

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniería en
Contabilidad y Auditoría CPA.**

TEMA: “La Gestión Administrativa y la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y
Crédito del cantón Ambato parroquia Huachi Chico”

AUTOR: Álex Mauricio Sánchez Valladolid

TUTOR: Dr. Esteban Caiza

AMBATO - ECUADOR

2014 – 2015

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, DR. JOSÉ ESTEBAN CAIZA LIZANO, en calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema “LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y LA LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN AMBATO PARROQUIA HUACHI CHICO” desarrollado por ÁLEX MAURICIO SÁNCHEZ VALLADOLID, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Proyecto de Investigación y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.




Dr. Esteban Caiza L.

TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, ÁLEX MAURICIO SÁNCHEZ VALLADOLID, con C.I.1804650107, tengo a bien indicar que los criterios, conclusiones, recomendaciones, limitaciones emitidos en el Proyecto de Investigación: “LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y LA LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN AMBATO PARROQUIA HUACHI CHICO”, es único, autentico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de este proyecto, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad del autor y el patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de este proyecto un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.



Álex Sánchez V.


AUTOR

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO


El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y LA LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN AMBATO PARROQUIA HUACHI CHICO”, elaborado por ÁLEX MAURICIO SÁNCHEZ VALLADOLID, egresado de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 3 de Diciembre de 2015

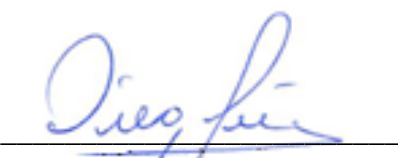
Para constancia firman:



Ing. Ernesto Jara
PROFESOR CALIFICADOR



Lcda. Ruth Zamora
PROFESOR CALIFICADOR



Eco. Diego Proaño
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación especialmente a Dios por darme la fuerza para conseguir mis sueños, a mi familia en especial a mis padres, hermanos, abuelita y mis abuelos que están en el cielo, finalmente agradecer a mi novia que está conmigo en las buenas y malas, a ellos les dedico todos mis triunfos.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por culminar una etapa más de la vida satisfactoriamente, y permitir compartir esta felicidad junto a las personas que amo.

Agradezco a mi tutor Dr. Esteban Caiza por su paciencia, apoyo para realizar este proyecto, a los docentes que me impartieron sus conocimientos y en fin a toda la noble Universidad Técnica de Ambato.

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PÁGINAS PRELIMINARES

PORTADA.....	I
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	II
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XI
RESUMEN EJECUTIVO	XIII
SUMMARY	XIV
INTRODUCCIÓN	XV

CAPÍTULO I

ANÁLISIS DE DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del problema.....	1
1.3. Descripción del problema	1
<i>Contextualización</i>	3
1.4 Formulación del Problema	11
1.5 Justificación.....	11
1.6. OBJETIVOS	13
1.6.1. General	13
1.6.2. Específicos.....	13

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación	14
2.1.1. <i>Gestión Administrativa</i>	14
2.1.2. <i>Liquidez</i>	17
2.2. Fundamentación Filosófica	20
2.3 Fundamentación Científica –Técnica.....	21
2.3.1. <i>Cooperativa</i>	21
2.3.2 <i>Gestión Administrativa</i>	27
2.3.3. <i>Liquidez</i>	43
2.3.1. <i>Fundamentación Legal</i>	43
2.4. Hipótesis.....	64
2.4.1 <i>Interrogantes (Subproblemas)</i>	64

CAPÍTULO III

MÉTODOLÓGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Modalidades básicas de la Investigación	65
3.1.1. <i>Investigación Bibliográfica o Documental</i>	65
3.2.2. <i>Investigación de campo</i>	66
3.2. Enfoque	67
3.3 Nivel o tipo de Investigación	68
3.3.1. <i>Investigación Exploratoria</i>	69
3.2.2. <i>Investigación Descriptiva</i>	69
3.4 Sujeto de Estudio	70
3.4.1 <i>Población</i>	70
3.4.2. <i>Muestra</i>	71
3.5. Unidad de Investigación.....	72
3.6 Operacionalización de las Variables	73
3.7 Técnicas e Instrumentos.....	75
3.7.1.- <i>La Entrevista</i>	75
3.8. Plan de procesamiento de la Información	76

3.7.1. <i>Plan de procesamiento</i>	76
3.8.2. <i>Plan de Análisis</i>	77

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

4.1 Principales Resultados	78
4.1.1 <i>Análisis e Interpretación de Resultados</i>	78
4.1.2 <i>Interpretación General</i>	110
4.1.3 <i>Comprobación de la hipótesis</i>	110
4.2 Discusión Final	113
4.3 Limitaciones del Estudio	116
4.3 Conclusiones	118
4.5 Recomendaciones	120
4.6 Propuesta	122

BIBLIOGRAFIA	137
ANEXO 1: Encuesta	146
ANEXO 2: Ruc	151
ANEXO 3: Árbol de Problemas	152
ANEXO 4: Estructura Organizacional	153
ANEXO 5: Mapa de Ubicación	154
ANEXO 6: Estados Financieros	155
ANEXO 7: Entrevista	160
ANEXO 8: Indicadores	161

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Segmentación de las Cooperativas de Ahorro de Crédito.....	05
Tabla 2.	Unidades de observación.....	71
Tabla 3.	Unidad de Investigación.....	72
Tabla 4.	Variable Independiente.....	73
Tabla 5.	Variable Dependiente.....	74
Tabla 6.	Técnicas e Instrumentos.....	75
Tabla 7.	Resumen estadístico pregunta 1.....	78
Tabla 8.	Auditorías de Gestión Administrativas efectuadas.....	79
Tabla 9.	Resumen estadístico pregunta 2.....	80
Tabla 10.	Planificación de recursos humanos.....	80
Tabla 11.	Resumen estadístico pregunta 3.....	81
Tabla 12.	Actividades Planificadas.....	81
Tabla 13.	Resumen estadístico pregunta 4.....	82
Tabla 14.	Control de actividades ejecutadas.....	83
Tabla 15.	Resumen estadístico pregunta 5.....	84
Tabla 16.	Objetivos a corto plazo cumplidos.....	84
Tabla 17.	Resumen estadístico pregunta 6.....	85
Tabla 18.	Estrategias utilizadas.....	85
Tabla 19.	Resumen estadístico pregunta 7.....	86
Tabla 20.	Indicadores para objetivo a corto plazo.....	87
Tabla 21.	Resumen estadístico pregunta 8.....	88
Tabla 22.	Objetivos a largo plazo cumplidos.....	88
Tabla 23.	Resumen estadístico pregunta 9.....	89
Tabla 24.	Capacitaciones al personal.....	90
Tabla 25.	Resumen estadístico pregunta 10.....	91
Tabla 26.	Experiencia financiera.....	91
Tabla 27.	Resumen estadístico pregunta 11.....	92
Tabla 28.	Tiempo suficiente de actividades gerenciales.....	92
Tabla 29.	Resumen estadístico pregunta 12.....	93
Tabla 30.	Información proporcionada es suficiente.....	94
Tabla 31.	Resumen estadístico pregunta 13.....	95
Tabla 32.	Responsabilidades y autoridad.....	95

Tabla 33	Resumen estadístico pregunta 14.....	96
Tabla 34.	Comunicación empleados y gerencia.....	97
Tabla 35.	Resumen estadístico pregunta 15.....	98
Tabla 36.	Optimización de recursos materiales.....	98
Tabla 37.	Resumen estadístico pregunta 16.....	99
Tabla 38.	Software contable apropiado.....	99
Tabla 39.	Resumen estadístico pregunta 17.....	100
Tabla 40.	Bien tecnológico obsoleto.....	101
Tabla 41.	Resumen estadístico pregunta 18.....	102
Tabla 42.	Riego de liquidez.....	102
Tabla 43.	Resumen estadístico pregunta 19.....	103
Tabla 44.	Liquidez inmediata.....	103
Tabla 45.	Resumen estadístico pregunta 20.....	104
Tabla 46.	Capital de trabajo.....	105
Tabla 47.	Resumen estadístico pregunta 21.....	106
Tabla 48.	Análisis Financiero.....	106
Tabla 49.	Resumen estadístico pregunta 22.....	107
Tabla 50.	Análisis Horizontal.....	107
Tabla 51.	Resumen estadístico pregunta 23.....	108
Tabla 52.	Análisis Vertical.....	109

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.	Auditorías de Gestión efectuadas en la cooperativa UTA Ltda	79
Gráfico 2.	Planificación Técnica de recursos humanos.....	80
Gráfico 3.	Actividades ejecutadas.....	82
Gráfico 4.	Control de actividades ejecutadas.....	83
Gráfico 5.	Objetivos a corto plazo cumplidos.....	84
Gráfico 6.	Estrategias utilizadas por la cooperativa.....	86
Gráfico 7.	Indicadores de gestión para objetivos.....	87
Gráfico 8.	Objetivos a largo plazo cumplidos.....	89
Gráfico 9.	Capacitaciones al personal.....	90
Gráfico 10.	Experiencia financiera.....	91
Gráfico 11.	Tiempo suficiente de actividades gerenciales.....	93
Gráfico 12.	Tiempo Información proporcionada es suficiente.....	94
Gráfico 13.	Responsabilidades y autoridad.....	96
Gráfico 14.	Comunicación empleados y gerencia.....	97
Gráfico 15.	Optimización de recursos materiales.....	98
Gráfico 16.	Software contable apropiado.....	100
Gráfico 17.	Bien tecnológico obsoleto.....	101
Gráfico 18.	Riego de liquidez.....	102
Gráfico 19.	Liquidez inmediata.....	104
Gráfico 20.	Capital de trabajo.....	105
Gráfico 21.	Análisis Financiero.....	106
Gráfico 22.	Análisis Horizontal.....	108
Gráfico 23.	Análisis Vertical.....	109

RESUMEN EJECUTIVO

Este proyecto de investigación está encaminado a mejorar la Gestión Administrativa, de las cooperativas de Ahorro y Crédito de manera especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda, de esta manera para tener mejor liquidez y se posicione en el mercado.

La finalidad de esta investigación es analizar la importancia que tiene una eficiente Gestión Administrativa y como esta influye en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito, una administración deficiente provocará que esta entre en una crisis financiera para posteriormente cerrar sus puertas al público.

A la vez este proyecto se apoyará en el Marco teórico, logrando así una síntesis de cada variable para que ayude a la comprensión teórica de la investigación, haciendo uso de los antecedentes de investigaciones efectuadas que servirán de base para guiar el desarrollo del mismo, además de baso en la base legal vigente.

Se utilizó el paradigma crítico propositivo ya que este paradigma facilita al investigador al investigador la interpretación y comprensión de todos los fenómenos sociales.

Para la elaboración de este proyecto de investigación se utiliza los enfoques cualitativo y cuantitativo, ya que estos nos ayudan a responder a las preguntas de investigación, y a la vez existe una relación directa con las dos variables a investigar: Gestión Administrativa y Liquidez.

Los resultados de esta investigación tendrán como beneficiarios directos a las cooperativas de ahorro y crédito de la parroquia Huachi Chico en especial a la cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, fue quien proporciono toda la información para analizar.

SUMMARY

This project of investigation is directed to improve the Administrative Management, of the Cooperatives of Saving and Credit, in particular the: “*Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda*”, so for better liquidity and better position itself in the market.

The purpose of this investigation is to analyze the importance of an efficient Administrative Management and how this affects the Liquidity of the cooperative of saving and credit, a deficient administration will cause that this go in in a financial crisis for later close his doors to the public.

At the same time this project will support in the theoretical Frame, attaining like this a synthesis of each variable so that it help to the theoretical understanding of the investigation, doing use of the antecedents of investigations effected that will serve of base to guide the development of the same, in addition to base in the valid legal laws.

It used the critical paradigm positive this paradigm facilitates to the investigation to the researcher the interpretation and understanding of all the social phenomena.

For the preparation of this project of investigation uses the qualitative and quantitative approaches, since these help us to answer to the questions of investigation, and at the same time exists a direct relation with the two variables to investigate: Administrative Management and Liquidity.

The results of this investigation will have like beneficiaries direct to the cooperatives of saving and credit of the parish Huachi Chico especially to the “*Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda*”, who provide all the information to analyses.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación está constituido por cuatro capítulos, los cuales agrupan investigaciones, conceptos, casos reales, métodos y técnicas que fueron empleados para desarrollar este proyecto.

El primer capítulo se describe el planteamiento, descripción del problema que es la Gestión Administrativo y la Liquidez, se justifica la razón por que se realiza la investigación para posteriormente plantear los objetivos.

Además se usó información proporcionada por cada cooperativa que integran en la parroquia Huachi Chico, de manera especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, quien fue la que proporciono en mayor parte dicha información.

En el segundo capítulo, se muestra todo el campo analítico de las dos variables en estudio enlazado con el tema a investigar, se describe casos reales sobre un mal manejo administrativo y su incidencia en la liquidez, y como esto repercute en la situación financiera, material que nos ayudará a comprender me mejor manera cada variable, finalmente la formulación de la hipótesis que ayudaran a la solución del problema.

En el tercer capítulo está compuesto de las técnicas, procedimientos y métodos que guían el desarrollo del proyecto de investigación, se diseñó encuestas que se utilizaron para conocer la situación en relación a las dos variables en estudio, además se describe la población que efectuó la encuesta.

En el cuarto capítulo luego de tabular la información obtenida a través de las encuestas, se analizó por medio de gráficos e interpretaciones cada pregunta mediante la utilización del programa PSCS, posteriormente se efectuó una Discusión Final y las conclusiones que fueron tomadas en cuenta para elaborar las recomendaciones, limitaciones y la propuesta del presente proyecto.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS DE DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Tema

La Gestión Administrativa y la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato parroquia Huachi Chico

1.2. Planteamiento del problema

El presente Proyecto de Investigación se desarrolló en torno a las dos variables de investigación que son: La Gestión Administrativa siendo la variable independiente y la Liquidez considerada como variable dependiente, las cuales se analizarán para determinar la relación entre estas. (Ver Anexo 3)

1.3 Descripción del problema

Según el estudio realizado se detectó que la deficiente gestión administrativa, provoca que haya limitado sistema de control de gestión en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato parroquia Huachi Chico, lo que conlleva a la disminución de la liquidez.

En cuanto al incumplimiento de la normativa emitida por la SEPS y reglamentos internos, el restringido ingreso de socios y el no seguir procedimientos ya establecidos, han provocado que haya un limitado sistema de control de gestión, lo que conlleva a una inadecuada toma de decisiones y problemas de liquidez.

Sin dejar de lado, que algunos ejecutivos de algunas Cooperativas del nivel administrativo no se encuentran capacitados para realizar tareas de supervisión a lo

relacionado con un sistema de gestión y además, el tiempo destinado a esta actividad no es suficiente.

Al hacer caso omiso sus áreas administrativas y gerenciales de la misión, visión, objetivos y valores organizacionales de las cooperativas se desvía del enfoque de gestión de las mismas; y de la importancia que tiene llevar un control sobre la gestión administrativa al momento de brindar los financieros en forma eficiente y eficaz.

La inaplicación de un sistema de control de gestión no ha permitido el cumplimiento de los objetivos de las cooperativas y por ende su liquidez no ha sido igual a la planificada al inicio del año.

Hay que tomar en consideración también que los problemas de gestión se da porque no está establecido en forma adecuada el grado de responsabilidad de cada integrante de la cooperativa y de autoridad que deberían tener los altos mandos; el concepto de amistad se ha visto distorsionado.

Por otro lado, se encuentra la limitada capacitación del personal administrativo en ciertas Cooperativas para realizar tareas de gestión; esto se concibe porque los directivos tienen instrucción en áreas diferentes a las de gestión o administración de una Cooperativa de Ahorro y Crédito y aunque este no sea un impedimento, es notorio que sus conocimientos son débiles en cuanto se refiere a la correcta dirección de una institución financiera.

Parea corroborar con este análisis manera especial se realizó una entrevista al señor Adolfo Heredia presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Universidad Técnica de Ambato, al proporcionar información valiosa para el desarrollo del proyecto se evidencio que la inadecuada Gestión Administrativa incide en la Liquidez. (Ver Anexo 7)

Contextualización

Las empresas nacen para satisfacer necesidades de bienes y servicios. En el caso de las cooperativas sus objetivos son entregar soluciones efectivas al sistema micro financiero con nuevas propuestas fundamentadas en la solidaridad y el servicio.

En Ecuador, según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en su informe emitido el 05 de Mayo del 2015, mencionan que existen 968 cooperativas controladas por este organismo las cuales brindan servicios económicos con el fin de ayudar a satisfacer las necesidades cotidianas de sus socios.

El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de una economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo, el sistema financiero de un país juega un papel trascendental en la vida económica, debido a que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de liquidez, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo e infraestructura.

Dentro del sistema financiero tenemos varias instituciones financieras como: Bancos, Mutualistas, y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades en las cuales nos enfocaremos en este proyecto de investigación.

A partir de las últimas décadas del siglo XX, las cooperativas están experimentando un proceso de cambios pasando de una situación de protección regulada a entornos abiertos altamente competitivos.

Esta situación de transformaciones constantes del ambiente de negocio hace necesario que las Cooperativas, para mantener e incrementar su participación de mercado en estas condiciones, deban tener claro la forma de cómo analizar y evaluar los procesos de su negocio, es decir deben tener claro su sistema de medición de desempeño de su gestión administrativa y la relación directa que esta tiene con la liquidez.

La evaluación del desempeño se puede decir que es un proceso mediante el cual la organización mide la contribución que le aporta un empleado y que sigue pasos de seguimiento y medición de dichos aportes.

La mayoría de las cooperativas del país no miden su desarrollo administrativo a través de los sistemas de control de gestión, produciéndose, de esta manera, decisiones incorrectas que les generan desfases económicos en su liquidez.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito toman en cuenta factores financieros para llegar a su utilidad dejando de lado factores de gestión importantes que colaboran al cumplimiento de metas esperadas. La Gestión Administrativa es un tema importante que, en la actualidad, deben aplicar las Cooperativas a la hora de ofrecer un servicio, ya que las mismas deben regir en un ciclo basados en los principios administrativos, así se verán reflejados los resultados en el uso consecuente de los mismos, es decir, su fruto inmediato será el éxito o fracaso de una Cooperativa. Este sistema es un apoyo primordial en la incidencia de la calidad del servicio que brindan dichas entidades financieras.

En el cantón Ambato existen alrededor de 134 Cooperativas controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), información emitida por dicho organismo el 05 de Mayo del 2015. Las mismas que no cuentan con un sistema de control de gestión que les permitan medir los niveles de eficiencia y eficacia de sus operaciones administrativas a la vez la mayor parte de estas Cooperativas no realizan un control administrativo y estas están abiertas al público en general.

Es por ello que un sistema de control de gestión apoyado de todo lo que esta abarca siendo una herramienta indispensable para que las diferentes cooperativas puedan brindar servicios de eficiencia, que les facilite el acceso a mejoras continuas y esto conlleva a mejorar su liquidez.

La eficiencia, eficacia y calidad son elementos importantes que toda cooperativa necesita desarrollar para que cada área de la cooperativa funcione adecuadamente es

por ello que la Gestión Administrativa forma parte muy importante de una cooperativa contribuyendo esta al desarrollo correcto de la entidad financiera.

Las Cooperativas de acuerdo al artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero indica que estas entidades se ubicaran en los segmentos que la junta lo determine, el segmento que tenga mayores activos del sector Financiero Popular y Solidario se define al segmento 1, incluido la entidades con activos superior a USD 80'000.000,00. Las demás se ubicarán de acuerdo a la siguiente tabla, información que fue tomada de un documento publicado el 12 de septiembre de 2014.

Segmento	Activos (USD)
I	Mayor a 80'000.000
II	Mayor a 20'000.000 hasta 80'000.000
III	Mayor a 5'000.000 hasta 20'000.000
IV	Mayor a 1'000.000 hasta 5'000.000
V	Hasta 1'000.000
	Cajas de Ahorro, Bancos Comunales y Cajas Comunales

Tabla 1: Segmentación de las Cooperativas de Ahorro de Crédito
Fuente: SEPS (2014)

Actualmente, en nuestro entorno se ha visto invadido por la creación de diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito que brindan sus diferentes servicios a tasas de interés diferentes y a la vez cotizadas por los socios. Es por ello, que surge la idea de la creación de varias Cooperativas de Ahorro y Crédito en la parroquia Huachi Chico para que brinden un servicio financiero al público en general, ya que esta parroquia tiene una plusvalía y un alto crecimiento económico. Es así, como inician a funcionar 6 Cooperativas de Ahorro y Crédito en esta parroquia, las cuales mencionaremos a continuación y ordenadas de acuerdo al segmento establecido por la SEPS.

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda (CCCA), tuvo inicios en el año 1963 nace la idea de formar una Cooperativa, antes de que naciera esta entidad se realizó una encuesta para ver que aceptación

tenia de los habitantes, finalmente el 2 de marzo de 1984 los directivos afiliados dan vida a esta institución, con el fin de solucionar los problemas emergentes con verdadero sentido de solidaridad colectiva.

La CCCA Ltda, con más de 31 años ha logrado mantener una confianza solidad con sus socios, siendo sus principales servicios: Ahorro a la vista, Gana Ahorro, Chequera (Convenio con el Banco del Austro con Cuenta Corriente que genera intereses); Inversiones a Plazo fijo al tiempo que estime el socio y el monto deseado (El interés lo recibe al vencimiento de la inversión, la tasa del interés es fijada al momento del depósito).

Créditos que ofrece son: Crédito Educativo (Tasa de interés: Preuniversitario 7%, Maestrías 8%, Doctorado 9%), Crédito de Vivienda (Tasa de interés: 10.40%), Crédito de Consumo (Tasa de interés: 14.70%), Crédito Auto (Tasa de interés: 18%); así como otros servicios de: Pago Servicios Básicos, Giros Internacionales, Transferencias Bancarias, Remesas, Tarjeta de Débito VISA.

En la actualidad, la CCCA Ltda, se encuentra en el segmento Uno ya que cuenta con más de 145.000 socios, cuenta con 9 agencias en: Quito, Ambato, Puyo, Latacunga, Guaranda, Guayaquil, Píllaro, Pelileo, y Baños, y cajero automáticos en cada agencia.

Sus principales directivos son: Ing. Ramiro Marcelo Portero López Representante legal (Gerente), Ing. Mayorga Carlos Antonio Presidente Consejo Administración, López Váconez Edison Eduardo Consejo Vigilancia.

2. La Cooperativa de Ahorros y Crédito OSCUS, el 23 de junio de 1962 con el apoyo de la Iglesia católica y apoyo extranjero, en donde 25 personas se inscriben como socios de lo que posteriormente sería una Cooperativa de Ahorros Solida y solvente.

En el año 2011 con la solvencia de la cooperativa aparece una oficina más en la parroquia Huachi Chico, para brindar los servicios financieros que esta cuenta.

Los principales servicios y productos de esta entidad son: Chequera Virtual, Ahorro a la vista (Apertura socio \$ 10, Apertura Cliente \$ 20); Créditos: Menor Valor (\$ 30.000 garantía ahorros), Menor Inversión (Garantía Depósito a plazo), Facilito (Pagos Puntuales de 2 Créditos sin garante), y Emergente (Necesidades inmediatas).

OSCUS de acuerdo al informe emitido por la SEPS se encuentra en el segmento UNO debido a que cuenta con 16 agencias y más de 120.000 socios a nivel nacional, y disponer de cajeros automáticos en todas sus agencias.

Sus principales directivos son: Ing. Edgar Alfonso Pazmiño Guerrero Representante legal (Gerente), Ing. Chimbo Cáceres Thanya Del Pilar Presidente Consejo Administración, Ing. Mera Barragan Paula Nathaly Presidente Consejo Vigilancia.

3. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda, nace en la comunidad indígena de Chibuleo San Alfonso, mediante un proceso organizativo, social, económico y con el objetivo de remediar necesidades familiares.

Es así que el 10 de enero del 2003 mediante acuerdo No. 001-SDRCC, luego se apertura una oficina matriz en la ciudad de Ambato en el año 2008 se extiende una oficina para la parroquia Huachi Chico, en el transcurso de doce años la Cooperativa tiene oficinas en: Latacunga, Cevallos, Pujilí, Saquisilí, Guaranda y la ciudad de Quito.

Actualmente la cooperativa se encuentra en el segmento 2 establecido por la SEPS, ya que cuenta con más de siete oficinas operativas, 6 cajeros automáticos ubicados en sectores estratégicos, y contar con más de 45.000 socios activos.

Los servicios que presta esta entidad son: Remesas, Cobro del SOAT, Pago del Bono de Desarrollo Humano, Sistema de Pagos Interbancarios, Tarjeta de Débito AMBACASH; así como los productos: Ahorro a la Vista Ahorro a la

Alcancía, Ahorro Ganas Mas, Depósito a Plazo Fijo, Simuladores, Microcréditos, Consumo y Comercial, con tasas de interés competitivas.

Sus principales directivos son: José Santos Chango Uñog Representante legal (Gerente), Bayas Casa Edwin Vinicio Presidente Consejo Administración, Villacís Gallo Jeannette Del Roció Presidente Consejo Vigilancia

4. Cooperativa de Ahorro y Crédito San Alfonso Ltda ubicada en la parroquia Huachi Chico, apareció a mediados del año 2005 con la finalidad de mejorar la vida de los socios y clientes, una de las fortalezas de esta entidad es creer en el potencial que tienen sus socios y clientes, quienes esperan encontrar, en la Cooperativa la ayudada necesaria para tener una mejor calidad de vida.

En los ocho años de vida que tiene la entidad ha brindado los servicios de Ahorro, Créditos (Consumo, Microcrédito, Vehículo), con tasas de interés competitivas que las otras cooperativas ofertan, la mayoría de créditos de los socios son destinados para: El 35% Prestamos para comercio, 20% Terrenos para Hacerlos Producir, 20% Para Construcción, 7% Sector Agropecuario y el 12% es para Solventar Alguna Deuda contraída por los socios o clientes.

Dicha cooperativa de acuerdo al informe de la SEPS se encuentra en el segmento CUATRO, a razón de que esta tiene 2 oficinas una en la ciudad de Ambato teniendo más de 5.000 socios, y no menos de 3.000 socios en la agencia de la ciudad de Riobamba.

Sus principales directivos son: Ing. María Carmen Lligalo Uñog Representante legal (Gerente), Paucar Gualancaña y Ángela Presidente Consejo Administración, Ing. Llambo Llanganate Rosa Rebeca Presidente Consejo Vigilancia.

5. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Carroceros de Tungurahua (COPACAMAT), nació en la parroquia Huachi Chico, Provincia de Tungurahua

mediante acuerdo ministerial #00010 de 30 de Julio del 2003, su creación surgió paralelamente a la creación de la Cooperativa de Producción Artesanal de Carrocerías Metálicas Tungurahua, dicho gremio conformado por artesanos carroceros de la zona central del país, quienes tuvieron la visión de crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito Carroceros de Tungurahua.

Con el Afán de solucionar problemas financieros surgió y con el paso de los años se ha ido afianzando en la localidad y logrando una confianza solidad con sus socios.

Los servicios y productos que ofrece COPACAMAT son: Ahorros depósitos que se mantienen seguro y disponible en el momento que desee el socio, Inversiones permite manejar eficientemente su liquidez, dando la mayor rentabilidad en el plazo que decida el socio; Créditos Comerciales es destinado para la línea de buses de fabricación nacional con las carrocerías que poseen convenio (Carrocerías Papers, Carrocería IMPA, Carrocería Pérez, Carrocería MANBUS, Carrocería Carlos Pillapa); Microcrédito destinado para actividades económicas para micro y medianas empresas (Metalmecánica, artesanías y comerciales).

