



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto De Investigación Previo A La Obtención Del Título De:
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LOS GASTOS OPERATIVOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA., SUCURSAL DAULE, AÑO 2019**

Autora: Fernández Bueno Sara Gimena

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico en primer lugar a Dios, por darme la fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio.

A mi esposo, mis hijas, por su cariño y apoyo incondicional durante todo este período, por estar conmigo en todo momento, gracias.

Finalmente, a mi familia, por estar siempre presentes.

Fernández Bueno Sara Gimena

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes, con sus palabras emotivas para que siga adelante, persevere y cumpla mi objetivo.

Mi profundo agradecimiento a las autoridades y personal docente de ésta prestigiosa Institución, por abrirme sus puertas y permitirme crecer profesionalmente.

Fernández Bueno Sara Gimena



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto De Investigación Previo A La Obtención Del Título De:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

“ANÁLISIS DE LOS GASTOS OPERATIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA., SUCURSAL DAULE, AÑO 2019”

Autora: Fernández Bueno Sara Gimena

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad Analizar los gastos operativos para generar mayor rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule. Para conseguir este objetivo se llevó a cabo una investigación cualitativa de tipo descriptiva, usando la técnica de la Observación directa se realizó el levantamiento de información de cada una de las actividades que realiza la Cooperativa, se efectuaron entrevistas a la Jefa de Sucursal, Asistente Contable y a la persona que tiene el cargo de Recibidor – Pagador con el fin de conocer la gestión que ejecuta la entidad sobre sus gastos operativos. Se llevó a cabo un análisis vertical del Balance General y Estado de resultados correspondiente al año 2019, además para evaluar el rendimiento obtenido se hicieron cálculos de índices financieros, resultados que permiten concluir que se ha gestionado correctamente los gastos operativos con un margen de rentabilidad aceptable, el cual puede incrementar si se aplica el plan de acción propuesto.

Análisis

Gastos

Rentabilidad



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto De Investigación Previo A La Obtención Del Título De:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

“ANÁLISIS DE LOS GASTOS OPERATIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA., SUCURSAL DAULE, AÑO 2019”

Autora: Fernández Bueno Sara Gimena

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

The purpose of this research work is to analyze operating expenses to generate greater profitability in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Daule Branch. To achieve this objective, a descriptive qualitative research was carried out, using the technique of direct observation, the information was collected on each of the activities carried out by the Cooperative, interviews were carried out with the Head of Branch, Accounting Assistant and to the person who has the position of Receiver - Payer in order to know the management that the entity executes on its operating expenses. A vertical analysis of the Balance Sheet and Income Statement for the year 2019 was carried out, in addition to evaluating the performance obtained, financial index calculations were made, results that allow to conclude that operating expenses have been managed correctly with an acceptable profit margin, which can increase if the proposed action plan is applied.

Analysis

Expenses

Cost effectiveness

INDICE GENERAL

| | |
|---|-------------------------------------|
| CARÁTULA..... | i |
| DEDICATORIA..... | ii |
| AGRADECIMIENTO | iii |
| CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DE LA TUTORA | iv |
| CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT | vii |
| RESUMEN | viii |
| ABSTRACT | ix |
| INDICE GENERAL | x |
| INDICE DE FIGURAS | xii |
| INDICE DE TABLAS | Error! Bookmark not defined. |
| | |
| CAPÍTULO I | 1 |
| EL PROBLEMA..... | 1 |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 1 |
| Ubicación del problema en un contexto | 1 |
| Situación conflicto | 3 |
| Formulación del problema:..... | 3 |
| Delimitación del problema | 4 |
| Evaluación del problema | 4 |
| Objetivos de la investigación | 5 |
| Justificación de la investigación | 5 |
| | |
| CAPÍTULO II | 7 |
| MARCO TEÓRICO | 7 |
| FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA | 7 |
| Antecedentes históricos | 7 |
| Antecedentes referenciales | 9 |
| Antecedentes teóricos..... | 10 |
| FUNDAMENTACIÓN LEGAL..... | 22 |
| VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN | 27 |

| | |
|---|-----------|
| Variable independiente | 27 |
| Variable dependiente | 27 |
| DEFINICIONES CONCEPTUALES..... | 28 |
| CAPÍTULO III | 33 |
| MARCO METODOLÓGICO | 33 |
| PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA..... | 33 |
| DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN | 37 |
| TIPOS DE INVESTIGACIÓN..... | 38 |
| TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN..... | 40 |
| PROCEDIMIENTOS DE INVESTIGACIÓN | 41 |
| CAPÍTULO IV | 42 |
| ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS..... | 42 |
| PLAN DE MEJORA | 62 |
| CONCLUSIONES..... | 64 |
| RECOMENDACIONES | 65 |
| REFERENCIAS | 66 |
| ANEXOS..... | 72 |

INDICE DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1 Organigrama de Cooperativa de ahorro y crédito Salitre | 34 |
| Figura 2.Estructura Financiera del 2019..... | 49 |
| Figura 3.Estructura Operacional del 2019 | 51 |

INDICE DE CUADROS

| | |
|--|----|
| Cuadro 1. Eficiencia Operativa..... | 19 |
| Cuadro 2. Grado De Absorción Del Margen Financiero Neto..... | 19 |
| Cuadro 3. Eficiencia Administración De Personal | 20 |
| Cuadro 4. Roe..... | 20 |
| Cuadro 5. Roa | 20 |
| Cuadro 6. Intermediación Financiera | 21 |
| Cuadro 7. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio..... | 21 |
| Cuadro 8. Margen Intermediación Estimado/ Activo Promedio | 22 |
| Cuadro 9. Indicador De Liquidez..... | 22 |
| Cuadro 10. Plantilla Total De Trabajadores | 35 |
| Cuadro 11. Cantidad De Trabajadores Por Categoría..... | 35 |
| Cuadro 12. Entrevista Dirigida Al Jefe De Sucursal De La Cooperativa | 43 |
| Cuadro 13. Entrevista Dirigida Al Recibidor – Pagador De La Cooperativa | 45 |
| Cuadro 14. Entrevista Dirigida A La Asistente Contable De La Cooperativa..... | 46 |
| Cuadro 15. Balance General De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, Del Período 2019. | 48 |
| Cuadro 16. Análisis Vertical Del Balance General De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, Al 31 De Diciembre De 2019 | 49 |
| Cuadro 17. Estado De Resultados De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, Del Período 2019. | 50 |
| Cuadro 18. Análisis Vertical Del Estado De Resultados De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, Al 31 De Diciembre De 2019. | 51 |

| | |
|---|----|
| Cuadro 19. Análisis Vertical De Los Gastos Operativos De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 52 |
| Cuadro 20. Análisis Vertical De La Cuenta Gastos De Personal De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule..... | 53 |
| Cuadro 21. Análisis Vertical De La Cuenta Honorarios De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 53 |
| Cuadro 22. Análisis Vertical De La Cuenta Servicios Varios De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 54 |
| Cuadro 23. Análisis Vertical De La Cuenta Impuestos Contribuciones Y Multas De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 54 |
| Cuadro 24. Análisis Vertical De La Cuenta Depreciaciones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 55 |
| Cuadro 25. Análisis Vertical De La Cuenta Amortizaciones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule..... | 56 |
| Cuadro 26. Análisis Vertical De La Cuenta Otros Gastos De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule. | 56 |
| Cuadro 27. Detalle De Cuentas Del Indicador: Eficiencia Operativa | 57 |
| Cuadro 28. Indicador: Eficiencia Operativa | 57 |
| Cuadro 29. Detalle De Cuentas Del Indicador: Grado De Absorción Del Margen Financiero Neto..... | 58 |
| Cuadro 30. Indicador: Grado De Absorción Del Margen Financiero Neto | 58 |
| Cuadro 31. Detalle De Cuentas Para El Indicador: Eficiencia Administración De Personal | 59 |
| Cuadro 32. Indicador: Eficiencia Administración De Personal..... | 59 |
| Cuadro 33. Detalle De Cuentas Para El Indicador: ROA | 59 |
| Cuadro 34. Indicador: ROA | 60 |
| Cuadro 35. Detalle De Cuentas Para El Indicador: ROE | 60 |
| Cuadro 36. Indicador: ROE..... | 61 |
| Cuadro 37. Plan de acción para reducción de gastos operativos | 62 |

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

Las cooperativas, son sociedades de derecho privado, integradas por personas naturales o jurídicas sin fines lucro que ejecutan acciones para el beneficio colectivo. Tienen un papel fundamental en la economía social, ya que promueven el desarrollo socioeconómico. Gracias a estas nuevas formas de organización se logra satisfacer las necesidades de la sociedad integrando los objetivos económicos, empresariales y sociales, con la finalidad de obtener un crecimiento basado en empleo, equidad e igualdad (Blacio, 2009)

La razón por la cual las empresas o negocios existen es debido a la obtención de beneficios, debido a que sin ellos se pierde la capacidad de desarrollarse, una entidad debe estar dispuesta a competir con otras que realicen bienes o servicios similares, la entidad incapaz de obtener beneficios, considerando las correctas intenciones de sus gestores, debe gestionar correctamente sus recursos, con la finalidad de poseer un correcto balance entre los mismos (Rubio, 2008, p. 7).

En un entorno en el cual los recursos empresariales poseen tendencia a ser escasos, el empresario debe considerar persuadir y motivar enérgicamente a los inversores o aquellas fuentes del capital, para que de dicha manera se pueda aportar al proyecto empresarial.

De forma global, las empresas que constituida de manera formal y ligada a prestar servicios, debe establecer una serie de ingresos en

favor de sus asociados, no obstante, paralelamente, esto genera una serie de gastos para su correcto funcionamiento tanto interno como externo de la empresa; estos gastos pueden estar relacionados en su totalidad con el futuro económico y financiero de la organización; de tal manera que, si estos gastos pueden ser elevados, su repercusión podría ocasionar distintas problemáticas a los objetivos primordiales de la institución son ejecutados tal y como se estima (Calbucura, 2016, p. 11).

Las cooperativas de ahorro y crédito están conformadas por personas que ahorran su dinero de forma periódica, quienes además de ahorrar tienen la posibilidad de solicitar préstamos sobre sus ahorros o montos superiores a estos, siempre y cuando cuenten con la garantía necesaria. Se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores, sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás (Blacio, 2009).

Actualmente en el Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito han presentado un aumento notable en su actividad ya que contribuyen a la estabilidad de los mercados, generación de empleos y viabilidad económica de zonas rurales realizando actividades propias de una entidad de crédito como otorgar préstamos a socios y terceros con bajas tasas de interés.

La cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., fundada el 24 de marzo de 1982 actualmente cuenta con 15000 socios y tiene como misión “Impulsar el desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, mediante la entrega de productos y servicios financieros adecuados a su mercado, sostenibles y con criterio de responsabilidad social” (Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre LTDA, 2020).

Las actividades de la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. están dirigidas al sector Agrícola y Micro-empresarial de las provincias de Guayas y Los Ríos, a quienes le ofrecen productos financieros como Ahorro a la

vista, ahorro infantil (Salitreño), créditos y pólizas, además de servicios financieros de recaudaciones, giros y transferencias.

Situación conflicto

El propósito de toda empresa es generar utilidades y esta se obtiene al restar los ingresos y los gastos efectuados al cierre del ejercicio económico. Un incremento en los gastos operativos puede ser resultado de una mala administración, por esta razón es necesario analizar la cuenta de gastos operacionales y determinar la eficiencia en la gestión realizada.

Los gastos de operación hacen referencia al dinero desembolsado por una empresa u organización. Los gastos operativos son los salarios, el alquiler de locales, la compra de suministros y otros.

Es relevante para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule, realizar un análisis de los gastos operativos y a partir de los resultados se proponga una alternativa de solución, caso contrario se verá afectada la rentabilidad de dicha institución financiera.

En el presente trabajo de investigación se evalúa como la estructura del gasto operativo incide en la rentabilidad de la Cooperativa. Además, se pretende determinar si dicha estructura está bien definida o si tiene mayores gastos en algunas cuentas en especial.

Formulación del problema:

¿De qué manera influye la disminución de los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule, para generar mayor rentabilidad, ubicada en el cantón Daule, provincia del Guayas, periodo fiscal 2020?

Variable de investigación

Variable independiente: Gastos operativos

Variable dependiente: Rentabilidad

Delimitación del problema

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Gastos operativos

Aspecto: Generación de una mayor rentabilidad

Contexto: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Cantón: Daule

Provincia: Guayas

Año: 2019

Tema: Análisis de los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule, año 2019.

Evaluación del problema

Los aspectos generales de evaluación son:

Concreto: Se cuenta con información precisa y concisa para el análisis de los gastos operativos de la cooperativa.

Relevante: Con la propuesta planteada, se aplique un modelo para la optimización de los gastos operativos.

Coherente: Existe una relación lógica y armónica entre los diferentes rubros del proyecto de mejoras en el control de los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre-Ltda.

Factible: El proyecto de investigación sí es factible con la colaboración de todos los empleados de la Agencia.

Viable: Las tareas a realizar como parte de la investigación son factibles de llevarse a cabo con los recursos necesarios y en el tiempo previsto en el cronograma.

Congruente: El tema de investigación pertenece al campo de conocimientos propios de la carrera de estudios, cómo es la de tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Analizar los gastos operativos para generar mayor rentabilidad en la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule, año 2019.

Objetivos específicos

- Fundamentar en base a las normas contables la disminución de los gastos, relacionándolo con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito.
- Diagnosticar el estado actual de la cuenta de gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule.
- Definir un plan de acción para reducción de gastos operativos, los cuales están orientados al incremento de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente estudio es importante señalar que todas las empresas, como parte de sus operaciones realizan gastos que se denominan operativos, los mismos que permiten generar los ingresos operativos y en conjunto alcanzar la rentabilidad en sus actividades; en la actualidad, el enfoque de las empresas es ser más eficientes; para las cooperativas crediticias significa la captación de más recursos económicos y el mejoramiento de los servicios crediticios con menos gastos, algunos son fijos y de difícil reducción, no obstante a ello hay que recalcar que existen gastos que no se pueden desaparecer, pero sí se pueden controlar y uno de ellos son los gastos ocasionados por las actividades operatividad de la entidad.

En la investigación se aplican los conocimientos y a la vez se establece la importancia de realizar un seguimiento a los gastos operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule, que consiste

en monitorear los rubros claves en forma semanal o mensual, analizar las desviaciones y tomar las medidas correspondientes que garanticen el incremento paulatino de la rentabilidad.

Para explicar los diferentes tipos de rentabilidad se cita a Raffino (2020), la rentabilidad económica se considera como el beneficio promedio con el que cuenta una organización sobre la totalidad de las inversiones que esta misma ha realizado y que se representa en términos de porcentaje, su punto de comparación parte de lo invertido globalmente y del resultado que se han obtenido, entre ellos los costes y la ganancia.

Este proyecto genera una metodología de tipo financiera que propicia la mejora de los gastos operativos, que permita una mejor rentabilidad, mayor control con los responsables de llevar la contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule.

El impacto social se basa en mejorar la situación financiera de la cooperativa, para que incremente su rentabilidad y perdure por mucho más tiempo y con esto lograr que las personas que actualmente y en el futuro laboren en ella, tengan un trabajo que permita mejorar su calidad de vida y el bienestar de todos los socios, y se relaciona con la rentabilidad social que comprende a otros tipos de ganancia de carácter no fiscal, tales como pueden ser: el tiempo, el prestigio o cualquier índole de carácter social, los cuales poseen un valor de capitalización distinto de otros modos a la ganancia monetaria

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

El Cooperativismo nace en respuesta a una filosofía de trabajo solidario, apoyo mutuo y la superioridad del hombre. La primera Cooperativa fue fundada en 1844 en Rochdale, Inglaterra y estuvo integrada por 27 hombres y 1 mujer (Consucoop, 2019).

En América Latina surgieron los primeros emprendimientos cooperativos durante la primera mitad del siglo XIX, principalmente en Argentina, Brasil, México y Venezuela. La Iglesia católica promovió el modelo cooperativo en los países de la región andina, México y Centroamérica.

El cooperativismo en Ecuador tiene sus orígenes desde tiempos pre-coloniales según lo que manifiesta Da Ros (2007)

La cooperación en el Ecuador tiene una larga tradición histórica que se remonta a las épocas pre-coloniales, cuando constituyó un factor importante para el desarrollo organizacional y cultural de su población. En efecto, en el antiguo Quito, hoy República del Ecuador, antes y después de la dominación de los incas y de la conquista de los españoles, existían formas de cooperación voluntaria de las colectividades agrarias para llevar a cabo obras de beneficio comunitario o de beneficio familiar, denominadas de diferentes maneras: minga, trabajo mancomunado, cambia manos, etc. (p. 251).

Existen tres etapas esenciales que distinguen al movimiento cooperativo ecuatoriano: 1) Empieza en la última década del siglo XIX, con la creación de varias organizaciones artesanales y de ayuda mutua, en Guayaquil y Quito; 2) En el año 1937, cuando se decreta la primera Ley de Cooperativas con la finalidad de dar mayor alcance organizativo a los movimientos mediante la utilización del modelo cooperativista; 3) A mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria (en 1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (en 1966), aún vigente (Da Ros, 1985).

La primera organización cooperativa de Guayaquil se creó en el año 1919 y se llamó “De Bienestar Social y Protectora del Obrero, dando así inicio al Cooperativismo ecuatoriano, el cual tuvo un desarrollo lento y con varias interrupciones hasta 1937 que se dio de manera continua la organización de cooperativas en el país (CONADE, 1983).

Varios sucesos económicos y políticos ocurridos en Ecuador, además el feriado bancario del año 1999 provocaron la pérdida de confianza de la ciudadanía en el sector financiero y fue así como en el año 2007 el gobierno del Economista Rafael Correa propone un cambio en el sistema económico, político y social, el cual se llevó a cabo con la aprobación de Constitución de la República, en el año 2008, la misma que determina que la Economía Popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativas, asociativos y comunitarios (Bohórquez, 2018).

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se puso en vigencia desde el año 2011 y es la primera en reconocer pública y jurídicamente a las empresas que forman parte de este sector económico y viabiliza el compromiso de las entidades públicas con el avance y progreso de sus organizaciones (Sánchez, 2019).

Antecedentes referenciales

Existen varios autores que expresan sus puntos de vista respecto a los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad, los cuales se detallan a continuación:

Ruiz (2018) en su trabajo de investigación titulado “Los Gastos Operativos y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Inversiones y Tecnología y Suministros S.A.” cuyo propósito principal es examinar los gastos operativos a través de procesos y técnicas contables para determinar su influencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Tecnología y Suministros S.A durante el año 2017, luego de realizar el estudio se llegó a la conclusión que al aplicar un control de los gastos operativos y reducirlos de manera interna y externa se obtiene un buen resultado en la rentabilidad de la empresa.

Medina (2011) en su estudio titulado “Análisis de los gastos operativos y su incidencia en la Rentabilidad del Supermercado Superskandinavo Cía. Ltda., para el segundo semestre del año 2010.” manifiesta que los gastos de operatividad afectan directamente al rendimiento económico de la empresa por este motivo recomienda diseñar una herramienta de planificación que permita canalizar correctamente los gastos operación de la empresa.

Lucas y Suarez (2019) en su trabajo de investigación denominado “Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad” considera necesario optimizar los procesos de registro contable de la entidad a fin de aminorar las falencias detectadas al momento de registrar los gastos operativos y reducir el registro de gastos no deducibles con el propósito de mejorar los indicadores financieros de SCUBATEC S.A.

Arroba y Ruiz (2017) en el estudio denominado “Los gastos operativos y su impacto en los estados financieros en la Cooperativa de transportes Tarqui” recomiendan realizar una segregación de los gastos operativos para

conocer cuánto estos afectan a la rentabilidad de la Cooperativa y elaborar presupuestos anuales que permitan conocer con antelación cuánto incurrirá la Cooperativa en gastos operativos y provisione valores con los que pueda solventar los gastos.

Yumbo (2016) en su proyecto de investigación titulado “La estructura del gasto operativo de la Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda., y su incidencia en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014” recomienda realizar y aplicar un modelo de control interno para poder controlar y hacer el seguimiento de los gastos operativos que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Antecedentes teóricos

Fundamentos de la Contabilidad Financiera

La sociedad actual está basada en información y conocimiento, día a día se usa información muy diversa en todos los órdenes de la vida cotidiana, entre este universo existe la información de tipo financiero que trata de reflejar la realidad de las organizaciones económicas (Guajardo y Andrade, 2008).

La contabilidad financiera ha evolucionado al mismo tiempo que la economía, el comercio y los negocios. Desde el punto de vista científico se la considera un sistema de información cuyos usuarios además de los propietarios son: trabajadores, directivos, clientes, proveedores, consumidores, estado, comunidad en general.

Cuellar (2012) define a la Contabilidad Financiera como:

El sistema de información que permite medir hechos económicos de un ente, susceptibles de ser cuantificados en unidades monetarias, para que por medio de un proceso técnico obtener información financiera que permita la toma de decisiones (p. 18).

Gastos operativos

General (2017) define a los gastos operativos como aquellos que son necesarios para mantener en funcionamiento el negocio. Se pueden distinguir fácilmente de los gastos en inversiones porque su destino no es esperar una rentabilidad futura, sino ayudar al proceso de producir. Hay varios tipos de gastos operacionales, y para las empresas es positivo mantener un registro detallado de cada uno de ellos a fin de ir encontrando oportunidades de bajar costos y aumentar por consecuencia, la rentabilidad.

Se llama gastos operativos al dinero que una empresa desembolsa por concepto del desarrollo de las diferentes actividades que realiza. Entre los más comunes se pueden citar: pago por el alquiler del local o la oficina en la cual está asentada, pago de salarios a sus empleados y compra de suministros. Los gastos operativos se dividen en cuatro tipos: gastos administrativos (sueldos y aquellos servicios de la oficina), gastos financieros (pago por intereses, emisión de cheques), gastos hundidos (son aquellos gastos que se realizan antes del comienzo de las operaciones correspondientes a las actividades) y gastos de representación (incluyen gastos de viajes, de movilidad en los mismos, por comidas, entre otros) (Jiménez y Treviño, 2016. p. 346).

Las empresas tienen como uno de sus principales objetivos disminuir sus gastos operativos y de esta manera el flujo de caja se incrementa. Por esta razón buscan frecuentemente nuevas maneras de evadir esta necesidad, realizando variantes que conviertan a estos gastos menos necesarios. El desarrollo de este proceso es de vital importancia ya que implica optimización de recursos existentes y reducción del uso de servicios externos (Ángeles, 2018, p. 15).

En referencia a lo citado anteriormente los gastos operativos son necesarios para el desarrollo habitual de cualquier negocio, en este caso de la Cooperativa, ya que son los destinados para su óptimo funcionamiento, si se gestionan de manera correcta se pueden obtener beneficios y una alta rentabilidad.

Clasificación de los gastos operativos

Desde el punto de vista contable de Pérez y Gardey (2013) los gastos operativos se clasifican en:

Gastos administrativos: Para poder funcionar es necesario que se realicen una serie de trámites imprescindibles para constituirse como organización; dentro de estos gastos se incluyen las nóminas de los empleados, los honorarios, etc. Este tipo de gastos por lo general permanecen fijos de un periodo a otro.

Algunos ejemplos son los honorarios de auditoría y contabilidad; gastos de crédito y cobranzas; depreciación del equipo y mobiliario de oficina; gastos de edificio y oficinas de la administración; nómina de oficina; artículos de escritorio; papelería y correo, teléfono y telégrafo, etc. (Medina, 2011, p. 22).

Gastos de ventas: Su finalidad es aumentar las utilidades a partir del intercambio comercial, dentro de esta clasificación estarían los suministros, las comisiones, la publicidad, etc. Este tipo de gastos por lo general aumentan con frecuencia y se reducen en forma directa con los cambios en las ventas netas.

Ejemplos de éstos son: gastos de entrega como salarios a vendedores; gasolina; depreciación del equipo de reparto; gastos del edificio destinado a ventas; sueldos a los gerentes de ventas; gastos de la oficina de ventas; sueldos a vendedores; gastos de embarques;

transportación sobre ventas; gastos de viaje de los vendedores; entre otros (Medina, 2011, p. 22).

Gastos de fabricación: Son todos los costos de mano de obra y material para poder desarrollar la tarea productiva; dentro de estos gastos pueden incluirse la compra de materia prima, compra o alquiler de maquinaria y pago de mano de obra.

La mano de obra es el esfuerzo físico y mental que se pone al servicio de la fabricación de un bien; esta se clasifica en directa o indirecta (Sulca, 2013, p. 36).

La materia prima son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o para su cambio físico antes de que puedan venderse como productos terminados; esta se clasifica en materia prima directa y materia prima indirecta (Sulca, 2013, p. 36).

Cuentas de los Gastos de Operación

Según el catálogo único de cuentas del sector no financiero emitido por la Superintendencia Economía Popular y Solidaria dentro del Grupo de gastos operativos tenemos los siguientes subgrupos de cuentas:

Gastos de personal

En este grupo se encuentran los pagos de sueldos a los empleados de la Cooperativa, pagos de beneficios sociales, aportes al IESS, pago de pensiones y jubilaciones, fondos de reserva, y otros desembolsos relacionados con el personal de la Cooperativa.

Honorarios

En este grupo se registran los pagos realizados a los directivos de la Cooperativa y a profesionales que no tienen relación de dependencia con la entidad.

Servicios Varios

Se encuentran en este grupo los desembolsos realizados por concepto de Movilización, fletes y embalajes, servicios de guardianía, gastos de publicidad y propaganda, servicios básicos, como energía eléctrica, agua potable, internet, telefonía fija y celular, adecuaciones y seguros.

Impuestos Contribuciones y Multas

Aquí se registran los pagos realizados por impuestos fiscales diferentes al Impuesto a la renta, impuestos municipales, contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Aportes al Fondo de seguro de depósitos, multas y otras sanciones, impuestos y aportes a otros organismos e instituciones.

Depreciaciones

En este grupo constan los gastos relacionados al desgaste o pérdida de valor de un activo como Edificios, Muebles, enseres y equipos de oficina, equipos de computación, unidades de transporte, entre otros.

Amortizaciones

Se registran las cuotas pagadas de los gastos diferidos cada mes como los programas de computación.

Otros gastos

En este grupo se encuentran los desembolsos realizados por suministros diversos, donaciones, mantenimiento y reparaciones entre otros gastos varios.

Importancia del estudio de los gastos operativos

Microtech (2019) indica que “el control de gastos es un factor importante para mantener y aumentar la rentabilidad. Muchas empresas optan por externalizar el control de los gastos porque encuentran más barato pagar a un tercero que asumirlo dentro de la propia empresa” (p.1).

Según Santillana (2015) afirma que “La planificación y el control de gastos deben concentrarse sobre el aprovechamiento de recursos, la relación y los beneficios procedidos de los reembolsos y desembolsos” (p. 112).

Estudiar los gastos operativos es imprescindible para cualquier organización ya que de acuerdo a lo que manifiesta Ruiz (2017) estos egresos deben estar correctamente segregados en la contabilidad de un negocio para obtener una visión y alcance real del uso de los mismos evitando así confundirlos con otros gastos que inflarían el rubro y no permitiría apreciar su transcendencia y función para generación de futuros réditos.

Es necesario llevar un adecuado control de los gastos operativos en los que incurre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule para evitar desembolsos innecesarios y tomar decisiones acertadas que mejoren la rentabilidad.

Estados Financieros: definición y clasificación

“Los estados financieros de una empresa deben presentar información suficiente para que otras personas o entidades tomen decisiones informadas de la compañía” (Horngren, 2004, p. 318).

Según manifiestan Bejarano y Corona (2016) “Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas” (p. 102).

Los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule, permitirán obtener una vista panorámica de la realidad económica que presenta la entidad y con base en esta información tomar decisiones acertadas que optimicen sus finanzas.

En el presente proyecto se analizarán dos estados financieros que a continuación se detalla:

- Estado de Situación Financiera o Balance general
- Estado de Resultados

Estado de Situación Financiera

Chavarría y Roldan (2013) indican que “El objetivo del Estado de Situación Financiera o Balance general es mostrar activos, pasivos y capital contable de una empresa en una fecha dada. Ofrece una indicación de la situación financiera de la empresa en el momento determinado” (p. 56).

El Balance General refleja la situación financiera de una empresa, ya que está conformado por tres partes: activos que detallan los bienes de la empresa, pasivos y patrimonio que muestran la procedencia de los recursos de la empresa (Van Horne y Wachowicz, 2010).

El estado de situación financiera o Balance general permitirá conocer todos bienes y/o valores que posee la Cooperativa de ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule, así como también todas las obligaciones pendientes de pago a corto y largo plazo contraídas con terceros, la diferencia del total de activos con el total de pasivos determinará el patrimonio de la misma.

Estado de Resultados

Se lo conoce también como estado de pérdidas y ganancias, especifica los resultados de las transacciones realizadas en un período de tiempo determinado, el cual puede ser trimestral, semestral o anual, es decir es el resumen de los ingresos generados y los gastos en que la empresa ha incurrido en un ciclo contable (Besley y Brigham, 2016).

Solano (2013) manifiesta que el estado de pérdidas y ganancias “determina la utilidad o pérdida del ejercicio, como resultado de los ingresos y gastos, preparado a fin de medir la situación económica de una empresa, en un período de tiempo establecido” (p. 26).

El estado de resultados le permitirá a la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., conocer los ingresos generados por las transacciones realizadas en un período contable, así como las salidas de dinero efectuadas, cuya diferencia producirá una ganancia o pérdida para la entidad.

Rentabilidad

La rentabilidad comprende a un amplio concepto, el cual se encarga de representar solo una de las medidas mediante las cuales se busca la evaluación de los resultados operativos de la institución, indistintamente a sus inconvenientes, es la medida mayormente utilizada por los investigadores en general (Rubio, 2008).

Villanueva (2017) manifiesta “una rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero viene a enfrentarse con los resultados positivos o negativos que en una empresa pueda pasar en cualquier tipo o giro de negocio” (p.1).

De acuerdo a las definiciones mencionadas se puede concluir que la Rentabilidad relaciona el beneficio una vez deducidos los intereses, impuestos y posibles gastos financieros. Se calcula dividiendo la cantidad generada y la cantidad que se ha necesitado para generarla.

Tipos de rentabilidad

Según Raffino (2020) se distinguen tres tipos diferentes de rentabilidad, entre las cuales tenemos: económica, financiera y social:

Rentabilidad económica

Se considera como el beneficio promedio con el que cuenta una organización sobre la totalidad de las inversiones que esta misma ha realizado y que se representa en términos de porcentaje, su punto de

comparación parte de lo invertido globalmente y del resultado que se han obtenido, entre ellos los costes y la ganancia.

Rentabilidad financiera

Esta rentabilidad es empleada para lograr diferenciar el beneficio que cada socio u inversor de la empresa posee, refiere por lo tanto a la capacidad individual de la obtención de ganancias de la inversión en particular.

Rentabilidad social

Comprende a otros tipos de ganancia de carácter no fiscal, tales como pueden ser: el tiempo, el prestigio o cualquier índole de carácter social, los cuales poseen un valor de capitalización distinto de otros modos a la ganancia monetaria.

En concordancia con lo antes citado se puede deducir:

La rentabilidad económica, se debe llevar un manejo adecuado de los gastos, analizar la cartera de clientes y gestionar de manera eficiente el inventario de la empresa.

La rentabilidad financiera, es el beneficio por invertir dinero, el rendimiento se obtiene a consecuencia de realizar inversiones, cabe mencionar que la Rentabilidad Financiera se conoce por las siglas ROE. "Return on Equity".

La Rentabilidad Social es el valor que los proyectos aportan a la sociedad cómo beneficios que se adquieren cuando se ejecutan y se ponen en marcha.

Ratios Financieros

Un Ratio Financiero es la relación entre dos variables, en las empresas los ratios se utilizan para saber cómo analizar un balance de situación. Al relacionar dos variables del balance o de la cuenta de resultados se obtiene

información sobre la situación financiera de la empresa, poniendo de manifiesto una buena (o mala) gestión (Holded, 2017).

Es mediante el análisis de los ratios que se puede conocer si la gestión efectuada ha sido exitosa o no, además se puede realizar la ejecución de proyecciones económico-financieras debidamente fundamentadas en datos verídicos y propios y que se relacionan en la mejora propuesta por la toma de decisiones.

A continuación se detallan los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017)

1.- Eficiencia microeconómica

Cuadro 1. Eficiencia Operativa

| Definición | Fórmula |
|---|---|
| Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total. | $\frac{\text{Gastos de operación estimados}}{\text{Total activos promedios}}$ |

Interpretación del indicador

Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 2. Grado de Absorción del margen financiero neto

| Definición | Fórmula |
|--|--|
| Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. | $\frac{\text{Gastos de operación}}{\text{Margen Financiero neto}}$ |

Interpretación del indicador

Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 3. Eficiencia administración de personal

| Definición | Fórmula |
|---|--|
| Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos. | $\frac{\text{Gastos de operación}}{\text{Margen Financiero neto}}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.- Rentabilidad

Cuadro 4. ROE

| Definición | Fórmula |
|---|--|
| Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera. | $\frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{\text{Patrimonio Total Promedio}}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 5. ROA

| Definición | Fórmula |
|--|--|
| Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. | $\frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{\text{Activo Total Promedio}}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3.- Intermediación Financiera

Cuadro 6. Intermediación Financiera

| Definición | Fórmula |
|---|---|
| Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad. | $\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

4.- Eficiencia Financiera

Cuadro 7. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio

| Definición | Fórmula |
|---|---|
| Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor. | $\frac{\text{Margen de intermediación financiera}}{\text{Patrimonio Promedio}}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 8. Margen Intermediación Estimado/ Activo Promedio

| Definición | Fórmula |
|--|---|
| Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor. | $\frac{\textit{Margen de intermediación financiera}}{\textit{Activo Promedio}}$ |

Interpretación del indicador.

Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5.- Liquidez

Cuadro 9. Indicador de Liquidez

| Definición | Fórmula |
|--|---|
| Refleja la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. | $\left(\frac{\textit{Fondos Disponibles}}{\textit{Depósitos a corto plazo}} \right)$ |

Interpretación del indicador.

Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.

Fuente: Ficha metodológica de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la misma que se rige por la Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria (LOEPS), publicada en el registro oficial N° 144 el 10 de mayo del 2011.

En la LOEPS (2011) Título II de la Economía Popular y Solidaria, Capítulo I de las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Sección 3 de las Organizaciones del Sector Cooperativa, se citan los siguientes artículos:

Art. 21.- Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

Art. 22.- Objeto. - El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Art. 23.- Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

Art. 27.- Cooperativas de ahorro y crédito. -Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley.

Título III del Sector Financiero Popular y Solidario, Capítulo I de las organizaciones del sector financiero popular y solidario, Sección I de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

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

Art. 82.- Requisitos para su constitución. - Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

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

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera. - Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que

permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

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

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

Además de los artículos de la LOEPS el presente proyecto se respalda en las Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad que se detallan a continuación:

NIIF 7: Instrumentos Financieros: Información a revelar

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- a) La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- b) La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

NIC 32: Instrumentos Financieros: Presentación

El objetivo de esta Norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionadas con ellos, y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos financieros y pasivos financieros.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Disminución de los gastos operativos

General (2017) define a los gastos operativos como aquellos que son necesarios para mantener en funcionamiento el negocio. Se pueden distinguir fácilmente de los gastos en inversiones porque su destino no es esperar una rentabilidad futura, sino ayudar al proceso de producir. Hay varios tipos de gastos operacionales, y para las empresas es positivo mantener un registro detallado de cada uno de ellos a fin de ir encontrando oportunidades de bajar costos y aumentar por consecuencia, la rentabilidad.

Variable dependiente: Rentabilidad

La rentabilidad comprende a un amplio concepto, el cual se encarga de representar solo una de las medidas mediante las cuales se busca la evaluación de los resultados operativos de la institución, indistintamente a sus inconvenientes, es la medida mayormente utilizada por los investigadores en general. (Rubio, 2008)

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activos

Recursos económicos que posee una compañía y que espera sean de utilidad para sus actividades futuras (Horngren, Sundem y Stratton, 2006)

Administración Financiera

Se encarga de la adquisición, financiamiento y administración de bienes con un objetivo general. Así, el proceso de toma de decisiones de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes (Van Horne y Wachowicz, 2010).

Amortización

“Redención parcial que se va haciendo de una deuda, con pagos sucesivos mediante los cuales se va devolviendo el capital” (Sabino, 1991, p. 69).

Análisis de índices

Un análisis porcentual de estados financieros en los que todos los valores del balance general o del estado de resultados están dados con respecto a un año base igual a 100% y los estados financieros subsiguientes se expresan como porcentajes de sus valores en el año base (Van Horne y Wachowicz, 2010).

Análisis Financiero

Es el arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada (Van Horne y Wachowicz, 2010, p. 128).

Balance General

Resume los bienes, pasivos y el capital de los dueños de un negocio en un momento, generalmente al final de un período contable (Van Horne y Wachowicz, 2010, p. 128).

Beneficio

“Es aquel servicio, ya sea pasado, presente o futuro, que tiene por objeto toda erogación, y aquel que proviene del uso de un bien de vida limitada que se convierte en un gasto” (Feregrino, 2016, p. 38).

Capital

“Bienes producidos o destinados a una nueva o posterior producción; capítulo del balance que muestra la diferencia entre el activo y el pasivo” (Feregrino, 2016, p. 43).

Depreciación

Se denomina así al “descenso continuado en el valor de un activo a lo largo del tiempo, debido a su desgaste, a su progresiva obsolescencia o a otras causas”. (Sabino, 1991, p. 131).

Economía Popular y Solidaria

Es una forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, establecen 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 (LOEPS, 2011).

Estado de Pérdidas y Ganancias

Resume los ingresos y gastos de una empresa durante un periodo determinado, nos permite determinar la utilidad o pérdida del ejercicio (Van Horne y Wachowicz, 2010, p. 128).

Estados Financieros

A través de ellos se conoce la situación financiera de una empresa, con la información que brindan se puede realizar un análisis e informar sobre las actividades que se realizan en el negocio durante un período contable.

Gastos

Disminución de las propiedades que tiene su origen en la distribución de bienes o servicios, o en el uso de los activos (Horngren, Sundem y Stratton, 2006).

Impuestos

“Son las contribuciones establecidas en la ley por los servicios que presta el Estado en sus funciones de derecho público, así como el uso o aprovechamiento de los bienes de dominio público de la nación” (Feregrino, 2016, p. 120).

Liquidez

“Disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos. En los títulos de crédito, valores o documentos bancarios, la liquidez significa la propiedad de ser fácilmente con-vertibles en efectivo” (Fernández, Prado, Tasé, Cárdenas y Haep, 2005).

Pasivos

Compromisos que tiene la entidad económica ante quienes no son sus propietarios (Horngren et al., 2006).

Patrimonio

Muestra el estado de los recursos propios de una empresa; su composición y estructura estará determinado por la forma de propiedad, pública o privada y en esta última si es un propietario individual o una sociedad mercantil (Acosta, Benavides y Terán, 2016, p. 135).

Registro contable

“Es la afectación o asiento que se realiza en los libros de contabilidad de un ente económico, con objeto de proporcionar los elementos necesarios para elaborar la información financiera del mismo” (Fernández et al., 2005).

Sector Financiero Popular y Solidario

Según la LOEPS (2011) en su artículo 78 el Sector Financiero Popular y Solidario está conformado por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Sistema Contable

“Mecanismo formal para recabar, organizar y comunicar información acerca de las actividades de una organización” (Horngren et al., 2006).

Sistema de Información Contable

Los sistemas de información contable brindan una orientación a la toma de decisiones, y por ello son únicamente accesibles por directivos y técnicos de la organización, en dicho sistema se muestra la información que se posea, tanto de los ingresos como de los gastos de la entidad, así como los saldos de cuentas en las cuales se han generado los gastos, con la intención de evidenciar la orientación del enfoque de los esfuerzos para optimizar los recursos. (Horngren et al., 2006).

Sistema Financiero

Es el conjunto de instituciones privadas y públicas cuya finalidad es canalizar el ahorro de las personas con recursos monetarios excedentes

para proporcionarles estos fondos a las personas que lo necesiten y soliciten, lo que permite el desarrollo de la economía de un país (Romero, 2015).

Sueldo

“Remuneración fija que percibe una persona por el desempeño de su empleo o por la prestación de un servicio determinado” (Feregrino, 2016, p. 95).

Toma de decisiones

“Elección con propósito definido hecha de entre un conjunto de cursos de acción alternativos diseñados para alcanzar algún objetivo” (Horngren et al., 2006).

Utilidades

“Son la medida de un excedente entre los ingresos y los costos expresados en alguna unidad monetaria” (Fernández et al., 2005).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Breve reseña histórica de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

La idea de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, surgió en el año 1981, de parte de los ‘padres australianos Josef Heissenberger, y Herberth Leuthener, en compañía de la Coreana Elizabeth Young Sook, los mismos que decidieron invitar a un grupo de agricultores, comerciantes, entre otras personas.

La Pre Cooperativa formada tuvo como razón social “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE Ltda”, la cual estaba compuesta por 44 socios cuyo objetivo principal era contribuir al progreso de un gran número de habitantes del cantón Salitre. El Inicio de las labores se llevó a cabo en el Edificio de la casa Parroquial Salitreña, con el acuerdo Ministerial recibido el 24 de marzo de 1982 y un capital social de USD \$0.092. Además del ahorro y crédito se brindaron otros servicios, tales como médicos, comisariato, electrodomésticos, productos agroquímicos, etc.

El Sr. Tilo Olvera Morante, presidió la primera Directiva de la Cooperativa, siendo el Padre Josef Heissenberger, el primer gerente y el Padre Herberth Leuthner, el Presidente del Consejo de Vigilancia.

Misión

Impulsar el desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, mediante la entrega de productos y servicios financieros adecuados a su mercado, sostenibles y con criterio de responsabilidad social.

Visión

Somos una Cooperativa de ahorro y Crédito que sirve con soluciones financieras eficientes al sector Agrícola y Micro-empresarial de las provincias de Guayas y Los Ríos, con respaldo patrimonial, infraestructura física y tecnológica; procesos adecuados a las necesidades del mercado y un equipo de trabajo comprometido en la ejecución de los principios cooperativos.

Estructura Organizativa. Principales áreas de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule.

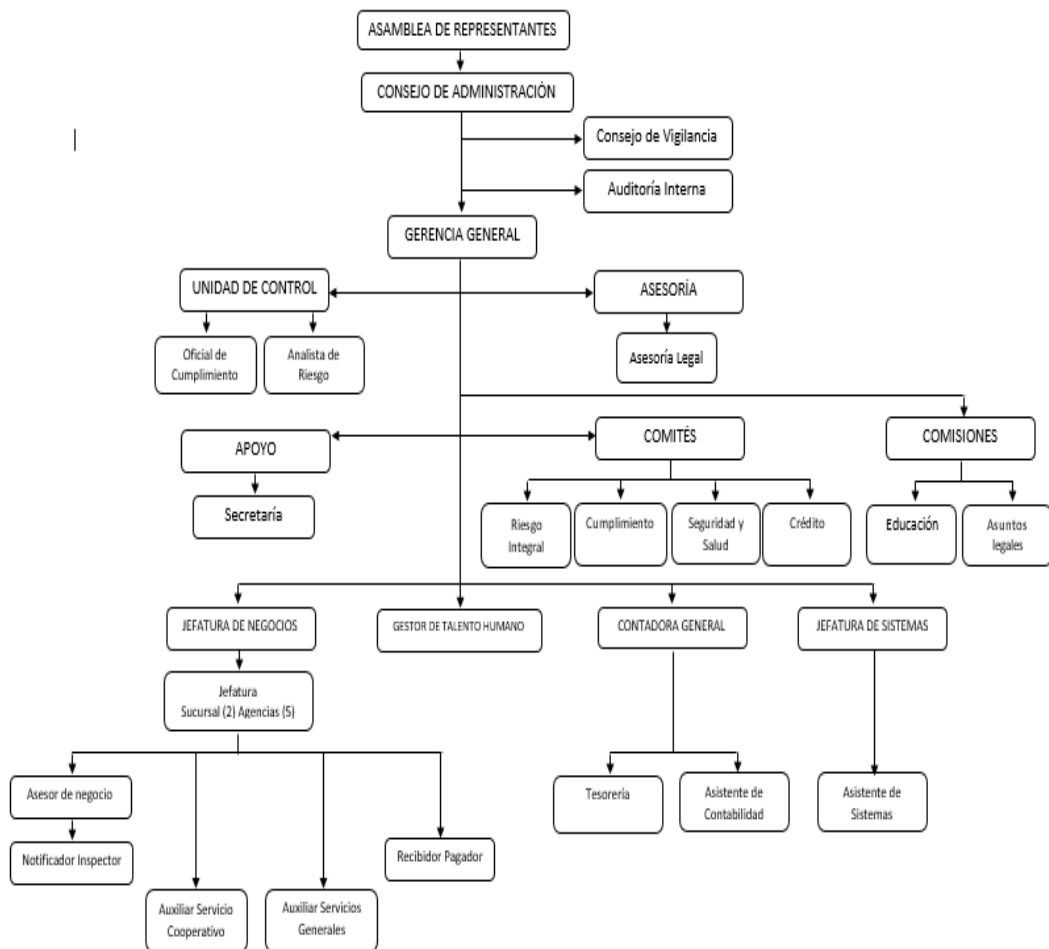


Figura 1. Organigrama de Cooperativa de ahorro y crédito Salitre
Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., sucursal Daule

Plantilla total de trabajadores de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule

Cuadro 10. Plantilla total de Trabajadores

| NOMBRE | CARGOS |
|----------------------------------|----------------------|
| Aroca Ruiz Lenny De Las Mercedes | Asistente Contable |
| Navarrete Fuentes Andy Marcel | Asesor de Crédito |
| Navarrete Rizzo Carmen Inés | Recibidor - Pagador |
| Plúas Tomalá Luis Alberto | Auxiliar de Sistemas |
| Ruiz Herrera Omelia Aracelly | Jefe de Sucursal |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule

Cuadro 11. Cantidad de trabajadores por categoría

| CARGOS | CANTIDAD |
|----------------------|-----------------|
| Asesor de Crédito | 2 |
| Recibidor – Pagador | 1 |
| Auxiliar de Sistemas | 1 |
| Jefe de Sucursal | 1 |
| Total | 5 |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Clientes, proveedores y competidores más importantes

Los clientes de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Agencia Daule, son todos los Socios.

Los proveedores más importantes para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Daule son:

- Facilito
- Suministros de oficina

- Equipos de oficina
- Delgado Travel
- Moneygram

Los competidores más directos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol son:

- Cooperativa Jep
- Banco mi Vecino
- Banco del Barrio
- Western Unión

Productos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

Ahorro a la vista.

- Disponibilidad inmediata de sus ahorros.
- Alta Rentabilidad.
- Retiros en cheque sin costo.
- Los valores ahorrados pueden ser utilizados como base o garantía de crédito.
- Capacitación gratuita para socios.

Ahorro Infantil Salitreño

- Incentiva el sentido de responsabilidad y la importancia del ahorro en tus pequeños.
- Gana una tasa del 4% de interés anual.
- Según el valor de apertura te llevas un premio (hasta agotar stock).

Créditos:

- Crédito de consumo.
- Microcrédito.

Pólizas:

- Es un producto de ahorro a plazo fijo que se contrata a un tipo de interés y un plazo determinado, con el pago de interés mensual o anual de acuerdo a la negociación.

Servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

- Recaudaciones.
- Servicios Básicos.
- IESS.
- SRI.
- Impuestos Municipales.
- Planes y Recargas.
- Ventas por catálogos.
- Pensiones Alimenticias.
- Tasa de Tránsito.
- Giros y Transferencias (envío y recepción de dinero a través de Moneygram y Delgado Travell.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque cuantitativo:

En consideración a lo expuesto por Rodríguez Peñuelas (2010) sobre el enfoque cuantitativo, se destaca que el método cuantitativo está centrado únicamente en hechos o causas de tipo social, con un bajo interés por el subjetivo de la persona, requiere de emplear instrumentos como: el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen otorgan números, los cuales sometidos a los respectivos análisis estadísticos permiten la verificación, la aprobación o el rechazo de las posible relación entre variables, además de la regular la presentación de resultados.

Enfoque cualitativo:

Este enfoque emplea la recolección de los datos sin la necesidad de su medición numérica, con la finalidad de poder descubrir o afinar preguntas en torno a la investigación planteada, entre ellos se destaca: descripciones

detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones, conductas observadas y sus manifestaciones, entre otros.

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo ya que su propósito es describir el proceso que se lleva a cabo para el registro, contabilización y análisis de los gastos operativos en la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., sucursal Daule.

Tipos de investigación

Investigación descriptiva:

La investigación descriptiva comprende en la caracterización de un hecho, un fenómeno, un individuo o un grupo, con la finalidad de poder establecer su estructuración o comportamiento, de tal manera que los resultados provenientes de este tipo de investigación suelen ubicarse en un nivel intermedio en torno a la profundidad de los conocimientos (Arias, 2006).

Investigación explicativa:

La investigación explicativa comprende a la búsqueda sobre el porqué de los hechos, para ello se encarga de la ubicación de un tipo de relación denominado causa-efecto, los estudios de tipo explicativos son ocupados para la determinación de las causas, tanto como de los efectos refiriendo para ello a la investigación experimental, que buscan probar la o las hipótesis; por lo general los resultados y conclusiones cuentan con un nivel profundo de conocimientos.

Investigación correlacional:

La finalidad de estos estudios es lograr medir el grado de relación existente entre dos o más variables inmersas en estudio, cuyo propósito es saber sobre el comportamiento una variable y para ello se debe conocer el comportamiento de las otras variables relacionadas con la variable de estudio (Misis, 2012).

La investigación que se llevó a cabo en el presente proyecto es descriptiva ya que se realizó un análisis de los gastos operativos en los que ha incurrido la Cooperativa, a lo largo del año 2019, además se realizó un amplio estudio de estos gastos sobre el rendimiento al final del período contable, lo que permitirá tomar decisiones acertadas para los siguientes períodos.

Métodos teóricos de investigación

Método científico

Albert (2007) lo define “como el conjunto de operaciones ordenadas mediante las cuales se pretende obtener unas observaciones sistemáticas y controladas para ser posteriormente cuantificadas y medidas que nos permitan lograr un conocimiento objetivo de la realidad en que existimos” (p. 16).

En el presente proyecto se realizó el levantamiento de información, análisis e interpretación de la misma que permitió conocer la situación financiera de la Cooperativa.

Método inductivo - deductivo

El método deductivo se aplica cuando un investigador parte de una teoría y mediante un proceso lógico trata de ampliarla, precisarla o contrastarla, es decir que va de lo universal a lo particular, mientras que el método inductivo permite generalizar a partir de casos particulares pasando de hechos conocidos a hechos desconocidos. (Arnal, Del Rincón y Latorre, 1992)

Se realizó la respectiva revisión de la literatura sobre las variables de estudio lo cual servirá para desarrollar el análisis de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Método análisis – síntesis

Según lo que manifiestan Cerezal y Fiallo (2005) el análisis descompone mentalmente un todo en sus partes, relaciones, propiedades y componentes, mientras que la síntesis es lo inverso, es decir que permite

establecer mentalmente la unión de las partes analizadas anteriormente y viabiliza el descubrimiento de relaciones y diferencias entre los elementos de la investigación.

Se analizó de forma global todas las actividades de la Cooperativa para luego descomponer las variables de estudio en componentes o indicadores, y evaluarlos en forma detallada.

Método estadístico inferencial

Este método permite manipular datos cuantitativos y cualitativos usando técnicas de recolección, recuento, presentación, descripción y análisis, las mismas que sirven para comprobar hipótesis o establecer relaciones de causalidad en un determinado objeto de estudio. (Universidad Nacional Autónoma de México, 2019)

Técnicas de investigación

Observación

Según afirma Albert (2007) la observación consiste en registrar los acontecimientos realizados en el transcurso normal de la investigación, resaltando los más importantes para describir modelos de desarrollo que nos permitan alcanzar el fin propuesto.

Esta técnica se utilizó para recopilar la información necesaria para realizar el análisis respectivo.

Análisis documental

Permite describir y representar documentos originales en otros secundarios con la finalidad de garantizar su recuperación selectiva y oportuna. (Dulzaides y Molina, 2004)

Se realizó el respectivo análisis de los estados financieros de la Cooperativa específicamente el Balance General y Estado de Resultados.

PROCEDIMIENTOS DE INVESTIGACIÓN

Los procedimientos de la investigación se desarrollan en función del cumplir con los objetivos específicos que se formulan en el capítulo 1:

Diagnosticar el estado actual de la cuenta de gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule

En la presente investigación se llevaron a cabo los siguientes pasos:

- 1) Entrevista al Jefe de Sucursal, Asistente contable y Recibidor – Pagador para conocer la gestión de los gastos operativos.
- 2) Análisis vertical del Estado de Resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. correspondiente al período 2019.
- 3) Cálculo de índices financieros para conocer la rentabilidad de la Cooperativa.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Diagnosticar el estado actual de la cuenta de gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., sucursal Daule

El objeto de estudio del presente proyecto son los gastos operativos, se pretende realizar un análisis de los mismos para determinar su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Toda organización en el desarrollo de sus actividades incurre en gastos que deben ser gestionados correctamente para evitar desembolsos innecesarios que no contribuyen a la consecución de las metas fijadas.

En el proceso de investigación se realizarán entrevistas al personal de la Cooperativa para conocer cuáles son los gastos operativos en los que incurre la Cooperativa, su control y registro.

Para el análisis e interpretación de la información se realizará la revisión de los Estados financieros de la cooperativa, Balance General y Estado de resultados, se evaluará el desempeño y la situación económica y operacional de los gastos operativos.

En la presente investigación se llevaron a cabo los siguientes pasos:

- 1) Entrevista al Jefe de Sucursal, Asistente contable y Recibidor – Pagador para conocer la gestión de los gastos operativos.
- 2) Análisis vertical del Estado de Resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. correspondiente al período 2019.
- 3) Cálculo de índices financieros para conocer la rentabilidad de la Cooperativa.

se procede a efectuar las entrevistas al Jefe de Sucursal, Asistente contable y Recibidor - Pagador se obtuvo las siguientes respuestas:

Cuadro 12. Entrevista dirigida al Jefe de Sucursal de la Cooperativa

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistada: Aracelly Ruiz Herrera

| Preguntas | Respuesta |
|---|---------------------------------|
| 1) ¿Desde cuándo es socio de la cooperativa y cuánto tiempo lleva como Gerente General de la misma? | Llevo 14 años en la Cooperativa |
| 2) ¿Qué clase de reportes recibe por parte del Departamento de Contabilidad de la Cooperativa? | Balances y Anexos |
| 3) ¿Con cuánta frecuencia se reporta la situación financiera de la Cooperativa a los socios? | Cada semestre |
| 4) ¿Conoce Usted si la normativa interna es aplicada para el control y registro de los gastos operativos de la Cooperativa? | Si |
| 5) ¿Cree Usted que es necesario conocer la metodología empleada por la cooperativa para el registro de los gastos? | Si |
| 6) ¿Recibe reportes mensuales de los gastos generados por la Cooperativa? | Si |
| 7) ¿Se realiza reuniones para analizar el cumplimiento de metas y objetivos? | Si |
| 8) ¿Considera que las políticas y procedimientos en el manejo de los gastos se están llevando adecuadamente? | Si |

| | |
|---|-------|
| 9) ¿Se realiza periódicamente un análisis de la rentabilidad de la Cooperativa? | Si |
| 10) ¿Cómo Califica Usted la rentabilidad de la cooperativa? | Buena |

Elaborado por: Fernández Bueno Sara

Interpretación:

La Jefe de Sucursal de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., Agencia Daule, manifestó que tiene 14 años formando parte de la institución, recibe del Departamento de Contabilidad Balances y anexos cada seis meses, además reportes mensuales de los gastos generados, considera necesario conocer la metodología empleada por la entidad para el registro de gastos, por lo cual está al tanto de la normativa interna que se aplica para el control y registro de los gastos operativos.

Se realizan reuniones para analizar el cumplimiento de metas y objetivos; la consultada considera que las políticas y procedimientos en el manejo de los gastos están siendo llevados de manera correcta, ya que periódicamente se efectúa un análisis de la rentabilidad de la cooperativa, la cual califica como buena.

Cuadro 13. Entrevista dirigida al Recibidor – Pagador de la Cooperativa

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistada: Carmen Navarrete Rizzo

| Preguntas | Respuesta |
|--|-----------------------|
| 1) ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA? | 6 años |
| 2) ¿El registro de las transacciones que realiza la Cooperativa se lo realiza con un Software contable o de forma manual? | Software Contable |
| 3) ¿Existe un manual de procedimientos para el control de gastos en la cooperativa? | Si |
| 4) ¿Qué tipo de gastos operativos se realizan en la Cooperativa? | Sueldos – Suministros |
| 5) ¿Se efectúa la segregación de los gastos de la Cooperativa en operativos y no operativos? | Si |
| 6) ¿Se elaboran presupuestos anuales para tener un conocimiento previo de los gastos a incurrir durante un período fiscal? | Si |
| 7) ¿Realiza reportes mensuales de los gastos generados por la Cooperativa? | Si |
| 8) ¿Cómo califica Usted la rentabilidad de la cooperativa? | Buena |
| 9) ¿Considera que el gasto operativo incide en la Rentabilidad de la Cooperativa? | Si |

| | |
|--|----|
| 10) ¿Cree que se debería optimizar el gasto operativo de la Cooperativa? | No |
|--|----|

Elaborado por: Fernández Bueno Sara

Interpretación:

La entrevistada manifestó que lleva 6 años laborando en la Cooperativa además declara que el registro de las transacciones se lo hace a través de un software contable, para el control de gastos en la cooperativa existe un manual de procedimientos, los cuales están segregados en operativos y no operativos.

Para tener un conocimiento previo de los gastos a incurrir durante un período fiscal se elaboran presupuestos anuales y reportes mensuales. Los gastos operativos que efectúa la entidad según la entrevistada son Sueldos y Suministros, los cuales inciden en la rentabilidad que según su apreciación es buena, por lo tanto considera no es necesario optimizarlos.

Cuadro 14. Entrevista dirigida a la Asistente Contable de la Cooperativa

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistada: Lenny Aroca Ruiz

| Preguntas | Respuesta |
|---|-------------------|
| 1) ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA? | 20 años |
| 2) ¿En qué parte del proceso de contabilización usted interviene? | Control de gastos |
| 3) ¿Se realiza algún tipo de procedimiento para la segregación de los gastos de la Cooperativa en operativos y no operativos? | Si |

| | |
|---|----------------------------|
| 4) ¿Cuál es el sistema de organización de los documentos de la Cooperativa? | Archivos – Programas Excel |
| 5) ¿Existe un manual de políticas y procedimientos para el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa? | Si |
| 6) ¿En la Cooperativa brindan capacitación previa a la ejecución de procesos? | Si |
| 7) ¿Cree Usted que se debe controlar los procesos que se realiza para pagar el gasto operativo de la cooperativa? | Por supuesto |
| 8) Califique Usted a los gastos operativos que realiza la cooperativa en relación al cumplimiento de metas y objetivos. | 50% |
| 9) ¿Conoce usted la estructura contable de los gastos operativos? | Si |
| 10) ¿Tiene un registro de gastos operativos detallados por semanas, meses y años? | Si |

Elaborado por: Fernández Bueno Sara

Interpretación:

La Asistente Contable indicó que lleva 20 años laborando en la Cooperativa, actualmente realiza el control de gastos, los cuales están segregados en operativos y no operativos, realiza la organización de archivos del programa Microsoft Excel, con pleno conocimiento de la estructura contable de los gastos operativos mantiene un registro de éstos detallados por semanas, meses y años

Considera adecuado controlar los procesos que se realizan para pagar el gasto operativo de la cooperativa ya que según su apreciación en relación al cumplimiento de metas y objetivos estos alcanzan solo un 50% de efectividad. Así mismo manifestó que existe un manual de políticas y procedimientos para el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa además se brinda capacitación previa a la ejecución de procesos.

Cuadro 15. Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, del período 2019.

| Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Agencia Daule | |
|---|-----------------------|
| Balance General | |
| Al 31 de diciembre de 2019 | |
| ACTIVOS | |
| 11 Fondos Disponibles | 255.862,45 |
| 13 Inversiones | 155.541,41 |
| 14 Cartera de Créditos | 1.126.012,69 |
| 16 Cuentas por Cobrar | 110.476,00 |
| 18 Propiedades y Equipos | 167.733,21 |
| 19 Otros Activos | 212.759,17 |
| TOTAL DE ACTIVOS | \$2.028.384,93 |
| PASIVOS | |
| 21 Obligaciones con el público | 1.228.070,63 |
| 23 Obligaciones Inmediatas | 13.459,29 |
| 25 Cuentas por Pagar | 33.841,10 |
| 29 Otros Pasivos | 34.756,48 |
| TOTAL DE PASIVOS | \$1.310.127,50 |
| PATRIMONIO | |
| 31 Capital Social | 306.488,99 |
| 33 Reservas | 211.655,40 |
| 34 Otros Aportes Patrimoniales | 2.901,00 |
| 35 Superávit por valuaciones | 45.830,60 |
| 36 Resultados | 151.381,44 |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$718.257,43 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | \$2.028.384,93 |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Cuadro 16. Análisis Vertical del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, al 31 de diciembre de 2019

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Activos | | | |
| 11 | Fondos Disponibles | 255.862,45 | 12,61% |
| 13 | Inversiones | 155.541,41 | 7,67% |
| 14 | Cartera de créditos | 1.126.012,69 | 55,51% |
| 16 | Cuentas por cobrar | 110.476,00 | 5,45% |
| 18 | Propiedades y Equipos | 167.733,21 | 8,27% |
| 19 | Otros activos | 212.759,17 | 10,49% |
| | Total de Activos | \$2.028.384,93 | 100,00% |
| Pasivos | | | |
| 21 | Obligaciones con el público | 1.228.070,63 | 60,54% |
| 23 | Obligaciones inmediatas | 13.459,29 | 0,66% |
| 25 | Cuentas por pagar | 33.841,10 | 1,67% |
| 29 | Otros pasivos | 34.756,48 | 1,71% |
| | Total de Pasivos | \$1.310.127,50 | 64,59% |
| Patrimonio | | | |
| 31 | Capital Social | 306.488,99 | 15,11% |
| 33 | Reservas | 211.655,40 | 10,43% |
| 34 | Otros aportes patrimoniales | 2.901,00 | 0,14% |
| 35 | Superávit por valuaciones | 45.830,60 | 2,26% |
| 36 | Resultados | 151.381,44 | 7,46% |
| | Total de Patrimonio | \$718.257,43 | 35,41% |
| | Total de Pasivos + Patrimonio | \$2.028.384,93 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

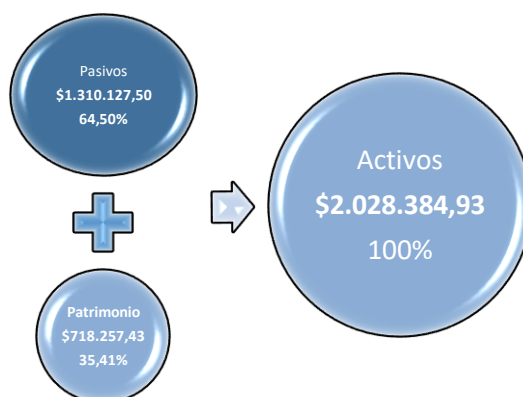


Figura 2. Estructura Financiera del 2019

Interpretación:

Analizada la estructura financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., Agencia Daule, se obtiene la cuenta activos con el valor de \$ 2.028.384,93 equivalente al 100%, está compuesta por Fondos Disponibles que representa el 12,61%, Inversiones que constituye el 7,67%, Cartera de créditos con un 55,51% siendo el rubro más valorado de este grupo, Cuentas por cobrar equivalentes al 5,45%, Propiedades y Equipos que representan el 8,27% y Otros activos que constituyen el 10,49% en relación al total de activos.

Los pasivos alcanzan un monto de \$1.310.127,50 que equivale al 64,5%, los cuales están integrados por las cuentas de Obligaciones con el público que representa el 60,54%, Obligaciones inmediatas que constituye el 0,66%, Cuentas por pagar el 1,67% y Otros pasivos que representan el 1,71%.

El Patrimonio está constituido por un valor de \$718.257,43 que corresponde al 35,41% y lo integran las cuentas Capital Social que equivale al 15,11%, Reservas representa el 10,43%, Otros aportes patrimoniales el 0,14%, Superávit por valuaciones constituye el 2,26% y Resultados el 7,46%.

Cuadro 17. Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, del período 2019.

| Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Agencia Daule | | |
|---|--------------------------------|---------------------|
| Estado de Resultados | | |
| Al 31 de diciembre de 2019 | | |
| Ingresos | | |
| 51 | Intereses y Descuentos Ganados | 242.254,94 |
| 52 | Comisiones Ganadas | 592,31 |
| 54 | Ingresos por servicios | 1.960,94 |
| 56 | Otros Ingresos | 282,50 |
| Total de Ingresos | | \$245.090,69 |
| Gastos | | |
| 41 | Intereses Causados | 39.399,33 |
| 44 | Provisiones | 11.700,00 |
| 45 | Gastos de Operación | 166.885,51 |
| Total de Gastos | | \$217.984,84 |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Cuadro 18. Análisis Vertical del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, al 31 de diciembre de 2019.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|-----------------|--------------------------------|---------------------|----------------|
| Ingresos | | | |
| 51 | Intereses y Descuentos Ganados | 242.254,94 | 98,84% |
| 52 | Comisiones Ganadas | 592,31 | 0,24% |
| 54 | Ingresos por servicios | 1.960,94 | 0,80% |
| 56 | Otros Ingresos | 282,50 | 0,12% |
| | Total de Ingresos | \$245.090,69 | 100,00% |
| Gastos | | | |
| 41 | Intereses Causados | 39.399,33 | 16,08% |
| 44 | Provisiones | 11.700,00 | 4,77% |
| 45 | Gastos de Operación | 166.885,51 | 68,09% |
| | Total de Gastos | \$217.984,84 | 88,94% |
| | 59 Pérdidas y Ganancias | \$27.105,85 | 11,06% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

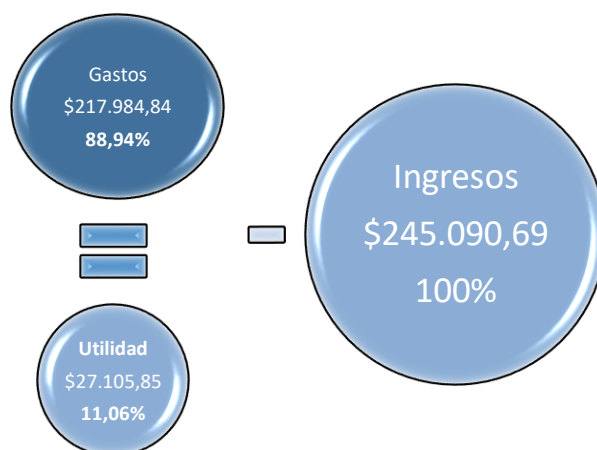


Figura 3. Estructura Operacional del 2019

Interpretación:

Una vez efectuado el análisis vertical del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Agencia Daule, se puede verificar que la estructura operacional está conformada por las cuentas que han generados ingresos y gastos durante el año 2019.

La cuenta Ingresos registró un valor de \$245.090,69 que equivale al 100% resultado obtenido por concepto de intereses y descuentos ganados, Comisiones ganadas, ingresos por servicios y otros ingresos. La cuenta Gastos registra un valor de \$217.984,84 equivalente al 88,94% con respecto al total de ingresos, los cuales están constituidos por Intereses causados, Provisiones y gastos de Operación. El ejercicio económico del año 2019 cierra con una utilidad de \$27.105,85, equivalente al 11,06% en relación al total de ingresos, los mismos que han sido mayores a los gastos.

Cuadro 19. Análisis Vertical de los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|-------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------|
| 45 Gastos de Operación | | | |
| 4501 | Gastos del Personal | 76.095,78 | 45,60% |
| 4502 | Honorarios | 28.783,40 | 17,25% |
| 4503 | Servicios Varios | 16.128,59 | 9,66% |
| 4504 | Impuesto Contribuciones y multas | 15.190,76 | 9,10% |
| 4505 | Depreciaciones | 10.791,19 | 6,47% |
| 4506 | Amortizaciones | 1.176,63 | 0,71% |
| 4507 | Otros gastos | 18.719,16 | 11,22% |
| Total de Gastos | | \$166.885,51 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

Los gastos operativos están compuestos por los Gastos del personal que representa el principal rubro equivalente al 45,60%, seguido de los Honorarios que corresponden al 17,25%, Servicios Varios equivalentes al 9,66%, Impuestos contribuciones y multas que representan el 9,10%,

Depreciaciones constituyen el 6,47%, Amortizaciones el 0,71% y otros gastos que corresponden al 11,22%

Cuadro 20. Análisis Vertical de la cuenta Gastos de personal de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------|
| 4501 Gastos del Personal | | | |
| 450105 | Remuneraciones Mensuales | 46.689,44 | 61,36% |
| 450110 | Beneficios Sociales | 8.757,43 | 11,51% |
| 450120 | Aportes al IESS | 6.423,21 | 8,44% |
| 450130 | Pensiones y Jubilaciones | 483,22 | 0,64% |
| 450135 | Fondo de reserva IESS | 3.697,23 | 4,86% |
| 450190 | Otros | 10.045,25 | 13,20% |
| Total de Gastos | | \$76.095,78 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta Gastos del personal está conformada por Remuneraciones Mensuales que como se puede apreciar representan el 61,36% siendo la mayor cantidad porcentual en este grupo; Beneficios Sociales que equivale al 11,51%; los Aportes al IESS que corresponden al 8,44%; Pensiones y Jubilaciones que corresponde al 0,64%, Fondo de reserva IESS con el 4,86% y Otros que representan el 13,20%.

Cuadro 21. Análisis Vertical de la cuenta Honorarios de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|------------------------|----------------------------|--------------------|----------------|
| 4502 Honorarios | | | |
| 450205 | Directores | 11.411,86 | 39,65% |
| 450210 | Honorarios a profesionales | 17.371,54 | 60,35% |
| Total de Gastos | | \$28.783,40 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta Honorarios está compuesta por dos rubros: Directores que corresponde al 39,65% y Honorarios a profesionales que representa el 60,35% convirtiéndose en la cuenta con el rubro más alto de este grupo.

Cuadro 22. Análisis Vertical de la cuenta Servicios Varios de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|-------------|----------------------------------|--------------------|----------------|
| 4503 | Servicios varios | | |
| 450305 | Movilización, fletes y embalajes | 674,61 | 4,18% |
| 450310 | Servicios de guardianía | 23,00 | 0,14% |
| 450315 | Publicidad y propaganda | 2.396,64 | 14,86% |
| 450320 | Servicios Básicos | 10.803,87 | 66,99% |
| 450325 | Seguros | 2.230,47 | 13,83% |
| | Total de Gastos | \$16.128,59 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

Cómo se puede apreciar los Servicios Varios están constituidos por la cuenta Servicios varios que representa el rubro más elevado de este grupo con el 66,9%, seguida por las cuentas Publicidad y propaganda con el 14,86%, Seguro que equivale al 13,83%, a continuación está Movilización, fletes y embalajes con el 4,18% y Servicios Básicos que equivale al 0,14%.

Cuadro 23. Análisis Vertical de la cuenta Impuestos Contribuciones y multas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|-------------|--|----------|---------|
| 4504 | Impuestos Contribuciones y multas | | |
| 450405 | Impuestos Fiscales | 639,04 | 4,21% |
| 450410 | Impuestos Municipales | 1.189,47 | 7,83% |

| | | | |
|------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------|
| | Contribuciones a la | | |
| 450415 | Superintendencia de Economía | 1.364,57 | 8,98% |
| | Aportes al Fondo de Seguro de | | |
| 450420 | Depósitos | 6.697,72 | 44,09% |
| 450430 | Multas y otras sanciones | 189,63 | 1,25% |
| | Impuestos y aportes a otros | | |
| 450490 | Organismos e Instituciones | 5.110,33 | 33,64% |
| Total de Gastos | | \$15.190,76 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta Impuestos Contribuciones y multas la conforman los Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos que corresponde al 44,09 del total de este grupo, seguida de Impuestos y aportes a otros Organismos e Instituciones que equivale al 33,64%, Contribuciones a la SEPS que representa el 8,98%, Impuestos Municipales con el 7,83%, Impuestos Fiscales equivalente al 4,21% y Multas y otras sanciones con el 1,25%.

Cuadro 24. Análisis Vertical de la cuenta Depreciaciones de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|----------------------------|------------------------|--------------------|----------------|
| 4505 Depreciaciones | | | |
| 450515 | Edificios | 8.964,48 | 83,07% |
| | Muebles, Enseres y | | |
| 450525 | Equipos de oficina | 1.451,22 | 13,45% |
| 450530 | Equipos de computación | 258,25 | 2,39% |
| 450535 | Unidades de transporte | 17,82 | 0,17% |
| 450590 | Otros | 99,42 | 0,92% |
| Total de Gastos | | \$10.791,19 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta con el nivel porcentual más elevado de Depreciaciones es Edificios con el 83,07%, Muebles, Enseres y Equipos de oficina constituyen el 13,45%, Equipos de computación representan el 2,39%, Otros que equivalen al 0,92% y Unidades de transporte reflejan el 0,17%.

Cuadro 25. Análisis Vertical de la cuenta Amortizaciones de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|----------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| 4506 Amortizaciones | | | |
| 450625 | Programa de Computación | 1.176,63 | 100,00% |
| Total de Gastos | | \$1.176,63 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta Amortizaciones está constituida por la subcuenta Programa de computación que constituye el 100%.

Cuadro 26. Análisis Vertical de la cuenta Otros Gastos de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule.

| Código | Cuentas | 2019 | % Grupo |
|--------------------------|------------------------------|--------------------|----------------|
| 4507 Otros Gastos | | | |
| 450705 | Suministros Diversos | 5.767,19 | 30,81% |
| 450710 | Donaciones | 550,00 | 2,94% |
| 450715 | Mantenimiento y Reparaciones | 2.405,97 | 12,85% |
| 450790 | Gastos varios | 9.996,00 | 53,40% |
| Total de Gastos | | \$18.719,16 | 100,00% |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule

Interpretación:

La cuenta más representativa de Otros gastos es Gastos Varios que refleja el 53,40% del total, le sigue Suministros Diversos que equivale al 30,81%,

Mantenimiento y reparaciones representa el 12,85% y Donaciones con el 2,94%.

Índices financieros

Cuadro 27. Detalle de cuentas del indicador: Eficiencia Operativa

| Código | Cuenta | Año 2019 | Año 2020 |
|--------|---------------------|--------------|--------------|
| 45 | Gastos de Operación | 121.007,77 | 137.430,94 |
| 1 | Total de activos | 2.028.384,93 | 2.028.950,89 |

Fuente: Balance General y Estado de Resultados 2019

Fórmula:

$$= \frac{\text{Gastos de operación estimados}}{\text{Total activos promedios}}$$

Cuadro 28. Indicador: Eficiencia Operativa

| Año 2019 | Año 2020 |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| $= \frac{121.007,77}{2.028.384,93}$ | $= \frac{137.430,94}{2.028.950,89}$ |
| = 5,96% | = 6,77% |

Fuente: Detalle de cuentas del indicador: Eficiencia Operativa

Interpretación: La Cooperativa ha destinado el 5,96% de sus recursos para administrar sus activos durante el año 2019 mientras que en el 2020 subió a 6,77% lo que hace concluir que, a pesar de existir una leve subida en el resultado, la entidad ha gestionado correctamente sus activos.

Cuadro 29. Detalle de cuentas del indicador: Grado de Absorción del margen financiero neto

| Código | Cuenta | Año 2019 | Año 2020 |
|---------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 45 | Gastos de Operación | 121.007,77 | 137.430,94 |
| | MARGEN FINANCIERO | | |
| 51 | Intereses y descuentos ganados | 242.254,94 | 218.767,88 |
| 41 | Intereses Causados | -39.399,33 | -40.331,15 |
| 52 | Comisiones ganadas | 592,31 | 213,21 |
| 54 | Ingresos por servicios | 1.960,94 | 1.157,90 |
| | Total Margen Financiero Bruto | 205.408,86 | 179.807,84 |
| 44 | Provisiones | -11.700,00 | 6.829,39 |
| | Total Margen Financiero Neto | 193.708,86 | 172.978,45 |

Fuente: Estado de Resultados 2019

Fórmula:

$$= \frac{\text{Gastos de operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$$

Cuadro 30. Indicador: Grado de Absorción del margen financiero neto

| Año 2019 | Año 2020 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| $\frac{121.007,77}{193.708,86}$ | $\frac{137.430,94}{172.978,45}$ |
| = 62,47% | = 79,45% |

Fuente: Detalle de cuentas del indicador: Grado de Absorción del margen financiero neto.

Interpretación:

El grado de absorción correspondiente a los gastos operacionales, de la cooperativa es de 62,47% para el año 2019 y 79,45% en el 2020 notando que existe un incremento, lo que indica que a pesar de generar los ingresos suficientes para cubrir los gastos operacionales, se debe buscar mecanismos para que este índice disminuya.

Cuadro 31. Detalle de cuentas para el indicador: Eficiencia administración de personal

| Código | Cuenta | Año 2019 | Año 2020 |
|---------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| 4501 | Gastos de personal | 76.095,78 | 65.627,42 |
| 1 | Total de activos | 2.028.384,93 | 2.028.950,89 |

Fuente: Balance General y Estado de Resultados 2019

Fórmula:

$$= \frac{\text{Gastos de personal estimados}}{\text{Activos promedios}}$$

Cuadro 32. Indicador: Eficiencia administración de personal

| Año 2019 | Año 2020 |
|------------------------------------|------------------------------------|
| $= \frac{76.095,78}{2.028.384,93}$ | $= \frac{65.627,42}{2.028.950,89}$ |
| = 3,75% | = 3,23% |

Fuente: Detalle de cuentas del indicador: Eficiencia administración de personal.

Interpretación: Este índice revela que durante el año 2019 se destinó el 3,75% de los recursos de la cooperativa en personal para administrar los activos mientras que en el 2020 el porcentaje es de 3,23% mostrando una mínima reducción, lo que hace concluir que se está realizando una administración eficiente de personal.

Cuadro 33. Detalle de cuentas para el indicador: ROA

| Código | Cuenta | Año 2019 | Año 2020 |
|---------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| 5 | Total de Ingresos | 245.090,69 | 235.085,57 |
| 4 | Total de gastos | 217.984,84 | 184.591,48 |
| 1 | Total de Activos | 2.028.384,93 | 2.028.950,89 |

Fuente: Balance General y Estado de Resultados 2019

Fórmula:

$$= \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{\text{Activos Total promedio}}$$

Cuadro 34. Indicador: ROA

| Año 2019 | Año 2020 |
|--|--|
| $= \frac{(245.090,69 - 217.984,84)}{2.028.384,93}$ | $= \frac{(235.085,57 - 184.591,48)}{2.028.950,89}$ |
| = 1,34% | = 1,23% |

Fuente: Detalle de cuentas del indicador: ROA

Interpretación: El Rendimiento sobre el activo total para el año 2019 fue de 1,34% mientras que para el año 2020 fue de 1,23%, notándose una leve disminución, lo que nos lleva a la conclusión que su rendimiento es bajo ya que mientras más alto es el valor de este índice, mayor será la rentabilidad en comparación con los activos totales.

Cuadro 35. Detalle de cuentas para el indicador: ROE

| Código | Cuenta | Año 2019 | Año 2020 |
|--------|---------------------|------------|------------|
| 5 | Total de Ingresos | 245.090,69 | 235.085,57 |
| 4 | Total de gastos | 217.984,84 | 184.591,48 |
| 3 | Total de Patrimonio | 718.257,43 | 815.228,24 |

Fuente: Balance General y Estado de Resultados 2019

Fórmula:

$$= \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{\text{Patrimonio Total promedio}}$$

Cuadro 36. Indicador: ROE

| Año 2019 | Año 2020 |
|--|--|
| $= \frac{(245.090,69 - 217.984,84)}{718.257,43}$ | $= \frac{(235.085,57 - 184.591,48)}{815.228,24}$ |
| $= 3,77\%$ | $= 6,19\%$ |

Fuente: Detalle de cuentas del indicador: ROE

Interpretación: El rendimiento sobre el patrimonio del año 2019 fue de 3,77% mientras que en el año 2020 la capacidad para generar utilidades con el capital invertido por parte de los accionistas aumentó a 6,19%, lo que favorece a la Cooperativa debido a la disminución de los gastos totales.

PLAN DE MEJORA

Plan de acción para reducción de gastos operativos, los cuales están orientados al incremento de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Sucursal Daule.

Objetivo: Gestionar efectivamente los recursos de la cooperativa mediante el uso de las TIC con el propósito de reducir los gastos operativos.

Cuadro 37. Plan de Mejora

| Actividades | Responsables | Recursos Utilizados | Presupuesto | Tiempo de ejecución | Medios de Verificación |
|---|---------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|--|
| <p>Rediseño de la página web de la cooperativa para agregar la opción de servicios virtuales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Implementar un chatbot en la página web de la cooperativa que permita la interacción permanente con los usuarios. • Ingreso de Solicitudes de crédito. • Recepción online de requisitos de créditos. | Jefatura de Sistemas | Tecnológicos Humanos | \$1.000,00 | 2 meses | Reducción de la Cuenta Gastos de operación |
| Capacitaciones virtuales para directivos y funcionarios de la Cooperativa | Gestión de Talento Humano | Tecnológicos Humanos | \$ 200,00 | 6 meses | Eficiencia en la Gestión administrativa |

-
- Capacitación N°1
Tema: Uso eficiente de las TIC
Duración: 20 horas
 - Capacitación N°2
Tema: Análisis Financiero
Duración: 60 horas

| | | | | | |
|--|--|----------------------|--------|-----------|---|
| Gestión administrativa en línea | Jefatura de Sistemas Gestión de Talento Humano. | Tecnológicos Humanos | \$0,00 | Inmediato | Reducción de gastos en Suministros de oficina |
| <ul style="list-style-type: none"> • Envío y recepción de comunicaciones: oficios, permisos, memorandos entre otros a través de correo electrónico. | | | | | |

Elaborado por: Fernández Bueno Sara

CONCLUSIONES

Luego de realizar el análisis de los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre Ltda., Sucursal Daule, se llegó a las siguientes conclusiones:

- Los gastos operativos influyen directamente en la rentabilidad de la Cooperativa, por este motivo cualquier variación de alguno de ellos implicará en el rendimiento de su solvencia y liquidez, además en el proceso de toma de decisiones a cargo de los directivos.
- El análisis de los gastos operativos determina que se han gestionado de forma correcta, existe un manual de políticas y procedimientos que se aplica para el control y registro de los mismos, se elaboran presupuestos anuales y reportes mensuales que permiten evaluar los resultados obtenidos.
- La rentabilidad de la Cooperativa es aceptable, a pesar de notarse una leve disminución en el rendimiento sobre los activos con un índice relativamente bajo, el rendimiento sobre el Patrimonio presentó un incremento en el siguiente período debido a la disminución del total de gastos.
- Se diseñó un plan de acción orientado a la reducción de gastos operativos mediante el uso eficiente de las TIC, con el propósito de incrementar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Agencia Daule.

RECOMENDACIONES

Con base a las conclusiones expuestas se proponen las siguientes recomendaciones:

- Para generar un margen significativo de rentabilidad se recomienda llevar un constante control de gastos usando técnicas y procedimientos contables.
- Las políticas y procedimientos aplicados para el control de gastos deben evaluarse periódicamente con el propósito de realizar actualizaciones o hacer los cambios necesarios que conduzcan al cumplimiento de metas y objetivos.
- Mantener un programa de capacitación continua a todo el personal ya que promueve la eficiencia en la ejecución de actividades y toma de decisiones acertadas para el buen funcionamiento de la Cooperativa.
- Ejecutar el plan de acción propuesto para reducir los gastos operativos de la Cooperativa y de esta manera influir positivamente en el rendimiento económico y financiero de la misma.

REFERENCIAS

- Acosta, C., Benavides, I. y Terán, M. (2016). *Fundamentos Contables Básicos*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Albert, M. (2007). *La Investigación educativa. Claves Teóricas*. McGraw-Hill /Interamericana de España.
- Angeles, J. (2018). *Los Gastos Operativos y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Inversiones y Tecnología y Suministros S.A. Año 2017*. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/567>
- Arias, F. G. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. G. Arias.
- Arnal, J., Del Rincón, D. y Latorre, A. (1992). *Investigación Educativa Fundamentos y Metodología*. Labor
- Arroba, J. y Ruiz N. (2017). Los gastos operativos y su impacto en los estados financieros en la Cooperativa de transportes Tarqui. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/estados-financieros-cooperativa.html>
- Bejarano Vázquez, V. y Corona Romero, E. (2016). Normas de contabilidad en la Union Europea. En V. Bejarano Vázquez y E. Corona Romero, *Normas de contabilidad en la Union Europea*. Madrid: UNED.
- Besley, S. y Brighman, E. (2016). *Fundamentos de Administración Financiera*. Cengage Learning Editores S.A.
- Blacio, R. (2009). *El cooperativismo en el Ecuador*. DerechoEcuador.com. Recuperado de <https://www.derechoecuador.com/el-cooperativismo-en-el-ecuador>

- Bohórquez, R. (2018). *Análisis del impacto de una cooperativa de ahorro y crédito en el cambio del segmento tres al segmento dos, Estudio caso Cooperativa de ahorro y crédito Politécnica Ltda.* [Tesis de maestría, Escuela Politécnica Nacional]. Recuperado de <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/19466>
- Calbucura, C. (2016). *Efectos que tienen los gastos operacionales y no operacionales sobre el pago de impuestos de las empresas consultoras y las sociedades de médicos en la ciudad de Puerto Montt.* Recuperado de <http://cybertesis.uach.cl/tesis/uach/2016/bpmfec143e/doc/bpmfec143e.pdf>
- Cerezal, J. y Fiallo, J. (2005). *¿Cómo investigar en Pedagogía?* Recuperado de <https://docplayer.es/storage/89/98396037/1608328970/DIBttTyRhs5WMxWYNqifkw/98396037.pdf>
- Chavarría, J. y Roldán M. (2013). Auditoría Forense. En J. Chavarría, y M. Roldán, *Auditoría Forense* (pág. 423). San José: EUNED.
- CONSEJO NACIONAL DE DESARROLLO (CONADE) - SECRETARÍA GENERAL DE PLANIFICACIÓN. (1983). *El cooperativismo en el Ecuador. Recopilación Estadística.* Quito.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre LTDA. (2020). Recuperado de <https://coacsalitre.com/>
- Consucoop. (2019). *Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas.* Recuperado de <https://consucoop.hn/>
- Cuellar, G. (2012). *Fundamentos de la Contabilidad Financiera.* Recuperado de https://www.academia.edu/35733155/FUNDAMENTOS_DE_CONTABILIDAD_FINANCIERA

- Da Ros, G. (1985). El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador, Centro de Estudios Cooperativos de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Serie Documentos de Análisis n. 3, Quito.
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (57), 249-284. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=174/17405710>
- Dulzaides, M. y Molina, A. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *ACIMED*, 12(2). Recuperado de <http://eprints.rclis.org/5013/1/analisis.pdf>
- Feregrino, B. (2016). *Diccionario de términos fiscales*. Ediciones Fiscales ISEF S.A.
- Fernández, A., Prado, E., Tasé, G., Cárdenas, J. y Haep, R. (2005). *Diccionario de Términos Económicos, Contables y Agroeconómicos*. Recuperado de <https://biblioteca.ihatuey.cu/link/libros/otros/diccionario.pdf>
- General, F. (26 de marzo de 2017). Diferencia entre los gastos operacionales y los gastos no operacionales. *Opcionis*. Recuperado de <https://opcionis.cl/blog/gastos-operacionales-y-gastos-no-operacionales/>
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A.
- Holded. (11 de octubre de 2017). *Ratios financieros: ¿qué son y qué tipos existen?*. Holded. Recuperado de <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
- Horngrén, C. (2004). *Contabilidad un enfoque aplicado a México*. Pearson Educación.

Hornigren, C., Sundem, G. y Stratton, W. (2006). *Contabilidad Administrativa*. Pearson Educación.

Jiménez Falcón, H. y Treviño Saldívar, E. (2016). Análisis de los costos operativos y su incidencia en el EBITDA caso de estudio de una empresa regiomontana. Recuperado de <http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R2/266-293%20-%20Análisis%20de%20los%20costos%20operativos%20y%20su%20incidencia%20en%20el%20EBITDA.%20Caso%20de%20estudio%20de%20una%20empresa%20regiomontana.pdf>

Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria [LOEPS]. 28 de abril de 2011 (Ecuador).

Lucas, E. y Suárez G. (2019). Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/gastos-operativos-rentabilidad.html>

Medina, M. (2011). *Análisis de los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad del Supermercado Superskandinavo Cía. Ltda. para el segundo semestre del año 2010*. Recuperado de <http://192.188.46.193/bitstream/123456789/1800/1/TA0110.pdf>

Microtech, (18 de noviembre de 2019). ¿Qué diferencia hay entre la planificación y el control de gastos?. *Planificación y control de los gastos*. Recuperado de <https://www.microtech.es/blog/planificaci%C3%B3n-y-control-de-gastos-en-empresas-instaladoras>

Misis, L. (25 de Julio de 2012). Recuperado de Metodologías de Investigación: <http://metodologiasdeinvestigacion.blogspot.com/2012/07/40-tipos-de-investigacion.html>

- Pérez, J. y Gardey, A. (2013). *Gastos de operación*. Definición.de. Recuperado de <http://definicion.de/gastos-de-operacion/>
- Raffino, M. (30 de junio de 2020). *Concepto de Rentabilidad*. Concepto.de. Recuperado de <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Rodríguez Peñuelas, M.A. (2010). *Métodos de investigación*. 1ra. Edición, México. Ed. Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Romero, B. (2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. tusfinanzas. Recuperado de <https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Rubio, P. (2008). *Introducción a la Gestión Empresarial*. Instituto Europeo de Gestión Empresarial.
- Ruiz, A. (2018). *Los Gastos Operativos y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Inversiones y Tecnología y Suministros S.A. Año 2017*. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/567>
- Ruiz, N. (2017). *Los Gastos Operativos y su impacto en los estados financieros en la Cooperativa de transportes Tarqui*. Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2015>
- Sabino, C. (1991). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Ed. Panapo
- Sánchez, A. (2019). *Análisis financiero prospectivo de la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE LOJA LTDA. Periodo 2017-2022*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Loja]. Recuperado de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/21800>
- Santillana, J. (2015). *Sistemas de control interno*. Recuperado de https://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/santillana/9786073231190_santillana_resolucion_pdf51e66e8b436366b1a_ea8ff00004a2a88.pdf

- Solano, Y. (2013). *Planificación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Macará, período 2012-2014*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Loja]. Recuperado de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/1951>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. Recuperado de <https://www.google.com.ec/search?q=norma+tecnica+de+indicadores+financieros+seps&oq=norma+tecnica+de+indicadores+financieros+seps&aqs=chrome..69i57.9719j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8>
- Sulca, A. (2013). *Análisis de costos operativos de ahorros y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Limitada*. [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/20366>
- Universidad Nacional Autónoma de México. (14 de diciembre de 2020). *El método estadístico*. Toda la UNAM en línea. Recuperado de <https://www.unamenlinea.unam.mx/recurso/83050-el-metodo-estadistico>
- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. Pearson Educación.
- Villanueva, P. (2017). *Estrategia financiera en la rentabilidad y gestión de liquidez*. Recuperado de <https://www.incae.edu/es/educacion-ejecutiva/programas-abiertos/estrategia-financiera-la-rentabilidad-y-gestion-de-liquidez>
- Yumbo, M. (2016). La estructura del gasto operativo de la Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. y su incidencia en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014. Recuperado de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3299/1/UNACH-%20EC-FCP-CPA-2016-0044.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Carta de Autorización

Impulsamos tu desarrollo



Cooperativa de Ahorro y Crédito

Daule, febrero 25 de 2020.

CARTA AVAL

A Petición verbal de Sara Gimena Fernández Bueno, con el número de cédula de identidad No. 0911693398 egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría del Instituto Superior Tecnológico Bolívariano quién suscribe en calidad de Gerente de la Sucursal Daule de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Tiene a bien extender la presente para desarrollar el Proyecto de Titulación "Análisis de los Gastos Operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Año 2020"

Sin otro particular,

Atentamente,



SARA GIMENA FERNÁNDEZ BUENO
Gerente Sucursal Mayor Daule
COAC Salitre Ltda.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.
@coopsalitre
coopsalitre2002@gmail.com

Oficina Central: García Moreno entre Pedro Agustín Lombardi, Teléfono: 2781112 - 2781113 - Sucursal Mayor: Pedro Agustín Lombardi, Teléfono: 2781480 - 2781219 - Sucursal: Av. 17 de octubre 200 y Ricardo Blázquez, Teléfono: 2782112 - 2782092 - Sucursal: San Felipe de Guzmán, Teléfono: 2789207 - 2789400 - Sucursal: Matamoros y Bolívar, Pádua Espinosa, Teléfono: 2781342 - Sucursal: Av. 10 de julio y República Guzmán, Teléfono: 2784267 - 2784288 - Sucursal: 10 de Agosto y Rosales, Teléfono: 201 2782881 - Of. Central: Av. Antonio Espinosa, Teléfono: 2782112 - Sucursal: Av. Juan Montalvo y Gómez, Teléfono: 2782278 - Sucursal: Av. Río Amazonas y 6 de mayo S. C. de Guzmán, Teléfono: 2782175

Anexo 2: Entrevista dirigida al Jefe de Sucursal de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LDTA.



Entrevista dirigida al Jefe de Sucursal de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LDTA.

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistado (a): _____ **Fecha:** ___ / ___ / ___

- 1) ¿Desde cuándo es socio de la cooperativa y cuánto tiempo lleva como Gerente General de la misma?
- 2) ¿Qué clase de reportes recibe por parte del Departamento de Contabilidad de la Cooperativa?
- 3) ¿Con cuánta frecuencia se reporta la situación financiera de la Cooperativa a los socios?
- 4) ¿Conoce Usted si la normativa interna es aplicada para el control y registro de los gastos operativos de la Cooperativa?
- 5) ¿Cree Usted que es necesario conocer la metodología empleada por la cooperativa para el registro de los gastos?
- 6) ¿Recibe reportes mensuales de los gastos generados por la Cooperativa?
- 7) ¿Se realiza reuniones para analizar el cumplimiento de metas y objetivos?
- 8) ¿Considera que las políticas y procedimientos en el manejo de los gastos se están llevando adecuadamente?
- 9) ¿Se realiza periódicamente un análisis de la rentabilidad de la Cooperativa?
- 10) ¿Cómo Califica Usted la rentabilidad de la cooperativa?

Anexo 3: Entrevista dirigida al Asistente Contable de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA.



Entrevista dirigida al Asistente Contable de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA.

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistado (a): _____ **Fecha:** mar / /

- 1) ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA?
- 2) ¿En qué parte del proceso de contabilización usted interviene?
- 3) ¿Se realiza algún tipo de procedimiento para la segregación de los gastos de la Cooperativa en operativos y no operativos?
- 4) ¿Cuál es el sistema de organización de los documentos de la Cooperativa?
- 5) ¿Existe un manual de políticas y procedimientos para el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa?
- 6) ¿En la Cooperativa brindan capacitación previa a la ejecución de procesos?
- 7) ¿Cree Usted que se debe controlar los procesos que se realiza para pagar el gasto operativo de la cooperativa?
- 8) Califique Usted a los gastos operativos que realiza la cooperativa en relación al cumplimiento de metas y objetivos
- 9) ¿Conoce usted la estructura contable de los gastos operativos?
- 10) ¿Tiene un registro de gastos operativos detallados por semanas, meses y años?

Anexo 4: Entrevista dirigida al Recibidor - Pagador de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA.



Entrevista dirigida al Recibidor - Pagador de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA.

Objetivo: Conocer el manejo de los gastos operativos y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa.

Entrevistado (a): _____ **Fecha:** ____ / ____ / ____

- 1) ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre LTDA?
- 2) ¿El registro de las transacciones que realiza la Cooperativa se lo realiza con un Software contable o de forma manual?
- 3) ¿Existe un manual de procedimientos para el control de gastos en la cooperativa?
- 4) ¿Qué tipo de gastos operativos se realizan en la Cooperativa?
- 5) ¿Se efectúa la segregación de los gastos de la Cooperativa en operativos y no operativos?
- 6) ¿Se elaboran presupuestos anuales para tener un conocimiento previo de los gastos a incurrir durante un período fiscal?
- 7) ¿Realiza reportes mensuales de los gastos generados por la Cooperativa?
- 8) ¿Cómo califica Usted la rentabilidad de la cooperativa?
- 9) ¿Considera que el gasto operativo incide en la Rentabilidad de la Cooperativa?
- 10) ¿Cree que se debería optimizar el gasto operativo de la Cooperativa?

Anexo 5: Estado de Resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. Agencia Daule, al 31 de diciembre del 2019.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2020/10/09 15:54:10
Transacción: 75/65
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Estado a la Fecha : 12/31/2019

| Cuenta | Saldo |
|--|---------------------|
| GASTOS | |
| 4 GASTOS | <u>217,984.84</u> |
| 41 INTERESES CAUSADOS | 39,399.33 |
| 4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 39,059.61 |
| 410115 DEPOSITOS DE AHORROS | 10,779.10 |
| 410130 DEPOSITOS A PLAZO | 28,280.51 |
| 4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS | 339.72 |
| 410320 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL | 339.72 |
| 44 PROVISIONES | 11,700.00 |
| 4402 CARTERA DE CREDITOS | 11,700.00 |
| 440240 MICROCREDITO | 11,700.00 |
| 45 GASTOS DE OPERACION | 166,885.51 |
| 4501 GASTOS DEL PERSONAL | 76,095.78 |
| 450105 REMUNERACIONES MENSUALES | 46,689.44 |
| 450110 BENEFICIOS SOCIALES | 8,757.43 |
| 450120 APORTES AL IEES | 6,423.21 |
| 450130 PENSIONES Y JUBILACIONES | 483.22 |
| 450135 FONDO DE RESERVA IEES | 3,697.23 |
| 450190 OTROS | 10,045.25 |
| 4502 HONORARIOS | 28,783.40 |
| 450205 DIRECTORES | 11,411.86 |
| 450210 HONORARIOS A PROFESIONALES | 17,371.54 |
| 4503 SERVICIOS VARIOS | 16,128.59 |
| 450305 "MOVILIZACION,FLETES Y EMBALAJES" | 674.61 |
| 450310 SERVICIOS DE GUARDIANIA | 23.00 |
| 450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 2,396.64 |
| 450320 SERVICIOS BASICOS | 10,803.87 |
| 450325 SEGUROS | 2,230.47 |
| 4504 IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS | 15,190.76 |
| 450405 IMPUESTOS FISCALES | 639.04 |
| 450410 IMPUESTOS MUNICIPALES | 1,189.47 |
| 450415 CONTRIBUCIONES A LA SUPERINTENDECIA DE ECONON | 1,364.57 |
| 450420 APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS POR F | 6,697.72 |
| 450430 MULTAS Y OTRAS SANCIONES | 189.63 |
| 450490 IMPUESTOS Y APORTES A TROS ORGANISMOS E INSTIT | 5,110.33 |
| 4505 DEPRECIACIONES | 10,791.19 |
| 450515 EDIFICIOS | 8,964.48 |
| 450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 1,451.22 |
| 450530 EQUIPOS DE COMPUTACION | 258.25 |
| 450535 UNIDADES DE TRANSPORTE | 17.82 |
| 450590 OTROS | 99.42 |
| 4506 AMORTIZACIONES | 1,176.63 |
| 450625 PROGRAMA DE COMPUTACION | 1,176.63 |
| 4507 OTROS GASTOS | 18,719.16 |
| 450705 SUMINISTROS DIVERSOS | 5,767.19 |
| 450710 DONACIONES | 550.00 |
| 450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 2,405.97 |
| 450790 GASTOS VARIOS | 9,996.00 |
| 4.- TOTAL GASTOS | <u>\$217,984.84</u> |
| INGRESOS | |
| 5 INGRESOS | <u>-217,984.84</u> |
| 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | -242,254.94 |
| 5101 DEPOSITOS | -160.00 |
| 510110 DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAL | -160.00 |
| 5103 INTERESES Y DCTOSDE INVERS.TITULO VALOR | -541.41 |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2020/10/09 15:54:10
Transacción: 75/65
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Estado a la Fecha : 12/31/2019

| Cuenta | Saldo | |
|---|-------------|----------------------|
| 510305 INVERSINES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL | -541.41 | |
| 5104 INTERESES Y DECUENTOS DE CARTERA DE CREDITO | | -232,609.46 |
| 510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | -43,578.90 | |
| 510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA | -163,675.76 | |
| 510435 CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA | -2.22 | |
| 510450 DE MORA | -25,352.58 | |
| 5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS | | -8,944.07 |
| 519090 OTROS | -8,944.07 | |
| 52 COMISIONES GANADAS | | -592.31 |
| 5290 OTRAS | | -592.31 |
| 529005 COMISIONES POR SERVICIOS | -592.31 | |
| 54 INGRESOS POR SERVICIOS | | -1,960.94 |
| 5490 OTROS SERVICIOS | | -1,960.94 |
| 549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO | -1,960.94 | |
| 56 OTROS INGRESOS | | -282.50 |
| 5690 OTROS | | -282.50 |
| 569005 INGRESOS NO OPERATIVOS | -282.50 | |
| 59 PERDIDAS Y GANANCIAS | | 27,105.85 |
| 5.- TOTAL INGRESOS | | <u>\$-245,090.69</u> |

5 - 4 = \$0.00 UTILIDAD I/O PERDIDA

GERENTE

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

Anexo 6: Balance General de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. Agencia Daule, al 31 de diciembre del 2019.

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE | | | |
|---|---|--------------|---------------------|
| TITULO | | Fecha: | 2020/12/08 11:11:20 |
| | | Transacción: | 75/55 |
| | | Usuario: | 204 |
| Agencia : | DAULE | | |
| Balance a la Fecha : | 12/31/2019 | | |
| Cuenta | ACTIVOS | | Saldo |
| 1 | ACTIVOS | | <u>2.028.384,93</u> |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 255.862,45 |
| 1101 | CAJA | | 37.083,78 |
| 110105 | EFFECTIVO | 36.983,78 | |
| 11010505 | EFFECTIVO | 36.983,78 | |
| 110110 | CAJA CHICA | 100,00 | |
| 11011005 | CAJA CHICA | 100,00 | |
| 1103 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 218.778,67 |
| 110310 | BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS | 218.778,67 | |
| 11031010 | BCO GUAYAQUIL CTA CORRIENTE | 150.298,53 | |
| 11031020 | BCO PACIFICO CTA CORRIENTE | 68.480,14 | |
| 13 | INVERSIONES | | 155.541,41 |
| 1305 | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | | 155.541,41 |
| 130555 | DE 31 A 90 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO | 155.541,41 | |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | | 1.126.012,69 |
| 1402 | CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO | | 304.095,34 |
| 140205 | DE 1 A 30 DIAS | 16.408,13 | |
| 140210 | DE 31 A 90 DIAS | 34.691,44 | |
| 140215 | DE 91 A 180 DIAS | 55.588,61 | |
| 140220 | DE 181 A 360 DIAS | 68.079,25 | |
| 140225 | DE MAS DE 360 DIAS | 129.327,91 | |
| 1404 | CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENC | | 817.111,17 |
| 140405 | DE 1 A 30 DIAS | 89.383,86 | |
| 140410 | DE 31 A 90 DIAS | 274.314,10 | |
| 140415 | DE 91 A 180 DIAS | 351.601,61 | |
| 140420 | DE 181 A 360 DIAS | 46.076,94 | |
| 140425 | DE MAS DE 360 DIAS | 55.734,66 | |
| 1426 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | | 5.417,00 |
| 142605 | DE 1 A 30 DIAS | 1.098,49 | |
| 142610 | DE 31 A 90 DIAS | 1.082,99 | |
| 142615 | DE 91 A 180 DIAS | 984,75 | |
| 142620 | DE 181 A 360 DIAS | 901,73 | |
| 142625 | DE MAS DE 360 DIAS | 1.349,04 | |
| 1428 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA | | 5.568,85 |
| 142805 | DE 1 A 30 DIAS | 855,51 | |
| 142810 | DE 31 A 90 DIAS | 890,93 | |
| 142815 | DE 91 A 180 DIAS | 1.261,86 | |
| 142820 | DE 181 A 360 DIAS | 1.669,11 | |
| 142825 | DE MAS DE 360 DIAS | 891,44 | |
| 1450 | CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO | | 3.682,20 |
| 145005 | DE 1 A 30 DIAS | 547,92 | |
| 145010 | DE 31 A 90 DIAS | 1.010,00 | |
| 145015 | DE 91 A 180 DIAS | 369,34 | |
| 145020 | DE 181 A 270 DIAS | 1.352,94 | |
| 145025 | DE MAS DE 270 DIAS | 402,00 | |
| 1451 | CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO PRIORITARIO | | 1,00 |
| 145130 | DE MAS DE 720 DIAS | 1,00 | |
| 1452 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA | | 54.530,14 |
| 145205 | DE 1 A 30 DIAS | 3.179,17 | |
| 145210 | DE 31 A 90 DIAS | 293,35 | |
| 145215 | DE 91 A 180 DIAS | 5.579,75 | |
| 145220 | DE 181 A 360 DIAS | 26.623,64 | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE

TITULO

Fecha: 2020/12/08 11:11:20
 Transacción: 75/55
 Usuario: 204

| | | | | |
|---|-------------------|------------|-------------|------------|
| Agencia : | DAULE | | | |
| Balance a la Fecha : | 12/31/2019 | | | |
| 145225 DE MAS DE 360 DIAS | | 18.854,23 | | |
| 1499 (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES) | | | -64.393,01 | |
| 149910 (CARTERA DE CREDITOS CONSUMO | | -11.277,02 | | |
| ----- | | | | |
| 14991005 (CARTERA DE CRED.CON.CALIF ^(A1) | -1.323,42 | | | |
| 14991010 (CARTERA DE CRED. CON.CALIF (A2) | -332,13 | | | |
| 14991015 (CARTERA DE CRED. CONS. CAL (A3) | -287,18 | | | |
| 14991020 (CARTERA DE CRED. CONS.CAL (B1) | -439,42 | | | |
| 14991025 (CARTERA DE CRED.CON.S CAL (B2) | -313,44 | | | |
| 14991030 (CARTERA DE CRED.CON.S CAL (C1) | -230,08 | | | |
| 14991045 (CARTERA DE CRED. CONS CAL (E) | -8.351,35 | | | |
| 149915 (CARTERA DE CREDITOS | | -1,00 | | |
| ----- | | | | |
| 14991545 (CARTERA CRED INMOB CAL (E) | -1,00 | | | |
| 149920 (CARTERA DE CREDITOS PARA LA | | -49.644,35 | | |
| ----- | | | | |
| 14992005 (CARTERA DE CRED MICRO CALF (A1) | -3.394,07 | | | |
| 14992010 (CARTERA CRED MICRO CALF (A2) | -224,01 | | | |
| 14992015 (CARTERA CRED MICRO CALF(A3) | -430,01 | | | |
| 14992020 (CARTERA CRED MICRO CALF(B1) | -511,93 | | | |
| 14992025 (CARTERA CRED MICRO CALF(B2) | -1.793,81 | | | |
| 14992040 (CARTERA CRED MICRO CALIF (D) | -1.286,48 | | | |
| 14992045 (CARTERA CRED MICRO CALF (E) | -42.004,04 | | | |
| ----- | | | | |
| 149980 (PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA | | -3.470,64 | | |
| 16 CUÉNTAS POR COBRAR | | | | 110.476,00 |
| 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO | | | 30.790,61 | |
| ----- | | | | |
| 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO | | 2.228,27 | | |
| ----- | | | | |
| 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA | | 28.562,34 | | |
| ----- | | | | |
| 1614 PÁGOS POR CUENTAS DE SOCIOS | | | 318,50 | |
| 161430 GASTOS JUDICIALES | | 318,50 | | |
| 16143005 GASTOS JUDICIALES SOCIOS | 318,50 | | | |
| 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | | 80.435,00 | |
| 169005 ANTICIPOS AL PERSONAL | | 2.349,01 | | |
| 169035 JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO | | 21.561,71 | | |
| 169090 OTRAS | | 56.524,28 | | |
| ----- | | | | |
| 16909010 CTAS X COBRAR ALMACEN | 8,00 | | | |
| 16909040 BONO DE DESARROLLO HUMANO | 19.307,41 | | | |
| 16909065 GIROS MONEYGRAM | 8.496,22 | | | |
| 16909090 OTRAS | 28.712,65 | | | |
| 1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR) | | | -1.068,11 | |
| ----- | | | | |
| 169910 (PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR | | -1.068,11 | | |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPOS | | | | 167.733,21 |
| 1801 TERRENOS | | | 64.600,00 | |
| 180105 TERRENOS | | 64.600,00 | | |
| 1802 EDIFICIOS | | | 181.185,13 | |
| 180205 EDIFICIOS | | 181.185,13 | | |
| 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | | | 23.272,97 | |
| 180505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA | | 10.951,24 | | |
| 180515 EQUIPOS DE OFICINA | | 12.321,73 | | |
| 1806 EQUIPOS DE COMPUTACION | | | 16.632,98 | |
| 180605 EQUIPOS DE COMPUTACION | | 16.632,98 | | |
| 1807 UNIDADES DE TRANSPORTE | | | 1.178,13 | |
| 180705 UNIDADES DE TRANSPORTE | | 1.178,13 | | |
| 1890 OTROS | | | 1.046,25 | |
| 189090 OTROS | | 1.046,25 | | |
| 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA) | | | -120.182,25 | |
| ----- | | | | |
| 189905 (EDIFICIOS) | | -89.755,41 | | |
| 189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA) | | -14.825,88 | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE

TITULO

Fecha: 2020/12/08 11:11:20
 Transacción: 75/55
 Usuario: 204

| | | | |
|--|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Agencia : | DAULE | | |
| Balance a la Fecha : | 12/31/2019 | | |
| 189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION) | | -13.786,11 | |
| 189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE) | | -1.157,29 | |
| 189940 (OTROS) | | -657,56 | |
| 19 OTROS ACTIVOS | | | 212.759,17 |
| 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE | | | 3.629,01 |
| 190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION | | 3.629,01 | |
| 19012510 FINANCOOP | 3.629,01 | | |
| 1905 GASTOS DIFERIDOS | | | 11.627,24 |
| 190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION | | 2.950,00 | |
| 190590 OTROS | | 8.677,24 | |
| 1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS | | | 301,93 |
| 190615 PROVEEDURIA | | 301,93 | |
| 19061510 UTILES Y MATERIALES DE ESCRITORIO | 239,32 | | |
| 19061520 SUMINISTROS DE EQUIPOS DE | 62,61 | | |
| 1908 TRANSFERENCIAS INTERNAS | | | 192.998,39 |
| 190805 OFICINA MATRIZ | | 42.419,25 | |
| 190815 AG LAUREL | | 8.929,50 | |
| 190820 SUC PEDRO CARBO | | 5.329,36 | |
| 190825 AG SANTA LUCIA | | 1.257,47 | |
| 190830 AG. PALESTINA | | 34.925,47 | |
| 190840 AG LOMAS DE SARGENTILLO | | 468,46 | |
| 190845 AG VINCES | | 24.534,23 | |
| 190850 AG BALZAR | | 75.134,65 | |
| 1990 OTROS | | | 130.935,17 |
| 199010 OTROS IMPUESTOS | | 3.000,00 | |
| 19901005 IMPUESTO A LA RENTA | 3.000,00 | | |
| 199090 VARIAS | | 127.935,17 | |
| 19909040 OTRAS (CONTINGENCIA) | 127.935,17 | | |
| 1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERA | | | -126.732,57 |
| 199990 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS) | | -126.732,57 | |
| | | TOTAL ACTIVO | \$2.028.384,93 |
| | PASIVOS | | |
| 2 PASIVOS | | | -1.310.127,50 |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | -1.228.070,63 |
| 2101 DEPOSITOS A LA VISTA | | | -615.547,22 |
| 210135 DEPOSITOS DE AHORROS | | -613.497,59 | |
| 210155 DEPOSITO DE CUENTAS BASICAS | | -2.049,63 | |
| 21015505 CUENTAS BASICAS | -2.049,63 | | |
| 2103 DEPOSITOS A PLAZO | | | -427.340,00 |
| 210305 DE 1 A 30 DIAS | | -65.000,00 | |
| 210310 DE 31 A 90 DIAS | | -144.090,00 | |
| 210315 DE 91 A 180 DIAS | | -106.450,00 | |
| 210320 DE 181 A 360 DIAS | | -46.100,00 | |
| 210325 DE MAS DE 361 DIAS | | -65.700,00 | |
| 2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS | | | -185.183,41 |
| 210505 DEPOSITOS RESTRINGIDOS(ENCAJE | | -185.183,41 | |
| 23 OBLIGACIONES INMEDIATAS | | | -13.459,29 |
| 2302 "GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS X PAGAR" | | | -13.459,29 |
| 230205 GIROS Y TRANSFERENCIAS | | -13.459,29 | |
| 23020515 GIROS MONEYGRAM | -13.459,29 | | |
| 25 CUENTAS POR PAGAR | | | -33.841,10 |
| 2501 INTERESES POR PAGAR | | | -17.537,03 |
| 250115 DEPOSITOS A PLAZO | | -17.537,03 | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE

TITULO

Fecha: 2020/12/08 11:11:20
 Transacción: 75/55
 Usuario: 204

| | | | |
|--|-------------------|------------------------------|---------------------------|
| Agencia : | DAULE | | |
| Balance a la Fecha : | 12/31/2019 | | |
| 2503 OBLIGACIONES PATRONALES | | | -16.304,07 |
| 250310 BENEFICIOS SOCIALES | | -16.304,07 | |
| 25031005 DÉCIMO TERCER SUELDO | -206,26 | | |
| 25031010 DÉCIMO CUARTO SUELDO | -1.871,31 | | |
| 25031020 VACACIONES | -97,90 | | |
| 25031025 JUBILACION PATRONAL | -5.175,99 | | |
| 25031030 INDEMNIZACION | -6.092,61 | | |
| 25031035 BONIFICACION X DESHAUCIO | -2.860,00 | | |
| 29 OTROS PASIVOS | | | -34.756,48 |
| 2908 TRANSFERENCIAS INTERNAS | | | -17.822,84 |
| 290835 AGENCIA NOBOL | | -17.822,84 | |
| 2990 OTROS | | | -16.933,64 |
| 299090 VARIOS | | -16.933,64 | |
| 29909040 FONDO DE DESGRAVAMEN | -17.200,26 | | |
| 29909045 CONTINGENCIA SOCIAL | 451,34 | | |
| 29909090 OTROS | -184,72 | | |
| | | TOTAL PASIVOS | -\$1.310.127,50 |
| o | | | |
| | PATRIMONIO | | |
| 3 PATRIMONIO | | | <u>-718.257,43</u> |
| 31 CAPITAL SOCIAL | | | -306.488,99 |
| 3103 APORTES DE SOCIOS | | | -306.488,99 |
| 310305 CERTIFICADOS DE APORTACION | -306.488,99 | | |
| 33 RESERVAS | | | -211.655,40 |
| 3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | | -210.654,07 |
| 330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE | -210.654,07 | | |
| 3303 ESPECIALES | | | -1.001,33 |
| 330390 OTRAS | -1.001,33 | | |
| 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES | | | -2.901,00 |
| 3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES | | | -2.901,00 |
| 340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES | -2.901,00 | | |
| 35 SUPERAVIT POR VALUACIONES | | | -45.830,60 |
| 3501 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS | | | -45.830,60 |
| 350105 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y | -45.830,60 | | |
| 36 RESULTADOS | | | -151.381,44 |
| 3601 UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS | | | -124.275,59 |
| 3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | | -27.105,85 |
| | | TOTAL PATRIMONIO | -\$718.257,43 |
| | | EXEDENTE : | \$0,00 |
| | | PASIVO + PATRIMONIO : | -\$2.028.384,93 |
| | | | - \$2.028.384,93 |

Anexo 7: Estado de Resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. Agencia Daule, al 31 de diciembre del 2020.

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE | | Fecha: | 2021/02/09 11:02:57 |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|
| TITULO | | Transacción: | 75/65 |
| | | Usuario: | 52 |
| Agencia : | | DAULE | |
| Estado a la Fecha : | | 12/31/2020 | |
| Cuenta | | | Saldo |
| GASTOS | | | |
| 4 GASTOS | | | 184,591.48 |
| 41 INTERESES CAUSADOS | | | 40,331.15 |
| 4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | 40,331.15 |
| 410115 DEPOSITOS DE AHORROS | 11,320.64 | | |
| 410130 DEPOSITOS A PLAZO | 29,010.51 | | |
| 44 PROVISIONES | | | 6,829.39 |
| 4402 CARTERA DE CREDITOS | | | 5,595.20 |
| 440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO | 550.00 | | |
| 440240 MICROCREDITO | 5,045.20 | | |
| 4403 CUENTAS POR COBRAR | | | 1,234.19 |
| 440305 CUENTAS POR COBRAR | 1,234.19 | | |
| 45 GASTOS DE OPERACION | | | 137,430.94 |
| 4501 GASTOS DEL PERSONAL | | | 65,627.42 |
| 450105 REMUNERACIONES MENSUALES | 40,443.08 | | |
| 450110 BENEFICIOS SOCIALES | 8,181.22 | | |
| 450120 APORTES AL IEES | 4,960.33 | | |
| 450135 FONDO DE RESERVA IEES | 3,138.24 | | |
| 450190 OTROS | 8,904.55 | | |
| 4502 HONORARIOS | | | 16,999.96 |
| 450205 DIRECTORES | 9,165.37 | | |
| 450210 HONORARIOS A PROFESIONALES | 7,834.59 | | |
| 4503 SERVICIOS VARIOS | | | 13,579.49 |
| 450305 "MOVILIZACION,FLETES Y EMBALAJES" | 172.15 | | |
| 450310 SERVICIOS DE GUARDIANIA | 5.00 | | |
| 450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 392.72 | | |
| 450320 SERVICIOS BASICOS | 9,451.97 | | |
| 450325 SEGUROS | 3,557.65 | | |
| 4504 IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS | | | 11,502.33 |
| 450405 IMPUESTOS FISCALES | 2,223.54 | | |
| 450410 IMPUESTOS MUNICIPALES | 220.21 | | |
| 450415 CONTRIBUCIONES A LA SUPERINTENDECIA DE ECONOMIA | 1,441.45 | | |
| 450420 APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS POR F | 5,600.07 | | |
| 450490 IMPUESTOS Y APORTES A TROS ORGANISMOS E INSTIT | 2,017.06 | | |
| 4505 DEPRECIACIONES | | | 10,959.05 |
| 450515 EDIFICIOS | 8,964.35 | | |
| 450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 1,295.26 | | |
| 450530 EQUIPOS DE COMPUTACION | 605.25 | | |
| 450590 OTROS | 94.19 | | |
| 4506 AMORTIZACIONES | | | 3,100.50 |
| 450625 PROGRAMA DE COMPUTACION | 3,100.50 | | |
| 4507 OTROS GASTOS | | | 15,662.19 |
| 450705 SUMINISTROS DIVERSOS | 2,271.91 | | |
| 450710 DONACIONES | 160.00 | | |
| 450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 3,161.75 | | |
| 450790 GASTOS VARIOS | 10,068.53 | | |
| 4.- | TOTAL GASTOS | | \$184,591.48 |
| INGRESOS | | | |
| 5 INGRESOS | | | -184,591.48 |
| 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | | -218,767.88 |
| 5103 INTERESES Y DCTOSDE INVERS.TITULO VALOR | | | -2,585.83 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2021/02/09 11:02:57
Transacción: 75/65
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Estado a la Fecha : 12/31/2020

| Cuenta | Saldo | |
|---|-----------------------|----------------------|
| 510305 INVERSINES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL | -2,022.12 | |
| 510315 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | -563.71 | |
| 5104 INTERESES Y DECUENTOS DE CARTERA DE CREDITO | | -215,607.44 |
| 510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | -47,748.15 | |
| 510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA | -155,148.18 | |
| 510450 DE MORA | -12,711.11 | |
| 5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS | | -574.61 |
| 519090 OTROS | -574.61 | |
| 52 COMISIONES GANADAS | | -213.21 |
| 5290 OTRAS | | -213.21 |
| 529005 COMISIONES POR SERVICIOS | -213.21 | |
| 54 INGRESOS POR SERVICIOS | | -1,157.90 |
| 5490 OTROS SERVICIOS | | -1,157.90 |
| 549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO | -1,155.90 | |
| 549010 TARIFADOS DIFERENCIADOS | -2.00 | |
| 56 OTROS INGRESOS | | -14,946.58 |
| 5690 OTROS | | -14,946.58 |
| 569005 INGRESOS NO OPERATIVOS | -3,400.00 | |
| 569090 OTROS | -11,546.58 | |
| 59 PERDIDAS Y GANANCIAS | | 50,494.09 |
| 5.- | TOTAL INGRESOS | \$-235,085.57 |

5 - 4 = \$0.00 UTILIDAD I/O PERDIDA

GERENTE

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

Anexo 6: Balance General de la Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda. Agencia Daule, al 31 de diciembre del 2020.

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE | | Fecha: | 2021/02/23 15:49:05 |
|--|------------|-------------------|----------------------------|
| TITULO | | Transacción: | 75/55 |
| | | Usuario: | 52 |
| Agencia : | | DAULE | |
| Balance a la Fecha : | | 12/31/2020 | |
| Cuenta | Saldo | | |
| ACTIVOS | | | |
| 1 ACTIVOS | | | <u>2,028,950.89</u> |
| 11 FONDOS DISPONIBLES | | | 57,451.39 |
| 1101 CAJA | | 13,927.31 | |
| 110105 EFECTIVO | 13,827.31 | | |
| 110110 CAJA CHICA | 100.00 | | |
| 1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 43,524.08 |
| 110310 BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 43,524.08 | | |
| 14 CARTERA DE CREDITOS | | | 1,344,285.78 |
| 1402 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENC | | 313,037.76 | |
| 140205 DE 1 A 30 DIAS | 17,134.96 | | |
| 140210 DE 31 A 90 DIAS | 32,453.55 | | |
| 140215 DE 91 A 180 DIAS | 43,456.20 | | |
| 140220 DE 181 A 360 DIAS | 68,186.12 | | |
| 140225 DE MAS DE 360 DIAS | 151,806.93 | | |
| 1404 CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENC | | 939,796.55 | |
| 140405 DE 1 A 30 DIAS | 147,006.48 | | |
| 140410 DE 31 A 90 DIAS | 200,983.33 | | |
| 140415 DE 91 A 180 DIAS | 419,311.68 | | |
| 140420 DE 181 A 360 DIAS | 81,674.34 | | |
| 140425 DE MAS DE 360 DIAS | 90,820.72 | | |
| 1426 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO I | | | 47,903.28 |
| 142605 DE 1 A 30 DIAS | 7,858.26 | | |
| 142610 DE 31 A 90 DIAS | 6,155.38 | | |
| 142615 DE 91 A 180 DIAS | 6,501.76 | | |
| 142620 DE 181 A 360 DIAS | 11,145.74 | | |
| 142625 DE MAS DE 360 DIAS | 16,242.14 | | |
| 1428 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DE | | | 18,814.16 |
| 142805 DE 1 A 30 DIAS | 4,325.85 | | |
| 142810 DE 31 A 90 DIAS | 2,967.48 | | |
| 142815 DE 91 A 180 DIAS | 3,328.23 | | |
| 142820 DE 181 A 360 DIAS | 5,438.79 | | |
| 142825 DE MAS DE 360 DIAS | 2,753.81 | | |
| 1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA | | | 13,071.07 |
| 145005 DE 1 A 30 DIAS | 2,444.09 | | |
| 145010 DE 31 A 90 DIAS | 3,448.58 | | |
| 145015 DE 91 A 180 DIAS | 1,035.81 | | |
| 145020 DE 181 A 270 DIAS | 2,805.82 | | |
| 145025 DE MAS DE 270 DIAS | 3,336.77 | | |
| 1451 CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO PRIORITARIO VENCIDA | | | 1.00 |
| 145130 DE MAS DE 720 DIAS | 1.00 | | |
| 1452 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA | | | 81,295.16 |
| 145205 DE 1 A 30 DIAS | 2,630.14 | | |
| 145210 DE 31 A 90 DIAS | 9,719.60 | | |
| 145215 DE 91 A 180 DIAS | 17,456.12 | | |
| 145220 DE 181 A 360 DIAS | 3,998.42 | | |
| 145225 DE MAS DE 360 DIAS | 47,490.88 | | |
| 1499 (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES) | | | -69,633.20 |
| 149910 (CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO) | -11,827.02 | | |
| 149915 (CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)VIVIENDA | -1.00 | | |
| 149920 (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA) | -53,739.34 | | |
| 149980 (PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA) | -4,065.84 | | |
| 16 CUENTAS POR COBRAR | | | 225,351.72 |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2021/02/23 15:49:05
Transacción: 75/55
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Balance a la Fecha : 12/31/2020

| Cuenta | Saldo |
|--|-------------------|
| 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO | 36,709.89 |
| 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | 2,801.68 |
| 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA | 33,908.21 |
| 1614 PAGOS POR CUENTAS DE SOCIOS | 1,301.88 |
| 161430 GASTOS JUDICIALES | 1,301.88 |
| 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 189,642.25 |
| 169005 ANTICIPOS AL PERSONAL | 2,380.00 |
| 169035 JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO | 88,628.38 |
| 169090 OTRAS | 98,633.87 |
| 1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR) | -2,302.30 |
| 169905 (PROVISION PARA INTERESY COMISION X COBRAR) | -734.19 |
| 169910 (PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) | -1,568.11 |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPOS | 159,446.99 |
| 1801 TERRENOS | 64,600.00 |
| 180105 TERRENOS | 64,600.00 |
| 1802 EDIFICIOS | 181,185.13 |
| 180205 EDIFICIOS | 181,185.13 |
| 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 24,409.97 |
| 180505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA | 10,951.24 |
| 180515 EQUIPOS DE OFICINA | 13,458.73 |
| 1806 EQUIPOS DE COMPUTACION | 18,162.81 |
| 180605 EQUIPOS DE COMPUTACION | 18,162.81 |
| 1807 UNIDADES DE TRANSPORTE | 1,178.13 |
| 180705 UNIDADES DE TRANSPORTE | 1,178.13 |
| 1890 OTROS | 1,046.25 |
| 189090 OTROS | 1,046.25 |
| 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA) | -131,135.30 |
| 189905 (EDIFICIOS) | -98,719.76 |
| 189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA) | -16,121.14 |
| 189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -14,385.36 |
| 189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE) | -1,157.29 |
| 189940 (OTROS) | -751.75 |
| 19 OTROS ACTIVOS | 242,415.01 |
| 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE | 3,629.01 |
| 190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE | 3,629.01 |
| 1905 GASTOS DIFERIDOS | 5,981.51 |
| 190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION | 350.00 |
| 190590 OTROS | 5,631.51 |
| 1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS | 851.50 |
| 190615 PROVEEDURIA | 851.50 |
| 1908 TRANSFERENCIAS INTERNAS | 229,850.39 |
| 190805 OFICINA MATRIZ | 92,069.05 |
| 190815 AG LAUREL | 2,954.29 |
| 190830 AG. PALESTINA | 43,095.77 |
| 190845 AG VINCES | 23,922.96 |
| 190850 AG BALZAR | 67,808.32 |
| 1990 OTROS | 128,835.17 |
| 199010 OTROS IMPUESTOS | 900.00 |
| 199090 VARIAS | 127,935.17 |
| 1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERERA) | -126,732.57 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2021/02/23 15:49:05
Transacción: 75/55
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Balance a la Fecha : 12/31/2020

| Cuenta | Saldo |
|---|------------------------|
| 199990 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS) | -126,732.57 |
| TOTAL ACTIVO | \$2,028,950.89 |
| | |
| PASIVOS | |
| 2 PASIVOS | -1,213,722.65 |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | -1,065,171.59 |
| 2101 DEPOSITOS A LA VISTA | -613,498.72 |
| 210135 DEPOSITOS DE AHORROS | -610,297.74 |
| 210155 DEPOSITO DE CUENTAS BASICAS | -3,200.98 |
| 2103 DEPOSITOS A PLAZO | -319,715.00 |
| 210305 DE 1 A 30 DIAS | -48,700.00 |
| 210310 DE 31 A 90 DIAS | -22,855.00 |
| 210315 DE 91 A 180 DIAS | -56,500.00 |
| 210320 DE 181 A 360 DIAS | -161,660.00 |
| 210325 DE MAS DE 361 DIAS | -30,000.00 |
| 2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS | -131,957.87 |
| 210505 DEPOSITOS RESTRINGIDOS(ENCAJE CREDITO) | -131,957.87 |
| 23 OBLIGACIONES INMEDIATAS | -3,343.59 |
| 2302 "GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS X PAGAR" | -3,343.59 |
| 230205 GIROS Y TRANSFERENCIAS | -3,343.59 |
| 25 CUENTAS POR PAGAR | -31,493.53 |
| 2501 INTERESES POR PAGAR | -13,418.21 |
| 250115 DEPOSITOS A PLAZO | -13,418.21 |
| 2503 OBLIGACIONES PATRONALES | -17,825.32 |
| 250310 BENEFICIOS SOCIALES | -17,825.32 |
| 2506 PROVEEDORES | -250.00 |
| 250610 SERVICIOS | -250.00 |
| 29 OTROS PASIVOS | -113,713.94 |
| 2908 TRANSFERENCIAS INTERNAS | -101,230.14 |
| 290820 SUCURSAL PEDRO CARBO | -4,914.67 |
| 290825 AGENCIA SANTA LUCIA | -33,704.70 |
| 290835 AGENCIA NOBOL | -52,781.00 |
| 290840 AGENCIA LOMAS DE SARGENTILLO | -9,829.77 |
| 2990 OTROS | -12,483.80 |
| 299090 VARIOS | -12,483.80 |
| TOTAL PASIVOS | \$-1,213,722.65 |
| | |
| PATRIMONIO | |
| 3 PATRIMONIO | -615,228.24 |
| 31 CAPITAL SOCIAL | -313,684.82 |
| 3103 APORTES DE SOCIOS | -313,684.82 |
| 310305 CERTIFICADOS DE APORTACION | -313,684.82 |
| 33 RESERVAS | -250,171.54 |
| 3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | -249,170.21 |
| 330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE | -249,170.21 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2021/02/23 15:49:05
Transacción: 75/55
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Balance a la Fecha : 12/31/2020

| Cuenta | Saldo |
|--|------------------------|
| 3303 ESPECIALES | -1,001.33 |
| 330390 OTRAS | -1,001.33 |
| 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES | -3,665.75 |
| 3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES | -3,665.75 |
| 340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES | -3,665.75 |
| 35 SUPERAVIT POR VALUACIONES | -45,830.60 |
| 3501 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS | -45,830.60 |
| 350105 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS | -45,830.60 |
| 36 RESULTADOS | -201,875.53 |
| 3601 UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS | -151,381.44 |
| 3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | -50,494.09 |
| TOTAL PATRIMONIO | \$-815,228.24 |
| EXEDENTE : | \$0.00 |
| PASIVO + PATRIMONIO : | \$-2,028,950.89 |
| | \$-2,028,950.89 |

CUENTAS CONTINGENTES

| | |
|--|---------------|
| 6 CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 |
| 61 DEUDORES | 2,000,000.00 |
| 6190 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 2,000,000.00 |
| 62 DEUDORAS POR CONTRA | -2,000,000.00 |
| 6290 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | -2,000,000.00 |
| TOTAL CONTINGENTES | \$0.00 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---|---------------|
| 7 CUENTAS DE ORDEN | 0.00 |
| 71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 66,319.57 |
| 7103 ACTIVOS CASTIGADOS | 26,203.47 |
| 710310 CARTERA DE CREDITOS | 26,203.47 |
| 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPE | 40,116.10 |
| 710910 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO | 21,757.76 |
| 710915 CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO | 130.85 |
| 710920 CARTERA DE CREDITOS DE PARA LA MICROEMPR | 18,227.49 |
| 72 DEUDORAS POR CONTRA | -66,319.57 |
| 7203 ACTIVOS CASTIGADOS | -26,203.47 |
| 720310 CARTERA DE CREDITOS | -26,203.47 |
| 7209 INTERESES EN SUSPENSO | -40,116.10 |
| 720910 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO | -21,757.76 |
| 720915 CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA | -130.85 |
| 720920 CARTERA CREDITO PARA LA MICROEMPRESA | -18,227.49 |
| 73 ACREEDORAS EN CONTRA | 1,801,869.60 |
| 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1,795,490.00 |
| 730105 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-AVALUO | 104,000.00 |
| 730110 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-COBRAR | 1,691,490.00 |
| 7314 PROVISIONES CONSTITUIDAS | 6,379.60 |
| 74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | -1,801,869.60 |
| 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | -1,795,490.00 |
| 740110 DOCUMENTOS EN GARANTIA | -1,691,490.00 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2021/02/23 15:49:05
Transacción: 75/55
Usuario: 52

Agencia : DAULE
Balance a la Fecha : 12/31/2020

| Cuenta | | Saldo |
|--|-------------|---------------|
| 740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA | -104,000.00 | |
| 7414 PROVISIONES CONSTITUIDAS | | -6,379.60 |
| 741417 PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA C/ | -760.26 | |
| 741418 PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA C/ | -5,619.34 | |
| TOTAL CTAS ORDEN | | \$0.00 |

GERENTE

CONTADOR

AUDITOR INTERNO