



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“ESTUDIO DE FACTORES DETERMINANTES EN LA
ADOPCIÓN DE TECNOLOGÍAS FINANCIERAS EN LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE
RIOBAMBA, AÑO 2023.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: JORDAN SEBASTIÁN VALDEZ HUEBLA.

DIRECTOR: RAÚL ANDRADE MERINO

Riobamba – Ecuador

2024

© 2024, **Jordán Sebastián Valdez Huebla**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Jordán Sebastián Valdez Huebla, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados de este son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 13 de junio de 2024



Jordán Sebastián Valdez Huebla

175263905-2

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, **ESTUDIO DE FACTORES DETERMINANTES EN LA ADOPCIÓN DE TECNOLOGÍAS FINANCIERAS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑO 2023**, realizado por la señorita: **JORDAN SEBASTIÁN VALDEZ HUEBLA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
ING. Francis Jacqueline Brito Martínez PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	 _____, 2024-06-13	2024-06-13
PHD. Raúl Vicente Andrade Merino DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	 _____, 2024-06-13	2024-06-13
ING. Eduardo Francisco Toscano MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	 _____, 2024-06-13	2024-06-13

DEDICATORIA

Dedico mi tesis con todo el cariño y amor a mis abuelitos quienes con su infinito amor supieron apoyarme en esta etapa universitaria, a su vez esta tesis es dedicada a mi padre, madre y hermana por su apoyo incondicional y proveer los medios para que pueda llegar hasta este punto de mi vida. Y por último a todos mis amigos los cuales a través de estos 6 años me ha regalado esta hermosa universidad los cuales han sido parte importante para mí crecimiento emocional y personal. Esta tesis es dedicada para todos ustedes con el más grande amor y cariño que una persona pueda tener.

Jordan

AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a Dios por darme la oportunidad de vivir esta maravillosa etapa universitaria, a mis abuelitos por tanto apoyo desmedido en mi tiempo viviendo con ellos mientras estudiaba mi carrera profesional, a mis padres y mi hermana por el sacrificio puesto en mis estos 6 años.

Y por último a los mejores amigos que me ha dado la ESPOCH: Miguel, Jennifer y Sandra. Por su apoyo y tantos hermosos momentos que atesorare profundamente en mi corazón.

A todos ustedes muchas gracias.

Jordan

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xv
RESUMEN.....	xviii
ABSTRACT	xix
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA	3
1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.2. Formulación del problema	4
1.3. Delimitación del Problema	4
1.3.1. <i>Delimitación espacial</i>	4
1.3.2. <i>Delimitación temporal</i>	4
1.4. Objetivos	4
1.4.1. <i>Objetivo general</i>	4
1.4.2. <i>Objetivos Específicos</i>	5
1.5. Justificación	5
1.5.1. <i>Justificación teórica</i>	5
1.5.2. <i>Justificación metodológica</i>	6
1.5.3. <i>Justificación práctica</i>	6
1.5.4. <i>Justificación social</i>	6

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO	7
2.1. Antecedentes investigativos	7
2.1.1. <i>Análisis macro</i>	7
2.1.2. <i>Análisis micro</i>	10
2.1.3. <i>Análisis meso</i>	11
2.1.4. <i>Análisis micro</i>	12
2.2. Referencias teóricas.....	13
2.2.1. <i>Las FINTECH</i>	13

2.2.2. <i>Las cooperativas de ahorro y crédito</i>	14
--	----

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO.....	15
3.1. Enfoque de la investigación	15
3.2. Tipos de investigación	15
3.3. Alcance de la investigación.....	15
3.3.1. <i>Exploratorio</i>	15
3.3.2. <i>Descriptivo</i>	15
3.4. Diseño de la investigación.....	16
3.4.1. <i>Diseño no experimental</i>	16
3.5. Métodos de investigación.....	16
3.5.1. <i>Método Deductivo</i>	16
3.6. Técnicas de investigación.....	16
3.6.1. <i>Encuestas</i>	16
3.7. Instrumentos de investigación.....	18
3.8. Población de estudio.....	18

CAPÍTULO IV

4. PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN ANÁLISIS DE RESULTADOS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	19
4.1. Marco de análisis e interpretación de resultados obtenidos de las encuestas realizados a los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito situadas en la ciudad de Riobamba	19
4.2. Procesamiento, análisis e interpretación de resultados.....	19
4.3. Discusión de los resultados.	36

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA DE “ESTUDIO DE FACTORES DETERMINANTES EN LA INCIDENCIA EN LA ADOPCIÓN DE TECNOLOGÍAS FINANCIERAS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑO 2023.”.....	41
--	----

5.1.	Análisis general comparativo, de las cooperativas de ahorro y crédito más relevantes de Riobamba, escogidas por sus altos indicadores financieros, que instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos para mejorar el dinamismo entre clientes-cooperativa y aquellas cooperativas que no instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos, con información obtenida en la plataforma web Data Lab de la ASO BANCA.....	41
5.1.1.	<i>Cooperativas de ahorro y crédito de Riobamba, que cuentan con Tecnologías financieras, encaminadas a un software que permita el dinamismo entre socio/cliente y cooperativas.</i>	41
5.2.	Análisis individual de Cooperativas de ahorro y crédito que instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos.....	43
5.2.1.	<i>Aplicación móvil de la cooperativa Cooprogreso Ltda.....</i>	43
5.2.1.1.	<i>Análisis de la evolución de liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	43
5.2.1.2.	<i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	45
5.2.1.3.	<i>Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa Cooprogreso, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	47
5.2.1.4.	<i>Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	48
5.2.2.	<i>Aplicación móvil de la cooperativa de la pequeña empresa de Cotopaxi Ltda.....</i>	49
5.2.3.	<i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa CACPECO a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	52
5.2.3.1.	<i>Análisis de la evolución de ROE empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPECO a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	53
5.2.3.2.	<i>Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	55
5.2.4.	<i>Aplicación móvil de la cooperativa de la pequeña empresa de Pastaza Ltda.....</i>	56
5.2.4.1.	<i>Análisis de la evolución de liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.....</i>	57
5.2.4.2.	<i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.....</i>	59
5.2.4.3.	<i>Análisis de la evolución de ROE empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.....</i>	61
5.2.5.	<i>El Sagrario Ltda. cooperativa de ahorro y Cacpeco</i>	64

5.2.5.1. <i>Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	64
5.2.5.2. <i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO LTDA, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	66
5.2.5.3. <i>Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	68
5.2.5.4. <i>Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO Ltda. a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	70
5.2.6. <i>Aplicación móvil de la Cooperativa de ahorro Manantial de Oro.</i>	72
5.2.6.1. <i>Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	72
5.2.6.2. <i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	74
5.2.6.3. <i>Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	76
5.2.6.4. <i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Minga LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	81
5.2.6.5. <i>Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa Minga LTDA, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	82
5.2.7. <i>Aplicación móvil de la COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA.</i>	85
5.2.7.1. <i>Análisis de la evolución de la liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa Fernando Daquilema. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	86
5.2.7.2. <i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa Fernando Daquilema. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	87
5.2.8. <i>Aplicación móvil de la cooperativa Indígena SAC Ltda.</i>	91
5.2.8.1. <i>Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	92
5.2.8.2. <i>Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	93
5.2.8.3. <i>Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa indígena SAC LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	94
5.2.8.4. <i>Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.</i>	96
5.2.9. <i>Análisis de Cooperativas de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil.</i>	97

5.2.10. <i>Análisis de la liquidez, en cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2020.</i>	98
5.2.11. <i>Evolución de la liquidez en las cooperativas que no han implementado una FINTECH, en el año 2021.</i>	99
5.2.12. <i>Evolución de la liquidez en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2022.</i>	100
5.2.13. <i>Evolución de la cobertura en cooperativas, que no han implementado una Fintech en el año 2023.</i>	103
5.2.14. <i>Evolución del ROE en cooperativas que no han implementado una Fintech en el año 2022.</i>	107
5.2.15. <i>Evolución del ROE en las cooperativas en el año 2023.</i>	109
5.2.16. <i>Análisis de la intermediación financiera.</i>	109
5.2.17. <i>Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2021.</i>	110
5.2.18. <i>Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2022.</i>	111
5.2.19. <i>Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2023.</i>	112
5.2.20. <i>ANÁLISIS COMPARATIVO:</i>	113
5.2.21. <i>Análisis comparativo del ROE de las coop. De ahorro y crédito que cuentan con una aplicación móvil vs las coop. de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil.</i>	114

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.	121
6.1. CONCLUSIONES.	121
6.2. RECOMENDACIONES.	122

BIBLIOGRAFÍA

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1: Pobreza en Ecuador, por ingreso per capita.	11
Tabla 2-2: Pobreza en Ecuador, por ingreso per capita.	11
Tabla 3-1: Cooperativas que se encuentran en la ciudad de Riobamba.	17
Tabla 4-1: Cantidad de gerentes de cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Riobamba familiarizados, con el concepto de las “Tecnologías Financieras”.	19
Tabla 4-2: Cantidad de gerentes que creen, que la implementación de una FINTECH pueda beneficiar a las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba?	20
Tabla 4-3: Nivel de importancia en la seguridad de datos financieros en las cooperativas	21
Tabla 4-4: Servicios financieros más relevantes que pueden ofrecer las cooperativas.	22
Tabla 4-5: Factores importantes para la implementación de una FINTECH.	24
Tabla 4-6: Nivel de conocimiento que considera importante sobre las FINTECH.	25
Tabla 4-7: Mejores opciones para garantizar una implementación de tecnologías financieras exitosas.	27
Tabla 4-8: Colaboración empresarial con empresas de tecnología financiera.	29
Tabla 4-9: Nivel de impacto que consideran al implementar tecnologías financieras en las cooperativas.	30
Tabla 4-10 Desafíos en la implementación de las FINTECH.	31
Tabla 4-11 La implementación de tecnología financiera puede afectar la relación con los clientes	32
Tabla 4-12 Formas de interactuar con servicios de tecnología financiera.	33
Tabla 4-13: Factores considerados importantes al implementar una <i>FINTECH</i>	35
Tabla 5-1: Cooperativas de ahorro y crédito referentes en el mercado financiero de Riobamba, que cuentan con Tecnologías financieras-	41
Tabla 5-2: Cooperativas de ahorro y crédito referentes en el mercado financiero de Riobamba, que NO cuentan con Tecnología financiera.	41
Tabla 5-3: Cantidad de Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, que poseen tecnología FINTECH y ocho que no poseen esa tecnología, haciendo un análisis comparativo analizando con indicadores financieros como ; liquidez, cobertura empresarial, ROE.	42
Tabla 5-4: Evolución de liquides Empresarial	44
Tabla 5-5: Análisis de evolución de cobertura.	45
Tabla 5-6: Análisis de la evolución de ROE empresarial	47
Tabla 5-7: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial	48
Tabla 5-8: Análisis de la evolución de liquidez empresarial.	50
Tabla 5-9: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	52

Tabla 5-10: Análisis de la evolución de ROE empresarial	53
Tabla 5-11: Análisis de la evolución de intermediación financiera	55
Tabla 5-12: Análisis de la evolución de liquidez empresarial	57
Tabla 5-13: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	59
Tabla 5-14: Análisis de la evolución de ROE empresarial Evolución del ROE	61
Tabla 5-15: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial	62
Tabla 5-16: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial	65
Tabla 5-17: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	66
Tabla 5-18: Análisis de la evolución de ROE empresarial	68
Tabla 5-19: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial	70
Tabla 5-20: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial	72
Tabla 5-21: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	74
Tabla 5-22: Análisis de la evolución de ROE empresarial	76
Tabla 5-23: Análisis de la evolución de intermediación financiera	77
Tabla 5-24: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial	79
Tabla 5-25: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	81
Tabla 5-26: Análisis de la evolución de ROE.....	82
Tabla 5-27: Análisis de la evolución de intermediación financiera	84
Tabla 5-28: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial.....	86
Tabla 5-29: Análisis de la evolución de cobertura empresarial	87
Tabla 5-30: Análisis de la evolución del ROE.....	89
Tabla 5-31: Evolución de la Intermediación financiera	90
Tabla 5-32: Evolución de la liquidez empresarial.....	92
Tabla 5-33: Evolución de cobertura empresarial	93
Tabla 5-34: Evolución del ROE empresarial.	94
Tabla 5-35: Análisis de la intermediación financiera	96
Tabla 5-36: Cooperativas que no cuentan con una aplicación móvil en Riobamba.....	97
Tabla 5-37: Análisis de la liquidez.	98
Tabla 5-38: Evolución de la liquidez	99
Tabla 5-39: Evolución de la liquidez	100
Tabla 5-40: Evolución de la liquidez	101
Tabla 5-41: Evolución de cobertura.....	102
Tabla 5-42: Evolución de Cobertura.....	103
Tabla 5-43: Evolución de Cobertura.....	103
Tabla 5-44: Evolución del ROE.....	105
Tabla 5-45: Evolución del ROE 2021.....	106

Tabla 5-46: Evolución del ROE.....	107
Tabla 5-47: Evolución del ROE.....	108
Tabla 5-48: Evolución de la intermediación financiera	109
Tabla 5-49: Evolución de la intermediación financiera	110
Tabla 5-50: Evolución <i>de la intermediación financiera</i>	111
Tabla 5-51: Evolución de la intermediación financiera 2023.	112

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2-1: Tamaño del mercado FINTECH de EE. UU.	8
Ilustración 2-2: Crecimiento de la industria del comercio electrónico.....	8
Ilustración 2-3: El crecimiento del mercado FINTECH en Europa.	9
Ilustración 2-4: Panorama regulatorio favorable en el mercado FINTECH europeo	9
Ilustración 2-5: Principales mercados FINTECH en América latina.	10
Ilustración 2-6: <i>Principales mercados FINTECH en América latina.</i>	12
Ilustración 4-1: Encuestas realizadas a los gerentes.....	19
Ilustración 4-2: Encuestas realizadas a los gerentes de las Cooperativas de ahorro y crédito. .	20
Ilustración 4-3: Encuestas realizadas a los gerentes.....	21
Ilustración 4-4: Servicios financieros más relevantes que pueden prestar las cooperativas.....	23
Ilustración 4-5: Factores de evaluación, para implementar una tecnología financiera.....	24
Ilustración 4-6: Nivel de conocimiento que considera importante sobre FINTECH	26
Ilustración 4-7: Mejor opción para garantizar una implementación de tecnologías financieras exitosas.....	27
Ilustración 4-8: Colaboración con otras empresas.....	29
Ilustración 4-9: Nivel de impacto que consideran al implementar tecnologías financieras en las cooperativas.	30
Ilustración 4-10: Desafíos en la implementación de las FINTECH	31
Ilustración 4-11: Implementación de tecnología financiera	32
Ilustración 4-12: Fintech que prefieren interactuar en una cooperativa.	34
Ilustración 4-13: Factores considerados importantes al implementar una FINTECH.....	35
Ilustración 5-1: Cantidad total de cooperativas	42
Ilustración 5-2: Banca en línea Cooprogreso	43
Ilustración 5-3: Evolución de liquides empresarial	44
Ilustración 5-4: Evolución de cobertura	46
Ilustración 5-5: Análisis de la evolución de ROE empresarial.....	47
Ilustración 5-6: Evolución Intermediación financiera	48
Ilustración 5-7: Cooperativa Cacpeco	49
Ilustración 5-8: Cooperativa Cacpeco	50
Ilustración 5-9: Análisis de la evolución de liquidez empresarial.....	51
Ilustración 5-10: Evolución de Cobertura empresarial.....	52
Ilustración 5-11: Análisis de la Evolución de ROE.....	53
Ilustración 5-12: Evolución de Intermediación financiera	55
Ilustración 5-13: Cooperativa Cacpe Pastaza.....	56

Ilustración 5-14: Cooperativa Cacpe Pastaza.....	57
Ilustración 5-15: Evolución de Liquidez empresarial	58
Ilustración 5-16: Evolución de Cobertura empresarial.....	59
Ilustración 5-17: Evolución de ROE empresarial.....	61
Ilustración 5-18: Evolución de Intermediación financiera	63
Ilustración 5-19: Cooperativa EL SAGRARIO APP Google Play (El sagrario, 2021).....	64
Ilustración 5-20: Evolución de Intermediación financiera	65
Ilustración 5-21: Evolución de Cobertura	67
Ilustración 5-22: Evolución de ROE	69
Ilustración 5-23: Evolución de Intermediación financiera	70
Ilustración 5-24: Cooperativa EL SAGRARIO APP Google Play (El sagrario, 2021).....	72
Ilustración 5-25: Evolución de Liquides empresarial.....	73
Ilustración 5-26: Evolución de Cobertura	74
Ilustración 5-27: App Cooperativa Manantial de Oro.....	75
Ilustración 5-28: Evolución de ROE	76
Ilustración 5-29: Evolución de intermediación financiera	78
Ilustración 5-30: App Cooperativa Minga.....	79
Ilustración 5-31: Evolución de Liquidez	80
Ilustración 5-32: Evolución de Cobertura	81
Ilustración 5-33: Evolución de ROE empresarial.....	83
Ilustración 5-34: Evolución de Intermediación financiera	84
Ilustración 5-35: App de cooperativa Fernando Daquilema.....	85
Ilustración 5-36: Evolución de Liquidez	86
Ilustración 5-37: Evolución de Cobertura	88
Ilustración 5-38: Evolución del ROE.....	89
Ilustración 5-39: Evolución intermediación financiera	90
Ilustración 5-40: Aplicación móvil de la cooperativa Indígena SAC Ltda.	91
Ilustración 5-41: Evolución de Cobertura	92
Ilustración 5-42: Evolución de Cobertura	93
Ilustración 5-43: Evolución del ROE.....	95
Ilustración 5-44: Evolución del ROE.....	96
Ilustración 5-45: Evolución de la liquidez 2020.....	98
Ilustración 5-46: Evolución de la liquidez	99
Ilustración 5-47: Evolución de la liquidez	100
Ilustración 5-48: Evolución de la liquidez	101
Ilustración 5-49: Evolución de Cobertura 2021	102

Ilustración 5-50: Evolución de la cobertura	103
Ilustración 5-51: Evolución de la cobertura	104
Ilustración 5-52: Evolución del ROE	105
Ilustración 5-53: Evolución del ROE 2021	106
Ilustración 5-54: Evolución del ROE	107
Ilustración 5-55: Evolución del ROE	108
Ilustración 5-56: Evolución de la intermediación financiera 2020.....	110
Ilustración 5-57: Evolución de la intermediación financiera 2021.....	111
Ilustración 5-58: Evolución de la intermediación financiera 2022.....	112
Ilustración 5-59: Evolución de la intermediación financiera 2023.....	113
Ilustración 5-60: Gráfica estadística del ROE línea comparativa	114
Ilustración 5-61: Diferencia porcentual del ROE entre cooperativas.....	115
Ilustración 5-62: Diferencia porcentual de cooperativas con aplicación móvil	115
Ilustración 5-63: Evolución anual de la liquidez Gráfico comparativo.....	116
Ilustración 5-64: Gráfica estadística de la liquidez, línea comparativa.....	116
Ilustración 5-65: Análisis comparativo de liquidez.....	116
Ilustración 5-66: Porcentaje de crecimiento de liquidez Coop. que cuentan con una aplicación móvil	117
Ilustración 5-67: Intermediación financiera, línea comparativa.....	117
Ilustración 5-68: Evolución anual de la evolución financiera Gráfico comparativo.....	118
Ilustración 5-69: Análisis sobre evolución de la intermediación financiera	118
Ilustración 5-70: Intermediación financiera de Coop. que cuentan con una aplicación móvil vs Coop. que no tienen.....	118
Ilustración 5-71: Análisis de cobertura	119
Ilustración 5-72: Gráfica de Evolución anual.....	119
Ilustración 5-73: Análisis de cobertura	120
Ilustración 5-74: Porcentaje de crecimiento de cobertura Coop. que cuentan con una aplicación móvil	120

RESUMEN

En las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba no existe el aprovechamiento total de recursos tecnológicos que en la actualidad las fintech brindan a estas instituciones financieras, ocasionando el estancamiento de servicio por parte de las cooperativas hacia los clientes y la optimización de procesos que de ser aprovechadas estas tecnologías se podrían evitar. Por lo tanto, el objetivo de la presente investigación fue determinar los factores que intervienen en la incorporación de tecnologías financieras en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, año 2023. La metodología implementada tuvo un enfoque cuantitativo y cualitativo, se utilizó un diseño no experimental puesto que no se han manipulado variables de ninguna razón, puesto que el presente trabajo busca descubrir cuales han sido únicamente los factores que han intervenido en los gerentes y jefes de agencia para no incorporar estas tecnologías en sus actividades diarias. Mediante esta metodología se logró determinar cuales han sido los factores determinantes, entre los cuales están los precios que costaría implementarlos en las actividades diarias, el proceso de acoplamiento entre los usuarios y miembros de la cooperativa a estas tecnologías, entre otras. Además, se realizó un análisis comparativo de diferentes ratios financieros que son importantes para una institución financieras entre las cooperativas de ahorro y crédito que han implementado una tecnología financiera entre sus actividades y cooperativas que no han implementado tecnologías financieras, arrojando resultados favorables. En este contexto se concluye que las tecnologías financieras son herramientas que favorecen de manera positiva a diversas situaciones comunes que se realizan en las cooperativas de ahorro y crédito, y la incorporación de estas presentarán diversos resultados favorables para estas instituciones financieras.

Palabras clave: <FINTECH>, <COOPERATIVAS>, <INNOVACIÓN TECNOLÓGICA>, <FINANZAS>, <INVESTIGACIÓN>.

1068-DBRA-UPT-2024



ABSTRACT

In the savings and credit cooperatives of the city of Riobamba, there is no full use of technological resources that fintech currently provides to these financial institutions, causing the stagnation of service by the cooperatives to the clients and the optimization of processes that, if these technologies were taken advantage of, could be avoided. Therefore, the objective of this research was to determine the factors that intervene in the incorporation of financial technologies in the savings and credit cooperatives of the city of Riobamba, in 2023. The methodology implemented had a quantitative and qualitative approach, a non-experimental design was used since variables have not been manipulated for any reason, since this work seeks to discover which have been the only factors that have intervened in the managers and agency heads to not incorporate these technologies in their daily activities. Through this methodology, it was possible to determine which have been the determining factors, among which are the prices that it would cost to implement them in daily activities, and the coupling process between users and members of the cooperative to these technologies, among others. In addition, a comparative analysis of different financial ratios that are important for a financial institution was carried out between savings and credit cooperatives that have implemented financial technology among their activities and cooperatives that have not implemented financial technologies, yielding favorable results. In this context, it is concluded that financial technologies are tools that positively favor various common situations that occur in savings and credit cooperatives, and the incorporation of these will present various favorable results for these financial institutions.

Keywords: <FINTECH>, <COOPERATIVES>, <TECHNOLOGICAL INNOVATION>, <FINANCE>, <RESEARCH>.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'José Luis Andrade Mendoza', written over a faint circular stamp or watermark.

Lic. José Luis Andrade Mendoza, Mgs.

060333933-4

INTRODUCCIÓN

Las fintech son tecnologías que a través de los años han ido desarrollando nuevas formas de ayudar y sobrellevar de mejor manera las gestiones operativas-económicas en diferentes cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador.

Sin embargo, en la ciudad de Riobamba existen cooperativas que no han implementado estas tecnologías a pesar del gran beneficio y valor empresarial que estas pueden aportar a sus instituciones financieras.

El presente trabajo de titulación: “Estudio de factores determinantes en la adopción de tecnologías financieras, en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, año 2023”, realizado por: Jordán Sebastián Valdez Huebla, Analiza precisamente las causas por las cuales gerentes de diferentes cooperativas ubicadas en la ciudad de Riobamba no adoptan estas tecnologías.

El propósito fundamental proporcionar una visión integral que permita a las cooperativas de ahorro y crédito tomar decisiones informadas para mejorar su capacidad tecnológica, optimizar la prestación de servicios financieros y fortalecer su posición en un entorno financiero en constante evolución. La relevancia de este trabajo radica en su contribución al desarrollo de estrategias efectivas que faciliten la adopción y adaptación de tecnologías financieras, promoviendo la eficiencia, la inclusión financiera y la competitividad en el sector cooperativo de Riobamba.

El trabajo se divide en capítulos que se detallan a continuación:

Capítulo I: Planteamiento del problema, integrado por la formulación y delimitación del problema, justificación y los objetivos del estudio.

Capítulo II, Marco teórico aquí, se seleccionaron y revisaron conceptos y contenidos relacionados con el estudio, que permitan fortalecer el proceso investigativo

Capítulo III, Análisis de Resultados en este capítulo se detallarán y analizan e interpretan los hallazgos para validar resultados obtenidos en la encuesta

Capítulo IV: Análisis de Resultados en este capítulo se detallarán y analizan e interpretan los hallazgos para validar resultados obtenidos en la encuesta

Capítulo V: Marco Propositivo, se presenta la propuesta de factores determinantes en la adopción de tecnologías financieras en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba.

CAPITULO VI: Conclusiones y Recomendaciones. Una vez culminado el trabajo de titulación tenemos las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

El campo de los servicios financieros, es una de las áreas más importantes dentro de la economía de un país, en la actualidad existen en la ciudad de Riobamba una gran cantidad de instituciones financieras llamadas cooperativas de ahorro y crédito, que ofrecen este tipo de prestaciones, muchas se han invertido en tecnología y por lo tanto su crecimiento ha sido sostenido e importante, lo que le ha permitido incrementar su número de usuarios, sin embargo para que estas entidades como son las cooperativas de ahorro y crédito, puedan subsistir y brindar servicios de calidad a sus clientes, deben contar con un respaldo tecnológico como el FINTECH, el problema es que otras entidades no lo han hecho y han quedado rezagadas, con pocas posibilidades de competir, a diferencia de aquellas que han incorporado una gama importante de nuevos productos.

Según señala Luque & Peñaherrera:

Estas organizaciones han surgido en nuestro país, debido a la situación de pobreza y marginalidad en áreas con índices de pobreza elevados, estas asociaciones vinculadas al sector de la economía popular y solidaria, lo constituyen cooperativas, fundaciones, empresas sociales, banca solidaria y emprendimientos sociales, las mismas que se establecen bajo los principios de asociatividad y cooperativismo, para seguridad de sus socios (2021).

Las cooperativas de ahorro y crédito, desempeñan un papel vital al proporcionar servicios financieros esenciales a comunidades locales en la ciudad de Riobamba. En un entorno en el que la adopción de tecnologías financieras FINTECH, ha emergido como motor de innovación y eficiencia, surge un dilema significativo. A pesar de los claros beneficios que las FINTECH pueden ofrecer en términos de agilidad operativa, mejoras en la experiencia del cliente y ampliación de servicios, en la ciudad de Riobamba existe una gran cantidad de cooperativas de ahorro y crédito entre sucursales y matrices.

Entre todas ellas existen cooperativas que, por motivo de pertenecer a una cadena cooperativista de primer nivel, cuentan con al menos una tecnología financiera, la cual se ha implementado desde años atrás. Por otro lado, existen cooperativas que no lo han hecho y son ajenas a esta progresiva evolución. Esta brecha en la adopción de FINTECH, plantea un problema crucial que requiere un análisis exhaustivo. Si bien es cierto que las cooperativas de ahorro y crédito han demostrado su capacidad para brindar servicios financieros tradicionales de manera efectiva, la ausencia de

FINTECH incide según Jean Pierre Olmedo “Ofrece servicios y productos innovadores a bajo costo, que permiten mejorar la experiencia del consumidor y una amplia aplicación en el sector financiero” (2023), su no adopción refleja falta de adaptación a las tendencias actuales y un estancamiento en términos de innovación, lo que puede conducir al cierre de la entidad, como ya ha sucedido en algunos casos, perjudicando al usuario, las FINTECH no solo simplifican las operaciones internas, sino que también permiten una mayor flexibilidad en la personalización de servicios.

1.2. Formulación del problema

¿Cuáles son los factores determinantes que intervienen en la adopción de tecnologías financieras en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, y como influyen en el mejoramiento de los indicadores financieros, en comparación con aquellas entidades que no han implementado tecnología Fintech en sus actividades económicas?

1.3. Delimitación del Problema

1.3.1. Delimitación espacial

La presente investigación, se desarrolló, en 16 cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba divididas, entre 8 que tienen FINTECH y 8 que aún no han implementado este tipo de tecnología.

1.3.2. Delimitación temporal

La investigación se realizó en el año 2023

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Explicar y analizar los factores determinantes en la adopción de tecnologías financieras, en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Riobamba que usan FINTECH y realizar un análisis comparativo, con aquellas que no han adoptado esas innovaciones tecnológicas, para determinar el impacto en los indicadores de gestión financiera.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Analizar los factores determinantes que influyen en la adopción de tecnologías financieras, por parte de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba que usan FINTECH y por medio de la investigación determinar el impacto en sus indicadores de gestión financiera.
- Realizar un análisis comparativo por segmentos, de las 8 cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba que han implementado FINTECH y las 8 que no lo han implementado en sus actividades económicas y ver la evolución de diferentes ratios financieros, a partir de sus fechas de lanzamiento al público hasta el presente año.
- Determinar si la adopción de tecnología FINTECH por parte de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, permite a estas entidades financieras mejorar su eficiencia operativa, reducir costos y perfeccionar la experiencia hacia el usuario.

1.5. Justificación

1.5.1. Justificación teórica

La importancia del estudio de las FINTECH, radica en los beneficios que estas pueden brindar a los usuarios y cooperativas de Ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, como por ejemplo en la simplificación de transacciones financieras, tanto para consumidores y empresas las hacen más accesibles, aparte que vuelven ágil el proceso de pagos, banca online, entre otras.

Según señala la oficina de información científica y tecnología de México.

FINTECH “Promueve la inclusión financiera, ya que a través de las tecnologías digitales puede llegar a sectores de la población excluidos de los servicios financieros tradicionales. Tiene el potencial de dar acceso a servicios financieros, a cerca de mil seiscientos millones de personas de países en desarrollo y de aumentar el producto interno bruto (PIB) de economías emergentes, en cerca de \$3,700 millones de dólares para el 2025”. (2017).

La presente investigación contribuye al conocimiento científico y al avance en el campo de la adopción de tecnologías financieras, al identificar los factores determinantes que influyen en la adopción de estas en las cooperativas de ahorro y crédito, además el presente estudio puede proporcionar información valiosa para la comunidad académica y para futuras investigaciones en el área de la adopción tecnológica en el sector financiero.

1.5.2. Justificación metodológica

El presente trabajo de investigación, pretende convertirse en un referente de apoyo y tiene como propósito servir al sistema cooperativo de ahorro y crédito, como fuente de información, para que, en el futuro, todas las cooperativas de ahorro y crédito asentadas en la Ciudad de Riobamba, puedan implementar este tipo de tecnología, que indudablemente va a permitir no solamente mejorar los indicadores financieros, sino que les va a permitir captar mayor cantidad de usuarios y contar con un mejor servicio.

1.5.3. Justificación práctica

La investigación fue desarrollada en 16 cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, teniendo como relevancia practica mejorar la gestión financiera de estas entidades, y por ende prestar un mejor servicio al usuario, un ejemplo de estos servicios es la aplicación banca en línea, que se constituye en una ayuda valiosa para los usuarios, otra área importante es la plataforma de préstamos que permiten una vinculación entre la institución y el cliente, y los servicios de banca digital, crowdfunding y monedas digitales.

1.5.4. Justificación social

La adopción de tecnologías financieras tiene un impacto social significativo, ya que permite mejorar la accesibilidad a los servicios financieros y reducir la brecha financiera. En este sentido, identificar los factores que influyen en la adopción de tecnologías financieras en las cooperativas de ahorro y crédito, puede ayudar a valorar cómo estas tecnologías pueden contribuir a la inclusión financiera y a la reducción de la pobreza.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

2.1.1. Análisis macro

Las instituciones financieras a nivel mundial, experimentaron cambios en su funcionamiento, ejemplo es la banca en línea, que ha permitido que miles de usuarios puedan realizar sus actividades bancarias desde su móvil o desde una computadora, con ahorro de tiempo y seguridad para el usuario, hoy podemos hacer transferencias de dinero hacia cualquier destino, el FINTECH vino a revolucionar los sistemas financieros del mundo, muchos piensan que este sistema surgió hace poco tiempo, según López “Sin embargo, si bien es cierto que las FINTECH han empezado a llamar la atención a gran parte del sector bancario hace menos de 10 años, la primera aparición de las mismas tuvo lugar a finales del Siglo XIX.” (Lopez Tello, 2018), el término aglutina todas las empresas que ofrecen servicios y productos financieros innovadores, para ofrecer soluciones en la gestión financiera.

Es importante hacer un breve análisis de las principales innovaciones, la Revista FINTECH en el mundo (2020) señala:

En cuanto tiene que ver a la evolución del FINTECH en el mundo, nos remontamos al primer cajero automático creado por Barclays en 1967, la primera cuenta de cheque on line se usó por primera vez en 1995 y fue creado por la Wells Fargo, con estos datos podemos ir Analizando como se ha ido desarrollando estos procesos tecnológicos, también podemos recordar el nacimiento de las criptomonedas¹ lanzadas en 2009, hasta la aparición de Apple pay en 2016, es decir el camino ha sido largo para llegar a la situación actual, como vemos se ha pasado de lo simple como tener cajeros automáticos, a tener una banca en línea que abarca muchas operaciones financieras, llegando en la actualidad al uso de la moneda digital, que facilita la vida del usuario, nos atrevemos a denominar a este proceso la democratización digital. (2020).

¹ La criptomoneda o criptodivisa es un tipo de moneda digital que utiliza la criptografía para proporcionar un sistema de pagos seguro. Estas técnicas de cifrado sirven para regular la generación de unidades monetarias y verificar la transferencia de fondos. No necesitan de un banco central u otra institución que las controle.

Otro de los casos tratado por el autor es sobre; La importancia de Estados Unidos en el desarrollo de las FINTECH en el mercado financiero americano, por ejemplo, cuando hablamos que el número de consumidores que acceden a préstamos ha subido, vemos que se ha incrementado a través de las plataformas P12, (Es la copia de seguridad con clave privada de un certificado exportado desde Firefox). abarcando cerca del 95% y en el caso de Europa el desarrollo es mayor abarcando cerca del 75% de nuevos consumidores de préstamos, esto ha sido de gran ayuda para los inversores, por cuanto están en posibilidad de diversificar inversiones, a través de préstamos y también en la posibilidad que tienen de adquirir cartera automática de préstamos, de acuerdo a niveles de riesgo y condiciones preestablecidas, las plataformas más utilizadas, son Cambridge Centre for Alternative Finance y Chicago Booth Polsky Center, en el caso de los Estados Unidos. (2018).



Ilustración 2-1: Tamaño del mercado FINTECH de EE. UU.

Fuente: Mordor Intelligence

Elaborado por: Mordor Intelligence

En el siguiente cuadro, las ventas electrónicas en el mercado de los Estados Unidos se han incrementado con la implementación del FINTECH, los sistemas de pagos se ven beneficiados, por la influencia de la tecnología con altos niveles de seguridad.

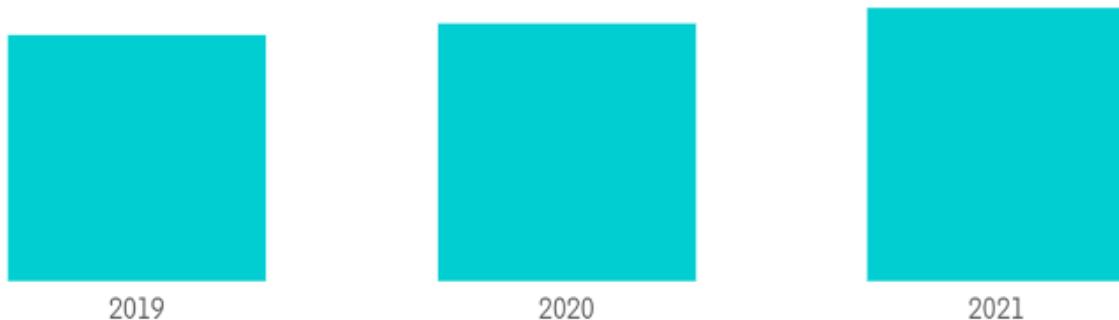


Ilustración 2-2: Crecimiento de la industria del comercio electrónico.

Fuente: Mordor Intelligence

Elaborado por: Mordor Intelligence



Ilustración 2-3: El crecimiento del mercado FINTECH en Europa.

Fuente: Mordor Intelligence

Elaborado por: Mordor Intelligence

Según estos datos, se estima el mercado FINTECH de Europa en unos USD 3,600 mil millones (en términos de valor de transacción) en el año en curso y está a punto de registrar un CAGR de más del 10%, durante el período de pronóstico.



Ilustración 2-4: Panorama regulatorio favorable en el mercado FINTECH europeo

Fuente: Mordor Intelligence

Elaborado por: Mordor Intelligence

Se señala que la regulación ha permitido la creación de FINTECH en el mercado europeo, quienes han basado su desarrollo en base a tres principios, primero el tema de la neutralidad tecnológica, que asegura que toda FINTECH está bajo el mismo paraguas de la regulación, el otro principio de proporcionalidad, regulado en función del tamaño, modelo de negocio, el tercer principio es la aplicación de tecnologías y apunta a los servicios financieros, con el objeto de promover y promocionar sus servicios (2020).