La COPACAMAT se encuentra ubicada de acuerdo a la SEPS en su último informe emitido en el mes de mayo del presente año, por su solidez y número de socios superior a los 900 socios activos es por eso que se encuentra en el segmento cuatro.

Sus directivos son: Sylvia Elizabeth Sacón Chango Representante legal (Gerente), Santos Segundo Pedro Pablo Presidente Consejo Administración, Fiallos Córdova Juan Oswaldo Consejo Vigilancia.

6. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Universidad Técnica de Ambato, fue la seleccionada como fuente de investigación, debido a que se tiene conocimiento del funcionamiento de la cooperativa y se cuenta con la autorización de su administración actual para realizar este proyecto.

Coop UTA Ltda. fue aprobada el 25 de febrero de 1977, por la Dirección Nacional de Cooperativas, fundada con 60 socios entre Docentes, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Ambato; ha cumplido 38 años de su creación.

La Cooperativa se encuentra en el segmento 4 debido a la clasificación de la SEPS emitida en el mes de mayo debido a que cuenta con la cobertura en un cantón (Ambato); y finalmente contar con 375 socios.

Los requisitos para pertenecer a la cooperativa son: la copia de la cédula de identidad a color, copia de papeleta de votación a color, cuota de ingreso mínima no reembolsable de \$15.00 o en caso de reingreso \$20.00. En la primera entrevista a la que asiste el socio se fija un monto de ahorro mensual y de certificados de aportación.

Sus principales directivos son: Ing. Carlos Olivo Bautista Zurita Representante legal (Gerente), Sr. Luis Adolfo Heredia Robles Presidente Consejo Administración, Ing. María Fernanda Díaz Castro Presidente Consejo Vigilancia. (Ver Anexo 4)

El personal que actualmente cuenta la cooperativa son: Ing. Jenny Álvarez Contadora, Lcda. Nelly Jiménez Asistente Contable e Ing. Ivonne Aldás Asistente de Secretaria.

Entre los servicios que ofrece la cooperativa se destacan los más importantes como: el programa de ahorros comunes y certificados de aportación muy importantes porque estos se suman al patrimonio y se fondea la cooperativa porque este dinero se revierte en préstamos ofreciendo tasas pasivas altas y competitivas en el mercado de 3% sobre el capital invertido y en certificados el 4% además del aspecto crediticio.

También ofrece el servicio de desgravamen que consiste en que si algún socio fallece la deuda queda automáticamente liquidada sin que ningún garante deba responder por ella; el fondo mortuario (\$ 3.702), se basa en que si el socio o un familiar cercano fallece presentan el acta de defunción y la cooperativa hace un descuento a los socios y le ayuda a la persona afectada.

Los tipos de préstamos que concede la Cooperativa a sus socios son: Ordinario; Certificados de Aportación, Extraordinario y Emergente.

En promedio la cooperativa cuenta con Trescientos setenta y cinco (375) socios de los cuales, 350 fijos y 25 oscilantes, el cuerpo administrativo de la cooperativa está conformado por el consejo de administración, un gerente, 2 persona en el área contable y una como personal de apoyo.

1.4 Formulación del Problema

¿Es la incorrecta gestión administrativa aplicada en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato parroquia Huachi Chico lo que provocó la baja liquidez en estas instituciones?

1.5 JUSTIFICACIÓN

La investigación de este trabajo se justifica por las siguientes razones:

La investigación tiene importancia práctica, por cuanto se realizó un análisis que ayude a identificar el problema real que presenta cada Cooperativa y proponer una solución eficaz.

Con los resultados de esta información se puede llegar a determinar la situación general en especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, quien presta toda la facilidad para efectuar este proyecto.

La Metodología que se llevó a cabo para el desarrollo de este proyecto fue en base al desenvolvimiento que tiene la Cooperativa internamente, es decir con respecto a las operaciones, analizando la importancia de un sistema de gestión y su incidencia en la liquidez.

Este trabajo será factible de realizar porque se cuenta con el apoyo de los directivos y del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda. Además, se pusieron a entera disposición los recursos necesarios para su elaboración, es decir, tiempo suficiente para investigar, preparar la información referente al tema en estudio, recursos económicos, materiales así como fuerza y voluntad de realizar adecuadamente la investigación.

El impacto que presenta esta investigación es positivo porque se propondrá un sistema de control de gestión a fin de mejorar la liquidez de cada Cooperativa, aspecto sumamente importante para el personal directivo, socios y clientes de la entidad.

Una Auditoría de Gestión Administrativa ayudará notablemente a la administración actual a tomar decisiones oportunas, a la vez evalúa de forma global y objetiva los problemas que presenta la Cooperativa. Así como también protege a los intereses y bienes de la entidad frente a terceros mediante el análisis de errores existentes para posteriormente poder corregirlos y finalmente la Cooperativa pueda cumplir con sus objetivos.

Su mejora será a corto plazo y sus resultados visibles, su liquidez tendrá una mejoría notable, se eliminarán procesos innecesarios y de manera paulatina se mejoraría su productividad administrativa, ofreciendo servicios eficientes y eficaces.

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. General

Analizar la Gestión Administrativa y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UTA” Ltda., durante el año 2014, para la determinación de la situación económica de la institución.

1.6.2. Específicos

- ❖ Estudiar la Gestión Administrativa para la identificación de falencias en la cooperativa.
- ❖ Evaluar la liquidez de la entidad para la determinación de la situación financiera de la cooperativa.
- ❖ Proponer una Auditoría de Gestión Administrativa que permita incrementar la liquidez financiera de la Cooperativa.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Para el presente proyecto de investigación sobre el tema planteado, se tomó como base investigaciones realizadas de trabajos similares con las variables: gestión administrativa y la liquidez, describiéndolas de manera independiente, las cuales se citan e interpretan a continuación.

2.1.1. *Gestión Administrativa*

Huertas (2005) en su revista científica denominada: “*La participación en una cooperativa rural de ahorro y crédito: un análisis desde la cultura organizacional*”, en un artículo menciona a la gestión administrativa, variable a investigar en este proyecto, afirma que:

Las cooperativas desarrollan modelos de gestión alternativos frente a otras formas de organización, son atravesadas por prácticas democráticas en las que se busca primero la valoración del ser humano por encima del capital. En este sentido, las personas que conforman la organización no sólo hacen parte de ella en el sentido de pertenecer a una organización, sino que se espera que participen activamente en el gobierno, gestión y dirección de la cooperativa. (p.27)

El autor muestra un mensaje claro sobre la importancia de una gestión, esta debe estar por encima del capital, entendiéndose de las personas que conforman la cooperativa, son las que le dan un verdadero valor a esta entidad, los que la dirigen los responsables de su permanencia en un futuro en el sector financiero.

Hanns (2012) en su revista científica con el tema “*Análisis de los Factores Determinantes de la Calidad Percibida del Servicio Prestado por una Cooperativa*”, menciona que:

Atribuye que el factor más valorado dentro de los aspectos humanos corresponde a la amabilidad y cortesía mostrada por el personal, seguida de la voluntad de ayudar en la resolución de los conflictos, además, de un lenguaje apropiado, finalizando con un personal que destaque por la confianza generada por su honestidad y honradez, estos resultados proveen valor añadido de la investigación en lo que a la gestión de las entidad financiera se refiere. (p.90)

Existen varios elementos que se atribuye a una buena gestión administrativa de una cooperativa entre ellos está la amabilidad de todo su personal, tanto administrativo como gerencial, esto conllevará a una confianza firme de sus socios y a la vez aliada de una administración honesta y fiable.

“En concordancia con la teoría, se corrobora que la lealtad de los socios está influenciada por la satisfacción de los mismos, además, se comprueba que existe una fuerte relación entre la imagen de la cooperativa y la lealtad” (Hanns, 2012, p.90).

García (2005) lo dice con claridad que: “Las cooperativas promueven la participación tanto en la propiedad como en la gestión como una práctica excelente, ya que se considera que no sólo permite la eficiencia en el alcance de los objetivos sino porque también permite la legitimación de éstos por parte de sus integrantes” p.100).

Una adecuada gestión por parte de sus administradores llegará acompañada por la eficiencia, esto mediante la utilización de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos planteados por la cooperativa.

Melgarejo & Álvarez (2004) en su revista científica llamada “*El cooperativismo colombiano después de la crisis*”, realizaron una encuesta a 639 cooperativas para encontrar los posibles problemas que tiene una cooperativa con relación a la gestión administrativa y mencionan que:

“Se buscará derivar los problemas, necesidades y prioridades que a juicio de los asociados y directivos de cooperativas tienen sus organizaciones para enfrentar los aspectos negativos presentes de la crisis” (p.115).

De las encuestas se concluye que los problemas y necesidades se centran principalmente en aspectos financieros, administrativos, educativos, sociales y técnicos como:

- ✓ La carencia de recursos económicos a causa de los retiros de los socios y la falta de pago de los aportes correspondientes, generando consecuencias como la pérdida o baja calidad de los servicios que procuran las cooperativas.
- ✓ Deficiencia en el control y manejo administrativo, ausencia de sistemas de gestión coherentes y estructurados, desorganización en el papeleo vinculado a los préstamos, falta de comunicación entre los directivos y los socios.
- ✓ Ausencia de capacitación y de formación de los socios y directivos en el campo de cooperativismo y la economía solidaria en general.
- ✓ Falta de “sentido de pertenencia” y compromiso tanto de los socios como de directivos y desconocimiento en muchas ocasiones de los socios hacia su entidad.
- ✓ Falta de apoyo de los organismos del Estado. (Melgarejo & Álvarez, 2004, p.115)

Algunas posibles soluciones a los problemas planteados son:

- ✓ Recuperar la cartera morosa.
- ✓ Tener más comunicación y desarrollar reuniones más frecuentes con los socios.
- ✓ Realizar proyectos educativos, sociales y cooperativistas.
- ✓ Realizar actividades de capacitación a directivos y socios.
- ✓ Elaboración de proyectos, programas o actividades que puedan generar otros ingresos.
- ✓ Promover servicios para motivar a los socios actuales.
- ✓ Aumentar el número de socios para obtener mayor liquidez o aumentar los aportes.
- ✓ Realizar estrategias de vinculación. (Melgarejo & Álvarez, 2004, p.115)

Las encuestas realizadas a estas cooperativas arrojaron como resultados las falencias típicas que tienen estas entidades, los problemas más comunes son: financieros, administrativos, educativos, sociales y técnicos, estos aspectos pueden ser controlados y posteriormente eliminarlos ya que con una adecuada y oportuna

gestión lo que se considera un problema se puede convertir en una oportunidad para la cooperativa.

Sánchez & Millán (2012) en su investigación llamada: “*Una aplicación en el sector cooperativo*”, se menciona que en el transcurso de los días aparecen varias actividades relacionado a su administración aspectos favorables y desfavorables, los cuales se deben dar importancia de acuerdo al grado de dificultad que esta tenga hacia la entidad, resumiendo los autores describen que:

Las distintas cooperativas existentes en el escenario económico nacional y mundial es un imperativo la necesidad de entender y administrar las diferentes clases de riesgos financieros, que se presentan en desarrollo de las operaciones y se ven reflejados principalmente en la variabilidad de los resultados, tanto de índole financiero como operativo. (p.96)

2.1.2. *Liquidez*

De acuerdo a los autores Sánchez & Millán (2012) en su investigación relacionada a la gestión administrativa conceptualizan a la liquidez mencionando que:

Una adecuada gestión de liquidez por parte de las entidades financieras contribuye a garantizar su capacidad de pago, para hacer frente a los flujos de caja resultantes de sus obligaciones y, adicionalmente:

- ✓ Fortalece la reputación de la cooperativa;
- ✓ Disminuye el riesgo de quiebra y
- ✓ Reduce el costo desfinanciamiento, tanto en situaciones normales como de crisis. (p.96)

Un adecuado manejo de la liquidez de parte de sus administradores ayudará y garantizará su capacidad de pago de sus obligaciones financieras con los socios y terceros, así disminuyendo problemas de iliquidez y posible quiebra.

Un estudio previo en España de Sanchis & Navarro (2009) en sus investigaciones a cooperativas de ahorro y crédito en este país dicen que:

Las entidades financieras de la Economía Social en España (cooperativas de ahorro y crédito), a la vez que mantienen su carácter social

diferenciador, necesitan mejorar sus niveles de eficiencia. El objetivo principal es realizar un análisis comparativo de la liquidez y la eficiencia de estas entidades. (p.24)

Estas cooperativas de ahorro y crédito además de diferenciarse de las otras entidades financieras deben mejorar sus niveles de eficiencia, debido a que este factor debe estar a la par con la liquidez, ya que el cumplimiento de sus objetivos alcanzará un nivel alto de liquidez, y el incumplimiento de los mismos causará un nivel reducido de liquidez.

Para el autor Sánchez M. (2012) afirma en relación a la variable liquidez que:

Dentro de los escenarios económicos, el grado de medición y gestión que se generan alrededor de la liquidez es el principal factor para comprender y anticipar posibles crisis a causa de descalces entre movimientos de activos y pasivos, que a su vez conllevan al incumplimiento del pago de las obligaciones contractuales de la entidad. (pág. 95)

La liquidez es un factor determinante para la continuidad de una cooperativa, esta herramienta ayudará a la administración para una toma oportuna de decisiones sobre su situación económica actual, ayuda a corregir estas falencias para así evitar problemas financieros.

La liquidez tiene varios indicadores o medidas, estas herramientas muestran como se encuentra una cooperativa, lo que para Vento (2009) en su publicación denominada “*Pasquale Bank Liquidity Risk Management and Supervision*”, señala que:

Es necesario establecer un procedimiento adecuado para realizar la evaluación teniendo en cuenta la Gestión de Activos y Pasivos que determine el nivel de exposición a eventuales problemas futuros en materia de liquidez, a través de la medición y control de diferentes eventos que afecten la liquidez, tal es el caso del riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo operativo, reputación, entre otros, ya que estos tienen implicaciones directas sobre la liquidez. (p.53)

Estos mecanismos o herramientas que sirven para medir la liquidez y la relación que esta tiene con una gestión administrativa los autores Sánchez & Millán (2012) en su

revista científica con el tema “*Medición del riesgo de liquidez y Una aplicación en el sector Cooperativo*”, mencionan que:

En una cooperativa analizada, que prestó sus datos para la investigación, la medición del riesgo de liquidez contribuye a establecer procedimientos y mecanismos adecuados para el control del riesgo e imposibilitar que la cooperativa disminuya sus activos líquidos y pueda verse forzada a reestructurar o adquirir nuevos compromisos en condiciones adversas de mercado. (p.98)

Estos resultados presentados por la evaluación de la liquidez ayudarán a sus administradores a tomar medidas correctivas y adecuadas, para realizar cambios necesarios y oportunos, con el fin de que no disminuir sus activos líquidos, y así no recurrir a endeudamientos con otras entidades financieras.

Millán (2012) en su investigación relacionada a la liquidez que se ve afectada por factores externos como: el mercado financiero y la competencia desleal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito añade que:

Los factores y condiciones cambiantes del mercado, los niveles de alta competencia en líneas específicas de este, son otra situación constante que estimula a la organización a establecer estrategias novedosas y útiles para sobresalir en el ámbito competitivo tanto local como internacional, que en un corto y mediano plazo pueden convertirse en operaciones sin efectos claros en su liquidez. (p.97)

Existen factores externos que obligan a los administradores a plantear estrategias apropiadas e ingeniosas para sobresalir en el mercado financiero teniendo la acogida del público en general, pero una estrategia inadecuada puede tener un efecto contrario para la liquidez.

De la Fuente Mella (2013) en su investigación realizada en el país de Chile hace referencia al mercado financiero y cómo influye en la liquidez, menciona que:

“El mercado de instituciones financieras se hace cada día más competitivo, por lo que estas instituciones tienen gran interés por poseer una cartera definida de clientes, es decir, mantener y atraer a sus consumidores asegurando así su liquidez” (p.23).

Finalmente el autor señala en su estudio al sector cooperativista que, estas entidades a diario compiten entre ellas ofreciendo gran cantidad de servicios, con tasas de interés reducidas con el fin de atraer nuevos asociados, pero la estrategia más efectiva será para aquella cooperativa que combine una gestión administrativa eficiente, logrando así atraer futuros socios y por ende tener mayor liquidez en el sector financiero.

2.2. Fundamentación Filosófica

El presente proyecto de investigación se fundamenta en el paradigma Crítico-Propositivo el autor Recalde (2011) afirma que:

El paradigma crítico propositivo es una alternativa para la investigación social debido a que privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales”; el autor nos dice que es “Crítico porque cuestiona los esquemas molde de hacer investigación comprometidas con lógicas instrumental del poder. Propositivo debido a que plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia y proactividad. (p.Web)

Es por eso que el estudio y la comprensión de problemas que aporten a la solución de los mismos, razón por la cual el presente proyecto de investigación se basará en el paradigma ya mencionado por lo que la investigación será cuantitativa.

También está enfocado hacia la investigación cualitativa ya que se encuentra basada en un paradigma naturista, a través del análisis estadístico, ya que su finalidad es comprender e interpretar la naturaleza de la investigación propuesta.

En relación a la epistemología este proyecto lleva a conceptualizar la gestión administrativa para poder comprender su sistema. Se intenta analizar la realidad en

cuanto a la relación establecida entre gestión administrativa y la liquidez para proponer soluciones que mejoren la gestión interna de la entidad.

La investigación está basada en valores que se enmarcan dentro del trabajo de un auditor independiente; tales como la honradez, ética profesional, moral, rectitud, responsabilidad entre las partes relacionadas.

2.3 FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA –TÉCNICA

Para el presente proyecto de investigación sobre el tema planteado, se tomó de base artículos científicos de: revistas, periódicos, libros físicos y libros on-line, con la temática sobre: un breve resumen de la historia de las cooperativas de ahorro y crédito, las variables: gestión administrativa y la liquidez, las cuales se citan e interpretan a continuación.

2.3.1. Cooperativa

Primeramente contextualizaremos que es una cooperativa de ahorro y de crédito de acuerdo al criterio de algunos autores que señalan lo siguiente:

Para entender mejor la definición de cooperativa el autor Taleva (2011) señala algunos conceptos citados por otros autores en su “*Diccionario de Cooperativismo*”, mencionado que:

Es una entidad con personería jurídica de naturaleza privada, interés social, fundada en la solidaridad, autogestionada democráticamente por sus socios que tienen la calidad de usuarios de la misma cooperativa y que se organizan para realizar actividades económicas, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas de sus asociados. (Naranjo, 1999, p.76)

“Es una entidad de carácter socio-económico organizada libre y voluntariamente, conforme a los principios cooperativos, con el objetivo de eliminar intermediación, para ofrecer servicios a sus asociados y a la comunidad” (Carrasco, 2000, p.55).

“Es una Entidad no lucrativa principalmente porque no se propone la obtención de ganancias económicas, sino más bien otros objetivos que consisten en la prestación de servicios y otros beneficios al costo para sus asociados” (p.45).

Para los autores Vega & Lora (1992) definen su función, capital y servicios o productos que prestan las cooperativas de ahorro y crédito, señalando que:

Una cooperativa de ahorro y crédito es una asociación dedicada a ofrecer servicios financieros de ahorro y préstamos, la fuente de capital de la entidad es el aporte periódico que realiza cada uno de sus socios a un fondo común, este fondo incrementa con el ingreso provenientes de los pagos de préstamos pasados y esto se emplea para conceder préstamos en forma permanente a los socios.

Para la el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, definen que es una organización financiera sin ánimos de lucro, cuyos propietarios son sus propios socios, quienes la rigen de acuerdo con los principios democráticos, tiene la finalidad de fomentar el ahorro, usar los fondos mancomunados para conceder préstamos y brindar otros servicios afines a los socios. (p.9)

“Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones, los hombres y mujeres elegidos para representar a sus cooperativas responden ante sus miembros” (Lobo, 2000, p.77).

De acuerdo a la definición que describen los autores arriba mencionados, las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones voluntarias con un sólo objetivo que es servir y ayudar en las necesidades económicas de sus socios, a través de un sinnúmero de productos y servicios financieros propias de dichas entidad.

Estas Cooperativas cuentan con una fuente de capital que es obtenido de los mismos socios, aportes voluntarios y de manera periódica, así como ingresos que se obtienen de los pagos de préstamos concedidos, este capital permite que la cooperativa otorgue préstamos nuevos y continúe con su ciclo económico.

Sus servicios o productos financieros deben ser en beneficio de los asociados ya que por su aporte libre y voluntario se consideran dueños de la cooperativa, además

pueden ser elegidos como representantes administrativos de la misma, siempre y cuando cumpliendo con una serie de requisitos establecidos.

Estas entidades están bajo el control de la SEPS, su función consiste en velar por la estabilidad, solidez y el correcto funcionamiento de las cooperativas, ya que estas aportan al desarrollo de microempresas y de toda la comunidad en general.

Luego de interpretar el concepto y finalidad de una cooperativa de ahorro y crédito, se detallará según Manchay (2013) una breve introducción sobre la historia de las cooperativas de ahorro y crédito en el mundo y posteriormente en el Ecuador, señalando fragmentos de algunos autores los cuales se describe a continuación:

“La historia del sistema cooperativo se remonta a la práctica de diferentes modalidades de asociación tradicional, tal era el caso, por ejemplo en Latinoamérica los Ayllus de la cultura Inca” (Barzallo, 2002, p.4).

El movimiento cooperativo moderno mundial se afianza en el pueblo de Rochdale condado de Lancashire, Inglaterra, en 1844 un grupo de 28 trabajadores de la industria textil, formaron la primera cooperativa de consumo llamada *Rochdale Equitable Pioneers Society*, en Alemania en 1849 Frierich Wilhelm Raiffeersen.

Esta impulsó el sistema cooperativo de ahorro y crédito como una solución a la pobreza y hambre que padecieron los habitantes, los principios e ideas que promulgó aún continúan vigentes en más de 100 países del mundo y con más de 300 millones de socios. (p.4)

La primera cooperativa que apareció en Ecuador fue la Cooperativa del Pichincha en 1903, En el Ecuador la legislación financiera data de 1937, cuando se expide la primera Ley de Cooperativas en el país, en 1961 se crea la Dirección Nacional de Cooperativas. (p.4)

En la década del cincuenta al setenta cobró verdaderamente presencia el cooperativismo en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones cooperativas de primer y segundo piso, el 7 de septiembre de 1966 se promulgó la Ley de Cooperativas y el 17 de enero del 1968 se dicta el reglamento respectivo. (p.4)

“En Ecuador la quiebra de varios bancos durante la crisis de 1998, tuvo un efecto de fortalecimiento del sistema cooperativo de ahorro y crédito, este año estas entidades registraban estabilidad y crecimiento” (Miño, 2002, p4).

El 13 de abril del 2011 se aprueba la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2012), de esta forma las 40 cooperativas de ahorro y crédito de primer y segundo piso que venían siendo controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros SBS pasaron a formar parte de la nueva SEPS.

“Para hacer frente a los múltiples cambios que atraviesa este sector y a la exigencia del mercado competitivo en el que se desenvuelve, es fundamental que exista un eficiente y eficaz control administrativo y financiero” (Miño, 2002, p4).

Las cooperativas de Ahorro y Crédito a partir de enero del 2013 pasaron a formar parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, hasta diciembre del 2012 el sistema de cooperativas de ahorro y crédito como integrantes del sistema financiero privado, concentraba el 11.3% de los activos, 15.1% de cartera, 10.8 de pasivos, 10.8% de depósitos, 15.2% de patrimonio y 12.8% de los resultados. (Miño, 2002, p4)

Desde la aparición de las cooperativas de ahorro y crédito en 1849 en Alemania su misión no ha cambiado de servir a sus socios, tuvo sus inicios en la industria textil conformado en su mayoría por obreros, llevaba el nombre de Rochdale Equitable Pioneers Society, fundada por Friedrich Raiffeisen.

El objetivo de las cooperativas fue que sea la solución a la pobreza de los habitantes de los sectores menos atendidos y vulnerables de los países, con menos requisitos, interés reducidos y de igual oportunidad a todos los socios para acceder a préstamos, nada comparado con los requerimientos que solicitaban los bancos en años pasados.

Con el pasar del tiempo la idea de Friedrich Raiffeisen fue expandiéndose rápidamente por todo el mundo, en especial en Europa que su principal apoyo fue a los sectores de sanidad, agrícola, artesanías y consumo.

El cooperativismo en América Latina llegó durante los finales del siglo XIX e inicio del siglo XX, la idea fue traída por inmigrantes europeos, ya que vieron una manera rentable para crecer económicamente, debido a que en América no tenía esa facilidad para acceder a un servicio financiero, siendo la primera cooperativa en América Latina específicamente Argentina llamada “*Progreso Agrícola de Pigüé*”.

Luego de que aparecieron varias cooperativas en Latinoamérica, en Ecuador llegó en el año de 1903 llamada “*Cooperativa del Pichincha*”, que en la actualidad dejó de funcionar hace varios años. Debido a la gran acogida de las cooperativas se expide la primera ley de cooperativas en el país en el año 1961.

La crisis de 1998 en Ecuador quebró algunos bancos, esto fue crítico para varios sectores económicos del país pero una gran oportunidad para las cooperativas de ahorro y crédito que empezaban a ganar un espacio en el sector financiero, las personas que les quedaba algo de ahorros depositaban con un cierto grado de inseguridad, entre los años 1999 y 2002 fue cuando se afianzaron y ganaron la confianza de los socios.

De acuerdo a los autores Balarezo & Fernández, (1998) del libro llamado “*Perspectivas del Desarrollo Rural Sostenible hacia el Siglo XXI, en el Ecuador*”, mencionan que:

En la intervención del Ab. Douglas Salvador Zambrano dice que: Al analizar el cooperativismo de Ahorro y Crédito es necesario hacer una diferenciación entre sus componentes, puesto que el movimiento presenta un alto grado de heterogeneidad y automatización, con pocas entidades de grandes y medianas dimensiones y un sinnúmero de pequeñas cooperativas. (p.40)

Esta situación se viene arrastrando desde los primeros años de la década del setenta, lo que hace suponer que, en el transcurso de dichos años, mientras pocas cooperativas reforzaban y consolidaban su posición (Hasta asumir dimensiones y estructuras similares a las de un banco), la mayor parte permanecieron al margen del proceso de crecimiento, manteniendo una existencia precaria o, por último desapareciendo.

“Esto indicaría que el cooperativismo de Ahorro y Crédito de mayores dimensiones e importancia en el país, se fundamenta, en el desarrollo de organizaciones relativamente antiguas” (p.40).

La evolución del cooperativismo en el país fue paulatinamente teniendo que soportar varios inconvenientes, que son normales al iniciar una actividad económica, siendo las cooperativas con más solvencia y liquidez las que aún siguen en competencia.

“Las áreas de mayor desarrollo del Cooperativismo de Ahorro y Crédito son: después de Pichincha, las provincias de Tungurahua, Carchi, e Imbabura, en la Sierra y Guayas, Manabí y el Oro en la Costa” (p.40).

Las provincias más desarrolladas económicamente son también aquellas donde ha progresado más rápidamente el movimiento cooperativo. Es así que en la ciudad de Ambato, es una ciudad notoriamente comercial, Carchi es conocida por sus intercambios con Colombia, Manabí y El Oro por ser áreas agrícolas de exportación, Pichincha por ser una zona de expansión del sector público. (p.41)

“En conclusión, se puede afirmar que al interior del movimiento de ahorro y crédito ecuatoriano existe una marcada concentración de los recursos en pocas entidades, cualquiera que sea la variable económico-financiera que se tome en consideración” (p.41).

“En lo referente a la función de desconcentración del crédito, desde el punto de vista geográfico, esta se ha logrado en parte, dado que las cooperativas de ahorro y crédito están distribuidas en todo el territorio nacional” (p.41).

Las áreas de mayor concentración de las cooperativas son en la sierra, debido a que estas ciudades están relacionadas con un alto grado de actividad económica, sea de comercio, producción o servicios, varias de estas entidades son integradas por indígenas.

La gran aceptación que tienen estas instituciones debido a su crecimiento dentro de ámbito financiero, hace que cada día aparezcan nuevas cooperativas pequeñas, medianas y grandes todas con el mismo objetivo ayudar a las personas sin ninguna condición ni discriminación alguna, todos con las mismas oportunidades.

Desde la aparición de la primera cooperativa en el país hasta el año 2011, pasaron varias entidades como organismos de control como son: La Dirección Nacional de Cooperativas, Ministerio de Inclusión Económica y Social y la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En abril del 2013 se aprueba la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y se realiza la etapa de transición de algunas cooperativas que fueron controladas por el MIES y SBS, a un solo organismo de control hasta la actualidad siendo la SEPS la entidad de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, encabezada por el Superintendente Ing. Hugo Jácome.

En el transcurso de este proyecto de investigación el organismo de control la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con fecha mayo del 2015 supervisa a 968 Cooperativas de ahorro y crédito en todo el país, siendo un gran porcentaje de cooperativas integradas por indígenas.

2.3.2 Gestión Administrativa

Para Westley & Branch (2000) mencionan una pequeña introducción sobre la gestión administrativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina las cuales se detallan en los siguientes párrafos.

En América Latina las cooperativas de ahorro y crédito no fueron establecidas inicialmente por banqueros que querían crear instituciones financieras sólidas y sostenibles, sino por otros tipos de personas, tales como sacerdotes católicos o voluntarios del Cuerpo de Paz, cuyo propósito era ayudar a los pobres. (p.3)

Por lo común las cooperativas de ahorro y crédito fueron impulsadas por propósitos sociales, en general carecían de administración, eran débiles en cuanto a la recuperación de préstamos y a retener utilidades para una expansión futura y mantenían muy bajas las tasas de interés sobre los préstamos significaba que las tasas sobre los depósitos también se mantenían normalmente bajas. (p.42)

De acuerdo a los autores una cooperativa empezó con el objetivo de ayudar a los más necesitados y con menos oportunidades de un crédito, en su mayoría entidades sin fines de lucro.

“Pero como se disponía de fondos considerables provenientes de donaciones, muchas cooperativas de ahorro y crédito crecieron rápidamente pese a la falta de

movilización de depósitos, recuperaciones de préstamos y excedentes no distribuidos” (p.86).

“Con la eliminación de la mayor parte de estos fondos de donantes en los años ochenta y noventa, las cooperativas de ahorro y crédito de toda América Latina entraron en un período de crisis y de oportunidad” (Westley & Branch, 2000, pp.115-117).

En gran parte estas entidades eran financiadas por donaciones de iglesias y sus administradores eran quienes destinaban el dinero a las personas más necesitadas, con la eliminación de estas donaciones muchas cooperativas dejaron de funcionar.

El problema de disciplina de mercado es inadecuada para imponer una administración eficiente se ve agravado a menudo por la falta de visión para los negocios y aptitudes de administración y capacitación de los administradores y otras personas no profesionales a quienes se suele pedir que dirijan y administren las cooperativas de ahorro y crédito. (p.148)

Así como por la falta relativa de conocimientos financieros y empresariales, de los miembros que eligen para integrar el consejo de administración, un resultado más común de esa situación es que la entidad entra en crisis y se da cuenta de que debe controlar la morosidad para poder sobrevivir. (pp. 172, 181)

Se puede interpretar que una cooperativa no funciona correctamente debido la falta de capacitación o experiencia de los administradores, esto provocar que se tomen decisiones inadecuadas, para posteriormente llevar a la cooperativa a una etapa de crisis financiera.

Un ejemplo de acuerdo al autor Westley & Branch (2000) en Honduras muchas cooperativas de ahorro y crédito encontraron dificultades financieras debido a que normalmente no producían indicadores financieros (Indicadores del Desempeño) útiles, la falta de indicadores apropiados obstaculizó la gestión eficaz y limitó la capacidad de los encargados de dirigir la cooperativa de comprender y seguir con atención el desempeño.

Es así que las medidas de reformas realizadas en Honduras utilizaban un conjunto reducido de indicadores, en vista de que los directivos de estas

entidades tenían conocimientos limitados sobre el cooperativismo y lo relacionado a lo financiero, por lo general sus miembros poseían solamente educación secundaria, menos de cuatro habían tenido título superior, comúnmente eran maestros, comerciantes y empleados de gobierno. (p.172)

“A fin de que los indicadores fueran fáciles de comprensión para sus representantes se decidió que fueran solamente doce indicadores los cuales Abarcan las categorías estándar de Caula (Capital, Activos, Utilidades, Liquidez y Administración)” (p.172).

Este conjunto relativamente sencillo de indicadores se convirtió en el idioma de comunicación con los gerentes y los consejos de administración de las cooperativas de ahorro y crédito, con el tiempo la norma de desempeño se fue ajustando para cada indicador. (p.181)

“La experiencia hondureña proporciona lecciones valiosas, lo que es más importante, demuestra que las cooperativas pueden lograr reformas fructíferas en un tiempo corto y desempeñar una adecuada función administrativa” (p. 222).

En Honduras no se aplicaba a menudo indicadores que permitan medir el nivel del desempeño de sus administradores, ya que estos tenían conocimientos limitados sobre estas herramientas, esto era una traba para que una cooperativa crezca económicamente, ya que para sus administradores toda iba correctamente.

Luego de unos estudios se estimó como problema que se realizaba demasiados indicadores, más de cuarenta los cuales en su mayoría eran complejos, esta era la razón para que se solucione esta dificultad, así se determinó que serían suficientes doce indicadores, lo suficiente para tomar decisiones gerenciales y de manera fácil de interpretar.

Para lograr atraer depósitos las cooperativas deben estar bien administrativas y se las debe percibir como entidades estables, la información adecuada y transparente cumple una función clave en el mejoramiento de la administración y la percepción que se tiene de la entidad, todos los miembros de la cooperativa necesitan información de calidad para administrar la cooperativa. (p.244)

“Así mismo los socios deben tener acceso a información fidedigna y comprensible para evaluar el desempeño de su cooperativa y de sus dirigentes” (p.244).

Cuando los recursos financieros y humanos se combinan eficazmente, de la interacción de los dos surgen un tercer incentivo, se elaboran programas y herramientas que pueden ayudar a los gerentes a ser muchos más eficaces en la administración de su cooperativa. (p.306)

Los autores mencionan que quienes administran una cooperativa deben mostrar a sus socios seguridad y solvencia para lograr alcanzar algo que es difícil conseguir, la confianza del socio a su entidad, una vez conseguido esto, es una base fundamental para que una cooperativa siga firme en su segmento.

Luego de haber interpretado una reseña sobre la administración en América Latina se conceptualizará de acuerdo Taleva (2011) que la gestión administrativa es una actividad encaminada hacia la dirección de la cooperativa, lo que consiste en:

El cuidado de los bienes, de los servicios y el patrimonio, para ello todos los asociados se reúnen en asamblea, se elige al Consejo de Administración y al Síndico para que controle sus operaciones, en algunas ocasiones cuando resulta necesario el consejo designa al gerente y éste a los empleados. (p.11)

Pero para los autores Delgado & Ena (2008) mencionan que su principal función es:

Ejercer el control de la entidad a través del manejo de la documentación, en algunas cooperativas existe un departamento denominado departamento administrativo o de administración, en otras esta función puede ser llevada a cabo por distintos departamentos, como son el departamento de personal, o el departamento de contabilidad. (p.4)

Para resumir las dos definiciones de los autores se puede decir que la Gestión Administrativa es un conjunto de acciones mediante las cuales sus principales directivos ejecutan sus actividades como: planificar, organizar, dirigir y gestionar, diligencias cotidianas realizadas para optimizar recursos financieros, para la toma oportuna de decisiones y la obtención de recursos monetarios.

De acuerdo al autor del libro que lleva el nombre de: “*Innovación y Éxito en la Gerencia Cooperativa: Casos Exitosos de Cooperativas Rurales de Ahorro y Crédito*”, Dávila R. (2004) hace un realce del concepto tomado de varios autores sobre la Gestión Administrativa, recalca que:

Dávila (2001) piensa que la gestión como la gerencia y la administración son prácticas sociales usualmente esquematizadas como el manejo de recursos de una organización para el logro de sus objetivos, pero para Motta (1993) son el arte de pensar de decidir y actuar el arte de hacer que las cosas se realicen. (pág. 25)

“El modelo gerencial de las cooperativas en Colombia es una buena expresión de la administración como un arte, en el cual la institución juega un papel principal y la estrategia preferida es la prueba y el error” (p.287).

Se puede interpretar que una adecuada gestión administrativa es un sistema que permite el uso de los recursos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos, actuar de manera inmediata para que sus resultados sean en beneficio de la cooperativa, las decisiones tomadas al final del periodo serán evaluadas según el aporte que estas dieron a la cooperativa, desechando las equivocaciones y reemplazándolas con medidas alternativas.

“No existen un esquema único para la realización del buen Gobierno cooperativo pero, para lograrlo, es necesario tomar en cuenta el marco legislativo de cada país” (Cracogna, 2003, p.34).

Bastidas (citado por Cracogna, 2003) piensa que se puede actuar el buen Gobierno Cooperativo no para asumir las normas de la ley sino para facilitar su cumplimiento, de manera especial para prevenir los conflictos que se puedan presentar entre los integrantes de cada una de las fuerzas correspondientes. (p. 34)

Acatar las leyes vigentes y respetar a los organismos de control es primordial para una buena gestión administrativa, sin perjudicar a ningún socio y contribuir al desarrollo del país, así evitar tener conflictos con entidades gubernamentales.

Para que una gestión administrativa sea adecuada, no debe regirse bajo un esquema o en un estándar, debe aplicar sus propios métodos y lineamientos siempre y cuando se respete y aplique las normativas vigentes, así se evitará conflictos internos y externos.

Un estudio realizado por Hernández. (2000) a las cooperativas de ahorro y crédito determinó que:

El binomio gerente-asociados directivos son los responsables de que la cooperativa funcione, el núcleo básico es un espacio donde se ejerce la dirección y el control de la organización se toma decisiones sobre crédito, se definen programas, planes y proyectos y se apoya el proceso ejecutivo de la gerencia. (p.89)

Se puede definir la existencia de variables que son determinantes en la existencia de organizaciones exitosas y la posibilidad de clasificarlas en variables endógenas (variables internas originadas en decisiones administrativas, en la estructura, en los objetivos, en los controles y en la gestión), variables exógenas relacionadas con el contexto (aspectos legales, económicos, financieros, sociales, etc). (p.89)

Al cruzar esta información con la que han ido produciendo los estudios de caso cooperativos realizados hasta el momento, se pueden identificar unas variables o factores comunes de éxito, que se corresponden acertadamente con la propuesta que impulsa el modelo cooperativo. (p.54)

Quienes dirigen son el pilar fundamental, de sus decisiones depende la estabilidad económica de una entidad, de acuerdo a un estudio realizado se determinó que una Cooperativa exitosa posee o se direcciona en dos variables fundamentales para el normal funcionamiento de sus actividades financieras, estas variables son las endógenas y las exógenas, la una se relaciona netamente en lo administrativo-gerencial y la segunda con aspectos sociales, gubernamentales y financieros.

La combinación de estas variables y la correcta aplicación de las mismas ayudarán a que una Cooperativa crezca gerencialmente y a la vez tenga una liquidez sólida, ganado un espacio dentro del sector financiero.

Para interpretar de mejor manera el contenido de su obra el autor Dávila (2004) nos propone un ejemplo con la: *Cooperativa de Ahorro y Crédito del Valle de San José*, de Colombia fundada en 1967, los productos que ofrece son: Crédito agropecuario, libre de inversión, de vivienda, de comercio, estudios, además capta recursos de ahorro de sus socios, se estimó que cuenta con más de 3700.

En sus primeros meses estuvieron llenos de incertidumbres y crisis, debido al desconocimiento que se tenía del modelo cooperativo y su gestión, eran varios meses que no podían otorgar créditos ya que no había recursos disponibles para utilizar, pero siempre se mantenían unidos con la mentalidad de sacar adelante a la cooperativa.

Don Domingo fue la persona que el consejo de administración encargó en 1975, en una de estas crisis, para que sacara avante a la cooperativa de una situación de iliquidez que estaba a punto de acabarla, crisis originada porque la gente no pagaba la cartera y no se podía cancelar un préstamo obtenido a la Unión de Cooperativas Nacional. (p.57)

El gerente encargado asumió la responsabilidad de dirigir a la cooperativa porque tenía credibilidad y un patrimonio para responder, lo primero que hizo fue irse para el campo a averiguar por qué los socios no pagaban los créditos, así se dio cuenta que la gente era muy pobre y se ideó un plan para refinanciar a todos los usuarios morosos para poder reactivar las finanzas de la cooperativa. (p.57)

“Esta gerencia agilizó la rotación de los créditos, impulsó el cambio de cheques y el cambio de nómina del magisterio, sostuvo la tienda de consumo y dio confiabilidad a los socios” (p.57).

En 1978 llegaría la renovación, esta fue una gerencia de tipo profesional que llegó a la cooperativa para reemplazar a don Domingo y así dinamizar más los servicios a prestar a los socios, el nuevo gerente don Juan desde el comienzo utilizó prácticas poco participativas, ya que tenía la mentalidad de dueño. (p.58)

Fue una gerencia que representó muy bien los roles de patrón y cliente, el gerente discriminaba a los socios en la otorgación de los créditos y los adjudicaba como si fuera un favor a unos pocos, habiendo utilizado su poder clientelista para lanzarse en las primeras votaciones populares de concejal. (p.58)

Sus prácticas de gestión correspondían a una gerencia interesada en su beneficio individual, que sólo estaba preocupada en un grupo pequeño de

familias, a los demás les ponía muchísimas trabas para recibir algún servicio, el gerente armaba su consejo, manipulaba la asamblea, y de esta manera concertaba votación a su favor. (p.58)

El que no estaba de acuerdo era considerado como opositor, en los días previos a la asamblea se realizaban comentarios negativos, creando un mal ambiente sobre los empleados, no se les reconocía lo que hacían y se los buscaba enfrentarlos con los directivos. (p.59)

Desde el comienzo de los años ochenta aparecieron algunos directivos y empleados, que no estaban contentos con lo que estaba pasando, comenzaron a preguntar por las cosas que no les parecían correctas, en un principio eran minoría y el consejo do les prestaba atención, con el pasar del tiempo este grupo reducido fue incrementando, lo que pretendían era que las cosas dentro de la cooperativa sean realizadas de manera transparente. (p.59)

Poco a poco fueron consiguiendo su objetivo, llegando a sembrar dudas en los miembros del consejo fieles al gerente, descubriendo que al gerente que le gustaba el dinero y realizaba prácticas inadecuadas con los socios, los socios depositaban su dinero en la cooperativa y él los tomaba por su cuenta, la presión de los contrarios al gerente lograron que se le pregunte en la asamblea sobre estos actos realizados dentro de la cooperativa. (p.60)

El gerente fue declarado insubsistente por el Consejo de Administración cuando le comprobaron sobrecostos en la obra de remodelación de la sede en el año de 1992. Demandó a la cooperativa y ganó el pleito, habiendo decidido negociar el pago de su indemnización, esto sucedió durante los años en que el grupo contradictor había comenzado a ser mayoría en el consejo podían oponer a las propuestas que planteaba el gerente. (p.61)

En 1993 con la salida del gerente se eligió como sucesora a la contadora de la cooperativa, quien tenía el respaldo de todos los directivos y los empleados, en sus inicios se fueron incluyendo personas que su deseo era el crecimiento de la cooperativa. (p.62)

Con el paso de los años los nuevos directivos movidos por el deseo de que la cooperativa les pudiera servir a todos los socios, sin poner trabas innecesarias, además creían que la gerencia anterior había sido muy conservadora, tradicional y por esa razón el crecimiento de la cooperativa había sido muy lento. (p.62)

Ellos no entendían por qué la gerencia no aumentaba el monto de los créditos y no buscaba los recursos necesarios cuando la cooperativa entraba en los momentos de iliquidez, situación que conducía a cierres periódicos de los créditos generando malestar entre la base social. (p.63)

“El grupo desde el comienzo se dio cuenta de que la cooperativa era un buen negocio, si se manejaba adecuadamente sin tanta timidez y pensando en el bienestar de todos y no sólo de unos pocos” (p.64).

Bajo la orientación de este grupo, la cooperativa aplico varias políticas a beneficio de la cooperativa y se reformó su estatuto, la cooperativa se ha desarrollado significativamente, tanto por la acumulación de activos y de un patrimonio interesante, como en el ofrecimiento de servicios de crédito que buscan adaptarse a las diferentes necesidades que tiene el socio. (p.67)

A partir del cambio de gerente en 1992 la gestión administrativa y conducción de la cooperativa quedó en manos de un grupo de gente cuyo deseo ha sido producir un cambio en las prácticas que se venían realizando con el fin de poner a la cooperativa a servicios de todos. (p.68)

La cooperativa del Valle de San José ha logrado desarrollar una gestión exitosa, no solamente en términos económicos sino sociales, situación que se manifiesta concretamente en el hecho de haber podido superar la situación de crisis que vivió el sector financiero cooperativo. (p.69)

En este claro ejemplo el autor muestra como una administración con innovaciones a tiempo logrará consolidar a una cooperativa en el sector financiero siempre y cuando se lleve su gestión con claridad, siguiendo con rectitud la normativa regulatoria vigente, pensando en el bienestar general por encima del beneficio individual pero si no se cambia de ambiente administrativo y se sigue con una administración caduca sus consecuencias serán sepultureras en el campo financiero.

Una Cooperativa puede estar en crisis a punto de irse a la quiebra, pero la diferencia radica como sus propietarios (socios), la sacan a flote con un cambio de administración, por ende la aparición de nuevas ideas que aporten a la innovación de sus servicios y cambio de mentalidad de cómo manejar una entidad financiera con la participación de todos sus socios y no con la idea de administrar un negocio familiar únicamente para esperar conseguir beneficios personales.

Contar con la totalidad del personal profesional no es una garantía de que una cooperativa funcione como se espera, muchos de estos elementos pueden tener como sus fortalezas en otros ámbitos y un reducido conocimiento financiero, dependiendo de las personas encargadas de los concursos de merecimientos que seleccionen a las personas que aporte con sus conocimientos y experiencias al mejoramiento de la cooperativa.

El administrador es la persona que debe fomentar la participación activa de sus socios, pensar en el crecimiento de la cooperativa en el beneficio común de todos quienes conforman la entidad, esto ayudará a que se realice un buen trabajo por parte de la gerencia y la vez se disminuirán gastos innecesarios, para luego dar como resultado que su liquidez no se vea afectada por tomar malas decisiones.

Para concluir con este ejemplo se puede señalar los posibles problemas que tienen las cooperativas, es el mal concepto que asumen algunos de sus representantes, pensar que administrar una cooperativa es cómo manejar una empresa industrial, grave error ya que ser administrativo de esta entidad debe ser participativo en bien general de sus socios y no en beneficios de ciertos grupos peor aún personales.

Continuando con el análisis de la gestión administrativa de acuerdo a Dávila, Silva & Bucheli (2002) mencionan que se ha logrado desarrollar una capacidad de gestión de una cooperativa que:

“Es la capacidad que muestra la gerencia y los empleados de realizar sus actividades con eficiencia y eficacia, logrando ofrecer un servicio de crédito sin interrupciones, tasas de interés razonable, estructura operativa reducida (suficientes empleados)” (p.55).

Dávila R. (2004) menciona que: La capacidad gerencial posee dos aspectos que son: La capacidad de juzgar los hechos y la de Revisar las situaciones que las decisiones tomadas están produciendo, de esta forma se toman las que producen beneficios y se desechan las que no los producen, es un proceso permanente de prueba y error, proceso que ha ido generando eficiencia y eficacia en el manejo de la organización. (p.106)

Podemos resumirlo que gestión administrativa consiste en la optimización de recursos que posee la cooperativa y utilizarlos al máximo para luego alcanzar los objetivos planteados, esto se logra mediante la utilización de factores como una economía eficiente.

Los principales factores de éxito de una cooperativa de ahorro y crédito de acuerdo a Dávila (2004) son los siguientes.

- ✓ La capacidad de gestión empresarial,
 - ✓ Liderazgo participativo y centrado en el beneficio común,
 - ✓ Los años de existencia que tiene la cooperativa,
 - ✓ Una gestión basada en valores,
 - ✓ Una gestión económica eficiente y,
 - ✓ Prestación de servicios de manera adecuada, oportuna y ágil.
- (p.125)

Estas técnicas son importantes para que una cooperativa sea exitosa, ya que involucran una serie de requerimientos, si los cumple en su mayoría no tendrá ningún inconveniente, pero si no los aplica las oportunidades en el sector financiero serán reducidas, en este campo donde la competencia es desleal.

Para Orozco (2012) en su proyecto denominado “*Mejoramiento de Procesos del Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Servidores Banco del Estado*” menciona una propuesta para mejorar los procesos que involucran una gestión administrativa eficiente, esto fue un caso real aplicado a dicha entidad lo cual señala que:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Servidores del Banco del Estado fue constituida el 7 de abril de 1998, se trata de una entidad cerrada, ya que por disposición expresa de su estatuto, admitirá como socios únicamente a los funcionarios y jubilados del Banco del Estado. (p.8)

Su administración preocupada de que su gestión crediticia sea llevada a cabo de manera correcta y optimizando sus recursos, busca establecer las políticas, procesos y los procedimientos que el personal administrativo deberá seguir para realizar eficientemente sus actividades. (p.8)

La determinación del problema se debe a que las organizaciones privadas tienen como objetivo fundamental obtener el mayor rendimiento de sus operaciones mediante el uso correcto de los recursos disponibles ya sean tangibles o intangibles. (p.8)

La administración de la Cooperativa ha determinado que existen falencias en su gestión administrativa, el mismo que no cuenta con procesos y procedimientos definidos, que garanticen el análisis, aprobación y recuperación oportuna de créditos. (p.8)

Al no contar con procesos definidos como herramienta esencial de cualquier gestión, se puede comprometer gravemente los recursos monetarios captados de los socios (liquidez), que posteriormente son colocados en créditos mediante el departamento de créditos. (p.8)

La Norma Internacional ISO-9001. (2008) menciona que: Para que una organización funcione de manera eficaz, tiene que determinar y gestionar numerosas actividades relacionadas entre sí, una actividad o un conjunto de actividades que utilizan recursos, y que se gestiona con el fin de permitir que los elementos de entrada se transformen en resultados. (p.6)

Luego de realizar el análisis en la Cooperativa se llegó a la propuesta del autor Orozco (2012) sobre el mejoramiento de procesos que es:

Un proceso organizado donde participan todas las personas de la organización con el objeto de incrementar la calidad de la gestión, la competitividad y la productividad, aumentando el valor para el cliente y a la vez la eficiencia en el uso de los recursos. (p.12)

La propuesta es clara y la mayoría de los autores coinciden con esto, se debe hacer partícipe a todos que pertenecen a la cooperativa, socios, administradores y empleados, para así evitar problemas de liquidez por malas decisiones o equivocaciones por parte de quien dirige la entidad.

La utilización de los recursos con el fin de contribuir al mejoramiento de la cooperativa, esto conlleva que existe una buena administración y su gestión dentro de la misma es la correcta, dará como resultado que se cumpla con los objetivos en su gran mayoría, y su liquidez en ningún momento afronte riesgos.

Luego de conceptualizar a la gestión administrativa Marriaga (2009) menciona la importancia que tiene la misma en una entidad para que pueda funcionar correctamente y su permanencia en el mercado de manera sólida, la autora señala que:

La administración deriva su importancia en razón a que las decisiones financieras que se toman tienen un impacto que se percibe todos los días en la economía en general y por lo tanto afectan directamente las vidas de todas las personas y de toda la organización. (p.9)

Una decisión buena o mala repercute principalmente en el accionar del personal de la Cooperativa, una buena gestión en la que todos los integrantes estén de acuerdo con

una idea, contribuirá al desarrollo de la entidad, pero una decisión en desacuerdo por la mayoría provocará conflictos y controversias internas.

Según Escobar (2013) para lograr una correcta gestión Administrativa es adecuado realizar un análisis económico financiero, y describe que consiste en:

Dicho análisis representa un medio infalible para el control de los recursos y para evaluar la situación económica financiera de las entidades como eslabón fundamental de la economía, le propiciará a los directivos lograr controles ágiles con vistas a facilitar la toma de decisiones y a tener una administración más eficiente. (p.Web)

“Los cuales se influyen directamente sobre la eficiencia en la utilización de los recursos escasos y la eficacia de la gestión de la entidad en su conjunto” (p.Web).

Esta herramienta sirve para controlar los recursos existentes en la cooperativa y a la vez evalúa la situación financiera actual, estos resultados reflejan las posibles falencias para posteriormente tomar las correcciones debidas de manera oportuna.

El autor Arango (2005) en su libro que lleva el nombre de “*Manual de Cooperativismo y Economía Solidaria*”, menciona la educación que debe tener un administrador y su relación con la gestión administrativa y describe que:

La educación es una de los principios fundamentales del cooperativismo de la más pura inspiración de los fundadores de las cooperativas, la educación era un elemento esencial para preparar al individuo en los nuevos patrones culturales de la cooperación y la solidaridad. (p.82)

Además aquellos fundadores de la Cooperativa de Rochdale eran conscientes de que muchas de las empresas anteriores habían fracasado por falta de formación y capacitación de quienes manejaban las cooperativas, es por ello que la educación se considera la educación y la capacitación como uno de los pilares del cooperativismo. (p.82)

En el cooperativismo hay estar en constante aprendizaje de aspectos financieros, sea por capacitaciones o de manera autónoma, ya que carecer de este conocimiento perjudicará de manera contundente a la cooperativa, un administrador que permanezca informado sobre los cambios de leyes su gestión administrativa será eficiente y oportuna.

Para Alonso (1996) menciona el perfil, ámbito y las cualidades que debe poseer una persona encargada de la gestión administrativa de una entidad el autor aporta que:

El objetivo del área profesional es el de efectuar las operaciones de gestión administrativa con arreglo a las normas de organización interna y la legislación vigente de forma eficaz, eficiente y con calidad de servicio. (p.40)

En esta área surge una figura profesional, cuyo conjunto de tareas y actividades analizadas por las ocupaciones o puestos de trabajo, desemboca en un perfil profesional polivalente, ubicado en casi todos los sectores de la actividad económica. (p.40)

El objetivo de este profesional es de administrar y gestionar los recursos disponibles, materiales, económicos, financieros y humanos en el ámbito público y privado con eficacia, calidad de servicio y legalidad. (p.40)

El perfil que debe tener la persona encargada de administrar a una cooperativa es, estar al tanto de la normativa vigente, conocimientos relacionados a actividades financieras, con un don de mando, con las cualidades de gestionar y administrar una entidad de manera transparente.

Además de tener una actualización permanente en temas financieros, Arango (2005), menciona sobre la evolución de los principios de Rochdale y la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) aprobados en la ciudad de Manchester en 1995, se seleccionó un fragmento de lo que más se relaciona con el proyecto de investigación los cuales se describen a continuación.

Gestión democrática por parte de los asociados, las cooperativas deben ser gestionadas y controladas democráticamente por sus socios, el desinterés de muchos por la gestión cooperativa o el control de la misma radica en su poca capacitación en la doctrina cooperativa, pues que sólo buscan beneficios inmediatos, de ahí la importancia de la educación. (p.83)

Participación económica de los asociados, se hace indispensable concientizar a los socios a través de la educación, de que de la fortaleza económica de la cooperativa depende, en buena medida la calidad de servicio de la misma. (p.83)

“Autonomía e Independencia, se refiere a la libertad que tiene la cooperativa de manejar sus propias transacciones especialmente frente a: otras organizaciones, los gobiernos y los financiadores externos de las cooperativas” (p.83).

Educación, formación, capacitación e información, este principio en la mayoría de las cooperativas no se hace efectivo especialmente con los nuevos miembros, ya que una capacitación elemental a estas personas contribuirían para mejorar la gestión administrativa de una cooperativa y a la vez optimizar tiempos. (p.83)

Estos principios son los más importantes que debe aplicar un administrador en la cooperativa, es por eso la importancia de una capacitación permanente por parte de sus administradores, de sus conocimientos depende la estabilidad de la entidad que dirigen.

Lo que más enfatiza el autor en los principios es la educación del administrador, en una gran parte de las cooperativas sus nuevos integrantes carecen de estos conocimientos financieros, el investigador propone una capacitación a estas personas que vienen con nuevas ideas, las cuales serán de gran aporte para mejorar la gestión administrativa interna de la cooperativa.

Los autores González & Orsini (2009) definen que una adecuada gestión administrativa por parte de quien la dirige, radica en conseguir las metas, mediante tres funciones elementales como: Planificar, Organizar y Controlar. (p.16)

Esto consiste en que todo funcione correctamente en la cooperativa con miras a lograr una mayor eficiencia y efectividad sin perder el objetivo planteado por la entidad, regidos por los principios cooperativos, en la entidad interactúan los administradores, ya sean profesionales o no, quienes son responsables de la gestión administrativa y sacar a flote o hundirle a la entidad.

Los administradores de las cooperativas ejercen prácticamente las mismas funciones, por ejemplo los autores González & Orsini (2009) mencionan que una cooperativa pequeña que mueve \$ 500,000.00 en préstamos sólo debe tener un cajero y no necesita de un supervisor de créditos, esta labor lo puede realizar directamente el gerente.

Si una cooperativa pasa de los \$ 10 millones en activos, deberá tener varios cajeros así como un supervisor, pero si la cooperativa pasa los \$ 40 millones es probable que tenga más de un supervisor de créditos, cada uno encargado de un grupo de cajeros.

Para que una cooperativa pueda crecer y prosperar debe ser capaz de identificar, seleccionar, desarrollar y retener un personal cualificado, las personas son el recurso más importante de una cooperativa ya que suplen el talento, las destrezas, el conocimiento y la experiencia para alcanzar los objetivos de la entidad. (p.118)

La contratación suficiente del personal es una clave para optimizar recursos financieros, la complejidad de cada cooperativa obliga a los administradores a enfatizar en el área que sea conveniente, con la única finalidad de precautelar la liquidez de la entidad.

De acuerdo a los autores González & Orsini (2009) en su libro llamado “*Las Empresas Cooperativas y el Arte Empresarial*”, mencionan un modelo que toda cooperativa debe aplicar en su gestión administrativa para un adecuado funcionamiento.

La creatividad tiene que ver con los productos o servicios, las relaciones internas informales, y el estilo empresarial del administrado, una crisis de liderazgo ocurre cuando la administración se encuentra incapaz de reaccionar a las demandas de una estructura en crecimiento. (p.151)

“La dirección se caracteriza por la implantación de reglas, regulaciones, procedimientos, una estructura funcional, sistemas de contabilidad, presupuestos, estándares de trabajo y más comunicaciones impersonales” (p.197).

Para concluir con el análisis de esta variable, se puede interpretar que una adecuada gestión depende de la persona que está a cargo de la cooperativa, su desenvolvimiento de gestionar, planificar y dirigir puede mantener por varios años en su segmento con la posibilidad de que la cooperativa crezca financieramente.

Además debe ser un personal competente que aporte con soluciones y sobre todo tenga una buena comunicación con todos los departamentos que conforman la entidad, para cumplir con su labor a cabalidad, logrando optimizar recursos financieros y formar una entidad sólida, con el apoyo y confianza de sus asociados.

2.3.3. *Liquidez*

Así mismo como la anterior variable se definirá de acuerdo al autor Taleva (2011) en su “*Diccionario de Cooperativismo*”, que la liquidez es:

“La propiedad que tienen los bienes como consecuencia de las posibilidades existentes de realización y conversión en dinero” (p.109).

“La Capacidad de pago de la economía en un momento determinado” (p.109).

“La Capacidad financiera de un ente para enfrentar sus compromisos con recursos propios” (p.109).

Se puede interpretar que la liquidez es la capacidad que tiene una cooperativa para obtener dinero en efectivo de manera inmediata, a través de depósitos, cancelaciones de créditos o aportaciones, para así hacerse responsable de sus obligaciones a corto plazo con sus socios.

Para Escobar (2013) menciona a los indicadores financieros que son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y de comparar la evolución que tiene la cooperativa, detalla que:

Tienen como objetivo evaluar la liquidez, la información básica se obtiene del balance general y el estado de resultados de la cooperativa, lo que permite realizar una cuidadosa evaluación de la posición de la entidad y diseñar un plan para las operaciones futuras. (p.Web)

Así como de los objetivos de la administración de la cooperativa es la utilización adecuada de indicadores para regular el desempeño de la misma de un período a otro, mediante este procedimiento se analiza cualquier cambio no previsto a fin de detectar a tiempo los problemas. (p.Web)

Una herramienta eficaz que permite encontrar falencias administrativas que afectan a la liquidez, evalúa al balance general y el estado de resultado de la entidad en análisis, de un periodo a otro, dicho problema encontrado será solucionado con un plan elaborado por la administración y evitar cometer nuevamente esos errores.

Los editores Westley & Branch (2000) para ahondar sobre la liquidez primero hay que definirlo de la siguiente manera se dice que: “Se miden las inversiones líquidas y las reservas en liquidez frente a las cuentas de ahorro y los depósitos a plazo fijo a fin de asegurar que existe liquidez institucional suficiente para satisfacer todas las solicitudes de retiro de depósito” (p.108).

Un estudio minucioso de las cooperativas de ahorro y crédito insolventes revelaría que el motivo del fracaso en la mayoría de los casos fue que no existía disciplina financiera en sus operaciones cotidianas, si bien se podría sostener que los problemas surgieron debido a una gobernabilidad débil, una evaluación más correcta hallaría que las cooperativas no practicaban una disciplina financiera adecuada. (p.109)

En la mayoría de los casos recién ahora está comenzando a entenderse el concepto de disciplina financiera en los círculos cooperativos, la aparente falla en materia de disciplina fue resultado de ignorancia más que de gobernabilidad débil, con la capacitación y orientación adecuadas, la mayoría de los miembros de la cooperativa se muestran ansiosos de hacer lo que es correcto. (p.121)

Cuando fracasa una cooperativa hay una sola razón, la inadecuada administración debido a que no existe una disciplina financiera en las operaciones diarias de la entidad, aclarando que un fracaso se debe más por desconocimiento de cómo se administra una cooperativa, dando como resultado una disminución de su liquidez y por ende la institución entra a una etapa de crisis financiera.

Para entender de mejor manera el concepto de liquidez y su relación con la gestión administrativa, un diario “*El Universo*” en una publicación realizada el día 11 de octubre del 2012, que titula: “*Por falta de liquidez deja de funcionar la Cooperativa CACPEUROCAL*”, menciona que:

“En la ciudad de Pasaje provincia de El Oro, los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE-Urocal), informaron que dejó de funcionar por falta de liquidez en sus activos” (p.5).

Esto se debe a que existieron denuncias en contra de la secretaria de la Cámara de Comercio de Pasaje, por supuesto delito de estafa, pues se presume que la mujer lograba conseguir certificados falsos como socios y empleados de la Cámara para

solicitar créditos por montos de hasta \$ 3 mil en la Cooperativa de Ahorros y Crédito.

Debido a estas serias acusaciones el gerente general de la cooperativa solicitó que se revisara el estado financiero de la CACPE- Urocal para que se determinaran sus estados económicos y administrativos actuales, pues se registraron pérdidas desde el 2008, las cuales se agravaron en el 2011 y 2012.

Se estimó que nueve mil socios tuvieron hasta \$ 300 de ahorros cada uno y otros mil socios superan los \$ 5 mil, para que ningún socio pierda sus ahorros se decidió que otra cooperativa asuma la administración de la Cooperativa.

Finalmente se mencionó que el dinero estaba invertido en créditos en los socios y es por eso que la cooperativa no está en quiebra, el problema es que hubo un desfaldo en el 2008, se realizó todo lo posible para recuperar el monto, pero ya pasaron cuatro años y no se logró recuperarlo.

En este caso real se ve como una débil gestión administrativa influye en la liquidez de una cooperativa, para posteriormente llevarla a la quiebra, la Cooperativa CACPE-Urocal tuvo una dificultad que acarrea problemas de liquidez desde el año 2008, gran inconveniente que en el 2012 llegó a lo que se veía más obvio cierre definitivo de sus actividades.

De acuerdo al artículo del diario la Cooperativa a pesar de tener problemas financieros por estafa y desviación de dinero, se podía corregir a tiempo esta dificultad si se realizaba un cambio del personal administrativo, otra hubiera sido el destino de esta entidad, ya que contaba con un número aceptable de socios suficiente para que pueda responder cualquier obligación financiera.

Al no realizar ningún cambio ni utilizar herramientas que evalúen el desempeño gerencial, poco sirvió la buena voluntad de sus socios a pesar de contar con dinero

que está invertido en créditos de los asociados, esto sirvió únicamente para responder a un grupo de socios y la idea de seguir en funcionamiento murió lentamente.

De acuerdo a un artículo científico elaborado por Manchay (2013) denominado *“Propuesta de un Modelo de Diagnóstico Financiero para Una Cooperativa de Ahorro y Crédito”*, recalca la importancia de estar bajo observación de un organismo de control, mencionando que:

Todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito están regulado por la SEPS, dicho organismo diseño una nueva arquitectura del sistema financiero que brinde las condiciones institucionales para el apoyo a la reactivación productiva, el desarrollo del mercado de capitales, la promoción de sistemas de micro finanzas solidarias y el fomento del cooperativismo de ahorro y crédito. (p.5)

Para llevar a cabo esta política, se propuso varias estrategias, entre ellas retomar la fijación de topes máximos de las tasas de interés, lo cual promovió un mercado financiero más competitivo con diversificación de la oferta financiera, estabilización del sistema y regulación del mercado; para el sistema financiero esta situación obliga a las instituciones a ser más eficientes y eficaces utilizando técnicas de análisis dentro de su estructura financiera que le permitan ser más productivos con los mismo recursos. (p.9)

Estos organismos de control ayudan a las dos partes tanto como administrador de la cooperativa y como socio, la entidad al estar bajo el control favorece y a la vez exige que toda administración funcione acorde a los reglamentos establecidos, con esto se protegerá y velará el bienestar de los socios que en problemas de liquidez son los más vulnerables.

Las leyes y reglamentos emitidos por la SEPS contribuyen a que las cooperativas estén sólidas y por ende sean eficientes, al estar bajo control de este organismo que corrige y supervisa potenciales dificultades, para evitar problemas de liquidez como se tuvo en el año 1999 por el feriado bancario, donde se dio prioridades a los propietarios de los bancos y no a sus verdaderos dueños los socios.

Pero en sí que significa la eficacia, qué relación tiene esta con la liquidez y la adecuada gestión administrativa, para entender de mejor manera se tomará el concepto de un autor para posteriormente interpretarlo.

Para Varo (1994) menciona que la Eficacia es: “La relación entre los objetivos previstos y los conseguidos en condiciones ideales o experimentales y la efectividad como esta misma relación, pero en condiciones reales” (p.41).

En los párrafos anteriores se mencionó a la eficiencia a lo que Stuard (1995) en el libro llamado *“La Eficiencia de los Sistemas Financieros, la liberación y el desarrollo económico-Diario de Postkeynesiana Economics No. 18”*, define que:

Un sistema financiero es eficaz en el proceso de desarrollo cuando puede expandir el uso de los recursos existentes de una economía, al mínimo costo posible, con el menor aumento de fragilidad financiera y otros desequilibrios administrativos que pueden detener el proceso de crecimiento por razones puramente financieras. (p. 270)

En el diccionario de Economía (2005) menciona que Eficiencia es: “La expresión que se emplea para medir la capacidad o cualidad de actuación de un sistema o sujeto económico, para lograr el cumplimiento de objetivos determinados, minimizando el empleo de recursos” (p.218).

A lo citado anteriormente se puede deducir que nace la necesidad a las entidades que forman el sistema financiero en especial las cooperativas de ahorro y crédito que constituyen parte de la SEPS, cuentan con herramientas para vigilar en cualquier instante su liquidez, y administración, se puede realizar una comparación con otra entidad financiera, para conocer su calificación de riesgo con las demás cooperativas de su segmento y finalmente saber cómo se encuentra actualmente su estructura financiera.

Para la investigación de estas variables mencionaremos sobre los sistemas, que son técnicas de evaluación para la administración y la liquidez, para los cuales se eligieron dos Metodologías de diagnóstico como son: PERLAS y CAMEL, los cuales se detallan individualmente a continuación.

1. Para el autor Richardson (2009) en el documento llamado “*Sistema de monitoreo de Perlas*”, emitido por “*El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*”, define que:

El sistema Perlas (Protección, Estructura financiera, Rendimientos y costos, Liquidez, Activos improductivos y señales de crecimiento), es una herramienta de administración que ayuda a la gerencia a encontrar soluciones eficaces, es capaz de identificar una cooperativa de ahorro y crédito con una base de capital débil y a la vez identifica las causas probables. Es un sistema de alerta rápida. (p.Web)

“Está compuesto de 45 indicadores financieros cuantitativos que facilitan el análisis e interpretación integral de cualquier cooperativa de ahorro y crédito” (p.Web).

2. Para la autora Escoto (2001) en su libro denominado “*Banca Comercial*”, menciona que:

El sistema Camel (Capital, calidad de Activos, Manejo gerencial-Gestión administrativa, Ganancias y Liquidez), se basa en un conjunto de indicadores representativos de la suficiencia de capital, la solvencia y calidad de los activos, la calidad de la administración el nivel y estabilidad de la rentabilidad y el manejo de la liquidez. (p.177)

“Su ventaja es que resume en un solo indicador la situación general de la entidad financiera, uniformando el análisis de la situación del sistema financiero” (p.177).

Estos sistemas son muy útiles para la administración, ya que los mismos tanto el PERLAS como el CAMEL ayudan a la toma oportuna de decisiones eficaces por parte de los administradores, identificando los puntos débiles y las causas probables para que la liquidez disminuya.

El sistema PERLAS está compuesto por cuarenta y cinco indicadores financieros cuantitativos, de fácil interpretación, está más relacionado con la gestión administrativa, el sistema CAMEL es mucho más sencillo que el otro sistema ya que se utiliza un solo indicador para mostrar la situación general de la cooperativa, está relacionado con la situación financiera.

Los sistemas señalados fueron aplicados a la cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre los resultados arrojados por este sistema fueron que, se puede cuantificar la eficiencia de la cooperativa en su segmento mediante la calificación de riesgo Camel y obtener una medida de la eficacia interna para alcanzar sus objetivos mediante la metodología Perlas.

Dicho sistema entrega una metodología apropiada como indicador de la efectividad de su liquidez de una cooperativa tanto como su gestión interna como en relación a su segmento.

La aplicación de este modelo se puede realizar a cualquier cooperativa de ahorro y crédito, además puede ser utilizados por los organismos de control para el monitoreo y evaluación de estas entidades.

Los responsables de la liquidez tienen un papel importante dentro de la cooperativa esto lo confirman Biety & Cak (2008) publicando un reglamento sobre la administración de liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito, atribuyendo que:

El Consejo de Administración es responsable de formular, revisar y ajustar la política de liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito anualmente, esta política de liquidez es también conocida como administración de activos y pasivos, deberá indicar la persona responsable de la administración de la liquidez, la persona que podrá tener acceso a préstamos para mejorar la liquidez. (p.7)

La gerencia de la cooperativa es responsable de llevar a cabo una evaluación de la liquidez, esta evaluación puede incluir una revisión de los depósitos y retiros durante un periodo pasado, así como las fuentes de fondos proyectadas y los usos de los fondos. (p.23)

A parte del control que tiene la SEPS a los representantes de la cooperativa, existe un Consejo de Administración y gerencia entes internos de la entidad, la función primordial de estos es vigilar y controlar que la liquidez esté correctamente manejada, a la vez no tenga ningún peligro, así como otras actividades propias de su función como revisar que los depósitos sean los correctos y el manejo del efectivo.

Con el fin de controlar la liquidez las cooperativas deben retener por lo menos el 15% de los depósitos de ahorros en activos líquidos o cuentas tipo depósitos a la vista para disponer de suficiente liquidez para los retiros de ahorros y para satisfacer la demanda de préstamos. (p.23)

El incorrecto manejo del efectivo o equivalente al efectivo puede causar un problema con la liquidez, esto resulta de las operaciones normales sea inadecuado para satisfacer los retiros de ahorros y aportaciones, los pagos de financiamiento externo, la demanda de préstamos por parte de los socios. (p.23)

“Además de calcular y analizar los índices la gerencia deberá realizar una evaluación de liquidez, esta evaluación se llevará a cabo por lo menos mensualmente, la frecuencia de la evaluación dependerá de la situación de liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito”. (p.53)

De quienes conforman el consejo de administración y sus administradores depende la estabilidad y continuidad de la cooperativa, ya que un mal manejo de la liquidez, provocará que no se pueda hacer responsable de las futuras obligaciones financieras con los socios.

La gerencia es la responsable de analizar de manera periódica una evaluación de la liquidez, es aconsejable realizarla mensualmente esto depende de la liquidez que maneja cada cooperativa, pero con analizarla de forma analítica de manera bimensual es más que suficiente.

Luego de analizar la función de los responsables de la cooperativa, Marriaga (2009) menciona que existe un dilema entre liquidez y rentabilidad, para diferenciar cada uno aclara que:

La liquidez y rentabilidad, en el sentido de la toma de decisiones cotidianas el administrador sacrifica una en las aras de favorecer la otra, esta situación solo se presenta en la toma de decisiones a corto plazo, relacionando a los problemas de liquidez que se asocian con el corto plazo y los de rentabilidad con el largo plazo. (p.8)

Se puede entender que la liquidez es el dinero en efectivo que la cooperativa tiene en ese instante y como esto puede ayudar a la cancelación de obligaciones a corto plazo, la rentabilidad está más relacionado a la

capacidad que tiene algo para generar ingresos, utilidades, todo esto se lo consigue a largo plazo.

Una vez que se haya diferenciado entre la liquidez y la rentabilidad los autores González & Orsini (2009) relacionan a la liquidez con la solvencia de la siguiente manera:

En la liquidez de la cooperativa uno de los errores más grande de la administración de la entidad es confundir liquidez con solvencia, lo cual resulta totalmente distinto. La liquidez de una cooperativa más bien se refiere específicamente a la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones inmediatas. (p.212)

Nuevamente para diferenciar a la liquidez ahora con un nuevo elemento la solvencia, esta última es la capacidad que tiene una cooperativa para atender sus obligaciones mediante sus activos, sin importar que sea a corto o largo plazo.

Una vez que se diferenció los conceptos de la variable liquidez, en un artículo del diario “*El Telégrafo*”, publicado el 15 de junio del 2013, señala las dos variables en estudio con un caso real sobre las consecuencias negativas que tiene una inadecuada gestión administrativa y como esta incide en su liquidez, para entrar en detalles se describe el contenido sobre este artículo.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Makita Kuk en junio del 2012 tuvo un problema de liquidez debido a una mala gestión administrativa, recayendo la responsabilidad al gerente general y dos funcionarios más, acusados por el delito de abuso de confianza.

La cooperativa presta sus servicios desde el 2004, se creó en una comunidad indígena de la provincia de Chimborazo, sus integrantes viven muchos años en Guayaquil, la mayoría de sus socios son comerciantes y funciona con el sistema de recaudación de puerta a puerta. (p.7)

Durante la investigación, según el fiscal, se determinó que el dinero depositado por los socios fue desviado y depositado en cuentas de terceros y particulares de forma ilegal, así como los activos fijos que reportaba la entidad por más de \$ 700.000 dólares no concordaban con la

realidad, lo cual constituye una falsedad ideológica debido a la inexistencia del dinero reportado. (p.7)

Se dictó una orden de prisión para el gerente y dos personas más que laboraban en la cooperativa, por el desvío aproximadamente de \$ 800 mil dólares, la institución tenía agencias en la provincia del Guayas y Los Ríos y contaba con más de 17 mil socios, cerró sus puertas en agosto del 2012 por problemas de liquidez. (p.7)

Pasaron diez meses para que esta cooperativa abra nuevamente sus puertas en el año 2013, por presuntas irregularidades en la administración, el nuevo gerente y la asamblea general decidieron que volverían a operar, ya que aseguraron tener una cartera por cobrar de \$ 1'300.000, más unos bienes valorados en \$ 540.000. (p.7)

El gerente señaló que con el cobro de esa cartera, más la venta de esos bienes, se podrá pagar a los socios y afrontar el problema que tuvieron el año 2012, previamente se tuvo la aprobación del ente regulatorio y los socio. (p.7)

En este caso nuevamente podemos constatar que una deficiente gestión por parte de sus administradores como influye en su liquidez, estas falencias fueron detectadas por un fiscal que estudiaba el caso, detectando que se efectuaba desviación de dinero, esta irregularidad fue descubierta en el lapso de la transición de la SBS a la SEPS.

El gerente realizaba con normalidad sus actividades dentro de la cooperativa sin ninguna anomalía, declarando a tiempo y sin pérdidas, en la transición al nuevo organismo de control se encontró que los estados financieros no coincidían con los presentados, había diferencias totalmente alejadas de la realidad, es por esos que se realizó la investigación a esta cooperativa.

Esto provocó a que dicho organismo interviniera, lo más apropiado era que se suspenda sus actividades para analizar y ver si tenía la solvencia para responder a sus socios, luego de un año cerró sus puertas para posteriormente cobrar la cartera a los clientes y vender sus activos, para poder cancelar las obligaciones con sus los demás socios.

En la actualidad su deseo de que la cooperativa resurgiera nuevamente fue en vano, se perdió algo primordial la confianza de sus socios que tenían ellos con la entidad, estos empezaron a retirar sus ahorros y depositaron en otras entidades sólidas, para

posteriormente pasar a manos de la SEPS quien se encargó de cancelar a los socios y finalmente dejar de funcionar de manera definitiva.

Para concluir con el análisis de las variables se puede concluir basado en los ejemplos propuestos que depende de un buen manejo para que una cooperativa sea sólida y eficiente, un cambio a tiempo de los administradores que no aporten al desarrollo de la misma será clave para que esta surja de aquel bache administrativo.

Un cambio administrativo no necesariamente significa destituir a los administradores, son casos extremos como de los ejemplos expuestos donde obligatoriamente se los debe hacer, pero caso contrario en la que los administradores necesitan de ayuda del resto del personal de la cooperativa para que el gerente se sienta en la capacidad de reaccionar y aplicar nuevas ideas que aporten al buen desenvolvimiento de la entidad y su nombre quede grabado entre los gerentes más eficientes.

2.3.1. Fundamentación Legal

Este presente trabajo de investigación va estar fundamentado por la Constitución vigente de la República del Ecuador. (Asamblea Nacional, 2008), en los artículos 283 y 311 los cuales reconocen, su función y objetivo que tienen las cooperativas de ahorro y crédito.

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de

acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El Art. 311 de la Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

La base legal que se usó de referencia es la Ley de la Economía Popular y Solidaria. (Asamblea Nacional, 2014), los cuales mencionan según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, en el Título II, III que corresponde al Sector Financiero Popular y Solidario, se detallan los siguientes artículos: 8, 9, 21, 22, 23, 78, 79 y 101 referentes a las cooperativas de ahorro y crédito.

En estos artículos se describe la personalidad jurídica, capital social, socios, tasas de interés y el segmento al que pertenecen estas entidades basadas en una serie de criterios, para ubicarlos en el segmento adecuado, los cuales se describen a continuación.

***Artículo 8.-Formas de organización.-** Para efectos de la presente ley, integran la economía popular y solidaria las organizaciones conformadas en los sectores comunitarios, asociativos y cooperativistas, así como también las unidades económicas populares.*

***Artículo 9.-Personalidad Jurídica.-** Las organizaciones de la economía popular y solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo al cumplimiento de los requisitos que contemplara el reglamento de la presente ley.*

En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, serán fijados en el reglamento de esta ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

Artículo 21.- Sector Cooperativo.- *Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que 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 sujetaran a los principios establecidos en esta ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas del buen gobierno corporativo.

Artículo 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.

Artículo 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- *Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.*

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

Art. 101.- Segmentación.- Las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares, de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Participación en el sector;*
- b) Volumen de operaciones que desarrollen;*
- c) Número de socios;*
- d) Número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional;*
- e) Monto de activos;*
- f) Patrimonio; y,*
- g) Productos y servicios financieros.*

Otra base legal que se usó de referencia es el Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. (Asamblea Nacional, 2012), los cuales mencionan según el Título II, III que corresponde al Sector Financiero, se detallan los siguientes artículos: 7, 22, 23, 24, 28, 29, 34, 36, 38, 39, 44 referentes a las cooperativas de ahorro y crédito:

En los artículos arriba mencionados se describe: los requisitos, funcionamiento función y atribuciones del administrador, asamblea general, consejo de administración, presidente, consejo de vigilancia y gerencia, artículos relacionadas a las variables en estudio.

Art. 7.- Requisitos cooperativas.- Las cooperativas a través de su Presidente provisional, además de los requisitos exigidos a las asociaciones presentarán los siguientes documentos:

- 1. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo;*
- 2. Declaración efectuada y firmada por los socios de no encontrarse incursos en impedimento para pertenecer a la cooperativa; y,*

3. Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario.

Además deberán cumplir con los siguientes mínimos de socios y capital:

Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, además de los requisitos señalados en el presente reglamento, se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital social inicial, equivalente a doscientos salarios básicos.

Art. 22.- *Administrador.- El Administrador, bajo cualquier denominación, será elegido por el órgano de gobierno y será el representante legal de la asociación EPS.*

Será responsable de cumplir y hacer cumplir a los asociados, las disposiciones emanadas de los órganos de gobierno, directivo y de control de la asociación EPS.

El Administrador deberá presentar un informe administrativo y los estados financieros semestrales para consideración de los órganos de gobierno y control.

El Administrador de la Asociación EPS está obligado a entregar a los asociados en cualquier momento la información que esté a su cargo y que se le requiera.

Art. 23.- *Funcionamiento.- El número de vocales y el período de duración de los órganos directivos y de control, así como sus atribuciones y deberes al igual que las funciones del administrador constarán en el estatuto social de la asociación.*

Art. 24.- *Ingreso y registro de socios.- El Consejo de Administración de la cooperativa o del organismo de integración, aceptará o rechazará, en un plazo de treinta días, las solicitudes de ingresos de nuevos socios.*

El Gerente, dentro de los siguientes quince días, solicitará a la Superintendencia el registro de los nuevos socios, adjuntando una certificación del secretario de la cooperativa, que acredite el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios.

La Superintendencia, en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios y, en caso de incumplimiento, aplicará las sanciones previstas en la ley, al Secretario y vocales del Consejo de Administración, dejará sin efecto el registro y ordenará la separación del socio.

Art. 28.- Asamblea general.- *La Asamblea general es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa.*

Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general.- *Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:*

- 1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones;*
- 2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;*
- 3. Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes;*
- 4. Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;*
- 5. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea;*

6. *Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración;*
7. *Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno;*
8. *Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa;*
9. *Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social;*
10. *Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución;*
11. *Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios;*
12. *Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa;*
13. *Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación;*
14. *Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna o efectuará la auditoría externa anual, de la terna de auditores seleccionados por el Consejo de Vigilancia de entre los calificados por la Superintendencia*
15. *Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.*

Art. 34.-Consejo de Administración Atribuciones y deberes.- *El Consejo de Administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes:*

1. *Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley ya los valores y principios del cooperativismo;*
2. *Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa;*

3. *Aprobar políticas institucionales y Metodologías de trabajo.*
4. *Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia;*
5. *Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General;*
6. *Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;*
7. *Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción;*
8. *Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;*
9. *Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;*
10. *Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;*
11. *Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno;*
12. *Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;*
13. *Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;*
14. *Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;*
15. *Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;*
16. *Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;*
17. *Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del presente reglamento;*
18. *Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos; y,*

19. Las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa.

Art. 36.-Presidente.- Para ser elegido Presidente de una cooperativa, se requiere haber ejercido la calidad de socio, por lo menos dos años antes de su elección y recibir capacitación en áreas de su competencia antes de su posesión.

Será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros y podrá ser removido, en cualquier tiempo por causas debidamente justificadas, con el voto secreto de más de la mitad de los vocales del Consejo de Administración. El Presidente durará en su función el periodo señalado en el estatuto social de la cooperativa.

Art. 38.-Consejo de Vigilancia Atribuciones y deberes.- El Consejo de Vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo;
2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes;
4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;
5. Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos;
6. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;
7. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa;

8. *Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente;*
9. *Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia;*
10. *Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;*
11. *Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima asamblea general, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones; y,*
12. *Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.*

Art. 39.- *Número de vocales.- El Consejo de Vigilancia tendrá un número mínimo de tres y un máximo de cinco vocales principales con sus respectivos suplentes, conforme lo determine el estatuto social de la cooperativa.*

Art. 44.- *Gerencia Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente:*

1. *Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la ley, este reglamento y el estatuto social de la misma;*
2. *Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;*
3. *Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria;*

4. *Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración;*
5. *Contratar, aceptar renunciaciones y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;*
6. *Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;*
7. *Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;*
8. *Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración;*
9. *Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente con el Presidente, conforme lo determine el estatuto social.*
10. *Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;*
11. *Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el estatuto, reglamento o la asamblea general le autorice;*
12. *Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia;*
13. *Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;*
14. *Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa;*
15. *Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario; y, a las del Consejo de Vigilancia, cuando sea requerido; y*
16. *Las demás que señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social de la cooperativa.*

La constitución y la Ley es una base legal la cual sirvió para fundamentar y complementar a este proyecto de investigación, dicha base es aplicada y se rigen todas las cooperativas de ahorro y crédito, el incumplimiento de la ley por parte de estas entidades será causal de sanciones y cierres temporales.

2.4. Hipótesis

La inadecuada Gestión Administrativa incide en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.

2.4.1. Interrogantes (Subproblemas)

- ✓ ¿Cómo realiza la Gestión Administrativa la Cooperativa?
- ✓ ¿Cuál es la liquidez financiera que la cooperativa ha tenido en el año 2014?
- ✓ ¿Existe relación directa entre la Gestión Administrativa y la liquidez de la Cooperativa?

CAPÍTULO III

MÉTODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Modalidades básicas de la Investigación

El presente trabajo de investigación se realizará bajo la modalidad de investigación bibliográfica o documental y de campo, las mismas que son detalladas a continuación.

3.1.1. Investigación Bibliográfica o Documental

Para Moreno (2006) menciona que: “La investigación documental reúne la información necesaria recurriendo fundamentalmente a fuentes de datos en los que la información ya se encuentra registrada, tales como: libros, revistas especializadas, archivos, estadísticas, informes de investigaciones realizadas, etc” (p.41).

Alfonso (1994) muestra que: “La investigación documental es un procedimiento científico, un proceso sistemático de indagación, recolección, organización, análisis e interpretación de información o datos en torno a un determinado tema. Al igual que otros tipos de investigación, éste es conducente a la construcción de conocimientos” (p.13).

Rodríguez (2013) define que: “La investigación bibliográfica y documental es como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o Metodológica para una investigación científica determinada” (p.Web).

Galán (2011) en su blog llamado “*Metodología de la Investigación*”, señala que: “El objetivo de la investigación documental es elaborar un marco teórico conceptual para

formar un cuerpo de ideas sobre el objeto de estudio y descubrir respuestas a determinados interrogantes a través de la aplicación de procedimientos documentales” (p.Web).

“Estos procedimientos han sido desarrollados con el objeto de aumentar el grado de certeza de que la información reunida será de enteres para los integrantes que estudia y que además, reúne las condiciones de fiabilidad y objetividad documental” (p.Web).

“Técnica documental que permite la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. Incluye el uso de instrumentos definidos según la fuente documental a que hacen referencia” (p.Web).

Las fuentes de información de la investigación documental según Galán M. (2011) son: “Libros, artículos, monografías, documentos, trabajos de investigación presentados en conferencias, congresos y seminarios .Estas fuentes son los documentos que registran o corroboran el conocimiento inmediato de la investigación” (p.Web).

Podemos definir a la investigación documental como una herramienta que recolecta información mediante documentos físicos, libros físicos y on-line estos a su vez puedan justificar el trabajo a investigar.

3.2.2. Investigación de campo

Moreno (2007) en su libro llamado “*Introducción a la Metodología de la Investigación Educativa*“, menciona que: “La investigación de campo reúne la información necesaria recurriendo fundamentalmente al contacto directo con los hechos o fenómenos que se encuentran en estudio, ya sea que estos hechos y fenómenos estén ocurriendo de una manera ajena al investigador o que sean provocados por este con un adecuado control de las variables que intervienen” (p.61).

“En la investigación de campo si se trata de recabar datos, se recurre directamente a las personas que los tienen, si se trata de probar la efectividad de un método o material se ponen en práctica y se registran en forma sistemática los resultados que se van observando, si se trata de buscar explicación para un fenómeno, el investigador se pone en contacto con la entidad o el asunto a indagar para percibir y registrar las características y frecuencia con que el fenómeno ocurre” (p.61).

Para el autor Vera (2014) dice que: “La investigación de campo es la que se realiza directamente en el medio donde se presenta el fenómeno de estudio. Entre las herramientas para este tipo de investigación se encuentran: el cuestionario, la entrevista, la encuesta, la observación, la experimentación” (p.Web).

Se puede deducir que la investigación se realizará usando la modalidad de campo ya que al tratarse de la gestión administrativa y la liquidez lo más apropiado es visitar a la cooperativa y realizar encuestas y entrevistas que permitan obtener información directamente de la realidad de la entidad.

En la presente investigación se debe aplicar un Control de Gestión Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Universidad Técnica de Ambato LTDA, durante un tiempo determinado el mismo que mostrara resultados favorables para la entidad, además se analizara su liquidez.

3.2. Enfoque

El enfoque con el cual se realiza la siguiente investigación es cuantitativo y cualitativo describiendo cada una a continuación.

“El método cuantitativo o método tradicional se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizando, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva, este método tiene a generalizar y normalizar resultados” (Bernal, 2006, p.57).

“La metodología cuantitativa es aquella que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la Estadística” (Mendoza, 2006, p.50).

Entendiendo así que este enfoque busca la objetividad para alcanzar conocimiento utilizando la medición para buscar la certeza del mismo.

Bonilla & Rodríguez (citado por Bernal, 2006) piensa que: “El método cualitativo o método no tradicional se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar, su preocupación no es prioritariamente medir, sino cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada” (p.57).

“La metodología cualitativa, como indica su propia denominación, tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno. Busca un concepto que pueda abarcar una parte de la realidad” (Mendoza, 2006, p.50).

Es decir que este enfoque no mide como afecta una cierta cualidad de un determinado acontecimiento.

Ambos enfoques tienen sus ventajas y desventajas por ello esta investigación que se va a utilizar es el enfoque mixto, ya que el mismo utiliza los dos enfoques para responder preguntas de investigación del planteamiento del problema, recolecta, analiza y vincula datos cualitativos y cuantitativos en un mismo estudio.

Además se desarrolla de forma confiable para conocer la realidad de la Gestión Administrativa y la Liquidez, a través de la recolección y análisis de los datos de acuerdo a ciertas reglas lógicas por lo que es apropiada para la aplicación en la presente investigación.

3.3 Nivel o tipo de Investigación

El tipo de investigación utilizado en el desarrollo de este trabajo de investigación es:

3.3.1. Investigación Exploratoria

Llopis (2004) menciona que: “La investigación exploratoria es aquella en la que se intenta obtener una familiarización con un tema del que se tiene un conocimiento general, para plantear posteriores investigaciones u obtener hipótesis” (p.40).

Coutino (2008) nos indica que: “La investigación exploratoria no intenta dar explicación respecto del problema, sino sólo recoger e identificar antecedentes generales, números y cuantificaciones, temas y tópicos respecto del problema investigado, sugerencias de aspectos relacionados que deberían examinarse en profundidad en futuras investigaciones” (p.Web).

Sabino (1992) en su libro llamado “*El Proceso de Investigación*”, señala que: “La investigación Exploratoria son las investigaciones que pretenden darnos una visión general y sólo aproximada de los objetos de estudio” (p.47).

“La investigación exploratoria es aquella que nos ayuda a efectuar en algún tema u objeto desconocido o un poco estudiado los resultados obtenidos nos darán una amplia situación sobre el tema de investigación realizado por primera vez” (p.40).

En la presente investigación se realizará un análisis entre la variable independiente que es la Gestión Administrativa y la variable dependiente que es la Liquidez de manera independiente y en conjunto para resolver la hipótesis planteada, si la inadecuada Gestión Administrativa incide en la reducida liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.

3.2.2. Investigación Descriptiva

Sabino (1992) en su libro llamado “*El proceso de la investigación*”, menciona que: “Su preocupación primordial radica en describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos” (p.48).

“El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (p.48).

“Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables” (p.48).

“La investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (Gross, 2010, p.Web).

El presente trabajo de investigación se realizará usando la investigación descriptiva puesto que describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio, además de que esta modalidad explica cómo es, determinar cómo se presenta y la manera en que la gestión administrativa incide en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA LTDA.

En la presente investigación se realizará una descripción entre la variable independiente que es la Gestión administrativa y la variable dependiente que es la Liquidez de manera independiente y en conjunto.

3.4 Sujeto de Estudio

3.4.1. Población

“Se designa con este término a cualquier conjunto de elementos que tienen unas características comunes, cada uno de los elementos que integran tal conjunto recibe el nombre de individuo, debido a la imposibilidad en la mayoría de los estudios de poder estudiar todos los sujetos de una población es necesario realizar una segmentación” (Juez & Díez, 1997, p. 95).

Rubin & Rubin (1996) definen a la población como: “El conjunto de todos los elementos que estamos estudiando, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones” (p.72).

Para este proyecto de investigación, la población está compuesta por todos los que conforman el personal Administrativo, Gerencial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA LTDA.

Unidades de observación

		Ítems	Cantidad
Personas		Gerente	1
		Presidente	1
		Presidente C. Vigilancia	1
		Contadora	1
		Cajera	1
		Secretaria	1
			6

Tabla 2: Unidades de observación.
Elaborado por: Sánchez, A.

3.4.2. Muestra

“Muestra es un subconjunto de individuos pertenecientes a una población, y representativos de la misma, existen diversas formas de obtención de la muestra en función del análisis que se pretenda efectuar (aleatorio, por conglomerados)” (Juez & Diez, 1997, p.95).

Al respecto Spiegel (1991) señala que: “Una muestra es una parte de la población a estudiar que sirve para representarla” (p.88), mientras que Pardo (1997) dice que: “El muestreo es un procedimiento estadístico mediante el cual es posible identificar las características de una población con base en el estudio de unos pocos constituyentes de dicha población” (p.101).

En vista que la población es pequeña se trabajará con toda ella, debido a que es un número reducido para poder realizar las encuestas y obtener la información, motivo por el cual no se calculará muestra y se trabaja con toda la población.

3.5. Unidad de Investigación

Pregunta	Explicación
¿Para qué?	Analizar la relación entre la gestión administrativa con la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA LTDA.
¿Qué personas u objetos?	La Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA LTDA.
¿Sobre qué aspectos?	Variable Independiente: Gestión Administrativa Variable Dependiente: Liquidez (Ver Anexo 3)
¿Quién?	Investigador: Álex Sánchez
¿A quiénes?	Gerente: Carlos Bautista Z, Presidente: Luis Heredia R, Presidente C. Vigilancia: María Díaz C, Contadora: Jenny Álvarez T, Cajera: Nelly Jiménez C, Secretaria: Ivonne Aldás M. (Ver Anexo 4)
¿Cuándo?	En forma mensual
¿Dónde?	Av. los Chasquis s/n Rio Guayllabamba
¿Cuántas veces?	Una sola vez
¿Cómo?	Mediante encuestas y entrevistas (Ver Anexos 1,7)

Tabla 3: Unidad de Investigación

Elaborado por: Sánchez, A

3.6 Operacionalización de las Variables

Variable Independiente: La Gestión Administrativa

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
La gestión administrativa es el conjunto de procesos orientados a coordinar los recursos disponibles para conseguir los objetivos preestablecidos por una entidad financiera.	Procesos	Actividades planificadas cumplidas	¿La planificación de Recursos Humanos se la realiza técnicamente?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Actividades ejecutadas cumplidas	¿Las actividades se ejecutan de acuerdo a lo planificado?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Índice de control de actividades	¿Se realiza un control de las actividades ejecutadas?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
	Objetivos	Porcentaje de objetivos cumplidos a corto plazo	¿La cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a corto plazo?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Porcentaje de objetivos cumplidos a mediano plazo	¿La cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a mediano plazo?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Porcentaje de objetivos cumplidos a largo plazo	¿La cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a largo plazo?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
	Recursos	Empleados capacitados	¿Recibe usted capacitaciones en temas referentes a su área de trabajo que permitan mejorar su desempeño laboral?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Materiales en uso	¿Existe una óptima utilización de recursos materiales en la Cooperativa?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Bienes Tecnológicos	¿En su área trabajo existen algún bien tecnológico que no brindan ningún servicio a la cooperativa?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)

Tabla 4: Variable Independiente
Elaborado por: Sánchez Á.

Variable Dependiente: Liquidez

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
La liquidez es la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor, será medido mediante índices financieros que analizan el estado de la actual de la cooperativa, realizando un estudio a la información contable mediante la utilización del análisis financiero para proporcionar el grado de liquidez a través de fórmulas sencillas.	Índices Financieros	Liquidez inmediata	¿Cree usted que la Cooperativa posee liquidez inmediata?	Encuesta/ Indicadores (Ver Anexos 1,8)
		Capital de trabajo	¿La Cooperativa posee un capital de trabajo adecuado para sus actividades?	Encuesta/ Indicadores (Ver Anexo 1,8)
	Análisis Financiero	Análisis Horizontal	¿Realiza la cooperativa un análisis Horizontal a los Balances en forma anual?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)
		Análisis Vertical	¿Considera Ud. que es importante la realización de análisis Vertical para la toma de decisiones?	Encuesta/ Cuestionario (Ver Anexo 1)

Tabla 5: Variable Dependiente
Elaborado por: Sánchez Á.

3.7 Técnicas e Instrumentos.

Para la realización del problema de investigación, se tendrá como ayuda la utilización de las siguientes técnicas e instrumentos:

Técnicas		Instrumentos
Información Primaria	✓ Lectura científica	✓ Libros de Gestión Administrativa ✓ Libros de liquidez ✓ Revistas científicas ✓ Páginas web

Tabla 6: Técnicas e Instrumentos
Elaborado por: Sánchez, A

3.7.1.- La Entrevista

Para Gonzáles (2009) es: “Una entrevista es un dialogo en el que la persona (entrevistador), generalmente un investigador hace una serie de preguntas a otra persona (entrevistado), con el fin de conocer mejor sus ideas, sus sentimientos su forma de actuar” (p.Web).

El Entrevistado

“El entrevistado es la persona que tiene alguna idea o alguna experiencia importante que transmitir” (Gonzáles, 2009, p.Web).

El Entrevistador

Para Gonzáles (2009) es: “El que dirige la entrevista debe dominar el dialogo y conocer previamente a la cooperativa y el tema principal a tratarse, hace preguntas adecuadas y recolecta la información obtenida de la fuente” (p.Web).

Encuesta y Cuestionarios

Para Hernández, Cantín, López, & Rodríguez (2010) menciona que: “La encuesta es un instrumento de la investigación que consiste en obtener información de las personas encuestadas mediante el uso de cuestionarios diseñados en forma previa por el investigador para la obtención de una información específica”. (p.3).

Señala Naresh (2010) que las encuestas son: “Entrevistas con un gran número de personas utilizando un cuestionario prediseñado” (p.3).

Además el mencionado autor, dice que: “El método de encuesta incluye un cuestionario estructurado que se da a los encuestados y que está diseñado para obtener información específica” (p.3).

“El autor del presente trabajo de investigación es el encargado de realizar las encuestas y es quién verificará la correcta aplicación de las técnicas e instrumentos que se utilizará, de igual manera será la encargada de realizar la entrevista a los directivos de la cooperativa” (Naresh, 2010, p.14).

3.8. Plan de procesamiento de la Información

3.7.1. Plan de procesamiento

“El procesamiento de los datos se refiere a todo el proceso que sigue un investigador desde la recolección de datos, hasta la presentación de los mismos en forma resumida. Tiene básicamente tres etapas; recolección y entrada, procesamiento y presentación” (Sabino, 2002, p. 120).

El procesamiento consistirá en validar las encuestas y tabular cada una de las preguntas efectuadas para lo cual se utilizará el programa SPSS (Statistical Product and Service Solutions); el cual permitirá que los datos recogidos se transformen en resultados, para posteriormente ser interpretados.

3.8.2. Plan de Análisis

Primero se procederá analizar los resultados estadísticos, seguido se realizará la interpretación de los mismos para poder comprobar la hipótesis utilizando el método de t- student.

Finalmente los datos obtenidos mediante los instrumentos de recolección de información, los cuales serán procesados y analizados de acuerdo a las técnicas establecidas, a continuación se muestran los pasos a seguir.

- ✓ Recolección y revisión de datos a través de los instrumentos fijados
- ✓ Tabulación de datos según las variables de cada pregunta
- ✓ Estudio estadístico para presentación de resultados
- ✓ Gráficos de pastel.
- ✓ Interpretación de los resultados
- ✓ Limitaciones

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

4.1 Principales Resultados

Una vez que se ha tomado información a través de encuestas realizadas a los administradores y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda, con el objetivo de conocer el criterio del personal sobre la gestión administrativa y su relación con la liquidez, obteniendo importantes limitaciones, conclusiones, y recomendaciones.

Las respuestas que se obtuvieron de las encuestas son claras, debido a que se utilizó un lenguaje sencillo, que facilitan la recopilación de datos que ayudarán a solucionar el problema encontrado en la Cooperativa. A continuación, se detallan e interpretan los principales resultados.

4.1.1 Análisis e Interpretación de Resultados

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Pregunta 1.- ¿Se ha realizado una Auditoría de Gestión administrativa en la Cooperativa?

Estadísticos

Tabla 7. Resumen estadístico pregunta 1

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Se ha realizado una Auditoría de Gestión Administrativa en la Cooperativa?

Tabla 8. Auditorías de Gestión efectuadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	1	16,7	16,7	16,7
NO	5	83,3	83,3	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 1: Auditorías de Gestión efectuadas en la cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De la pregunta, si la Cooperativa efectuó una auditoría de gestión administrativa, los encuestados respondieron: SI en un 16,67% y NO en un 83,33%

Interpretación: Los resultados nos muestran que no se ha realizado una auditoría de gestión administrativa para evaluar el desempeño de sus funcionarios, esto aportaría significativamente a una optimización de recurso y por ende prestar un servicio eficiente, la persona que afirma que se realizó dicha auditoria es porque anteriormente se efectuó una auditoria de gestión pero a la área de créditos y no a lo administrativo.

Pregunta 2.- ¿La planificación de Recursos Humanos se la realiza técnicamente?

Estadísticos

Tabla 9. Resumen estadístico pregunta 2

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.

Elaborado por: Sánchez Á.

¿La planificación de Recursos Humanos se la realiza técnicamente?

Tabla 10. Planificación de recursos humanos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	3	50,0	50,0	50,0
	NO	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.

Elaborado por: Sánchez Á.

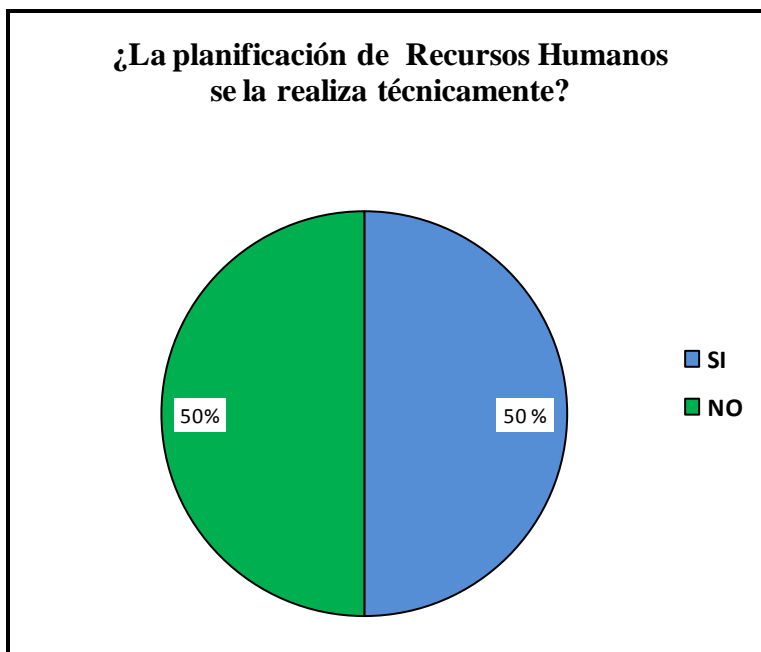


Gráfico 2: Planificación Técnica de recursos humanos.

Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: Con respecto a la pregunta, la planificación de Recursos Humanos se la realiza técnicamente, los encuestados respondieron: SI en un 50,00% y NO en un 50,00%.

Interpretación: La mitad de los encuestados señalaron que si se realiza una planificación técnica de los recursos humanos, y la otra mitad piensan que la planificación no es técnica sino empírica es por eso su manera de pensar.

Pregunta 3.- ¿Las actividades se ejecutan de acuerdo a lo planificado?

Estadísticos

Tabla 11. Resumen estadístico pregunta 3

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Las actividades se ejecutan de acuerdo a lo planificado?

Tabla 12. Actividades Planificadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	4	66,67	66,67	66,67
NO	2	33,33	33,33	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

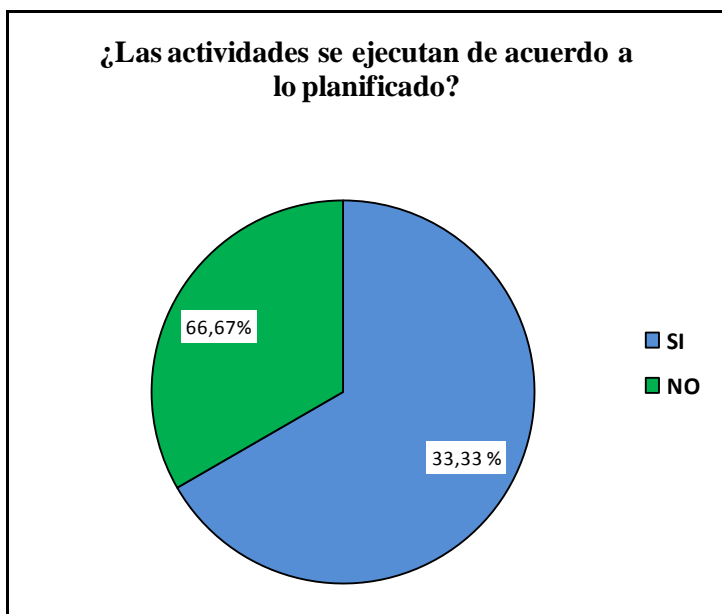


Gráfico 3: Actividades ejecutadas
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De la pregunta, las actividades se ejecutan de acuerdo a lo planificado, los encuestados respondieron: SI en un 66,67% y NO en un 33,33%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que un grupo aceptable de los encuestados coinciden en que si se ejecutan las actividades de acuerdo a lo que se planifica, y un grupo reducido dice lo contrario esto se debe a que durante el desarrollo de ciertas actividades se realizan modificaciones.

Pregunta 4.- ¿Se realiza un control de las actividades ejecutadas?

Estadísticos

Tabla 13. Resumen estadístico pregunta 4

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Se realiza un control de las actividades ejecutadas?

Tabla 14. Control de actividades ejecutadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	4	66,67	66,67	66,67
NO	2	33,33	33,33	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 4: Control de actividades ejecutadas
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: En cuanto a la pregunta, se realiza un control de las actividades ejecutadas, los encuestados respondieron: SI en un 66,67% y NO en un 33,33%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que si se lleva un control a las actividades planificadas esto conlleva a que se cumplan con las actividades, y un número reducido señalaron que no se lleva un control esto se debe a que dicho control no es difundido entre las líneas administrativas y gerenciales.

Pregunta 5.- ¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a corto plazo?

Estadísticos

Tabla 15. Resumen estadístico pregunta 5

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a corto plazo?

Tabla 16. Objetivos a corto plazo cumplidos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	3	50,00	50,00	50,00
NO	3	50,00	50,00	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 5: Objetivos a corto plazo cumplidos
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: En cuanto a la pregunta, la cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a corto plazo, los encuestados respondieron: SI en un 50,00% y NO en un 50,00%.

Interpretación: La mitad de los encuestados dicen que se cumplen con el total de los objetivos planificados a corto plazo, cabe recalcar que la otra mitad señaló que se cumple solamente un porcentaje y no su totalidad es por eso su contradictoria.

Pregunta 6.- ¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?

Estadísticos

Tabla 17. Resumen estadístico pregunta 6

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.

Elaborado por: Sánchez Á.

¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?

Tabla 18. Estrategias utilizadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	1	16,67	16,67	16,67
NO	5	83,33	83,33	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.

Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 6: Estrategias utilizadas por la cooperativa
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias, los encuestados respondieron: SI en un 16,67% y NO en un 83,33%.

Interpretación: Los resultados nos muestran mayoritariamente que la misión, visión y los objetivos que se implementan en la Cooperativa no atribuyen al cumplimiento de su estrategia, debido a que no posee una misión ni visión institucional.

Pregunta 7.- ¿Se aplican indicadores de gestión para evaluar los objetivos cumplidos a corto/largo plazo?

Estadísticos

Tabla 19. Resumen estadístico pregunta 7

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Se aplican indicadores de gestión para evaluar los objetivos cumplidos a corto/largo plazo?

Tabla 20. Indicadores para objetivo a corto plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	2	33,33	33,33	33,33
NO	4	66,67	66,67	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

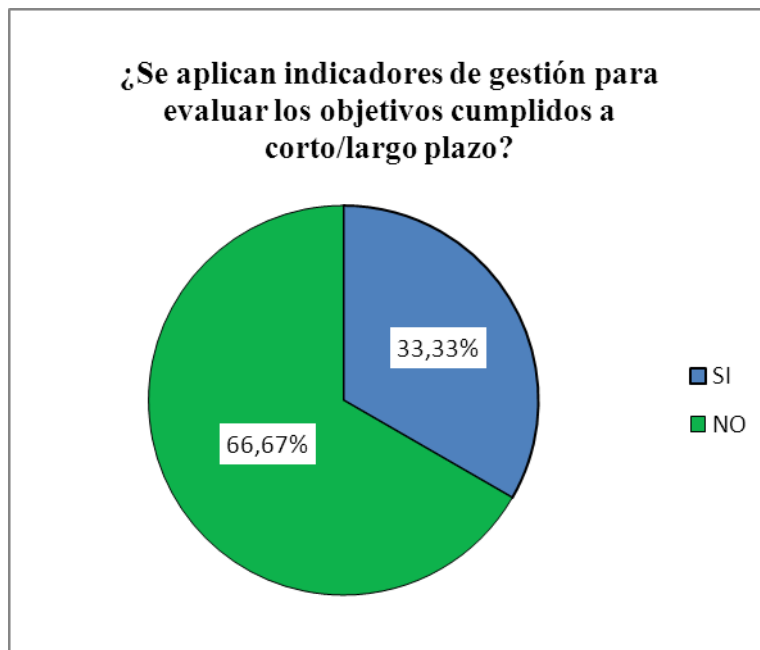


Gráfico 7: Indicadores de gestión para objetivos
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, se aplica indicadores de gestión para evaluar los objetivos cumplidos a corto y largo plazo, los encuestados respondieron: SI en un 33,33% y NO en un 66,67%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que no se aplica indicadores para medir el grado de cumplimiento de los objetivos, lo cual provocará que la administración no evalúe, modifique o cambie de objetivos.

Pregunta 8.- ¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a largo plazo?

Estadísticos

Tabla 21. Resumen estadístico pregunta 8

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a largo plazo?

Tabla 22. Objetivos a largo plazo cumplidos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	5	83,33	83,33	83,33
	NO	1	16,67	16,67	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

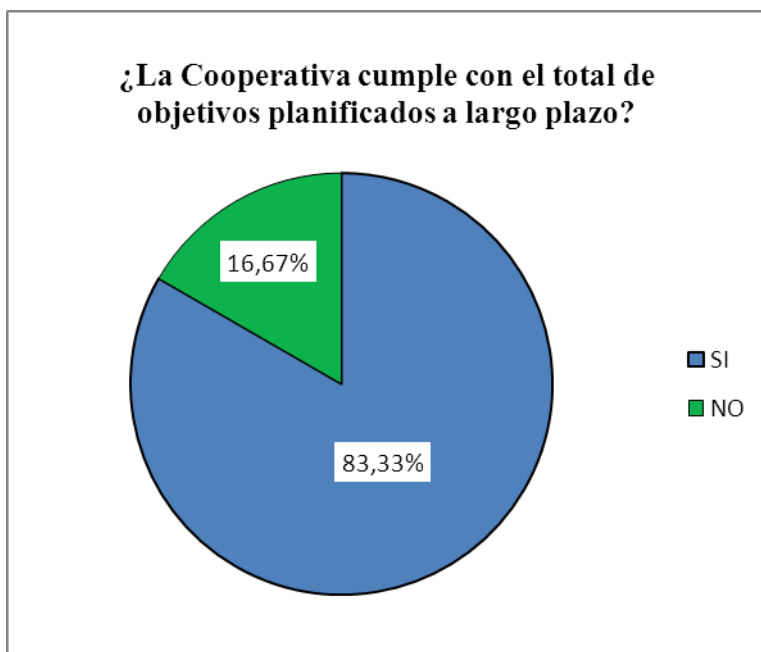


Gráfico 8: Objetivos a largo plazo cumplidos
Elaborado por: Sánchez A.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, la cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a largo plazo, los encuestados respondieron: SI en un 83,33% y NO en un 16,67%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que si se cumple en su mayoría con los objetivos a largo plazo planificados, ya que son de vital importancia para la permanencia de la cooperativa en el sector financiero.

Pregunta 9.- ¿Recibe usted capacitaciones en temas referentes a su área de trabajo que permitan mejorar su desempeño laboral?

Estadísticos

Tabla 23. Resumen estadístico pregunta 9

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Recibe usted capacitaciones en temas referentes a su área de trabajo que permitan mejorar su desempeño laboral?

Tabla 24. Capacitaciones al personal

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

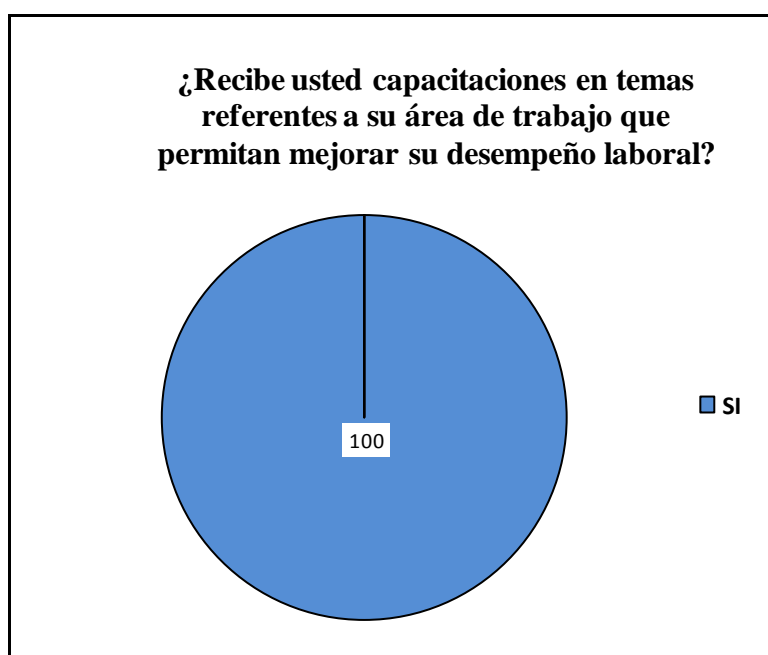


Gráfico 9: Capacitaciones al personal
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, recibe usted capacitaciones en temas referentes a su área de trabajo que permitan mejorar su desempeño laboral, los encuestados respondieron: SI en un 100,00%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que el personal de la cooperativa se capacita en temas vinculados a su área de trabajo, que garantice el normal funcionamiento de las actividades propias de la Cooperativa.

Pregunta 10.- ¿Para ser: administrador o empleado de la cooperativa tuvo experiencia en el campo financiero?

Estadísticos

Tabla 25. Resumen estadístico pregunta 10

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Para ser: administrador o empleado de la Cooperativa tuvo experiencia en el campo financiero?

Tabla 26. Experiencia financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	1	16,67	16,67	16,67
	NO	5	83,33	83,33	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

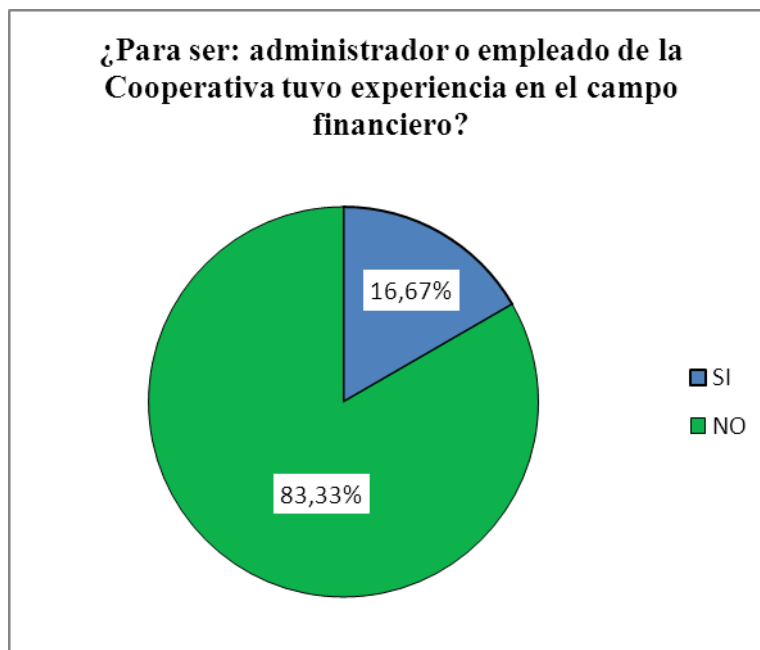


Gráfico 10: Experiencia financiera
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, para ser: administrador o empleado de la cooperativa tuvo experiencia en el campo financiero, los encuestados respondieron: SI en un 16,67% y NO en un 83,33%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que la mayoría de los administradores y empleados de la Cooperativa no tuvieron experiencia previa en el campo financiero, lo que pudo provocar al inicio de sus actividades un cierto grado de dificultad con la atención a los socios.

Pregunta 11.- ¿Creé usted que el tiempo asignado a la gerencia es suficiente para realizar actividades propias de su función?

Estadísticos

Tabla 27. Resumen estadístico pregunta 11

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Creé usted que el tiempo asignado a la gerencia es suficiente para realizar actividades propias de su función?

Tabla 28. Tiempo suficiente de actividades gerenciales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	2	33,33	33,33	33,33
NO	4	66,67	66,67	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 11: Tiempo suficiente de actividades gerenciales
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, el tiempo asignado a la gerencia es suficiente para realizar actividades propias de su función, los encuestados respondieron: SI en un 33,33% y NO en un 66,67%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que una parte de los encuestados mencionan que no es suficiente el tiempo asignado para sus actividades administrativas, ya que hay ciertas diligencias que demandan tiempo adicional, pero un grupo reducido menciona que es suficiente tiempo.

Pregunta 12.- ¿La información proporcionada por el personal administrativo a la gerencia es suficiente para la toma de decisiones oportunas?

Estadísticos

Tabla 29. Resumen estadístico pregunta 12

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿La información proporcionada por el personal administrativo a la gerencia es suficiente para la toma de decisiones oportunas?

Tabla 30. Información proporcionada suficiente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	5	83,33	83,33	83,33
	NO	1	16,67	16,67	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

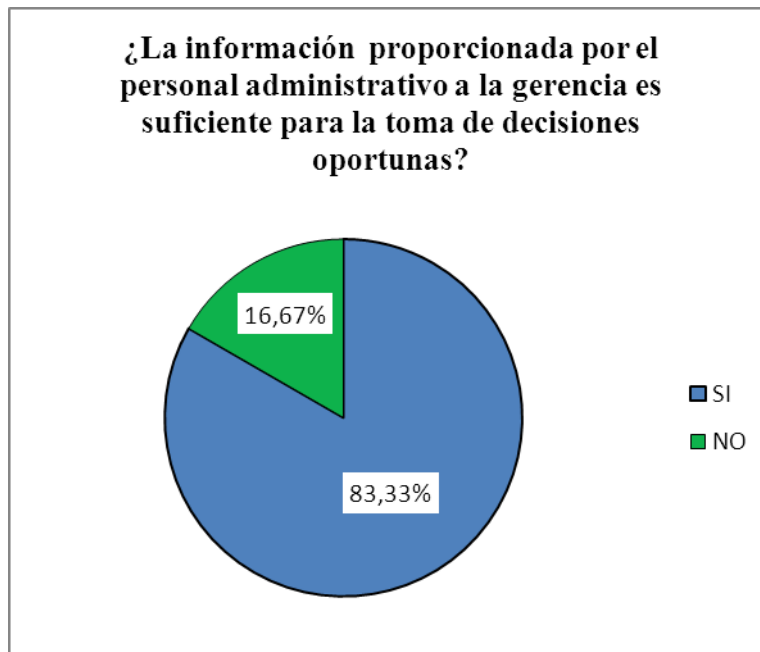


Gráfico 12: Tiempo Información proporcionada es suficiente
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, la información proporcionada del personal administrativo a la gerencia es suficiente para tomar decisiones oportunas, los encuestados respondieron: SI en un 83,33% y NO en un 16,67%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que la mayoría de los encuestados señalan que la información proporcionada por todo el personal es aceptable pero

no suficiente, esto puede ser por información innecesaria que no ayude a la toma de decisiones.

Pregunta 13.- ¿Se encuentra claramente definidas las líneas de autoridad y responsabilidad?

Estadísticos

Tabla 31. Resumen estadístico pregunta 13

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Se encuentra claramente definidas las líneas de autoridad y responsabilidad?

Tabla 32. Responsabilidades y autoridad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

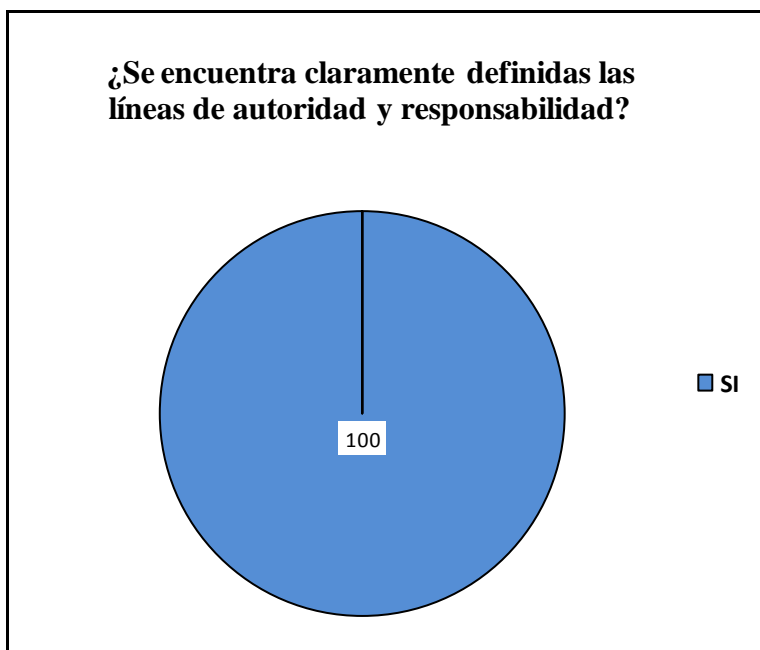


Gráfico 13: Responsabilidades y autoridad
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, se encuentra claramente definidas las líneas de autoridad y responsabilidad, los encuestados respondieron: SI en un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que la totalidad de los encuestados asumen la función que tiene cada uno dentro de la entidad y, a la vez, la responsabilidad que esta conlleva, así, como reconocer, responder y aportar a las personas responsables de dirigir a la Cooperativa.

Pregunta 14.- ¿Existe una buena comunicación entre los empleados y la administración?

Estadísticos

Tabla 33. Resumen estadístico pregunta 14

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Existe una buena comunicación entre los empleados y la administración?

Tabla 34. Comunicación empleados y gerencia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

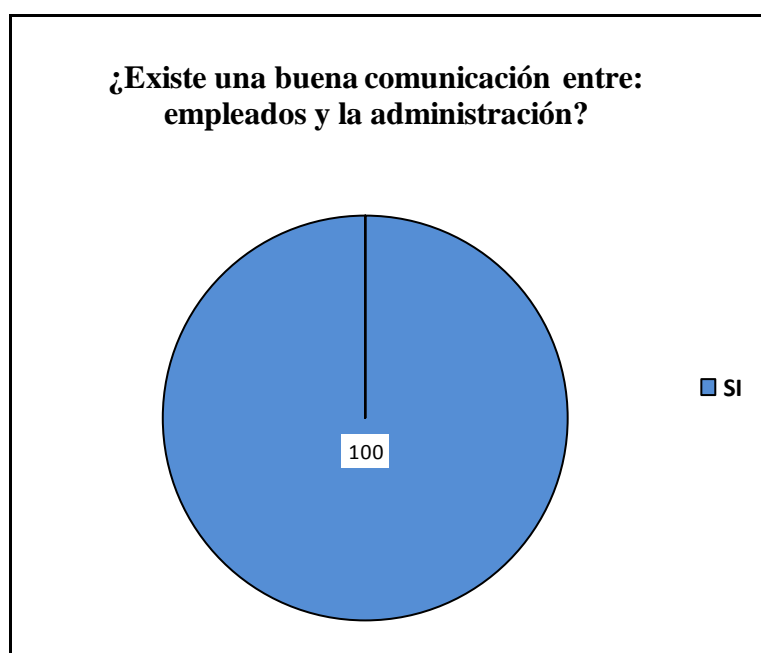


Gráfico 14: Comunicación empleados y gerencia
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, existe una buena comunicación entre los empleados y la administración, los encuestados respondieron: SI en un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que todos los encuestados coinciden que existe una buena comunicación entre los empleados y los administradores de la Cooperativa. Esta sería una ventaja para la entidad ya que los posibles problemas encontrados serán difundidos para su futura solución.

Pregunta 15.- ¿Existe una óptima utilización de recursos materiales en la Cooperativa?

Estadísticos

Tabla 35. Resumen estadístico pregunta 15

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Existe una óptima utilización de recursos materiales en la Cooperativa?

Tabla 36. Optimización de recursos materiales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	5	83,33	83,33	83,33
NO	1	16,67	16,67	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

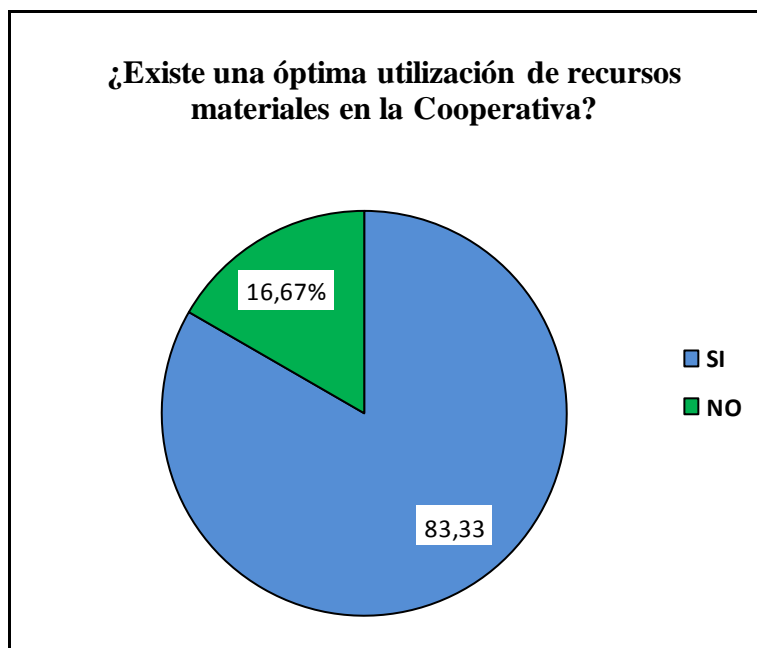


Gráfico 15: Optimización de recursos materiales
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, existe una óptima utilización de recursos materiales en la Cooperativa, los encuestados respondieron: SI en un 83,33% y NO en un 16,67%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que un grupo considerable de la Cooperativa piensan que existe una óptima utilización de recursos materiales. Esto se debe a que los bienes que posee la entidad se usan para lo que se adquirió, pero un grupo reducido manifiesta que no se da un verdadero uso.

Pregunta 16.- ¿Cuenta la Cooperativa con un software contable acorde a las necesidades financieras vigentes?

Estadísticos

Tabla 37. Resumen estadístico pregunta 16

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Cuenta la Cooperativa con un software contable acorde a las necesidades financieras vigentes?

Tabla 38. Software contable apropiado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos NO	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

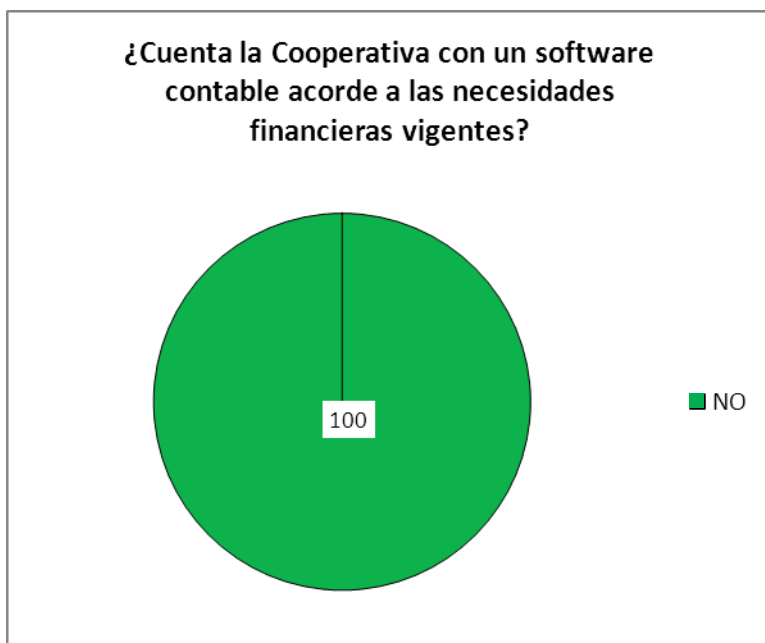


Gráfico 16: Software contable apropiado
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, la Cooperativa no cuenta con un software contable acorde a las necesidades financieras vigentes, los encuestados respondieron: SI un 00,00% y NO 100,00%.

Interpretación: Con estos resultados se puede determinar que todos los encuestados coinciden que el software contable adquirido no cumple con las necesidades reales de la cooperativa, dando como resultados que no existe una contabilidad al día y se realiza ajustes o correcciones permanentes.

Pregunta 17.- ¿En su área trabajo existe algún bien tecnológico que no brindan ningún servicio a la Cooperativa?

Estadísticos

Tabla 39. Resumen estadístico pregunta 17

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿En su área trabajo existe algún bien tecnológico que no brindan ningún servicio a la Cooperativa?

Tabla 40. Bien tecnológico obsoleto

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.



Gráfico 17: Bien tecnológico obsoleto
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, en su área trabajo existe algún bien tecnológico que no brindan ningún servicio a la cooperativa, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran, que la cooperativita posee bienes tecnológicos obsoletos, no cuentan con un mantenimiento debido o ya cumplieron con su ciclo de vida, dichos bienes ocupan un espacio físico, siendo una solución darles de baja para posteriormente venderlos o desecharlos.

LIQUIDEZ

Pregunta 18.- ¿Conoce usted sobre el riesgo de liquidez?

Estadísticos

Tabla 41. Resumen estadístico pregunta 18

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Conoce usted sobre el riesgo de liquidez?

Tabla 42. Riego de liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

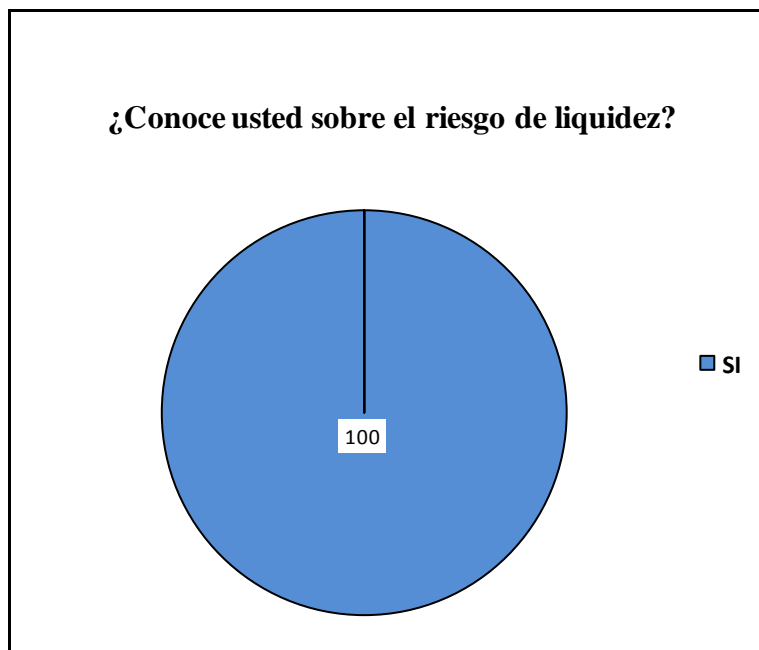


Gráfico 18: Riego de liquidez
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, conoce usted sobre el riesgo de liquidez, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran que todos los encuestados respondieron que si conocen sobre el riesgo de liquidez, ya que conocer sobre este tema es de vital importancia para evitar cometer futuros problemas administrativos, por ende una disminución de liquidez.

Pregunta 19.- ¿Cree usted que la Cooperativa posee liquidez inmediata?

Estadísticos

Tabla 43. Resumen estadístico pregunta 19

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Cree usted que la Cooperativa posee liquidez inmediata?

Tabla 44. Liquidez inmediata

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

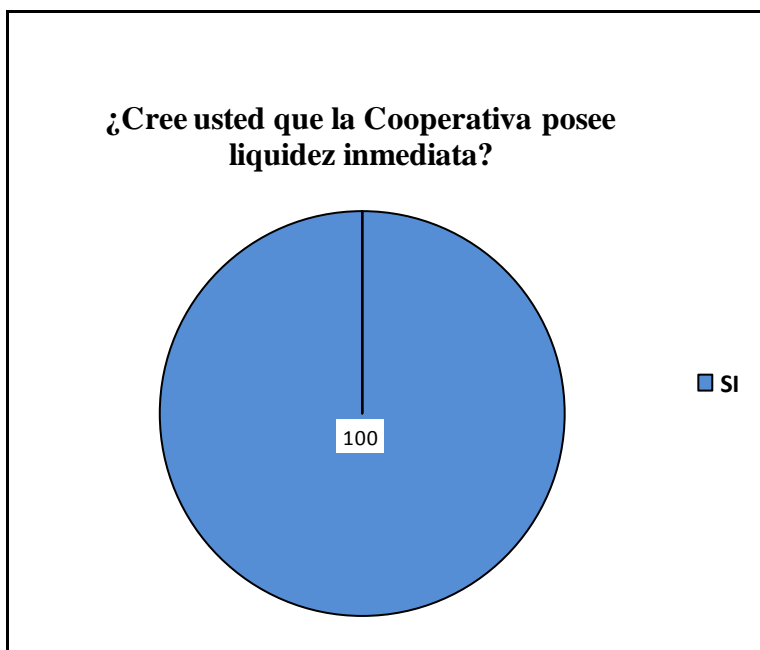


Gráfico 19: Líquidez inmediata
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, usted cree que la cooperativa posee liquidez inmediata, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran, que la totalidad de los encuestados consideran que la cooperativa tiene una liquidez inmediata, esto quiere decir que la cooperativa puede seguir funcionando y respondiendo a las obligaciones financieras con los socios y terceros.

Pregunta 20.- ¿La Cooperativa posee un capital de trabajo adecuado para sus actividades?

Estadísticos

Tabla 45. Resumen estadístico pregunta 20

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿La Cooperativa posee un capital de trabajo adecuado para sus actividades?

Tabla 46. Capital de trabajo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

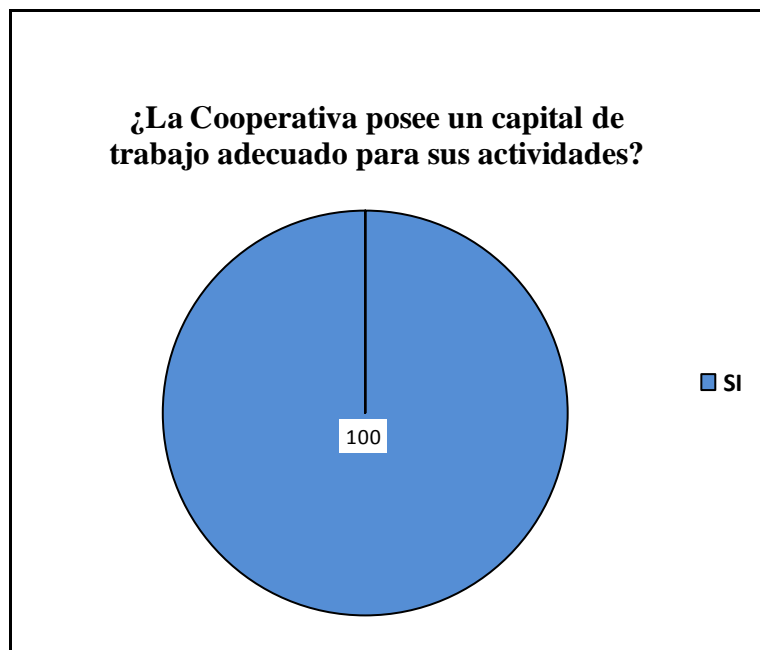


Gráfico 20: Capital de trabajo
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, la Cooperativa posee un capital de trabajo adecuado para sus actividades, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran, que la mayoría de los encuestados están de acuerdo que la cooperativa posee un capital adecuado para sus actividades dentro de la entidad, ya que este dinero sirve para comprar suministros, viáticos, gastos emergentes y remuneraciones justas.

Pregunta 21.- ¿Conoce usted sobre el análisis financiero?

Estadísticos

Tabla 47. Resumen estadístico pregunta 21

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Conoce usted sobre el análisis financiero?

Tabla 48. Análisis Financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

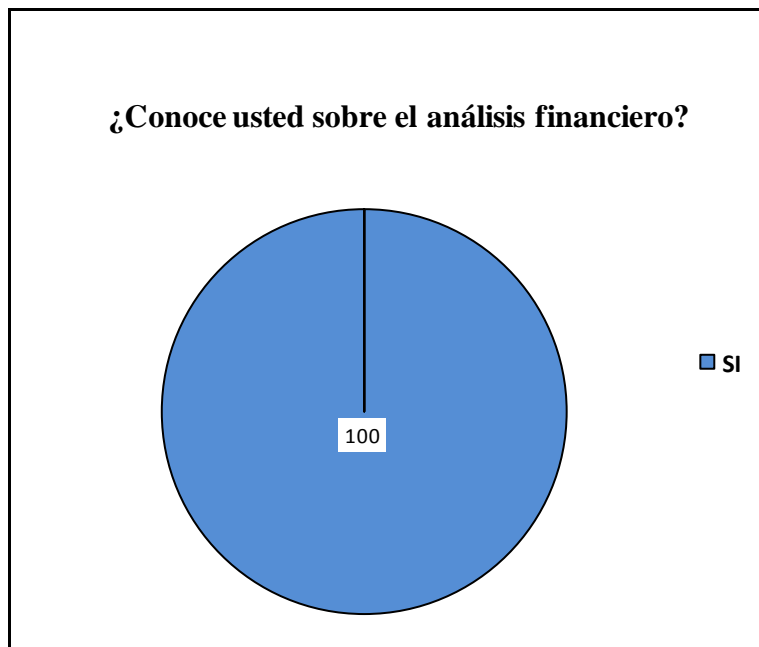


Gráfico 21: Análisis Financiero
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, conoce usted sobre el análisis financiero, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran, que la totalidad de los encuestados dicen conocer en que consiste un análisis financiero, esto ayudará a la cooperativa mediante la utilización de ciertas herramientas para medir el desempeño de la administración.

Pregunta 22.- ¿Realiza la Cooperativa un análisis Horizontal a los Balances de forma anual?

Estadísticos

Tabla 49. Resumen estadístico pregunta 22

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Realiza la Cooperativa un análisis Horizontal a los Balances de forma anual?

Tabla 50. Análisis Horizontal

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	4	66,67	66,67	66,67
NO	2	33,33	33,33	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

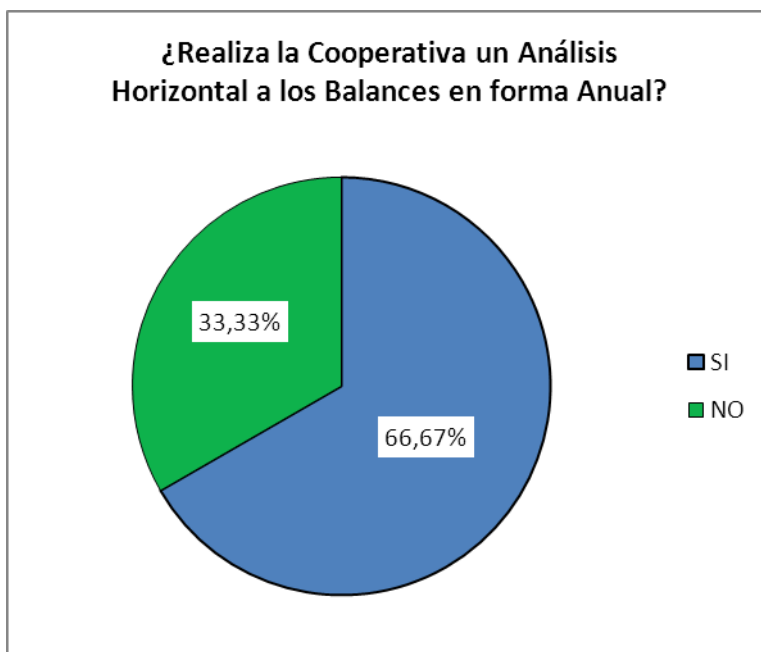


Gráfico 22: Análisis Horizontal
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, realiza la cooperativa un análisis Horizontal a los Balances de forma anual, los encuestados respondieron: SI en un 66,67% y NO en un 33,33%.

Interpretación: Los resultados nos muestran que, una gran parte de los encuestados saben que si se realiza un análisis horizontal una vez al año, y un grupo reducido señala no se realiza dicho análisis, se puede concluir que no se hace público el análisis a todo el personal, razón por la cual algunas personas desconocen del mismo.

Pregunta 23.- ¿Considera usted que es importante la realización del análisis Vertical para la toma de decisiones?

Estadísticos

Tabla 51. Resumen estadístico pregunta 23

N	Válidos	6
	Perdidos	0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

¿Considera usted que es importante la realización del análisis Vertical para la toma de decisiones?

Tabla 52. Análisis Vertical

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos SI	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa UTA Ltda.
Elaborado por: Sánchez Á.

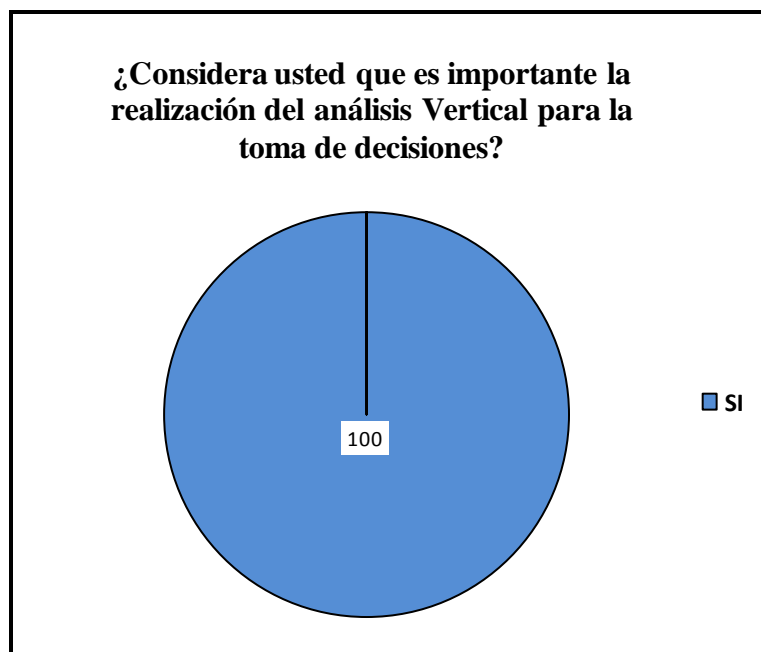


Gráfico 23: Análisis Vertical
Elaborado por: Sánchez Á.

Análisis: De acuerdo a la pregunta, es importante la realización del análisis Vertical para la toma de decisiones, los encuestados respondieron: SI un 100,00% y NO 00,00%.

Interpretación: Los resultados nos demuestran, que la todos los encuestados consideran que es importante realizar un análisis vertical que ayuda a la toma oportuna de decisiones, para realizar correcciones a tiempo y evitar contratiempos en el futuro.

4.1.2 Interpretación General

Luego de analizar los resultados de cada pregunta de la encuesta, podemos deducir que, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda., necesita la aplicación de un sistema control de gestión, esta herramienta de información es necesaria para analizar la situación económica de la misma.

Su finalidad es medir el resultado de la gestión de las personas responsables respecto al cumplimiento de los objetivos planificados, y cómo estos influyen con su liquidez, todo esto se traduce en la realización de una auditoría de gestión administrativa.

4.1.3 Comprobación de la hipótesis

Para realizar la comprobación de la hipótesis se han seleccionado todas las preguntas de las dos variables en estudio.

Variable Independiente

La gestión administrativa

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	59%
No	42	41%
Total	102	100%

Variable Dependiente

La liquidez

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	92%
No	3	8%
Total	36	100%

A continuación, se procede a realizar la comprobación de la hipótesis mediante la aplicación estadística la prueba t de student.

I) Planteo de hipótesis

a) Método Lógico

H₀: No hay diferencia estadística significativa entre la gestión administrativa y la liquidez en la empresa Cooperativa UTA LTDA.

H₁: Si hay diferencia estadística significativa entre la gestión administrativa y la liquidez en la empresa Cooperativa UTA LTDA.

b) Modelo Matemático

H₀; P1 = P2; P1 - P2 = 0

H₁; P1 ≠ P2; P1 - P2 ≠ 0

c) Modelo Estadístico

$$t = \frac{P1 - P2}{\sqrt{pq\left(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2}\right)}}$$

P1: Proporción favorable de la variable independiente

P2: proporción favorable de la variable dependiente

p: probabilidad de éxito conjunta

q: Probabilidad conjunta de fracaso

n1: número de casos de la variable independiente

n2: número de casos de la variable dependiente

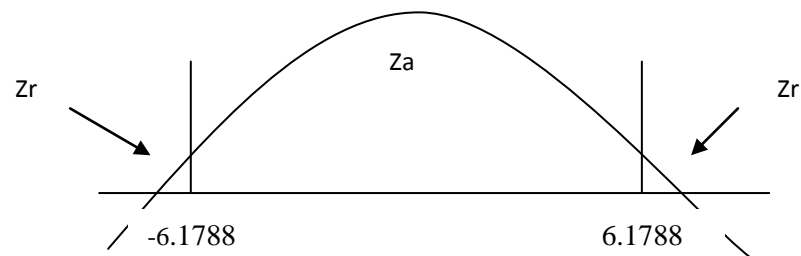
II) Regla de decisión

$$\alpha = 0.025$$

$$gl = n_1 + n_2 - 2$$

$$gl = 6 + 6 - 2 = 10$$

$$t_{\alpha 0.025; 10gl} = 6.1788$$



Se acepta la hipótesis nula si el valor de t a calcularse (t_c) está entre ± 6.1788 con un α de 0,025 y 10 gl con ensayo bilateral.

III) Cálculo de t de student

$$P_1 = 60/102 = 0.58823529$$

$$P_2 = 33/36 = 0.91666667$$

$$p = 99/138 = 0.7173913$$

$$q = 1 - P$$

$$q = 1 - 0.7173913$$

$$q = 0.2826087$$

$$t = \frac{P_1 - P_2}{\sqrt{pq\left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2}\right)}}$$

$$t = \frac{0.58823529 - 0.91666667}{\sqrt{(0.7173913)(0.2826087)\left(\frac{1}{6} + \frac{1}{6}\right)}}$$

$$t = -4.859887108$$

IV) Conclusión

Como t calculada es igual a -4.859887108 y es un valor que no se encuentra entre + - 6.1788 se acepta la H1 y se rechaza el Ho, esto significa que: La gestión Administrativa si incide con la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda. del cantón Ambato parroquia Huachi Chico.

4.2 Discusión Final

Luego de analizar detenidamente cada una de las variables con relación al Marco Teórico podemos interpretar la idea de cada autor, con la realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, se determinó que la gestión administrativa debe estar por encima del capital, debido a que una buena administración hará que esta permanezca en su actividad financiera por varios años, al llevar una correcta gestión se obtendrá una liquidez sólida.

En un mundo de cambios constantes hace que varias Cooperativas desechen los pensamientos empíricos de solamente recolectar dinero y prestarlo a otros socios, en la actualidad estas entidades se hacen fuertes en lo administrativo; por lo tanto se vería un óptimo manejo de recursos de la Cooperativa en un corto plazo esto conllevará a disminuir gastos innecesarios, a la vez, brindará las herramientas necesarias para una correcta toma de decisiones.

Entendiendo la idea y relacionando con la administración actual de la Cooperativa, ahora se interpretará a la liquidez, definiéndola como la facultad que tiene una entidad para convertir sus activos en dinero líquido y responder a sus obligaciones en un corto plazo, una mala decisión puede complicar su razón de

ser; es por eso, que se debe tener a la cabeza personas con la capacidad de dirigir y solucionar conflictos propios que se originen en el transcurso de sus actividades diarias, para en un futuro no ver resultados nefastos en la liquidez y en la empresa en general.

En la Cooperativa UTA Ltda. desde su creación ha pasado por varias administraciones algunas que han aportado para el fortalecimiento de la misma y otras que no aportaron a su desarrollo, se puede hacer la comparación con la “*Cooperativa de Ahorro y Crédito del Valle de San José*”, se debió hacer un cambio gerencial es decir una nueva mentalidad. La actual directiva cumple en su cabalidad sus propuestas efectuadas, pero por el hecho de ser nueva gerencia pueden cometer ciertos errores involuntarios que al final involucren a la liquidez.

Ahora sobre las capacitaciones de temas financieros y gerenciales son de vital importancia para una Cooperativa, varios autores enfatizan sobre este tema, razón por la cual la entidad en estudio realiza dichas actividades siguiendo un cronograma para ofrecer servicios eficientes y de calidad con la única finalidad de obtener la confianza de sus asociados.

Al revisar casos de Cooperativas que cerraron sus puertas al público, se investigó, comparó y se analizó si estas causas pueden en un futuro afectar a la Cooperativa UTA Ltda, con la finalidad de detectar posibles debilidades que puedan comprometer su estabilidad y en un caso extremo liquidarse; es por eso, la razón del presente proyecto de investigación, mediante la aplicación de una Auditoría de Gestión Administrativa, pretende corregir falencias.

En base a la investigación y al análisis a la Cooperativa con la información suministrada se determina que dicha auditoría proporcionará las posibles falencias y debilidades que ha tiempo pueden ser corregidas y tomarlas como base

para evitar cometer esos errores, pero si no se corrige a tiempo en un futuro esas posibles amenazas pueden causar el fin definitivo de la entidad.

Una inadecuada gestión administrativa incidirá en la disminución de la liquidez de la Cooperativa, malas decisiones gerenciales influye directamente en la razón de ser de la misma, es por este proyecto luego de investigar y analizar la información proporcionada por la misma se concluyó realizar la propuesta antes mencionada.

Para llegar a la conclusión de que la Gestión Administrativa incide en la disminución de la liquidez se realizó un cuestionario que tenía la información de las dos variables, luego de procesar los datos se concluyó que si afecta, para esto se contó con predisposición de sus líneas administrativas y gerenciales. Seguido se efectuó una entrevista al señor Presidente del Consejo de Administración, la información proporcionada de su parte fue fundamental, ya que es uno de los socios fundadores de la Cooperativa y ha participado, anteriormente, como directivo, es la persona más adecuada en conocer el funcionamiento, debido a que tiene los dos puntos de vista, tanto como socio activo y administrador. Es una de las personas claves que conoce el desenvolvimiento interno y externo de la Cooperativa por más de 30 años.

Para fortalecer su crecimiento institucional dentro del mercado financiero varios autores recomiendan realizar indicadores financieros que evalúen su eficiencia, eficacia y calidad esto abarca a la área administrativa y los servicios que presta, esto se traduce en una auditoria de gestión administrativa.

Finalmente, se realizaron indicadores de gestión y financieros para verificar profundamente la investigación, al concluir los mismos se evidencio una vez más de cómo influye la una variable sobre la otra.

4.3 Limitaciones del Estudio

Por su propia naturaleza, la realidad del cooperativismo es diversa, compleja y cambiante, por dicha razón su análisis está sujeto a límites y obstáculos que no se deben obviar, en relación al objetivo general los cuales se mencionan a continuación.

- ✓ Existen situaciones que son características del personal analizado, que pueden afectar los resultados de la presente investigación, siendo el nivel de conocimiento financiero básico de algunos integrantes de la administración esto condiciona básicamente el desarrollo de la cooperativa, poniéndose como límite dicha condición.
- ✓ En la transición de cambio de nueva directiva se toma demasiado tiempo en legalizar y emitir el nombramiento por parte de la SEPS, al no contar con el nombre de las nuevas autoridades en el banco donde se deposita el dinero de los socios, es por eso que la información comprendida en ese periodo no cuenta dentro de este análisis.

En relación al primer objetivo específico sobre estudiar la Gestión Administrativa para la identificación de falencias en la Cooperativa, se obtuvieron las siguientes limitaciones:

- ✓ El no contar con un software contable acorde a las necesidades de la Cooperativa. Esto se limita ya que se tomará como base información de un mes atrás, debido a que no se encuentran actualizadas sus operaciones financieras, se realiza de manera manual los registros y los movimientos contables son inoportunos.
- ✓ Al no contar con un departamento o área tecnológica, impide que los procesos sean más eficientes, es por eso que la información obtenida es elemental, buscando otros mecanismos alternativos.

En relación al segundo objetivo específico sobre evaluar la liquidez de la entidad para la determinación de la situación financiera de la Cooperativa, se limitó que:

- ✓ La información financiera proporcionada por la Cooperativa a la fecha de inicio del proyecto de investigación y su gestión administrativa están en base a la misma, cualquier cambio gerencial modificará el análisis de este proyecto.
- ✓ El proyecto será válido en el año 2015, con la información financiera del 2014 suministrada por la cooperativa en ese momento, ya que puede haber cambios después de ese periodo en la liquidez de la entidad, o también puede ser por nuevas leyes o reglamentos aprobadas por la SEPS, lo cual alteraría esta investigación.

En relación al tercer objetivo específico sobre proponer una Auditoría de Gestión que permita incrementar la liquidez financiera de la Cooperativa, se obtuvieron como limitaciones que:

- ✓ La presente investigación analiza y abarca información sobre la auditoría de gestión administrativa, que se debe aplicar a la Cooperativa para examinar las funciones administrativas de sus autoridades y como esto incide en la liquidez, más no considera temas financieros propios de una auditoría financiera.
- ✓ En calidad de investigador se solicitará únicamente políticas internas, estatutos, leyes, reglamentos, objetivos, metas y una información financiera elemental que se utiliza para el normal funcionamiento de sus actividades.

4.4 Conclusiones

En respuesta al objetivo general de analizar como la Gestión Administrativa incide en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UTA” Ltda., durante el año 2014, y su determinación en la situación económica de la institución, se llega a las siguientes conclusiones:

- ✓ Se concluye que la gestión administrativa en la Cooperativa UTA Ltda. influye directamente en su liquidez ya que para llegar a determinar métodos que contribuyan a mejorar su liquidez, se necesita aplicar procesos correctos de gestión.
- ✓ Según los resultados obtenidos, se concluye que los indicadores financieros que existen para evaluar la gestión administrativa de la entidad no se aplican, es decir la Cooperativa se dedica únicamente a cumplir su rol de créditos olvidando a la parte administrativa, siendo la más importante para optimizar su liquidez.

En lo referente al primer objetivo específico que decía Estudiar la Gestión Administrativa para la identificación de falencias en la Cooperativa, se llegó a las siguientes conclusiones:

- ✓ Determinamos que existen vacíos en los procesos de gestión administrativa al evaluar la liquidez, lo cual ocasionaría que se aumente las pérdidas para los diferentes departamentos, afectando de esta manera a la liquidez de la Cooperativa.
- ✓ La Cooperativa no tiene definidas políticas acerca de gestión administrativa por escrito, olvidando que en la gestión de una Cooperativa es importante considerar un orden de funciones.

Según el objetivo específico número dos referente a Evaluar la liquidez de la entidad para la determinación de la situación financiera de la cooperativa, se concluyó lo siguiente:

- ✓ En los últimos años, la Cooperativa UTA Ltda. ha presentado pérdidas económicas por lo que se puede decir que la misma no presenta liquidez en los momentos que necesita, mismos que se debe a que existen falencias en la gestión administrativa al momento de realizar los cobros de cartera vencida.
- ✓ Así como la subsistencia de la Cooperativa UTA Ltda. Se debe a los créditos que es el servicio que ofrece la cooperativa debe ocuparse de su gestión administrativa para que esta se desarrolle de forma correcta.

En lo que se menciona en el objetivo específico número tres Proponer una Auditoría de Gestión Administrativa que permita incrementar la liquidez financiera de la Cooperativa, se concluye que:

- ✓ Una Auditoria de Gestión Administrativa es muy importante en todo tipo de empresa, en este caso la cooperativa presta un servicio es por ello que al realizar una auditoría de gestión se encontraran las fallas realizadas que están causando bajas en la liquidez de la cooperativa logrando encontrar soluciones para las mismas.
- ✓ La liquidez es una herramienta administrativa y contable que permite aprovechar recursos de forma eficiente y eficaz, es por eso que debe existir una liquidez inmediata para que los objetivos planteados sean cumplidos a cabalidad.

4.5 Recomendaciones

Para las conclusiones al objetivo general analizar como la Gestión Administrativa incide en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UTA” Ltda., durante el año 2014, y su determinación en la situación económica de la institución, se recomienda que:

- ✓ La Cooperativa UTA LTDA. Aplique procesos de gestión administrativa es decir, no sólo deben regirse a conceder créditos y cobrarlos sino a tomar en cuenta la gestión administrativa de todo el personal que conforman la entidad.
- ✓ Tener los procesos de gestión administrativa de forma escrita para que estos puedan ser revisados, complementados y modificados en el momento que se lo necesite.

En lo referente a las conclusiones emitidas para al primer objetivo específico, se recomienda lo siguiente:

- ✓ Los procesos administrativos sean directamente encaminados a las mejoras de la liquidez de la cooperativa, es decir no solo presentar utilidades sino tener liquidez inmediata.
- ✓ Definir políticas acerca de gestión administrativa por escrito, para considerar un orden adecuado de funciones para el personal administrativo de la cooperativa.

En lo referente a las conclusiones emitidas para el segundo objetivo específico. Se recomienda que:

- ✓ Utilizar procesos de gestión administrativa al momento de realizar los cobros pendientes, de esta manera se lograra obtener una liquidez deseada.

- ✓ Los resultados que arrojados del índice de liquidez de la cooperativa se debe tomar en cuenta no sólo para el análisis sino que la gerencia tome decisiones oportunas determinando la eficiencia de cada departamento, procesos y a la vez determinar nuevas normas de dirección y procedimientos en beneficio de la cooperativa.

En lo referente a las conclusiones emitidas para el tercer objetivo específico, se recomienda.

- ✓ Realizar una Auditoria de Gestión Administrativa la cual es importante en todo tipo de empresas, en este caso la cooperativa presta un servicio es por ello que al realizar una auditoría de gestión se encontraran las falencias o debilidades que están causando bajas en la liquidez de la cooperativa logrando encontrar soluciones para las mismas.
- ✓ Aplicar indicadores para medir el desempeño del personal ya que sirven para evaluar el grado de eficiencia y eficacia en la administración, teniendo en cuenta estos resultados en como cada integrante de la cooperativa aporta para mejorar la liquidez.

4.6 Propuesta

Datos Informativos

TÍTULO: “La Gestión Administrativa y la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato parroquia Huachi Chico”

INSTITUCIÓN EJECUTORA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato. (Ver Anexo 2)

BENEFICIARIOS: La cooperativa, el personal administrativo, gerencial y socios.

UBICACIÓN: Av. Los Chasquis y Rio Guayllabamba (III piso de Facultad de Ingeniería en Sistemas, UTA). (Ver Anexo 5)

PROVINCIA: Tungurahua

CANTÓN: Ambato

PARROQUIA: Huachi Chico

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN:

Inicio: Junio 2015 Fin: Octubre 2015

EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE: El desarrollo de la presente propuesta lo realizará el autor del presente proyecto de investigación.

COSTOS:

RUBRO	CANTIDAD	P.U	TOTAL
Investigador	1	\$ 800,00	\$ 800,00
Anillados	3	\$ 2,00	\$ 6,00
Empastado	2	\$ 20,00	\$ 40,00
Impresiones	1.000	\$ 0,10	\$ 100,00
Alimentación		\$ 100,00	\$ 100,00
Transporte		\$ 60,00	\$ 60,00
SUBTOTAL			\$ 1.106,00
10% IMPREVISTOS			\$ 110,60
TOTAL			\$ 1.216,60

ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA:

Después del estudio realizado podemos concluir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda. no aplicado un sistema de Auditoria de Gestión Administrativa, para lograr la efectividad de la gestión administrativa de estas entidades, para en un futuro se pueda corregir posibles deficiencias que compliquen la liquidez y su permanencia en el mercado financiero.

En base a los resultados de esta investigación ha permitido reconocer la importancia que tiene una Auditoria de Gestión, ya que la misma proporciona indicadores administrativos en base a sus objetivos plateados, aplicar es determinante ya que la misma viene de un cambio gerencial, esto facilitará al cumplimiento de los objetivos y metas planteados por la nueva directiva.

Anteriormente las cooperativas no efectuaban Auditorias de Gestión, se tenía la mentalidad de que era suficiente una Auditoria Financiera lo que importaba a las directivas era que sus Estados financieros arrojen saldos favorables y se dejaba de lado la parte administrativa.

Actualmente esa mentalidad paso a un lado ya que se consideró que una Auditoria de Gestión era igual de importante que una Financiera, muchas cooperativas han desaparecido del mercado ya que nunca se realizaba un seguimiento ni control de sus administradores de cómo sus acciones desafortunadas influyen en su liquidez y estabilidad financiera.

Diseñar y desarrollar un sistema de Auditoria de Gestión Administrativa será la propuesta para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, sea más eficiente optimice recursos y mejore su liquidez, a la vez ayudará al mejoramiento institucional a mediano y largo plazo, brindando servicios ágiles y oportunos.

JUSTIFICACIÓN:

Con el modelo arriba mencionado se obtendrán resultados para mejorar a la administración de la cooperativa y por ende su liquidez sea la óptima, así nace la necesidad de solucionar la problemática que últimamente vienen teniendo algunas entidades de este tipo que durante todo su funcionamiento no han realizada una auditoria de gestión, esta herramienta permite evaluar y fortalecer el funcionamiento administrativo en cada área.

