa una

expresión (como una medida o un cálculo) bajo un conjunto de condiciones o filtros que puedes definir.

Por ejemplo, si solo quieres usar CALCULATE de la siguiente manera:



Importancia de SUM(CALCULATE) en Power BI

- Filtrado Contextual: Te permite realizar cálculos más específicos y dinámicos, ajustados a las necesidades del análisis.
- Análisis Avanzado: Es clave para hacer análisis complejos donde necesitas sumar valores, pero solo bajo ciertos criterios, como calcular ventas por productos o comparar periodos.
- Flexibilidad: Al combinar filtros en CALCULATE, puedes ajustar el contexto de cualquier medida para reflejar la realidad de tus datos.

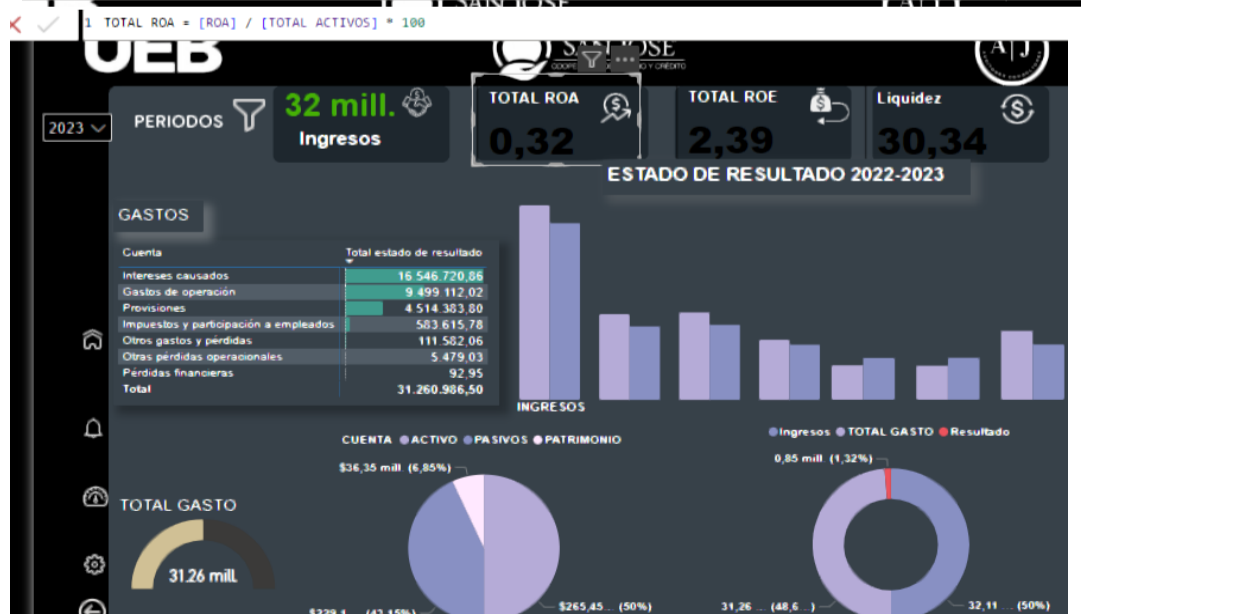
Medidas utilizadas en el proyecto

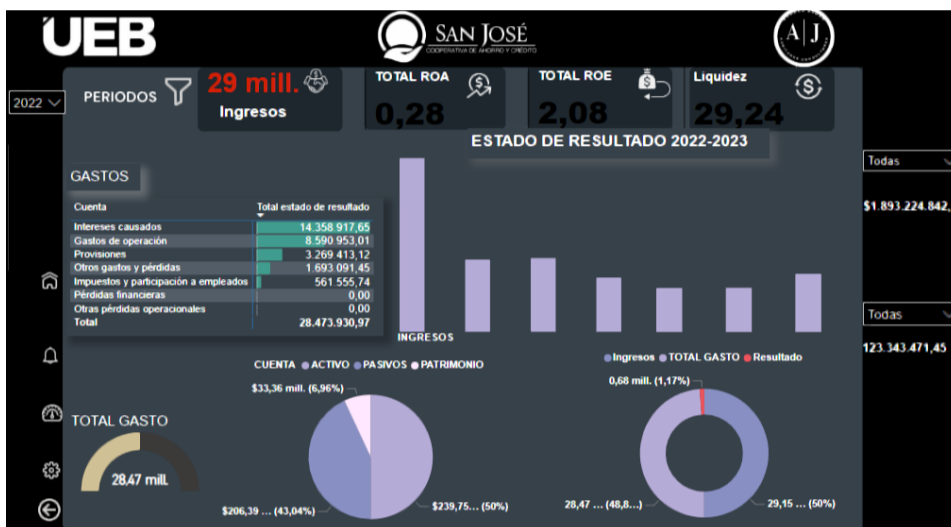
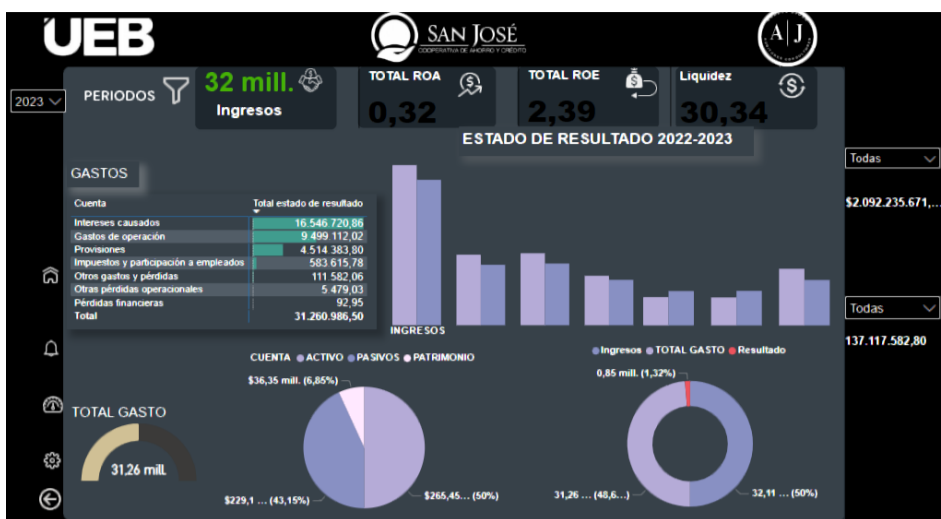


```
1 1Gastos = CALCULATE(SUM('Estado de Resultados'[Valor ]), 'Orden situacion financiera (2)'[Cuenta ] = "Pérdidas financieras")
```

```
1 0Gastos = CALCULATE(SUM('Estado de Resultados'[Valor ]), 'Orden situacion financiera (2)'[Cuenta ] = "Intereses causados")
```

```
1 2Gastos = CALCULATE(SUM('Estado de Resultados'[Valor ]), 'Orden situacion financiera (2)'[Cuenta ] = "Provisiones")
```





https://www.canva.com/design/DAGRb7wH2J0/qk_MzL7uZ3Ub08Gwp9VV1g/edit?utm_content=DAGRb7wH2J0&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton