



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO**  
**EXTERIOR**  
**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**

**TESIS DE GRADO**

**Previo a la obtención del título de**  
**INGENIERA EN FINANZAS**

**“CONTROL FINANCIERO EN LA AGENCIA CALUMA DE LA**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA**  
**LTDA., EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS**  
**DURANTE EL PERIODO 2014.”**

**ZAMANDRA LIZETH RIERA ESTRADA**

**RIOBAMBA- ECUADOR**

**2014**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre “**CONTROL FINANCIERO EN LA AGENCIA CALUMA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA., EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS DURANTE EL PERIODO 2014.**”, previo a la obtención del título de ingeniería en finanzas ha sido desarrollado por **ZAMANDRA LIZETH RIERA ESTRADA**, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

-----  
Ing. Juan Alberto Avalos Reyes  
**DIRECTOR**

-----  
Ing. Gabriel Pilaguano Mendoza  
**MIEMBRO**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **Zamandra Lizeth Riera Estrada** estudiante de la Facultad de Administración en Empresas, Escuela de Ingeniería Financiera y Comercio Exterior, carrera Ingeniería Financiera, declaro que la tesis que presento es auténtica y original, soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponde a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

-----  
ZAMANDRA LIZETH RIERA ESTRADA

## **DEDICATORIA**

*A mis queridos padres, que con su amor, esfuerzo y apoyo incondicional contribuyeron a mi desarrollo personal y profesional. Y gracias a ellos he podido culminar unas de las etapas más importantes de mi vida.*

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco principalmente a Dios por darme la oportunidad de tener unos padres maravillosos que me apoyaron y realizaron todos los sacrificios necesarios para que logre esta meta planteada, y a todas aquellas personas que directa e indirectamente hicieron posible la misma.*

# ÍNDICE DE CONTENIDO

## CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Certificado de responsabilidad .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento .....	ii
Indice de contenido.....	iii
Indice de tablas .....	vi
Indice de figuras .....	vi
Indice de cuadros .....	vii
Resumen .....	ix
Abstract.....	xi
Introducción.....	1
Capítulo I: El problema .....	3
1.1 Planteamiento del problema.....	3
1.1.1 Formulación del problema.....	5
1.1.2 Delimitación del problema .....	6
1.2 Justificación .....	7
1.3 Objetivos .....	9
1.3.1 Objetivo general .....	9
1.3.2 Objetivos específicos .....	9
Capítulo II: Marco teórico .....	10
2.2 Antecedentes investigativos.....	10
2.2.1 Antecedentes históricos .....	10
2.3 Fundamentación teórica.....	11

2.4	Marco conceptual.....	24
2.5	Hipótesis o idea a defender .....	28
2.5.1	Hipótesis general .....	28
2.5.2	Hipótesis específicas.....	28
2.6	Variables .....	29
2.6.1	Variable independiente .....	29
2.6.2	Variable dependiente .....	29
Capítulo III: Marco metodológico .....		30
3.1	Modalidad de la investigación .....	30
3.2	Tipos de investigación .....	32
3.3	Métodos, técnicas e instrumentos .....	34
3.4	Técnicas de investigación .....	35
3.5	Resultados .....	39
3.6	Análisis e interpretación de los resultados.....	51
Capítulo IV: Marco propositivo .....		57
4.1	Titulo.....	57
4.2	Objetivos .....	57
4.2.1	Objetivos específicos .....	57
4.3	Desarrollo de la propuesta .....	58
4.3.1	Visión .....	58
4.3.2	Misión.....	58
4.3.3	Foda institucional .....	59
4.3.4	Balances.....	61
4.3.5	Resultados.....	65
4.3.6	Control financiero.....	67
4.3.7	Proyecciones .....	86
4.3.8	Corrección de procesos.....	93

4.3.9	Medición de resultados .....	102
4.4	Conclusiones y recomendaciones .....	104
4.4.1	Conclusiones.....	104
4.4.2	Recomendaciones .....	105
	Bibliografía.....	106
	Anexos .....	107



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
1:	Método Cuantitativo.....	30
2:	Metodo Cualitativo.....	31
3:	Población y Muestra.....	38
4:	FODA.....	59

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
1:	Estructura del Proceso de Control Interno .....	19
2:	Área Administrativa Pregunta N° 1 .....	40
3:	Área Administrativa Pregunta N° 2 .....	41
4:	Área Administrativa Pregunta N° 3 .....	42
5:	Área Administrativa Pregunta N° 4 .....	43
6:	Área Administrativa Pregunta N° 5 .....	44
7:	Área Operativa, Pregunta N° 1.....	45
8:	Área Operativa, Pregunta 2 .....	46
9:	Área Operativa, Pregunta N° 3.....	47
10:	Área Operativa, Pregunta 4 .....	48
11:	Área Operativa, Pregunta N° 5.....	49
12:	Área Operativa, Pregunta 6 .....	50
13:	Variables.....	53
16:	Tendencia del Activo, Pasivo y Patrimonio .....	75
17:	Tendencia del Activo.....	76
18:	Tendencia del Pasivo y Patrimonio .....	77
19:	Ingresos, Gastos y Utilidad .....	78
20:	Tendencia Ingresos. Gastos, Utilidad.....	78
21:	Tendencia de los Gastos Operacionales .....	79
22:	Inflación Trimestral Últimos Tres Años .....	87

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>N<sub>o</sub></b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
1:	Área Administrativa, Pregunta N <sub>o</sub> 1 .....	40
2:	Área Administrativa, Pregunta N <sub>o</sub> 2 .....	41
3:	Área Administrativa, Pregunta N <sub>o</sub> 3 .....	42
4:	Área Administrativa, Pregunta N <sup>o</sup> 4.....	43
5:	Área Administrativa Pregunta N <sub>o</sub> 5 .....	44
6:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 1 .....	45
7:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 2 .....	46
8:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 3 .....	47
9:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 4 .....	48
10:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 5 .....	49
11:	Área Operativa, Pregunta N <sub>o</sub> 6 .....	50
12 :	Área Administrativa .....	52
13:	Área Operativa.....	52
14:	Resumen de Variables .....	52
N <sup>o</sup> 15:	Frecuencias Observadas .....	55
16:	Frecuencias Observadas .....	55
17:	Aplicación Fórmula CHI Cuadrado.....	55
18:	Balance General Resumido 2012 .....	61
19:	Balance General Resumido 2013 .....	63
20:	Estado de Pérdidas y Ganancias Resumido 2012.....	65
21:	Estado de Pérdidas y Ganancias Resumido 2013.....	66
22:	Análisis Horizontal Balance General .....	68
23:	Análisis Horizontal Estado de Resultados.....	72
24:	Análisis de Tendencia, Balance General .....	74
25:	Tendencia de composición del Activo .....	76
26:	Tendencia del Pasivo y Patrimonio .....	77
27:	Tendencia de Ingresos, Gastos y Utilidad .....	78
28:	Comportamiento de los Gastos Operacionales.....	79
29:	Resultados/Patrimonio X 100.....	80
30:	Resultados Rentabilidad sobre el Patrimonio.....	80

31: Resultados/Activo Total X 100 .....	81
32: Resultado Rentabilidad sobre el Activo .....	81
33: Liquidez ampliada .....	82
34: Resultado Liquidez Ampliada .....	82
35: Liquidez Estructural .....	83
36: Resultado Liquidez Ampliada .....	83
37: Riesgo Crediticio .....	84
38: Resultado Riesgo Crediticio .....	84
39: Riesgo Crediticio .....	85
40: Resultado Morosidad Ampliada .....	85
41: Inflación Trimestral .....	86
42: Inflación Proyectada .....	87
43: Proyecciones Balance General .....	88
44: Proyecciones Estado de Perdidas y Guanacias .....	91

## ANEXOS

Nº	TÍTULO	Pág.
1:	Balance general 2012.....	117
2:	Balance general 2013.....	113
3:	Estrado de pérdidas y ganancias 2012.....	119
4:	Estado de pérdidas y ganancias 2013.....	122

## **RESUMEN**

El presente tema de tesis desarrolla un Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., en el manejo de los recursos económicos, la evaluación del sistema del control

El propósito principal de este trabajo investigativo es mostrar la necesidad del control financiero dentro de la administración que ha venido manejando la cooperativa, ya que mediante este podemos realizar un saneamiento de errores que se producen al momento de realizar las diferentes actividades.

Además mediante el control financiero se podrá evaluar a la cooperativa de forma permanente, objetiva y sistemática las tendencias que se vayan generando, las desviaciones que se presentan con relación a las metas preestablecidas, para de esta forma tener un sistema más ágil, es por eso la importancia de una planificación que sea capaz de verificar el cumplimiento de los procesos y darle así una mejor visión sobre la gestión en la utilización de los recursos

Este control financiero y contable garantiza la eficiencia en la consecución de los recursos financieros, la eficacia en su utilización y la efectividad en su orientación. Por otra parte también ayuda a la alta dirección a tener una orientación más clara y específica de las necesidades internas a las cuales debe dar las soluciones oportunas

Mediante esta investigación se ha podido determinar que una administración financiera adecuada es sin duda un elemento invaluable en ella toma de decisiones, pero esto no es posible obtener si determinamos que existe un deficiente control interno.

De esta manera el control financiero realizado en la Cooperativa ayudara a mejorar sus procesos y además se podrá corregir ciertos errores encontrados en el otorgamiento de créditos. De esta misma manera se ha podido realizar un diagnóstico institucional, un análisis a sus estados financieros para poder determinar las diferentes variaciones que ha sufrido en los periodos que se tomaron para realizar este estudio.

**Palabras claves:** Control financiero, Administración, Procesos, Decisiones.

# ABSTRACT

## **INTRODUCCIÓN**

El desarrollo actual de las cooperativas de ahorro y crédito en el país, hace que cada día se necesite de herramientas eficientes, eficaces y efectivas para controlar su situación financiera, administrativa y de servicios con el fin de alcanzar niveles altos de competitividad y productividad, por ello es imprescindible un adecuado control interno que reflejará las expectativas internas y externas en el mejoramiento continuo de los servicios que brindan las cooperativas.

Por dichas razones y considerando las necesidades de la entidad, y luego de un análisis a los problemas presentados dentro de la entidad se ha dado paso a la realización de un control financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., que permita a los directivos mejorar la gestión administrativa y financiera a través de la implantación de una herramienta funcional que sea factible para evaluar las diferentes actividades, prevenir y detectar errores o irregularidades que se encuentren presentes o que puedan darse a futuro, permitiendo tomar las medidas correctivas oportunamente.

La realización de un control financiero dentro de una entidad es de vital importancia, porque permite responder con políticas, normas, métodos y procedimientos que permitan a la administración de una institución actuar oportunamente, encaminando las acciones del personal hacia la eficiencia y motivando la presentación de información financiera y administrativa en forma veraz y oportuna.

Para una mejor comprensión del contenido de este trabajo investigativo se ha dividido en cuatro capítulos los cuales están repartidos de la siguiente manera:

**CAPÍTULO I.-** Planteamiento del problema, Formulación del problema, Delimitación del problema, Justificación, Objetivo General y Específicos.

**CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO.-**En el cual se detalla la información histórica de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., Fundamentación Teórica, Hipótesis General y Específicas, Variables Independiente y Dependiente.

**CAPÍTULO III.- MARCO METODOLÓGICO.-** En el cual se detalla la Modalidad de la Investigación, Tipos de Investigación, Población y Muestra, Métodos, Técnicas e Instrumentos, Resultados y Verificación de la Hipótesis.

**CAPÍTULO IV.-** Para que la investigación sea completa en este capítulo se ha procedido a presentar una propuesta la misma que surge en base al análisis de los resultados como también en respuesta a las conclusiones y recomendaciones proyectadas.



# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Juan Pio de Mora Ltda. (2012), En la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio Ltda. Carece de los conocimientos y experiencia en el ámbito de cooperativismo, por ende se están generando problemas tanto en el sistema crediticio como en el sistema administrativo dificultando así la toma de decisiones estratégicas que le permitan determinar el rumbo futuro y la posición competitiva que esta posee, siendo esta la manera de potenciar el funcionamiento de la misma, y el fortalecimiento del servicio crediticio.

La administración de la cooperativa es empírica, porque no hacen uso de herramientas modernas que, nos permitan implantar procedimientos y designar responsabilidades para cada unidad.

La cooperativa en la actualidad no cuenta con un direccionamiento estratégico que le ayude a tomar las decisiones estratégicas rumbo al futuro.

El principal problema es el deficiente control interno el mismo que produce inestabilidad en la Gestión Financiera; es decir que falta cumplimiento de aspectos fundamentales de la Cooperativa, además existen vacíos en los procedimientos de control interno dados para cada departamento de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio Ltda., los funcionarios y empleados de la misma ejecutan ciertas actividades a su criterio y esto origina la inestabilidad en la gestión financiera.

Además se está produciendo daños en otros ámbitos, denotando que es de suma importancia tomar en cuenta que un control adecuado sobre los recursos ayuda notablemente al surgimiento económico.

Una gestión financiera adecuada es sin duda un elemento invaluable en la apropiada toma de decisiones, pero esto no es posible obtener si determinamos que existe un deficiente control interno. Además existe inaplicación del plan de capacitación al personal, lo que ocasiona desconocimiento en el trabajo que diariamente debe realizarse, afectando de esta manera a la satisfacción de los clientes internos y externos ya sea por: inadecuada atención, falta de recursos, inadecuado uso del tiempo, ejecución de actividades de manera empírica, etc.

Si no existe la preparación adecuada por parte de quienes atienden los diferentes departamentos es inevitable provocar molestias con quienes acuden en busca de información. Cabe mencionar que las garantías de créditos que se entregan por parte de los socios en la mayoría de los casos son ficticias, lo que origina iliquidez ya que no se puede recuperar totalmente los créditos, y en lugar de disponer de más recursos monetarios para el trabajo se incrementan las cuentas por cobrar.

De tal manera, que al no existir un proceso de control financiero en la cooperativa ha tenido falencias en su desarrollo y crecimiento en sus cuentas de la actividad de intermediación.

Al pretender recuperar una cartera que no posee garantías verdaderas puede reflejarse en disminución del capital de trabajo, ya que cada vez se contarán con menos recursos para atender las necesidades de los demandantes.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿En qué medida el Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., ayuda a solucionar los problemas de carácter económico y financiero?

### 1.1.2 Delimitación del Problema

1. **Campo:** Administrativo y Económico
2. **Área:** Finanzas
3. **Aspecto:** El siguiente proyecto de investigación engloba el Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., en el manejo de los recursos económicos durante el periodo 2014
4. **Temporal:** El tiempo que conlleva realizar la presente investigación es de seis meses.
5. **Espacial:** La presente investigación se realizara en la ciudad de Caluma Provincia de Bolívar, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda.

## 1.2 JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo tiene como meta destacar la importancia de la administración financiera, ya que esta parte es vital para la gerencia, porque permite conocer a los ejecutivos, la manera de resolver los problemas económicos, sociales y ecológicos que a este nivel se presentan, generando en la empresa un saludable dinamismo que la conduce exitosamente hacia las metas y objetivos propuestos por la organización.

Cabe mencionar que en este nuevo entorno la gerencia debe conocer cada resultado, cada dificultad, necesita de información cuantitativa y cualitativa para poder dirigir y llevar a su organización a mantenerse en el mercado de la competencia, con vista a desarrollar un adecuado proceso de toma de decisiones.

El disponer de herramientas de control de gestión no es suficiente; hace falta establecer la coordinación, el planeamiento y la operación cumplen un rol clave en hacer que las organizaciones se orienten a su estrategia., si bien el hecho de manejar el presupuesto de una manera dinámica es toda una barrera organizacional que tiene distintas dimensiones, según el tipo de organización y el estilo liderazgo, los responsables de las finanzas tienen un rol específico.

El control es considerado en la filosofía empresarial moderna como el análisis permanente de las desviaciones entre objetivos y realizaciones, y la adopción de las medidas correctoras que permitan el cumplimiento de los objetivos o bien su adaptación necesaria, en términos generales, se puede decir que el control debe servir de guía para alcanzar eficazmente los objetivos planteados con el mejor uso de los recursos disponibles, por ello podemos definir el control de gestión financiero como un proceso de retroalimentación de información de uso eficiente de los recursos disponibles de una empresa para lograr los objetivos planteados.

El primer elemento más importante es el entorno. Puede ser un entorno estable o dinámico, variable cíclicamente o completamente atípico. La adaptación al entorno cambiante puede ser la clave del desarrollo de la empresa. Los objetivos de la empresa también condicionan el sistema de control de gestión, según sean de rentabilidad, de crecimiento, sociales y medioambientales. La estructura de la organización, según sea funcional o divisional, implica establecer variables distintas, y por ende objetivos y sistemas de control también distintos. El tamaño de la empresa está directamente relacionado con la centralización. En la medida que el volumen aumenta es necesaria la descentralización, pues hay más cantidad de información y complejidad creciente en la toma de decisiones. Por último, la cultura de la empresa, en el sentido de las relaciones humanas en la organización, es un factor determinante del control de gestión, sin olvidar el sistema de incentivos y motivación del personal.

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar el Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. en el manejo de los recursos económicos.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

1. Realizar un diagnóstico Institucional.
2. Analizar la situación financiera de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.
3. Proponer un sistema de control financiero.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.2 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

#### **2.2.1 Antecedentes Históricos**

La Agencia de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., en la ciudad de Caluma, empieza a trabajar a partir del 21 de agosto de 1998, luego que la asamblea de representantes en sección ordinaria celebrada en la ciudad de San Miguel de Bolívar, aceptara el pedido de muchas personas ilustres del Cantón Caluma, que solicitaban la apertura de esta importante institución financiera, en nuestro medio, fue así que se autorizó que se realice los trámites pertinentes en el Ministerio de Bienestar Social en ese entonces.

Los directivos de la Cooperativa, el Dr. Napoleón Yáñez Velasco en calidad de Presidente y el Master Gonzalo Jarrin Mora, en calidad de Gerente, hicieron los trámites legales y fue así que se dio luz verde para que empiece a funcionar una nueva agencia de la Cooperativa en la ciudad de Caluma.

Comienza su trabajo en los bajos del Hotel Parama, con cuatro empleados, es decir un Jefe de Agencia, una cajera, un contador, un oficial y un guardia conserje. El primer jefe de la Agencia, fue el Ing. Vicente Arias, seguido por el Econ. Pomerio Garófalo y luego asumió esas funciones el Ing. Mesías Baños Rojas.



El crecimiento de la Agencia durante sus 12 años de trabajo en el Cantón Caluma ha sido notorio, hoy cuenta con un edificio propio y una oficina operativa en la Parroquia Ricaurte del Cantón Urdaneta en la Provincia de los Ríos, cuenta con 2505 socios, y el capital con el que opera la agencia es de USD 352.998.02 centavos.

En la actualidad otorga créditos hasta 6000 USD y los créditos mayores a 6000 dólares envían las carpetas de créditos para que aprueben en la matriz en San Miguel.

Entre sus serbios sociales tenemos:

- Fondo mortuario
- Servicio médico, con 4 médicos
- Servicios de laboratorio clínico
- Atención odontológica con 2 departamentos dentales uno en Caluma y otro en Ricaurte
- Un servicios cooperativo que gran éxito ha tenido nuestra agencia es el club “AHORRO NIÑO”, donde que más de 2700 niños y niñas son socios.

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **EL CONTROL FINANCIERO**

(Schroeder, 2009) El Control Financiero es la fase posterior a la implantación de los planes financieros; el control trata el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere, para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos, debido a cambios imprevistos.

Así pues, el Control Financiero permite a la Empresa, de una parte, evaluar en forma permanente, objetiva y sistemática las tendencias que se vayan generando, las desviaciones que se presentan con relación a las metas pre-establecidas, los rendimientos que se vayan produciendo y, de otra parte, aporta a la alta dirección elementos de juicio útiles y suficientes para tomar decisiones que garanticen mantener el rumbo hacia el cumplimiento de objetivos organizacionales propuestos.

Dentro de este orden de ideas, el Control Financiero y Contable garantiza la eficiencia en la consecución de los recursos financieros, la eficacia en su utilización y la efectividad en su orientación.

De acuerdo con lo anterior, el Control Financiero debe garantizar a la Alta dirección de la Empresa, que todas las actividades que realicen, y que de una u otra forma tengan relación con las actividades financieras, queden registradas; de tal manera, que al consolidarlas en los estados financieros muestren la realidad, con el fin de establecer cuáles fueron las causas de dicha situación, para tomar, si es del caso, los correctivos que se requieran para tener un marco de referencia más amplio para la Planeación Financiera, con el fin de direccionar la empresa al cumplimiento de sus objetivos organizacionales, tal como lo habíamos comentado anteriormente.

## **IMPORTANCIA DEL CONTROL FINANCIERO**

(Creceperyme, 2013)El control financiero permite a los directivos especialistas o no en el área de gestión de las finanzas de una organización. Brinda las herramientas necesarias a través del sistema contable para estudiar las estructuras clave para un buen desarrollo del control financiero, de este modo los directivos se podrán cerciorar que las actividades se desarrollen según lo establecido por las políticas financieras.

El control constituye una etapa primordial en la administración de una empresa, sin control financiero los planes de negocio, la estructura organizacional y la dirección quedan cojas. No se puede tampoco verificar cuál es la situación real de la organización sin un instrumento que informe que los hechos están acordes con los objetivos marcados.

El control financiero es la fase en la cual se implantan los planes financieros, es el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que sigan los planes y modificar los existentes ante cualquier clase de imprevisto.

## **OBJETIVOS DEL CONTROL FINANCIERO**

- **Diagnosticar:** se aplica cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.
- **Comunicar:** se realiza a través de la información de los resultados de las diversas actividades de la empresa.
- **Motivar:** de todos los logros que tenga la empresa, a través de sistemas de control financiero beneficios todos los empleados.

## **CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL FINANCIERO**

Se reconocen una serie de características generales que debe poseer el control, tales como:

- **Integral:** Asume una perspectiva integral de la organización, contempla a la empresa en su totalidad, es decir, cubre todos los aspectos de las actividades que se desarrollan en la misma.
- **Periódico:** Sigue un esquema y una secuencia predeterminada.
- **Selectivo:** Debe centrarse solo en aquellos elementos relevantes para la función u objetivos de cada unidad.
- **Creativo:** Continúa búsqueda de índices significativos para conocer mejor la realidad de la empresa y encaminarla hacia sus objetivos.

- **Efectivo y Eficiente:** Busca lograr los objetivos marcados empleando los recursos apropiados.
- **Adecuado:** El control debe ser acorde con la función controlada, buscando las técnicas y criterios más idóneos.
- **Adaptado:** A la cultura de la empresa y a las personas que conforman parte de ella.
- **Motivador:** Debe contribuir a motivar hacia el comportamiento deseado más que a coaccionar.
- **Servir de Puente:** Entre la estrategia y la acción, como medio de despliegue de la estrategia en la empresa.
- **Flexible:** Fácilmente modificable con capacidad de cambio.

## **TIPOS DE CONTROL FINANCIERO**

Existen varios tipos de control financiero, dentro de los más comunes son los siguientes:

- Control Financiero Inmediato o Direccional.
- Control Financiero Selectivo.
- Control Financiero Posterior.

**Control financiero inmediato o direccional.**-(Estrella, 2013)En este tipo de control se conoce casi con seguridad lo que va a ocurrir en un periodo de tiempo determinado, por lo tanto su acción correctiva es sencilla ya que esto se puede realizar antes de que termine el periodo establecido.

**Control financiero selectivo.**-(Estrella, 2013)Es el que se realiza con anterioridad con el objeto de determinar si se están cumpliendo con los procedimientos o en caso contrario buscar otras alternativas para obtener los objetivos planeados.

**Control financiero posterior.**-(Estrella, 2013)Este control es el encargado de medir los resultados obtenidos al término del periodo con lo planeado, para poder determinar las desviaciones o variaciones que puedan existir.

## **CONTROL INTERNO**

(Duran, 47)El control interno comprende el conjunto de procedimientos, medidas y métodos coordinados, aplicados por las entidades políticas o privadas con la finalidad de verificar, evaluar y dar fe sobre la situación administrativa y financiera, los resultados de las operaciones, el cumplimiento de las disposiciones legales y el logro de las metas y objetivos programados con el máximo grado de eficiencia, efectividad y economía en la utilización y salvaguardia de los recursos humanos, materiales y financieros. Hace recomendaciones para mejorar las operaciones, actividades y transacciones que se consideren necesarias.

Es una expresión utilizada con el objetivo de describir todas las medidas adoptadas por los propietarios, directores, administrativos o titulares de una entidad, para dirigir y controlar las operaciones ejecutadas.

(Mantilla, 2010)El control interno es diseñado e implementado por la administración para tratar los riesgos de negocio y de fraude identificados que amenazan el logro de los objetivos establecidos, tales como la confiabilidad de la información financiera. El control interno es un proceso diseñado y efectuado por quienes tienen a cargo el gobierno, la administración y otro personal; y que tiene la intención de dar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con relación a la confiabilidad de la información financiera, la efectividad y la eficiencia de las operaciones, y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Los autores citados dejan claro que el control interno es un proceso mediante el cual podemos verificar el grado de cumplimiento de los objetivos planteados y al mismo tiempo evitar fraudes dentro de la organización. El control interno nos permite del mismo modo tener un alto rendimiento eficiente y efectivo en las operaciones realizadas, ya que el control interno se realiza bajo el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables a cada proceso.

## **IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO**

(Santos, 2009) Para el éxito de una entidad ha sido reconocido no solo por sus responsables sino también por un gran número de terceros. Algunos han acudido al control interno para resolver temas que iban más allá de aquellos que los empresarios consideraban prioritarios, o relevantes para sus necesidades. En los últimos años, diversos órganos públicos, privados y profesionales han dedicado una considerable atención al control interno y han propuesto recomendaciones o directrices sobre el tema. De este interés creciente han surgido diversas filosofías que han originado distintas opiniones sobre la naturaleza, el objetivo y la forma de conseguir un control interno eficaz.

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que la información financiera sea confiable, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa.

Por esta razón cabe recalcar la importancia en la realización de un control financiero dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., ya que mediante este podremos establecer el grado de eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos.

## **OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO**

- Proteger los recursos de la organización, buscando su adecuada administración ante riesgos potenciales y reales que los puedan afectar (control interno contable)
- Garantizar la eficiencia, eficacia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas (control interno administrativo)
- Valar porque todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos previstos (control interno administrativo)
- Garantizar la correcta y oportuna evolución y seguimiento de la gestión de la organización (control interno administrativo)
- Asegurar la oportunidad, calidad y utilidad y confiabilidad de la información y los registros que respaldan la gestión de la organización (control interno contable)
- Definir y aplicar medidas para corregir y prevenir los riesgos, detectar y corregir la desviación que se presentan en la organización y que pueden comprometer el logro de los objetivos programados (control interno administrativo)
- Garantizar que el control interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación, de los cuales hace parte de la auditoría interna.
- Velar por que la organización disponga de instrumentos y mecanismos de planeación y para el diseño y desarrollo organizacional de acuerdo con su naturaleza, estructura, características y funciones.

## **CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL INTERNO**

Las principales características del control interno son:

- El control interno está conformado por los sistemas contables, financieros, de planeación, de verificación, información y operacionales de la respectiva organización.

- Corresponde a la máxima autoridad de la organización la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno, que debe adecuarse a la naturaleza, la estructura, las características y la misión de la organización.
- La auditoría interna, o quien funcione como tal es la encargada de evaluar de forma independiente la eficiencia, efectividad, aplicabilidad, y actualidad del sistema de control interno de la organización y proponer a la máxima autoridad de la respectiva organización las recomendaciones para mejorarlo.
- El control interno es inherente al desarrollo de las actividades de la organización
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- No mide desviaciones, permite identificarlas.
- Su ausencia es una de las causas de desviaciones

## **ESTRUCTURA DEL PROCESO DE CONTROL INTERNO**

- **Un término de comparación.-** Que puede ser un presupuesto, un programa, una norma, un estándar o un objetivo.
- **Un hecho real.-** El cual se compara con la condición o término de referencia del punto anterior.
- **Una desviación.-** Que surge como resultado de la comparación de los dos puntos anteriores.



## ESTRUCTURA DEL PROCESO DE CONTROL INTERNO



**Figura N° 1:** Estructura del Proceso de Control Interno

**Fuente:** (Santos, 2009)

## **ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO**

Los elementos más importantes en los que se basa un adecuado control interno son:

- Ambiente de control
- Sistema de contabilidad
- Controles contable internos
- Controles administrativos internos

## **COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO**

### **1. Ambiente Interno**

El ambiente interno abarca el tomo de una organización y establece la base de como el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgos y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan.

Los factores que se contemplan son:

- Filosofía de la administración de riesgos
- Apetito al riesgo
- Integridad y valores éticos
- Visión del directorio
- Compromiso de competencia profesional
- Estructura organizativa

- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Políticas y prácticas de recursos humanos

## **2. Establecimiento de Objetivos**

Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten su consecución. La administración de riesgos corporativos asegura que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos seleccionados apoyan la misión de la entidad y están en línea con ella, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado.

## **3. Identificación de Riesgos**

Los eventos internos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciados entre riesgos y oportunidades. Estas últimas revierten hacia la estrategia de la dirección o los procesos para fijar objetivos:

- Existen técnicas focalizadas en el pasado y otras en el futuro.
- Existen técnicas de diverso grado de sofisticación.
- Análisis PEST (factores políticos o gubernamentales, económicos, tecnológicos y sociales)
- Análisis FODA. (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas)

#### 4. Evaluación de Riesgos

Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados. Los riesgos son evaluados sobre una base inherente y residual bajo las perspectivas de probabilidad e impacto, con base en datos pasados internos y externos.

#### 5. Respuesta al Riesgo

La dirección selecciona las posibles respuestas-evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos- desarrollando una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y las tolerancias al riesgo de la entidad.

Las categorías de respuesta al riesgo son:

- **Evitarlo:** Se toman acciones de modo de discontinuar las actividades que generan riesgo.
- **Compartirlo:** Se acciones de modo de reducir el impacto, la probabilidad de ocurrencia del riesgo o ambos.
- **Compartirlo:** Se toma acciones de modo de reducir el impacto o la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir una porción del riesgo.
- **Aceptarlo:** No se toman acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

## **6. Actividades de Control**

Las políticas y procedimientos se establecen e implementan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo efectivamente.

## **7. Información y Comunicación**

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

## **8. Monitoreo**

La totalidad de la administración de riesgo corporativo es monitoreada y se efectúan las modificaciones necesarias. Este monitoreo se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez. La administración de riesgos corporativos no constituye estrictamente un proceso en serie, donde cada componente afecta solo al siguiente, sino un proceso multidireccional e interactivo en el cual casi cualquier componente puede e influye en otro.

## 2.4 MARCO CONCEPTUAL

**Administración.**-(Davalos, 2009)En términos administrativos, se conoce como tal la línea de conducta o estrategia preestablecida en una organización que regula, guía o limita sus acciones con la finalidad de obtener un desarrollo armónico u uniforme de los objetivos que se propongan alcanzar un negocio, empresa o entidad. La política interna debe alcanzar todos los niveles organizativos para su conocimiento y aplicación.

**Análisis Externo.**-Es la fase que aborda los aspectos externos como el macro y micro entorno, lo cual permite identificar las oportunidades y amenazas que afectan o puedan afectar a las actividades empresariales y por ende a su estrategia. (SERNA, Humberto. 2009).

**Análisis Interno.**- Consiste en diagnosticar la situación actual de la empresa para establecer su posición de partida en cuanto a los recursos principales, los medios de que dispone y sus habilidades para hacer frente al entorno en el cual se desenvuelve la organización. Permitiendo así identificar las fuerzas y debilidades que afectan a la misma. (SERNA, Humberto. 2009).

**Control Interno Financiero.**- Se relaciona con el plan de organización, procedimientos y registros que concierne a la custodia y salvaguardia de los recursos y la verificación de la exactitud, veracidad y confiabilidad de los registros contables, de los estados financieros y de la información financiera general

**Control.**-(Davalos, 2009)Proceso sistemático que comprende el conjunto de disposiciones, normas, políticas, métodos y procedimientos que rigen en toda actividad administrativa y financiera. Conlleva las acciones necesarias para vigilar y verificar que los recursos humanos, materiales y financieros de un organismo sean administrados en forma correcta, eficiente, efectiva y económica para lograr los fines y metas de acuerdo con lo planeado. El

control, por sí mismo, no representa un fin, sino que constituye un medio de suma importancia para llegar a un objetivo.

**Criterio.-** Regla para conocer la verdad, juicio, discernimiento frente a un asunto determinado

**Deficiencia.-** Defecto. El Sistema de Control Interno y su correspondiente evaluación debe permitir la identificación de la existencia de deficiencias o imperfecciones a nivel de los procesos y operaciones de la organización.

**Diagnostico.-**Es el resultado de un análisis minucioso de todas las áreas funcionales de la Empresa, como por ejemplo: Finanzas, personal, mercadeo, producción. Tiene que ver con el análisis de la parte interna de la empresa en cuanto a s estructura, capacidad generadora, calidad del producto, rotación de bienes, etc. (FIERRO, Ángel. 2009).

**Dirección.-**Es el hecho de influir en los individuos para que contribuyan a favor del cumplimiento de las metas organizacionales y grupales; por lo tanto, tiene que ver fundamentalmente con el aspecto interpersonal de la administración. (KOONTZ Harold y WEIHRICH Heinz, 2009.)

**Economía Popular y Solidaria.-**(Ley Organica de Economía Popular y Solidaria , 2011)Según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

**Eficiencia.**-(Davalos, 2009)En términos administrativos se considera como tal a la diligencia y cumplimiento cabal de los objetivos, facultades y responsabilidades y deberes encomendados al personal que conforma una entidad, en los diversos niveles y unidades organizativas.

**Estrategia.**- Es una determinación acompañada de un conjunto de acciones que resultan después de analizar los puntos críticos de éxito de una empresa, definidas para enfrentar el entorno económico, social y político. (FIERRO, Ángel. 2009).

**Función.**-Es el conjunto de actividades u operaciones que dan las características propias y definidas a un cargo, para determinar niveles de responsabilidad y autoridad, y debe estar formulada y documentada en un manual de funciones y procedimientos el que a su vez constituye un elemento de control.

**Índice de Gestión.**-Resultado obtenido de confrontar las metas planeadas, los estándares y el desempeño logrado. (SERNA, Humberto. 2009).

**Metas.**-(Davalos, 2009)Fijación cualitativa de un propósito predeterminado susceptible de expresarse en unidades físicas o monetarias. La fijación de metas determinadas hace posible la medición de los resultados obtenidos y de la evaluación del grado de cumplimiento y eficiencia logrados por el ejecutor responsable de la realización de una meta.

**Organización.**-(Davalos, 2009)Función básica de la administración, relativa al ordenamiento de las actividades que se estiman necesarias y de las relaciones de conducta entre el trabajo, los individuos y el lugar de trabajo que se adecuan a través de la planeación para que el conjunto de elementos que la conforman, laboren unidos y en la forma más eficiente.



**Políticas.-** Son las directrices que guían las acciones para lograr la consecución de los objetivos planteados. Las políticas son pautas o normas que, sin señalar un exacto curso de acción establecen criterios organizacionales de preferencia, generalmente amplios, que limitan las operaciones de los directivos, y demás decisores y guían sus pensamientos y decisiones en ciertos sentidos. (CIFRA CONSULTORES, 2010).

**Programa.-**En sentido amplio, hace referencia a un conjunto organizado, coherente e integrado de actividades, servicios o procesos expresados en un conjunto de proyectos relacionados o coordinados entre si y que son de similar naturaleza. (ANDER, Ezequiel. 2009).

**Toma de Decisiones.-**(Davalos, 2009)Punto determinante en la selección de un criterio entre dos o más posibilidades para solucionar un problema una dificultad o un conflicto a base de acción y orientación hacia una meta deseada. La facultad decisoria es una de las atribuciones peculiares e irrenunciables de los altos niveles directivos en toda la organización administrativa bien estructurada. De otra parte no cabe resolución de un problema si no se cuenta, de antemano, con la información adecuada y aun con un diagnóstico sobre lo que se tiene que decidir. Esto acarrea un determinado grado de incertidumbre y, por consiguiente, la existencia probable de un riesgo, que solamente se lo puede evaluar mediante la medición de los resultados obtenidos. A más incertidumbre para resolver una situación a través de la toma de decisión, corresponde un menor riesgo al efectuarla.

**Sistema de Control Interno.-**(Davalos, 2009)Conjunto de normas, políticas, métodos y procedimientos interrelacionados que regulan y rigen las actividades de un organismo en lo concerniente al control de la gestión administrativa y financiera, al ejercicio de la autoridad de sus administradores y a las funciones y responsabilidades del personal, que se concretan mediante las acciones que necesariamente deben llevarse a cabo en salvaguardar de sus activos, así como para verificar que los recursos humanos, materiales y financieros se empleen de la forma más eficiente, efectiva y económica en procura de alcanzar las metas y los objetivos previstos.

## **2.5 HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER**

### **2.5.1 Hipótesis General**

El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014.

### **2.5.2 Hipótesis Específicas**

1. El diagnostico institucional ayudara a determinar las falencias existentes en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.
2. El Análisis de la situación financiera de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., nos permitirá pronosticar de una mejor manera los resultados futuros de la institución.
3. La Elaboración de un sistema de control financiero servirá para garantizar que cada uno de los procesos, políticas, metas y actividades se cumplan de acuerdo a lo preestablecido, dando el máximo de rendimiento en cumplimiento de su misión.

## **2.6 VARIABLES**

### **2.6.1 Variable Independiente**

- Control Financiero

### **2.6.2 Variable Dependiente**

- Gestión de los recursos económicos de la COAC. Juan Pio de Mora Ltda.  
Sucursal Caluma

## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

#### - Modalidad

En la ejecución de la presente investigación se utilizara un enfoque mixto, es decir cualitativo y cuantitativo. Cualitativo porque la orientación se centrara en la comprensión del problema, objeto de estudio, ya que la observación será naturalista en donde la empresa va hacer analizada intrínsecamente es decir la investigación va hacer interna.

(El Metodo Cualitativo, 2008) Consiste en descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables. Incorpora lo que los participantes dicen, sus experiencias, actitudes, creencias, pensamientos y reflexiones tal como son expresadas por ellos mismos y no como uno los describe.

#### Método Cualitativo

**Tabla N° 1:** Método Cualitativo

Centrada en la fenomenología y comprensión
Observación naturalista sin control
Subjetiva
Inferencias de sus datos
Exploratoria, inductiva y descriptiva
Orientada al proceso
Datos ricos y profundos

**Elaborado por:** La Autora

**EL Metodo Cuantitativo:** Está orientado a la comprobación de la investigación, la misma que tiene un enfoque universal donde se va a buscar las causas del problema de una manera fragmentaria.

## **Métodos Cuantitativos**

**Tabla N° 2:** Metodo Cualitativo

Propensión a "servirse de" los sujetos del estudio
Se limita a responder
Son débiles en términos de validez interna -casi nunca sabemos si miden lo que quieren medir-, pero son fuertes en validez externa, lo que encuentran es generalizable a la población
Preguntan a los cualitativos: ¿Son generalizables tus hallazgos?

**Elaborado por:** La Autora

**La investigación cuantitativa** (Pita Fernandez, 2002) trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede.

## 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

### - Tipos

#### **Investigación exploratoria**

Es necesario hacer una investigación previa sobre nuestro objeto de estudio, y por lo tanto hay que explorar e indagar, con la finalidad de alcanzar el objetivo planteado.

El conocimiento de la investigación es tan vago e impreciso que impide sacar las más provisionales conclusiones sobre qué aspectos son relevantes y cuáles no.

La voluntad y entusiasmo para investigar un tema, si se desconoce del mismo se debe realizar un estudio exploratorio para empezar a conocerlo, familiarizarse con él, y precisar el problema, dando forma a la hipótesis previa que sobre la cuestión tengamos.

(MarcadorDePosición1) Se realiza con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de la problemática determinada y se encuentran los procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior. Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados, se simplificará al abrir otras líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación.

(Tipos de Investigación, 2009) Los estudios exploratorios nos permiten aproximarnos a fenómenos desconocidos, con el fin de aumentar el grado de familiaridad y contribuyen con ideas respecto a la forma correcta de abordar una investigación en particular. Con el propósito de que estos estudios no se constituyan en pérdida de tiempo y recursos, es indispensable aproximarnos a ellos, con una adecuada revisión de la literatura. En pocas ocasiones constituyen un fin en sí mismos, establecen el tono para investigaciones posteriores y se caracterizan por ser más flexibles en su metodología, son más amplios y

dispersos, implican un mayor riesgo y requieren de paciencia, serenidad y receptividad por parte del investigador. El estudio exploratorio se centra en descubrir.

### **Investigación descriptiva**

Se va aplicar la investigación descriptiva ya que se va a realizar una encuesta para establecer la realidad de la Cooperativa.

Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, y se lograra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinando con ciertos criterios de clasificación para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo investigado.

(Tipos de Investigación, 2009) Los estudios descriptivos buscan desarrollar una imagen o fiel representación (descripción) del fenómeno estudiado a partir de sus características. Describir en este caso es sinónimo de medir. Miden variables o conceptos con el fin de especificar las propiedades importantes de comunidades, personas, grupos o fenómeno bajo análisis. El énfasis está en el estudio independiente de cada característica, es posible que de alguna manera se integren las mediciones de dos o más características con el fin de determinar cómo es o cómo se manifiesta el fenómeno. Pero en ningún momento se pretende establecer la forma de relación entre estas características. En algunos casos los resultados pueden ser usados para predecir.

### **Investigación explicativa**

Mediante esta investigación, se requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, los mismos que tratan de responder o dar cuenta del porqué del objeto que se investiga.

(Tipos de Investigación, 2009) Los estudios explicativos pretenden conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un fenómeno. Apuntan a las causas de los eventos físicos o sociales. Pretenden responder a preguntas como: ¿por qué ocurre? ¿En qué condiciones ocurre? Son más estructurados y en la mayoría de los casos requieren del control y manipulación de las variables en un mayor o menor grado.

### 3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### - Métodos, técnicas e instrumentos

La metodología a aplicar en la presente investigación considera los métodos necesarios para lograr la ejecución del mismo, es decir a nuestro objeto de estudio lo someteremos al método Inductivo y deductivo:

**El método Inductivo.** Porque nos provee de herramientas necesarias para resolver las diversas situaciones que se presenten durante el desarrollo del trabajo de investigación.

**El método Deductivo.** Al estar la investigación inmersa en los procesos financieros de cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, será necesario el análisis constante de todas las variables propuestas para establecer comportamientos y rectificar posibles errores.



### 3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para alcanzar los objetivos propuestos en el presente proyecto de investigación, se utilizará las siguientes técnicas de investigación con sus respectivos instrumentos.

**Observación de campo:** Se procederá a observar cada uno de los procesos que se dieron dentro del área financiera en el periodo de análisis, para lo cual se utilizará la ficha de observación.

**Entrevistas:** a trabajadores y autoridades, con el propósito de conocer hacia donde se debe encaminar los procesos. Para ello el instrumento a aplicar es el cuestionario.

**Cuestionario de control interno:** aplicado a la agencia caluma de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora Ltda.

1. Cuestionario de control interno aplicado a la agencia caluma de la cooperativa de ahorro y crédito juan pio de mora Ltda.

## ÁREA ADMINISTRATIVA

1.- ¿Cuenta la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan pio de Mora Ltda., Con un sistema de control interno?

SI  NO

2.- ¿Estaría de acuerdo que se realice un control financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.?

SI  NO

3.- ¿Cree Ud. que al realizar un control financiero se ayudará a mejorar el sistema financiero instaurado?

SI  NO

4.- ¿Cree Ud. que un Control financiero promueve una Administración Eficiente en los recursos?

SI  NO

5.- ¿El control Financiero es considerado como herramienta de gestión en la organización?

SI  NO

2. Cuestionario de control interno aplicado a la agencia caluma de la cooperativa de ahorro y crédito juan pio de mora Ltda.

### ÁREA OPERATIVA

1.- ¿Cree Ud. que la Cooperativa tiene establecido adecuadamente cada una de las funciones?

SI  NO

2.- ¿Para el control y registro de las operaciones de la institución usa numeración consecutiva para cada uno de los documentos utilizados?

SI  NO

3.- ¿la Cooperativa para facilitar el control del movimiento y disponibilidad de fondos para sus operaciones usan cuentas bancarias?

SI  NO

4.- ¿la cooperativa aplica indicadores de gestión (eficiencia, eficacia, efectividad, economía y ética) en la medición del coeficiente operacional?

SI  NO

5.- ¿Se da seguimiento a la recuperación de cartera?

SI  NO

6.- ¿Se encuentra establecidos los montos de créditos a ser entregados?

SI  NO

Investigación Bibliográfica, con el ánimo de sustentar teóricamente nuestra investigación; el instrumento a utilizar es la ficha Bibliográfica.

- **Técnicas para los procedimientos y el análisis de resultados**

Una vez obtenida la información de la investigación realizada se procederá a:

- Clasificarla
- Ordenarla

Analizarla para posteriormente realizar la interpretación de la información, y poder sacar las conclusiones adecuadas, sobre las cuales se construirán las recomendaciones respectivas.

- **Población y Muestra**

La población constituye el personal administrativo y directivo de la Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora.

**Tabla N° 3:** Poblacion y Muestra

<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
DIRECTIVOS	9	42,86%
PERSONAL ADMINISTRATIVO	12	57,14%
TOTAL	21	100,00%

**Elaborado por:**La autora

21 personas, que por ser una población no muy amplia será necesario aplicar los instrumentos de recolección de datos a todo el universo partícipe en la investigación

### **3.5 RESULTADOS**

Guía de entrevista aplicada a los empleados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora LTDA.

Cuestionario de control interno aplicado a la agencia caluma de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora Ltda.

## ÁREA ADMINISTRATIVA

### PREGUNTA N ° 1

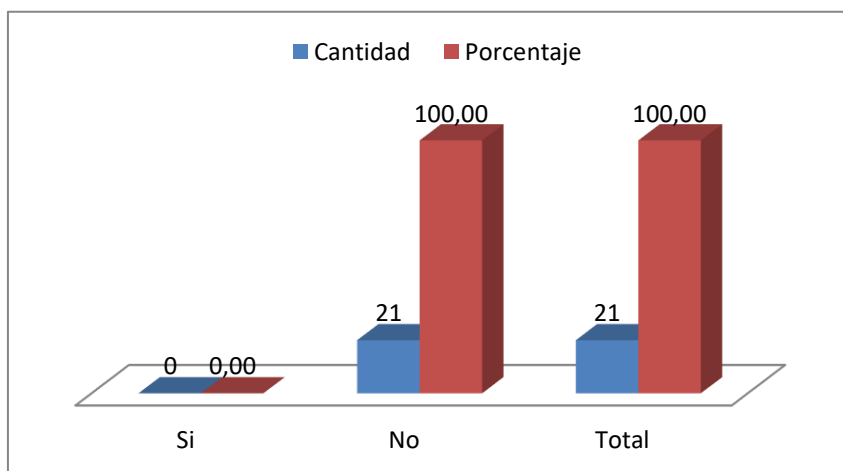
¿Cuenta la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan pio de Mora Ltda., con un sistema de control interno?

**Cuadro N° 1:** Área Administrativa, Pregunta N° 1

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	0	4,76
No	21	95,24
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario área Administrativa



**Figura N° 2** Área Administrativa Pregunta N ° 1

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.**-En la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., no disponen actualmente con un sistema de control interno por lo cual es necesaria la realización del mismo para tener una mayor eficiencia en el uso de los recursos económicos, y mediante el mismo se podrá llevar un control adecuado de los procesos que pueden generar inconvenientes a futuro.

## PREGUNTA N° 2

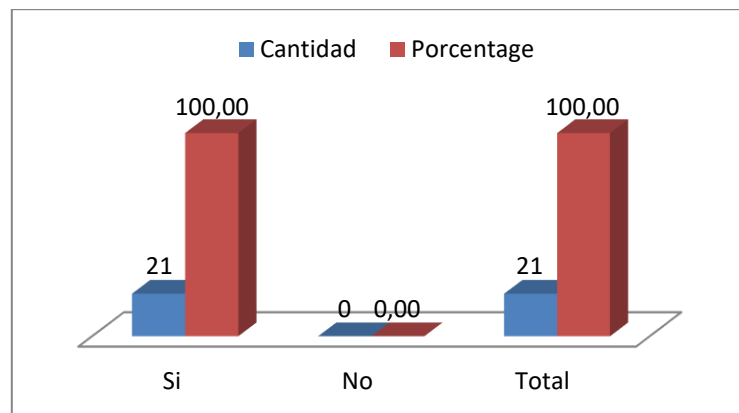
¿Estaría de acuerdo que se realice un control financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.?

**Cuadro N° 2:** Área Administrativa, Pregunta 2

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	21	100,00
No	0	0,00
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario área Administrativa



**Figura N° 3:** Área Administrativa Pregunta N° 2

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.**-Los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., están de acuerdo en que se realice un control financiero dentro de su institución con el fin de mejorar el uso de sus recursos económicos, ya que no han realizado este proceso anteriormente.

### PREGUNTA N° 3

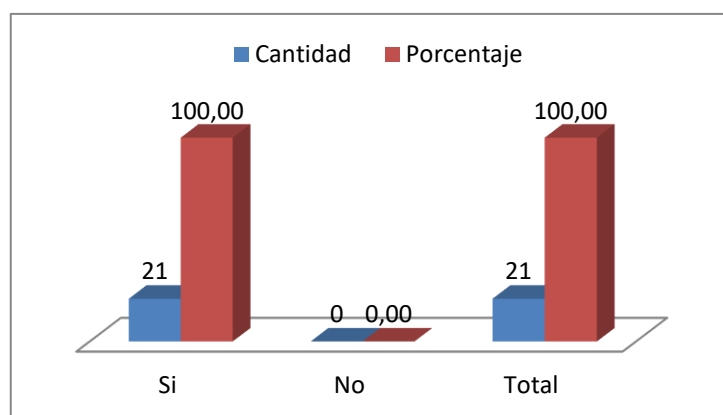
¿Cree Ud. que al realizar un control financiero se ayudará a mejorar el sistema financiero instaurado?

**Cuadro N° 3:**Área Administrativa, Pregunta N° 3

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	21	100,00
No	0	0,00
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario área Administrativa



**Figura N° 4:** Área Administrativa Pregunta N° 3

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Juan Pio Ltda., están de acuerdo que al realizar un control financiero se ayudará a mejorar el sistema financiero instaurado, ya que no se ha realizado ningún control financiero en la Cooperativa antes mencionada por lo que se ve necesario e indispensable la realización del mismo.



## PREGUNTA N° 4

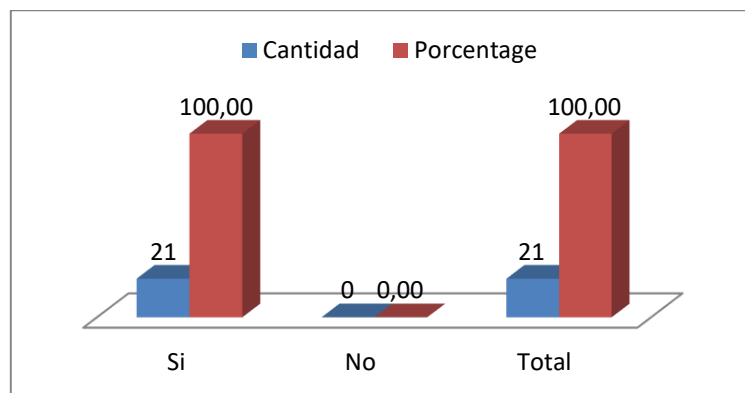
¿Cree Ud. que un Control financiero promueve una Administración Eficiente en los recursos?

**Cuadro N° 4:** Área Administrativa, Pregunta N° 4

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	21	100,00
No	0	0,00
Total	21	100,00

**Realizado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario área Administrativa



**Figura N° 5f:** Área Administrativa Pregunta N° 4

**Realizado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Juan Pio de Mora Ltda., están de acuerdo que se debe realizar un control financiero ya que promueve una eficiente administración y al mismo tiempo podemos tener un control adecuado que permita reconocer las malas prácticas en la gestión de los recursos.

## PREGUNTA N° 5

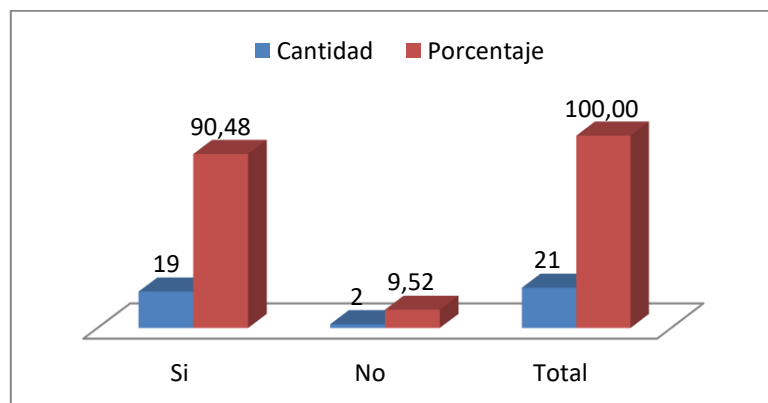
¿El control Financiero es considerado como herramienta de gestión en la organización?

**Cuadro N° 5:** Área Administrativa N ° 5

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	19	47,62
No	2	52,38
Total	21	100,00

**Realizado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario área Administrativa



**Figura N° 6:** Área Administrativa Pregunta N° 5

**Realizado por:** La Autora

**ANÁLISIS.**-Del 100% de los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Juan Pio Ltda., el 90,48% están de acuerdo que el control Financiero es una herramienta de gestión necesaria e indispensable en la organización para salvaguardar los intereses económicos de la Cooperativa, mientras que el 9,52% considera que el control financiero no es una herramienta de gestión que sea indispensable dentro de la organización.

## ÁREA OPERATIVA

### PREGUNTA N° 1

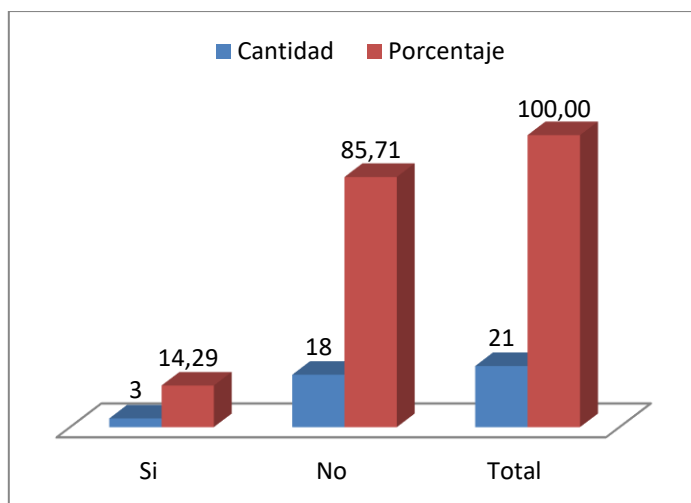
¿Cree Ud. que la Cooperativa tiene establecido adecuadamente cada una de las funciones?

**Cuadro N° 6:** Área Operativa, Pregunta N° 1

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	3	14,29
No	18	85,71
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 7:** Área Operativa, Pregunta N° 1

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.**-Del 100% de los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora LTDA., el 85,71% respondieron que no tienen bien definidos sus funciones dentro de la Cooperativa, ya que una persona realizar más de una función, lo que genera ciertas confusiones al momento de realizarlas, mientras que el 14,29% respondieron que si tienen definidas sus funciones dentro de la misma.

## PREGUNTA N° 2

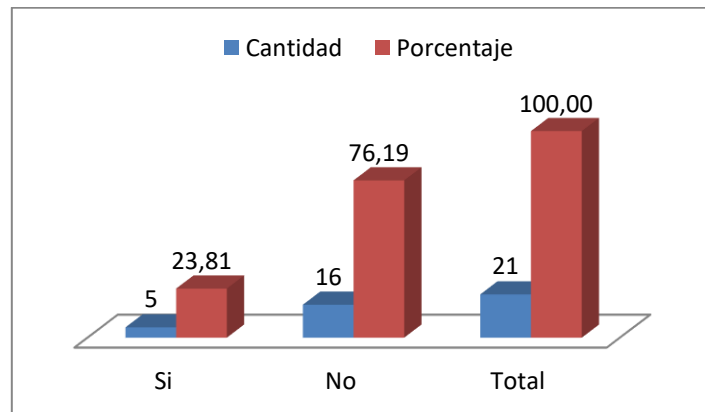
¿Para el control y registro de las operaciones de la institución usa numeración consecutiva para cada uno de los documentos utilizados?

**Cuadro N° 7:** Área Operativa, Pregunta N° 2

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	5	23,81
No	16	76,19
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 8:** Área Operativa, Pregunta 2

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Del 100% de los empleados encuestado de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., el 76,19% respondieron que en ciertas actividades no usan numeraciones consecutivas al momento de realizarlas lo cual no es permite tener un control adecuado de las operaciones ejecutadas, mientras que el 23,81% respondieron que si usan numeración en los documentos emitidos.

### PREGUNTA N° 3

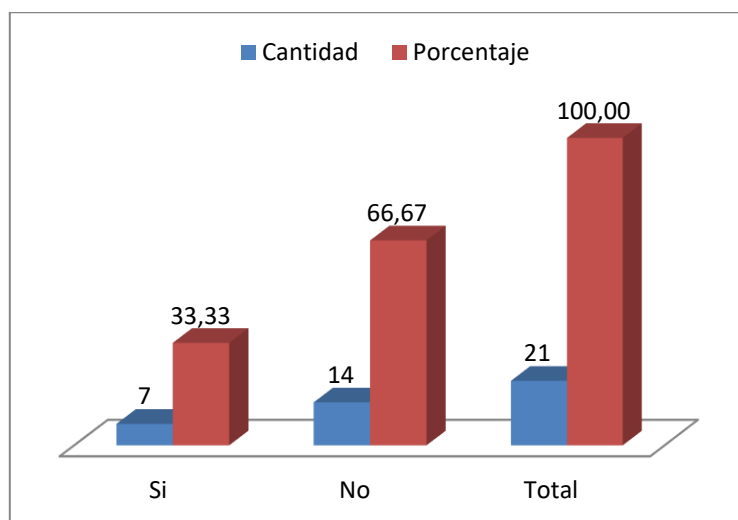
¿La Cooperativa para facilitar el control del movimiento y disponibilidad de fondos para sus operaciones usan cuentas bancarias?

**Cuadro N° 8:** Área Operativa, Pregunta N° 3

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	7	33,33
No	14	66,67
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 9:** Área Operativa, Pregunta N° 3

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Del 100% de los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora., el 66,67% respondieron que no usan cuentas bancarias al momento de realizar ciertas operaciones para facilitar el movimiento de fondos disponibles, mientras que el 33,33% respondieron que si usan cuentas bancarias para realizar las transacciones que corresponden al movimiento de fondos.

#### PREGUNTA N° 4

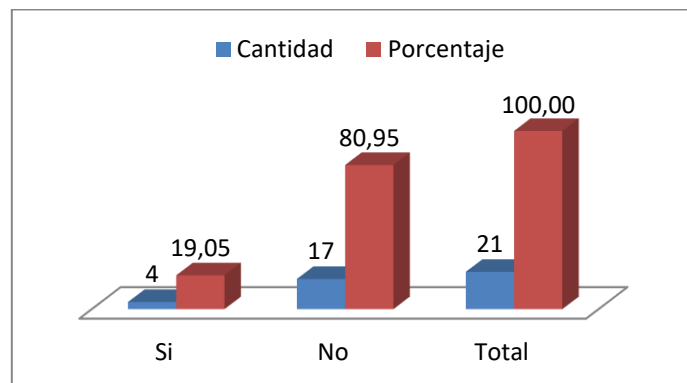
¿La cooperativa aplica indicadores de gestión (eficiencia, eficacia, efectividad, economía y ética) en la medición del coeficiente operacional

**Cuadro N° 9:** Área Operativa, Pregunta N° 4

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	4	19,05
No	17	80,95
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 10:** Área Operativa, Pregunta 4

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Del 100% de los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., el 80,95% respondieron que no utilizan indicadores de gestión para medir el coeficiente operacional dentro de la institución, el 19,05% respondieron que si usan indicadores de gestión dentro de la misma.

## PREGUNTA N° 5

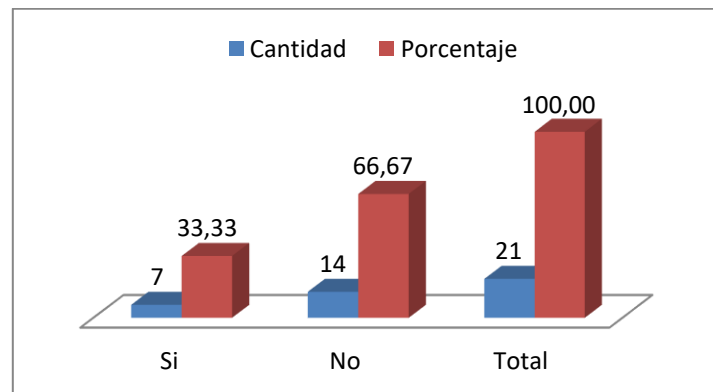
¿Se da seguimiento a la recuperación de cartera?

**Cuadro N° 10:** Área Operativa, Pregunta N° 5

Detalle	Cantidad	Porcentaje
<i>Si</i>	7	33,33
No	14	66,67
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 11:** Área Operativa, Pregunta N° 5

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.-** Del 100% de los empleados encuestados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., el 66,67% de los empleados respondieron que no realizan el adecuado seguimiento a la cartera de crédito lo cual genera un incremento de morosidad significativo, mientras que el 33,33% respondieron que si se da un adecuado seguimiento a la cartera de crédito dentro de la Cooperativa mencionada.

## PREGUNTA N° 6

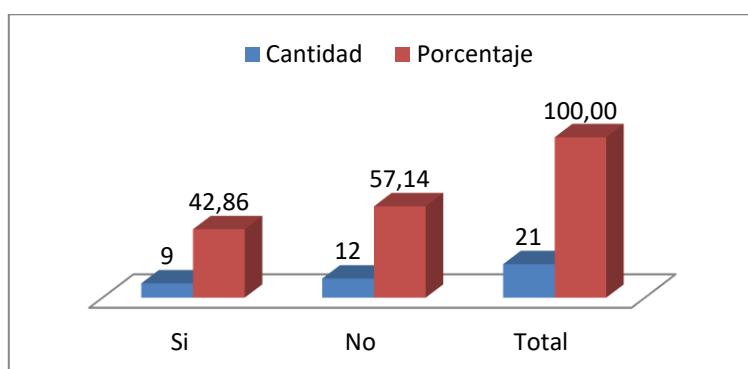
¿Se encuentra establecidos los montos de créditos a ser entregados?

**Cuadro N° 11:** Área Operativa, Pregunta N° 6

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	9	42,86
No	12	57,14
Total	21	100,00

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cuestionario Area Operativa



**Figura N° 12:** Área Operativa, Pregunta 6

**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS.**-Del 100% de los empleados encuestados dentro de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., el 57,14% de los empleados respondieron que no tienen bien establecido los límites de montos a entregar a sus clientes, por lo que existe cierta confusión al momento de otorgar un crédito, mientras que el 42,86% respondieron que si tienen definido los límites de montos a otorgar a sus clientes.



### **3.6 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

Ante la hipótesis planteada en la presente investigación sobre “El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014.” nos permitirá demostrar la comprobación de la misma.

En este trabajo de investigación los datos obtenidos a través de la encuesta realizada a los empleados de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., por medio de la cual se pudo obtener información de la inexistencia de un Control Financiero dentro de la institución lo cual no permite llevar un control eficiente en el manejo de los recursos económicos.

Al dar cumplimiento con la hipótesis se mejorara el manejo de los recursos económicos, evitando un uso ineficiente de los mismos, por ende se facilitaría las actividades ya que existirán procedimientos adecuados a seguir, del mismo modo se podrá cumplir la misión y visión establecida por la Cooperativa a través del control de los procesos, porque se podrá detectar y corregir los errores encontrados dentro de las distintas áreas, mediante una retroalimentación y ajuste que se requiera, para garantizar la adherencia a los planes y la oportunas modificación de los mismos.

Este control financiero permitirá a la Cooperativa evaluar de forma permanente y sistemática las tendencias que se vayan generando dentro de las distintas etapas, al igual que las desviaciones que se generan con relación a las metas ya establecidas, los rendimientos producidos, por otra parte ayuda a los directivos a tener un juicios más claros y útil al momento de inclinarse hacia una toma de decisiones las cuales deben garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

## RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS

**Cuadro N° 12 :Área Administrativa**

PREGUNTA RESPUESTAS	1	2	3	4	5	TOTAL
SI	0	21	21	21	19	82
NO	21	0	0	0	2	23
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>105</b>

Elaborado por: La Autora

Fuente: Tabulación Área Administrativa

## RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS

**Cuadro N° 13: Área Operativa**

PREGUNTA RESPUESTAS	1	2	3	4	5	6	TOTAL
SI	3	5	7	4	8	9	36
NO	18	16	14	17	13	12	90
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>105</b>

Elaborado por: La Autora

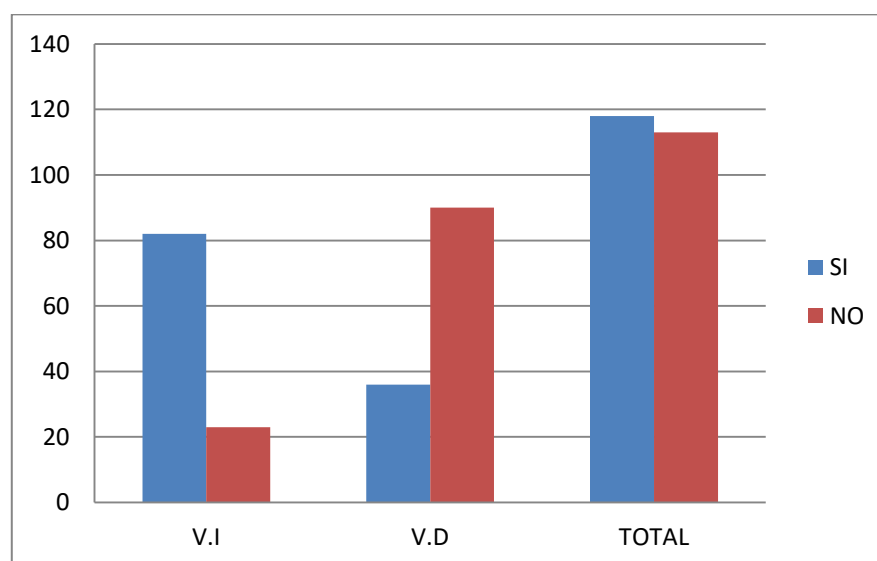
Fuente: Tabulación Área Administrativa

**Cuadro N° 14: Resumen de Variables**

REGUNTA	V.I	V.D	TOTAL
SI	82	36	118
NO	23	90	113

Elaborado por: La Autora

Fuente: Tabulación Área Administrativa



*Figura N° 13: Variables*

**Elaborado por:** La Autora

## **COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS**

El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014.

## **PLANTEAMIENTO DE LAS HIPÓTESIS**

H0: El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., no influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014.

Ha: El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014.

## **NIVEL DE CONFIANZA**

**Alfa** = No se aplicó la fórmula para calcular la muestra ya que la población es de 21 funcionarios.

## **REGIÓN DE ACEPTACIÓN Y FORMULA ESTADÍSTICA**

### **Grados de Libertad**

$$G1 = (f-1)*(c-1)$$

$$GL = (2-1)*(2-1)$$

$$GL = (1)*(1)$$

G1= 1 según tabla 3,84

## CALCULO DE EL JI O H2

**Cuadro N° 15: Frecuencias Observadas**

PREGUNTAS	V.I	V.D	TOTAL
SI	82	36	118
NO	23	90	113
<b>TOTAL</b>	<b>105</b>	<b>126</b>	<b>231</b>

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Resumen de Variables

**Cuadro N° 16: Frecuencias Observadas**

PREGUNTAS	V.I	V.D	TOTAL
SI	59	59	118
NO	56,5	56,5	113
<b>TOTAL</b>	<b>115,5</b>	<b>115,5</b>	<b>231</b>

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Resumen de Variables

### FORMULA:

$$\chi^2 = \sum \frac{FO - FE^2}{FE}$$

**Cuadro N° 17: Aplicación Fórmula CHI Cuadrado**

FO	FE	FO-FE	(FO-FE)^2	(FO-FE)^2/E
82	59	23	529	8,97
36	59	-23	529	8,97
23	56,5	-33,5	1122,25	19,86
90	56,5	33,5	1122,25	19,86
<b>TOTAL</b>				<b>57,66</b>

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Resumen de Variables

## COMPARACIÓN ENTRE LOS VALORES DE EL CHI- CUADRADO CALCULADO Y EL CRÍTICO

### FORMULA:

$$X^2 \leq \text{Valor Crítico}$$

$$57,66 \leq 3,84$$

### DECISIÓN:

Como el valor calculado 57,66 es mayor que el valor de la tabla en este caso 3,84 entonces rechazo la hipótesis nula, y acepto la hipótesis alternativa es decir:

El Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., influirá de manera significativa en la gestión de los recursos económicos durante el periodo 2014, con un nivel de confianza del 95%.

Mediante los resultados obtenidos cabe recalcar que es necesario realizar este control financiero ya que mediante el mismo se podrá ayudar a mejorar eficientemente el uso de los recursos y evitar problemas futuros que pueden desarrollarse dentro de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.

## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1 TITULO**

Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., en el manejo de los recursos económicos durante el periodo 2014.

### **4.2 OBJETIVOS**

Promover el Control Financiero en la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., en el manejo de los recursos económicos durante el periodo 2014.

#### **4.2.1 Objetivos Específicos**

1. Analizar las interrelaciones mutuas entre las alternativas de inversión y de financiamiento de la cooperativa, así como los efectos del Control Financiero en la dirección, a través del control de los ingresos, el flujo de caja y los otros estados financieros.
2. Analizar y definir cuál es la información fundamental que ayude a la cooperativa a tomar decisiones sobre el rendimiento económico y financiero apropiado.
3. Estudiar la estrategia financiera de la cooperativa y su conexión con las estrategias establecidas en los planes integrales de esta.
4. Analizar las proyecciones de la situación financiera de la cooperativa, utilizando para ello los principales indicadores que constituirán la base para aplicar las técnicas de control financiero en la cooperativa.

### **4.3 DESARROLLO DE LA PROPUESTA**

#### **4.3.1 Visión**

Ser una entidad financiera sólida y rentable, que genera confianza y credibilidad en el sector financiero provincial y nacional, con prácticas financieras sanas y prudentes, ofreciendo productos y servicios que estén de acuerdo a las necesidades de sus asociados.

#### **4.3.2 Misión**

La agencia Caluma de la Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda., ayuda a resolver las necesidades socioeconómicas de sus afiliados y clientes mejorando su nivel de vida, otorgando productos y servicios financieros ágiles, oportunos y de calidad.



### 4.3.3 FODA Institucional

Tabla N° 4: FODA

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Prestigio de la Cooperativa, 16 años de experiencia.</li><li>- Buena imagen Corporativa para sus clientes</li><li>- Infraestructura propia</li><li>- Buen ambiente laboral</li><li>- Facilidad de préstamos en comparación a otras cooperativas.</li><li>- Convenios y alianzas con Instituciones Públicas.</li><li>- Costo del crédito competitivo.</li><li>- Adecuada diversificación geográfica y sectorial de las colocaciones y captaciones.</li><li>- Pertener a la Lista de Cooperativas capacitadas por el MIDUVI.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Nueva Ley de Bancos, benefician de manera indirecta a la Cooperativa.</li><li>- Elevados costos de la Banca.</li><li>- Demanda creciente de crédito.</li><li>- Tasas de captación competitivas.</li><li>- Tasas pasivas competitivas.</li><li>- Pocas instituciones aplican una Estrategia de Mercadeo en el cual se busque la captación de clientes de manera personalizada.</li><li>- Incremento de la captación de ahorro, sobre todo a plazo.</li><li>- Diversificación productos financieros y crossselling de los mismos.</li><li>- Alianzas estratégicas.</li><li>- Nuevos segmentos de mercado.</li></ul>

<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- No ser conocidos en el Mercado en el que se pretende ingresar.</li> <li>- No contar con la tecnología que actualmente poseen ciertas cooperativas.</li> <li>- No constar en el Listado de Cooperativas supervisadas por la Superintendencia de Bancos.</li> <li>- No contar con cajeros automáticos, que en la actualidad son comúnmente utilizados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Años de funcionamiento de la Competencia Directa en el Mercado Objetivo.</li> <li>- Incertidumbre política.</li> <li>- Posibles variaciones en el marco regulatorio.</li> <li>- Poca cultura de ahorro vs a la alta cultura de consumo</li> <li>- Incremento de la competencia</li> </ul>

**Fuente:**(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

#### 4.3.4 Balances

**Cuadro N° 18: Balance General Resumido 2012**

<b>BALANCE GENERAL</b>	
<b>EJERCICIO 2012</b>	
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>	
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>	
<b>ACTIVO</b>	
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	134260,99
Caja	30350,00
Bancos y otras instituciones financieras	103910,99
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2760895,37
Cartera de créditos de consumo por vencer	778889,51
Cartera de crédito de vivienda por vencer	18954,31
Cartera de crédito para la microempresa	1872771,71
Cartera de crédito de consumo no de	48138,77
Cartera de crédito para la microempresa	61578,01
Cartera de créditos de consumo vencida	36936,49
Cartera de crédito para la microempresa	132131,85
(Provisiones para créditos incobrables)	-188505,28
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	40638,92
Intereses por cobrar de cartera de crédito	11349,15
Pago por cuentas de clientes	579,37
Cuentas por cobrar varias	28710,40
Propiedades y equipo	301299,39
Terrenos	6000,00
Edificios	73183,92
Construcciones y remodelaciones en curso	166026,63
Muebles, Enseres y Equipos de oficina	91134,45
Equipos de computación	60440,41
Unidades de transporte	27428,16
Otras	22690,58

(Depreciación acumulada)	-145604,76
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5023,00
Gastos derivados	900,00
Transferencia internas	4123,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3242117,67</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	-2337204,97
Depósitos a la vista	-1028091,03
Depósitos a plazo	-1309113,94
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	-35983,35
Intereses por pagar	-2962,26
Interese certificado de aportación	-10000,00
Jubilación empleados	-13634,83
Acreedores lotización	-9386,26
<b>OTROS PASIVOS</b>	-57737,02
Agencia Quinsaloma	-57617,02
Depósitos no identificados	-120,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-2430925,34</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	-750059,61
Aportes de socios	-750059,61
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	-3089,45
Donaciones	-3089,45
<b>RESULTADOS</b>	-58043,27
Unidad del ejercicio	-58043,27
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-811192,33</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	0,00
<b>TOTAL ACTIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>3242117,67</b>

**Fuente:**(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

**Cuadro N° 19: Balance General Resumido 2013**

<b>BALANCE GENERAL</b>	
<b>EJERCICIO 2013</b>	
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>	
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>	
<b>ACTIVO</b>	
FONDOS DISPONIBLES	162252,97
Caja	30350,00
Bancos y otras instituciones financieras	131902,97
CARTERA DE CRÉDITOS	2971322,91
CONSUMO POR VENCER	690930,52
VIVIENDA POR VENCER	48215,62
MICROCRÉDITO POR VENCER	2173346,04
CONSUMO NO DEVENGA INTERESES	27829,59
MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	58255,38
CONSUMO VIVIENDA	17503,83
MICROCRÉDITO VENCIDO	114872,95
(Provisiones para créditos incobrables)	-159631,02
CUENTAS POR COBRAR	87733,50
Intereses por cobrar de cartera de crédito)	65095,89
Pagos por cuentas de clientes	579,37
Cuentas por cobrar varias	22058,24
PROPIEDADES Y EQUIPO	265622,55
Terreno	6000,00
Edificios	239210,55
Muebles, enseres y equipos de oficina	91059,49
Equipos de computación	54052,50
Unidades de transporte	23934,00
Otros	22690,58
(Depreciación acumulada)	-171324,57
OTROS ACTIVOS	3900,00
Gastos diferidos	900,00
Transferencias internas	3000,00

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3490831,93</b>
<b>PASIVOS</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-3115308,73
Depósitos a la vista	-1658249,48
Depósitos a plazo	-1457059,25
CUENTAS POR PAGAR	-21454,29
Intereses por pagar	-4301,33
Obligaciones patronales	-10000,00
Retenciones	-1611,68
Cuentas por pagar varias	-5541,28
Otros pasivos	-8289,91
Transferencias internas	-5511,13
Otros	-2778,78
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-3145052,93</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
CAPITAL SOCIAL	-274425,15
Aportes socios	-274425,15
OTROS APORTES PATRIMONIALES	-3089,45
Donaciones	-3089,45
RESULTADOS	-68264,40
Utilidad del ejercicio	-68264,40
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>-345779,00</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>-3490831,90</b>

Fuente:(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

### 4.3.5 Resultados

**Cuadro N° 20:** Estado de Pérdidas y Ganancias Resumido 2012

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>			
<b>EJERCICIO 2012</b>			
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>			
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>			
<b>INGRESOS</b>			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-469207,19
5101	Depósitos	-360,54	
5104	Interés de cartera de crédito	-468846,65	
52	COMISIONES GANADAS		-33,2
5201	Cartera de créditos	-33,2	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-39607
5403	Afiliaciones y renovaciones	-2624	
5405	Servicios cooperativos	-36983	
56	OTROS INGRESOS		-72729,81
5604	Recuperaciones de activos financieros	-46688,68	
5690	Otros	-26041,13	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>-581577,2</b>	<b>-581577,2</b>
<b>GASTOS</b>			
41	INTERESES CAUSADOS		193170,47
4101	Obligaciones con el publico	193170,47	
44	PROVISIONES		43842,41
4401	Inversiones	2055	
4406	Operaciones contingentes	41787,41	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		282242,88
4501	Gastos de personal	126851,18	
4502	Honorarios	156,8	
4503	Servicios varios	53377,49	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	377,67	
4505	Depreciaciones	31986,47	
4506	Amortizaciones	11576,14	
4507	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	57917,13	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4278,17
4703	Intereses y comisiones devengados en eje	4278,17	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>523533,93</b>	<b>523533,93</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERÍODO</b>			<b>-58043,27</b>

Fuente:(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

**Cuadro N° 21:**Estado de Pérdidas y Ganancias Resumido 2013

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>			
<b>EJERCICIO 2013</b>			
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>			
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>			
<b>INGRESOS</b>			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-544936,52
5101	Depósitos	-770,49	
5104	Intereses en cartera de créditos	-544166,03	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-17375
5403	Afiliaciones y renovaciones	-1949	
5405	Servicios cooperativos	-15426	
56	OTROS INGRESOS		-73364,65
5604	Recuperación de activos financieros	-59252,26	
5690	Otros	-14112,39	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>-635676,17</b>	<b>-635676,17</b>
<b>GASTOS</b>			
41	INTERESES CAUSADOS		206859,07
4101	Obligaciones con el publico	206859,07	
44	PROVISIONES		40495
4401	Inversiones	495	
4406	Operaciones contingentes	40000	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		310897,47
4501	Gastos de personal	105460,54	
4502	Honorarios	2555,2	
4503	Servicios varios	55572,22	
4504	Impuesto, contribuciones y multas	1631,63	
4505	Depreciaciones	33785,73	
4506	Amortizaciones	16311,47	
4507	Otros gastos	95580,68	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9160,23
4703	Intereses y comisiones devengadas en eje	9160,23	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>567411,77</b>	<b>567411,77</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>			<b>-68264,4</b>

Fuente:(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)



### 4.3.6 Control Financiero

El control de la gestión financiera, requiere de una interpretación amplia en torno a los elementos básicos que intervienen en este proceso, por un lado se tiene que el control parte de un objetivo definido dentro de parámetros para obtener logros, y por el otro, el control exige técnicas específicas para llevarlo a cabo de una manera efectiva, dentro de un contexto organizacional concreto. Lo primero es definido por un determinado marco de planificación y lo segundo la sistematización operativa del control.

(Díaz, 2013) El control financiero permite a los directivos especialistas o no en el área de las finanzas de una organización, de cerciorarse que las actividades se desarrollen según lo pautado, ya que brinda las herramientas necesarias para tal fin, a través del sistema contable.

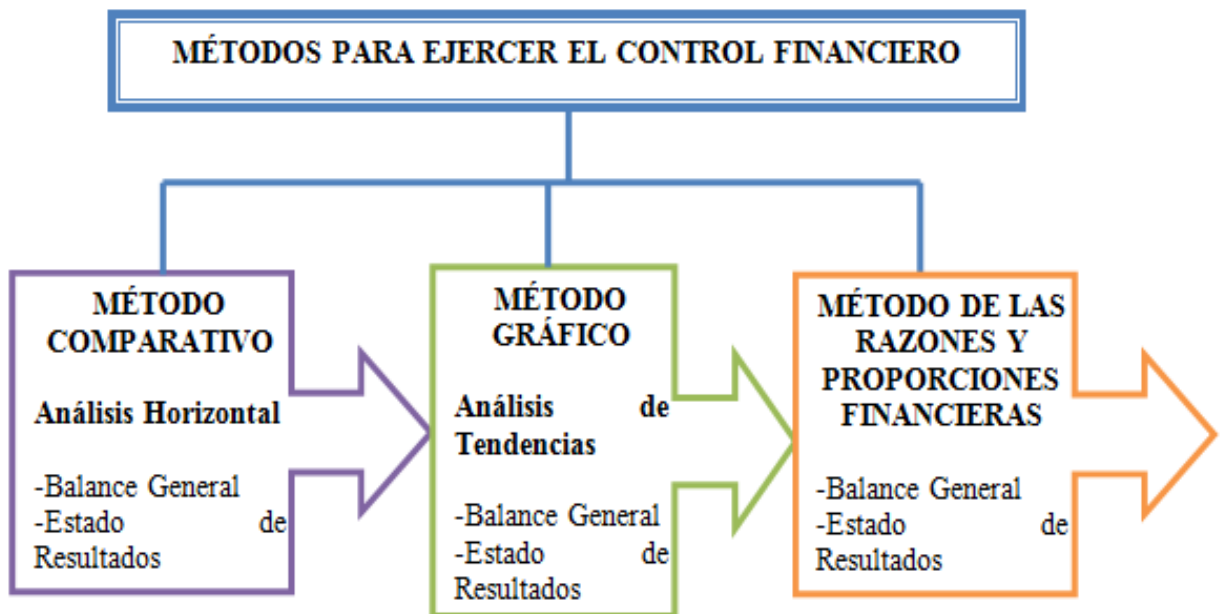


Figura N° 14: Proceso del Control Financiero

Fuente: (Díaz Karina, 2013) Control Financiero Administración II

4.3.6.1 Método Comparativo

Cuadro N° 22: Análisis Horizontal Balance General

<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>EJERCICIO 2012-2013</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>				
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b>				
<b>CUENTAS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>VAR. ABS</b>	<b>VAR. REL.</b>
<b>ACTIVOS</b>				
FONDOS DISPONIBLES	134260,99	162252,97	27991,98	20,85
Caja	30350	30350	0	0
Bancos y otras instituciones financieras	103910,99	131902,97	27991,98	26,94
CARTERA DE CRÉDITOS	2760895,37	2971322,91	210427,54	7,62
Cartera de créditos de consumo por vencer	778889,51	690930,52	-87958,99	-11,29
Cartera de crédito de vivienda por vencer	18954,31	48215,62	29261,31	154,38
Cartera de crédito para la microempresa	1872771,71	2173346,04	300574,33	16,05
Cartera de crédito de consumo no de	48138,77	27829,59	-20309,18	-42,19
Cartera de crédito para la microempresa	61578,01	58255,38	-3322,63	-5,4
Cartera de créditos de consumo vencida	36936,49	17503,83	-19432,66	-52,61
Cartera de crédito para la microempresa	132131,85	114872,95	-17258,9	-13,06
(Provisiones para créditos incobrables)	-188505,28	-159631,02	28874,26	-15,32
CUENTAS POR COBRAR	40638,92	87733,5	47094,58	115,89
Intereses por cobrar de cartera de crédito	11349,15	65095,89	53746,74	473,58
Pago por cuentas de clientes	579,37	579,37	0	0
Cuentas por cobrar varias	28710,4	22058,24	-6652,16	-23,17
Propiedades y equipo	301299,39	265622,55	-35676,84	-11,84
Terrenos	6000	6000	0	0
Edificios	73183,92	239210,55	166026,63	226,86
Construcciones y remodelaciones en curso	166026,63		-166026,63	-100
Muebles, Enseres y Equipos de oficina	91134,45	91059,49	-74,96	-0,08
Equipos de computación	60440,41	54052,5	-6387,91	-10,57
Unidades de transporte	27428,16	23934	-3494,16	-12,74
Otras	22690,58	22690,58	0	0
(Depreciación acumulada)	-145604,76	-171324,57	-25719,81	17,66
OTROS ACTIVOS	5023	3900	-1123	-22,36
Gastos derivados	900	900	0	0
Transferencia internas	4123	3000	-1123	-27,24
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3242117,67</b>	<b>3490831,93</b>	<b>248714,26</b>	<b>7,67</b>

<b>PASIVO</b>				
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	-2337205	-3115308,7	-778103,76	33,29
Depósitos a la vista	-1028091	-1658249,5	-630158,45	61,29
Depósitos a plazo	-1309113,9	-1457059,3	-147945,31	11,3
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	-35983,35	-21454,29	14529,06	-40,38
Intereses por pagar	-2962,26	-4301,33	-1339,07	45,2
Obligaciones patronales		-10000	-10000	100
Retenciones		-1611,68	-1611,68	100
Cuentas por pagar varias		-5541,28	-5541,28	100
Interese certificado de aportación	-10000		10000	-100
Jubilación empleados	-13634,83		13634,83	-100
Acreedores lotización	-9386,26		9386,26	-100
<b>OTROS PASIVOS</b>	-57737,02	-8289,91	49447,11	-85,64
Agencia Quinsaloma	-57617,02		57617,02	-100
Depósitos no identificados	-120		120	-100
Transferencias internas		-5511,13	-5511,13	100
Otros		-2778,78	-2778,78	100
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-2430925,3</b>	<b>-3145052,9</b>	<b>-714127,59</b>	<b>29,38</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	-750059,61	-274425,15	475634,46	-63,41
Aportes de socios	-750059,61	-274425,15	475634,46	-63,41
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	-3089,45	-3089,45	0	0
Donaciones	-3089,45	-3089,45	0	0
<b>RESULTADOS</b>	-58043,27	-68264,4	-10221,13	17,61
Unidad del ejercicio	-58043,27	-68264,4	-10221,13	17,61
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-811192,33</b>	<b>-345779</b>	<b>465413,33</b>	<b>-57,37</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>3242117,67</b>	<b>-3490831,9</b>	<b>-6732949,6</b>	<b>-207,67</b>

Elaborado por: La Autora

## **El análisis horizontal**

Es un examen dinámico que determina la variación absoluta y relativa que han sufrido cada una de las partidas de los estados financieros de un período con respecto a otro.

El total de los Activos a diciembre de 2013 suman USD 3.490.831,93, los Pasivos USD 3.145.052,93 y el Patrimonio USD 345.779,00 dólares. El activo presenta un incremento del 7,67% en el año 2013 con respecto al 2012. Por otro lado, los Pasivos demuestran un incremento del 29,38%, por lo tanto comparando los activos y pasivos se puede decir que los dos tuvieron un incremento que presenta desbalance porque deberían tener un aumento similar y el Patrimonio presenta una fuerte disminución del 57,37% especialmente en la cuenta del Capital Social.

Entre los años 2012 y 2013 se ostenta una variación positiva en el activo corriente, en el disponible con un 20,85% exigible con un 7,62% al igual que el realizable presenta una variación que supera el 100% con respecto al 2012 y es del 115,89%. La variación porcentual más representativa está en las Cuentas por Cobrar debido a los intereses por Cobrar por concepto de colocaciones, además con esto se puede notar que la Cooperativa no posee lineamientos claros en lo que respecta a todo el proceso del crédito.

Con respecto a los Activos Fijos, estos presentan una disminución del 11,84%, debido al alto valor registrado por concepto de depreciaciones de acuerdo a los datos expresados en el balance. Finalmente para concluir con el análisis de los Activos, la cuenta Otros Activos presenta una disminución del 22,36%.

Continuando con los Pasivos, estos denotan un incremento del 29,38%, el grupo de cuentas más representativo es la de obligaciones con el público por concepto de captaciones con un porcentaje del 33,29% del 2013 con respecto al 2012, en otras palabras la Cooperativa ha efectuado en el transcurso de los dos años de estudio más captaciones mientras que las Cuentas por Pagar han disminuido en un 40,38%.

El Patrimonio en el 2012 fue de USD 811.192,33 y para el 2013 desciende a USD 345.779,00 lo que porcentualmente representa el 57,37% debido a las variaciones en el Capital Social.

**Cuadro N° 23: Análisis Horizontal Estado de Resultados**

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>					
<b>EJERCICIO 2012</b>					
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>					
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>					
<b>CUENTAS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>VAR. ABS</b>	<b>VAR. REL.</b>	
<b>INGRESOS</b>					
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-469207	-544937	-75729,3		16,14
5101 Depósitos	-360,54	-770,49	-409,95		113,7
5104 Interés de cartera de crédito	-468847	-544166	-75319,4		16,06
52 COMISIONES GANADAS	-33,2		33,2		-100
5201 Cartera de créditos	-33,2		33,2		-100
54 INGRESOS POR SERVICIOS	-39607	-17375	22232		-56,13
5403 Afiliaciones y renovaciones	-2624	-1949	675		-25,72
5405 Servicios cooperativos	-36983	-15426	21557		-58,29
56 OTROS INGRESOS	-72729,8	-73364,7	-634,84		0,87
5604 Recuperaciones de activos financieros	-46688,7	-59252,3	-12563,6		26,91
5690 Otros	-26041,1	-14112,4	11928,74		-45,81
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-581577</b>	<b>-635676</b>	<b>-54099</b>		<b>9,3</b>
<b>GASTOS</b>					
41 INTERESES CAUSADOS	193170,5	206859,1	13688,6		7,09
4101 Obligaciones con el publico	193170,5	206859,1	13688,6		7,09
44 PROVISIONES	43842,41	40495	-3347,41		-7,64
4401 Inversiones	2055	495	-1560		-75,91
4406 Operaciones contingentes	41787,41	40000	-1787,41		-4,28
45 GASTOS DE OPERACIÓN	282242,9	310897,5	28654,59		10,15
4501 Gastos de personal	126851,2	105460,5	-21390,6		-16,86
4502 Honorarios	156,8	2555,2	2398,4		1529,59
4503 Servicios varios	53377,49	55572,22	2194,73		4,11
4504 Impuestos, contribuciones y multas	377,67	1631,63	1253,96		332,03
4505 Depreciaciones	31986,47	33785,73	1799,26		5,63
4506 Amortizaciones	11576,14	16311,47	4735,33		40,91
4507 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	57917,13	95580,68	37663,55		65,03
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4278,17	9160,23	4882,06		114,12
4703 Intereses y comisiones devengados en eje	4278,17	9160,23	4882,06		114,12
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>523533,9</b>	<b>567411,8</b>	<b>43877,84</b>		<b>8,38</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>-</b>	<b>-68264,4</b>	<b>-68264,4</b>		<b>100</b>

Elaborado por: La Autora

## **Análisis**

Los ingresos del período 2013 fueron superiores a los del 2012 pasando de USD 581.577,20 a USD 635.676,17 dólares, debido principalmente a los intereses, comisiones ganadas y a los intereses ganados por colocaciones; es decir, la Cooperativa realizó más colocaciones del 2012 al 2013, lo cual nos permite determinar que en el año 2013 se incrementó el número de créditos aprobados y a su vez también se generaron ingresos superiores en comparación al año en comparación. .

Con respecto a los Resultados, en los dos años objeto de estudio la Cooperativa en el 2012 presentó Utilidad del Ejercicio de USD 58.043,27 mientras que para el 2013 la utilidad asciende a USD 68264,40. De esta manera podemos decir que la Cooperativa ha incrementado su Utilidad en la prestación de servicios financieros

#### 4.3.6.2 Análisis de Tendencias

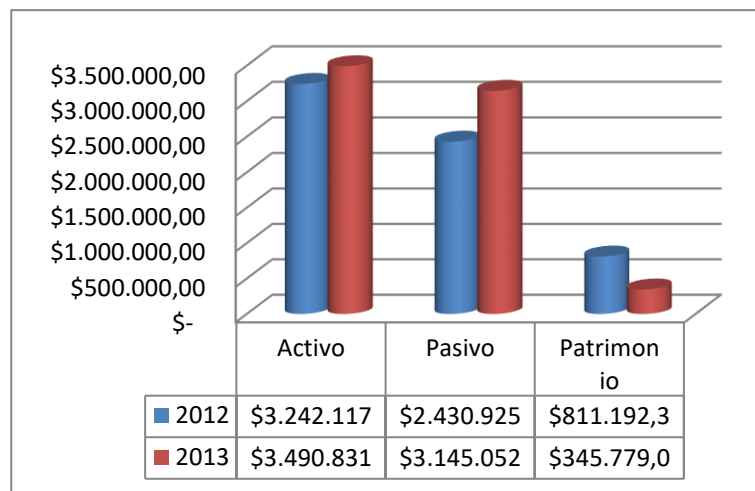
##### - Balance General

**Cuadro N° 24:** Análisis de Tendencia, Balance General

GRUPO	AÑOS	
	2012	2013
<b>Activo</b>	\$ 3.242.117,67	\$ 3.490.831,93
<b>Pasivo</b>	\$ 2.430.925,34	\$ 3.145.052,93
<b>Patrimonio</b>	\$ 811.192,33	\$ 345.779,00

**Fuente:** Balance General

**Elaborado por:** La autora



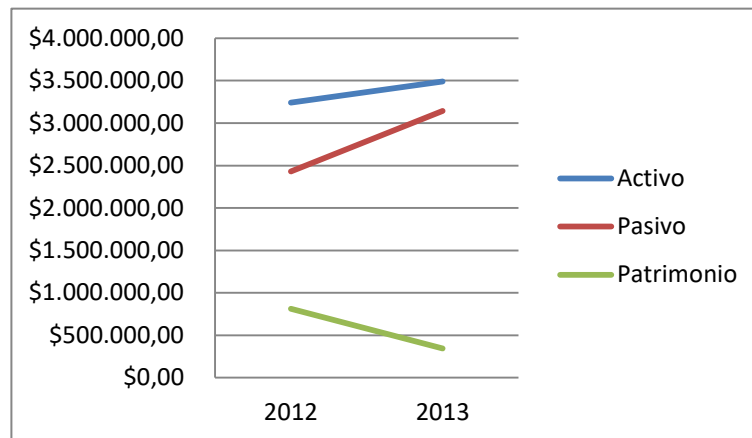
**Figura N° 15:** Comportamiento del Balance General

**Elaborado por:** La autora

Se puede observar un incremento en el activo del 7,67% en relación al año 2012 debido al aumento de colocaciones y a la reducción de los índices de cartera vencida, pero también existió endeudamiento por ello aumento el pasivo también incrementa en un 29,38% y por otro lado el patrimonio presentó una disminución porcentual del 57,37%.



A continuación se presenta un gráfico donde se aprecia la tendencia del balance general



**Figura N° 16:** Tendencia del Activo, Pasivo y Patrimonio

**Elaborado por:** La autora

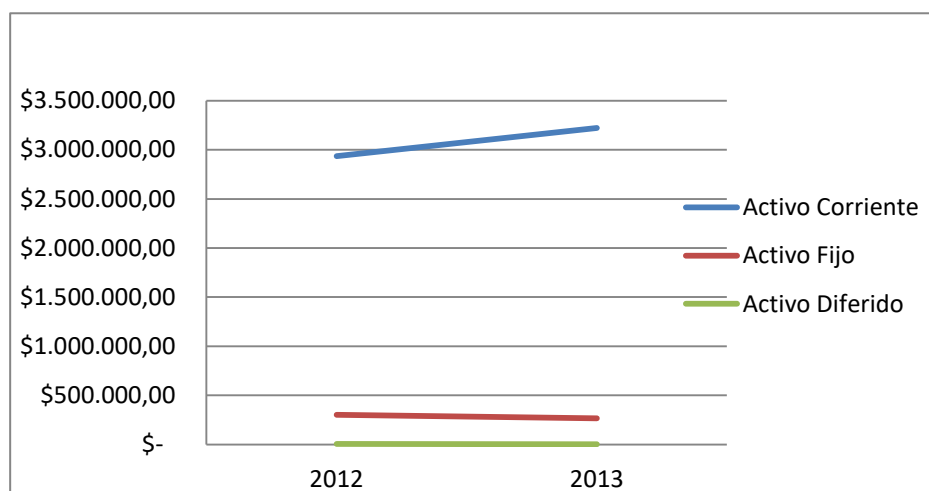
**Cuadro N° 25:** Tendencia de composición del Activo

GRUPO	AÑOS	
	2012	2013
Activos Corrientes	2935795,28	3221309,38
Activos Fijos	301299,39	265622,55
Activos Diferidos	5023,00	3900,00
<b>TOTAL</b>	<b>3242117,67</b>	<b>3490831,93</b>

**Fuente:** Balance General

**Elaborado por:** La autora

A continuación se presenta un gráfico donde se aprecia la tendencia del Activo:



**Figura N° 17:** Tendencia del Activo

**Elaborado por:** La autora

En cuanto se refiere a la composición de los Activos, tenemos Activos Corrientes, Fijos y Diferidos. En los Activos Corrientes tenemos un aumento debido al incremento en las colocaciones y a la mejora en las cobranzas y por otro lado, los activos fijos y diferidos presentan una disminución.

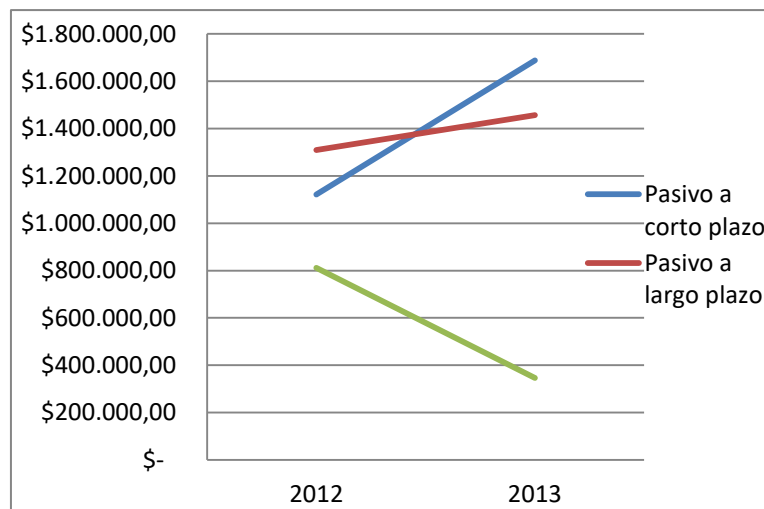
**Cuadro N° 26:** Tendencia del Pasivo y Patrimonio

GRUPO	AÑOS	
	2012	2013
<b>Pasivo a corto plazo</b>	\$ 1121811,40	\$ 1687993,68
<b>Pasivo a largo plazo</b>	\$ 1309113,94	\$ 1457059,25
<b>Patrimonio Neto</b>	\$ 811192,33	\$ 345779,00
<b>TOTAL</b>	\$ 3242117,67	\$ 3490831,90

**Fuente:** Balance General

**Elaborado por:** La Autora

A continuación se presenta un gráfico donde se aprecia la tendencia del Pasivo y Patrimonio:



**Figura N° 18:** Tendencia del Pasivo y Patrimonio

**Elaborado por:** La autora

El margen de endeudamiento en el pasivo corriente ha sufrido un incremento formidable puesto que en este rubro constan las deudas operativas normales de la empresa, el pasivo no corriente ha incrementado en un mínimo porcentaje mientras que el patrimonio se ha reducido considerablemente.

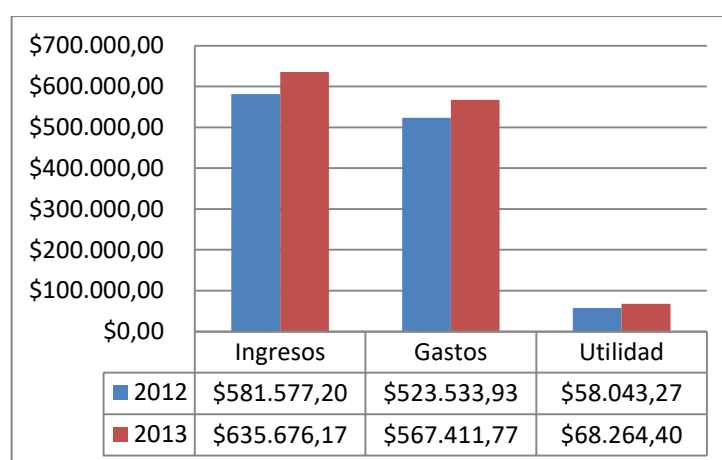
- **Estado de Resultados**

**Cuadro N° 27:**Tendencia de Ingresos, Gastos y Utilidad

GRUPO	AÑOS	
	2012	2013
<b>Ingresos</b>	\$ 581577,20	\$ 635676,17
<b>Gastos</b>	\$ 523533,93	\$ 567411,77
<b>Utilidad</b>	\$ 58043,27	\$ 68264,40

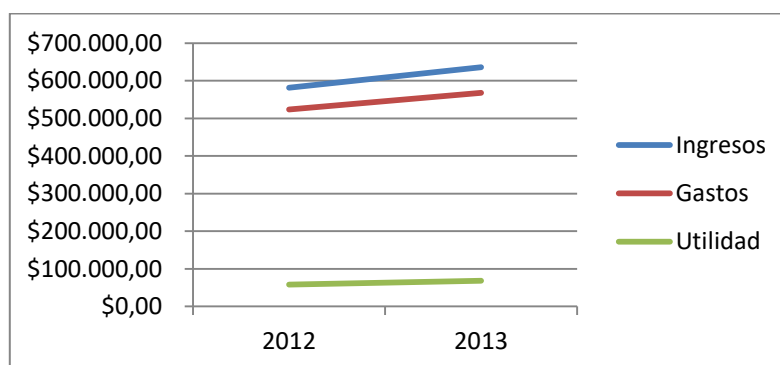
**Fuente:**Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora



**Figura N° 19:** Ingresos, Gastos y Utilidad

**Elaborado por:** La autora



**Figura N° 20:**Tendencia Ingresos. Gastos, Utilidad

**Elaborado por:** La autora

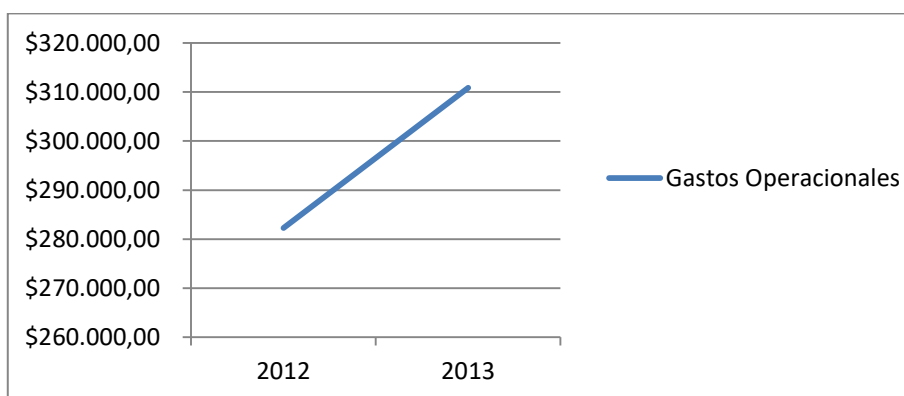
Con relación a los Ingresos hubo un incremento de \$ 54.098,97 que representa el 9,30. Los Gastos se incrementaron en \$ 43.877,84 que representa el 8,38% y la Utilidad subió de \$ 58.043,27 a \$ 68264,40.

**Cuadro N° 28:** Comportamiento de los Gastos Operacionales

GRUPO	AÑOS	
	2012	2013
<b>Gastos Operacionales</b>	\$ 282.242,88	\$ 310.897,47

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora



**Figura N° 21:** Tendencia de los Gastos Operacionales

**Elaborado por:** La autora

Los gastos operacionales aumentaron en un 10,15% en relación al año 2012.

#### 4.3.6.3 Razones Financieras

##### - Índices de Rentabilidad

Este índice nos indica, si los resultados que la institución está obteniendo a lo largo de su gestión son aceptables, ya que en los comparables se establece a más de un porcentaje por inflación los posibles riesgos que existen dentro del negocio financiero

##### - Rentabilidad sobre el Patrimonio

**Cuadro N° 29:** Resultados/Patrimonio X 100

	2012	2013
Resultados del Ejercicio	58043,27	68264,77
Patrimonio	811192,33	345779,00

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 30:** Resultados Rentabilidad sobre el Patrimonio

2012	$(58043,27 / 811192,33)$	=	7,16%
2013	$(68264,77 / 345779,00)$	=	19,74%

**Elaborado por:** La autora

La rentabilidad sobre el Patrimonio para el año 2012 presenta el 7,16%, por otro lado en el 2013 presenta el 19,74%, en el primer caso, el porcentaje se encuentra por debajo de lo aceptable que es a partir del 11% mientras que para el segundo supera, tomando en cuenta que este índice mientras más alto es mejor para la cooperativa

– **Rentabilidad sobre el Activo**

**Cuadro N° 31: Resultados/Activo Total X 100**

	2012	2013
Resultados del Ejercicio	58043,27	68264,77
Activo Total	3242117,67	3490831,93

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 32: Resultado Rentabilidad sobre el Activo**

2012	$(58043,27 / 3242117,67)$	=	1,79%
2013	$(68264,77 / 3490831,93)$	=	1,96%

**Elaborado por:** La autora

La rentabilidad sobre los activos presenta el 1,79% en el 2012 y el 1,96% en el 2013, lo aceptable según los índices comparables es que este sea mayor al 1%, por lo que en los dos años objeto de estudio alcanzan el nivel aceptable, este índice mientras más alto es mejor para la institución.

- **Índices de Liquidez**

La liquidez significa, en qué condiciones se encuentra económicamente la Cooperativa para afrontar deudas contraídas con sus clientes y terceros, de tal forma que se la puede calcular tomando en cuenta únicamente los depósitos a corto plazo.

- **Liquidez ampliada**

$((\text{Fondos Disponibles} + \text{Inversiones}) / \text{Depósitos de Corto Plazo}) * 100$

**Cuadro N° 33:** Liquidez ampliada

	2012	2013
Fondos Disponibles	134260,99	162252,97
Inversiones	0,00	0,00
Depósitos a corto plazo	2337204,97	3115308,73

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 34:** Resultado Liquidez Ampliada

2012	$134260,99 + 0,00 / 2337204,97$	=	5,74%
2013	$162252,97 + 0,00 / 3115308,73$	=	5,21%

**Elaborado por:** La autora

El índice de liquidez ampliada que presenta la Cooperativa es del 5,74% en el 2012 y 5,21% en el 2013%, siendo el ideal superior al 50%, por lo que no es aceptable.



- **Liquidez estructural**

(Fondos Disponibles) / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo + Obligaciones financieras + Fondos en Administración)\*100

**Cuadro N° 35: Liquidez Estructural**

	2012	2013
Fondos Disponibles	134260,99	162252,97
Depósitos a la vista	1028091,03	1658249,48
Depósitos a plazo	1309113,94	1457059,25
Obligaciones Financieras	0,00	0,00

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 36: Resultado Liquidez Ampliada**

2012	$134260,99 / 1028091,03 + 1309113,94 + 0,00$	=	5,74%
2013	$162252,97 / 1658249,48 + 1457059,25 + 0,00$	=	5,21%

**Elaborado por:** La autora

El índice de liquidez estructural que presenta la institución es del 5,74% en el 2012 y en el 2013 es de 5,21%, siendo el comparable según lo recomienda la Superintendencia de Bancos y Seguros del 14%, por lo que se puede decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., agencia Caluma mantiene una liquidez por debajo de lo recomendable.

- **Índices de Riesgo Crediticio**

El riesgo crediticio se mide de acuerdo al volumen de cartera vencido en las instituciones financieras, lo ideal sería mantener un porcentaje de riesgo crediticio del 0%, esto significaría que la institución financiera está recibiendo sus pagos a tiempo y en forma puntual de acuerdo a lo planificado. Sin embargo existen diferentes factores que hacen que los clientes no pueden cubrir sus deudas a tiempo, de esta forma se desencadena una cartera en riesgo que causa un perjuicio a las entidades financieras, ya que mientras más alto, mayor será la cantidad que se tienen que provisionar al Gasto y por ende su rentabilidad disminuye.

- **Riesgo crediticio (cartera en mora)**

$(\text{Cartera Vencida} / \text{Cartera Total}) * 100$

**Cuadro N° 37: Riesgo Crediticio**

	2012	2013
Cartera Vencida	169068,34	132376,78
Cartera Total	2760895,37	2971322,91

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 38: Resultado Riesgo Crediticio**

2012	$169068,34 / 2760895,37$	=	6,12%
2013	$132376,78 / 2971322,91$	=	4,46%

**Elaborado por:** La autora

Lo que significa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora., agencia Caluma Ltda., presenta un índice de morosidad no muy aceptable, debido a que el 1% es recomendable para el caso de este índice.

- **Riesgo crediticio (morosidad ampliada)**

Este índice mide la verdadera morosidad de la cooperativa, ya que se representa en un sentido más amplio, el que a más de considerar la cartera de crédito vencida, también considera la cartera que no devenga interés, esto debido a que toda operación de crédito tiene su significado de riesgo.

$(\text{Cartera Vencida} + \text{Cartera que no Devenga interés} / \text{Cartera Total}) * 100$

**Cuadro N° 39: Riesgo Crediticio**

	2012	2013
Cartera Vencida	169068,34	132376,78
Cartera que no devenga interés	109716,78	86084,97
Cartera Total	2760895,37	2971322,91

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado por:** La autora

Aplicando la fórmula se tiene:

**Cuadro N° 40: Resultado Morosidad Ampliada**

2012	$(169068,34 + 109716,78) / 2760895,37$	=	10,10%
2013	$(132376,78 + 86084,97) / 2971322,91$	=	7,35%

**Elaborado por:** La autora

Este índice de morosidad es del 10,10% en el 2012 y 7,35% en el 2013, siendo superior al índice comparable que se encuentra en el 3%, la Cooperativa presenta unos porcentajes altos de morosidad en ambos casos objeto de análisis.

### 4.3.7 Proyecciones

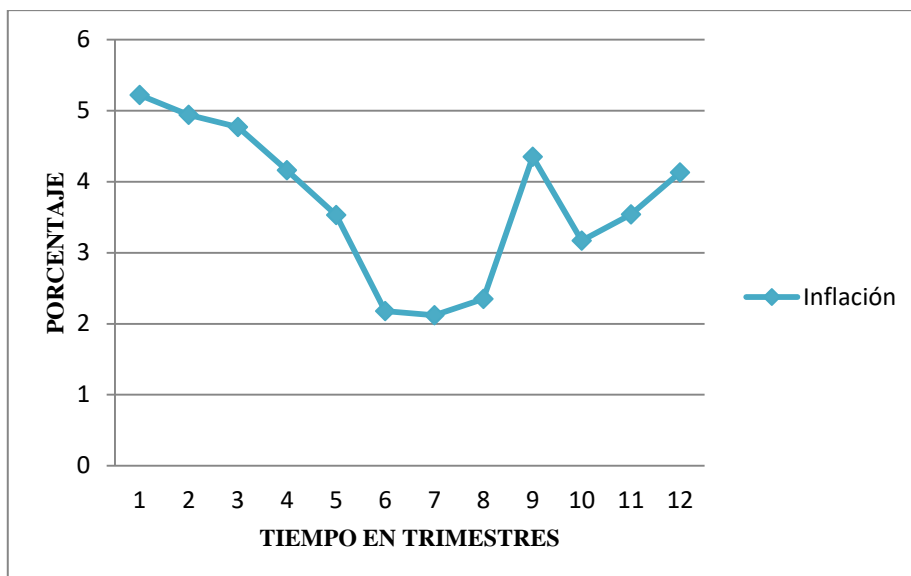
Para realizar las proyecciones se tomará en cuenta la inflación de los últimos tres años en sistema trimestral, se establecen 12 periodos que serían la variable independiente y los valores de y como variable dependiente, valores que se muestra en la siguiente tabla:

**Cuadro N° 41: Inflación Trimestral**

<b>AÑO</b>	<b>X</b>	<b>Y</b>
<b>1</b>	1	5,22
	2	4,94
	3	4,77
	4	4,16
<b>2</b>	5	3,53
	6	2,18
	7	2,12
	8	2,35
<b>3</b>	9	4,35
	10	3,17
	11	3,54
	12	4,13

**Elaborado por:** La autora

Utilizando la herramienta agregar línea de tendencia se procede al cálculo de la proyección



**Figura N° 22:** Inflación Trimestral Últimos Tres Años

**Elaborado por:** La autora

**Cuadro N° 42:** Inflación Proyectada

INFLACIÓN PROYECTADA		
AÑO	X	Y
2012	1	4,77
2013	2	2,55
2014	3	3,8
2015	4	2,94
2016	5	3,38
2017	6	3,15
2018	7	3,29

**Elaborado por:** La autora

**Cuadro N° 43: Proyecciones Balance General**

<b>BALANCE GENERAL EJERCICIO 2012-2018 EXPRESADO EN DÓLAR PROYECCIONES A CINCO AÑOS</b>							
<b>ACTIVOS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
FONDOS DISPONIBLES	134260,99	162252,97	168418,58	173370,09	179230	184875,74	190958,16
Caja	30350	30350	31503,3	32429,5	33525,61	34581,67	35719,41
Bancos y otras instituciones financieras	103910,99	131902,97	136915,28	140940,59	145704,38	150294,07	155238,75
CARTERA DE CRÉDITOS	2760895,4	2971322,9	3084233,2	3174909,6	3282221,6	3385611,6	3496998,2
Cartera de créditos de consumo por vencer	778889,51	690930,52	717185,88	738271,14	763224,71	787266,29	813167,35
Cartera de crédito de vivienda por vencer	18954,31	48215,62	50047,81	51519,22	53260,57	54938,28	56745,75
Cartera de crédito para la microempresa	1872771,7	2173346	2255933,2	2322257,6	2400749,9	2476373,6	2557846,3
Cartera de crédito de consumo no de	48138,77	27829,59	28887,11	29736,4	30741,49	31709,84	32753,1
Cartera de crédito para la microempresa	61578,01	58255,38	60469,08	62246,88	64350,82	66377,87	68561,7
Cartera de créditos de consumo vencida	36936,49	17503,83	18168,98	18703,14	19335,31	19944,37	20600,54
Cartera de crédito para la microempresa (Provisiones para créditos incobrables)	132131,85	114872,95	119238,12	122743,72	126892,46	130889,57	135195,84
	-188505,3	-159631	-165697	-170568,5	-176333,7	-181888,2	-187872,3
CUENTAS POR COBRAR	40638,92	87733,5	91067,37	93744,75	96913,33	99966,1	103254,98
Intereses por cobrar de cartera de crédito	11349,15	65095,89	67569,53	69556,08	71907,07	74172,15	76612,41
Pago por cuentas de clientes	579,37	579,37	601,39	619,07	639,99	660,15	681,87
Cuentas por cobrar varias	28710,4	22058,24	22896,45	23569,61	24366,26	25133,8	25960,7
Propiedades y equipo	301299,39	265622,55	275716,21	283822,26	293415,46	302658,04	312615,49

Terrenos	6000	6000	6228	6411,1	6627,8	6836,57	7061,5
Edificios	73183,92	239210,55	248300,55	255600,59	264239,89	272563,44	281530,78
Construcciones y remodelaciones en curso	166026,63						
Muebles, Enseres y Equipos de oficina	91134,45	91059,49	94519,75	97298,63	100587,33	103755,83	107169,39
Equipos de computación	60440,41	54052,5	56106,5	57756,03	59708,18	61588,99	63615,26
Unidades de transporte	27428,16	23934	24843,49	25573,89	26438,29	27271,09	28168,31
Otras	22690,58	22690,58	23552,82	24245,28	25064,77	25854,31	26704,91
(Depreciación acumulada)	-145604,8	-171324,6	-177834,9	-183063,3	-189250,8	-195212,2	-201634,7
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5023</b>	<b>3900</b>	<b>4048,2</b>	<b>4167,22</b>	<b>4308,07</b>	<b>4443,77</b>	<b>4589,97</b>
Gastos derivados	900	900	934,2	961,67	994,17	1025,49	1059,22
Transferencia internas	4123	3000	3114	3205,55	3313,9	3418,29	3530,75
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3242117,7</b>	<b>3490831,9</b>	<b>3623483,5</b>	<b>3730014</b>	<b>3856088,4</b>	<b>3977555,2</b>	<b>4108416,8</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Depósitos a la vista	-1028091	-1658249	-1721263	-1771868	-1831757	-1889458	-1951621
Depósitos a plazo	-1309114	-1457059	-1512428	-1556893	-1609516	-1660216	-1714837
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>-35983,35</b>	<b>-21454,29</b>	<b>-22269,55</b>	<b>-22924,28</b>	<b>-23699,12</b>	<b>-24445,64</b>	<b>-25249,9</b>
Intereses por pagar	-2962,26	-4301,33	-4464,78	-4596,05	-4751,39	-4901,06	-5062,31
Obligaciones patronales		-10000	-10380	-10685,17	-11046,33	-11394,29	-11769,16
Retenciones		-1611,68	-1672,92	-1722,11	-1780,32	-1836,39	-1896,81
Cuentas por pagar varias		-5541,28	-5751,85	-5920,95	-6121,08	-6313,9	-6521,62
Interese certificado de aportación	-10000		-10380	-10685,17	-11046,33	-11394,29	-11769,16
Jubilación empleados	-13634,83		-14152,95	-14569,05	-15061,48	-15535,92	-16047,05
Acreedores lotización	-9386,26		-9742,94	-10029,38	-10368,37	-10694,98	-11046,84

OTROS PASIVOS	-57737,02	-8289,91	-8604,93	-8857,91	-9157,31	-9445,76	-9756,53
Agencia Quinsaloma	-57617,02		-59806,47	-61564,78	-63645,67	-65650,5	-67810,41
Depósitos no identificados	-120		-124,56	-128,22	-132,56	-136,73	-141,23
Transferencias internas		-5511,13	-5720,55	-5888,74	-6087,78	-6279,54	-6486,14
Otros		-2778,78	-2884,37	-2969,17	-3069,53	-3166,22	-3270,39
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-2430925</b>	<b>-3145053</b>	<b>-3264565</b>	<b>-3360543</b>	<b>-3474130</b>	<b>-3583565</b>	<b>-3701464</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Aportes de socios	-750059,6	-274425,2	-284853,3	-293228	-303139,1	-312688	-322975,4
OTROS APORTES PATRIMONIALES	-3089,45	-3089,45	-3206,85	-3301,13	-3412,71	-3520,21	-3636,02
Donaciones	-3089,45	-3089,45	-3206,85	-3301,13	-3412,71	-3520,21	-3636,02
RESULTADOS	-58043,27	-68264,4	-70858,45	-72941,69	-75407,11	-77782,44	-80341,48
Unidad del ejercicio	-58043,27	-68264,4	-70858,45	-72941,69	-75407,11	-77782,44	-80341,48
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-811192,3</b>	<b>-345779</b>	<b>-358918,6</b>	<b>-369470,8</b>	<b>-381958,9</b>	<b>-393990,6</b>	<b>-406952,9</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>					
<b>TOTAL ACTIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>3242117,7</b>	<b>-3490832</b>	<b>-3623484</b>	<b>-3730014</b>	<b>-3856088</b>	<b>-3977555</b>	<b>-4108417</b>

Elaborado: por: La Autora



**Cuadro N° 44: Proyecciones Estado de Perdidas y Ganacias**

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>							
<b>EJERCICIO 2012-2018</b>							
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>							
<b>PROYECCIONES A CINCO AÑOS</b>							
<b>INGRESOS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-469207,2	-544936,5	-565644,1	-582274,1	-601954,9	-620916,5	-641344,6
Depósitos	-360,54	-770,49	-799,7686	-823,2818	-851,1087	-877,9187	-906,8022
Interés de cartera de crédito	-468846,7	-544166	-564844,3	-581450,8	-601103,8	-620038,6	-640437,8
COMISIONES GANADAS	-33,2	0	-34,4616	-35,47477	-36,67382	-37,82904	-39,07362
Cartera de créditos	-33,2	0	-34,4616	-35,47477	-36,67382	-37,82904	-39,07362
INGRESOS POR SERVICIOS	-39607	-17375	-18035,25	-18565,49	-19193	-19797,58	-20448,92
Afiliaciones y renovaciones	-2624	-1949	-2023,062	-2082,54	-2152,93	-2220,747	-2293,81
Servicios cooperativos	-36983	-15426	-16012,19	-16482,95	-17040,07	-17576,83	-18155,11
OTROS INGRESOS	-72729,81	-73364,65	-76152,51	-78391,39	-81041,02	-83593,81	-86344,05
Recuperaciones de activos financieros	-46688,68	-59252,26	-61503,85	-63312,06	-65452,01	-67513,75	-69734,95
Otros	-26041,13	-14112,39	-14648,66	-15079,33	-15589,01	-16080,07	-16609,1
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-581577,2</b>	<b>-635676,2</b>	<b>-659831,9</b>	<b>-679230,9</b>	<b>-702188,9</b>	<b>-724307,9</b>	<b>-748137,6</b>

<b>GASTOS</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Obligaciones con el publico	193170,47	206859,07	214719,72	221032,47	228503,37	235701,23	243455,8
PROVISIONES	43842,41	40495	42033,81	43269,604	44732,117	46141,178	47659,223
Inversiones	2055	495	513,81	528,91601	546,79338	564,01737	582,57354
Operaciones contingentes	41787,41	40000	41520	42740,688	44185,323	45577,161	47076,65
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>282242,88</b>	<b>310897,47</b>	<b>322711,57</b>	<b>332199,29</b>	<b>343427,63</b>	<b>354245,6</b>	<b>365900,28</b>
Gastos de personal	126851,18	105460,54	109468,04	112686,4	116495,2	120164,8	124118,22
Honorarios	156,8	2555,2	2652,2976	2730,2752	2822,5585	2911,469	3007,2564
Servicios varios	53377,49	55572,22	57683,964	59379,873	61386,913	63320,6	65403,848
Impuestos, contribuciones y multas	377,67	1631,63	1693,6319	1743,4247	1802,3525	1859,1266	1920,2918
Depreciaciones	31986,47	33785,73	35069,588	36100,634	37320,835	38496,441	39762,974
Amortizaciones	11576,14	16311,47	16931,306	17429,086	18018,189	18585,762	19197,234
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	57917,13	95580,68	99212,746	102129,6	105581,58	108907,4	112490,45
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4278,17	9160,23	9508,3187	9787,8633	10118,693	10437,432	10780,823
Intereses y comisiones devengados en eje	4278,17	9160,23	9508,3187	9787,8633	10118,693	10437,432	10780,823
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>523533,93</b>	<b>567411,77</b>	<b>588973,42</b>	<b>606289,24</b>	<b>626781,81</b>	<b>646525,44</b>	<b>667796,13</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>58043,27</b>	<b>-68264,4</b>	<b>-70858,45</b>	<b>-72941,69</b>	<b>-75407,12</b>	<b>-77782,44</b>	<b>-80341,48</b>

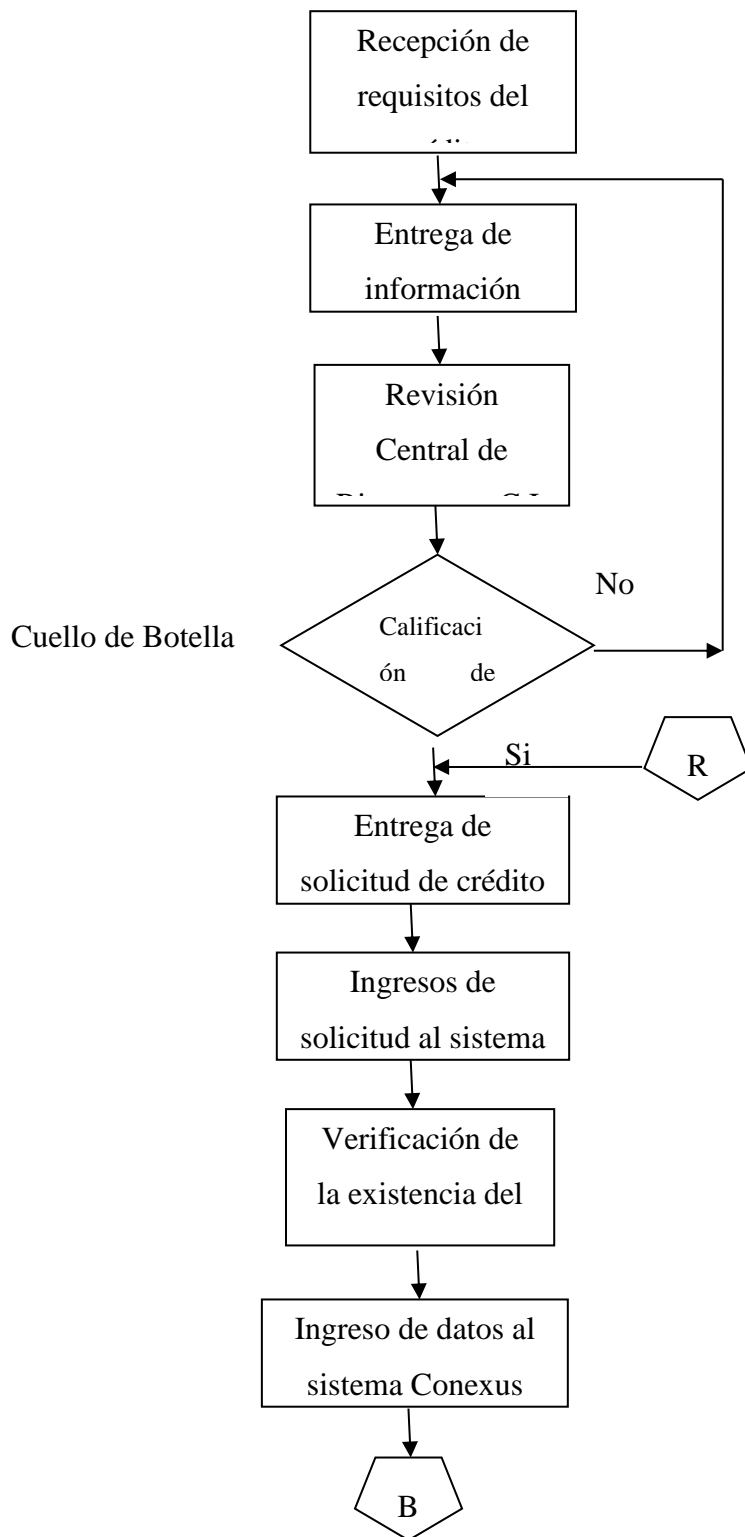
Elaborado: por: La Autora

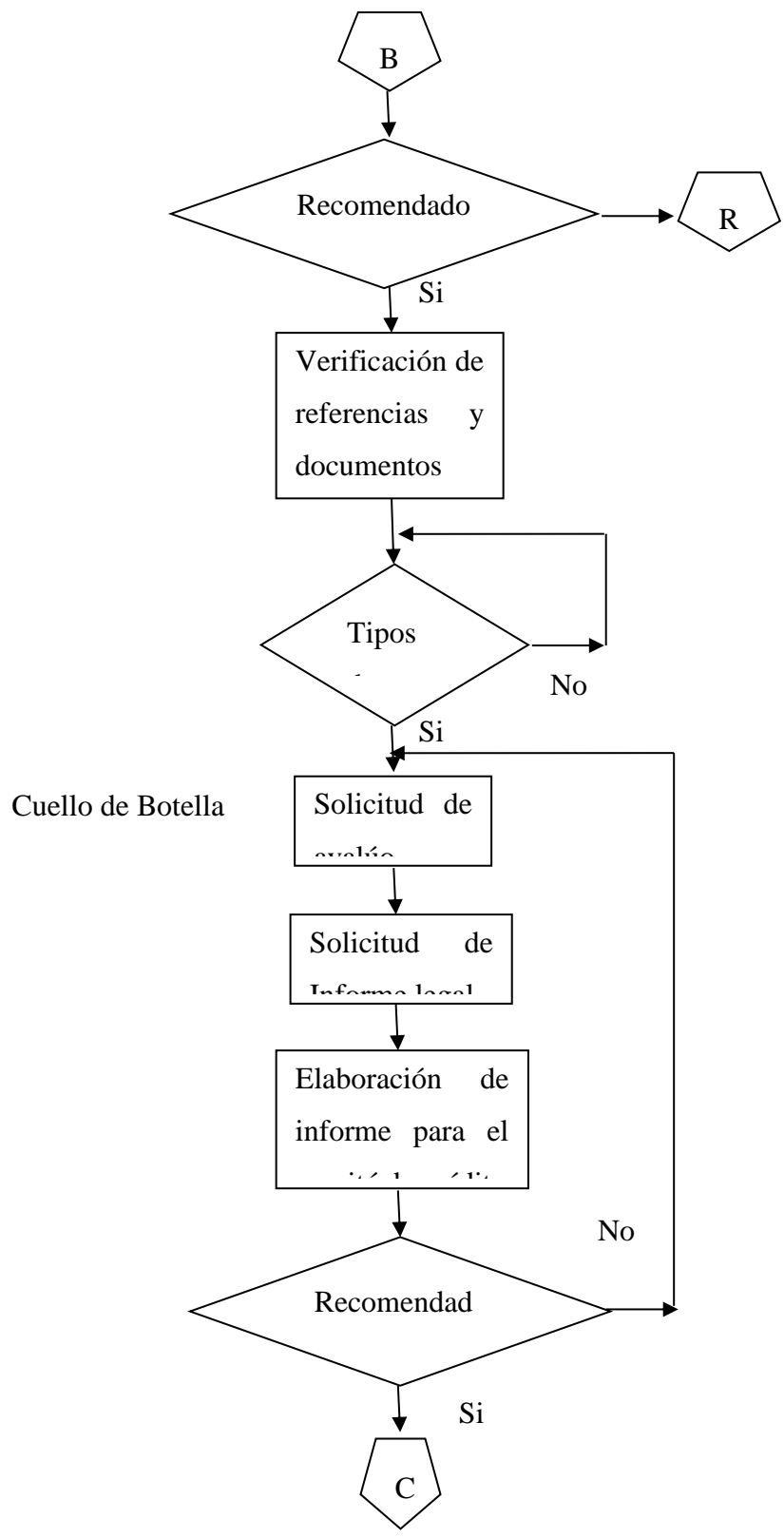
#### **4.3.8 Corrección de procesos**

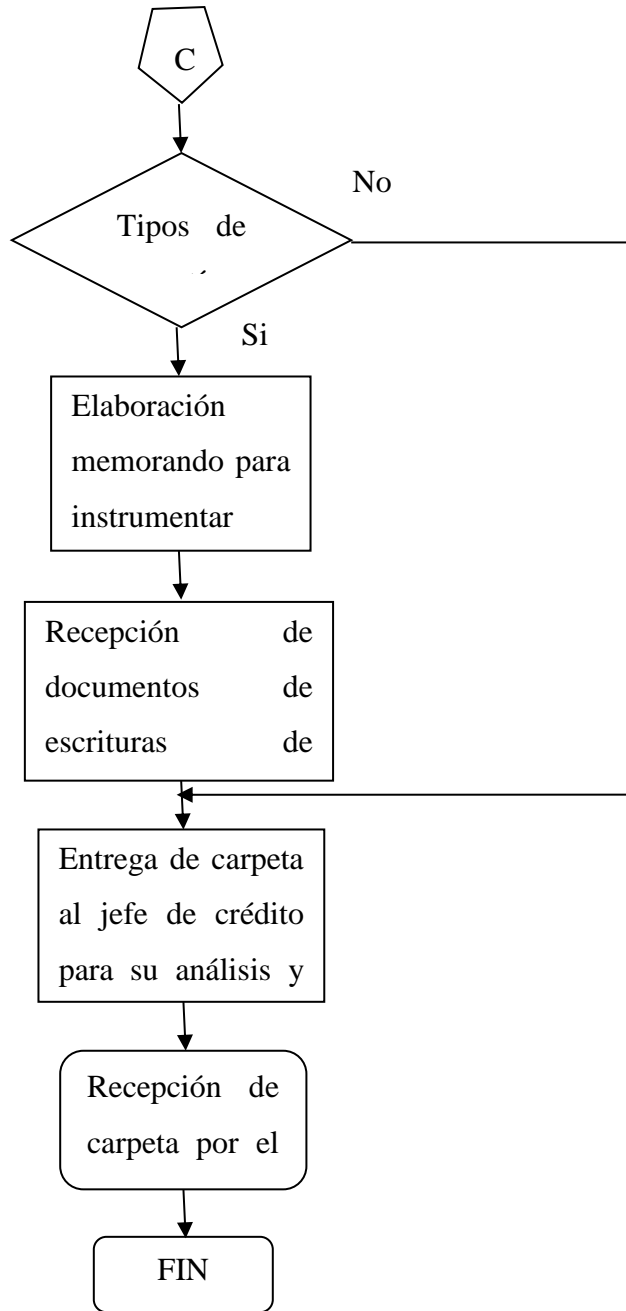
Si bien es cierto, toda organización que se dedica a la intermediación financiera, como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora deben tener muy en cuenta cada uno de los procedimientos que intervienen en su rol de captación y colocación de recursos.

En la actualidad la Cooperativa no posee procedimientos claros en la concesión, otorgamiento, seguimiento y recuperación de los créditos, por lo a continuación se presenta un modelo de los procesos del departamento de crédito.

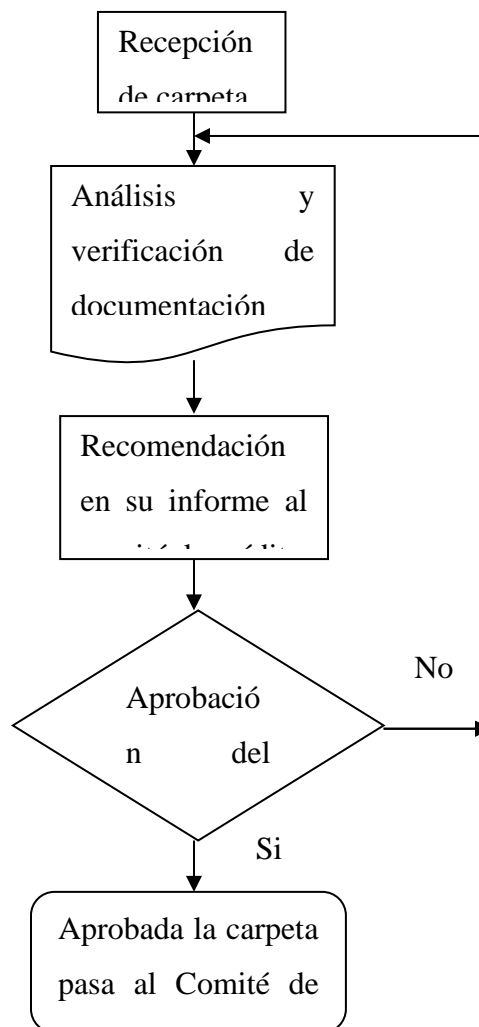
PRIMER PROCESO: **Solicitud y análisis del sujeto de crédito (Propuesta)**



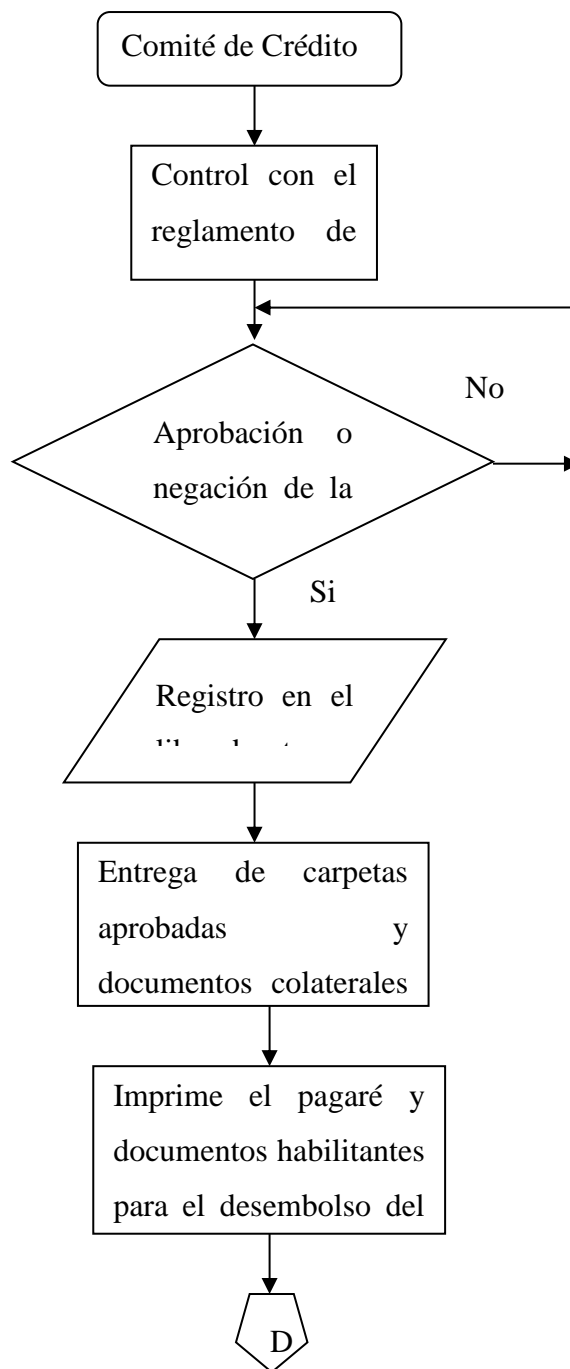




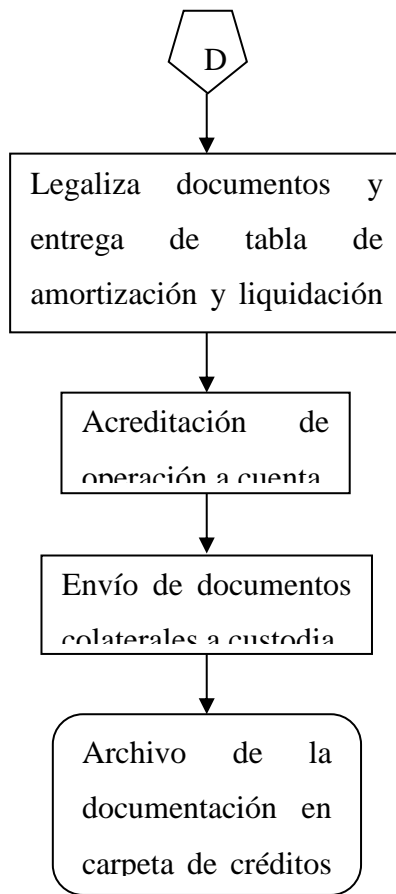
## SEGUNDO PROCESO: Autorización y Aprobación de Crédito



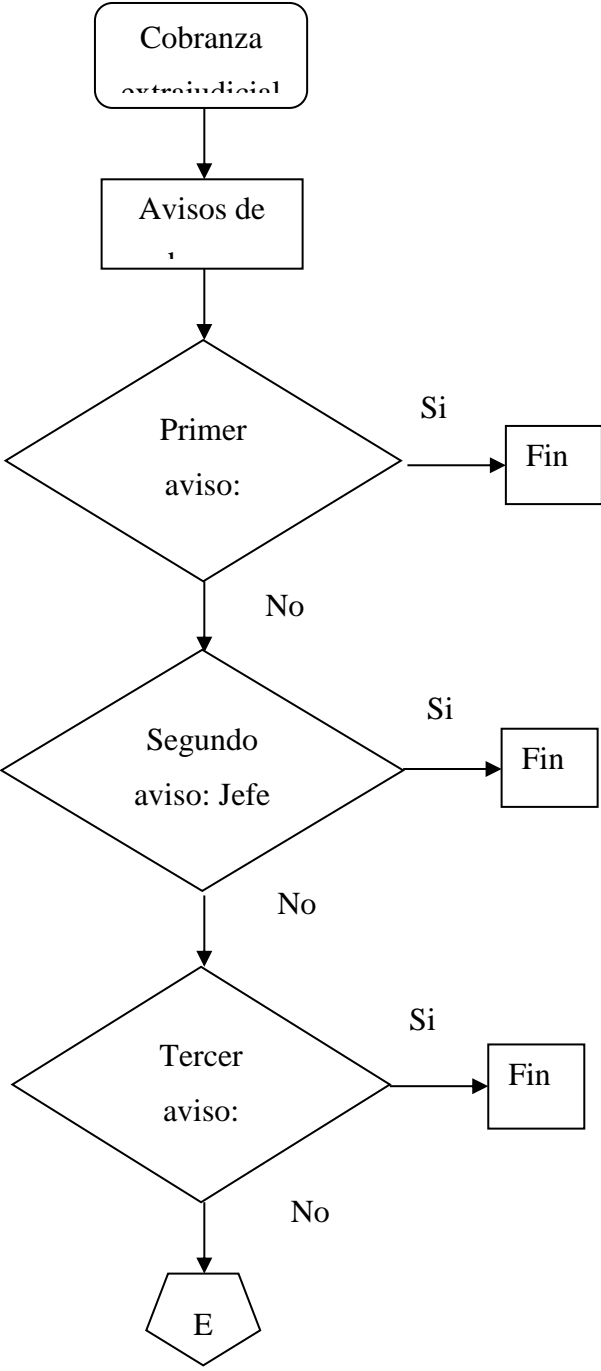
TERCER PROCESO: Del comité de crédito

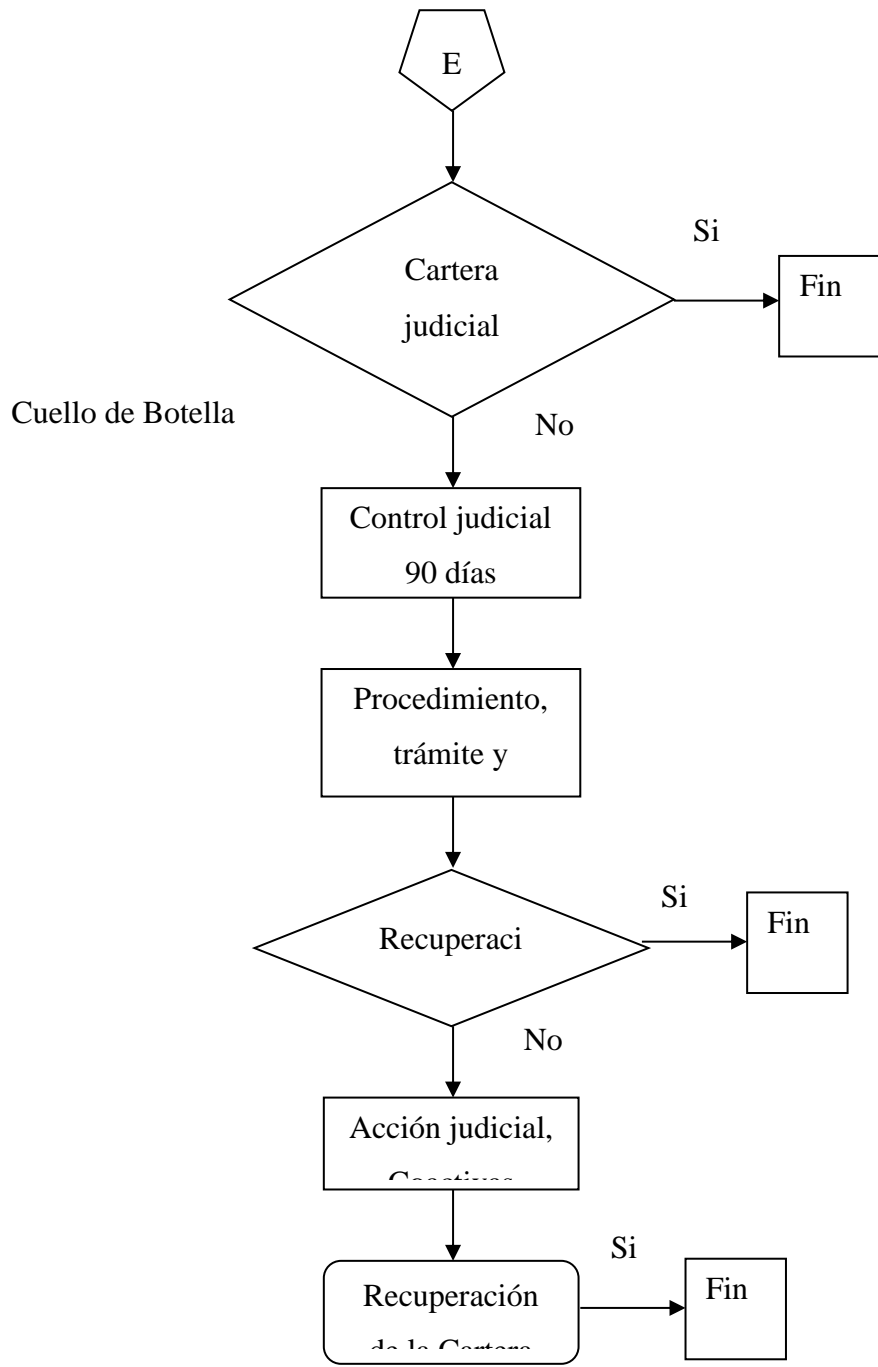






CUARTO PROCESO: Cobranza de los créditos otorgados





edición de Resultados

Para la medición de resultados, es necesario que la Cooperativa efectúe controles diarios y mensuales de las transacciones entre usuarios y por ende de la parte contable.

– **Controles Diarios**

Como primer control será necesario el cuadro diario de las transacciones realizadas por los usuarios sean estas de transferencias, bloqueos, desbloqueos, adjudicaciones de crédito, notas de débito y crédito, entre otras.

Para cumplir con lo anteriormente mencionado, los responsables de caja deberán efectuar los reportes de cada una de las transacciones efectuadas en el día con firma de responsabilidad de quien realiza el cuadro, además de la firma de responsabilidad del Oficial de Crédito una vez que el mismo haya realizado la verificación correspondiente.

– **Controles Mensuales**

Al final del mes se realizará el control de las cuentas siguientes:

- **Cartera de Crédito.-** Como respaldo se adjuntará: reporte de saldo de préstamos, reporte de fines del día, anexo del control diario y mensual de carteras, verificación de las cuentas al final del mes con balance y firma de responsabilidad en reporte y anexo de la persona que cuadra.
- **Por uso de crédito (Encajes).-** Para ello se adjuntará el reporte de bloqueos

del mes, reporte de desbloques del mes, reporte de saldo general de bloques, reporte analítico de la cuenta y finalmente la firma de responsabilidad de la persona que cuadra.

El valor razonable de un instrumento financiero, en el momento del reconocimiento inicial, es normalmente el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida. No obstante, si parte de la contraprestación entregada o recibida es por alguna causa diferente de un instrumento financiero, el valor razonable del instrumento financiero se estima recurriendo a una técnica de valoración. Por ejemplo, el valor razonable de un préstamo o partida a cobrar a largo plazo, que no acumula (o devenga) intereses, puede estimarse como el valor presente de todos los flujos de efectivo futuros descontados utilizando las tasas de interés de mercado que prevalecen para instrumentos similares (forma de fijación de los intereses y otros factores) con calificaciones crediticias parecidas. Todo importe adicional prestado será un gasto o un menor ingreso, a menos que cumpla con los requisitos para su reconocimiento como algún otro tipo de activo.

Los instrumentos que se clasifiquen como préstamos y partidas por cobrar se medirán al costo amortizado, con independencia de la intención de la entidad de mantenerlos hasta vencimiento.

Es importante ajustar o administrar que el conjunto de indicadores de cada proceso esté alineado con los de sus respectivas unidades de negocio y por tanto con la Misión de la organización, para lograr la efectividad de los objetivos estratégicos propuestos.

Es fundamental contar con objetivos claros, precisos, cuantificados y tener establecidas las estrategias que se emplearán para lograr los objetivos. Ellos nos dan el punto de llegada, las características del resultado que se espera. Se entiende por cuantificar un objetivo o estrategia la acción de asociarle patrones que permitan hacerla verificable.

Medir los indicadores para el efecto se deberá someterle a este proceso cada factor crítico de éxito.

#### **4.4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

##### **4.4.1 Conclusiones**

- El diagnóstico Institucional, nos ha permitido conocer la situación real de la Agencia Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.
  
- Se ha podido conocer la situación financiera de la Agencia Caluma de la Cooperativa
  
- Mediante los estados financieros los socios fundadores, o consejo de Administración de la cooperativa pueden obtener información sobre la situación financiera de la organización, así como hacer uso de ciertas herramientas de pronóstico financiero, a fin de estudiar, analizar lo que se ha realizado y lo que espera o proyecta realizar en un futuro.
  
- El control financiero ha permitido evaluar los resultados y saber si estos son adecuados a los planes y objetivos que se desean lograr. A través de esta función se ha podido precisar los errores, identificar a los responsables y corregir las fallas, para que la organización se encuentre encaminada de manera correcta.
  
- Cualquier nivel de la organización será susceptible de control, garantizando de esta forma que en la misma se cumplan los objetivos.

## Recomendaciones

- Se recomienda la elaboración mensual de los estados financieros, de forma tal que permitan llevar un registro de la situación económica y financiera de la Cooperativa para la toma de decisiones oportuna
- .
- Enfatizar en lo que respecta a todas las fases del Proceso Administrativo y comparar oportunamente lo planificado con lo ejecutado para corregir las desviaciones que puedan presentarse.
- Realizar controles periódicos diarios y mensuales de manera que permita a los directivos y demás miembros de la organización estar al tanto de lo que ocurre en el diario vivir de la Cooperativa.
- El control no solo debe hacerse al final del proceso administrativo, sino que por el contrario, debe ser realizado permanentemente, para que de esta forma, se solucionen de manera eficaz y en el menor tiempo posible todas las desviaciones que se presenten.

## BIBLIOGRAFÍA

- ❖ Ley Organica de Economia Popular y Solidaria . (4 de abril de 2011). *Ley Organica de Economia Popular y Solidaria* . Quito, Pichincha, Ecuador.
- ❖ Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA. (2012). FODA.
- ❖ Creceerpyme. (3 de enero de 2013). *Creceerpyme*. Recuperado el 30 de junio de 2014, de Creceerpyme: <http://creceerpyme.com/blog/auditoria-y-control-interno/control-financiero/>
- ❖ Davalos, c. N. (2009). Enciclopedia basica de administracion contabilidad y auditoria. En c. N. Davalos, *Enciclopedia basica de administracion contabilidad y auditoria* (pág. 545). Quito: Cooperacion de estudios y publicaciones .
- ❖ Diaz, K. (2013). *Control Financiero administración II*.
- ❖ Duran, A. (47). auditoria de gestion . En A. Duran, *auditoria de gestion* .
- ❖ Estrella, C. M. (2013). control financiero. *controloria*, 27.
- ❖ Mantilla, S. A. (2010). auditoria financiera pymes . En S. A. Mantilla, *auditoria financiera pymes* .
- ❖ Santos, D. d. (2009). los nuevos conceptos del control interno. En D. d. Santos, *los nuevos conceptos del control interno*.



## ANEXOS

### Anexo N° 1: Balance General 2012

<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>EJERCICIO 2012</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>				
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>				
<b>ACTIVO</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
11	FONDOS DISPONIBLES			134260,99
1101	Caja		30350,00	
110105	Efectivo	30000,00		
11010505	Caja General	30000,00		
110110	Caja Chica	350,00		
11011005	Caja Chica Matriz	100,00		
1101110	Fondo Judicial	200,00		
11011025	Caja Chica Ricaurte	50,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		103910,99	
110310	Bancos e instituciones financieras local	103910,99		
11031061	Bco. Pichincha Cta. Cte. 3183146104	34237,20		
11031062	Bco. Pichincha Cta. Aho 522005990	29055,03		
11031063	Bco. Fomento Cta. Cte. 0980	23708,09		
11031065	Bco. Pichincha Ricaurte Cta.Cte 3404040304	16910,67		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			2760895,37
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		778889,51	
140205	De 1 a 30 días	54850,03		
14020506	De 1 a 30 días	23637,66		
14020507	De 1 a 30 días	31212,37		
140210	De 31 a 90 días	93174,07		
14021006	De 31 a 90 días	36813,02		
14021007	De 31 a 90 días	56361,05		
140215	De 91 a 180	108731,24		
14021506	De 91 a 180	24498,24		
14021507	De 91 a 180	84233,00		
140220	De 181 a 360	145029,92		
14022006	De 181 a 360	1376,43		
14022007	De 181 a 360	143653,49		
140225	Más de 360	377104,25		
14022507	Más de 360	377104,25		
1403	Cartera de crédito de vivienda por vencer		18954,31	
140305	De 1 a 30 días	965,73		
14030505	De 1 a 30 días	965,73		
140310	De 31 a 90 días	1979,05		
14031005	De 31 a 90 días	1979,05		
140315	De 91 a 180	3061,39		
14031506	De 91 a 180	3061,39		

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
140320	De 181 a 360		4888,41	
14032005	De 181 a 360	4888,41		
140325	Más de 360		8059,73	
14032505	Más de 360	8059,73		
1404	Cartera de crédito para la microempresa			1872771,71
140405	De 1 a 30 días		164820,31	
14040505	De 1 a 30 días	164820,31		
140410	De 31 a 90 días		207632,04	
14041005	De 31 a 90 días	207632,04		
140415	De 91 a 180		541552,31	
14041505	De 91 a 180	541552,31		
140420	De 181 a 360		477187,18	
14042005	De 181 a 360	477187,18		
140425	Más de 360		481579,87	
14042505	Más de 360	481579,87		
1412	Cartera de crédito de consumo no de			48138,77
141205	De 1 a 30 días		4857,96	
14120506	De 1 a 30 días	1745,59		
14120507	De 1 a 30 días	3112,37		
141210	De 31 a 90 días		8074,53	
14121006	De 31 a 90 días	1653,55		
14121007	De 31 a 90 días	6420,98		
141215	De 91 a 180 días		9374,88	
14121506	De 91 a 180 días	363,57		
14121507	De 91 a 180 días	9011,31		
141220	De 181 a 360 días		14275,71	
14122006	De 181 a 360 días	68,03		
14122007	De 181 a 360 días	14207,68		
141225	De más de 360 días		11555,69	
14122507	De más de 360 días	11555,69		
1414	Cartera de crédito para la microempresa			61578,01
141405	De 1 a 30 días		5678,88	
14140505	De 1 a 30 días	5678,88		
141410	De 31 a 90 días		8945,85	
14141005	De 31 a 90 días	8945,85		
141415	De 91 a 180 días		13666,91	
14141505	De 91 a 180 días	13666,91		
141420	De 181 a 360 días		15613,26	
14142005	De 181 a 360 días	15613,26		
141425	De más de 360 días		17673,11	
14142505	De más de 360 días	17673,11		
1422	Cartera de créditos de consumo vencida			36936,49
142205	De 1 a 30 días		4895,18	
14220506	De 1 a 30 días	1628,29		
14220507	De 1 a 30 días	3266,89		
142210	De 31 a 90 días		5177,76	
14221006	De 31 a 90 días	2249,34		
14221007	De 31 a 90 días	2928,42		
142215	De 91 a 180 días		5421,54	

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
14221506	De 91 a 180 días	2933,66			
14221507	De 91 a 180 días	2487,88			
142220	De 181 a 270 días		2423,78		
14222006	De 181 a 270 días	943,83			
14222007	De 181 a 270 días	1479,95			
142225	De más de 270 días		19018,23		
14222505	De más de 270 días	1,00			
14222506	De más de 270 días	2228,00			
14222507	De más de 270 días	16789,23			
1424	Cartera de crédito para la microempresa			132131,85	
142405	De 1 a 30 días		26866,50		
14240505	De 1 a 30 días	26866,50			
142010	De 31 a 90 días		16291,39		
14201005	De 31 a 90 días	16291,39			
142415	De 91 a 180 días		16161,76		
14241505	De 91 a 180 días	16161,76			
142420	De 181 a 360 días		20156,48		
14242005	De 181 a 360 días	20156,48			
142425	De más de 360 días		52655,72		
14242505	De más de 360 días	52655,72			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-188505,28	
149910	(Cartera de créditos de consumo )		-188505,28		
14991005	(Cartera de créditos de consumo )	-188505,28			
16	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				40638,92
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito			11349,15	
160310	Cartera de crédito de consumo		7694,59		
16031006	Cartera de crédito de consumo	1364,72			
16031007	Cartera de crédito de consumo	6329,87			
160315	Cartera de crédito de vivienda		201,75		
16031505	Cartera de crédito de vivienda	201,75			
160325	Cartera de crédito reestructurada		3452,81		
16032505	Cartera de crédito reestructurada	3452,81			
1614	Pago por cuentas de clientes			579,37	
161430	Gastos judiciales		579,37		
16143005	Gastos judiciales socios	579,37			
1690	Cuentas por cobrar varias			28710,40	
169005	Anticipos al personas		6950,00		
16900541	Cinthya Benavides Baños	300,00			
16900571	Alexandra Saibor Coloma	850,00			
16900572	Duval Jiménez Escobar	1200,00			
16900573	Fernando Mullulema Uchubanda	100,00			
16900577	Mesías Baños Rojas	2200,00			
16900580	Sr. Froilán Baños Rojas	300,00			
16900591	Danilo García Camacho	750,00			
16900592	William Arturo Mason	1250,00			
169090	Otras		21760,40		
16909010	Cuentas por cobrar Socios	20760,40			
16909030	Cuentas por cobrar tarjetas visas electrónicas	1000,00			

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
18	Propiedades y equipo			301299,39
1801	Terrenos		6000,00	
180105	Terrenos	6000,00		
18010505	Terrenos	6000,00		
1802	Edificios		73183,92	
180205	Edificios	73183,92		
18020505	Edificios	73183,92		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		166026,63	
180305	Construcciones y remodelaciones en curso	166026,63		
18030505	Construcciones y remodelaciones en curso	166026,63		
1805	Muebles, Enseres y Equipos de oficina		91134,45	
180505	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	91134,45		
18050505	Muebles de oficina	20673,82		
18050510	Enseres de oficina	32410,17		
18050511	Enseres de oficina sin vida útil	7348,79		
18050515	Equipos de oficina	30701,67		
1806	Equipos de computación		60440,41	
180605	Equipos de computación	60440,41		
18060505	Equipos de computación	60440,41		
1807	Unidades de transporte		27428,16	
180705	Unidades de transporte	27428,16		
18070505	Unidades de transporte	27428,16		
1890	Otras		22690,58	
189005	Otras	22690,58		
18900505	Biblioteca	260,00		
18900515	Equipos de funeraria	1908,00		
18900535	Equipo odontológico	20522,58		
1899	(Depreciación acumulada)		-145604,76	
189905	(Edificios)	-31712,72		
18990505	(Edificios)	-31712,72		
189915	(Muebles, Enseres y Equipos de oficina )	-35277,60		
18991520	(Muebles, Enseres y Equipos de oficina )	-35277,60		
189920	(Equipos de computación)	-44099,91		
18992005	(Equipos de computación)	-44099,91		
189925	(Unidades de transporte)	-19816,60		
18992505	(Unidades de transporte)	-19816,60		
189935	(EQUIPOS DE ODONTOLOGÍA)	-13414,93		
18993505	(Equipo de odontología)	-13414,93		
189940	(Otros)	1283,00		
18994005	(Otros)	1283,00		
19	OTROS ACTIVOS			5023,00
1905	Gastos derivados		900,00	
190510	Gastos de instalación	900,00		
19051010	Gastos anticipo de arriendo	900,00		
1908	Transferencia internas		4123,00	
190805	Transferencia internas	4123,00		
19080520	Sucursal Babahoyo	150,00		
19080525	Agencia Quinsaloma	404,00		
19080530	Sucursal Quevedo	3569,00		

<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3244683,67</b>	<b>3244683,67</b>	<b>3242117,67</b>	<b>3242117,67</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				-2337204,97
2101	Depósitos a la vista			-1028091,03	
210135	Depósito de ahorros		-1028091,03		
21013505	Depósito de ahorros ACTIVAS	-610168,82			
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	-5250,23			
21013515	Depósito de ahorro bono jubilación	-495,10			
21013525	Depósito de ahorro niño	-294292,77			
21013530	Depósito de ahorro programado	-81413,06			
21013535	Depósito de ahorros niño INACTIVAS	-24960,94			
21013540	Inactivas ahorro programado	-11510,11			
2103	Depósitos a plazo			-1309113,94	
210305	De 1 a 30 días		-351273,79		
21030505	De 1 a 30 días	-351273,79			
210310	De 31 a 90 días		-398468,11		
21031005	De 31 a 90 días	-398468,11			
210315	De 91 a 180 días		-346739,64		
21031505	De 91 a 180 días	-346739,64			
210320	De 181 a 360 días		-113410,97		
21032005	De 181 a 360 días	-113410,97			
210340	INVERSIONES VENCIDAS		-99221,43		
21034005	Inversiones vencidas	-99221,43			-35983,35
25	CUENTAS POR PAGAR			-2962,26	
2501	Intereses por pagar		-2647,81		
250105	Depósito a la vista	-2639,64			
25010505	Depósito a la vista	-8,17			
25010515	Depósitos a la vista ahorro encaje		-314,45		
250190	Otros	-314,45			
25019005	Interese certificado de aportación			-10000,00	
2503	Obligaciones patronales		-10000,00		
250310	Beneficios sociales	-10000,00			
25031015	Jubilación empleados			-13634,83	
2504	Retenciones		-13634,83		
250490	Otras retenciones	-9281,96			
25049010	Fondo monetario y seguro desgravamen	-1172,02			
25049020	Seguro hospitalario	-3180,85			
25049030	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA EXTERNA			-9386,26	
2590	Cuentas por pagar varias		-9386,26		
259090	Otras cuentas por pagar	-2573,32			
25909015	Roles de pagos	-6812,94			
25909030	Acreedores lotización				-57737,02
29	OTROS PASIVOS			-57617,02	
2908	Transferencia internas		-57617,02		
290805	Transferencia internas	-52268,77			
29080505	Oficina principal	-405,00			
29080520	Sucursal Babahoyo	-4943,25			
29080525	Agencia Quinsaloma			-120,00	
2990	Otros		-120,00		

299090	Varios	-120,00			
29909010	Depósitos no identificados				
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>-2430925,34</b>	<b>-2430925,34</b>	<b>-2430925,34</b>	<b>-2430925,34</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31	CAPITAL SOCIAL				-750059,61
3103	Aportes de socios			-750059,61	
310305	Aportes de socios		-750059,61		
31030505	Certificados de aportación	-750059,61			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				-3089,45
3402	Donaciones			-3089,45	
340205	Donaciones		-3089,45		
34020505	Donaciones	-3089,45			
36	RESULTADOS				-58043,27
3603	Unidad del ejercicio			-58043,27	
360305	Unidad del ejercicio		-58043,27		
36030505	Unidad del ejercicio	-58043,27			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>-811192,33</b>	<b>-811192,33</b>	<b>-811192,33</b>	<b>-811192,33</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>					<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIVO &amp; PATRIMONIO</b>					<b>3242117,67</b>

Fuente:(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

**Anexo N° 2: Balance General 2013**

<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>EJERCICIO 2013</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>				
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>				
<b>ACTIVO</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
11	FONDOS DISPONIBLES			162252,97
1101	Caja		30350,00	
110105	Efectivo	30000,00		
11010505	Caja general	30000,00		
110110	Caja chica	350,00		
11011005	Caja chica-matriz	100,00		
11011010	Fondo judicial	200,00		
11011025	Caja chica Ricaurte	50,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		131902,97	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	131902,97		
11031061	Banco pichincha CTA. CTE 3183146104	28568,90		
11031062	BANCO PICHINCHA. CTA. AHO 522005990	52400,99		
11031063	BANCO FOMENTO CTA. CTE 0980	10437,99		
11031065	BANCO PICHINCHA RICAURTE	40495,09		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			2971322,91
1402	CONSUMO POR VENCER		690930,52	
140205	De 1 a 30 días	33135,83		
14020505	Consumo general	33135,83		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
140210	De 31 a 90 días	58507,08		
14021005	Consumo general	58507,08		
140215	De 91 a 180 días	84828,07		
14021505	Consumo general	84828,07		
140220	De 181 a 360 días	153495,29		
14022005	Consumo general	153495,29		
140225	De más de 360 días	360964,25		
14022505	Consumo general	360964,25		
1403	VIVIENDA POR VENCER		48215,62	
140305	De 1 a 30 días	597,05		
14030505	Vivienda	597,05		
140310	De 31 a 90 días	595,85		
14031005	Vivienda	595,85		
140315	De 91 a 180 días	1525,50		
14031505	Vivienda	1525,50		
140320	De 181 a 360 días	3087,07		
14032005	Vivienda	3087,07		
140325	De más de 360 días	42010,15		
14032505	Vivienda	42010,15		
1404	MICROCRÉDITO POR VENCER		2173346,04	
140405	De 1 a 30 días	249042,55		
14040505	Microcrédito	216385,28		
14040515	Micro rapidito	2303,73		

14040525	Anticipo pio rápido	30353,54		
140410	De 31 a 90 días		275850,78	
14041005	Microcrédito	231717,00		
14041015	Micro rapidito	3640,20		
14041025	Anticipo pio rápido	40493,58		
140415	De 91 a 180 días		648489,28	
14041505	Microcrédito	606032,59		
14041515	Micro rapidito	10495,40		
14041525	Anticipo pio rápido	31961,29		
140420	De 181 a 360 días		514558,08	
14042005	Microcrédito	504212,08		
14042015	Micro rapidito	9588,32		
14042025	Anticipo pio rápido	757,68		
140425	De más de 360 días		485405,35	
14042505	Microcrédito	450679,18		
14040515	Micro rapidito	34726,17		
1426	CONSUMO NO DEVENGA INTERESES			27829,59
142605	De 1 a 30 días		2694,32	
14250505	Consumo general	2694,32		
142610	De 31 a 90 días		4796,51	
14251005	Consumo general	4796,51		
142615	De 91 a 180 días		5256,62	
14261505	Consumo general	5256,62		
142620	De 181 a 360 días		7389,69	
14262005	Consumo general	7389,69		
142625	De más de 360 días		7692,45	
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>
				<b>HABER</b>
14262505	Consumo general	7692,45		
1428	MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES			58255,38
142805	De 1 a 30 días		6887,83	
14280505	Microcrédito	4772,55		
14280525	Anticipo pio rápido	2115,28		
142810	De 31 a 90 días		11369,00	
14281005	Microcrédito	9339,36		
14281025	Anticipo pio rápido	2029,64		
142815	De 91 a 180 días		12517,61	
14281505	Microcrédito	11894,61		
14281525	Anticipo pio rápido	623,00		
142825	De 181 a 360 días		13449,94	
14282505	Microcrédito	13449,94		
142825	De más de 360 días		14031,00	
14282505	Microcrédito	14031,00		
1450	CONSUMO VIVIENDA			17503,83
145005	De 1 a 30 días		2301,29	
14500505	Consumo general	2301,29		
145010	De 31 a 90 días		3108,96	
10501005	Consumo general	3108,96		
145015	De 91 a 180 días		3812,24	
14501505	Consumo general	3812,24		
145020	De 181 a 270 días		2992,23	



<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
14502005	Consumo general	2992,23			
145025	De más de 270 días		5289,11		
14502505	Consumo general	5288,11			
14502515	Consumo migrado	1,00			
1452	MICROCRÉDITO VENCIDO			114872,95	
145205	De 1 a 30 días		20951,44		
14520505	Microcrédito	19459,17			
14520525	Anticipo pio rápido	1492,27			
145210	De 31 a 90 días		14523,66		
14521005	Microcrédito	12644,24			
14521025	Anticipo pio rápido	1879,42			
145215	De 91 a 180 días		30292,55		
14521505	Microcrédito	29732,32			
14521525	Anticipo pio rápido	560,23			
145220	De 181 a 360 días		23603,33		
14522005	Microcrédito	22724,65			
14522025	Anticipo pio rápido	878,68			
145225	De más de 360 días		25501,97		
14522505	Microcrédito	23558,39			
14522525	Anticipo pio rápido	1943,58			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-159631,02	
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-159631,02		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-159631,02			
16	CUENTAS POR COBRAR				87733,50
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito)			65095,89	
160310	Cartera de créditos de consumo		6119,68		
16031007	Consumo general	6119,68			
160315	Cartera de créditos de vivienda		394,27		
16031505	Vivienda	394,27			
160320	Cartera de microcréditos para la microempresa		55129,13		
16032005	Microcréditos	52243,20			
16032015	Micro rapidito	879,97			
16032025	Anticipo pio rápido	2005,96			
160325	Cartera de créditos reestructurada		3452,81		
16032505	Cartera de créditos reestructurada	3452,81			
1614	Pagos por cuentas de clientes			579,37	
161430	Gastos judiciales		579,37		
16143005	Gastos judiciales socios	579,37			
1690	Cuentas por cobrar varias			22058,24	
169005	Anticipo pio rápido		7010,00		
16900571	Alexandra Gaibor Coloma	730,00			
16900572	Duval Jiménez Estrada	1500,00			
16900577	Mesías Baños Rojas	2300,00			
16900580	Sr. Froilán Baños Rojas	850,00			
16900591	Danilo García Camacho	630,00			
16900592	Filian Arturo Masón	1000,00			
169090	Otras		15048,24		
16909010	Cuentas por cobrar socios	14048,24			
16909030	Cuentas por cobrar TARJETA VISAS	1000,00			

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			265622,55
1801	Terreno		6000,00	
180105	Terreno	6000,00		
18010505	Terreno	6000,00		
1802	Edificios		239210,55	
180205	Edificios	239210,55		
18020505	Edificios	239210,55		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		91059,49	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	91059,49		
18050505	Muebles de oficina	20673,82		
18050510	Enseres de oficina	32410,17		
18050511	Enseres de oficina Sin vida útil	7348,79		
18050515	Equipos de oficina	30626,71		
1806	Equipos de computación		54052,50	
180605	Equipos de computación	54052,50		
18060505	Equipos de computación	54052,50		
1807	Unidades de transporte		23934,00	
180705	Unidades de transporte	23934,00		
18070505	Unidades de transporte	23934,00		
1890	Otros		22690,58	
189005	Otros	22690,58		
18900505	Biblioteca	260,00		
18900515	Equipo de funeraria	1908,00		
18900535	Equipo de odontología	20522,58		
1899	(Depreciación acumulada)		-171324,57	
189905	(Edificios)	-40214,34		
18990505	(Edificios)	-40214,34		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-42333,55		
18991520	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-42333,55		
189920	(Equipos de computación)	-47505,87		
18992005	(Equipos de computación)	-47505,87		
189925	(Unidades de transporte)	-23585,12		
18992505	(Unidades de transporte)	-23585,12		
189935	(EQUIPO DE ODONTOLOGÍA)	-16252,69		
18993505	(Equipos de odontología)	-16252,69		
189940	(Otros)	-1433,00		
18994005	(Otros)	-1433,00		
19	OTROS ACTIVOS			3900,00
1905	Gastos diferidos		900,00	
190510	Gastos de instalación	900,00		
19051010	Gastos anticipo de arriendo	900,00		
1908	Transferencias internas		3000,00	
190805	Transferencias internas	3000,00		
19080520	Agencia Quinsaloma	3000,00		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3490431,93</b>	<b>3490831,93</b>	<b>3490831,93</b>

<b>PASIVOS</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			-3115308,73
2101	Depósitos a la vista		-1658249,48	
210135	Depósito de ahorros	-1658249,48		
21013505	Depósito de ahorros ACTIVAS	-641246,95		
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	-4844,41		
21013520	Depósitos de ahorro encaje	-463467,48		
21013525	Depósitos de ahorro niño	-389424,42		
21013530	Depósitos de ahorros programados	-120055,09		
21013535	Depósitos de ahorro niño INACTIVAS	-16061,18		
21013540	Inactivas ahorro programado	-5085,58		
21013550	Inactivas encaje	-18064,37		
2103	Depósitos a plazo		-1457059,25	
210305	De 1 a 30 días	-268766,22		
21030505	De 1 a 30 días	-268766,22		
210310	De 31 a 90 días	-426293,73		
21031005	De 31 a 90 días	-426293,73		
230315	De 91 a 180 días	-574095,14		
21031505	De 91 a 180 días	-574095,14		
210320	De 181 a 360 días	-106277,73		
21032005	De 181 a 360 días	-106277,73		
210325	DE MAS DE 361 DÍAS	-15500,00		
21032505	De más de 361 días	-15500,00		
210340	<b>INVERSIONES VENCIDAS</b>	-66125,43		
21034005	Inversiones vencidas	-66125,43		
25	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			-21454,29
2501	Intereses por pagar		-4301,33	
250105	Depósitos a la vista	-3991,45		
25010505	Depósitos a la vista	-3983,28		
25010515	Depósito a la vista ahorro encaje	-8,17		
250190	Otros	-309,88		
25019005	Intereses certificados de aportación	-309,88		
2503	Obligaciones patronales		-10000,00	
250310	Beneficios sociales	-10000,00		
25031015	Jubilación empleados	-10000,00		
2504	Retenciones		-1611,68	
250490	Otras retenciones	-1611,68		
25049010	Fondo mortuario y seguro de desgravamen	-193,62		
25049020	Seguro hospitalario	-1418,06		
2590	Cuentas por pagar varias		-5541,28	
259090	Otras cuentas por pagar	-5541,28		
25909015	Roles de pago	-3282,17		
25909030	Acreedores lotización	-2259,11		
29	<b>Otros pasivos</b>			-8289,91
2908	Transferencias internas		-5511,13	
290805	Transferencias internas	-5511,13		
29080505	Oficina principal	-5511,13		
2990	Otros		-2778,78	

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
299090	Varios		-2778,78		
29909010	Depósitos no identificados	-2778,78			
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>-3145051,93</b>	<b>-3145051,93</b>	<b>-3145052,93</b>	<b>3145052,93</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>		<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>				-274425,15
3103	Aportes socios			-274425,15	
310305	Aportes socios		-274425,15		
31030505	Certificados de aportación	-274425,15			
34	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>				-3089,45
3402	Donaciones			-3089,45	
340205	Donaciones		-3089,45		
34020505	Donaciones	-3089,45			
36	<b>RESULTADOS</b>				-68264,40
3603	Utilidad del ejercicio			-68264,40	
360305	Utilidad del ejercicio		-68264,40		
36030505	Utilidad del ejercicio	-68264,40			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>-345779,00</b>	<b>-345779,00</b>	<b>-345779,00</b>	<b>-345779,00</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>					<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>					<b>-3490831,90</b>

**Fuente:**(Cooperativa Juan Pio de Mora LTDA., 2012)

**Anexo N° 3: Estado de Pérdidas y Ganancias 2012**

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>				
<b>EJERCICIO 2012</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>				
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>				
<b>INGRESOS</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>			<b>PARCIAL DEBE</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-469207,19
5101	Depósitos			-360,54
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones	-360,54		
51011005	Intereses en libretas de ahorros	-299,13		
51011010	Intereses en cuentas corrientes	-61,41		
5104	Interés de cartera de crédito			-468846,65
510410	Cartera de crédito de consumo	-447716,00		
		-		
51041005	Cartera de crédito de consumo	447716,00		
510430	De mora		-21130,65	
51043005	De mora	-21130,65		
52	COMISIONES GANADAS			-33,20
5201	Cartera de créditos			-33,20
52010515	Crédito para la microempresa	-33,20		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-39607,00
5403	Afiliaciones y renovaciones			-2624,00
540305	AFILIACIONES	-2624,00		
54030505	Afiliaciones socios	-2624,00		
5405	Servicios cooperativos			-36983,00
540505	Servicios cooperativos	-36983,00		
54050510	Servicios médicos odontológicos	-36983,00		
56	OTROS INGRESOS			-72729,81
5604	Recuperaciones de activos financieros			-46688,68
560420	Intereses y comisiones del ejercicio anterior	-46688,68		
56042005	Intereses y comisiones del ejercicio anterior	-46688,68		
5690	Otros			-26041,13
569005	Otros	-26041,13		
56900505	OTROS INGRESOS	-24719,13		
56900510	Otros cartera	-722,00		
56900520	Ingresos judiciales	-600,00		
		-	-	-
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>581577,20</b>	<b>581544,00</b>	<b>-581577,20 581577,20</b>
<b>GASTOS</b>				
41	INTERESES CAUSADOS			193170,47
4101	Obligaciones con el publico			193170,47
410115	Depósito de ahorro		51064,29	
41011505	Depósito de ahorro	51064,29		
41011515	Deposito encaje ahorro encaje	0,97		
410130	Depósito a plazos		140439,89	
41013005	Depósito a plazos	140439,89		
410190	Otros		1666,29	
41019005	Certificados de aportación	1666,29		

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
44	PROVISIONES			43842,41
4401	Inversiones		2055,00	
440105	Inversiones	2055,00		
44010505	Inversiones	2055,00		
4406	Operaciones contingentes		41787,41	
440605	Operaciones contingentes	41787,41		
44060505	Operaciones contingentes	41787,41		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			282242,88
4501	Gastos de personal		126851,18	
450105	Remuneraciones mensuales	87576,65		
45010505	Remuneraciones mensuales	84251,66		
45010520	Bonificación vacaciones	3324,99		
450110	Beneficios sociales	17391,56		
45011005	Décimo tercero sueldo	6901,42		
45011010	Décimo cuarto sueldo	4039,33		
45011015	Fondos de reserva	6450,81		
450130	Pensiones y jubilaciones	10000,00		
45013005	Pensiones y jubilaciones	10000,00		
450190	Otros	11882,97		
45019010	Recompensas y bonificaciones	4879,99		
45019015	Capacitación	1919,40		
45019020	Funcionarios y empleados(viáticos y movilización)	1512,92		
45019045	Refrigerio	343,60		
45019050	Uniformes	3227,06		
4502	Honorarios		156,80	
450205	Directores	156,80		
45020510	Consejo de vigilancia	156,80		
4503	Servicios varios		53377,49	
450305	Movilización, fletes y embalajes	4395,00		
46030510	Fletes y embalajes	4395,00		
450315	Publicidad y propaganda	8318,69		
46031505	Publicidad y propaganda	8318,69		
450320	Servicios básicos	8530,81		
45032005	Energía y agua	2716,27		
45032015	Teléfono	1550,76		
45032020	Internet	4263,78		
450325	Seguros	971,26		
45032520	Seguros vehículos	971,26		
450330	Arrendamientos	4435,20		
45033005	Arrendamientos	4435,20		
450390	Otros servicios	26726,53		
45039010	Trabajos eventuales	1158,08		
45039020	Judiciales y notariales	5009,01		
45039040	Gastos bancarios	565,08		
45039050	Limpieza y aseo	4951,86		
45039055	Materiales de oficina	14922,50		
45039060	Gastos no deducibles	120,00		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		377,67	

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	
450410	Impuestos municipales		377,67		
45041005	Impuestos municipales	377,67			
4505	Depreciaciones			31986,47	
450515	Edificios		3659,16		
45051505	Edificios	3659,16			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		7499,21		
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	7499,21			
450530	Equipos de computación		9627,26		
45053005	Equipos de computación	9627,26			
450535	Unidades de transporte		7263,00		
45053505	Unidades de transporte	7263,00			
450545	EQUIPO DE ODONTOLOGÍA		3787,84		
45054505	Equipo de odontología	3787,84			
450590	Otros		150,00		
45059005	Otros	150,00			
4506	Amortizaciones			11576,14	
450615	Gastos de instalación		775,20		
45061505	Gastos de instalación	775,20			
450630	Gastos de adecuación		10800,94		
45063005	Gastos de adecuación	10800,94			
4507	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			57917,13	
450705	Suministros diversos		6628,85		
45070505	Suministros diversos	6628,85			
450715	Mantenimiento y reparaciones		17425,38		
45071505	Mantenimiento y reparaciones	17425,38			
450720	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1641,16		
45072005	Combustibles y lubricantes	1641,16			
450725	IMPREVISTOS		4286,73		
45072505	Imprevistos	4286,73			
450790	Otros		27935,01		
45079005	Servicio médico dental	18168,13			
45079015	Promociones	8370,88			
45079020	Comparsa	1396,00			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4278,17	
4703	Intereses y comisiones devengados en eje			4278,17	
470305	Intereses y comisiones devengados en eje		4278,17		
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje	4278,17			
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>523534,90</b>	<b>523533,93</b>	<b>523533,93</b>	<b>523533,93</b>

**Anexo N° 4: Estado de Pérdidas y Ganancias 2013**

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>				
<b>EJERCICIO 2013</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLAR</b>				
<b>PERIODO 2013-01-01 AL 2013-12-31</b>				
<b>INGRESOS</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-544936,52
5101	Depósitos		-770,49	
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones	-770,49		
5,1E+07	Intereses en libreta ahorros	731,23		
5,1E+07	Intereses en cuentas corrientes	-39,26		
5104	Intereses en cartera de créditos		-544166,03	
510410	Cartera de crédito de consumo	-224928,73		
		-		
5,1E+07	Consumo migrado	134849,16		
5,1E+07	Consumo anticipo	-16261,13		
5,1E+07	Consumo general	-73818,44		
510415	Cartera de crédito de vivienda	-2843,90		
5,1E+07	Vivienda	-2843,90		
510420	Cartera de crédito para la microempresa	-290265,10		
5,1E+07	Microcrédito	-287283,67		
5,1E+07	Micro rapidito	-2981,43		
510430	De mora	-26128,30		
5,1E+07	De mora	-26128,30		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-17375,00
5403	Afiliaciones y renovaciones		-1949,00	
540305	Afiliaciones y renovaciones	-1949,00		
5,4E+07	Afiliaciones socios	-1949,00		
5405	Servicios cooperativos		-15426,00	
540505	Servicios cooperativos	-15426,00		
5,4E+08	Mantenimiento citas de ahorro socios	-8,00		
5,4E+07	Servicios médico-odontológicos	-15418,00		
56	OTROS INGRESOS			-73364,65
5604	Recuperación de activos financieros		-59252,26	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-59252,26		
	Intereses y comisiones de ejercicios			
5,6E+07	anteriores	-59252,26		
5690	Otros		-14112,39	
569005	Otros	-14112,39		
5,7E+07	Otros ingresos	-2081,28		
5,7E+07	Otros cartera	-3011,41		
5,7E+07	Ingresos judiciales	-8990,00		
5,7E+07	Comisiones SPI	-29,70		
		-		
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-634213,71</b>	<b>635676,17</b>	<b>-635676,17</b>
			<b>-635676,17</b>	<b>-635676,17</b>



<b>GASTOS</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
41	INTERESES CAUSADOS			206859,07
4101	Obligaciones con el publico		206859,07	
410105	Depósitos de ahorro	56329,15		
4,1E+07	Depósitos de ahorro	56329,15		
410130	Depósitos a plazos	149219,82		
4,1E+07	Depósitos a plazos	149219,82		
410190	Otros	1310,10		
4,1E+07	Certificados de aportación	1310,10		
44	PROVISIONES			40495,00
4401	Inversiones		495,00	
440105	Inversiones	495,00		
4,5E+07	Inversiones	495,00		
4406	Operaciones contingentes		40000,00	
440605	Operaciones contingentes	40000,00		
4,4E+07	Operaciones contingentes	40000,00		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			310897,47
4501	Gastos de personal		105460,54	
450105	Remuneración mensuales	78929,94		
4,5E+07	Remuneración mensuales	75799,20		
4,5E+07	Bonificaciones vacacionales	3130,74		
450110	Beneficios sociales	16259,09		
4,5E+07	Décimo tercer sueldo	6189,00		
4,5E+07	Décimo cuarto sueldo	3816,00		
4,5E+07	Fondos de reserva	6254,09		
450190	Otros	10271,51		
4,5E+07	Horas extras	136,96		
4,5E+07	Recompensas y bonificaciones	3880,00		
4,5E+07	Capacitación	1540,00		
4,5E+07	Refrigerio	558,10		
4,5E+07	Uniformes	92,00		
4,5E+07	Aguinaldo navideño	1040,00		
4,5E+07	Servicios ocasionales	2136,96		
4,5E+07	Indemnizaciones	887,49		
4502	Honorarios		2555,20	
450205	Directores	706,80		
4,5E+07	Consejo de vigilancia	156,80		
4,5E+07	Otros (canastilla)	550,00		
450210	Honorarios profesionales	1848,40		
4,5E+07	Honorarios profesionales	1848,40		
4503	Servicios varios		55572,22	
450305	Movilización, fletes y embalajes	3740,00		
4,5E+07	Fletes y embalajes	3740,00		
450315	Publicidad y propaganda	5761,28		
4,5E+07	Publicidad y propaganda	5761,28		
450320	Servicios básicos	10097,18		
4,5E+07	Energía y agua	3289,19		
4,5E+07	Correos	48,80		
4,5E+07	Teléfono	1536,31		

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
4,5E+07	Internet	5222,88		
450325	Seguro		25,25	
4,5E+07	Seguro vehículo	25,25		
450330	Arrendamientos		4435,20	
4,5E+07	Arrendamientos	4435,20		
450390	Otros servicios		31513,31	
4,5E+07	Trabajos eventuales	728,00		
4,5E+07	Judiciales y notariados	5796,79		
4,5E+07	Gasto aniversario	564,15		
4,5E+07	Gastos de asamblea	100,00		
4,5E+07	Gastos bancarios	196,82		
4,5E+07	Limpieza y aseo	4624,21		
4,5E+07	Materiales de oficina	16583,79		
4,5E+07	Gastos no deducibles	2919,55		
4504	Impuesto, contribuciones y multas			1631,63
450410	Impuestos municipales		1631,63	
4,5E+07	Impuestos municipales	1631,63		
4505	Depreciaciones			33785,73
450515	Edificios		8501,62	
4,5E+07	Edificios	8501,62		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		7668,51	
4,5E+07	Muebles, enseres y equipos de oficina	7668,51		
450530	Equipos de computación		7365,16	
4,5E+07	Equipos de computación	7365,16		
450535	Unidades de transporte		7262,68	
4,5E+07	Unidades de transporte	7262,68		
450545	EQUIPOS DE ODONTOLOGÍA		2837,76	
4,5E+07	Equipos de odontología	2837,76		
450590	Otros		150,00	
4,5E+07	Otros	150,00		
4506	Amortizaciones			16311,47
450605	Gastos anticipados		1547,46	
4,5E+07	Seguro robos e incendios	537,60		
4,5E+07	Seguro vehículo	1009,86		
450615	Gastos de instalación		6510,69	
4,5E+07	Gastos de instalación	6510,69		
450630	Gastos de adecuación		8253,32	
4,5E+07	Gastos de adecuación	8253,32		
4507	Otros gastos			95580,68
450705	Suministros diversos		9931,11	
4,5E+07	Suministros diversos	9931,11		
450715	Mantenimientos y reparaciones		19321,55	
4,6E+07	Mantenimientos y reparaciones	19321,55		
450720	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2073,75	
4,5E+07	Combustibles y lubricantes	2073,75		
450725	IMPREVISTOS		5920,82	
4,5E+07	Imprevistos	5920,82		
450790	Otros		58333,45	
4,5E+07	Servicios médicos dental	38050,56		

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
4,5E+07	Otros	4183,85		
4,5E+07	Promociones	14429,04		
4,5E+07	Comparsa	1670,00		
47	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>			9160,23
4703	Intereses y comisiones devengadas en eje		9160,23	
470305	Intereses y comisiones devengadas en eje	9160,23		
4,7E+07	Intereses y comisiones devengadas en eje	9160,23		
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>567411,77</b>	<b>567411,77</b>	<b>567411,77</b>
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>			<b>-68264,40</b>