2.1.2. Análisis micro.

A nivel de América Latina el FINTECH ha alcanzado en los últimos años, un gran desarrollo, apoyado por reformas económicas, que han permitido abrir el mercado, según el portal Finnovista, en América latina el FINTECH ha crecido (112%), desde 2018 se pasó de 1.166 plataformas a 2.482 en tres años, los datos ponen a Brasil a la cabeza con el (31%), México (21%), Colombia (11%), Argentina (11%), y Chile (7 %).

Desde 2017 Brasil y México siguen representando los dos mayores mercados FINTECH de la región, pues agrupan algo más de la mitad de las FINTECH, detrás se encuentran Colombia (279) empresas, Argentina (276) y Chile (179) empresas. Se analiza que no todos los países han crecido de la misma forma, quienes están a la cabeza tienen economías liberales y eso ha permitido la inclusión de la tecnología FINTECH en los mercados financieros, el resto de los países van asumiendo los nuevos desafíos que ofrece la tecnología, sin embargo, vale la pena recordar que América latina es un territorio con grandes posibilidades de crecer, por la distancia de sus países y por el número de población que se puede bancarizar.

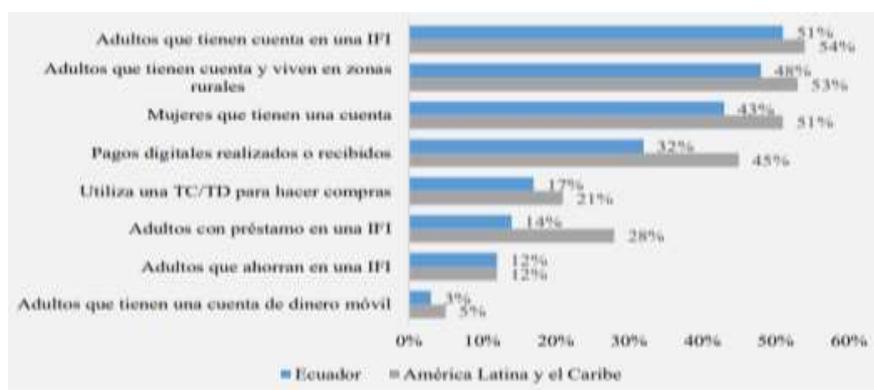


Ilustración 2-5: Principales mercados FINTECH en América latina.

Fuente: Elaborado por: Finnovista

Elaborado por: Mordor Intelligence

Como se señalaba en líneas anteriores, el FINTECH se va convirtiendo en una herramienta muy necesaria en el mercado financiero, los niveles de crecimiento han sido altos, sin embargo, dentro del sector cooperativo vemos que aún hay un número elevado de entidades que todavía no utilizan esta tecnología. Otra de las ventajas y beneficios que ha tenido la implementación del FINTECH, es la posibilidad de hacer pagos móviles y billeteras electrónicas², que se han convertido en la tendencia, en cuanto tiene que ver a pagos digitales.

² Las billeteras digitales, también conocidas como «e-wallets» por sus siglas en inglés, son **servicios electrónicos** que permiten almacenar documentos de forma **digital**, tales como tarjetas y dinero, para realizar transacciones monetarias haciendo uso de un **software**.

2.1.3. Análisis meso

A nivel de nuestro país se nota un importante desarrollo del FINTECH, las entidades financieras, especialmente las cooperativas de ahorro y crédito han implementado esta tecnología, lo que le ha permitido mejorar sus servicios. Sin embargo, en su trabajo de tesis denominado “las FINTECH como alternativa de inclusión financiera en Ecuador”, Mayra Cueva nos indica con cifras:

Que los niveles de inclusión financiera en el Ecuador, aun registran niveles bajos, por ejemplo, solo la mitad de los ecuatorianos tienen una cuenta en una institución financiera, en comparación con el (54%) de la población de América latina, en el caso de la mujer ecuatoriana, tan solo el (43%) tienen una cuenta en comparación con el (51%) de la región, en cuanto a pagos digitales solo lo realizan un (32%) de la población. (Cueva, 2021)

En cuanto a estadísticas nacionales:

En estos servicios financieros, la banca privada ha estado totalmente activa, apoyando al sistema productivo del país. Tal es el caso que, al cierre del 2020, los ATMs incrementaron en 2% con relación al 2019 y los CNBs en 23% en el mismo periodo. Esta tendencia se mantiene, y a abril de 2021 tanto los ATMs como los CNBs tienen una variación anual positiva del 3% y 27%, respectivamente. (BCE. (2021). Acerca de: estadísticas de inclusión financiera. Obtenido de Boletín N° 13.)

En nuestro país debido a esta situación de país subdesarrollado las cooperativas de ahorro y crédito ha aportado de manera significativo a la disminución de la pobreza y a la han dado la posibilidad que sectores puedan acceder a los servicios que ofrecen estas entidades.

Tabla 2-1: Pobreza en Ecuador, por ingreso per capita.

DESCRIPCIÓN	INGRESO PER CAPITA	NIVEL
Pobreza	84,79 \$	Se consideran pobres
Pobre extremo	47,88 \$	Pobreza extrema

Fuente: INEC

Elaborado por Jordan Valdez

Línea de pobreza actual = Factor de ajuste x línea de pobreza 2006 (INEC)

Tabla 2-2: Pobreza en Ecuador, por ingreso per capita.

Línea de pobreza en 2018	84,79 \$
--------------------------	----------

Fuente: INEC

Elaborado por Jordan Valdez

Como se puede ver en los cuadros anteriores, la situación económica del Ecuador es grave, existe elevado nivel de pobreza y extrema pobreza., que agrava la situación y afecta especialmente en lo social y económico.

2.1.4. Análisis micro

A nivel de América latina, se afirma que el FINTECH ha alcanzado en los últimos años, un gran desarrollo, apoyado por reformas económicas, que han permitido abrir el mercado, según el portal Finnovista, en América latina el FINTECH ha crecido (112%), desde 2018 se pasó de 1.166 plataformas a 2.482 en tres años, los datos ponen a Brasil a la cabeza con el (31%), México (21%), Colombia (11%), Argentina (11%), y Chile (7 %).

Desde 2017 Brasil y México siguen representando los dos mayores mercados FINTECH de la región, pues agrupan algo más de la mitad de las FINTECH, detrás se encuentran Colombia (279) empresas, Argentina (276) y Chile (179) empresas. Se analiza que no todos los países han crecido de la misma forma, quienes están a la cabeza tienen economías liberales y eso ha permitido la inclusión de la tecnología FINTECH en los mercados financieros, el resto de los países van asumiendo los nuevos desafíos que ofrece la tecnología, sin embargo, vale la pena recordar que América latina es un territorio con grandes posibilidades de crecer, por la distancia de sus países y por el número de población que se puede bancarizar.

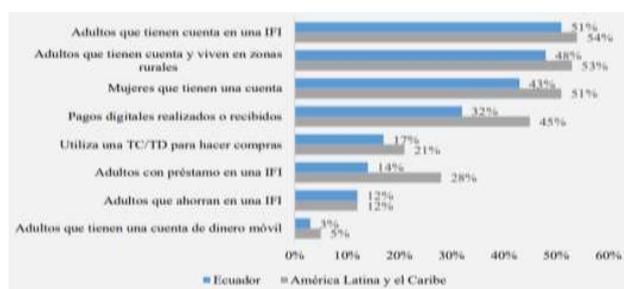


Ilustración 2-6: Principales mercados FINTECH en América latina.

Fuente: Finnovista

Elaborado por: Jordan Valdez Huebla

Como se señalaba en líneas anteriores, el FINTECH se va convirtiendo en una herramienta muy necesaria en el mercado financiero, los niveles de crecimiento han sido altos, sin embargo, dentro del sector cooperativo vemos que aún hay un número elevado de entidades que todavía no utilizan esta tecnología. Otra de las ventajas y beneficios que ha tenido la implementación del FINTECH, es la posibilidad de hacer pagos móviles y billeteras electrónicas³, que se han convertido en la tendencia, en cuanto tiene que ver a pagos digitales.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. *Las FINTECH*

El termino ecosistema FINTECH, se ajusta adecuadamente a la realidad actual, porque ayuda a nombrar aquellas actividades financieras que utilizan tecnología digital para la información y comunicación, de esta manera mejorar la prestación de servicios financieros a la comunidad, vincular la tecnología a la vida diaria, es uno de los objetivos que efectivamente se viene cumpliendo, incluyendo costos bajos enfocados en las necesidades del cliente, hoy los canales digitales evitan que el usuario tenga que desplazarse hacia determinada entidad, gracias a la masificación del internet y la aparición de los dispositivos inteligentes.

El FINTECH, ayuda en múltiples actividades financieras, como fomentar inclusión financiera⁴ de aquellos grupos de población que por determinadas razones no han podido acceder a la banca formal, es un apoyo efectivo hacia la transparencia de la oferta financiera, ayuda a impulsar actividades como crowdfunding, según Mollick, “Crowdfunding es un término usado en el ámbito del arte de emprender, dado que la falta de recursos económicos no es solo un problema de países pobres, sino también de países desarrollados” (2018), ayuda también como medio de pago electrónico, otra de las ventajas importantes es que se focalizan sobre áreas puntuales, cubriendo necesidades determinadas, pues cada servicio está orientado a solucionar un problema específico.

El Doctor Raúl Andrade, docente de microfinanzas en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo señala:

³ Las billeteras digitales, también conocidas como «e-wallets» por sus siglas en inglés, son **servicios electrónicos** que permiten almacenar documentos de forma **digital**, tales como tarjetas y dinero, para realizar transacciones monetarias haciendo uso de un **software**.

⁴ La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible.

La palabra Fintech es un término compuesto que viene del inglés y que sale de unir la primera sílaba de las palabras: Finance y Technology, es decir, es una palabra que surge de la unión de dos y que aglutina a todas aquellas empresas de servicios financieros que utilizan la última tecnología existente para poder ofrecer productos y servicios financieros innovadores. (Andrade, s,f).

2.2.2. Las cooperativas de ahorro y crédito.

En cuanto al análisis de las cooperativas de ahorro y crédito, tenemos como antecedente, que estas se originaron en Alemania, Friedrich Wilhelm Raiffeisen, es el artífice de la primera cooperativa en 1877, por otra parte, Franz Hermann Schulze-Delitzsch, es el organizador de fundar, lo que se denominó la primera asociación de anticipos, el objetivo fue eliminar la usura y ayudar a mejorar las condiciones de vida, más tarde se conocerían como los bancos populares de crédito, este modelo luego se copió en Europa y América y dio vida, a lo que se conoce como CREDIUNION, en Estados Unidos y Canadá.

Según Roy Mejía:

Cooperativa, es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente, para desarrollar el proceso de intermediación financiera⁵ de forma seria, las cooperativas de ahorro y crédito hacen frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada” (2021).

Las cooperativas juegan un rol muy importante dentro de la economía del país, beneficiando a sectores económicos deprimidos, que no pueden acceder a la banca formal, como un antecedente importante, entre la fundación de la Organización Asistencia Social Protectora del Obrero (Guayaquil 1919) considerada la primera cooperativa del país y la aparición de la segunda caja de ahorro y Cooperativa de préstamos de la Federación obrera de Chimborazo pasaron ocho años, para 1959 existían 61 cooperativas y en 1969 subió a 480. Hoy en día con datos de enero de 2024 el sector cuenta con 16.261 organizaciones y entidades de las cuales 451 son Cooperativas de Ahorro y Crédito y Mutualistas, 6.645.165 personas están vinculadas al Sector Financiero Popular y Solidario, que representan el 56% de la población adulta del Ecuador,

⁵ La intermediación financiera, por tanto, es un proceso en el que dos partes interesadas, a través de un agente o intermediario financiero, conectan sus intereses. La labor del intermediario financiero es buscar personas que estén buscando opciones para invertir, y conectarlos con el gestor. De esta forma, cumpliendo con lo exigido y, por ello, cobrando una comisión que variará en función de la cuantía invertida, así como de los plazos y otros factores que podríamos citar.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de la investigación

En el presente trabajo de investigación se aplicó la modalidad cuantitativa y cualitativa por cuanto se realizó un análisis de la información estadística de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba.

3.2. Tipos de investigación

El enfoque cuantitativo que se va a utilizar en el presente trabajo, tiene su aplicación a través de análisis estadísticos, para conocer aspectos sobre la población de estudio, utiliza el principio de que las partes representan un todo, se estudia una parte determinada de población, en este caso se hará una encuesta a los gerentes de las Cooperativa de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba.

3.3. Alcance de la investigación

3.3.1. *Exploratorio*

En esta investigación se utilizó la investigación exploratoria, para el estudio de un determinado problema que no está claramente definido, se lleva a cabo cuando el problema está en su primera fase y responde a las preguntas: qué, por qué y cómo. Los métodos utilizados son la encuesta, entrevista y grupos focales en este caso se utilizará la encuesta. El estudio exploratorio en esta investigación, tiene la misión de examinar acerca de la cultura financiera, principalmente en el conocimiento que tienen los gerentes o jefes de agencia, sobre estos temas sobre las tecnologías financieras.

3.3.2. *Descriptivo*

El alcance descriptivo para (Ramos, 2020, p.7), determina que ya se conocen las características del fenómeno y lo que se busca, es exponer su presencia en un determinado grupo humano.

3.4. Diseño de la investigación

3.4.1. *Diseño no experimental*

En este estudio no experimental no se crea ninguna situación, sino que se observan situaciones que ya existen. Este diseño será empleado en el trabajo de investigación, ya que se utilizará información que ya está establecida en los distintos mercados financieros

3.5. Métodos de investigación

3.5.1. *Método Deductivo*

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizó el método deductivo. El autor Dávila señala:

Otra fuente de conocimiento es el razonamiento deductivo, cuando el hombre tiene unificación de las ideas se tiene el concepto de veracidad. Este razonamiento permite organizar las premisas en silogismos que proporcionan la prueba decisiva para la validez de una conclusión; generalmente se suele decir ante una situación no entendida “Deduzca”, sin embargo, el razonamiento deductivo tiene limitaciones. Es necesario empezar con premisas verdaderas para llegar a conclusiones válidas. (2006).

3.6. Técnicas de investigación

3.6.1. *Encuestas*

Algunos autores mencionan que la “Encuesta se considera en primera instancia como técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos, para obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que derivan de una problemática de investigación previamente construida. (2015)

Tabla 3-1: Cooperativas que se encuentran en la ciudad de Riobamba.

COOPERATIVA	PROVINCIA	CANTÓN
29 de octubre LTDA	Chimborazo	Riobamba
4 de octubre	Chimborazo	Riobamba
9 de octubre LTDA	Chimborazo	Riobamba
Ambato LTDA	Chimborazo	Riobamba
Chibuleo LTDA	Chimborazo	Riobamba
Cámara de Comercio Riobamba	Chimborazo	Riobamba
Cooprogreso LTDA	Chimborazo	Riobamba
Corporación Centro LTDA	Chimborazo	Riobamba
De la pequeña empresa de Cotopaxi LTDA.	Chimborazo	Riobamba
De la pequeña empresa de Pastaza LTDA.	Chimborazo	Riobamba
De la pequeña empresa de Gualaquiza	Chimborazo	Riobamba
Educadores de Chimborazo LTDA.	Chimborazo	Riobamba
Educadores de Tulcán LTDA.	Chimborazo	Riobamba
El Sagrario LTDA.	Chimborazo	Riobamba
Fernando Daquilema	Chimborazo	Riobamba
Guaranda LTDA	Chimborazo	Riobamba
Indígena SAC LTDA	Chimborazo	Riobamba
Kullki Wasi LTDA	Chimborazo	Riobamba
La merced LTDA	Chimborazo	Riobamba
Manantial de oro LTDA	Chimborazo	Riobamba
Maquita Cushunchic LTDA	Chimborazo	Riobamba
Mas ahorro solidario MASCOOP	Chimborazo	Riobamba
Minga LTDA	Chimborazo	Riobamba
Mushuch Runa LTDA	Chimborazo	Riobamba
Oscus LTDA	Chimborazo	Riobamba
Policía Nacional LTDA	Chimborazo	Riobamba
San Francisco LTDA	Chimborazo	Riobamba
Textil 14 de marzo	Chimborazo	Riobamba
Visión de los Andes Visandes	Chimborazo	Riobamba

Elaborado por: Jordan Valdez Huebla

3.7. Instrumentos de investigación

Cuestionario (López-Roldán & Fachelli, 2016, p.3) afirma que la recogida de los datos se realiza a través de un cuestionario, instrumento de recogida de los datos (de medición) y la forma protocolaria de realizar las preguntas (cuadro de registro) que se administra a la población o una muestra extensa de ella mediante una entrevista donde es característico el anonimato del sujeto.

3.8. Población de estudio

Cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran en la ciudad de Riobamba. Para la presente investigación se tomarán en cuenta 16 cooperativas de ahorro y crédito situadas en la ciudad de Riobamba, tomando en cuenta las que ya cuentan con tecnologías Financieras y las que no cuentan con tecnologías Financieras.

CAPÍTULO IV

4. PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN ANÁLISIS DE RESULTADOS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Marco de análisis e interpretación de resultados obtenidos de las encuestas realizados a los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito situadas en la ciudad de Riobamba

La presente encuesta fue dirigida a 30 gerentes y funcionarios de las cooperativas de ahorro y crédito que están en Riobamba.

4.2. Procesamiento, análisis e interpretación de resultados

Pregunta 1.- ¿Está familiarizado con el concepto de las “Tecnologías Financieras”?

Tabla 4-1: Cantidad de gerentes de cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Riobamba familiarizados, con el concepto de las “Tecnologías Financieras”.

CRITERIO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	30	100%
NO	0	0
	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

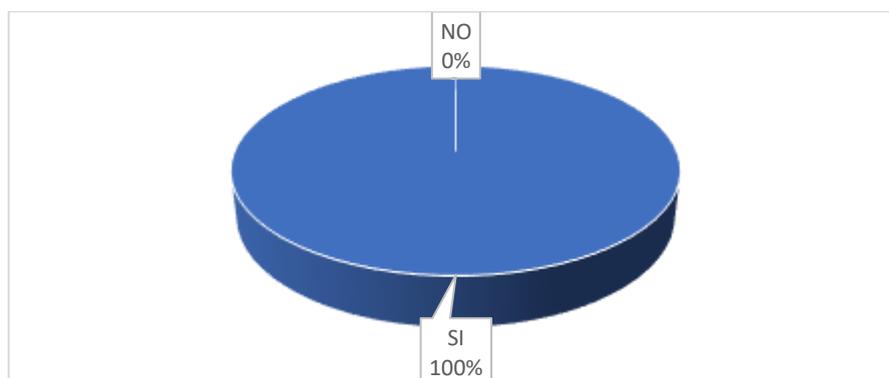


Ilustración 4-1: Encuestas realizadas a los gerentes

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Según los resultados de la encuesta, se identifica que el 100% de los gerentes encuestados están familiarizados con la tecnología FINTECH, es decir que tiene el conocimiento suficiente respecto a sus beneficios, ventajas e importancia del uso de esta tecnología.

INTERPRETACIÓN:

El nivel de familiaridad con las Tecnologías Financieras, entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba es excepcionalmente alto, la totalidad de los encuestados demostrando conocimiento del concepto. No se observaron respuestas negativas ni señales de desconocimiento en relación con este tema. Esta constatación sugiere que los líderes de estas instituciones financieras están conscientes de la relevancia que las tecnologías poseen en el ámbito financiero y están dispuestos a explorar y adoptar soluciones tecnológicas en sus operaciones.

Pregunta 2.- ¿Cree que la implementación de una FINTECH pueda beneficiar a las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba

Tabla 4-2: Cantidad de gerentes que creen, que la implementación de una FINTECH pueda beneficiar a las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba?

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Si	30	100%
No	0	0%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

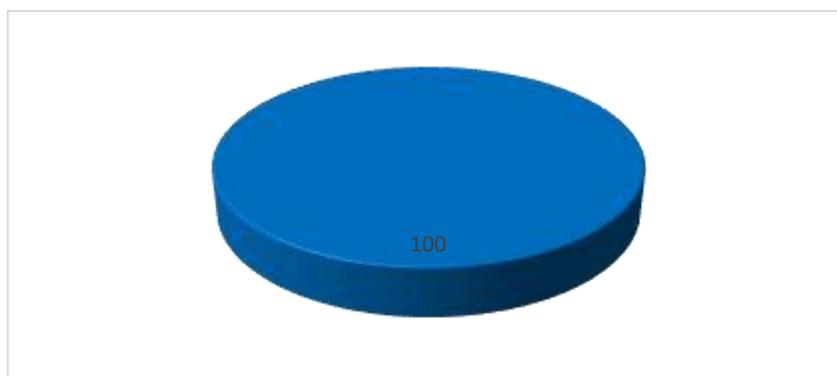


Ilustración 4-2: Encuestas realizadas a los gerentes de las Cooperativas de ahorro y crédito.

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Según los resultados de la encuesta, se puede concluir que el 100% de encuestados están conscientes de la importancia de la tecnología FINTECH, porque que tienen el conocimiento necesario respecto a sus beneficios.

Pregunta 3.- ¿Qué nivel de importancia le asigna a la seguridad de los datos y transacciones financieras en una FINTECH?

Tabla 4-3: Nivel de importancia en la seguridad de datos financieros en las cooperativas

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Muy importante	16	53.33%
Importante	13	43.33%
Poco importante	1	3.33
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

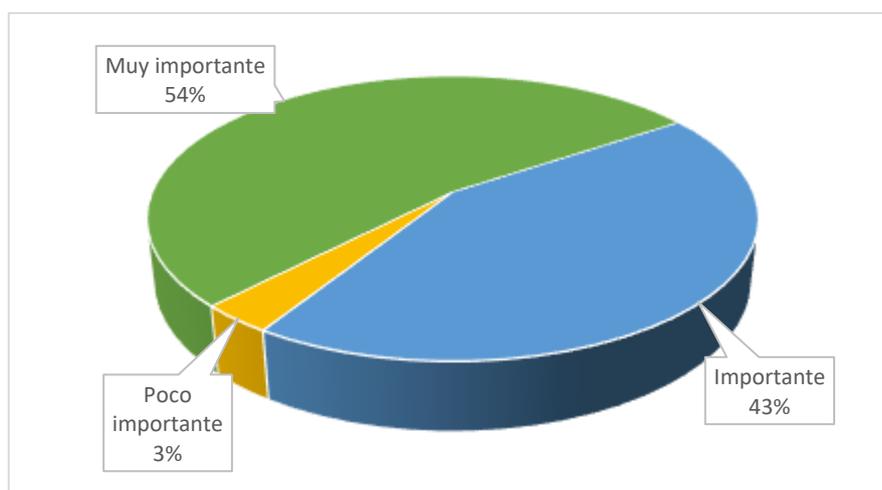


Ilustración 4-3: Encuestas realizadas a los gerentes

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

El análisis de la encuesta señala que el (53,3%) consideran de mucha importancia la seguridad de datos financieros en las cooperativas, el (43,35%) considera importante y el (3,3%) consideran que este proceso es poco importante.

INTERPRETACIÓN:

La interpretación de estos resultados ha llevado a ver una variada gama de opiniones entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con la importancia de la seguridad de datos y transacciones en una FINTECH.

La mayoría significativa de los encuestados califica esta seguridad como "muy importante", lo que denota una alta preocupación y sensibilización acerca de la protección de información confidencial, dentro del contexto de una solución tecnológica financiera. Adicionalmente, un notable porcentaje considera "importante", subrayando la relevancia general que se le concede a este aspecto. Estos resultados sugieren que la seguridad se percibe como un factor crítico en la evaluación y elección de una solución FINTECH.

Esta importancia atribuida a la seguridad refleja una comprensión profunda de los riesgos asociados con la ciberseguridad y una disposición a adoptar medidas para salvaguardar, tanto los datos, como las transacciones de los clientes. A pesar de esta tendencia, existe un pequeño porcentaje, considera la seguridad como "poco importante", lo cual podría derivar de percepciones erróneas sobre la seguridad en las FINTECH, o de una confianza excesiva en las medidas de seguridad ya implementada en el entorno actual.

Pregunta 4.- ¿Cuál de los siguientes servicios financieros ofrecidos por una FINTECH, considera más relevantes para las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba?

Tabla 4-4: Servicios financieros más relevantes que pueden ofrecer las cooperativas.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Prestamos en línea	10	33.33%
Asesoramiento financiero	7	23.33%
Gestión de inversiones	7	23,33%
Pagos Digitales	6	20%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

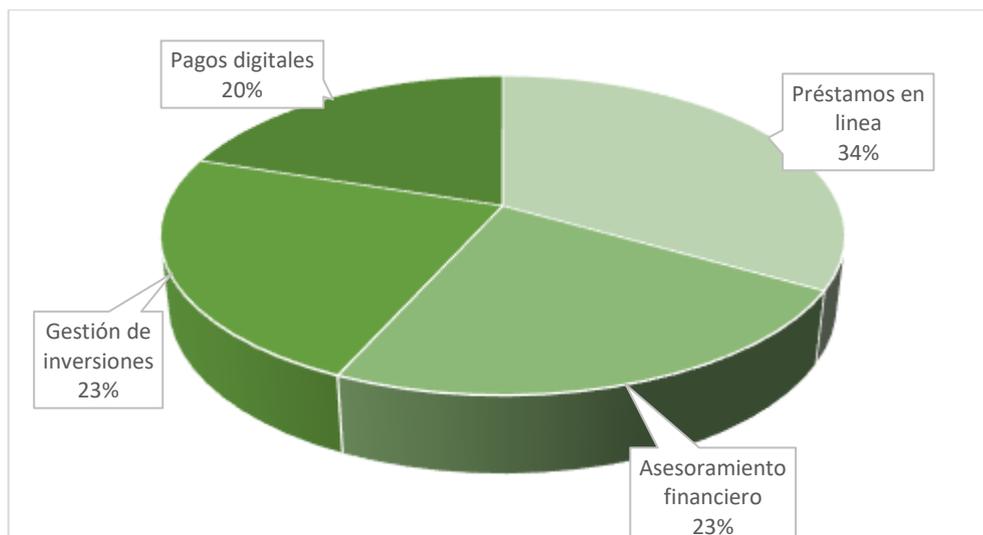


Ilustración 4-4: Servicios financieros más relevantes que pueden prestar las cooperativas

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

El análisis de la encuesta señala, que el (33,3%) consideran que los préstamos en línea son los servicios más relevantes, el (23,3 %) consideran que es el asesoramiento financiero, gestión de inversiones el (23,3%) y pagos digitales el (20%).

INTERPRETACIÓN:

El análisis de las respuestas, revela distribución variada de opiniones sobre servicios financieros más relevantes para las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba, "Préstamos en línea" emergen como el servicio más mencionado, indicando una fuerte demanda por servicios ágiles y accesibles a través de plataformas digitales.

Este énfasis refleja la necesidad de adaptarse a la era digital y proporcionar opciones de financiamiento convenientes para los miembros de las cooperativas. Además, tanto el "asesoramiento financiero" como "gestión de inversiones" obtienen una consideración relevante, de menciones.

Esto subraya la percepción de valor en la provisión de herramientas y servicios que puedan brindar orientación financiera y ayudar en la toma de decisiones de inversión, posiblemente con el objetivo de mejorar la educación financiera y el manejo de recursos entre los miembros.

Por último, se destaca la importancia de los "pagos digitales", lo que señala una tendencia hacia la adopción de soluciones que faciliten transacciones electrónicas y mejoren la experiencia del cliente en términos de conveniencia y seguridad.

Pregunta 5.-. ¿Qué factor considera más importante al evaluar una Tecnología Financiera, para su implementación en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-5: Factores importantes para la implementación de una FINTECH.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
	AD	JES
Costo de implementación	15	50%
Experiencia de usuario	11	36.67%
Adaptabilidad a necesidades específicas de la cooperativa.	4	13,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

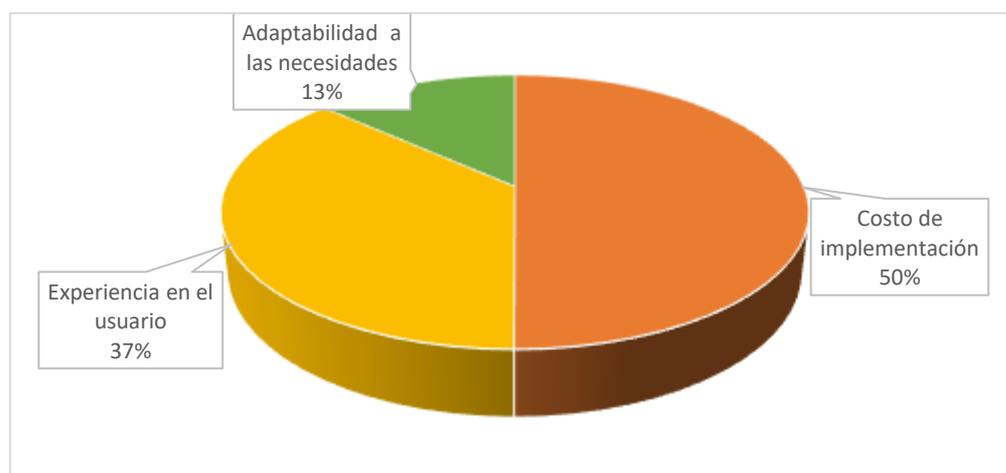


Ilustración 4-5: Factores de evaluación, para implementar una tecnología financiera

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En la presente pregunta, se ha encontrado los siguientes resultados, en cuanto a los factores más importantes para evaluar una tecnología financiera, (50%) se refieren a costo de implementación, (36,67%) creen que es experiencia del usuario y el (13 %) adaptabilidad a las necesidades.

INTERPRETACIÓN:

La interpretación de las respuestas, subraya una diversidad de enfoques entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con la elección de una solución FINTECH. El costo de implementación surge como el factor más mencionado y relevante. Esto resalta la fuerte consideración de la viabilidad económica en el proceso de toma de decisiones, sugiriendo que los gerentes priorizan soluciones, que sean financieramente factibles y ofrezcan un retorno positivo de la inversión. Paralelamente, la "experiencia de usuario" se identifica como un factor importante de los encuestados. Esta observación implica el reconocimiento de la necesidad de proporcionar una interfaz amigable y de fácil uso tanto para los clientes como para el personal interno, enfatizando la importancia de la satisfacción del usuario en la adopción de tecnologías financieras. En una menor medida los participantes mencionaron la "adaptabilidad a las necesidades específicas de la cooperativa", sugiriendo que algunos gerentes, valoren la capacidad de personalización y ajuste de una solución FINTECH a los requisitos únicos de sus respectivas cooperativas.

Pregunta 6.- ¿Qué nivel de conocimiento tecnológico, considera necesario para implementar y utilizar una FINTECH en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-6: Nivel de conocimiento que considera importante sobre las FINTECH.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Bajo	12	40%
Moderado	9	30%
Alto	7	23,33%
Muy alto	2	6,67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

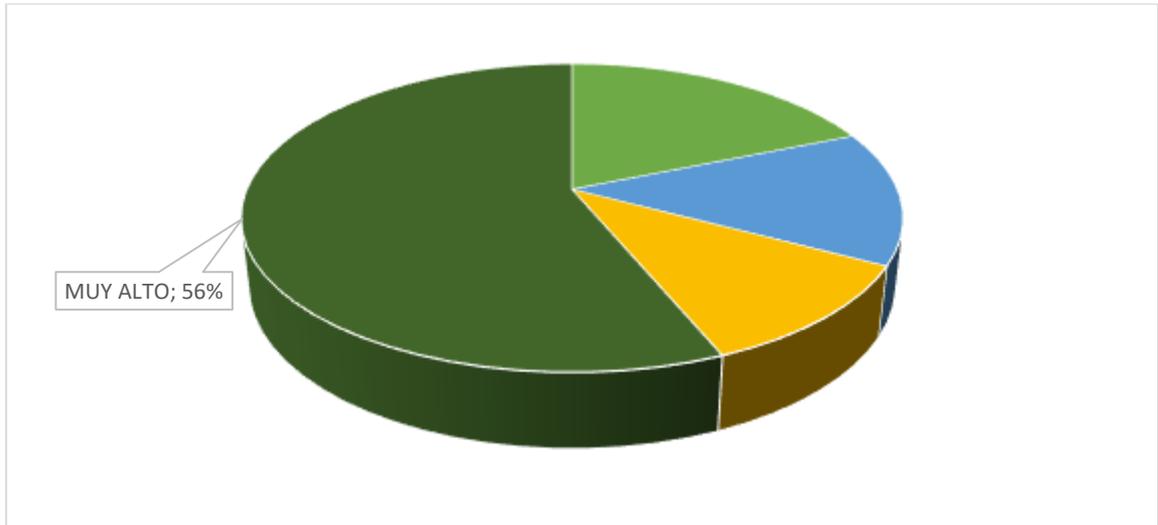


Ilustración 4-6: Nivel de conocimiento que considera importante sobre FINTECH

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto al nivel de conocimiento tecnológico que se considera necesario para implementar y usar las FINTECH, el (40%) consideran que se necesita poco conocimiento, el (30%) consideran que debe tener un conocimiento moderado, el (23,33%) consideran que debe tener un alto conocimiento, y el (6,2%) consideran que se debe tener un conocimiento muy alto.

INTERPRETACIÓN:

La evaluación de las respuestas, revela una diversidad de opiniones entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con el nivel de conocimiento necesario para implementar y utilizar una solución FINTECH. Un gran porcentaje de los encuestados sostiene que un nivel de conocimiento "bajo" es suficiente para este propósito. Esta perspectiva puede indicar que algunos gerentes perciben la implementación y uso de una FINTECH como un proceso que no exige un profundo dominio técnico. Contrariamente, otro grupo considera que un nivel de conocimiento "alto" es necesario, mientras que un porcentaje mínimo menciona que un nivel "muy alto" es requerido. Estos porcentajes resaltan la percepción de que un conocimiento tecnológico sólido, es esencial para aprovechar plenamente los beneficios de una solución FINTECH.

PREGUNTA 7.- ¿Cuál de los siguientes tipos de apoyo o capacitación en tecnología financiera, considera necesario para garantizar una implementación exitosa de la misma en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-7: Mejores opciones para garantizar una implementación de tecnologías financieras exitosas

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Soporte técnico continuo	16	53,33%
Asesoramiento especializado en implementación	8	26,67%
Capacitación técnica para el personal	6	20,00%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

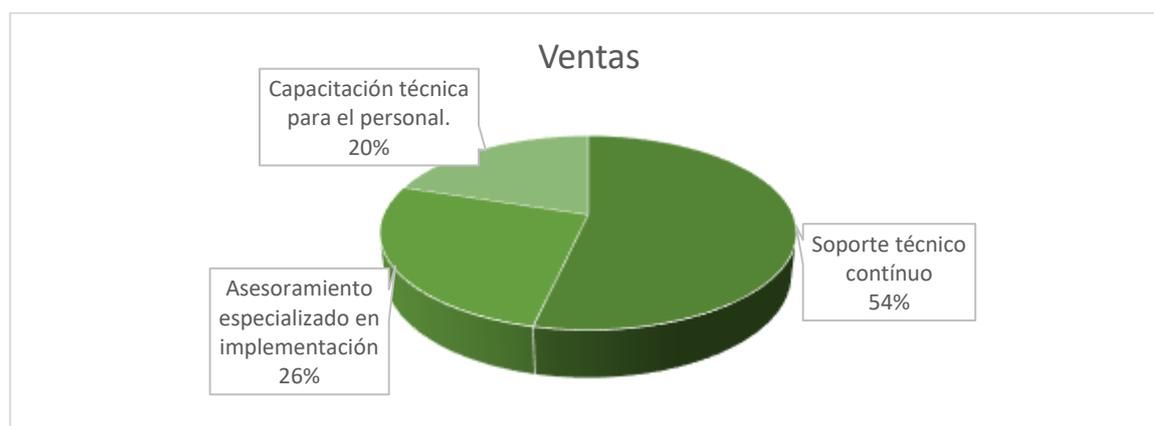


Ilustración 4-7: Mejor opción para garantizar una implementación de tecnologías financieras exitosas

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

La mayoría abrumadora (53.33%) subraya la necesidad de contar con "Soporte técnico continuo" para garantizar el éxito de la implementación. Este énfasis subraya la importancia de tener un respaldo técnico constante para mantener un funcionamiento sin contratiempos y asegurar la óptima operación de la tecnología financiera en el entorno de la cooperativa, el 26,67 %

consideran Asesoramiento especializado en implementación, y el 20% consideran a la capacitación técnica para el personal.

INTERPRETACIÓN:

Un notable porcentaje señala que el "Asesoramiento especializado en implementación" es esencial. Este hallazgo sugiere que los gerentes valoran la experiencia y el conocimiento de profesionales externos que puedan guiar de manera experta el proceso de implementación de la tecnología financiera. Otro porcentaje de los encuestados reconoce la importancia de la "Capacitación técnica para el personal", indicando la percepción de que una implementación exitosa, depende en gran medida de asegurar que el personal esté debidamente capacitado para utilizar y sacar provecho de la tecnología financiera.

Pregunta 8.- ¿Considera que la colaboración con empresas destinadas a las tecnologías financieras, podría mejorar la competitividad de las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba?

Tabla 4-8: Colaboración empresarial con empresas de tecnología financiera.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Si	30	100%
No	0	0%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

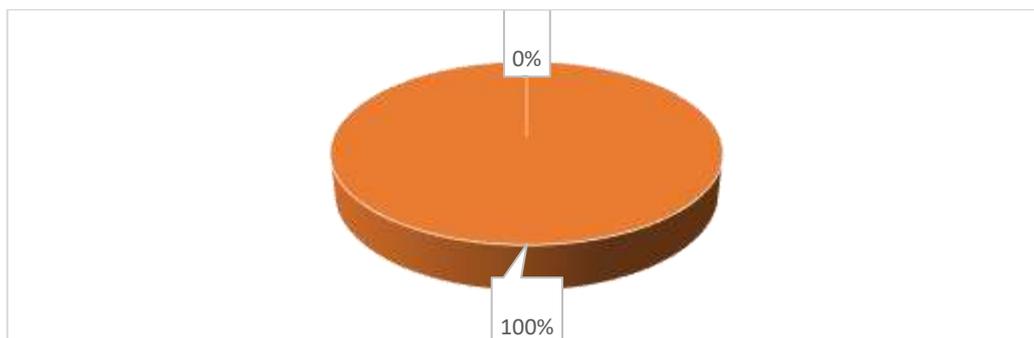


Ilustración 4-8: Colaboración con otras empresas

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En esta pregunta, vemos que el (100%) de gerentes encuestados, creen que es necesario para el crecimiento del negocio financiero, tener la colaboración de empresas expertas en tecnología.

INTERPRETACIÓN:

El análisis de las respuestas, resalta un alto grado de consenso entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con la colaboración con empresas especializadas en tecnologías financieras. La totalidad de los encuestados muestra acuerdo en que estas colaboraciones, podrían beneficiar y mejorar la competitividad de las cooperativas. Esta unanimidad sugiere un reconocimiento generalizado de los potenciales beneficios que puede aportar la colaboración con empresas, en la creación y soporte de soluciones FINTECH. La respuesta unánime apunta hacia una comprensión compartida, de que la adopción de tecnologías financieras y la colaboración con empresas especializadas, pueden conferir a las cooperativas de ahorro y crédito una ventaja competitiva en el actual mercado.

Pregunta 9.- ¿Cuál sería el impacto esperado de la implementación de una tecnología financiera, en las cooperativas de ahorro y crédito, en términos de eficiencia y agilidad de los servicios financieros?

Tabla 4-9: Nivel de impacto que consideran al implementar tecnologías financieras en las cooperativas.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Alto	15	53.33%
Muy alto	14	43.33%
Moderado	1	3.33%
TOTAL	30	100%

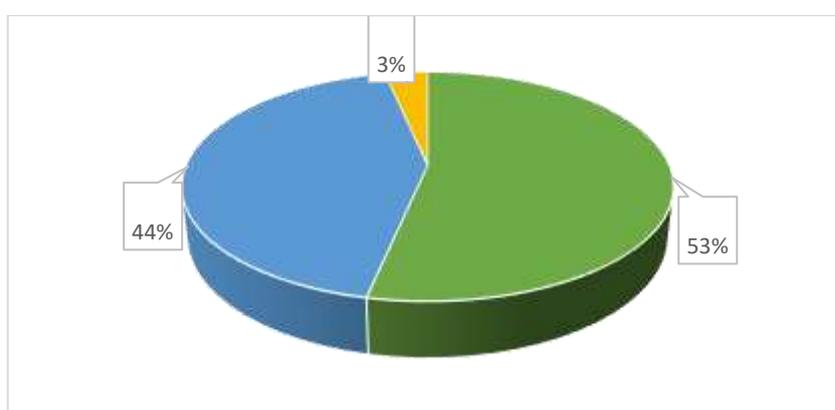


Ilustración 4-9: Nivel de impacto que consideran al implementar tecnologías financieras en las cooperativas.

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En esta pregunta vemos que el (53,33 %) opinan que el nivel de impacto es alto, 43,33 % opinan que es muy alto y un (3,33%) encuestados creen que es moderado.

INTERPRETACIÓN:

El análisis de las respuestas refleja un grado de expectativas significativamente positivas entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con el impacto de la implementación de tecnología financiera. Una mayoría considerable espera un impacto "alto" en la eficiencia y agilidad de los servicios financieros, mientras que otro grupo, espera un impacto aún mayor, calificándolo como "muy alto".

Estas perspectivas resaltan un consenso generalizado, en torno a la creencia de que la adopción de tecnologías financieras puede generar mejoras significativas en la eficiencia y agilidad de los servicios ofrecidos por las cooperativas. Estas expectativas elevadas sugieren que los gerentes perciben que la incorporación de tecnologías financieras, tiene el potencial de optimizar los procesos internos, automatizar tareas rutinarias, minimizar errores y aumentar tanto la velocidad como la calidad de los servicios brindados a los miembros de las cooperativas. Sin embargo, un pequeño porcentaje de los encuestados menciona un impacto "moderado".

Pregunta 10.- ¿Cuáles son los principales desafíos y obstáculos, que podrían surgir durante la implementación de una tecnología financiera en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-10 Desafíos en la implementación de las FINTECH.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Resistencia al cambio por parte del personal	16	53.33%
Integración con sistemas existentes	8	26,67%
Adaptación de los procesos internos	6	20%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

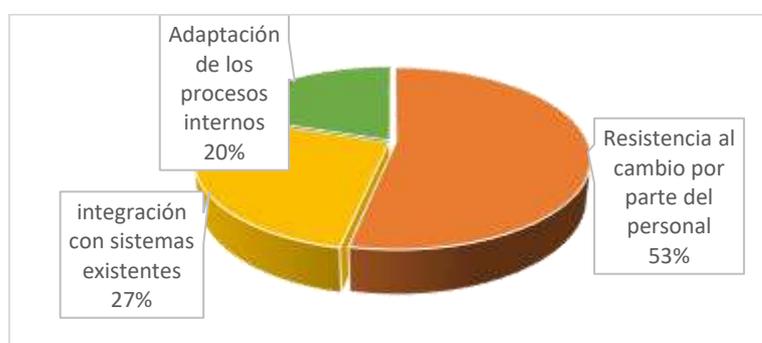


Ilustración 4-10: Desafíos en la implementación de las FINTECH

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En esta pregunta, el (53%) muestran una resistencia al cambio por parte del personal, un (27 %) muestran interés en una integración a los sistemas existentes y un (20%) adaptación a los procesos.

INTERPRETACIÓN:

La interpretación de respuestas, destaca los desafíos clave que los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito anticipan enfrentar durante la implementación de una tecnología financiera. El desafío más comúnmente mencionado es la "resistencia al cambio", de los encuestados. Este resultado señala la percepción compartida de que la introducción de una nueva tecnología, puede encontrarse con resistencia por parte del personal, debido a la necesidad de modificar procesos y formas de trabajo existentes. Los gerentes reconocen la importancia de abordar esta resistencia de manera efectiva para lograr una implementación exitosa. Además, se menciona la "integración con sistemas existentes" como un desafío durante la implementación. Esta observación sugiere que los gerentes son conscientes de los desafíos técnicos y de compatibilidad, que pueden surgir al adoptar tecnologías financieras, en un entorno que ya cuenta con sistemas establecidos. La correcta integración con los sistemas existentes, es vista como un aspecto crítico para garantizar un funcionamiento coherente y efectivo de la nueva tecnología.

Pregunta 11.- ¿Cree que la implementación de una tecnología Financiera en una cooperativa de ahorro y crédito, podría afectar la relación personal con los miembros/clientes?

Tabla 4-11 La implementación de tecnología financiera puede afectar la relación con los clientes

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Si	20	66,67%
No	10	33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

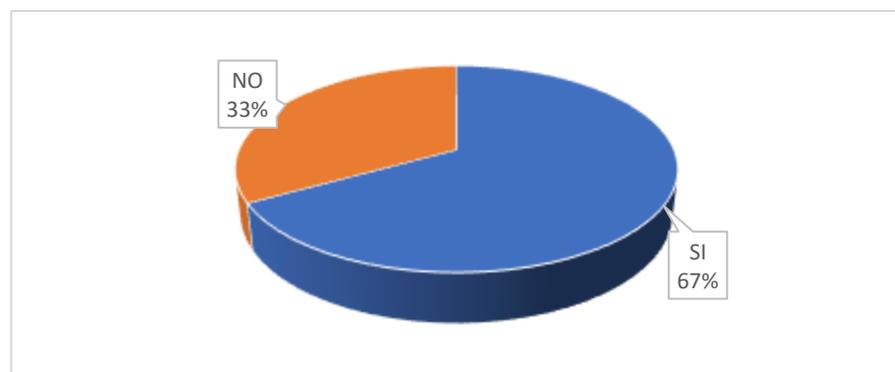


Ilustración 4-11: Implementación de tecnología financiera

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

El análisis de las respuestas, resalta la percepción de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con los posibles efectos de la implementación de una tecnología financiera, en la dinámica de interacción con los miembros y clientes. La mayoría abrumadora (66.67%) reconoce que esta implementación podría influir en la forma en que los miembros/clientes se relacionan con la cooperativa, solo un (33,33%) opinan lo contrario.

INTERPRETACIÓN:

El análisis de las respuestas, resalta la percepción de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con los posibles efectos de la implementación de una tecnología financiera en la dinámica de interacción con los miembros y clientes. Esta perspectiva también señala la comprensión de que el impacto en la relación personal puede variar en función de la visión de los gerentes y la cultura de servicio al cliente de cada cooperativa. Existe el reconocimiento de que algunos miembros/clientes podrían utilizar más los canales digitales, lo que potencialmente reduciría las interacciones en persona. Sin embargo, es importante tener en cuenta que la percepción sobre cómo la tecnología financiera, afectará la relación personal puede ser diversa. En este contexto, los encuestados que no creen que la implementación de tecnología financiera tenga un impacto negativo en la relación personal, podría reflejar una confianza en que la tecnología puede coexistir de manera complementaria con las interacciones personales.

Pregunta 12.- ¿Cómo preferiría interactuar con los servicios de una tecnología Financiera, en el contexto de una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-12 Formas de interactuar con servicios de tecnología financiera.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Aplicación móvil	17	56,67
Plataforma web	11	36,67%
Chat en línea	2	6,67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

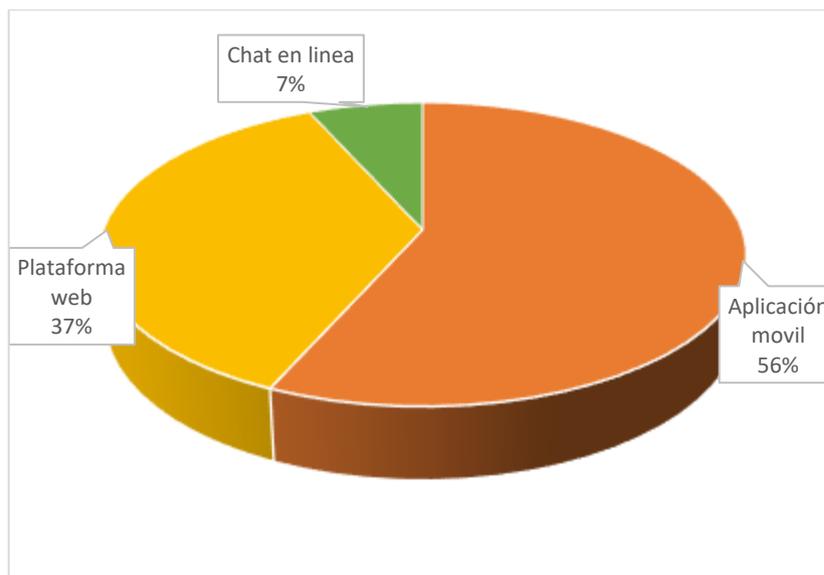


Ilustración 4-12: Fintech que prefieren interactuar en una cooperativa.

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

El (56,67%) reconoce a la aplicación móvil, un (36,67%) prefieren la plataforma web y el (6,67%) prefiere el chat en línea.

INTERPRETACIÓN:

El análisis de las preferencias manifestadas por los encuestados en cuanto a la forma de interactuar con los servicios de tecnología financiera muestra patrones claros, una mayoría significativa muestra una preferencia marcada por la "aplicación móvil" como canal preferido para acceder a estos servicios. Este alto porcentaje sugiere que los encuestados valoran altamente la conveniencia y la accesibilidad que brinda el uso de dispositivos móviles, permitiéndoles acceder a servicios financieros de manera flexible y en cualquier momento y lugar. Además, un considerable número de los encuestados menciona la "plataforma web" como su preferencia. Esta elección señala una demanda considerable de servicios financieros en línea, lo que subraya la necesidad de proporcionar opciones flexibles y accesibles que permitan a los miembros de la cooperativa acceder a los servicios a través de navegadores web en diferentes dispositivos.

Pregunta 13.- ¿Cuál de los siguientes factores éticos y de responsabilidad social, considera más importante al seleccionar una Tecnología financiera para implementar en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-13: Factores considerados importantes al implementar una FINTECH.

CRITERIO	CANTIDAD	PORCENTAJES
Transparencia en las prácticas financieras	306	40%
Protección de datos personales	305	33,33%
Cumplimiento de regulaciones financieras y de seguridad	304	26,26%
	15	100%

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

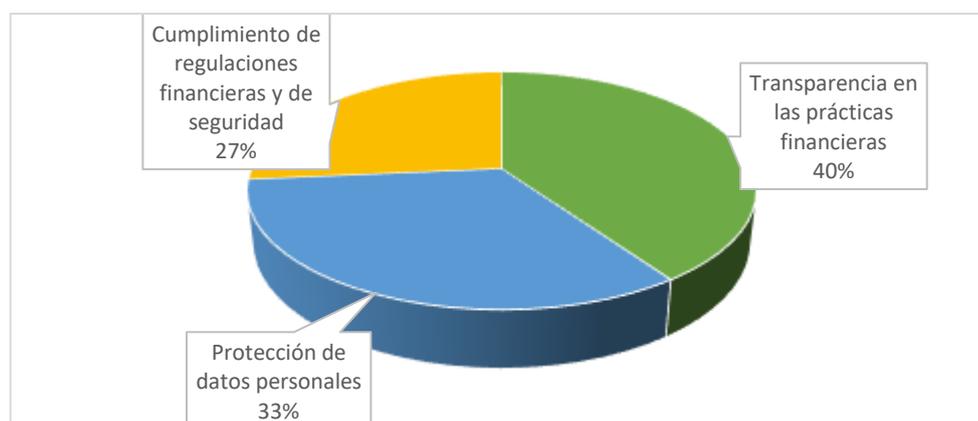


Ilustración 4-13: Factores considerados importantes al implementar una FINTECH.

Fuente: Gerentes de las cooperativas de ahorro

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En los resultados obtenidos en la presente pregunta, vemos que el (40%) se refieren a la transparencia financiera, el (33%) a la protección de datos personales y un (27%) al cumplimiento de regulaciones financieras y de seguridad.

INTERPRETACIÓN:

La consideración es unánime respecto a los factores éticos y de responsabilidad social entre los encuestados, vemos la importancia que los gerentes le dan a la transparencia en las prácticas financieras, para mantener altos estándares éticos y de seguridad, en las operaciones financieras de las cooperativas de ahorro y crédito. Esta respuesta refleja una conciencia compartida sobre la

necesidad de priorizar la integridad, en todas las fases de la implementación de tecnología financiera. Además, esta respuesta sugiere una preocupación genuina por la protección de los miembros/clientes y por cumplir con las regulaciones y normativas en materia de seguridad y privacidad.

La inclusión de factores éticos y de responsabilidad social en la toma de decisiones tecnológicas, demuestra una actitud comprometida con la transparencia en las prácticas financieras y el respeto por la confidencialidad de los datos personales. El hecho de que el (100%) de los encuestados haya seleccionado todas las respuestas indica una percepción compartida de que estos factores éticos y de responsabilidad social son fundamentales y no deben ser pasados por alto en la selección y la implementación de una tecnología financiera.

Estos factores no solo garantizan una operación segura y confiable, sino que también reflejan el compromiso de las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba con los más altos estándares éticos y su responsabilidad en proteger y servir a sus miembros/clientes de manera íntegra.

4.3. Discusión de los resultados.

En base a las encuestas realizadas a los Gerentes de las 28 Cooperativas de ahorro y crédito registradas en la base de datos de la fuente oficial de “ASOBANCA” se ha determinado que, en la ciudad de Riobamba, Si existe conocimiento sobre las tecnologías Financieras por parte de los gerentes. El mismo conocimiento que ha sido adquirido por diferentes canales de distribución informativa como: Capacitaciones, revistas, artículos científicos o medios de comunicación. Se han obtenido resultados que manifestando que Todos los gerentes de estas cooperativas tienen conocimiento o una leve idea de lo que son las Tecnologías financieras, sin embargo, el tema de implementarlas en sus actividades económicas o como medio de dinamismo entre cliente-cooperativa, ha sido un impedimento por diferentes factores que se han logrado revelar mediante las encuestas realizadas.

En la investigación, se han identificado varios factores que limitan la implementación de las fintech en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Riobamba. Entre ellas y la más importante está la falta de educación financiera por parte de los gerentes, los cuales a pesar de contar con el conocimiento sobre las Fintech y la ayuda que ofrecen en temas de gestión y operatividad, limitan en implementarlas, por la falta de información sobre los costos de implementación de estas tecnologías, Creyendo que implmentarlas tendrá un costo elevado.

Añadiendo también que la necesidad de la guía y soporte de estas tecnologías será de un gasto continuo.

En este sentido, se identifica la necesidad de realizar capacitaciones que ayuden a solventar todas las dudas sobre: ¿Qué empresas prestan los servicios de implementación y soporte de tecnologías Financieras?, ¿Cuáles serán los costos de implementación y soporte de estas tecnologías?, ¿Con que facilidad el personal de la cooperativa podrá adaptarse a estas tecnologías?, y por último ¿En qué medida ayudará la implementación de una tecnología Financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito?

A pesar de esta tendencia, existe un pequeño porcentaje que considera la seguridad como "poco importante", lo cual podría derivar de percepciones erróneas sobre la seguridad en las FINTECH, o de una confianza excesiva en las medidas de seguridad ya implementadas en el entorno actual. En el análisis de las respuestas, se subraya una diversidad de enfoques entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con la elección de una solución FINTECH. El "costo de implementación" surge como el factor más mencionado y relevante, obteniendo un (50%) de las respuestas. Esto resalta la fuerte consideración de la viabilidad económica en el proceso de toma de decisiones, sugiriendo que los gerentes priorizan soluciones, que sean financieramente factibles y ofrezcan un retorno positivo de la inversión.

Paralelamente, la "experiencia de usuario" se identifica como un factor importante para el (36.67%) de los encuestados. Esta observación implica el reconocimiento de la necesidad de proporcionar una interfaz amigable y de fácil uso tanto para los clientes como para el personal interno, enfatizando la importancia de la satisfacción del usuario en la adopción de tecnologías financieras. En una menor medida los participantes, mencionaron la "adaptabilidad a las necesidades específicas de la cooperativa", sugiriendo que algunos gerentes valoren la capacidad de personalización y ajuste de una solución FINTECH a los requisitos únicos de sus respectivas cooperativas.

En cuanto al nivel de conocimiento tecnológico, que se cree necesario para implementar y usar las FINTECH, un grupo de gerentes entrevistados, consideran que debe tener un conocimiento moderado, otro grupo consideran que debe tener un alto conocimiento, y un porcentaje pequeño consideran, que se debe tener un conocimiento muy alto. La evaluación de las respuestas revela una diversidad de opiniones entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con el nivel de conocimiento necesario para implementar y utilizar una solución FINTECH. Los

participantes sostienen que un nivel de conocimiento "bajo" es suficiente para este propósito. Esta perspectiva puede indicar que algunos gerentes perciben la implementación y uso de una FINTECH como un proceso que no exige un profundo dominio técnico.

Otro dato muestra que un nivel de conocimiento "alto" es necesario, mientras que otros encuestados mencionan que un nivel "muy alto" es requerido. Estos porcentajes resaltan la percepción de que un conocimiento tecnológico sólido, es esencial para aprovechar plenamente los beneficios de una solución FINTECH. El análisis de las respuestas, resalta una serie de consideraciones clave entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, respecto a la implementación exitosa de una tecnología financiera.

La mayoría abrumadora, subraya la necesidad de contar con "Soporte técnico continuo" para garantizar el éxito de la implementación. Este criterio resalta la importancia de tener un respaldo técnico constante, para mantener un funcionamiento sin contratiempos y asegurar la óptima operación de la tecnología financiera en el entorno de la cooperativa.

Señalan que el "Asesoramiento especializado en implementación" es esencial. Este hallazgo sugiere que los gerentes valoran la experiencia y el conocimiento de profesionales externos, que puedan guiar de manera experta el proceso de implementación de la tecnología financiera.

Por último, algunos encuestados, reconocen la importancia de la "Capacitación técnica para el personal", indicando la percepción de que una implementación exitosa, depende en gran medida de asegurar que el personal esté debidamente capacitado, para utilizar y sacar provecho de la tecnología financiera.

El análisis de las respuestas, resalta un alto grado de consenso entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con la colaboración con empresas especializadas en tecnologías financieras. La totalidad de los encuestados muestra acuerdo, en que estas colaboraciones podrían beneficiar y mejorar la competitividad de las cooperativas.

Esta unanimidad sugiere un reconocimiento generalizado, que los potenciales beneficios que puede aportar la colaboración con empresas, en la creación y soporte de soluciones FINTECH. La respuesta unánime apunta hacia una comprensión compartida, de que la adopción de tecnologías financieras y la colaboración con empresas especializadas, pueden conferir a las cooperativas de ahorro y crédito una ventaja competitiva en el actual mercado.

El análisis de las respuestas, refleja un grado de expectativas significativamente positivas entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con el impacto de la implementación de tecnología financiera. La mayoría considerable espera un impacto "alto" en la eficiencia y agilidad de los servicios financieros, mientras que un porcentaje notable espera un impacto aún mayor, calificándolo como "muy alto".

Estas perspectivas resaltan un consenso generalizado, en torno a la creencia de que la adopción de tecnologías financieras, puede generar mejoras significativas en la eficiencia y agilidad de los servicios ofrecidos por las cooperativas.

Estas expectativas elevadas, sugieren que los gerentes perciben que la incorporación de tecnologías financieras, tienen el potencial de optimizar los procesos internos, automatizar tareas rutinarias, minimizar errores y aumentar tanto la velocidad como la calidad de los servicios brindados a los miembros de las cooperativas.

Sin embargo, un pequeño porcentaje de los encuestados menciona un impacto "moderado". El análisis de las respuestas refleja un grado de expectativas significativamente positivas, entre los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, en relación con el impacto de la implementación de tecnología financiera. La mayoría considerable espera un impacto "alto" en la eficiencia y agilidad de los servicios financieros, mientras que un porcentaje notable espera un impacto aún mayor, calificándolo como "muy alto".

Estas perspectivas, resaltan un consenso generalizado en torno a la creencia de que la adopción de tecnologías financieras, puede generar mejoras significativas en la eficiencia y agilidad de los servicios ofrecidos por las cooperativas. La interpretación de las respuestas destaca los desafíos clave que los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito anticipan enfrentar durante la implementación de una tecnología financiera. El desafío más comúnmente mencionado es la "resistencia al cambio", elegido por nivel importante de los encuestados.

Este resultado señala la percepción compartida, de que la introducción de una nueva tecnología puede encontrarse con resistencia por parte del personal, debido a la necesidad de modificar procesos y formas de trabajo existentes. Los gerentes reconocen la importancia de abordar esta resistencia de manera efectiva para lograr una implementación exitosa. Además, un considerable porcentaje menciona la "integración con sistemas existentes" como un desafío durante la implementación.

Esta observación sugiere que los gerentes son conscientes de los desafíos técnicos y de compatibilidad, que pueden surgir al adoptar tecnologías financieras, en un entorno que ya cuenta con sistemas establecidos. La correcta integración con los sistemas existentes es vista como un aspecto crítico para garantizar un funcionamiento coherente y efectivo de la nueva tecnología. Estas expectativas elevadas sugieren que los gerentes perciben que la incorporación de tecnologías financieras, tiene el potencial de optimizar los procesos internos, automatizar tareas rutinarias, minimizar errores y aumentar tanto la velocidad como la calidad de los servicios brindados a los miembros de las cooperativas. Sin embargo, un pequeño porcentaje de los encuestados menciona un impacto "moderado"

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA DE “ESTUDIO DE FACTORES DETERMINANTES EN LA INCIDENCIA EN LA ADOPCIÓN DE TECNOLOGÍAS FINANCIERAS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑO 2023.”

5.1. **Análisis general comparativo, de las cooperativas de ahorro y crédito más relevantes de Riobamba, escogidas por sus altos indicadores financieros, que instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos para mejorar el dinamismo entre clientes-cooperativa y aquellas cooperativas que no instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos, con información obtenida en la plataforma web Data Lab de la ASO BANCA.**

5.1.1. *Cooperativas de ahorro y crédito de Riobamba, que cuentan con Tecnologías financieras, encaminadas a un software que permita el dinamismo entre socio/cliente y cooperativas.*

Tabla 5-1: Cooperativas de ahorro y crédito referentes en el mercado financiero de Riobamba, que cuentan con Tecnologías financieras-

COOPERATIVA	PROVINCIA	CANTÓN
Cooprogreso	Chimborazo	Riobamba
Cacpeco	Chimborazo	Riobamba
Cacpe Pastaza	Chimborazo	Riobamba
El Sagrario	Chimborazo	Riobamba
Fernando Daquilema	Chimborazo	Riobamba
Manantial de oro	Chimborazo	Riobamba
Minga	Chimborazo	Riobamba
Saac Ltda.	Chimborazo	Riobamba

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

Tabla 5-2: Cooperativas de ahorro y crédito referentes en el mercado financiero de Riobamba, que NO cuentan con Tecnología financiera.

COOPERATIVA	PROVINCIA	CANTÓN
-------------	-----------	--------

Ambato	Chimborazo	Riobamba
Mushuc runa	Chimborazo	Riobamba
Guaranda	Chimborazo	Riobamba
Gualaquiza	Chimborazo	Riobamba
Chilibulo	Chimborazo	Riobamba
4 de octubre	Chimborazo	Riobamba
Kullki Wasi	Chimborazo	Riobamba
Maquita Chushun	Chimborazo	Riobamba

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

Cantidad de Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, que poseen tecnología FINTECH y ocho que no poseen esa tecnología, haciendo un análisis comparativo analizando con indicadores financieros como; liquidez, cobertura empresarial, ROE.

Tabla 5-3: Cantidad de Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, que poseen tecnología FINTECH.

TIPO DE COOPERATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Cooperativas que si poseen una aplicación FINTECH	8	50%
Cooperativas que no poseen una aplicación FINTECH	8	50%
	16	100%

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

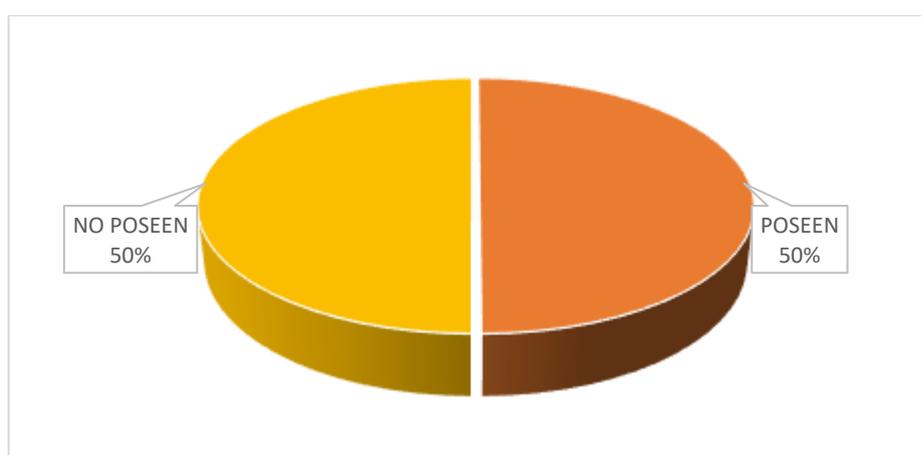


Ilustración 5-1: Cantidad total de cooperativas

Fuente: App store, Google play y Microsoft store. 2024.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2. Análisis individual de Cooperativas de ahorro y crédito que instauraron una aplicación móvil dentro de sus procesos.

5.2.1. Aplicación móvil de la cooperativa Cooprogreso Ltda.

La cooperativa de ahorro y Cooprogreso LTDA, lanzó oficialmente su aplicación móvil el 16 de julio de 2020, en la tienda de aplicaciones de Google play, para dispositivos Android, con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta



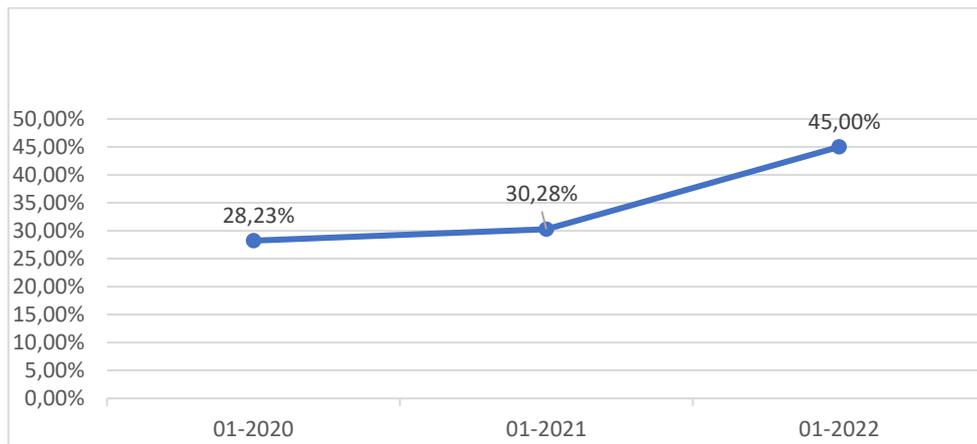
Ilustración 5-2: Banca en línea Cooprogreso

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2.1.1. Análisis de la evolución de liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-4: Evolución de liquides Empresarial



Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

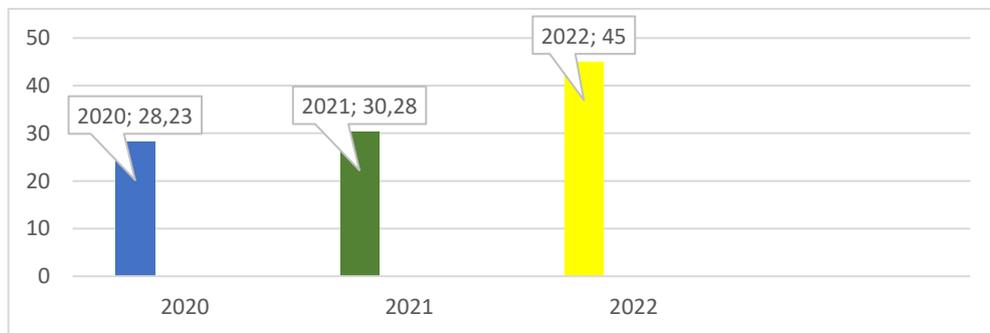


Ilustración 5-3: Evolución de liquides empresarial

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Los datos de la encuesta nos muestran, que en el 2020 tuvo una liquidez del (28.23%) el 2021 de (30,28) y el 2022 de (45%)

INTERPRETACIÓN:

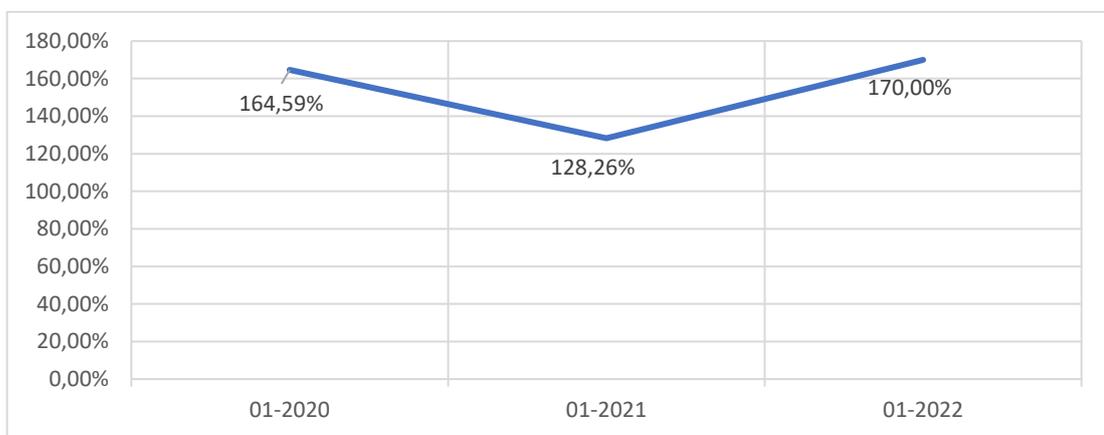
Después de la implementación de una aplicación móvil en Julio 2020, en la cooperativa, hay una evolución dado que la liquidez aumentó, es posible inferir que la aplicación móvil pudo haber mejorado la eficiencia en los procesos financieros y administrativos, lo que podría haber contribuido a una mejor liquidez⁶, que aumentó ligeramente en el mes de Julio de 2021, en

⁶ Liquidez es la capacidad de un activo para ser transformado en dinero en efectivo rápidamente y sin perder su valor. Es una propiedad que determina el tiempo que se tarda en vender un activo a un precio de mercado. [El activo más líquido](#)

comparación con el año anterior, dato que es importante, teniendo en cuenta que este período coincidió con la pandemia de COVID-19, que afectó a muchas empresas y cooperativas, lo que puede haber generado cierta presión sobre la liquidez empresarial. A pesar de eso, el incremento indica que la cooperativa, pudo mantener un nivel aceptable de liquidez durante ese período desafiante. La tasa de liquidez experimentó en Julio del 2022, un aumento significativo en comparación con los años anteriores

5.2.1.2. *Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.*

Tabla 5-5: Análisis de evolución de cobertura.



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

es el efectivo, seguido por el saldo en una cuenta de cheques o ahorro. Los bienes raíces o los negocios son activos poco líquidos;

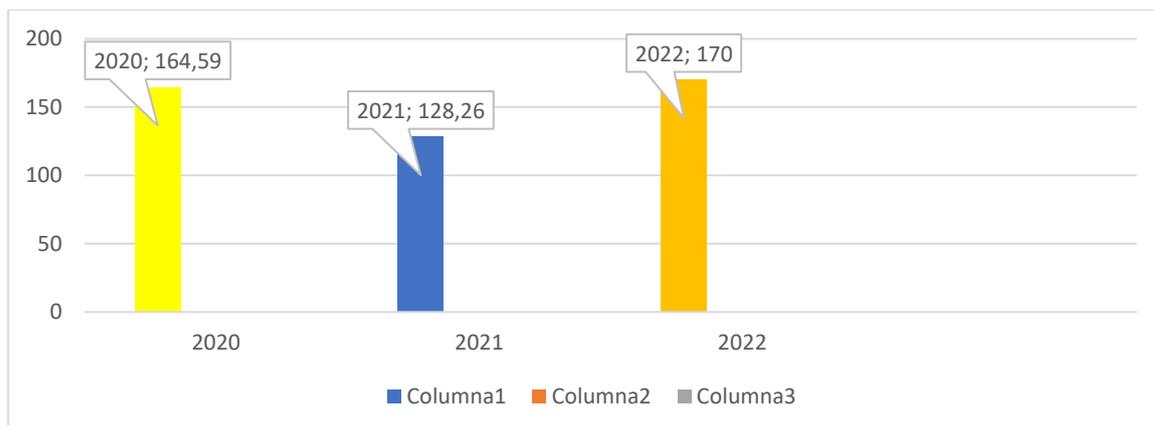


Ilustración 5-4: Evolución de cobertura

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

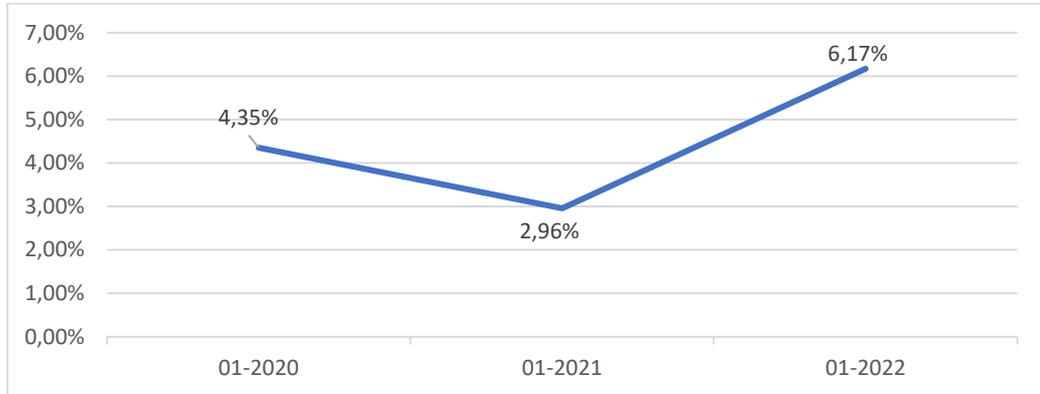
La implementación de la aplicación móvil en la cooperativa, tuvo un impacto positivo en la cobertura empresarial, puesto que desde el momento de su incorporación en las actividades económicas el porcentaje de la cobertura empresarial alcanzó el (164,59 %) en Julio de 2020, los ingresos fueron suficientes para cubrir los costos y gastos en ese mes de Julio del 2021 (128.26%). La cooperativa experimentó, una mejora significativa en la cobertura empresarial, (170%) en Julio de 2022. Esto sugiere que los ingresos generados en ese mes, superaron ampliamente los costos y gastos de la cooperativa. Es posible que la cooperativa haya implementado medidas adicionales para aumentar sus ingresos o reducir sus costos, lo que resultó en esta mejora.

INTERPRETACIÓN:

Con la implementación de la aplicación móvil en Julio de 2020, la cooperativa pudo haber tenido un impacto positivo en la cobertura empresarial. Esto indica que los ingresos generados durante ese mes superaron los costos y gastos de la cooperativa. Es posible que la eficiencia mejorada a través de la aplicación móvil, haya contribuido a esta mayor cobertura, el análisis indica que los ingresos fueron suficientes para cubrir los costos y gastos en Julio de 2021 Sin embargo, es importante tener en cuenta que este período coincidió con la pandemia de COVID-19, que pudo haber afectado negativamente los ingresos de la cooperativa. A pesar de eso, la cobertura sigue siendo positiva, lo que sugiere que la cooperativa pudo manejar sus costos y mantener un nivel aceptable de ingresos en ese momento. El porcentaje de Julio de 2022, indica que la cooperativa experimentó una mejora significativa en la cobertura empresarial, en comparación con los años anteriores.

5.2.1.3. Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa Cooprogreso, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-6: Análisis de la evolución de ROE empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022

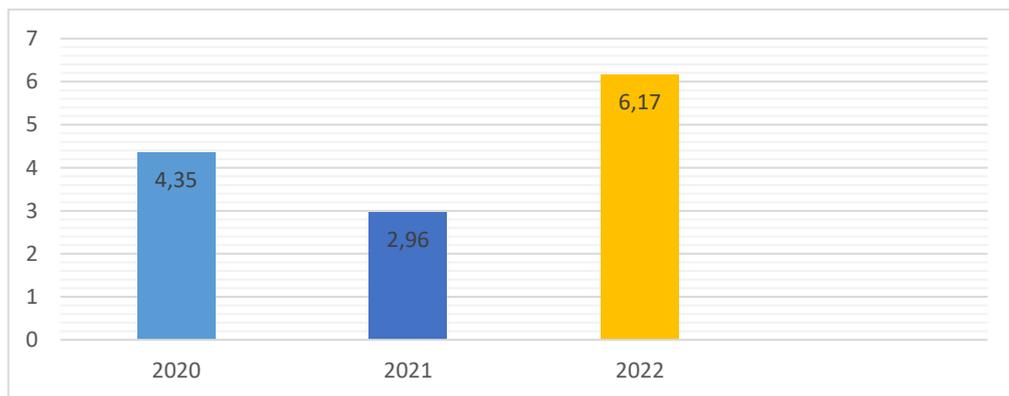


Ilustración 5-5: Análisis de la evolución de ROE empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Después de la implementación de la aplicación móvil en la cooperativa en Julio de 2020, el ROE se situó en un (4.35%), el 2021 en (2,96) y el 2022 (6,17)

INTERPRETACIÓN:

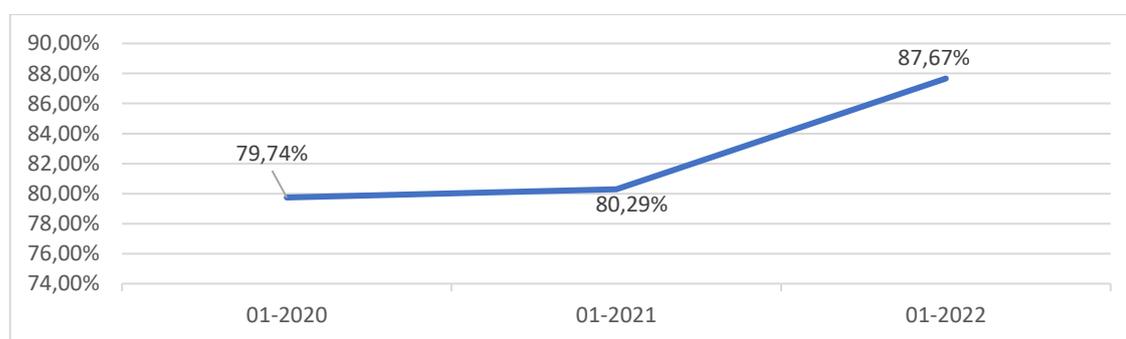
El ROE disminuyó en Julio de 2021, en comparación con el año anterior. Esta disminución podría estar relacionada con el impacto de la pandemia de COVID-19 en los ingresos y ganancias de la cooperativa. La crisis económica causada por la pandemia pudo haber afectado negativamente la rentabilidad de la cooperativa durante ese mes, pero experimentó un aumento significativo en Julio de 2022 Esto podría indicar una mejora en la rentabilidad de la cooperativa en ese período.

Es posible que la cooperativa haya tomado medidas para aumentar sus ganancias y eficiencia, lo que resultó en este incremento.

5.2.1.4. Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

La intermediación financiera, está cargo de agentes económicos, que actúan como proveedores y usuarios de capital financiero, brindan mayor nivel de seguridad en el cumplimiento de las transacciones, que se basan en la información que producen

Tabla 5-7: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

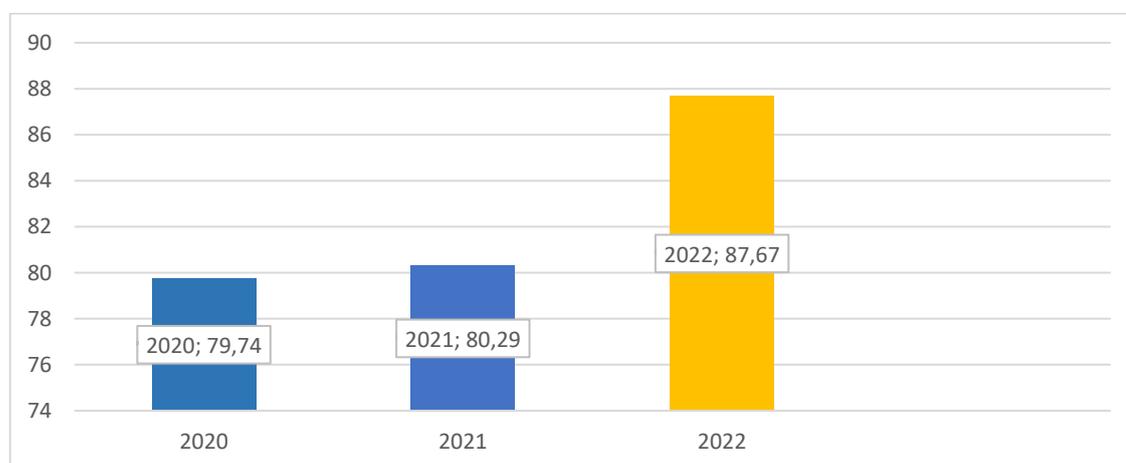


Ilustración 5-6: Evolución Intermediación financiera

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En la presente pregunta, se determinó que el grado de intermediación financiera, alcanzó en el 2020 (79,74%), en el 2021 se situó en el (80,29 %) y en el 2022 (87,67).

INTERPRETACIÓN:

Después de la implementación de la aplicación móvil en la cooperativa en Julio del 2020, el porcentaje de intermediación financiera fue muy positivo. Esto puede indicar que la cooperativa pudo haber tenido un nivel significativo de actividad de intermediación financiera durante ese mes.

La implementación de la aplicación móvil podría haber mejorado la eficiencia y la accesibilidad de los servicios financieros de la cooperativa, lo que potencialmente llevó a un aumento en la intermediación financiera.

El porcentaje de intermediación financiera se mantuvo relativamente estable en Julio del 2021, en comparación con el año anterior. A pesar de la pandemia de COVID-19 y sus posibles impactos en la economía y el sector financiero, la cooperativa pudo mantener un nivel similar de actividad de intermediación financiera en ese período.

El porcentaje de intermediación financiera en Julio del 2022 experimentó un aumento significativo en comparación con los años anteriores. Esto sugiere que la cooperativa pudo expandir su actividad de intermediación financiera y aumentar su participación en el mercado durante ese período, hubo implementación de estrategias efectivas para atraer más clientes, ofrecer nuevos productos financieros o fortalecer su posición en el mercado.

5.2.2. *Aplicación móvil de la cooperativa de la pequeña empresa de Cotopaxi ltda.*

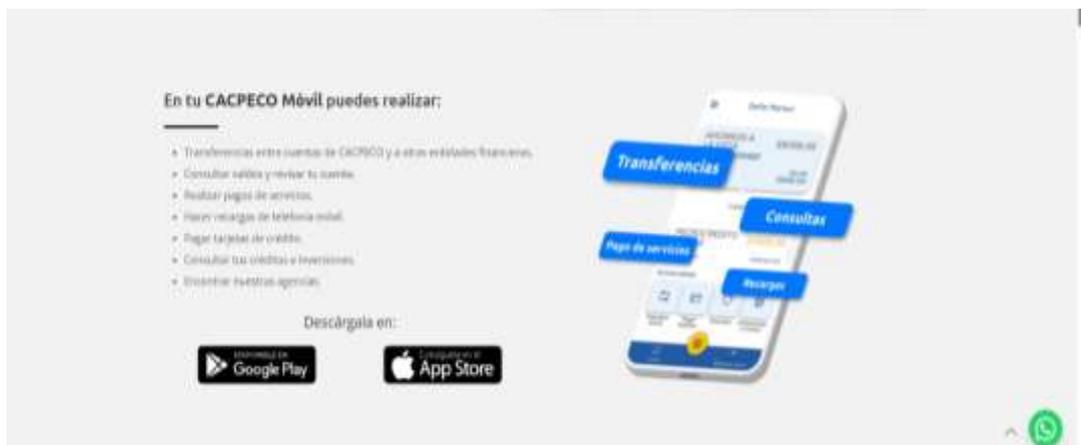


Ilustración 5-7: Cooperativa Cacpeco

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.



Ilustración 5-8: Cooperativa Cacpeco

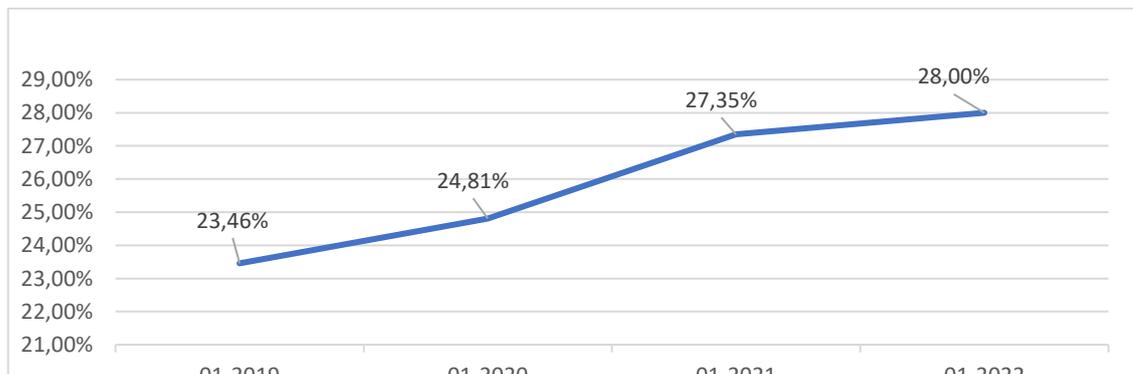
Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

La cooperativa de ahorro y CACPECO lanzó oficialmente su aplicación móvil el 19 de julio de 2019 en la tienda de aplicaciones de Google play, para dispositivos Android con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.

5.1.5 Análisis de la evolución de liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPECO a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-8: Análisis de la evolución de liquidez empresarial.



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

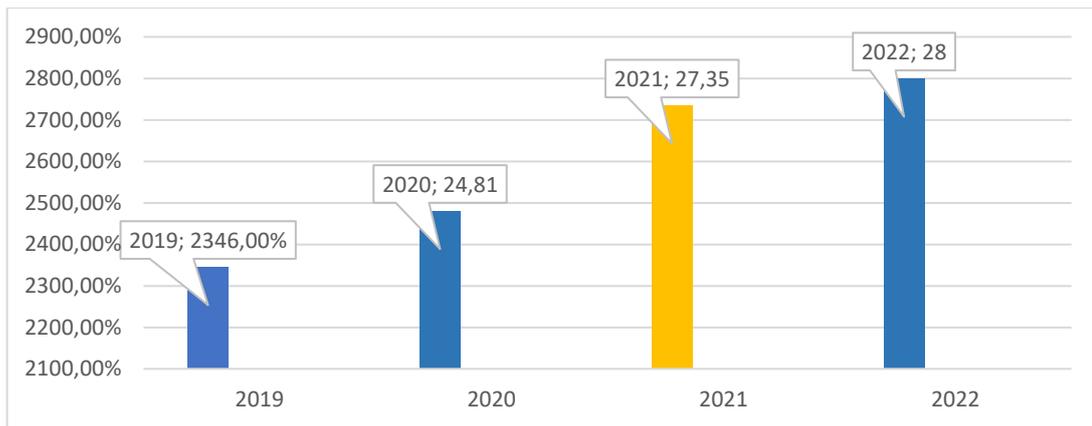


Ilustración 5-9: Análisis de la evolución de liquidez empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En julio de 201,9 antes de la implementación de la aplicación móvil, la liquidez era del (23,46%) Esto indica que la cooperativa el 2020 tenía recursos suficientes, para cubrir aproximadamente el (23,46%) de sus obligaciones de pago a corto plazo, el 2021 el (27,75%) y el 2022 tuvo el (28% %).

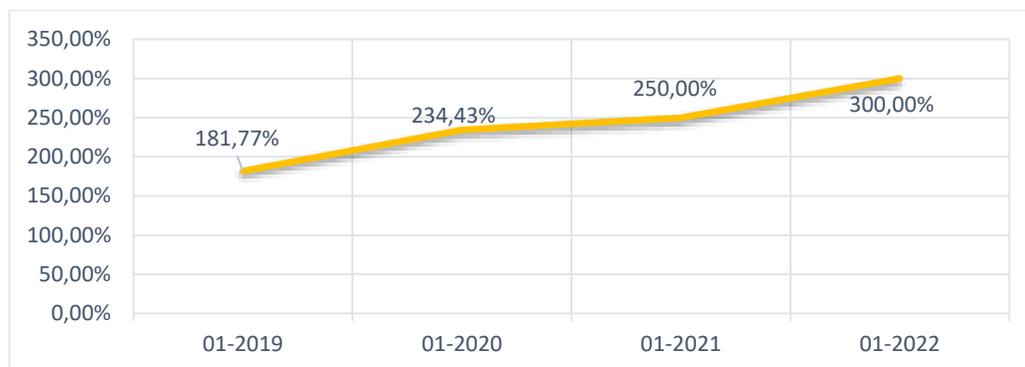
INTERPRETACIÓN:

En julio de 2020 después de un año de la implementación de la aplicación móvil, la liquidez aumentó. Este incremento sugiere que la cooperativa pudo mejorar su capacidad para cumplir con sus obligaciones de pago a corto plazo. La aplicación móvil podría haber facilitado procesos de pago más eficientes y un mejor control de los flujos de efectivo, lo que contribuyó al aumento en la liquidez. La liquidez aumentó aún más, esto indica que la cooperativa siguió mejorando su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

Es posible que durante este período se hayan implementado medidas adicionales de gestión financiera eficiente, como la optimización de los ciclos de cobro y pago, la negociación de condiciones favorables con proveedores o la implementación de políticas de ahorro de efectivo. La liquidez en 2022 mostró otro aumento en comparación con el año anterior. Este incremento adicional sugiere que la cooperativa pudo mantener y fortalecer su posición financiera sólida.

5.2.3. Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa CACPECO a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-9: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022

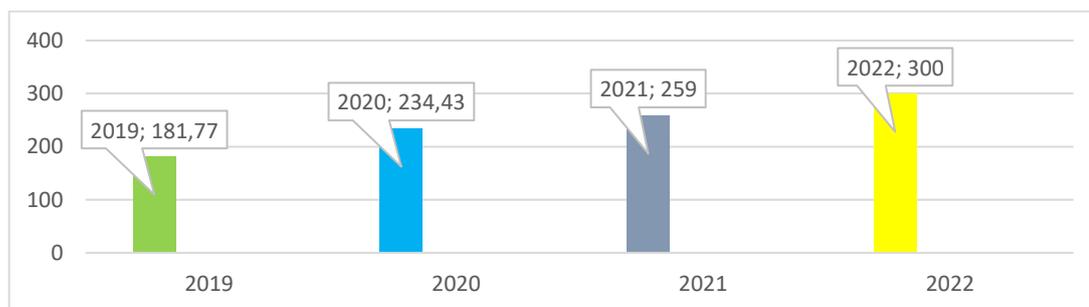


Ilustración 5-10: Evolución de Cobertura empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Según los datos proporcionados, la cobertura empresarial de la cooperativa ha experimentado un aumento gradual desde julio de 2019, hasta julio de 2022. En julio de 2019, antes de la implementación de la aplicación móvil, la cobertura era del (181,77%). Esto indica que las ganancias generadas por la cooperativa eran suficientes para cubrir aproximadamente el (181,77%) de sus gastos y obligaciones financieras en ese momento.

INTERPRETACIÓN:

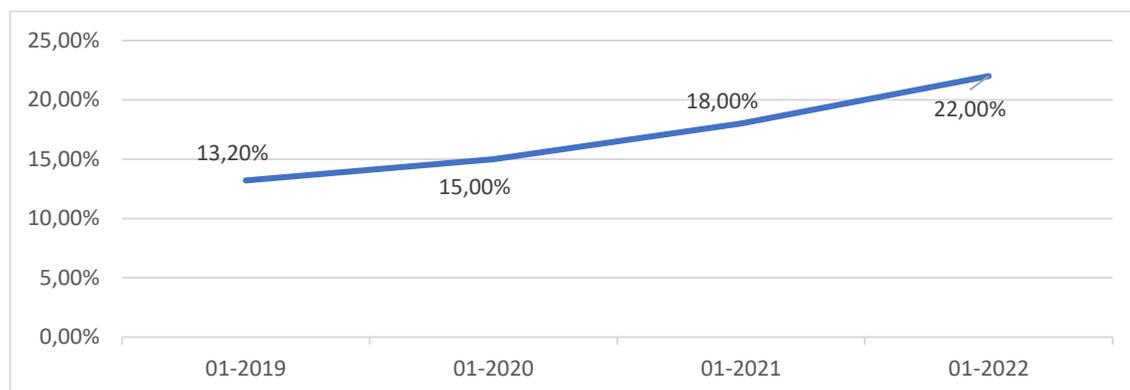
Después de un año de la implementación de la aplicación móvil, la cobertura aumentó al (234,43%). Este incremento sugiere que la cooperativa pudo mejorar su capacidad para generar ganancias y cubrir sus gastos y obligaciones financieras.

La aplicación móvil podría haber contribuido a un aumento en la eficiencia operativa y a una mayor generación de ingresos, lo que resultó en una mejora en la cobertura empresarial. La cobertura alcanzó en julio de 2021, el (250,00%), lo que indica que la cooperativa continuó generando ganancias suficientes para cubrir sus gastos y obligaciones financieras.

Este nivel de cobertura muestra una situación financiera sólida y una capacidad adecuada para cumplir con las obligaciones financieras. En julio de 2022, la cobertura aumentó aún más en julio de 2022 llegando al (300%). Este incremento adicional indica que la cooperativa ha fortalecido su capacidad para generar ganancias y cubrir sus gastos y obligaciones financieras.

5.2.3.1. Análisis de la evolución de ROE empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPECO a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-10: Análisis de la evolución de ROE empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

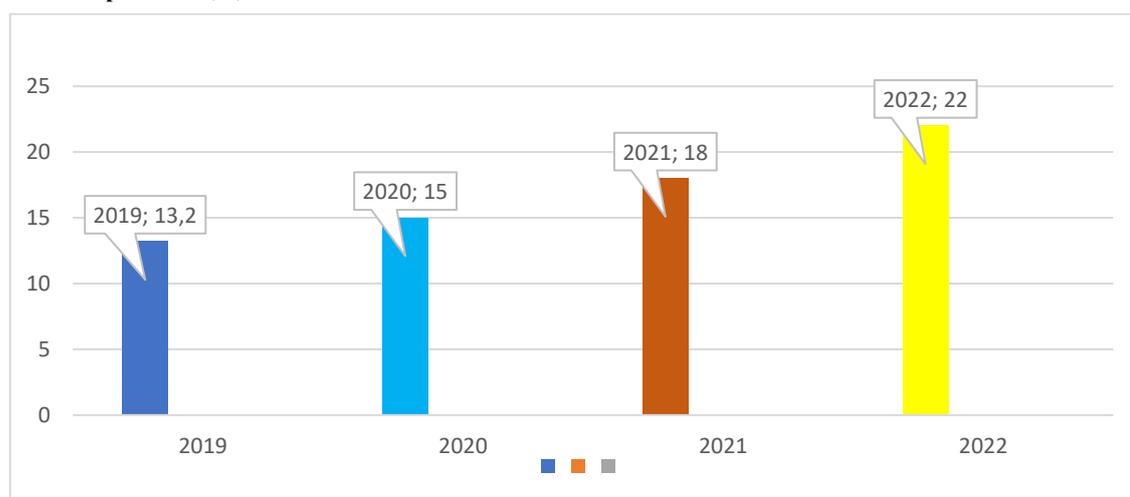


Ilustración 5-11: Análisis de la Evolución de ROE

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Según los datos proporcionados, el 2019 el ROE era de (13,2%) en julio de 2020, el ROE era de (15%), el 2021 del (18%), y el 2022 tuvo el (22%%).

INTERPRETACIÓN:

El ROE de la cooperativa, ha experimentado un aumento gradual desde julio d,e 2019 hasta julio de 2022. Esto indica que la cooperativa generó una rentabilidad positiva, en relación con el capital invertido por los accionistas en ese momento.

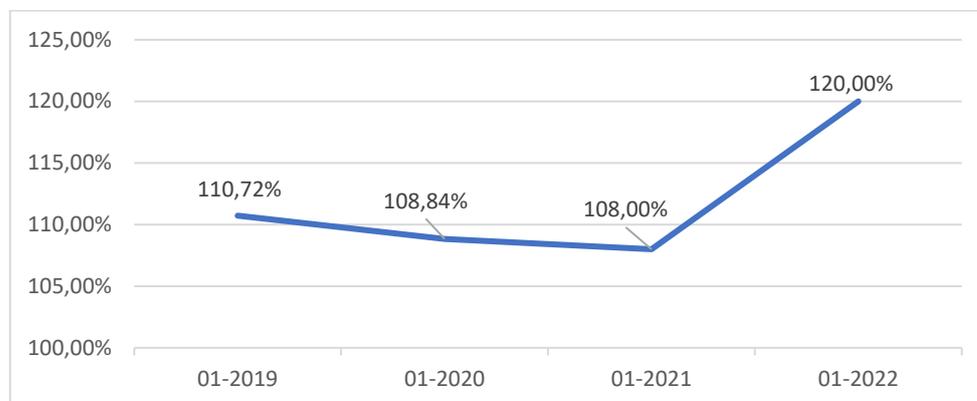
Después de un año de la implementación de la aplicación móvil, en julio de 2020, el ROE aumentó. Este incremento sugiere que la cooperativa pudo mejorar su rentabilidad en comparación con el año anterior. La aplicación móvil podría haber contribuido a una mayor eficiencia operativa, reducción de costos o aumento en los ingresos, lo que resultó en un aumento del ROE.

En julio de 2021, el ROE siguió aumentando, lo que indica que la cooperativa continuó generando una mayor rentabilidad en relación con el capital invertido. Este aumento en el ROE puede reflejar una mejora en la gestión financiera y operativa de la cooperativa, así como un mayor enfoque en la generación de ganancias para los accionistas.

El ROE aumentó nuevamente, en julio de 2022, Este incremento adicional muestra una mayor rentabilidad y sugiere que la cooperativa, ha sido capaz de generar mayores ganancias en relación con el capital invertido. Un ROE indica que la cooperativa ha generado una rentabilidad significativa para los accionistas y ha utilizado eficientemente los recursos disponibles.

5.2.3.2. Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial, que ha tenido la cooperativa Cooprogreso a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-11: Análisis de la evolución de intermediación financiera



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

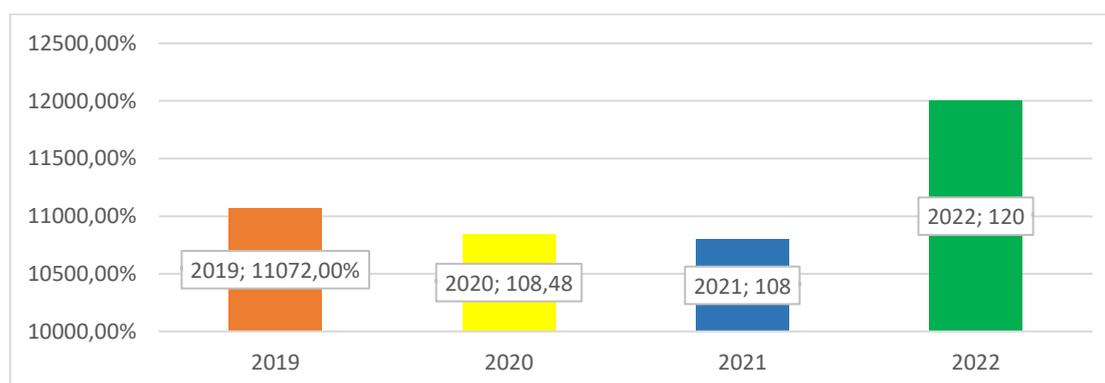


Ilustración 5-12: Evolución de Intermediación financiera

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Según los datos proporcionados, la intermediación financiera de la cooperativa ha mostrado cierta estabilidad en los años 2019, hasta julio de 2022. En julio de 2019 antes de la implementación de la aplicación móvil, la intermediación financiera era del (110,72%). Esto indica que la cooperativa estaba obteniendo beneficios de sus actividades de intermediación financiera y estaba generando un margen de ganancia.

INTERPRETACIÓN:

Después de un año de la implementación de la aplicación móvil, en julio de 2020, la intermediación financiera disminuyó ligeramente, Aunque la disminución es leve, sugiere que la

cooperativa puede haber enfrentado ciertos desafíos en la intermediación financiera durante ese período. Esto podría deberse a varios factores, como una menor demanda de crédito o mayores costos operativos. La intermediación financiera en julio de 2021, se mantuvo prácticamente sin cambios. Esto indica una estabilidad en las actividades de intermediación financiera de la cooperativa durante ese período. Aunque no se observó un aumento significativo, tampoco hubo una disminución importante. La intermediación financiera en julio de 2022 aumentó Este incremento sugiere que la cooperativa pudo mejorar su capacidad de obtener beneficios de sus actividades de intermediación financiera. Sin embargo, es importante tener en cuenta, que un aumento repentino en la intermediación financiera puede deberse a diferentes factores, como cambios en la política de préstamos, volumen de transacciones o los tipos de interés. En resumen, la implementación de la aplicación móvil en julio de 2019 pudo haber tenido algún impacto en la intermediación financiera de la cooperativa

5.2.4. Aplicación móvil de la cooperativa de la pequeña empresa de Pastaza Ltda.

La cooperativa de ahorro y CACPE Pastaza lanzó oficialmente su aplicación móvil el 7 de marzo de 2017, en la tienda de aplicaciones de Google play, para dispositivos Android con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.



Ilustración 5-13: Cooperativa Cacpe Pastaza

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.



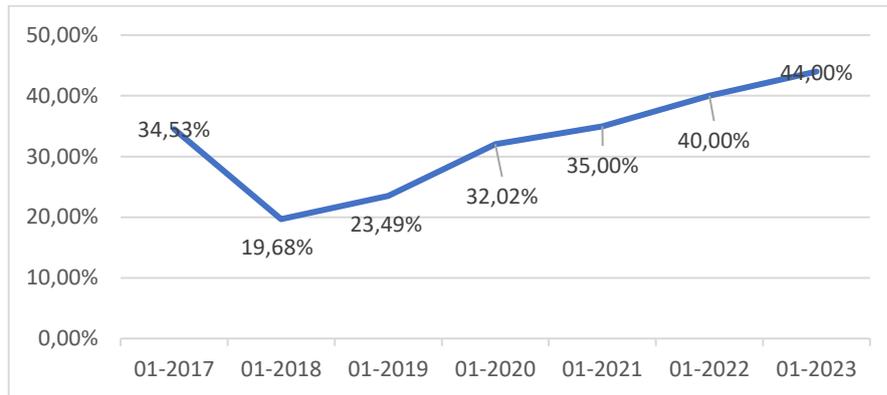
Ilustración 5-14: Cooperativa Cacpe Pastaza

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2.4.1. Análisis de la evolución de liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-12: Análisis de la evolución de liquidez empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

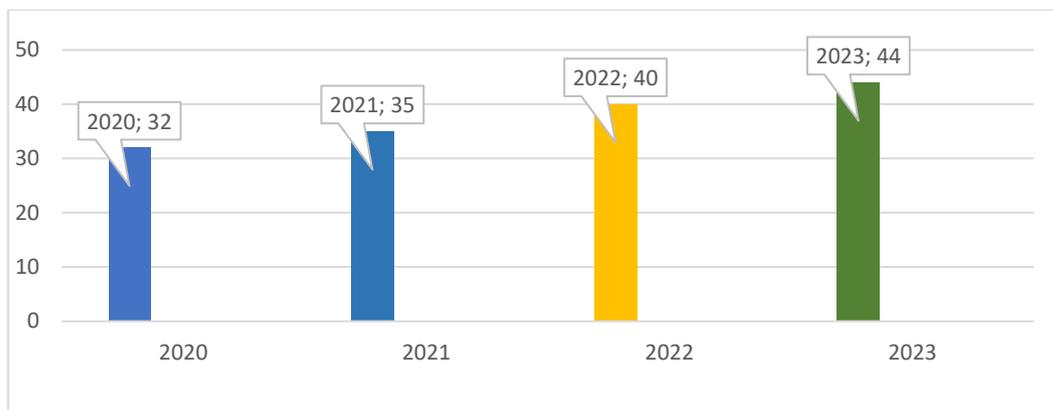


Ilustración 5-15: Evolución de Liquidez empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

Respecto a la evolución de la liquidez, el 2020 fue de (32%), el 2021 subió a (35%), el 2022 subió a (40%), y el 2023 fue de (44%).

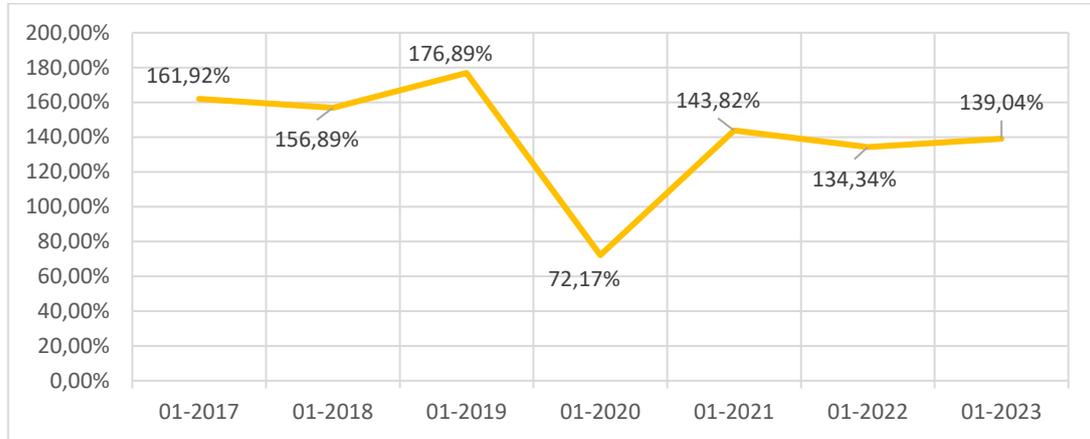
INTERPRETACIÓN:

La liquidez aumentó en Marzo del 2020. Es importante destacar que este período coincide con el comienzo de la pandemia de COVID-19, que tuvo un impacto global en la economía. A pesar de las dificultades económicas generales, la cooperativa logró mejorar su liquidez en comparación con el año anterior. Esto podría ser el resultado de medidas de gestión financiera implementadas para enfrentar los desafíos económicos relacionados con la pandemia. La liquidez continuó aumentando en marzo del 2021. Aunque la pandemia de COVID-19 aún estaba presente, la cooperativa logró mantener una liquidez estable. Esto sugiere una gestión financiera sólida y eficiente, lo cual es impresionante considerando el entorno desafiante. La liquidez aumentó nuevamente en marzo de 2022. Este aumento puede ser una señal de que la cooperativa, siguió implementando estrategias efectivas para mantener y mejorar su posición financiera, a pesar de los posibles desafíos persistentes relacionados con la pandemia.

La liquidez siguió mejorando marzo de 2023. Este incremento indica una notable fortaleza financiera de la cooperativa. A pesar de las incertidumbres y desafíos continuos causados por la pandemia, la cooperativa ha logrado mantener una posición sólida en términos de liquidez.

5.2.4.2. Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-13: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

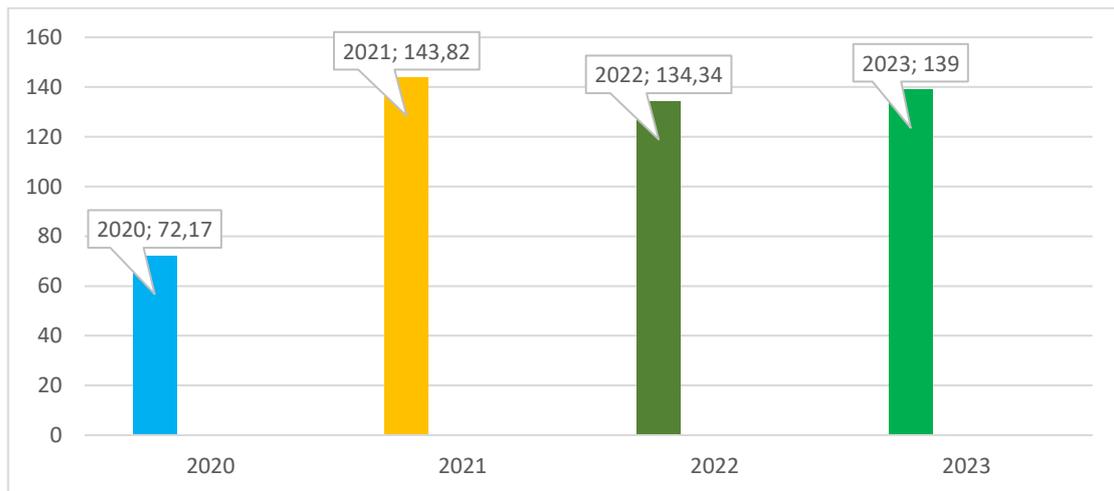


Ilustración 5-16: Evolución de Cobertura empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la cobertura de la cooperativa CACPE Pastaza, el 2020 fue de (72,12%), el 2021 de (143,82%), el 2022 (134,34%) y el 2023 (139%).

INTERPRETACIÓN:

La cobertura aumentó significativamente en marzo de 2019. Este incremento indica una mejora en la capacidad de la cooperativa, para cubrir sus costos y gastos con los ingresos generados. Esto podría ser el resultado de una gestión financiera más eficiente, un aumento en la demanda de los productos o servicios de la cooperativa, o una combinación de ambos.

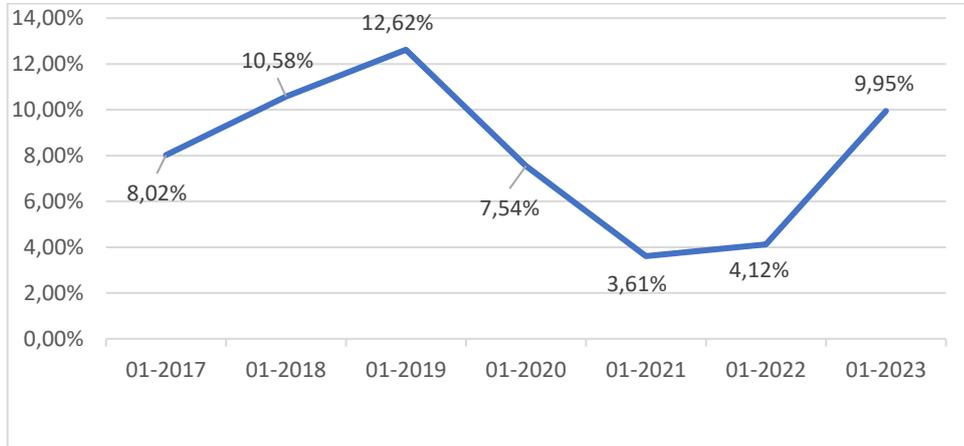
La cobertura disminuyó drásticamente a marzo de 2020. Es importante destacar que este período coincide con el comienzo de la pandemia de COVID-19, que tuvo un impacto global en la economía. Esta disminución significativa podría deberse a una disminución en los ingresos generados debido a la reducción de la demanda y a un aumento en los costos y gastos asociados con la adaptación a la pandemia.

La cobertura mostró una recuperación en marzo de 2021. Aunque la pandemia de COVID-19 aún estaba presente, la cooperativa logró mejorar su capacidad para cubrir sus costos y gastos con los ingresos generados. Esto podría ser el resultado de medidas de gestión financiera implementadas, para enfrentar los desafíos económicos relacionados con la pandemia. Aunque en marzo de 2022, hubo una ligera disminución, la cooperativa pudo mantener una cobertura relativamente alta en comparación con el año anterior. Esto puede indicar que la cooperativa siguió implementando estrategias, para controlar los costos y gastos y maximizar los ingresos generados.

La cobertura aumentó nuevamente en marzo de 2023. Este incremento indica una mejora en la capacidad de la cooperativa para cubrir sus costos y gastos con los ingresos generados. A pesar de las incertidumbres y desafíos continuos causados por la pandemia, la cooperativa ha logrado mantener una cobertura sólida.

5.2.4.3. Análisis de la evolución de ROE empresarial, que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-14: Análisis de la evolución de ROE empresarial Evolución del ROE



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

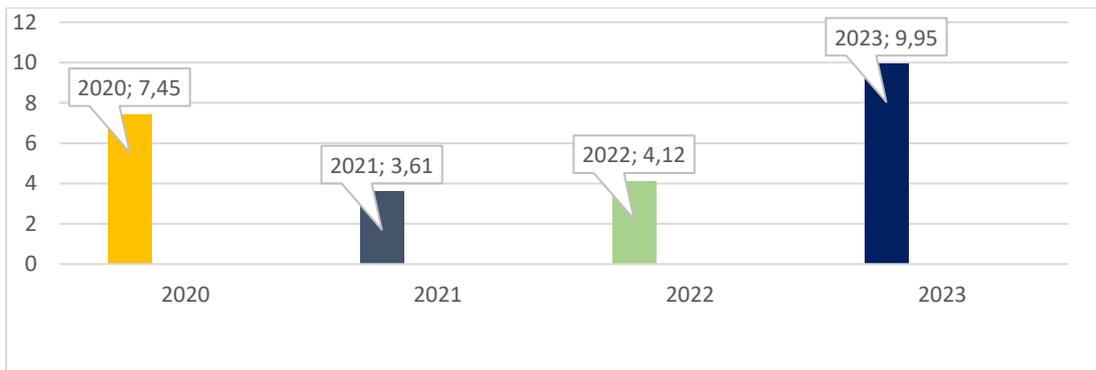


Ilustración 5-17: Evolución de ROE empresarial

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución del ROE de la cooperativa CACPE Pastaza, el 2020 fue del (7,45%), el 2021 fue del (3,61), el 2022 del (4,12%) y el 2023 fue de (9,95 %).

INTERPRETACIÓN:

El ROE aumentó en marzo de 2018, esta mejora puede ser un indicio de una mayor rentabilidad generada por la cooperativa, en relación con el capital invertido. Puede ser el resultado de una gestión más eficiente, un crecimiento en los ingresos o una combinación de ambos, los indicadores continuaron mejorando en marzo de 2019. Esto indica que la cooperativa generó una mayor rentabilidad, en relación con el capital invertido en comparación con los años anteriores.

Esta mejora puede ser atribuida a una mayor eficiencia operativa, un crecimiento en los ingresos o una combinación de ambos.

El ROE disminuyó en marzo de 2020 al (7,54%). Es importante destacar que este período coincide con el comienzo de la pandemia de COVID-19, que tuvo un impacto global en la economía. Esta disminución puede deberse a una caída en los ingresos generados y a dificultades operativas causadas por la pandemia.

El ROE mostró una disminución significativa en marzo de 2021. Durante este período, la cooperativa enfrentó desafíos económicos, debido a la pandemia de COVID-19, lo que puede haber afectado negativamente su rentabilidad en relación con el capital invertido.

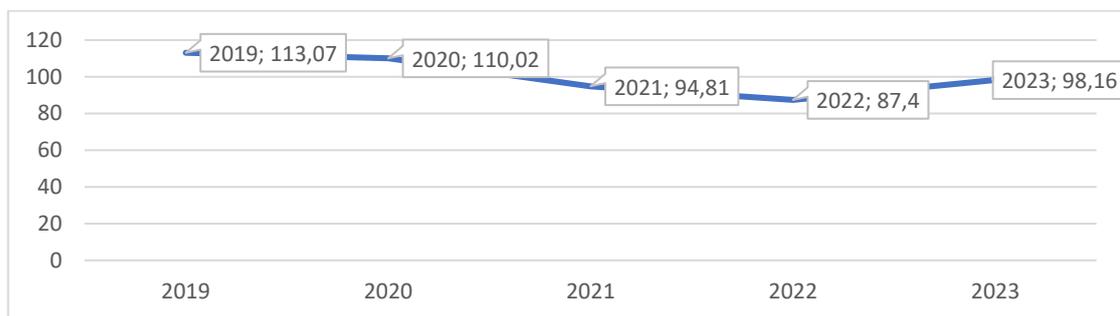
El ROE aumentó ligeramente en marzo de 2022. Aunque hubo una mejora en comparación con el año anterior, la cooperativa aún experimentó una rentabilidad relativamente baja, en relación con el capital invertido.

El ROE mostró una mejora significativa en Marzo de 2023. Esto indica una recuperación en la rentabilidad en relación con el capital invertido.

Puede ser el resultado de una mejora en la gestión financiera, un aumento en los ingresos o una combinación de ambos.

Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa CACPE Pastaza a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-15: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial



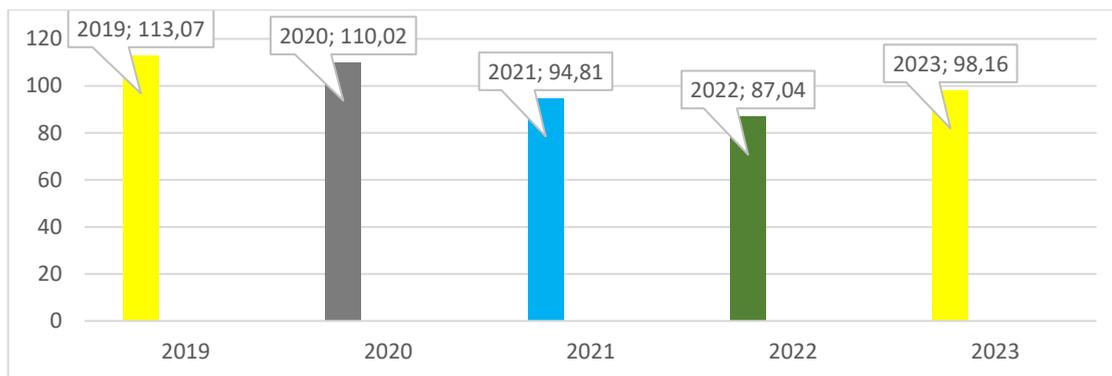


Ilustración 5-18: Evolución de Intermediación financiera

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la intermediación financiera de la cooperativa CACPE Pastaza, los datos obtenidos son los siguientes 2019 (113,07%), el 2020 (110,02%), el 2021 (94,81), el 2022 del (87,04%) y el 2023 fue de (98,16 %).

INTERPRETACIÓN:

La implementación de la aplicación móvil, podría haber contribuido a una mayor eficiencia en las actividades financieras de la cooperativa, lo que puede haber influido en la intermediación financiera en los años posteriores.

Este indicador aumentó en marzo de 2018. Esta mejora puede ser un indicio de un crecimiento en las actividades financieras de la cooperativa, lo que se traduce en un aumento de los ingresos generados a través de estas actividades.

La misma continuó mejorando en marzo de 2019. Este aumento indica un crecimiento adicional en las actividades financieras de la cooperativa y una mayor generación de ingresos a través de estas actividades. Puede ser el resultado de una mayor demanda de préstamos, inversiones exitosas u otros servicios financieros ofrecidos por la cooperativa.

Se mantuvo relativamente estable en marzo de 2020. Es importante destacar que este período coincide con el comienzo de la pandemia de COVID-19 que tuvo un impacto global en la economía.

Mostró una disminución significativa en marzo de 2021. Durante este período, la pandemia de COVID-19 continuó afectando la economía, lo que puede haber impactado las actividades financieras de la cooperativa y su capacidad para generar ingresos a través de ellas.

Disminuyó aún más en marzo de 2022 Esta disminución puede ser atribuida a los efectos continuos de la pandemia en la economía y a la posible disminución de la demanda de servicios financieros.

La intermediación financiera mostró una ligera mejora en marzo de 2023 y alcanzó el (98,16%), esto indica una recuperación en las actividades financieras de la cooperativa y una mayor generación de ingresos a través de estas actividades.

5.2.5. *El SAGRARIO Ltda. cooperativa de ahorro y Cacpeco*

Lanzó oficialmente su aplicación móvil, el 7 de marzo de 2017 en la tienda de aplicaciones de Google play, para dispositivos Android, con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.



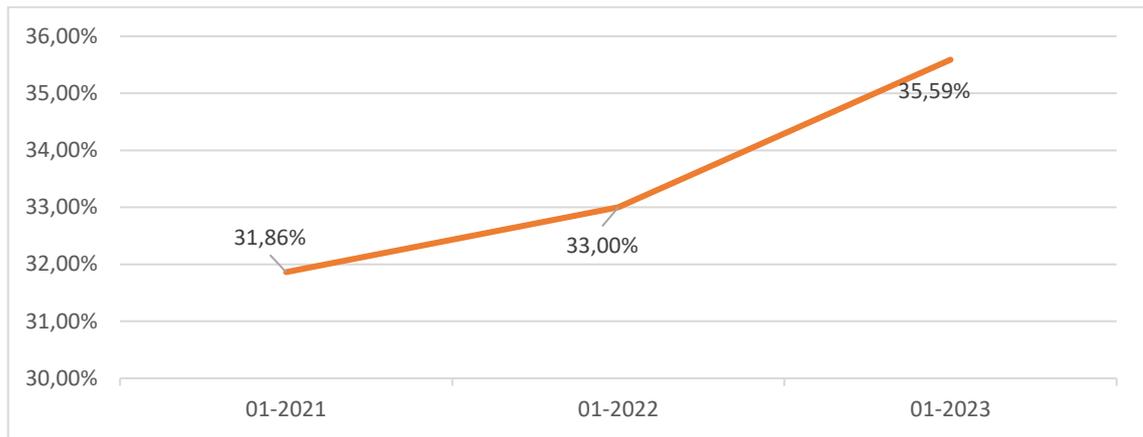
Ilustración 5-19: Cooperativa EL SAGRARIO APP Google Play (El sagrario, 2021)

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2.5.1. *Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.*

Tabla 5-16: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la intermediación financiera de la cooperativa CACPE Pastaza, los datos obtenidos son los siguientes 2019 (113,07%), el 2020 fue del (110,02%), el 2021 fue del (94,81), el 2022 del (87,04%) y el 2023 fue de (98,16 %).

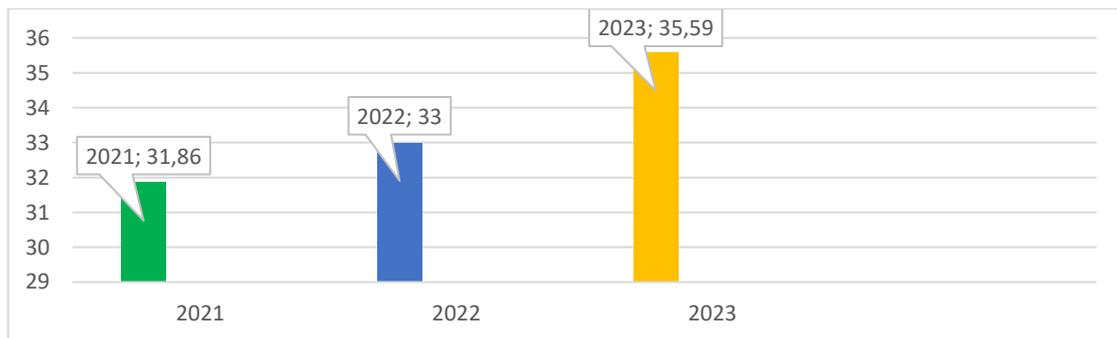


Ilustración 5-20: Evolución de Intermediación financiera

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la liquidez, de la cooperativa el Sagrario LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: el 2021 fue del (31,86), el 2022 del (33%) y el 2023 fue de (35,59 %).

INTERPRETACIÓN:

La liquidez financiera de la cooperativa ha experimentado un aumento constante desde que se implementó la aplicación móvil en abril de 2021. El porcentaje de liquidez ha incrementado gradualmente en los tres años siguientes, lo que sugiere que la adopción de la aplicación, ha tenido

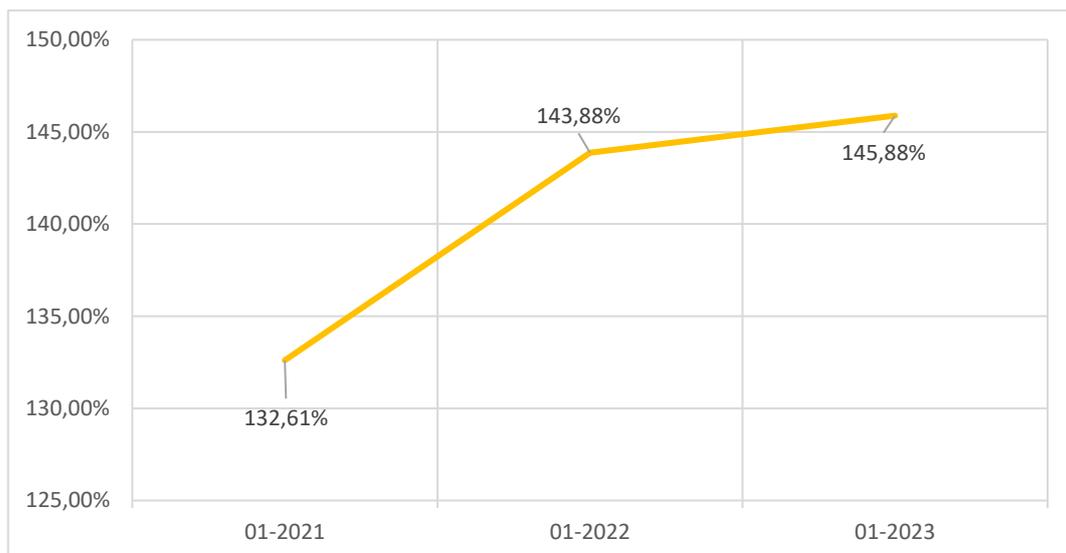
un impacto positivo en la capacidad de la cooperativa, para gestionar sus recursos financieros de manera más eficiente.

El aumento en abril de 2021 indica que la cooperativa ha mejorado su capacidad para convertir activos en efectivo, lo que se traduce en una mayor disponibilidad de recursos, para hacer frente a sus obligaciones financieras y operativas. Esto puede ser resultado de una mayor eficiencia en la gestión de inventarios, cuentas por cobrar, o activos líquidos en general, lo cual puede atribuirse en parte a la utilización de la aplicación móvil. La implementación de una aplicación móvil, puede haber facilitado la automatización de procesos, agilizado la realización de transacciones financieras y mejorado la comunicación entre los miembros de la cooperativa y con sus clientes. Además, la aplicación podría haber permitido un mayor acceso a información financiera en tiempo real, lo que habría respaldado la toma de decisiones más informadas y oportunas. Es importante mencionar que la liquidez financiera de una cooperativa, es un indicador clave de su salud financiera y capacidad para enfrentar situaciones imprevistas.

Un incremento sostenido en la liquidez, puede proporcionar a la cooperativa una mayor estabilidad y flexibilidad, para aprovechar oportunidades de crecimiento y superar posibles desafíos en el futuro.

5.2.5.2. Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO LTDA, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-17: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

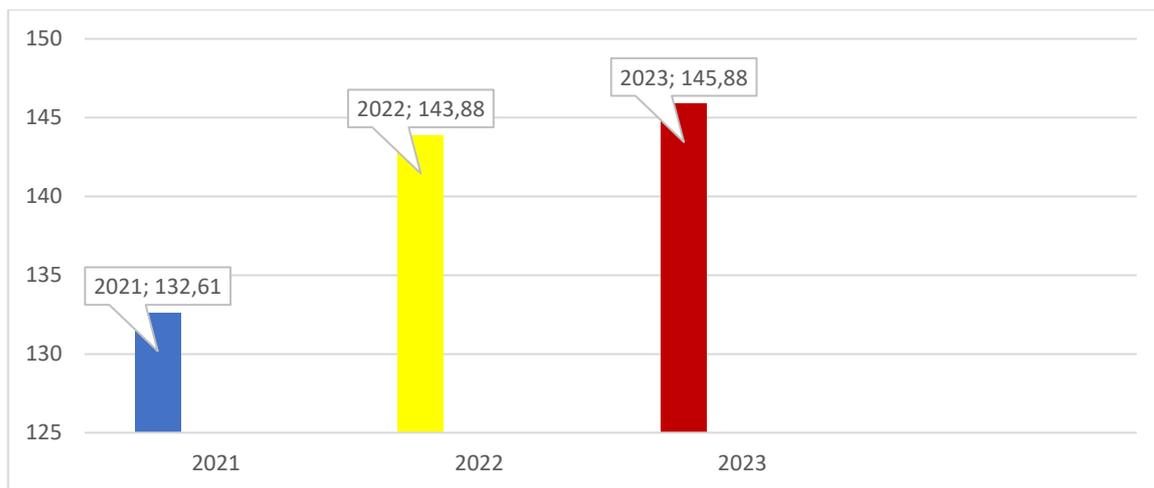


Ilustración 5-21: Evolución de Cobertura

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la cobertura de la cooperativa el SAGRARIO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: el 2021 fue del (132,61), el 2022 del (143%) y el 2023 fue de (145,88 %).

INTERPRETACIÓN:

La cobertura financiera de la cooperativa, ha experimentado un crecimiento positivo, desde que se implementó la aplicación móvil en abril de 2021. El porcentaje de cobertura ha aumentado de manera constante en los dos años siguientes, lo que sugiere que la adopción de la aplicación, ha tenido un impacto positivo en la capacidad de la cooperativa para respaldar sus obligaciones financieras.

El aumento indica que la cooperativa ha mejorado significativamente su capacidad para cubrir sus gastos financieros y de operación con sus ingresos generados. Esto significa que la cooperativa ha sido capaz de generar ingresos suficientes, para cubrir no solo sus costos operativos, sino también para afrontar sus obligaciones financieras, como el pago de intereses de préstamos o deudas.

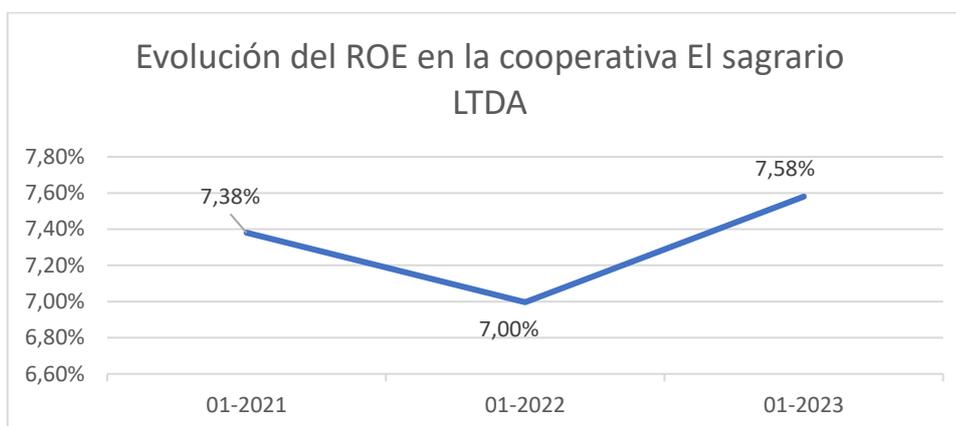
La implementación de una aplicación móvil, puede haber contribuido a este aumento en la cobertura financiera, al permitir una mayor eficiencia en la gestión de recursos y en la generación de ingresos. La automatización de procesos, una mejor comunicación con los miembros de la cooperativa y clientes, así como la posibilidad de acceder a información financiera en tiempo real,

pueden haber impulsado la toma de decisiones más informadas y ayudado a optimizar las operaciones financieras de la cooperativa.

Una cobertura financiera más alta es un indicador positivo, ya que significa que la cooperativa está mejor preparada para enfrentar situaciones económicas adversas o imprevistas. En conclusión, los datos muestran que la implementación de la aplicación móvil en abril de 2021, ha tenido un efecto positivo, en la cobertura financiera de la cooperativa, lo que indica una mejora en su capacidad para generar ingresos y respaldar sus gastos operativos y financieros en los años siguientes.

5.2.5.3. Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-18: Análisis de la evolución de ROE empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

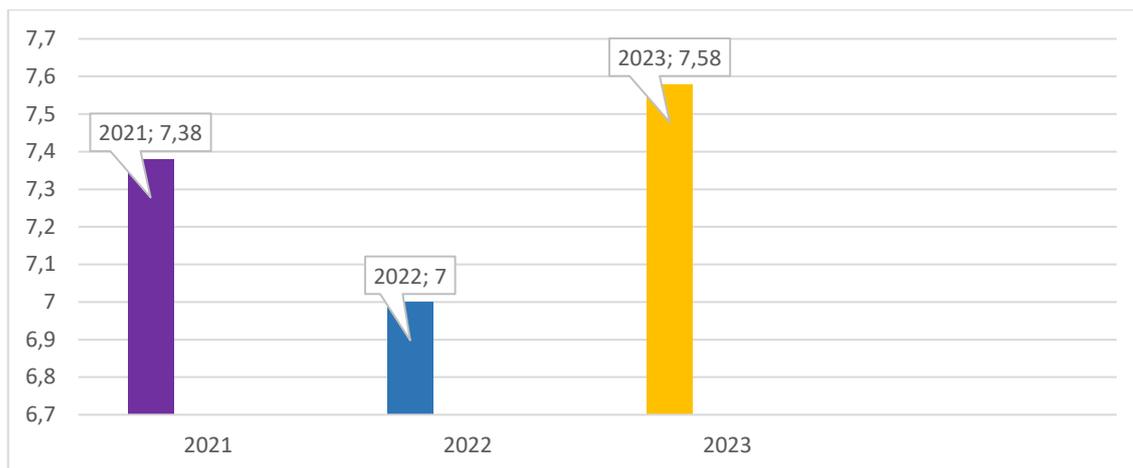


Ilustración 5-22: Evolución de ROE

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución del ROE de la cooperativa EL SAGRARIO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: el 2021 fue del (7,39), el 2022 del (7%) y el 2023 fue de (7,58 %).

INTERPRETACIÓN:

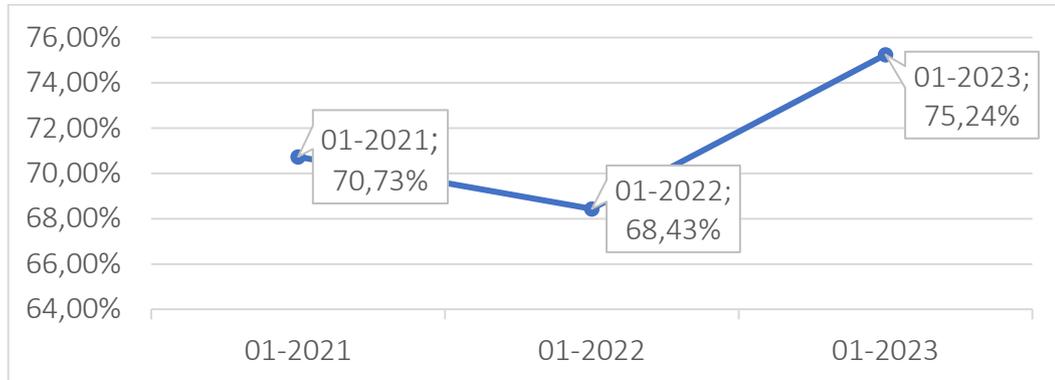
La implementación de la aplicación móvil en abril de 2021, puede haber tenido un impacto en el ROE, aunque otros factores también podrían estar influyendo en los resultados. La aplicación móvil puede haber contribuido a mejorar la eficiencia operativa y la gestión financiera de la cooperativa.

La automatización de procesos, una mejor comunicación con los socios y clientes, y una mayor accesibilidad a información financiera, pueden haber permitido una toma de decisiones más informada y agilizada.

Esto podría haber llevado a una mejora en la utilización del capital de la cooperativa y, en consecuencia, a un incremento en el ROE. Sin embargo, es importante considerar que el ROE es solo una medida de rendimiento y no proporciona una imagen completa de la salud financiera de la cooperativa. Otros indicadores financieros y análisis más detallados son necesarios para tener una visión completa de su situación financiera.

5.2.5.4. Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa EL SAGRARIO Ltda. a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-19: Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial



Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

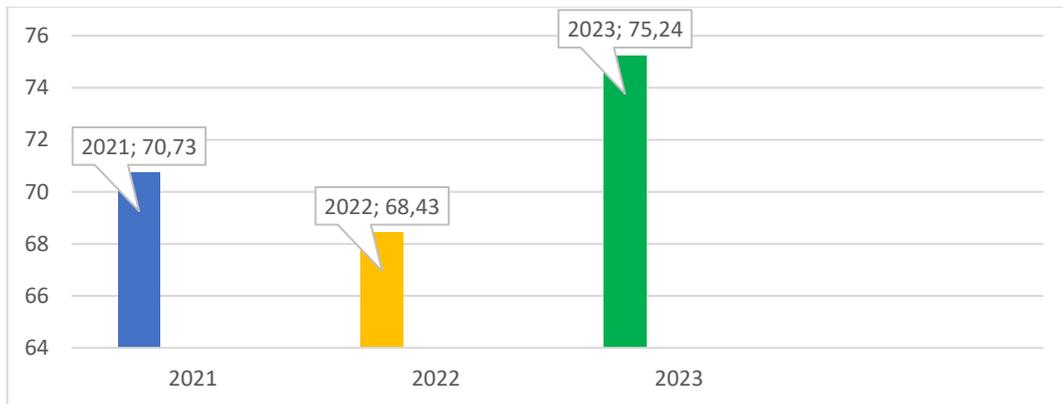


Ilustración 5-23: Evolución de Intermediación financiera

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la intermediación financiera de la cooperativa el sagrario LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: el 2021 fue del (70,73), el 2022 del (68,43%) y el 2023 fue de (75,24%).

INTERPRETACIÓN:

En abril de 2021, la intermediación financiera de la cooperativa era del (70,73%). En abril de 2022 la intermediación financiera disminuyó al (68,43%). En abril de 2023, la intermediación financiera aumentó a (75,24%).

El porcentaje de intermediación financiera representa la proporción de los recursos que la cooperativa presta o invierte con respecto a los fondos que recibe de sus socios o clientes. Una

intermediación financiera más alta, indica que la cooperativa está canalizando una mayor parte de los recursos hacia préstamos o inversiones, lo que puede generar ingresos adicionales a través de intereses o rendimientos.

La implementación de la aplicación móvil en abril de 2021, podría haber tenido un impacto en la intermediación financiera de la cooperativa. La automatización de procesos y una mejor comunicación con los socios y clientes a través de la aplicación, podrían haber agilizado el proceso de solicitud y aprobación de préstamos, facilitando así un aumento en la intermediación financiera en los años siguientes.

Sin embargo, la disminución en la intermediación financiera en abril de 2022, podría deberse a diversas razones, como cambios en la demanda de préstamos, condiciones económicas generales o decisiones estratégicas de la cooperativa.

Es importante recordar que la intermediación financiera puede estar influenciada por factores internos y externos a la cooperativa. El aumento en la intermediación financiera en abril de 2023 sugiere que la cooperativa, pudo haber recuperado su impulso en la actividad de préstamos o inversiones. Esto podría indicar una mayor confianza de los socios o clientes en la cooperativa y en sus servicios financieros, así como posibles mejoras en la gestión interna facilitadas por la aplicación móvil.

5.2.6. Aplicación móvil de la Cooperativa de ahorro Manantial de Oro.

Lanzó oficialmente su aplicación móvil el 30 de septiembre de 2022 en la tienda de aplicaciones de Google play para dispositivos Android, con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.



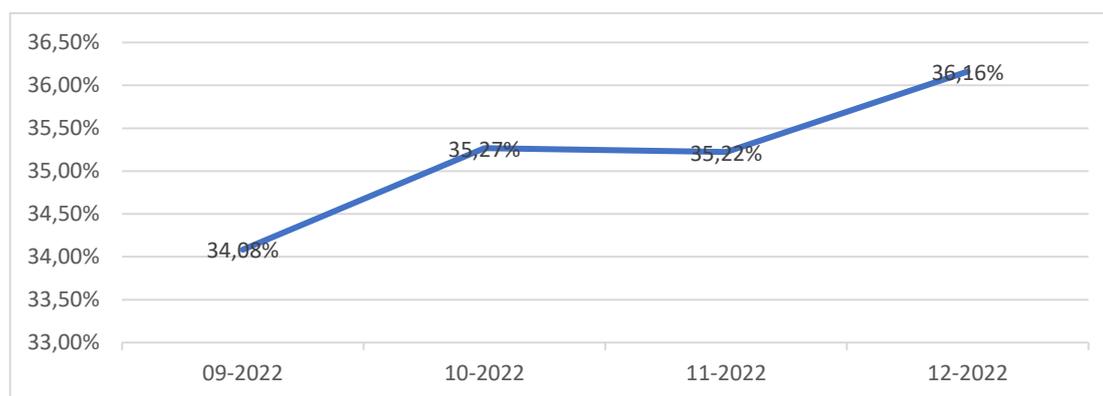
Ilustración 5-24: Cooperativa EL SAGRARIO APP Google Play (El sagrario, 2021)

Fuente: DATALAB

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2.6.1. Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-20: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial



Fuente: Datalab.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

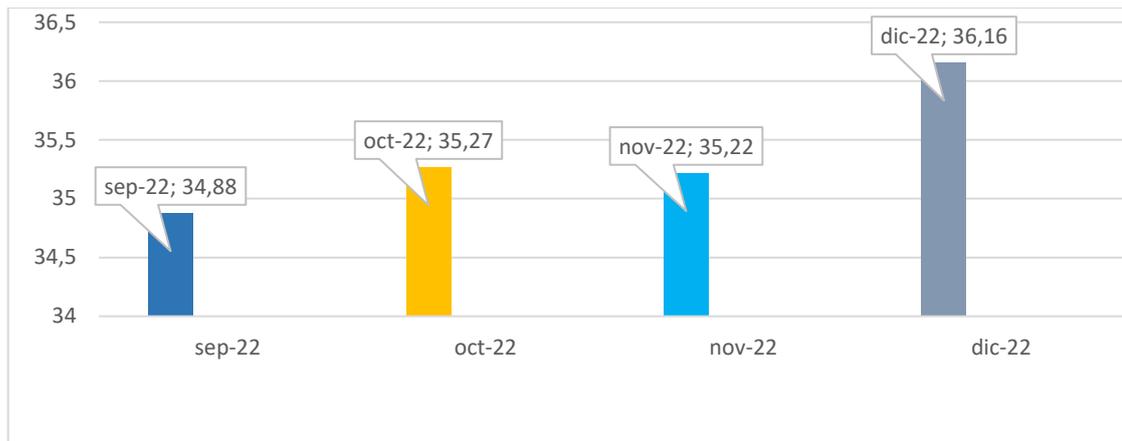


Ilustración 5-25: Evolución de Líquides empresarial

Fuente: Datalab.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la liquidez de la cooperativa MANANTIAL DE ORO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: septiembre 2022 ((34,88%), octubre 2022 (35,27%), noviembre del 2022 (35,22 %), y en diciembre 2022 del (36,16 %)

INTERPRETACIÓN:

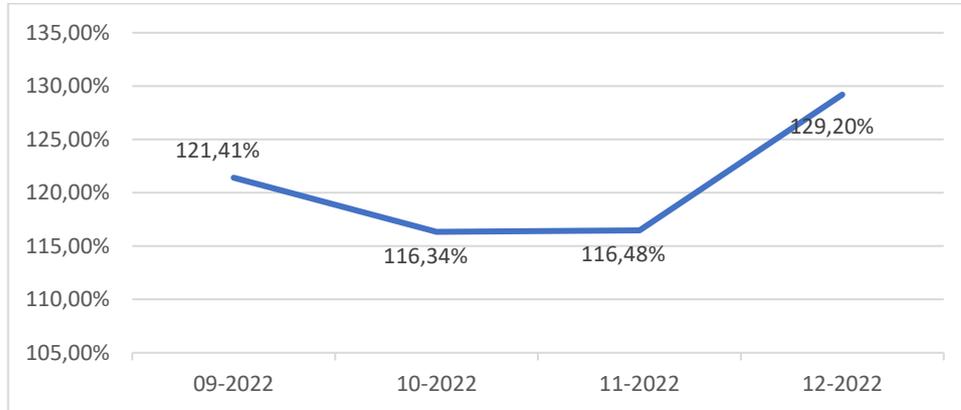
La implementación de la aplicación móvil en septiembre de 2022, puede haber tenido un impacto positivo en la liquidez de la cooperativa. Especulativamente, la introducción de una aplicación móvil podría haber mejorado la eficiencia operativa y la gestión de recursos, lo que a su vez contribuyó a una mayor disponibilidad de efectivo y equivalentes de efectivo en sus activos. Las posibles razones para este aumento en la liquidez podrían ser una Mayor eficiencia en la gestión de ingresos y pagos:

La aplicación móvil podría haber facilitado la realización de transacciones financieras, lo que permitió a la cooperativa recibir pagos más rápidamente y gestionar sus gastos de manera más eficiente. La introducción de una aplicación móvil podría haber atraído a nuevos clientes o incrementado la participación de los clientes actuales, lo que se tradujo en un aumento de los ingresos y una mayor liquidez.

La implementación de tecnología moderna, como una aplicación móvil, puede haber ayudado a reducir los costos operativos al automatizar ciertos procesos y reducir la necesidad de recursos físicos.

5.2.6.2. Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-21: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

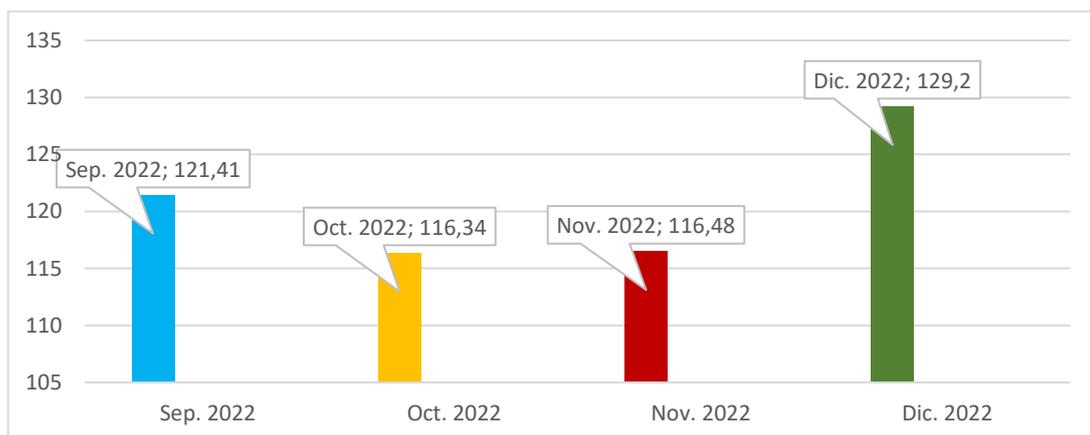


Ilustración 5-26: Evolución de Cobertura

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la cobertura de la cooperativa MANANTIAL DE ORO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: septiembre 2022 (121,41%), octubre 2022 (116,34%), noviembre del 2022 fue del (116,38 %), y en diciembre 2022 del (129,2 %)

INTERPRETACIÓN:

Hubo una disminución de la ratio de cobertura, de septiembre a octubre de 2022, Esta disminución podría sugerir que los ingresos generados por la cooperativa durante este período, no fueron

suficientes para cubrir completamente sus gastos fijos, lo que puede indicar una presión financiera o mayores costos operativos.

La ratio de cobertura aumentó ligeramente, de octubre a noviembre de 2022. Aunque la mejora fue mínima, esto indica que la cooperativa pudo haber logrado una estabilidad en la relación entre ingresos y gastos, manteniendo un equilibrio entre ambos. La ratio de cobertura aumentó significativamente de noviembre a diciembre de 2022. Esta mejora sustancial sugiere que la cooperativa experimentó un aumento significativo en sus ingresos o una reducción notable en sus gastos fijos durante este período.

Esto podría ser resultado del impacto positivo de la implementación de la aplicación móvil en septiembre de 2022, que pudo haber impulsado el crecimiento de la cooperativa o mejorado su eficiencia operativa. En general, parece que la implementación de la aplicación móvil pudo haber tenido un efecto positivo en la evolución de la ratio de cobertura de la cooperativa. A medida que avanzó el tiempo, la ratio de cobertura mejoró notablemente, lo que sugiere una mayor estabilidad financiera y una mejor capacidad para hacer frente a los gastos operativos y financieros.

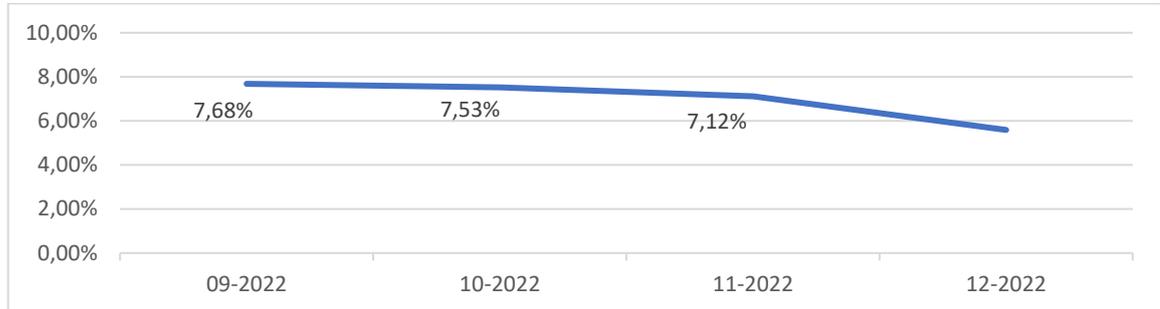


Ilustración 5-27: App Cooperativa Manantial de Oro

Fuente: Manantial de oro Ltda. Aplicación Google play (El sagrario, 2021)

5.2.6.3. Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-22: Análisis de la evolución de ROE empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

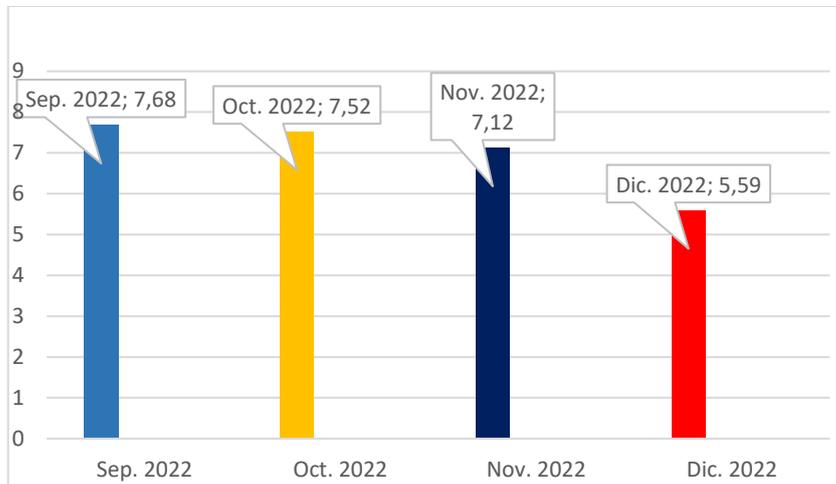


Ilustración 5-28: Evolución de ROE

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la evolución del ROE de la cooperativa MANANTIAL DE ORO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: septiembre 2022 ((7,68%), octubre 2022 (7,52%), noviembre del 2022 fue del (7,12 %), y en diciembre 2022 del (5,59 %)

INTERPRETACIÓN:

El ROE disminuyó ligeramente de septiembre a octubre de 2022. Esta reducción podría sugerir que la cooperativa experimentó una disminución en su rentabilidad, en relación con el capital aportado por los accionistas durante este período Octubre a noviembre de 2022:

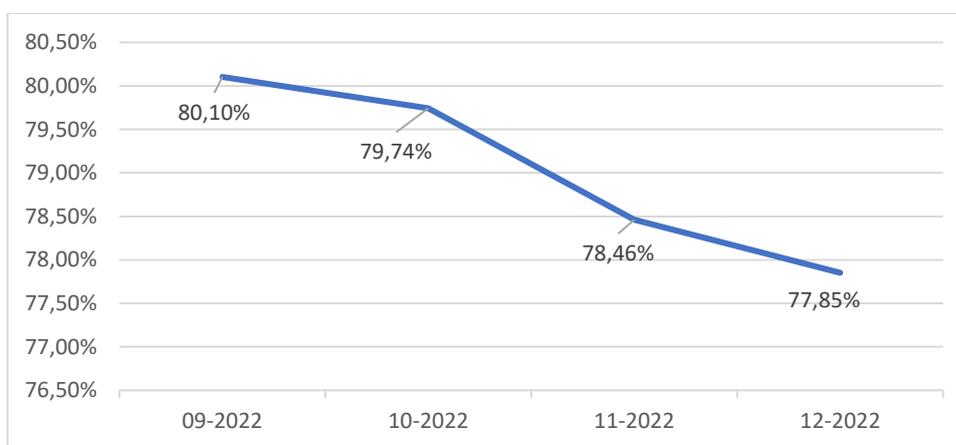
El ROE disminuyó nuevamente, pasando de octubre a noviembre de 2022, pasando de Esta disminución continua indica que la cooperativa continuó enfrentando desafíos en términos de rentabilidad durante este período.

El ROE tuvo una disminución significativa de noviembre a diciembre de 2022. Esta caída pronunciada en la rentabilidad, sugiere que la cooperativa enfrentó dificultades financieras o reducción en sus ingresos netos en relación con el capital aportado por los accionistas. Es importante tener en cuenta que, según los datos proporcionados, no parece haber una mejora en el ROE después de la implementación de la aplicación móvil en septiembre de 2022.

Esto podría indicar que la implementación de la aplicación móvil no tuvo un impacto significativo en la rentabilidad de la cooperativa en el corto plazo, o que otros factores pueden haber afectado negativamente su desempeño financiero.

5.1.15 Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa MANANTIAL DE ORO. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-23: Análisis de la evolución de intermediación financiera



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

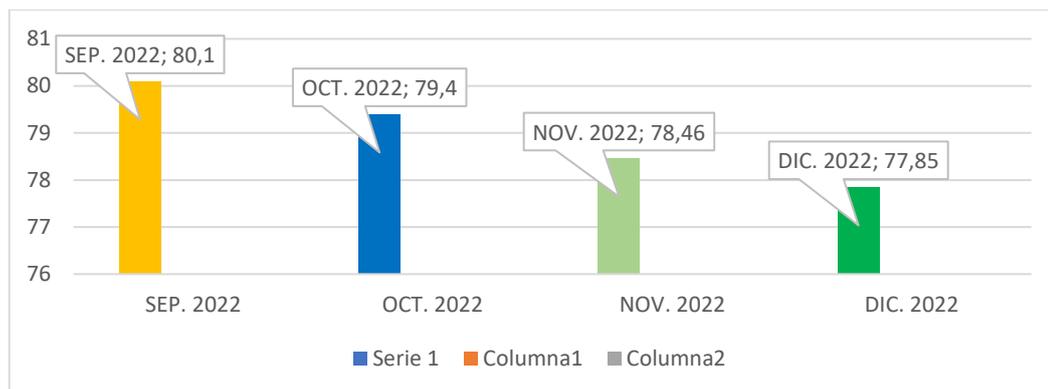


Ilustración 5-29: Evolución de intermediación financiera

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la intermediación financiera, MANANTIAL DE ORO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes: septiembre 2022 ((80,1%), octubre 2022 (79,4%), noviembre del 2022 fue del (78,46 %), y en diciembre 2022 del (77,85 %)

INTERPRETACIÓN:

La ratio de Intermediación Financiera, disminuyó ligeramente de septiembre a octubre de 2022, de esta disminución podría sugerir que la cooperativa experimentó una reducción en sus ingresos generados, en relación con sus activos promedio durante este período.

La ratio de Intermediación Financiera volvió a disminuir de octubre a noviembre de 2022, Esto indica que la cooperativa continuó enfrentando desafíos en términos de eficiencia en la generación de ingresos a partir de sus activos.

La ratio de Intermediación Financiera tuvo otra disminución, de noviembre a diciembre de 2022. Esta caída sugiere que la cooperativa enfrentó dificultades adicionales en la generación de ingresos con sus activos durante este período.

A partir de estos datos, no parece haber una mejora en la ratio de Intermediación Financiera después de la implementación de la aplicación móvil en septiembre de 2022. Esto podría indicar que la implementación de la aplicación móvil no tuvo un impacto positivo significativo en la eficiencia de la cooperativa, para generar ingresos la Intermediación Financiera es solo una medida financiera y que otros factores pueden influir en el desempeño general de la cooperativa. COOPERATIVA MINGA LTDA.

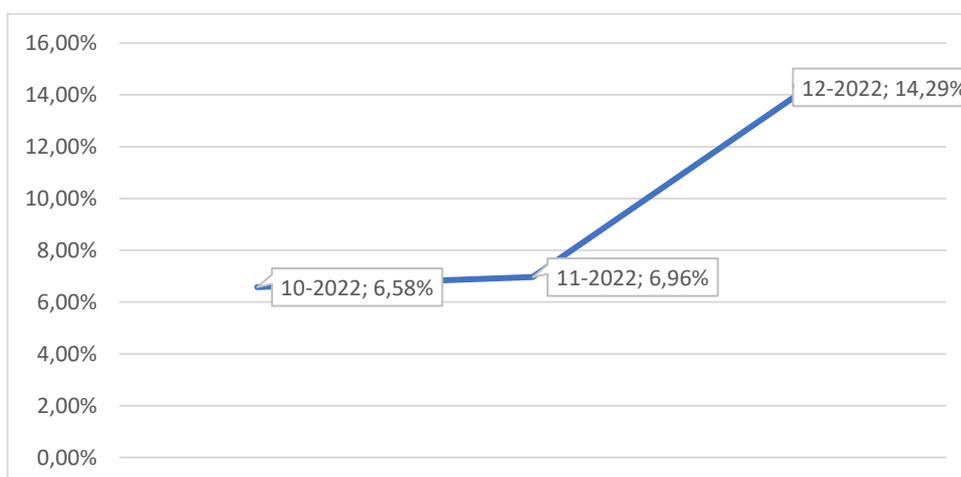
La cooperativa de ahorro Minga LTDA lanzó oficialmente su aplicación móvil el 5 de octubre de 2020 en la tienda de aplicaciones de Google play para dispositivos Android con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.



Ilustración 5-30: App Cooperativa Minga

Fuente: App Google play.

Tabla 5-24: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

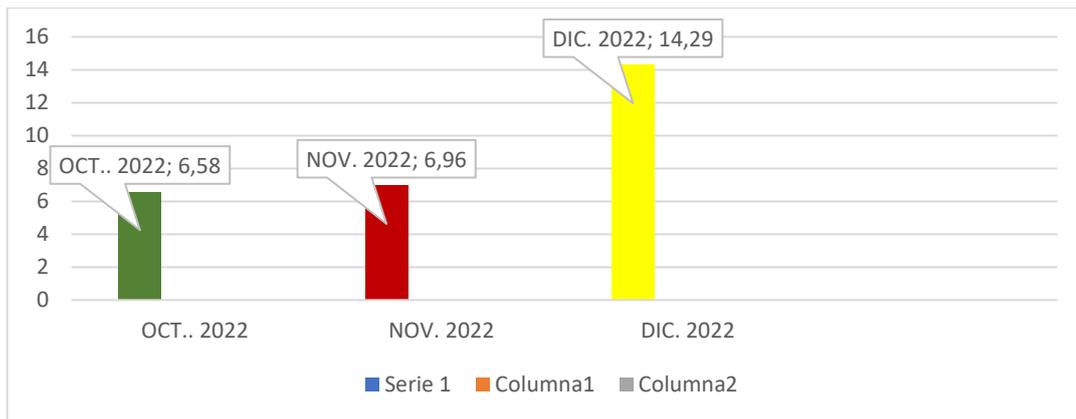


Ilustración 5-31: Evolución de Liquidez

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la liquidez de la cooperativa MINGA, los datos obtenidos son los siguientes, octubre 2022 (6,58%), noviembre del 2022 fue del (6,96 %), y en diciembre 2022 del (14,29 %).

INTERPRETACIÓN:

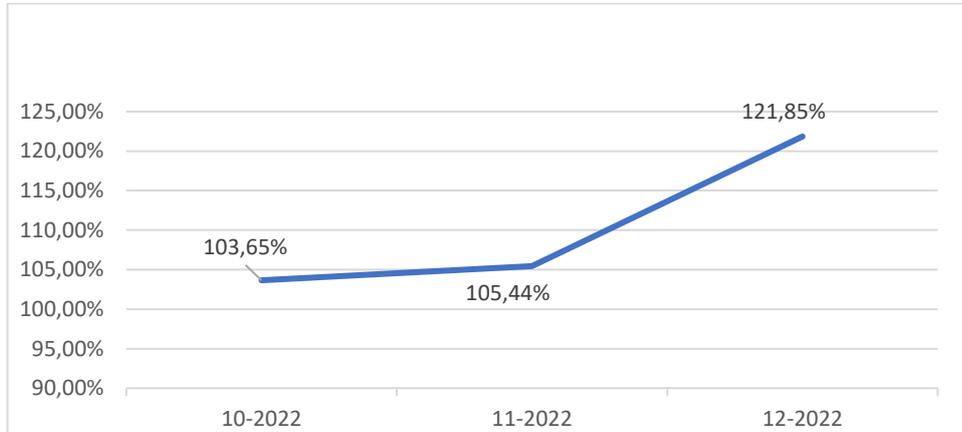
Se observa un aumento en las tasas de interés a lo largo de los meses. Este incremento en las tasas puede indicar que la cooperativa estaba tratando de atraer más depósitos para respaldar su liquidez.

Un aumento en los depósitos, podría haber mejorado la posición de liquidez de la cooperativa, ya que habría más recursos disponibles para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo. La implementación de una aplicación móvil en octubre de 2022 podría haber tenido un impacto positivo en la liquidez de la cooperativa.

Una aplicación móvil, puede mejorar la eficiencia operativa y facilitar transacciones, lo que a su vez podría haber aumentado la captación de depósitos y por ende, la liquidez de la cooperativa. Sin embargo, también es importante considerar que la implementación de la aplicación móvil, pudo haber requerido inversiones y gastos iniciales, lo que podría haber afectado temporalmente la liquidez en el corto plazo.

5.2.6.4. Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Minga LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-25: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022

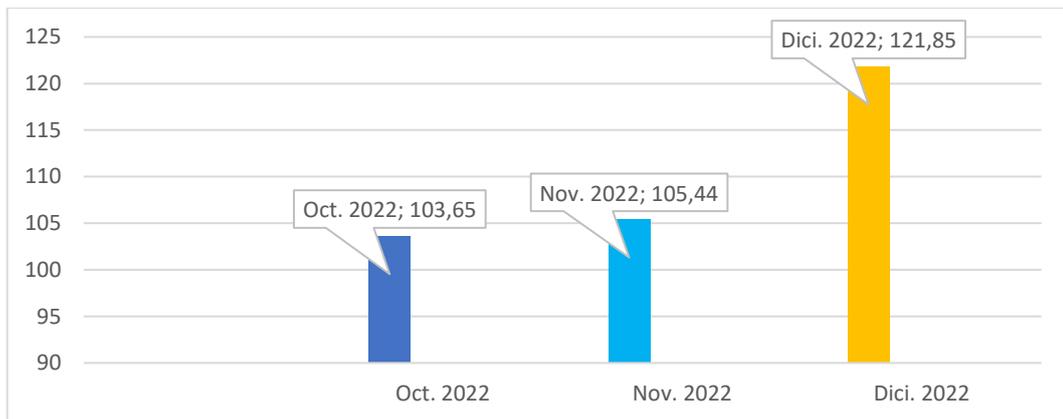


Ilustración 5-32: Evolución de Cobertura

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de la cobertura de la Cooperativa MANANTIAL DE ORO LTDA, los datos obtenidos son los siguientes, octubre 2022 (103,65%), noviembre del 2022 fue del (105,44 %), y en diciembre 2022 del (121,95 %)

INTERPRETACIÓN:

Esto significa que los ingresos operativos de la cooperativa, cubrían los gastos fijos y financieros en un 103.65%. En este punto, la cooperativa estaba generando suficientes ingresos para cubrir sus gastos, pero el margen de cobertura era relativamente ajustado.

En noviembre, la ratio de cobertura aumentó, esto indica que la cooperativa pudo mejorar ligeramente su capacidad, para cubrir los gastos con los ingresos generados por sus operaciones. El aumento de la ratio de cobertura, sugiere que la cooperativa pudo haber experimentado una mejora en su eficiencia operativa o que sus ingresos crecieron más rápido que sus gastos.

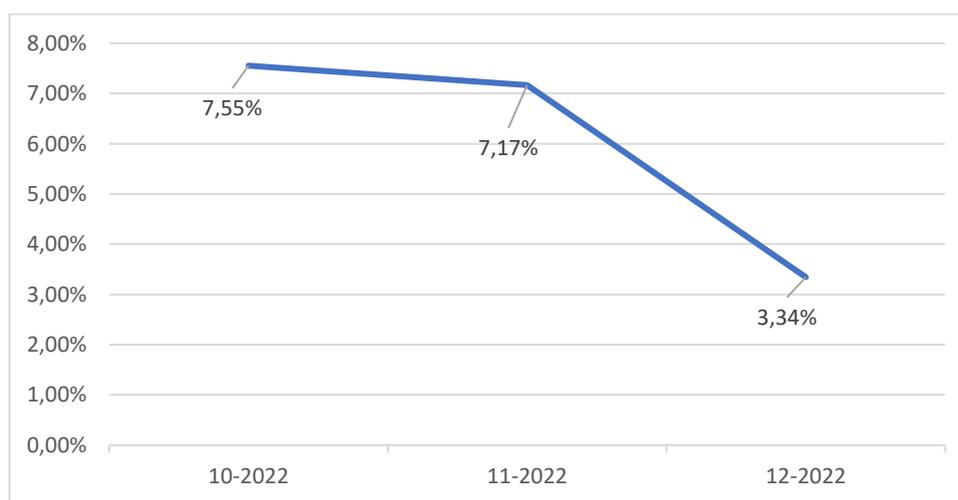
En diciembre, la ratio de cobertura tuvo un incremento significativo, indica una notable mejora en la capacidad de la cooperativa para cubrir sus gastos con los ingresos operativos. La cooperativa estaba generando ingresos suficientes para cubrir más de sus gastos fijos y financieros, lo que refleja una posición financiera más sólida.

La implementación de una aplicación móvil en octubre de 2022, podría haber sido uno de los factores que contribuyeron a la mejora en la ratio de cobertura en los meses siguientes. Una aplicación móvil puede aumentar la eficiencia, atraer más clientes y aumentar los ingresos. También puede ofrecer oportunidades para reducir ciertos gastos operativos.

Si la aplicación móvil tuvo éxito en atraer a más clientes y mejorar las operaciones de la cooperativa, esto podría haber tenido un impacto positivo en sus ingresos y, por lo tanto, en su capacidad para cubrir sus gastos.

5.2.6.5. Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa Minga LTDA, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-26: Análisis de la evolución de ROE



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

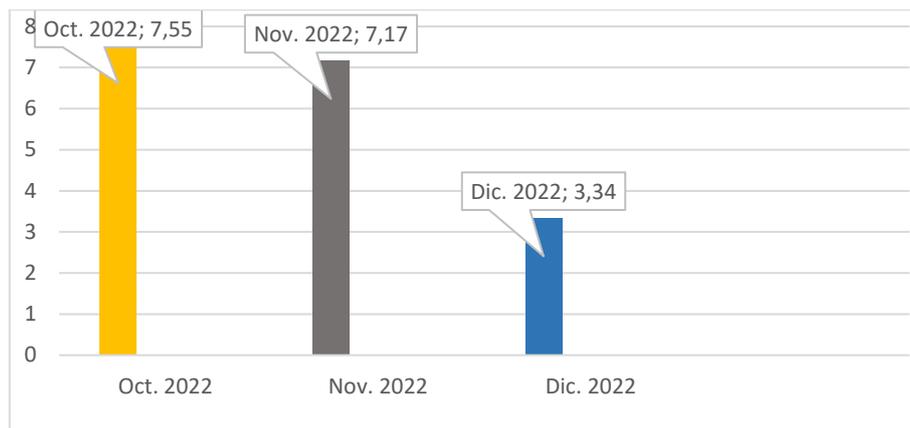


Ilustración 5-33: Evolución de ROE empresarial

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Evolución de ROE de la COOPERATIVA MINGA, los datos obtenidos son los siguientes, Octubre de 2022 (7,55%), Noviembre del 2022 fue del (7,17 %), y en diciembre 2022 del (3,34 %)

INTERPRETACIÓN:

En octubre 2022, la cooperativa generó una ganancia después de impuestos, podría ser considerado aceptable o incluso positivo, ya que indica que la cooperativa estaba generando una rentabilidad para sus accionistas.

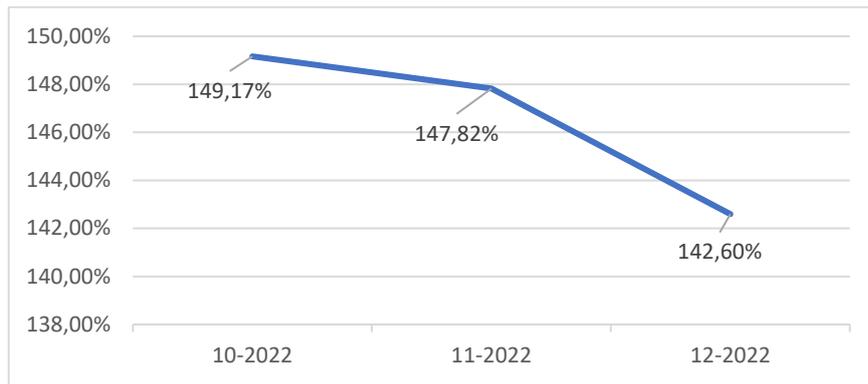
En noviembre, el ROE disminuyó ligeramente. Esto sugiere que la ganancia generada en ese mes fue menor en comparación con octubre, en relación con el capital invertido por los accionistas. Aunque el ROE disminuyó, todavía puede ser considerado razonable dependiendo del contexto y la industria en la que opera la cooperativa. En diciembre, el ROE disminuyó aún más.

Esta disminución más pronunciada en el ROE, puede indicar que la cooperativa enfrentó mayores desafíos en la generación de ganancias en comparación con los meses anteriores.

Un ROE es relativamente bajo y puede requerir una mayor investigación para comprender las razones detrás de esta disminución.

5.1.17 Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial, que ha tenido la cooperativa MINGA LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-27: Análisis de la evolución de intermediación financiera



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

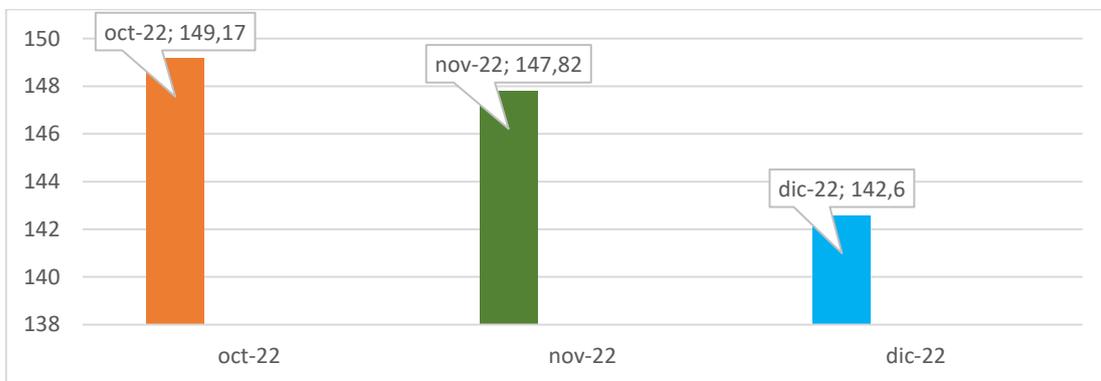


Ilustración 5-34: Evolución de Intermediación financiera

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la intermediación financiera de la COOPERATIVA MINGA, los datos obtenidos son los siguientes, octubre 2022 (149,17%), noviembre del 2022 fue del (147,82 %), y en diciembre 2022 del (142,60 %)

INTERPRETACIÓN:

Una ratio tan alta podría indicar que la cooperativa estaba otorgando más préstamos y créditos de los que tenía en activos, lo que podría ser riesgoso en términos de liquidez y solvencia.

En noviembre la ratio de intermediación financiera, disminuyó ligeramente, Aunque hubo una disminución, la ratio todavía permanecía en un nivel relativamente alto. Esto sugiere que la cooperativa seguía otorgando préstamos y créditos significativos en comparación con sus activos totales.

En diciembre, la ratio de intermediación financiera continuó disminuyendo. Aunque aún es alto, la tendencia a la baja indica que la cooperativa pudo haber estado reduciendo la cantidad de préstamos y créditos otorgados, en comparación con sus activos totales.

No hay información directa en los datos proporcionados sobre el impacto de la aplicación móvil en la intermediación financiera de la cooperativa. Sin embargo, la implementación de una aplicación móvil podría haber influido en la forma en que la cooperativa ofrecía sus servicios financieros y, potencialmente, afectar el volumen de préstamos y créditos otorgados.

Una aplicación móvil puede aumentar la eficiencia en la gestión de préstamos y facilitar el proceso de otorgar créditos, lo que podría tener un impacto en la intermediación financiera a largo plazo.

5.2.7. *Aplicación móvil de la COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA*

La cooperativa de ahorro Fernando Daquilema, lanzó oficialmente su aplicación móvil el 21 de Septiembre de 2017 en la tienda de aplicaciones de Google play, para dispositivos Android, con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.

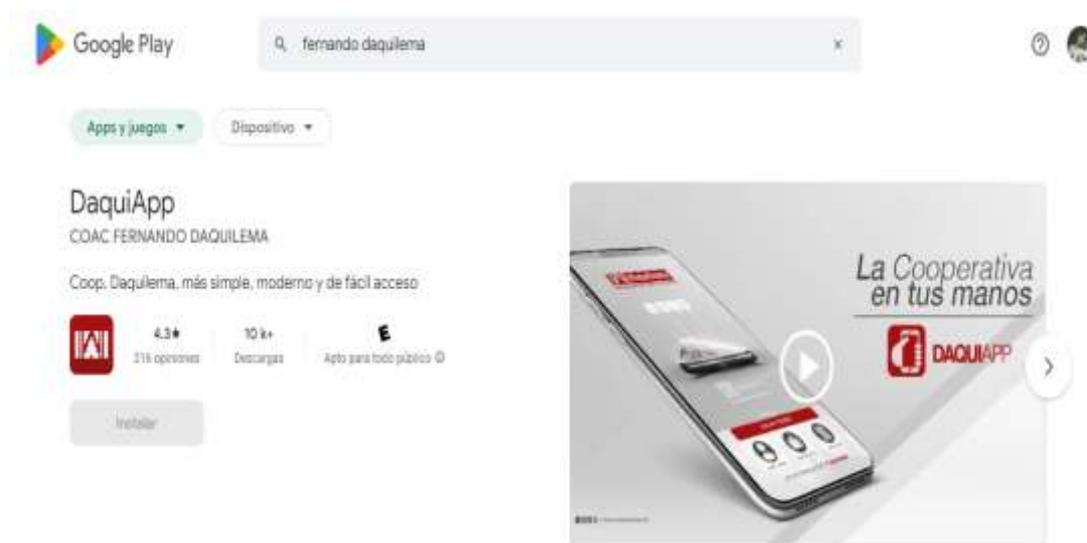
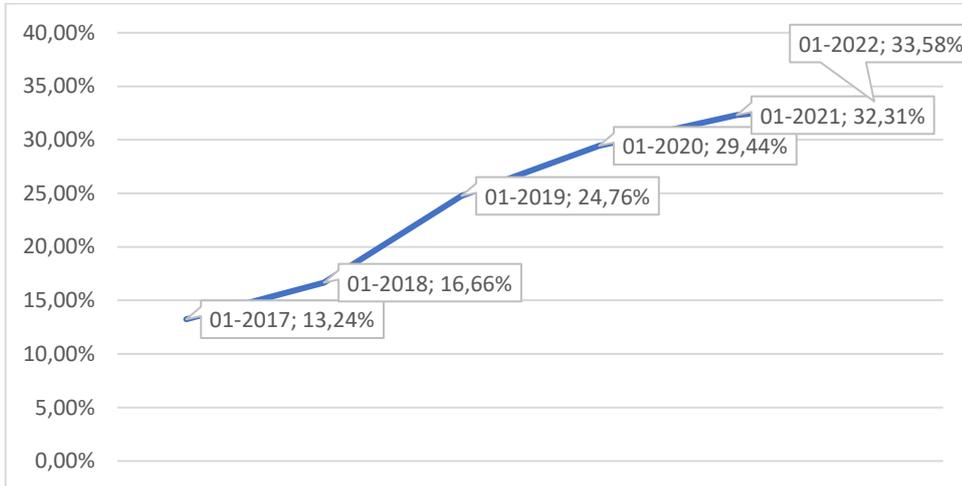


Ilustración 5-35: App de cooperativa Fernando Daquilema

Fuente: DaquiApp Google Play (daquilema, 2017)

5.2.7.1. Análisis de la evolución de la liquidez empresarial, que ha tenido la cooperativa Fernando Daquilema. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-28: Análisis de la evolución de la liquidez empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

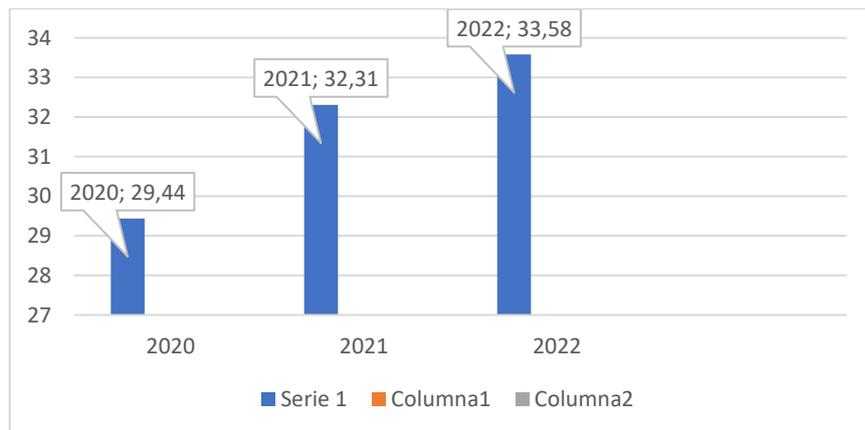


Ilustración 5-36: Evolución de Liquidez

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la liquidez de la Cooperativa Fernando Daquilema LTDA, los datos obtenidos son los siguientes, octubre 2022 (29,44%), noviembre del 2022 fue del (32,31%), y en diciembre 2022 del (33,58 %)-

INTERPRETACIÓN:

La implementación de una aplicación móvil en septiembre de 2017, podría haber contribuido al aumento de la liquidez. Una aplicación móvil podría mejorar la eficiencia operativa, facilitar el pago de servicios y productos, y aumentar las oportunidades de negocio. Esto podría haber llevado a un incremento en los ingresos o una disminución de los gastos operativos, lo que mejoraría la liquidez.

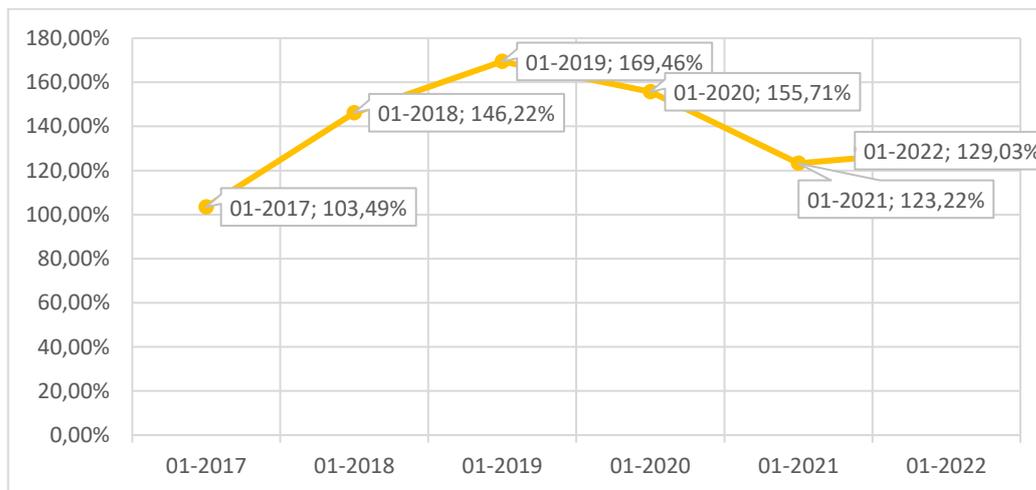
Por otro lado, la pandemia del COVID-19, que tuvo lugar en el año 2020, tuvo un impacto significativo en muchas empresas y sectores en todo el mundo. Aunque los datos no muestran una caída en la liquidez durante ese año, es posible que la cooperativa haya enfrentado desafíos y dificultades debido a la pandemia.

Es probable que hayan implementado medidas para mitigar los efectos negativos, como la reducción de gastos, reestructuración de deudas o apoyo gubernamental. Es importante tener en cuenta que estos datos son solo una muestra de la situación financiera de la cooperativa y no proporcionan una imagen completa de su salud financiera.

Otros factores también pueden influir en la liquidez, como el nivel de endeudamiento, la gestión de inventarios, la eficiencia en la gestión de cobros y pagos, entre otros.

5.2.7.2. Análisis de la evolución de cobertura empresarial que ha tenido la cooperativa Fernando Daquilema. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-29: Análisis de la evolución de cobertura empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

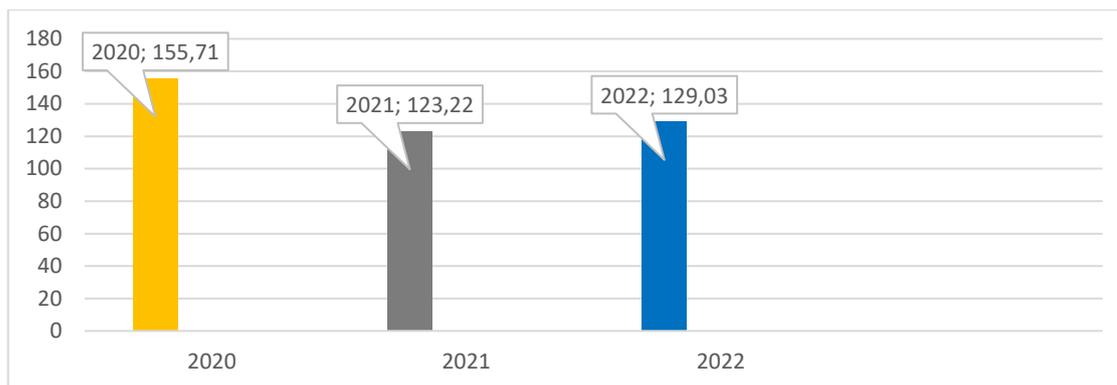


Ilustración 5-37: Evolución de Cobertura

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la cobertura de la Cooperativa Fernando Daquilema, los datos obtenidos son los siguientes, 2020 (155,71%), 2021 fue del (123,22%), y 2022 del (129,03 %)

INTERPRETACIÓN:

La implementación de una aplicación móvil en septiembre de 2017, podría haber contribuido al crecimiento inicial de la cobertura, al mejorar la eficiencia y aumentar los ingresos.

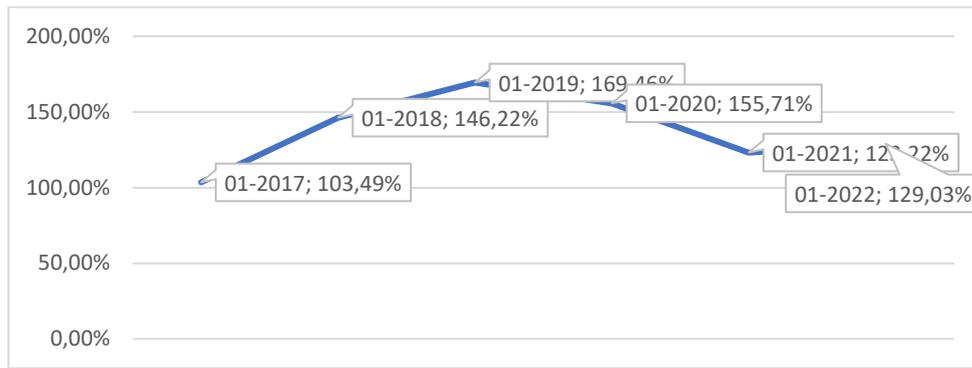
Sin embargo, a partir de septiembre de 2020, la cobertura comenzó a disminuir, y esto podría deberse a varios factores, incluyendo la pandemia del COVID-19 que tuvo lugar en ese año. La pandemia afectó a muchas empresas y sectores económicos, reduciendo la demanda de bienes y servicios en general y generando desafíos para muchas empresas, incluida la cooperativa en cuestión.

Es probable que la disminución de la cobertura en septiembre de 2020 y septiembre de 2021, esté relacionada con una caída en los ingresos, debido a la crisis económica generada por la pandemia. Es posible que la cooperativa haya tenido que enfrentar costos adicionales o ajustar su operación para hacer frente a la situación.

El ligero aumento en la cobertura en septiembre de 2022, podría indicar una recuperación gradual de la situación económica y un mejor desempeño financiero, aunque es importante considerar que estos datos no proporcionan una imagen completa de la situación financiera de la cooperativa.

5.1.20 Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa Fernando Daquilema, partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-30: Análisis de la evolución del ROE



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

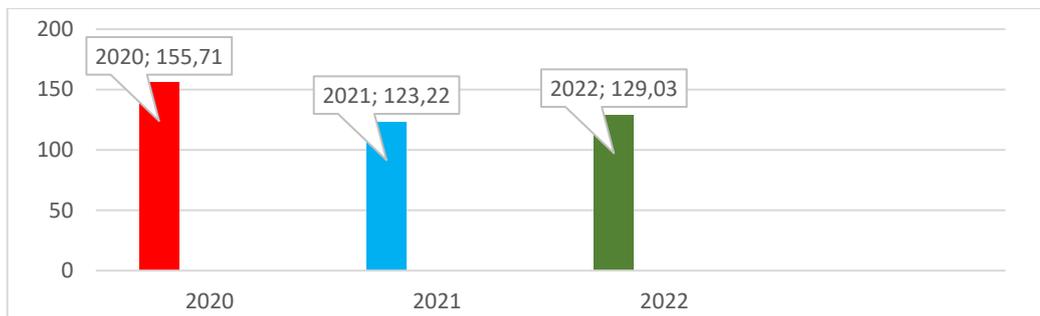


Ilustración 5-38: Evolución del ROE

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver al ROE de la cooperativa Fernando Daquilema, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (155,71%), 2021 (128,22%), y 2022 del (129,03 %)

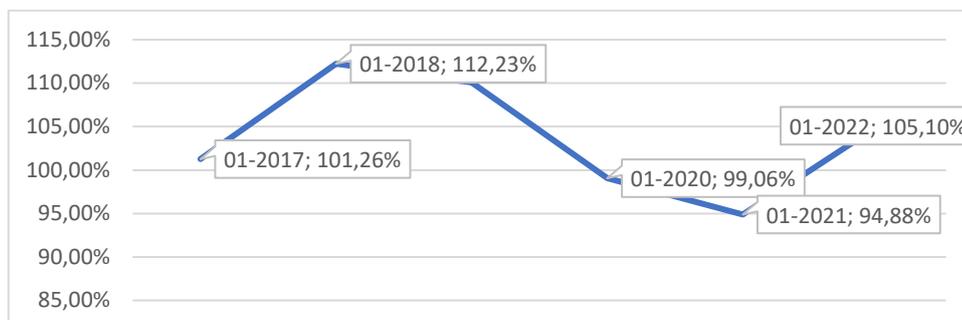
INTERPRETACIÓN:

La implementación de una aplicación móvil en septiembre de 2017, no parece haber tenido un impacto directo en el ROE, ya que el porcentaje apenas varió en ese año. Sin embargo, es posible que la aplicación móvil haya contribuido a mejorar otros aspectos de la cooperativa, como la eficiencia operativa, la satisfacción del cliente, o el acceso a nuevos mercados, lo que podría haber afectado indirectamente al ROE a lo largo del tiempo.

Por otro lado, la pandemia del COVID-19, que tuvo lugar en el año 2020, pudo haber afectado negativamente al ROE, especialmente en 2020 y 2021, donde hubo una disminución considerable en la rentabilidad de la cooperativa. La crisis económica generada por la pandemia afectó a muchas empresas y sectores, lo que llevó a una reducción en los ingresos y posiblemente a mayores costos operativos.

El ligero aumento en el ROE en septiembre de 2022, podría indicar una recuperación gradual de la cooperativa, pero es importante tener en cuenta que el ROE ha sido volátil a lo largo de los años, lo que sugiere que la empresa enfrenta desafíos en la generación sostenible de beneficios para sus accionistas.

Tabla 5-31: Evolución de la Intermediación financiera



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

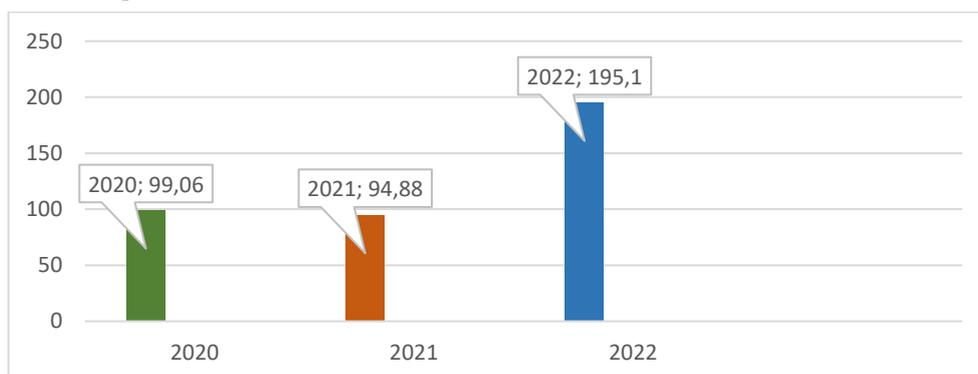


Ilustración 5-39: Evolución intermediación financiera

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Intermediación financiera de la cooperativa Fernando Daquilema, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (99,06%), 2021 (94,88%), y 2022 del (195,21 %)

INTERPRETACIÓN:

La implementación de una aplicación móvil en septiembre de 2017, podría haber contribuido al aumento inicial en la intermediación financiera, ya que esta tecnología podría haber facilitado la oferta de nuevos productos o servicios financieros, mejorando la experiencia del cliente y atrayendo nuevos clientes. En cuanto a la pandemia del COVID-19, que ocurrió en el año 2020,

podría haber afectado negativamente a la intermediación financiera de la cooperativa, especialmente durante los años 2020 y 2021, cuando hubo una disminución en el porcentaje.

La pandemia impactó en la economía y en la confianza de los consumidores, lo que pudo haber llevado a una disminución en la demanda de servicios financieros y, por lo tanto, a una disminución en la intermediación financiera.

El aumento en la intermediación financiera en septiembre de 2022, podría indicar una recuperación gradual de la cooperativa, aunque sin información adicional es difícil determinar las razones exactas detrás de este aumento.

5.2.8. *Aplicación móvil de la cooperativa Indígena SAC Ltda.*

La cooperativa de ahorro Indígena SAC LTDA, lanzó oficialmente su aplicación móvil el 28 de octubre de 2020 en la tienda de aplicaciones de Google play para dispositivos Android, con una Interfaz amigable y de fácil manejo para los usuarios que desean tener esta herramienta.

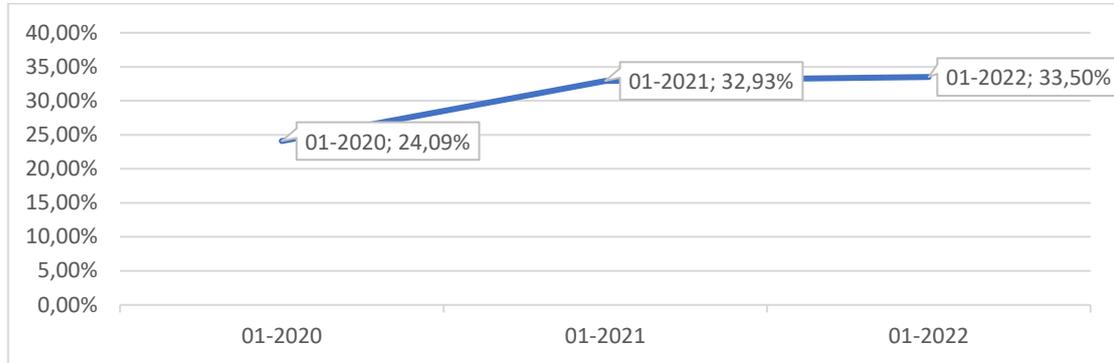


Ilustración 5-40: Aplicación móvil de la cooperativa Indígena SAC Ltda.

Fuente: SAC MÓVIL Google Play (coopsac, 2020) GRÁFICO 57 SAC MÓVIL Google Play

5.2.8.1. Análisis de la evolución de la liquidez empresarial que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-32: Evolución de la liquidez empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

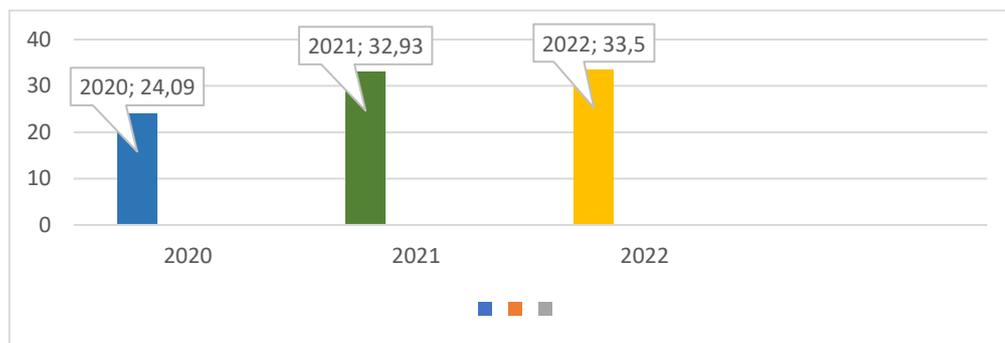


Ilustración 5-41: Evolución de Cobertura

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Liquidez de la cooperativa INDÍGENA SAC LTDA, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (24,09%), 2021 (32,98%), y 2022 del (33,5 %)

INTERPRETACIÓN:

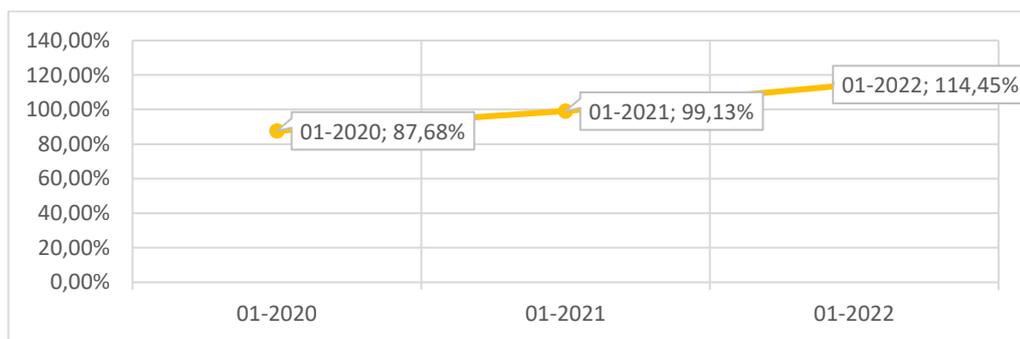
La implementación de la aplicación móvil en octubre de 2020, puede haber tenido un impacto positivo en el crecimiento de los ingresos de la cooperativa. La aplicación móvil puede haber mejorado la experiencia del cliente, facilitando las transacciones y atrayendo a nuevos clientes. Esto podría haber contribuido al aumento del 24.09% en los ingresos en 2020.

Es relevante considerar que en 2020 hubo una pandemia global del COVID-19, lo que afectó a muchas empresas en todo el mundo. A pesar de la pandemia, la cooperativa logró un crecimiento del 24.09% en sus ingresos, lo que puede considerarse una señal positiva de adaptabilidad y resiliencia.

Es alentador observar que los ingresos de la cooperativa, han seguido creciendo en los años siguientes, alcanzando un crecimiento del 33.50% en octubre de 2022. Este crecimiento sostenido puede indicar una mejora continua de la liquidez y un aumento en la demanda de los productos o servicios de la cooperativa.

5.2.8.2. Análisis de la evolución de cobertura empresarial, que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda, a partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-33: Evolución de cobertura empresarial



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

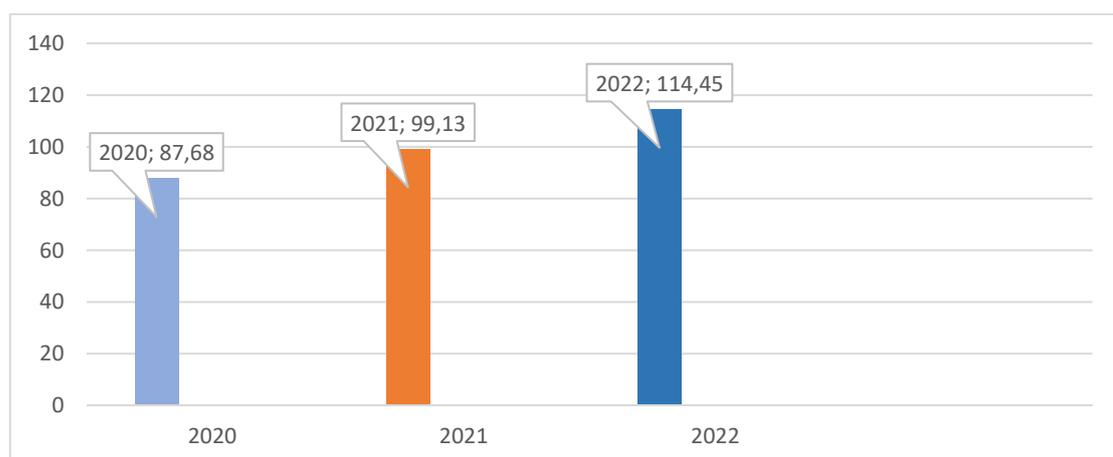


Ilustración 5-42: Evolución de Cobertura

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la Cobertura de la cooperativa Indígena SAAC, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (87,68%), 2021 (99,13%), y 2022 del (114,45%)

INTERPRETACIÓN:

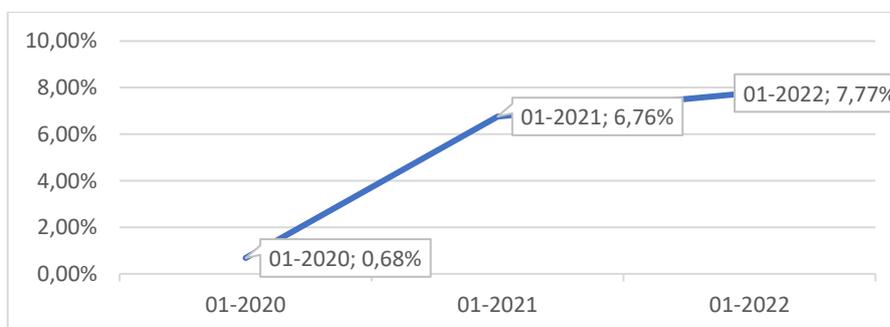
En octubre de 2020 la cooperativa pudo cubrir aproximadamente sus costos y gastos operativos con los ingresos generados durante ese período. En octubre de 2021, el índice de cobertura aumentó. Esto sugiere que la capacidad de la cooperativa para cubrir sus costos y gastos operativos mejoró significativamente en comparación con el año anterior. Es posible que la implementación de la aplicación móvil haya contribuido a este aumento, al mejorar la eficiencia operativa o aumentar los ingresos.

En octubre de 2022, el índice de cobertura continuó mejorando. Esta cifra muestra una mejora adicional en la capacidad de la cooperativa, para cubrir sus costos y gastos con los ingresos generados. La implementación de la aplicación móvil en octubre de 2020 puede haber tenido un impacto positivo en la mejora de la eficiencia operativa y/o en el aumento de los ingresos de la cooperativa.

Esto podría explicar el aumento en el índice de cobertura en los años siguientes. A pesar de que en 2020 hubo una pandemia global del COVID-19 que afectó a muchas empresas, la cooperativa logró mantener un nivel significativo de cobertura en sus costos y gastos operativos. El hecho de que el índice de cobertura haya seguido aumentando en los años siguientes, es un indicio de su resiliencia y adaptabilidad durante la crisis.

5.2.8.3. Análisis de la evolución de ROE empresarial que ha tenido la cooperativa indígena SAC LTDA. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.

Tabla 5-34: Evolución del ROE empresarial.



Realizado por: Valdez, J., 2022.

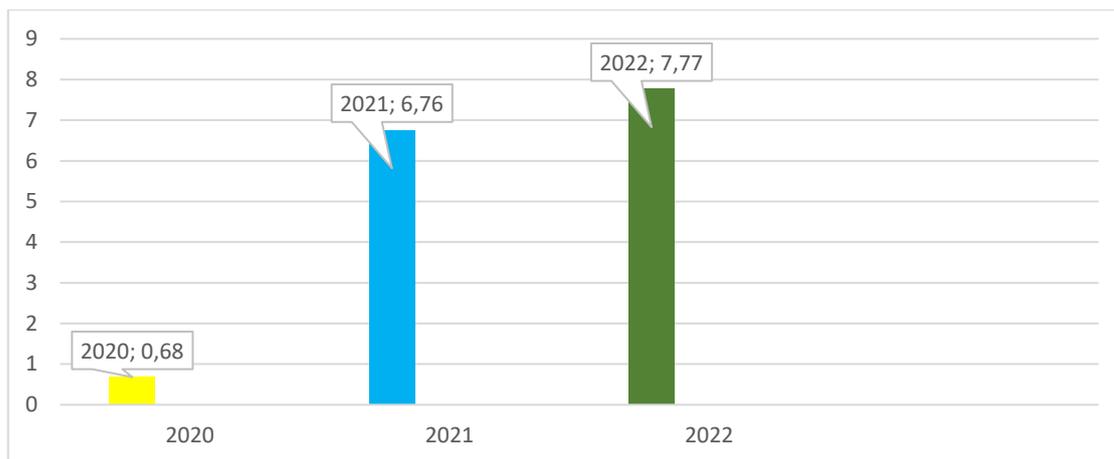


Ilustración 5-43: Evolución del ROE

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la evolución del ROE de la cooperativa Indígena SAAC, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (0,68%), 2021 (6,76%), y 2022 del (7,775%)

INTERPRETACIÓN:

En octubre de 2020 la cooperativa obtuvo una alta rentabilidad, sobre el capital invertido por los accionistas durante ese período. Un ROE puede sugerir que la rentabilidad de la empresa no fue muy alta en ese momento.

En octubre de 2021, el ROE aumentó. Esto muestra una mejora significativa en la rentabilidad de la cooperativa en comparación con el año anterior. La implementación de la aplicación móvil en octubre de 2020 podría haber contribuido al aumento de la eficiencia operativa y a un posible aumento de los ingresos, lo que impulsó el ROE.

En octubre de 2022, el ROE siguió aumentando. Este aumento adicional indica una mejora continua en la rentabilidad de la cooperativa y sugiere que las acciones tomadas, como la implementación de la aplicación móvil, pueden estar dando resultados positivos.

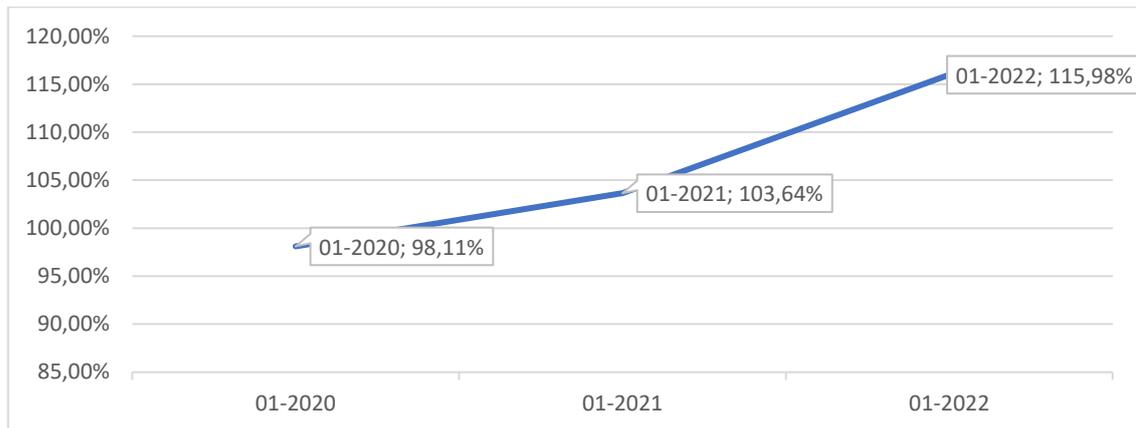
Aunque en 2020 hubo una pandemia global del COVID-19 que afectó a muchas empresas, la cooperativa logró mejorar su rentabilidad en los años siguientes, lo que indica una capacidad de adaptación y resiliencia durante la crisis.

Un ROE en aumento es generalmente una señal positiva, ya que indica que la cooperativa está generando una mayor rentabilidad sobre el capital de los accionistas. Sin embargo, es importante

evaluar el ROE en el contexto de la industria en la que opera la cooperativa y compararlo con empresas similares para obtener una perspectiva más completa.

5.2.8.4. *Análisis de la evolución de intermediación financiera empresarial que ha tenido la cooperativa Indígena SAC Ltda. A partir del lanzamiento de su aplicación móvil.*

Tabla 5-35: Análisis de la intermediación financiera



Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

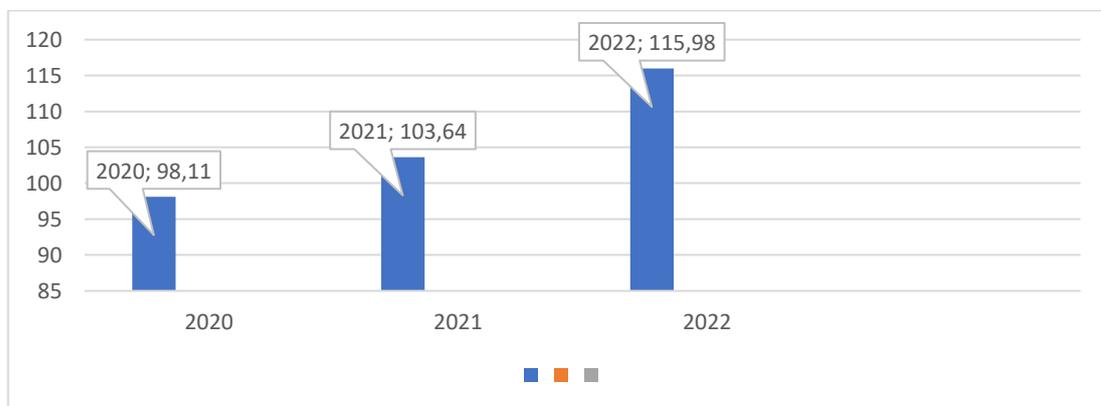


Ilustración 5-44: Evolución del ROE

Fuente: Datalab

Realizado por: Valdez, J., 2022.

ANÁLISIS:

En cuanto tiene que ver a la intermediación financiera de la cooperativa Indígena SAAC, los datos obtenidos son los siguientes, el 2020 (98,11%), 2021 (103,64%), y 2022 del (115,98 %)

INTERPRETACIÓN:

En octubre de 2020, la cooperativa generó ingresos en función de sus actividades de intermediación financiera en ese período.

En octubre de 2021 la ratio aumentó. Este incremento sugiere que la cooperativa ha sido capaz de aumentar sus ingresos generados a partir de sus operaciones financieras. La implementación de la aplicación móvil en octubre de 2020, podría haber contribuido a mejorar la eficiencia de las operaciones financieras, lo que llevó a un aumento en la ratio.

En octubre de 2022, la ratio siguió aumentando. Este aumento continuo es una señal positiva, ya que indica que la cooperativa ha logrado mejorar aún más su capacidad para generar ingresos a través de sus actividades de intermediación financiera.

Aunque en 2020 hubo una pandemia global del COVID-19 que afectó a muchas empresas, incluidas las instituciones financieras, la cooperativa pudo mantener y mejorar su ratio de Intermediación Financiera en los años siguientes.

Un aumento sostenido en la ratio de Intermediación Financiera es positivo, ya que indica que la cooperativa está maximizando sus ingresos a partir de sus operaciones financieras y actividades de intermediación.

5.2.9. Análisis de Cooperativas de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil.

Tabla 5-36: Cooperativas que no cuentan con una aplicación móvil en Riobamba

Cooperativa	Provincia	Cantón
4 de octubre.	Chimborazo	Riobamba
Ambato LTDA	Chimborazo	Riobamba
Chibuleo LTDA	Chimborazo	Riobamba
Guaranda LTDA.	Chimborazo	Riobamba
Gualaquiza	Chimborazo	Riobamba
Kullki Wasi LTDA.	Chimborazo	Riobamba
Maquita Chushun LTDA.	Chimborazo	Riobamba
Mushuc Runa LTDA.	Chimborazo	Riobamba

Fuente: App store, Google play y Microsoft store.

Realizado por: Valdez, J., 2022.

5.2.10. Análisis de la liquidez, en cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2020.

Tabla 5-37: Análisis de la liquidez.

CRITERIO	LIQUIDEZ
GUARANDA	15,9%
AMBATO	13,13%
MUSHUC RUNA	13,4%
MAQUITA	14,1%
4 DE OCTUBRE	10,10%
KULLKI WASI	11,22%
CHIBULEO	11,6%
GUALAQUIZA	10,3%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

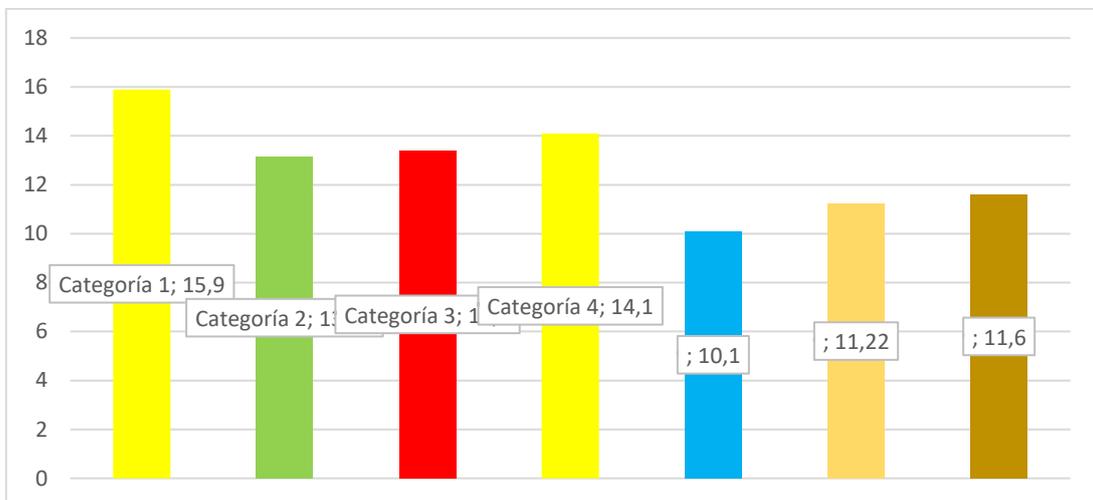


Ilustración 5-45: Evolución de la liquidez 2020

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

5.2.11. Evolución de la liquidez en las cooperativas que no han implementado una FINTECH, en el año 2021.

Tabla 5-38: Evolución de la liquidez

CRITERIO	LIQUIDES
GUARANDA	26,8%
AMBATO	31,4%
MUSHUC RUNA	28,4%
MAQUITA	38,1%
4 DE OCTUBRE	21,7%
KULLKI WASI	28,8%
CHIBULEO	27,8%
GUALAQUIZA	40,2%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

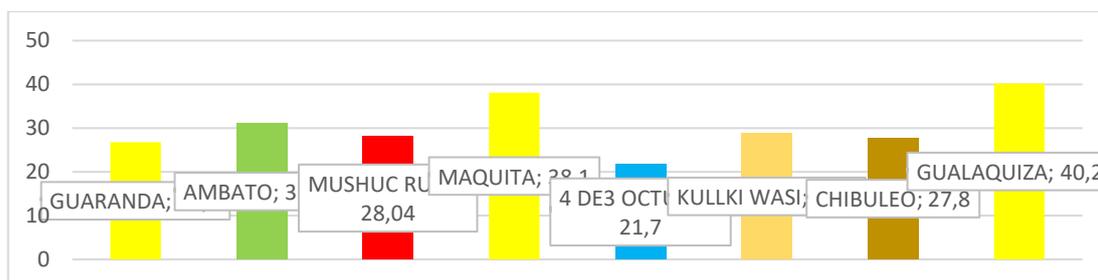


Ilustración 5-46: Evolución de la liquidez

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

ANÁLISIS:

En el análisis de la presente pregunta, la cooperativa Gualaquiza alcanza durante los 2020 importantes niveles de liquides 40,2% seguido de la cooperativa Ambato con 31,4%, y la Kullki Wasi con 28,8%, la liquidez por definición se refiere a la capacidad de una empresa para satisfacer sus deudas a corto plazo, vendiendo activos en un corto espacio de tiempo para recaudar efectivo.

5.2.12. Evolución de la liquidez en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2022.

Tabla 5-39: Evolución de la liquidez

CRITERIO	LIQUIDES
GUARANDA	33,8%
AMBATO	28,8%
MUSHUC RUNA	25,5%
MAQUITA	18%
4 DE OCTUBRE	21,2%
KULLKI WASI	25,4%
CHIBULEO	20,2%
GUALAQUIZA	33,8%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

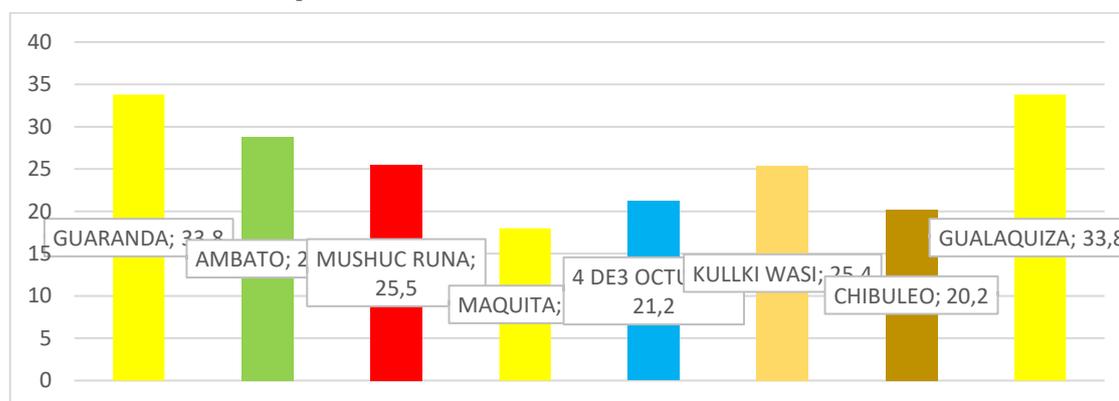


Ilustración 5-47: Evolución de la liquidez

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

ANÁLISIS:

En el análisis de la presente pregunta, la cooperativa Mushuc Runa alcanzó una liquidez (41,8 %), seguido de Kullki Wasi con (36,2%) y la Cooperativa Ambato con (31,7%) La Cooperativa Chibuleo 20,2, la Cooperativa Guaranda 33,8, Gualaquiza 33,89, Maquita 18% y Kullki Wasi 25,4

Evolución de la liquidez en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2023.

Tabla 5-40: Evolución de la liquidez

CRITERIO	LIQUIDEZ
GUARANDA	22,4%
AMBATO	31,7%
MUSHUC RUNA	41%
MAQUITA	42,7%
4 DE OCTUBRE	22,8%
KULLKI WASI	36,2%
CHIBULEO	37,7%
GUALAQUIZA	17,7%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

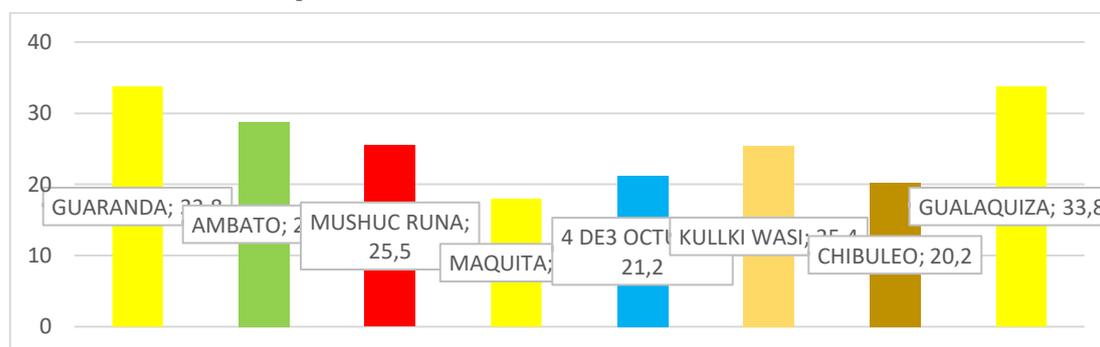


Ilustración 5-48: Evolución de la liquidez

Realizado por: Valdez, J., 2023.

En el análisis de la presente pregunta, la cooperativa Mushuc Runa alcanzó (41,8 %), seguido de Kullki Wasi con (36,2 %) y la Cooperativa Ambato con (31,7%).

ANÁLISIS:

En el análisis de la presente pregunta, la cooperativa Mushuc Runa alcanzó una liquidez (41,8 %), seguido de Kullki Wasi con (36,2%) y la Cooperativa Ambato con (31,7%) La Cooperativa Chibuleo 20,2, la Cooperativa Guaranda 33,8, Gualaquiza 33,89, Maquita 18% y Kullki Wasi 25,4

INTERPETACIÓN:

En el presente análisis podemos darnos cuenta haciendo un análisis comparativo con aquellas cooperativas que, si usan FINTECH, el nivel de liquidez en aquellas que no tienen Fintech es bajo, y eso debe ser a que, al asumir procesos tecnológicos, los procedimientos se vuelven engorrosos creando un impacto en los indicadores financieros, posiblemente no se ha crecido en clientes y los niveles de colocación siguen siendo bajos.

Evolución de la cobertura en cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2021.

Tabla 5-41: Evolución de cobertura

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	130%
AMBATO	156,8%
MUSHUC RUNA	138%
MAQUITA	129%
4 DE OCTUBRE	252%
KULLKI WASI	126%
CHIBULEO	142%
GUALAQUIZA	130%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

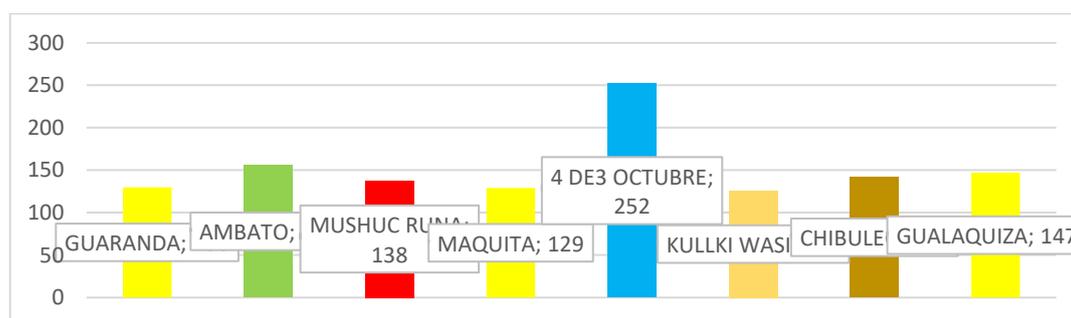


Ilustración 5-49: Evolución de Cobertura 2021

Realizado por: Valdez, J., 2023.

Evolución de la cobertura en cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2022.

Tabla 5-42: Evolución de Cobertura

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	121%
AMBATO	180%
MUSHUC RUNA	144%
MAQUITA	178%
4 DE OCTUBRE	268%
KULLKI WASI	152%
CHIBULEO	204%
GUALAQUIZA	201%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023

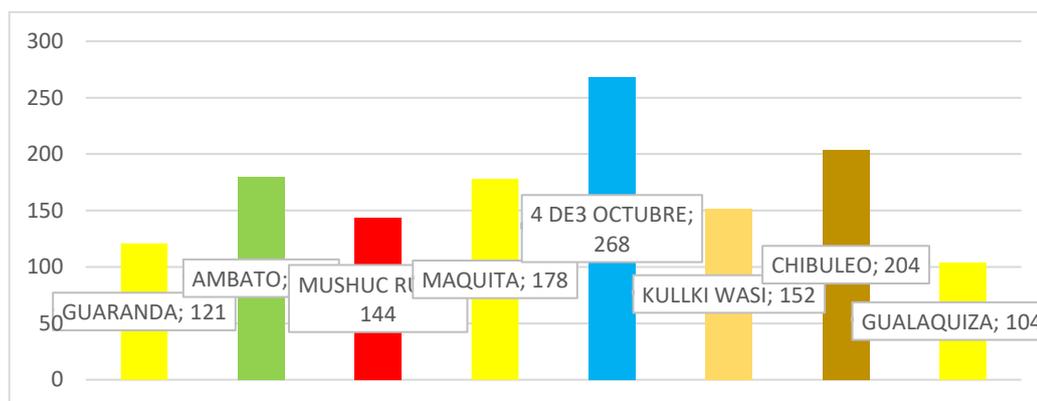


Ilustración 5-50: Evolución de la cobertura

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

5.2.13. Evolución de la cobertura en cooperativas, que no han implementado una Fintech en el año 2023.

Tabla 5-43: Evolución de Cobertura

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	94%

AMBATO	118%
MUSHUC RUNA	88%
MAQUITA	125%
4 DE OCTUBRE	102%
KULLKI WASI	80%
CHIBULEO	83%
GUALAQUIZA	104%

Realizado por: Valdez, J., 2023.

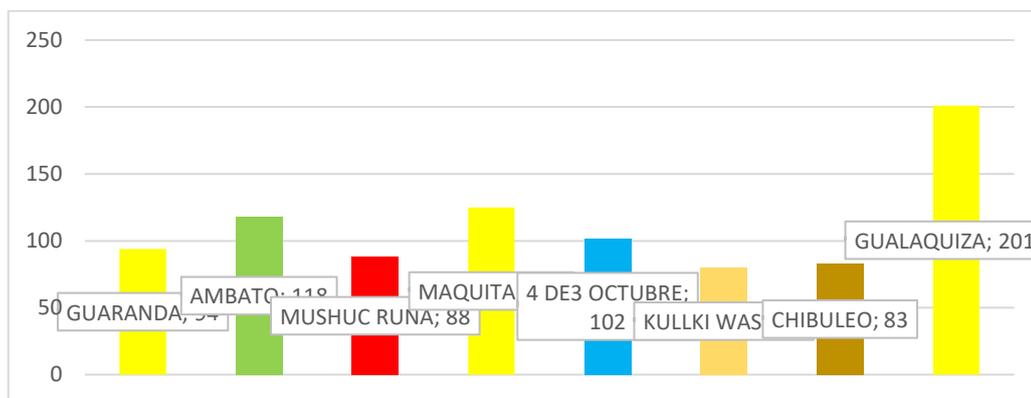


Ilustración 5-51: Evolución de la cobertura

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

ANÁLISIS:

En el análisis de la presente pregunta, la cooperativa Ambato muestra los índices más salto de cobertura en los años analizados, a pesar de la pandemia sigue manteniendo buenos indicadores, otras de las cooperativas que merece resaltar la Cooperativa Mushuc Runa que mantiene niveles importantes de cobertura.

INTERPETACIÓN:

En el presente análisis podemos darnos cuenta, haciendo un análisis comparativo con aquellas cooperativas que, si usan FINTECH, el nivel de cobertura en aquellas que no tienen Fintech es bajo, al seguir con el modelo tradicional de gestión los procesos no avanzan, y posiblemente la cartera de clientes no se ha incrementado.

Análisis del ROE Evolución del ROE en cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2020

Tabla 5-44: Evolución del ROE

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	3,5%
AMBATO	5,2%
MUSHUC RUNA	2,1%
MAQUITA	1,6%
4 DE OCTUBRE	0,4%
KULLKI WASI	2,8%
CHIBULEO	8%
GUALAQUIZA	2,4%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023

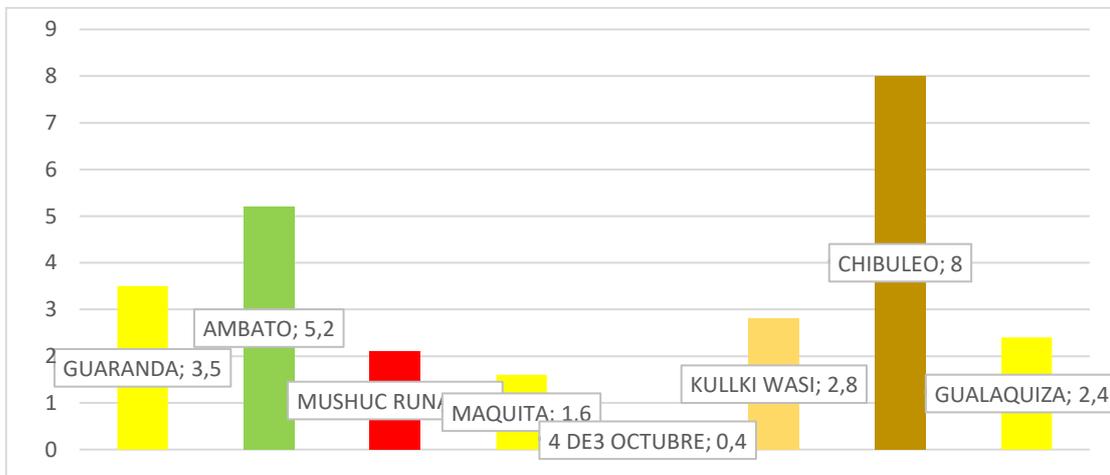


Ilustración 5-52: Evolución del ROE

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2020.

Evolución del ROE en cooperativas que no han implementado una FINTEVH en el año 2021.

Tabla 5-45: Evolución del ROE 2021

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	4,4%
AMBATO	5,3%
MUSHUC RUNA	4,3%
MAQUITA	1%
4 DE OCTUBRE	7,4%
KULLKI WASI	2,6%
CHIBULEO	6%
GUALAQUIZA	6,8%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

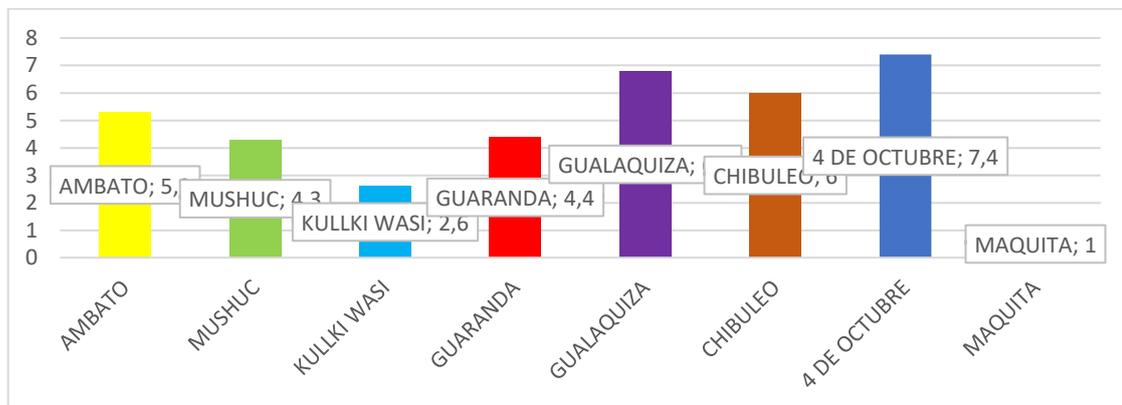


Ilustración 5-53: Evolución del ROE 2021

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

5.2.14. Evolución del ROE en cooperativas que no han implementado una Fintech en el año 2022

Tabla 5-46: Evolución del ROE

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	15,1
AMBATO	10,1
MUSHUC RUNA	3,1
MAQUITA	4,7
4 DE OCTUBRE	15,1
KULLKI WASI	2,7
CHIBULEO	2
GUALAQUIZA	4,3

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

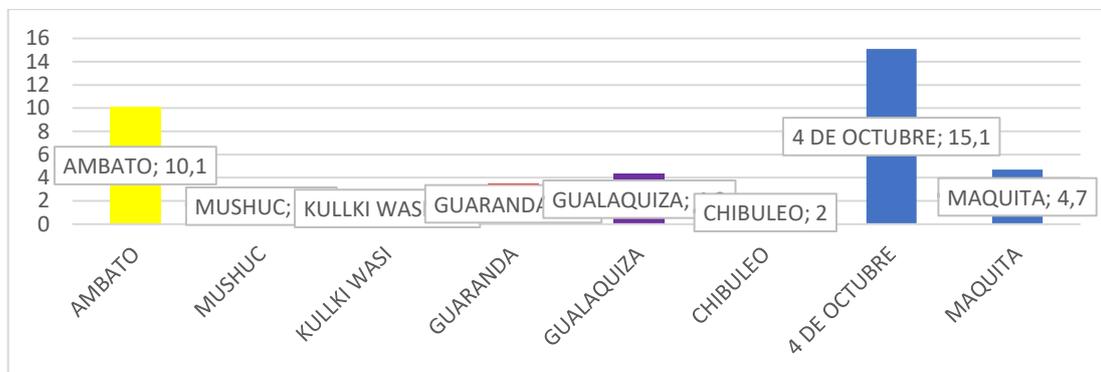


Ilustración 5-54: Evolución del ROE

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

Evolución del ROE en las cooperativas en el año 2023

Tabla 5-47: Evolución del ROE

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	3,5%
AMBATO	1,1%
MUSHUC RUNA	4,3%
MAQUITA	8,6%
4 DE OCTUBRE	0,4%
KULLKI WASI	3,1%
CHIBULEO	1,1%
GUALAQUIZA	2,4%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

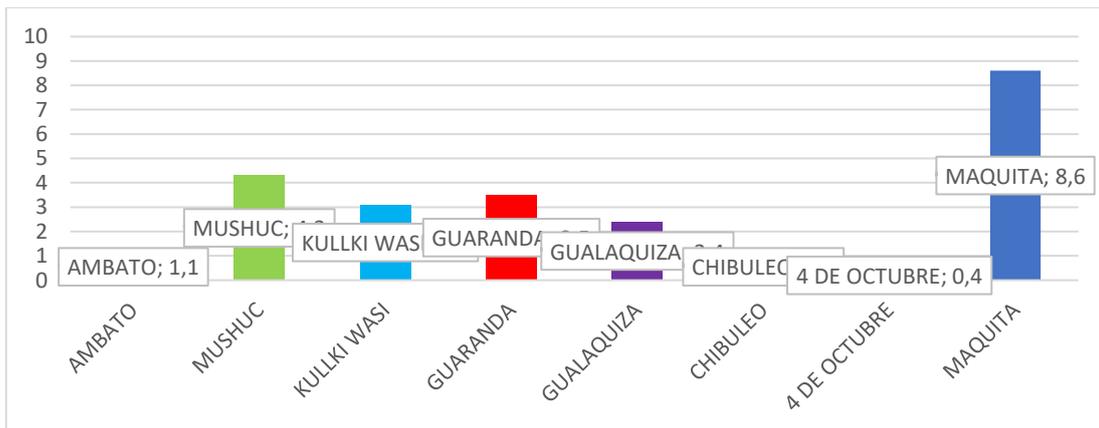


Ilustración 5-55: Evolución del ROE

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

ANÁLISIS:

En el análisis de la presente pregunta, las cooperativas que no utilizan FINTECH, mantienen niveles de importantes de rentabilidad financiera, que es el indicador que relaciona el beneficio económico, con los recursos propios de la empresa, para obtener ganancias, sin embargo, debemos aclarar que el ROE solo no va a mostrar la realidad de la entidad, sino que se requieren analizar otros indicadores.

INTERPETACIÓN:

En el presente análisis podemos darnos cuenta, haciendo un análisis comparativo con aquellas cooperativas que, si usan FINTECH, el nivel de ROE sigue siendo bajo en aquellas que no tienen Fintech, muestra clara que el uso de tecnología financiera ayuda mucho en el mejoramiento de los resultados de la entidad. En los datos obtenidos observamos que los porcentajes de ROE son muy variables entre una cooperativa y otra y en algunos casos, de año a año bajan drásticamente o también suben

5.2.15. Evolución del ROE en las cooperativas en el año 2023

5.2.16. Análisis de la intermediación financiera

Evolución de la intermediación financiera, en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2020

Tabla 5-48: Evolución de la intermediación financiera

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	102%
AMBATO	102%
MUSHUC RUNA	98,9%
MAQUITA	99,5%
4 DE OCTUBRE	161,8%
KULLKI WASI	107%
CHIBULEO	100%
GUALAQUIZA	100%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

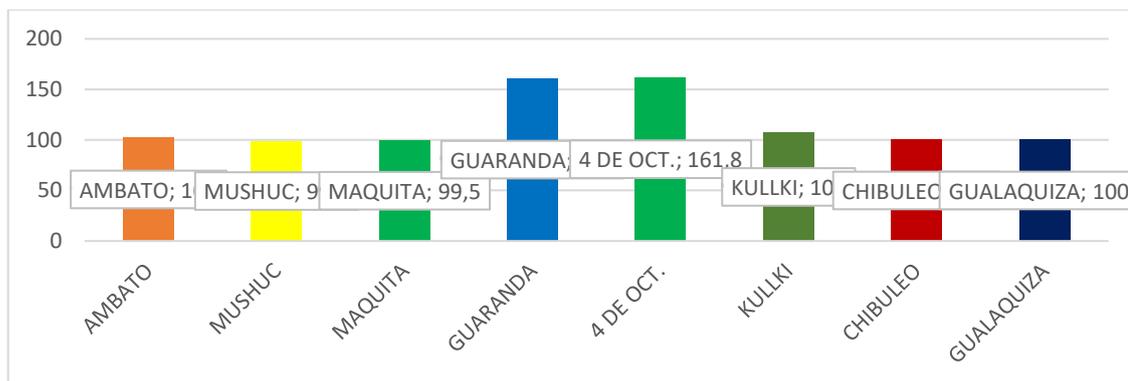


Ilustración 5-56: Evolución de la intermediación financiera 2020

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2020.

5.2.17. Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2021.

Tabla 5-49: Evolución de la intermediación financiera

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	115%
AMBATO	94%
MUSHUC RUNA	95%
MAQUITA	85%
4 DE OCTUBRE	177%
KULLKI WASI	95%
CHIBULEO	84%
GUALAQUIZA	181%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

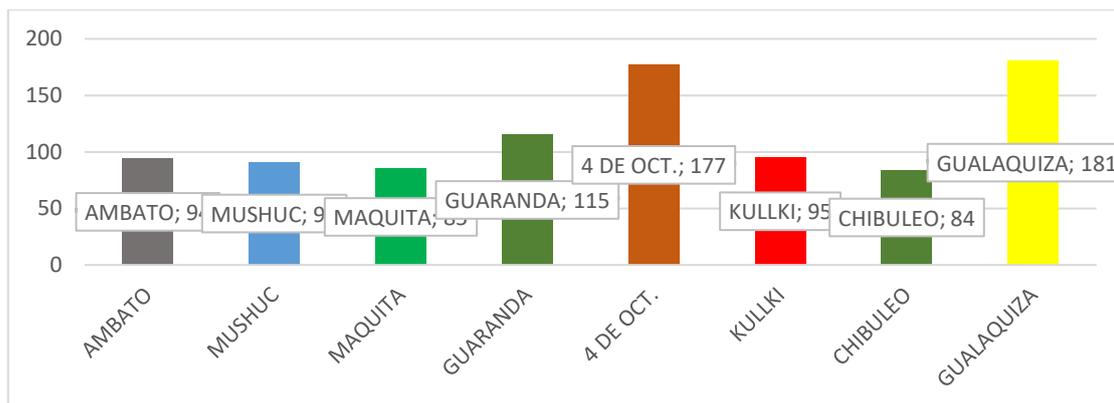


Ilustración 5-57: Evolución de la intermediación financiera 2021

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021

5.2.18. Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2022.

Tabla 5-50: Evolución de la intermediación financiera.

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	184%
AMBATO	94,4%
MUSHUC RUNA	99,3%
MAQUITA	106%
4 DE OCTUBRE	159%
KULLKI WASI	100%
CHIBULEO	97,8%
GUALAQUIZA	98%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

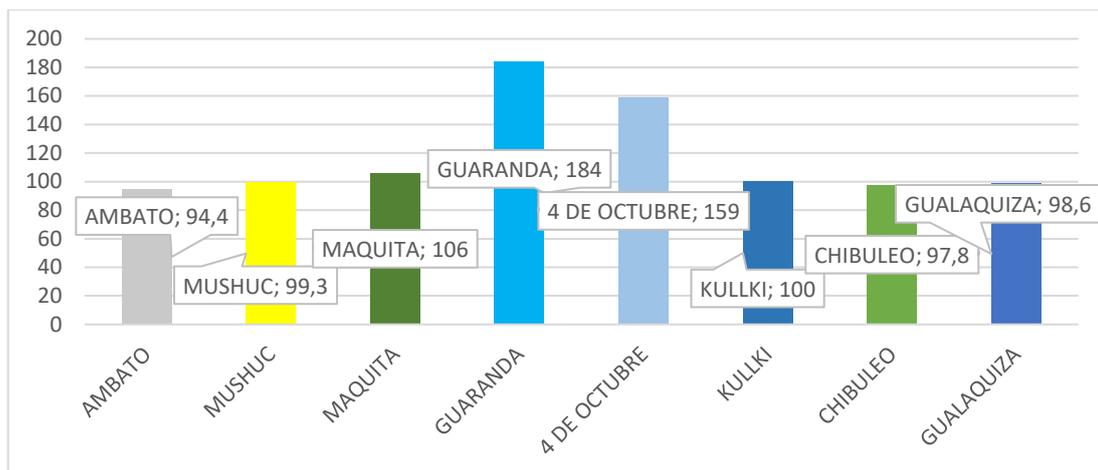


Ilustración 5-58: Evolución de la intermediación financiera 2022.

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2022

5.2.19. Evolución de la intermediación financiera en las cooperativas que no han implementado una FINTECH en el año 2023.

Tabla 5-51: Evolución de la intermediación financiera 2023.

CRITERIO	COBERTURA
GUARANDA	108%
AMBATO	92%
MUSHUC RUNA	98%
MAQUITA	169%
4 DE OCTUBRE	177%
KULLKI WASI	97%
CHIBULEO	97%
GUALAQUIZA	96%

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2021.

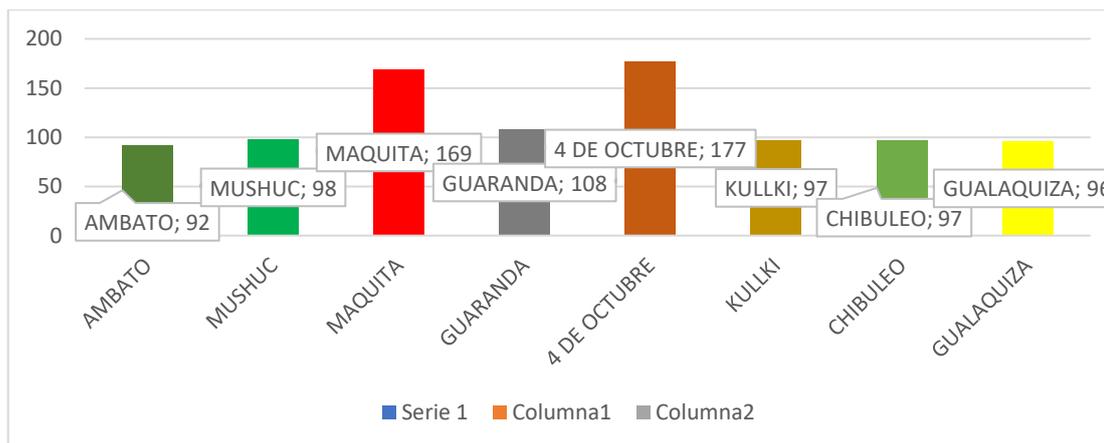


Ilustración 5-59: Evolución de la intermediación financiera 2023.

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

ANÁLISIS:

La intermediación financiera, es aquella actividad que busca acaparar fondos, con el fin de canalizar estos a otras entidades mediante préstamos o adquiriendo activos financieros, en los resultados obtenidos vemos que los niveles son bajos, por una razón que atribuimos a que muchos usuarios prefieren la tecnología en línea por ejemplo para préstamos y estas entidades no están ofreciendo ese servicio, lo que se constituye una desventaja

INTERPETACIÓN:

En el presente análisis podemos darnos cuenta, haciendo un análisis comparativo con aquellas cooperativas que, si usan FINTECH, el nivel de intermediación financiera sigue siendo alto, atribuimos a al uso de préstamos en línea que ofrecen estas entidades, en aquellas que no tienen FINTECH muestra clara que el uso de tecnología financiera ayuda mucho en el mejoramiento de los resultados de la entidad.

5.2.20. ANÁLISIS COMPARATIVO:

Como parte final del marco propositivo y en base a los resultados obtenidos de la investigación. Se presenta el respectivo Dashboard (Cuadro que muestra de forma simplificada los datos obtenidos en un estudio de investigación), comparando las distintas ratios financieras tanto de las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba que han implementado una aplicación móvil en sus actividades económicas, como de las cooperativas que no lo han implementado, dando como resultado los siguientes datos:

5.2.21. Análisis comparativo del ROE de las coop. De ahorro y crédito que cuentan con una aplicación móvil vs las coop. de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil

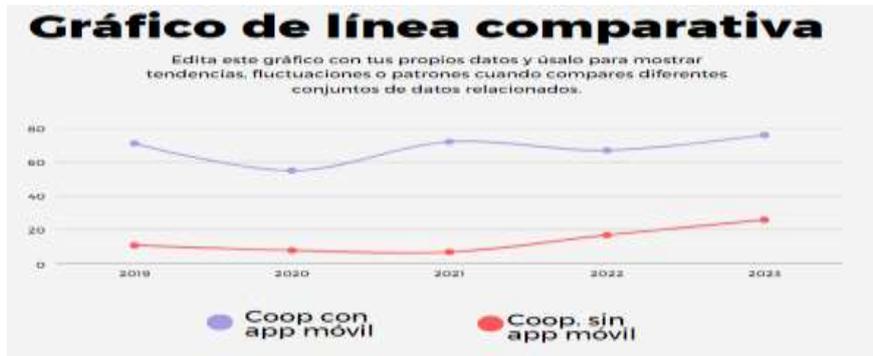


Ilustración 5-60: Gráfica estadística del ROE línea comparativa

Fuente: Datalab Asobanca Realizado por: Valdez, J., 2023. Evolución anual del ROE Gráfico comparativo

Fuente: Datalab Asobanca Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-61: Diferencia porcentual del ROE entre cooperativas

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-62: Diferencia porcentual de cooperativas con aplicación móvil

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

INTERPRETACIÓN:

En base a los datos obtenidos en la investigación, se ha detectado las cooperativas de ahorro y crédito situadas en la ciudad de Riobamba, que han optado por implementar una aplicación móvil, han tenido una evolución positiva de la ratio financiera ROE, en comparación a las cooperativas que no han implementado una aplicación móvil, las cuales tuvieron un mínimo crecimiento. Podemos decir que esta aplicación móvil ayudado a las cooperativas a elevar su porcentaje de rentabilidad de sus accionistas.

Análisis comparativo de la liquidez de las coop. de ahorro y crédito, que cuentan con una aplicación móvil vs las coop. de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil.



Ilustración 5-63: Evolución anual de la liquidez Gráfico comparativo

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-64: Gráfica estadística de la liquidez, línea comparativa

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-65: Análisis comparativo de liquidez

Realizado por: Valdez, J., 2023.

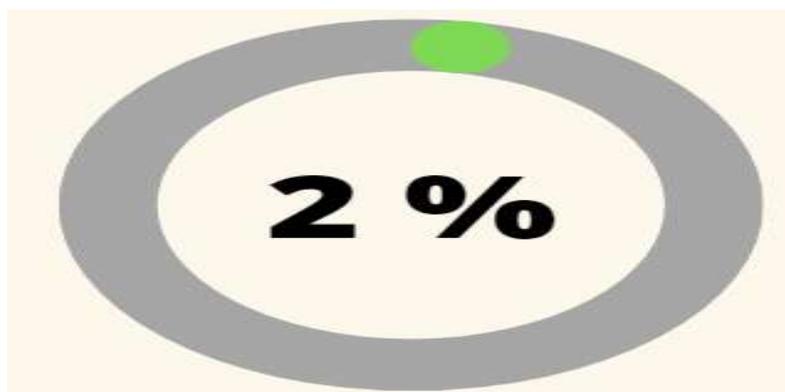


Ilustración 5-66: Porcentaje de crecimiento de liquidez Coop. que cuentan con una aplicación móvil

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

INTERPRETACIÓN:

Como resultado de la investigación, se nota un contraste mínimo en la evolución que ha tenido la liquidez de las cooperativas que han implementado una aplicación móvil, en comparación con las que no lo han hecho. Esto considerando también que la implementación de la aplicación móvil no es determinante para la liquidez de las cooperativas, sin embargo, es uno de los factores que si puede ayudar a subir el porcentaje de su liquidez.

Análisis comparativo de la intermediación financiera de las coop. De ahorro y crédito, que cuentan con una aplicación móvil vs las coop. de ahorro y crédito que no cuentan con una aplicación móvil.



Ilustración 5-67: Intermediación financiera, línea comparativa.

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-68: Evolución anual de la evolución financiera Gráfico comparativo.

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-69: Análisis sobre evolución de la intermediación financiera

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-70: Intermediación financiera de Coop. que cuentan con una aplicación móvil vs Coop. que no tienen

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

INTERPRETACIÓN:

Con base a los datos obtenidos a la presente investigación, se observa como las cooperativas de ahorro y crédito que han implementado una aplicación móvil en sus actividades económicas, han tenido una evolución en su ratio financiero de intermediación financiera positivo y un crecimiento del 83% en comparación de las cooperativas que no han implementado una aplicación móvil, que han tenido una evolución del 71% a través de los años. Finalmente se ha observado una diferencia porcentual del 11.2% más, en las cooperativas de ahorro y crédito que si implementaron una aplicación móvil.



Ilustración 5-71: Análisis de cobertura

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.



Ilustración 5-72: Gráfica de Evolución anual

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023



Ilustración 5-73: Análisis de cobertura

Realizado por: Valdez, J., 2023



Ilustración 5-74: Porcentaje de crecimiento de cobertura Coop. que cuentan con una aplicación móvil

Fuente: Datalab Asobanca

Realizado por: Valdez, J., 2023.

INTERPRETACIÓN:

Como última ratio que se analizó en esta investigación, se ha podido ver que ha existido un incremento entre las cooperativas que han implementado una aplicación móvil en sus actividades económicas con un 35% de la cobertura en las cooperativas que han implementado una aplicación móvil, frente el 20% que ha crecido las cooperativas sin una aplicación móvil. Teniendo un crecimiento equivalente del 14.9% de las cooperativas que si han implementado una aplicación móvil.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

6.1. CONCLUSIONES

Una de las primeras conclusiones que se ha obtenido en el presente trabajo, es que definitivamente el uso de la tecnología permite agilizar mejor los procesos en las instituciones financieras, los datos de ratios muestran en la realidad, que quienes asumieron el reto de la innovación tecnológica, son quienes tienen mejores resultados, un ejemplo claro es que la gente prefiere hacer una transacción desde su casa o desde su móvil por temas de seguridad, rapidez y eficiencia, es decir las entidades financieras que adoptaron el FINTECH, están dando soluciones a sus usuarios de acuerdo a sus necesidades, y esto les ha permitido crecer de manera muy importante.

El proceso de adopción de tecnologías financieras por parte de las cooperativas de ahorro y crédito en Riobamba es un esfuerzo influenciado por múltiples factores. en base a las encuestas realizadas a los gerentes o jefes de agencia se lograron determinar cuáles han sido los factores que determinan la implementación de estas tecnologías financieras, estos incluyen el costo de implementación como un factor económico primordial, la experiencia del usuario que afecta la interacción y la satisfacción, y por último la adaptabilidad de las soluciones a las necesidades específicas de cada cooperativa.

En base al análisis individual de los ratios financieros a las cooperativas que tienen implementado una app móvil y las cooperativas que no los tienen, se obtuvieron datos de sumo interés puesto que se observó una evolución positiva de ratios en las cooperativas que si implementaron una app móvil en sus actividades económicas, añadiendo también que en los años que la pandemia del covid-19 estuvo vigente, las aplicaciones móviles de las cooperativas ayudaron a mantener una regularidad en los indicadores financieros.

Finalmente se estableció una comparación de la evolución de los ratios financieros en las cooperativas que implementaron una FINTECH, con los ratios de las cooperativas que no lo hicieron, se pudo determinar que existió un incremento del 54% mayor en las cooperativas que tienen una app móvil, así como el 2% en el tema de liquidez, el 11,2% en intermediación financiera y el 14,9% en la cobertura, concluyendo que la implementación de una FINTECH ha ayudado a la evolución positiva de los ratios financieros a las cooperativas que si implementaron una aplicación móvil.

6.2. RECOMENDACIONES

Es crucial que las cooperativas que aún no han implementado una aplicación móvil, desarrollen una estrategia integral de transformación digital, esto implica evaluar las necesidades y expectativas de sus socios, identificar las áreas clave de mejora y definir un plan para implementar tecnologías que impulsen la eficiencia operativa y la satisfacción del cliente, la adopción de una aplicación móvil es un paso importante en esta dirección.

Adquirir los servicios de "UIO digital" podría ser una opción viable para las cooperativas, dado que esta empresa se especializa en el desarrollo de software dirigido a instituciones financieras, podrían beneficiarse de su experiencia y conocimientos específicos para diseñar y personalizar una aplicación móvil, que se ajuste a las necesidades particulares de la cooperativa y sus socios. además, UIO digital podría ofrecer asesoramiento y soporte técnico continuo, para asegurar una implementación exitosa y una transición fluida.

Es importante que las cooperativas promuevan una cultura de adopción de servicios digitales entre sus socios, algunos miembros pueden sentirse renuentes o inseguros sobre el uso de tecnologías financieras, por lo que es esencial ofrecer capacitaciones y materiales educativos que les expliquen los beneficios y la seguridad de utilizar una app móvil, una mayor concienciación ayudará a aumentar la aceptación y el uso de la nueva plataforma por parte de los socios, lo que contribuirá al éxito de la implementación.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, R. (s,f). *Microfinanzas*. Riobamba. 2024
- Arteaga, G. (1 de octubre de 2020). *Enfoque cuantitativo: métodos, fortalezas y debilidades*. Recuperado de: Testsiteforme: <https://www.testsiteforme.com/enfoque-cuantitativo/>
- Bakingly. (2018). *Google play*. Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=ec.com.bankingly.EC_SanFrancisco&hl=es_EC&gl=US
- Bancomext. (2020). La revolución digital de las finanzas . *Fintech en el mundo*, 94. Recuperado de: <https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf>
- BCE. (2021). Acerca de: estadísticas de inclusión financiera. Recuperado el 30 de Enero de 2024, de Hablemos sobre la inclusión financiera en el Ecuador: ¿Cómo están las cifras?: <https://asobanca.org.ec/hablemos-sobre-la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-como-estan-las-cifras/>
- CACPECO. (2019). Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bayteq.cacpeco.movil&hl=en_US
- CACPEG. (2023). Recuperado de: <https://apps.apple.com/ec/app/guala-pagos/id6449505760>
- Chibuleo. (2020). Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.Sifizsoft.AppMovilChibuleo&hl=en_US
- Claessens , S., Frost, J., & Turner, G. (2018). Mercados de financiación fintech en todo el mundo:. Recuperado de: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1809e_es.pdf
- Coll, F. (2020). *Estudio transversal*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/estudio-transversal.html>
- Cooperativa 14 de Marzo. (2020). *Google Play*. Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=ec.com.bankingly.EC_14DeMarzo&hl=es_EC&gl=US
- Cooperativa 29 de Octubre. (2020). *Google Play*. Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.libelulasoft.cooperativa29octubre&hl=es_EC&gl=US
- Cooperativa 9 de Octubre. (2021). Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.Sifizsoft.NueveOctubre&hl=es_EC&gl=US
- COOPSAC. (2020). Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=ec.com.bankingly.EC_IndigenaSAC&hl=es_EC&gl=US

- CPN. (2017). *Google Play*. Recuperado de:
https://play.google.com/store/apps/details?id=cpn.CooperativaMovil&hl=es_EC&gl=US
- Cueva, M. (2021). *Las Fintech como alternativa de inclusión financiera en Ecuador*. Tesis del repositorio institucional de la USAB, Quito. Recuperado de:
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8325/1/T3619-MAE-Cueva-Las%20Fintech.pdf>
- Daquilema, c. (21 de sep de 2017).
- DATALAB. (2023). Recuperado de: <https://datalab.asobanca.org.ec/datalab/home.html#>
- Davila, G. (2006). El razonamiento deductivo. *Laurus*, 180-205. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>
- Editorial Etecé. (5 de agosto de 2021). *Investigación no experimental*. Recuperado de:
<https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Editorial Etecé. (16 de julio de 2021). *Método analítico*. Recuperado de:
<https://concepto.de/metodo-analitico/>
- El Sagrario. (6 de abril de 2021). Recuperado de:
<https://play.google.com/store/apps/details?id=ec.fin.elsagrario.movil&hl=es&gl=US>
- Investigadores. (27 de febrero de 2020). *¿Qué es una investigación exploratoria y sus características?* Técnicas de Investigación. Recuperado de:
<https://tecnicasdeinvestigacion.com/investigacion-exploratoria/>
- Jacome Estrella, H. (2021). *Inclusión financiera en el Ecuador, la cooperativa de ahorro y credito en el Ecuador*. Santiago de Compostela, La Coruña, Ecuador. Recuperado de:
<https://www.flacso.edu.ec/sites/default/files/2021-04/J%C3%A1come%20Hugo%20%282021%29.%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20Ecuador%20el%20cooperativismo%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20como%20alternativa.pdf>
- Jimenez, M., & Acosta, M. (2018). El crowdfunding como alternativa para el emprendedor del siglo XX. *Forum Empresarial*, 23(2), 13. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/journal/631/63158905007/63158905007.pdf>
- libelulasoft. (7 de marzo de 2017). Recuperado de:
https://play.google.com/store/apps/details?id=com.libelulasoft.cacpepastaza&hl=en_US
- Lopez Tello, D. (2018). *Evolución de las fintech y su impacto en el sector financiero*. [Tesis del Repositorio institucional de la UPEII, Repositorio Institucional de la UPEII, Madrid. Recuperado de:
<https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/22494/TFG%20ADE%20-%20Diego%20LA%C2%B3pez-Tello%20VF%20%282%29.pdf?sequence=1>

- Lopez, Roldan, & Facheli. (2015). *Metodología de la Investigación* (1 ed.). Madrid, Madrid, España. Recuperado de: <http://metodos-comunicacion.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/219/2020/09/Roldan-y-Fachelli.pdf>
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revesco, Revista de estudios corporativos*, 138(Cooperativas), 1-17. Recuperado de: doi:<https://doi.org/10.5209/reve.73870>
- Manantiapp. (2022). *Google play*. Recuperado de: <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.manantilmovil>
- Minga.io. (2020). *Google Play*. Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=io.minga.app.android&hl=es_GT
- Oficina de información científica y tecnología. (2017). FinTech: Tecnología Financiera. *FinTech: Tecnología Financiera*. Ciudad de México, México. Recuperado de: http://foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_17-006.pdf
- Olmedo Ramirez, J. (2023). *Análisis de las fintech en el sistema financiero ecuatoriano*. [tesis de repositorio institucional de la UPS, [Repositorio Institucional UPS, Guayaqui. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/25992/1/UPS-GT004581.pdf>
- OSCUS. (2018). *Google play*. Recuperado de: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.libelulasoft.cooposcus&hl=en_US
- Rus, E. (1 de enero de 2021). *Investigación descriptiva*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-descriptiva.html>
- Santander Universidades. (10 de diciembre de 2021). *Investigación cualitativa y cuantitativa: características, ventajas y limitaciones*. Recuperado de: <https://www.becas-santander.com/es/blog/cualitativa-y-cuantitativa.html>
- Suarez, M. (2020). *Regulación de Fintech o Tecnología Financiera: Análisis de Derecho*. Tesis repositorio institonal USFQ, Colegio de Jurisorudencia, Quito. Recuperado de: <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/10040/1/135880.pdf>
- Universia. (28 de NOVIEMBRE de 2022). *Razonamiento deductivo e inductivo, ¿en qué se diferencian?* Recuperado de: <https://www.universia.net/ec/actualidad/orientacion-academica/razonamiento-deductivo-e-inductivo-en-que-se-diferencian.html>
- Universidad Internacional de la Rioja. (2023). *¿ Que es la rentabilidad financiera y comose calcula?* Universidad Internacional de la Rioja: Recuperado de: <https://www.unir.net/empresa/revista/rentabilidad-financiera-roe/>
- Universidad Pontifica Comillas. (2020). Impacto e influencia de las Fintech, en el sistema bancario tradicional. Madrid, España. Recuperado de: <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/37164/TFG%20-%202021602710.pdf?sequence=2>

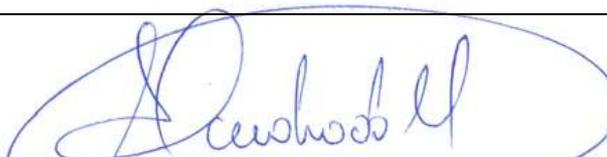
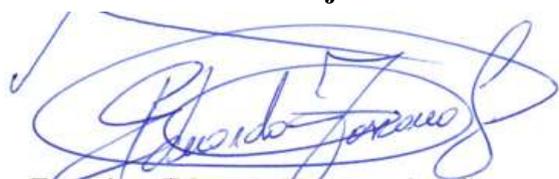
Total 40 referencias bibliográficas





ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LA GUÍA PARA
NORMALIZACIÓN DE TRABAJOS DE FIN DE GRADO

Fecha de entrega: 19/06/2024

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: Jordan Sebastián Valdez Huebla.
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de empresas
Carrera: Finanzas
Título a optar: Licenciado en Finanzas
 Ph. D. Raúl Vicente Andrade Merino Director del Trabajo de Titulación  Ing. Francisco Eduardo Toscano Guerrero. Asesor del Trabajo de Titulación