Será de gran utilidad en vista que generará un mejoramiento continuo con relación a las actividades administrativas sus resultados serán inmediatos y favorables con el cumplimiento de los objetivos, políticas establecidas por la cooperativa al inicio del año, dichos resultados ayudará a la gerencia que tomen decisiones oportunas y que los mismo cumplan con responsabilidad sus funciones en el periodo que han sido electos.

El objetivo de la propuesta mediante una auditoria de gestión administrativa es mejorar los procesos administrativos en todas sus áreas por parte de quienes integran la cooperativa ya que una buena administración ayudará a mantenerse en el mercado competitivo, optimizando tiempo, recursos y costos esto generará un sinnúmero de beneficios futuros para la institución y sus socios.

Los beneficiarios inmediatos de esta propuesta serán sus administradores, autoridades y socios que integran en este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, de la misma manera los mencionados anteriormente pueden aportar con posibles soluciones ya que ellos son quienes conocen bien a la cooperativa.

OBJETIVOS:

Objetivo General:

- ✓ Evaluar la gestión administrativa existente para mejorar su liquidez, crear procesos eficientes mediante la aplicación de una Auditoria de Gestión Administrativa.

Objetivos Específicos

- ✓ Aplicar una auditoria de gestión administrativa para alcanzar un nivel alto de eficiencia y eficacia en sus servicios.
- ✓ Socializar los procedimientos y actividades que se realizarán en la Auditoria de Gestión Administrativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, para la comprensión y análisis de dicha auditoria.
- ✓ Evaluar los procesos administrativos a través de Indicadores de Gestión.

ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

La propuesta establecida es factible ya que contamos con la información, observación y aprobación de su presidente, gerente de la cooperativa con la finalidad de realizar todos los procedimientos señalados en este proyecto.

Política:

Es factible ya que la administración conoce sus procedimientos internos vigentes y la fomentación de los mismos ayudaran a mejorar sus objetivos y metas, de igual manera incrementara su crecimiento cooperativista.

Económico:

El desarrollo económico de la cooperativa se ha incrementado durante los últimos años, esto implica que la entidad se vea obligada a utilizar nuevas herramientas como una auditoria de gestión administrativa, esto ayudará a controlar de manera interna la administración de la gerencia y a la vez que su liquidez sea estable, los resultados arrojados permitirán identificar las debilidades y amenazas para corregirlas y sus fortalezas para potencializarlas.

Social:

El ámbito social es importante ya que la cooperativa presta sus servicios a sus socios su permanencia depende de prácticamente de ellos, una administración transparente y sólida hará que se refleje en la satisfacción de los mismos, finalmente la propuesta es factible ya que con un buen manejo de su liquidez producirá la fidelidad de sus socios.

Legal:

No existe ningún impedimento legal para que se lleve a cabo la aplicación de la propuesta, razón por la cual se puede efectuar la auditoria de gestión sin ninguna dificultad.

Tecnológico:

La entidad maneja herramientas necesarias en el normal desarrollo de sus actividades, es por eso que la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, cuenta con los recursos tecnológicos necesarios para informar y comunicar adecuadamente entre las áreas de la institución.

FUNDAMENTACIÓN:

Auditoría de Gestión:

Para Montesinos (2003) según el American Institute of Management define que la auditoría de gestión son:

Actividades relativas a las tareas que se llevan a cabo para evaluar la gestión, consiste en la aplicación de diversos procedimientos con el fin de evaluar la eficiencia de sus resultados en relación con las metas fijadas, recursos humanos, financieros, la organización, utilización y coordinación de dichos recursos en fin su forma de operar. (p.249)

A lo que podemos deducir que la Auditoría de Gestión en un conjunto de actividades beneficiosas para una entidad, permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía de sus operaciones administrativas mediante la utilización de indicadores.

Para el autor Bueno (1985) menciona los objetivos generales propios de una Auditoría de Gestión los que mencionaremos a continuación.

- ✓ “Examinar y verificar los procesos administrativos
- ✓ Estudiar los sistemas empleados
- ✓ Verificar los procedimientos de control interno
- ✓ Controlar la eficiencia a través de la opinión sobre la eficacia del sistema de dirección y de la eficiencia de la empresa como organización” (p.373).

Propósito de la auditoría de Gestión:

Alcance:

Toda la cooperativa o parte de ella puede ser abarcada por la Auditoría de Gestión, así como incluye la cobertura de las operaciones realizadas recientemente o están en proceso.

Fases de la Auditoría de Gestión:

Dicha auditoría se efectúa en cinco fases las cuales mencionaremos a continuación.

Fase I: Conocimiento Preliminar

Esta etapa es donde se debe diseñar un enfoque de trabajo en la cooperativa, lo que se traduce a realizar una estrategia para desarrollar la auditoría mediante la utilización de información vigente con relación al enfoque propuesto.

Es esta fase se dividirá en las siguientes actividades al efectuar la Auditoría de Gestión en la cooperativa.

- ✓ **Análisis General:** Consiste en obtener un conocimiento global de sus principales actividades, dando más importancia a los aspectos administrativos, al realizar esto nos ayudará a realizar una planificación adecuada a un tiempo considerable.

- ✓ **Reunión gerencial:** Esta actividad es con la finalidad de reunirse con los representantes de la institución, para mostrarles las posibles falencias que pueden tener en su administración para mejorar en su eficiencia eficacia y economía dentro del sector financiero.

Finalmente se mencionara que es necesaria la participación y colaboración de todos los que integran la entidad como son administradores y gerencial, para alcanzar con los objetivos propuestos en esta auditoría.

- ✓ **Visita Previa:** Aquí se realizara un cuestionario de visita previa para comprender de la mejor manera el funcionamiento, procesos y conocimiento de cada área de la institución, estructura funcional, manual de funciones, estatutos e información general, de mucha importancia para la realización de la auditoría.

- ✓ **Carta de Compromiso:** Este documento se elabora entre el auditor y el cliente (Cooperativa), aquí se deberán poner en claro los términos y condiciones al realizar dicha auditoría.

Se debe puntualizar los temas como: tiempo de entrega del informe, autorización para indagar información necesaria para elaborar la auditoría, asignación del auditor y compromiso por parte de la entidad beneficiaria.

Este documento es necesario y beneficioso para ambas partes ya que cada uno se hace responsable de sus procedimientos y actos, y a la vez evita futuros conflictos relacionados con la auditoría.

Fase II: Planificación

En esta fase debe incluir los objetivos específicos y el alcance de la auditoría, todo tiene que estar fundamentado en los procedimientos que la misma exige , así como los responsables y el cronograma de la ejecución de la auditoría.

Las actividades que se debe efectuar en la etapa de planificación son las que se describen en los siguientes párrafos.

- ✓ **Evaluación del sistema de control interno:** Se efectúa una evaluación de los controles operacionales en las áreas donde existan disminuciones de liquidez, la mejoría en su productividad se puede lograr mediante la corrección de procedimientos o modificación de políticas internas.

Para la evaluación del control interno se utilizan técnicas como son: Las Narrativas que consiste en la descripción detallada de los procedimientos y actividades en las distintas áreas administrativas y gerenciales.

Los Cuestionarios que son elaborados con preguntas relacionadas con el control interno administrativo con preguntas cerradas considerando una respuesta negativa como una debilidad.

Otra técnica utilizada son los diagramas de flujo que consiste en describir las áreas administrativas, procedimientos y actividades mediante la utilización de representaciones gráficas con un orden secuencial.

- ✓ **Medición de nivel de riesgo:** La auditoría de Gestión no es una ciencia exacta por ende no está exenta de errores y omisiones que pueden incidir en informe expuesto, es por eso que la auditoría clasifica tres tipos de riesgos, los que se detallan a continuación.
 - **Riesgo Inherente:** Son errores importantes que pueden ocurrir y se generan por propias características de la entidad.
 - **Riesgo de Control:** Son errores que no sean detectados oportunamente por el sistema de control interno.
 - **Riesgo de Detección:** Son errores asumidos por parte del auditor que en su revisión no fueron detectados.
- ✓ **Elaboración de Programa de auditoría y Técnicas de Auditoría:** Los programas de auditoría de gestión proporcionan al auditor una guía

ordenada con respecto a los tipos de circunstancia que se logró encontrar al realizar el examen a la institución.

Las técnicas de Auditoría son herramientas de las que se basa el auditor para obtener evidencia en su evaluación con el fin de fundamentar su opinión como auditor.

Las técnicas más utilizadas en estas auditorías son:

- **Oculares:** Comprobación, Observación, Revisión y Rastreo.
- **Verbal:** Indagación.
- **Escrita:** Análisis (separar las partes de un todo), Consolidación (cruzar información), Confirmación (Positiva: directa - indirecta; Negativa)
- **Verificación Documental:** Computación, Inspección.

Fase III: Ejecución

En esta fase se ejecuta la Auditoría de Gestión en donde se evalúa a cada una de las áreas de la institución con la finalidad de obtener evidencia precisa y suficiente basado en los principios de auditoría, desarrollando cada uno de las actividades de los programas, para posteriormente sustentar y respaldar las conclusiones y recomendaciones de los informes a presentar.

Las actividades de auditoría de gestión a realizar en la entidad según la fase de Ejecución son las siguientes:

- ✓ **Determinación de indicadores de Gestión:** Los indicadores de gestión son puntos de referencia que permiten compararlos con resultados reales para determinar su grado de cumplimiento y ver si estos arrojan niveles similares o inferiores a lo propuesto.

Debido a que la entidad por primera vez efectuará una Auditoría de Gestión se aplicarán indicadores básicos de fácil comprensión, los cuales se mencionan en los párrafos posteriores.

Primeramente se dará a entender que significa Eficacia: es la capacidad de cumplir con los objetivos y metas propuestas con los recursos que se dispone en un tiempo determinado; Eficiencia es cumplir con los objetivos y metas propuestas con el mínimo de recursos disponibles en un período de tiempo.

- **Indicadores de Eficacia:** Son aquellos que permiten determinar de una manera cuantitativa el nivel de cumplimiento de un objetivo o meta en un período específico.

$$Eficacia = \frac{\text{Metas Alcanzadas}}{\text{Metas Programadas}}$$

- **Indicador de Eficiencia:** Son aquellos que permiten medir la relación establecida entre las metas alcanzadas y los recursos disponibles por la entidad.

$$Eficiencia = \frac{\text{Eficiencia Programada}}{\text{Eficiencia Presupuestal}}$$

- **Indicador de Productividad:** Son aquellos que permite determinar el rendimiento de uno o varios trabajadores, con relación a una actividad asignada en un tiempo determinado.

$$Productividad = \frac{\text{Tareas Realizadas}}{\text{Tareas Programadas}}$$

✓ **Papeles de trabajo:** En estos documentos se plasman el desarrollo y respaldo de la auditoría de gestión, estos archivos se dividen en:

- ***Archivo Permanente:*** Reúne todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la entidad es decir no cambian y estos serán de base para futuras auditorías, ejemplo estatutos, constitución, contratos, etc.
- ***Archivo Corriente:*** Contienen los documentos que se van elaborando durante la ejecución de la auditoría, estos son el sustento para que el auditor presente su informe final.

El contenido de los papeles de trabajo es uso exclusivo del auditor, marcas referencias y anexos se deben al juicio del profesional, la efectividad de dichos documentos no dependerá de su cantidad sino de su calidad.

Los Hallazgos de auditoría se considera que son evidencias significativas encontradas durante la ejecución del trabajo con relación a lo presentado por la gerencia y lo verificado por el auditor bajo normas de auditoría.

Los atributos de los hallazgos son: Condición (realidad encontrada), Criterio (ley o reglamento no cumplido), Causa (diferencia encontrada) y Efecto (que puede ocasionar).

Fase IV: Comunicación de Resultados

En esta fase del proceso de la auditoría de gestión se requiere de mucho cuidado por parte del auditor, aquí se prepara el informe final este revelará las diferencias encontradas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, con la función de mejorar su eficiencia, eficacia y economía en su gestión de recursos, para

finalmente presentar y comunicar los resultados a la administración de la entidad auditada.

Finalmente en esta etapa se elabora un Informe de Auditoría de Gestión lo cual sus elementos se describen a continuación.

- ✓ **Informe de Auditoría:** En este informe se incluye el dictámen sobre las áreas administrativas auditadas, informe sobre estructura de control interno de la entidad, conclusiones, recomendaciones y hallazgos.

Las comunicaciones que se genera en esta fase son:

- **Comunicación de Entidad:** Carta de representación, reporte a partes externas.
- **Comunicación del Auditor:** Memorando de requerimientos, comunicación de hallazgo, informe de control interno y dictamen.

El informe de auditoría de gestión debe ser elaborado de forma sencilla, contundente y clara, este aportara al mejoramiento de la eficiencia, eficacia y economía

Fase V: Seguimiento

Esta fase consiste en el monitoreo, el grado de cumplimiento de las recomendaciones por parte de la gerencia de la entidad auditada, para asegurarse de que se lleve a cabo la recomendación dada por el auditor, las cuales serán usadas para evaluaciones de las siguientes auditorías.

Este seguimiento se lo realiza en dos momentos: el primero se lo realiza durante la ejecución de la auditoría, el segundo es cuando el auditor ha realizado más de una auditoría en la misma empresa y revisa el cumplimiento de las recomendaciones realizadas al período anterior.

MÉTODOLOGÍA

Realizar una auditoría de gestión a los procesos administrativos de sus gerentes y administradores esto permitirá que la Cooperativa de Ahorro y Crédito UTA Ltda, tenga una mejoría en su liquidez en el futuro, mediante la presentación de las recomendaciones constructivas para mejorar su eficiencia y eficacia en el sector cooperativista.

Razón por la cual el sistema de Auditoría de Gestión Administrativa busca mejorar la liquidez optimizando recursos, identificando sus virtudes y falencias en su elaboración para luego aportar soluciones que ayuden al mejoramiento permanente de la institución.

MODELO OPERATIVO

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

- Visita previa
- Determinación de indicadores
- Análisis FODA
- Estrategias de auditoría

FASE II: PLANIFICACIÓN

- Análisis de información
- Evaluación de control interno administrativo
- Elaboración de programas de Auditoría
- Memorando de Planificación

FASE III: EJECUCIÓN

- Aplicación de los programas de auditoría
- Elaboración de los papeles de trabajo (Indicadores de gestión y financieros)
- Preparación de hojas hoja de Hallazgos
- Elaboración de estructura del informe

FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

- Dictamen
- Redacción del borrador del Informe
- Presentación de Informe Final

FASE V: SEGUIMIENTO

- Seguimiento de Recomendaciones

BIBLIOGRAFÍA

- Abril, V. H. (2008). *Elaboración de Proyectos de Investigación*. México.
- Aching, C., & Aching, J. (2005). *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. México: Editorial Nuevo México.
- Alfonso, R. (1994). *Técnicas de Investigación bibliográficas*. Caracas: Contexto Ediciones.
- Alonso Asenjo, M. T. (1996). *Administración: Monografías profesionales*. Madrid: Din Impresores.
- Amaru, A. (2009). *Fundamentos de Administración*. México: Pretince Hall.
- American Institute of Certified Public Accountants. (1941). *Contabilidad Financiera*.
- Amoros, E. (2008). *Comportamiento organizacional*. Perú: Lima-Perú.
- Anónimo. (05 de Marzo de 2008). *Enciclopedia Financiera*. Recuperado el 5 de Febrero de 2015, de Enciclopedia Financiera:
<http://www.encyclopediafinanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- Anónimo. (2013). *Galeon Hispavista*. Recuperado el 8 de Febrero de 2015, de Galeon Hispavista: <http://aindicadoresf.galeon.com/iliqu.htm>
- Arango Jaramillo, M. (2005). *Manual de Cooperativismo y economía solidaria*. Medellín: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Arquimedes, R. (2008). *Administración Empresarial*. México.
- ASAMBLEA CONSTITUYENTE. (2008). *asambleanacional.gob.ec*. Obtenido de <http://www.asambleanacional.gob.ec/>
- Balarezo, S., & Fernandez, I. (1998). *Perspectivas Del Desarrollo Rural Sostenible Hacia el Siglo XXI, en el Ecuador*. Quito : Pasquel Producciones.
- Barroso, P. (28 de Julio de 2012). *Monografías*. Recuperado el 6 de Febrero de 2015, de Monografías: <http://www.monografias.com/trabajos12/finnzas/finnzas.shtml>
- Bateman, S. (2009). *Administración*. México: Interamericana Editorial S.A.
- Beckhard, R. (1998). *Desarrollo organizacional: estrategias y modelos*. México: Addison Wesley Iberoamericana.
- Belaude, G. (2012). *Gestion*. Obtenido de Gestion:
<http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/10/el-riesgo-de-liquidez.html>
- Bennis, W. (2008). *Desarrollo Organizacional*. México.

- Bernal Torres, C. (2006). *Métodología de la Investigación , Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson Educación.
- Bernal, C. (2008). *Proceso Administrativo por las Organizaciones del siglo XXI*. México: Person Prentice Hall.
- Bernstein, L. A. (1996). *Análisis de Estados Financieros*. Colombia: Printer Colombiana.
- Biety, M., & Cak, K. (2008). *Reglamento Modelo para Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Estados Unidos: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Bonilla, E., & Rodríguez, P. (2000). *Más allá del dilema de los Métodos: La investigación en ciencias sociales*. Bogotá: Norma.
- Cabezar, R. (2009). *Administración*. México.
- Caim, J. (2012). *Scribd*. Recuperado el 2015, de Scribd:
<http://es.scribd.com/doc/54296924/Los-Recursos-de-La-Empresa#scribd>
- Cajigas, M. (2004). *Administrar para la calidad: conceptos administrativos*. México: Editorial Limusa.
- Calafell, F. (1961). *Contabilidad Financiera*.
- Cañabate, G. (2001). *El Liderazgo en las Organizaciones*. México: Limusa.
- Carlos, F. (2008). *Gestión Administrativa*.
- Coello, C. (2013). *AEC*. Obtenido de <http://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- http://www.javiercolomo.com/index_archivos/Bric/innov.htm
- Coulter, M. (2005). *Administración*. México: Pearson Prentice Hall.
- Coutino, A. (2008). *Monografías*. Recuperado el 2015, de Monografías:
<http://www.monografias.com/trabajos90/conceptos-y-guia-elaboracion-tesis/conceptos-y-guia-elaboracion-tesis.shtml>
- Cuesta, M. (2012). *Introducción al Muestreo*.
- Cummings, C. (2007). *Desarrollo Organizacional y Cambio*. México: Thomson S.A.
- Davila L, R. (2004). *Innovación y Éxito en la Gerencia Cooperativa: Casos exitosos de Cooperativas Rurales de Ahorro y Crédito*. Madrid: Pontificia Universidad Javeriana.

- Dávila R., R. (2004). Innovación y éxito en la gestión cooperativa, casos exitosos de cooperativas rurales de ahorro y crédito. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 100.
- Definición ABC. (5 de Julio de 2007). *DEFINICIÓN ABC*. Recuperado el 4 de Febrero de 2015, de DEFINICIÓN ABC: <http://www.definicionabc.com/economía/gestion-empresarial.php>
- Del Valle. (2010). *Técnicas de Investigación*. Obtenido de cvalle: <http://www.cvalle.edu.mx/PhpSystem/Tareas/adjuntos/tecnicasinv.pdf>
- Delgado, S., & Ventura, B. (2011). *Recursos humanos: administración y finanzas*. Madrid: Graficas Rogar.
- Dominguez, P. R. (Agosto de 2008). *Monografías*. Recuperado el 6 de Febrero de 2015, de El Análisis De Los Estados Financieros: <http://www.monografias.com/trabajos57/estados-financieros/estados-financieros.shtml>
- Dussan, K. (2011). *Apuntes del profesor Dussan*. Recuperado el 2015, de Apuntes del profesor Dussan: <http://kdussananalisis.blogspot.com/2011/12/que-es-el-analisis-horizonta.html>
- Encarnación, M. (2008). *Gestión Organizacional*. México: Don Jose de la Fuente.
- Economía, D. d. (2005). *Diccionario de Economía*. México: Editorial Andrade.
- El Telegrafo. (15 de Junio de 2013). Todo sobre la Cooperativa de Ahorro y Credito Makita Kuk. *La mayoría de sus clientes son comerciantes minoristas*, pág. 9.
- Elvis, G. (2009). *Academia.edu*. Obtenido de Academia.edu: http://www.academia.edu/5052185/rentabilidad_financiera_de_la_cooperativa_ciavev
- Ena Ventura, B., Delgado Gonzalez, S., & Ena Ventura, T. (2008). *Gestion Administrativa de Personal*. Madrid: Cima Press.
- Escobar Aguilera, M. (22 de Agosto de 2013). *Gestiopolis*. Recuperado el 2015, de Gestiopolis: <http://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones/>
- Escoto Leiva, R. (2001). *Banca comercial*. Costa Rica: Universidad Estatal San Jose .
http://davidespinoso.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=448:tipos-de-procesos-productivos&catid=152:aspectos-tecnico-productivos-y-localizacion

- Estrella, M. (2010). *Indicadores financieros*. Recuperado el 2015, de Indicadores Financieros María Estrella: https://prezi.com/_az_23suvh9a/finanzas/
- Fernández, P. (2002). *Investigación cuantitativa y cualitativa*. Coruña.
- Fianciera, E. (2009). *Enciclopedia Fianciera*. Recuperado el 2015, de Enciclopedia Fianciera: <http://www.encyclopediafianciera.com/indicadores-financieros.htm>
- Fred, R. (2008). *Concepto de Administración Estratégica*. México: Pearson Education.
- Galán Amador, M. (11 de Septiembre de 2011). *Métodología de la Investigación*. Recuperado el 2015, de http://manuelgalan.blogspot.com/2011/09/la-investigacion-documental_1557.html
- García E, E. (2005). Un análisis desde la cultura organizacional. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 97-121.
- Goldhaber, G. (2000). *Comunicación Organizacional*. México: Nueva Editorial.
- González, A. (2008). *El Liderazgo en las Empresas*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gonzalez, P., & Orsini Luiggi, S. (2009). *Las Empresas Cooperativas y el Arte Empresarial*. México: Lulu.
- Gross, M. (2010). *Tipos de Investigación*. Obtenido de <http://manuelgross.bligoo.com/>: <http://manuelgross.bligoo.com/conozca-3-tipos-de-investigación-descriptiva-exploratoria-y-explicativa>
- Guillermo Rodríguez, S. B. (2012). Análisis estratégico del proceso productivo en el sector industrial. *Redalyc* .
- Hanns de la Fuente, M. (2012). Análisis de los factores determinantes de la calidad percibida del servicio prestado por una cooperativa. *Report Information from ProQuest*, 90-98.
- Hax, A., & Majluf, N. (2004). *Estrategias Para El Liderazgo Competitivo*. México: Ediciones Granica.
- Hernández, S., & Martínez , A. (2011). *Fundamentos de la Gestión*. Colombia.
- Herrera, P. (2008). *Slideshare*. Recuperado el 2015, de Slideshare: <http://es.slideshare.net/orlandojc1/analisis-financiero-13839451>
- Huertas Hernández, O. L. (2005). La participación en una cooperativa rural de ahorro y crédito: un análisis desde la cultura organizacional. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 97-121.
- Huertas, A. (2009). *Proceso Administrativo*. Madrid.

- Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas. (1998). *Circuitos de Estudio Cooperativo: Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Costa Rica: IICA.
- James, C., Van Horne, F., & Wachowicz, J. M. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: McGraw-Hill.
- Juez Martel, P., & Díez Vegas, F. (1997). *Probabilidad y estadística en Medicina*. Madrid: Elsevier.
- Juli, B. (2001). *Modelos de Calidad en la Administración*. Galgano: Díaz de Santo S.A.
- Lawrence, J., & Gitman, E. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Addison Wesley.
- León, C., & Otros. (2 de Agosto de 2007). *Eumed enciclopedia virtual*. Recuperado el 2 de Febrero de 2015, de Eumed Net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007c/318/la%20gestion%20empresarial.htm>
- Lewando, C. (1981). *Diccionario Económico y Financiero*. España: Espasa Calpe.
- Limas Gonçalves, R. M., & Braga, M. J. (2008). Determinantes de Riesgo de Liquidez em Cooperativas de Crédito: uma Abordagem a partir do Modelo Logit Multinomial. *Redalyc (Red de Revistas Científicas de América Latina, El Caribe, España y Portugal)*, 1-18.
- Liso, J., Soler, M., Manero, M., & Buil, M. d. (2002). *La Banca En Latinoamérica: Reformas Recientes Y Perspectivas*. Barcelona: La Caixa.
- Lobo L. (2000). Aspectos doctrinarios de la gestión cooperativa. Instituto de Estudios Rurales. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 77.
- Luna, A. (2008). *Proceso Administrativo*. México: Grupo Editorial Patria.
- Manchay, P. (2013). Propuesta de un modelo de Diagnóstico Financiero para una Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Marriaga, A. (09 de Agosto de 2009). *Gestión y Finanzas corporativas*. Recuperado el 2015, de Scribd: <http://es.scribd.com/doc/18618327/Gestion-y-Finanzas-corporativas#scribd>
- McGraw-Hill. (s.f.). *La organización en la empresa*. Obtenido de McGraw-Hill Interamericana de España SL: <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capitulo/8448146859.pdf>
- Melgarejo, M., & Álvarez, J. F. (2004). Reseña de "El cooperativismo colombiano después de la crisis" de Hugo Cerda Gutiérrez y Carlos Julio. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 114-118.

- Mendez , R., & Sandoval, F. (2007). *Investigación de campo, investigación descriptiva, recolección de información*. México: Pearson Education.
- Mendoza, R. (2006). *Investigación cualitativa y cuantitativa* . Piura.
- Miño Grijalva, W. (2013). *Historia del cooperativismo en el Ecuador*. Recuperado el 2015, de Política Económica: <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/04/Libro-Cooperativismo-Final-op2-Alta-resolución.pdf>
- Montalvo, C. O. (2007). *Administración Financiera Básica a corto plazo*. México: Universidad de San Andrés, Facultad Ciencias económicas.
- Montúfar, R. G. (2013). *Desarrollo organizacional: principios y aplicaciones*. México: McGraw Hill/Interamericana .
- Moreno Bayardo, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la investigación educativa*. Queretaro: Progreso.
- Moreno, J. (1994). *Información análisis de Resultados*. México.
- Moreno, M. G. (2007). *Introducción a la Metodología de la investigación educativa*. México.
- Muller, M. (2004). *Fundamentos de administración de inventarios*. Colombia: Grupo editorial Norma.
- Münch, L. (2008). *Desarrollo Organizacional*. México: Editorial Noriega.
- Munch, L. (2010). *Fundamentos de la Administración*. México: Trillas.
- Naresh. (2010). *Medios de comunicación*. México.
- NAS Audit. (2009). *COSO II*.
- Newstrom, J. W. (2007). *Dirección Gestión para lograr resultados*. México: Dirección Gestión para lograr resultados”.
- Ortega Castro, A. (2002). *Introducción a las Finanzas*. México: McGraw Hill.
- Ortíz, H. (1993). *Análisis Financiero Aplicado*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Pardo, G. (1997). *Introducción a la Estadística*.
- Recalde, H. (2011). *Slideshare*. Obtenido de http://www.slideshare.net/hector_recalde/mtodologa-de-la-investigac

- Recalde, H. (8 de Agosto de 2011). *Slideshare*. Recuperado el 5 de Enero de 2015, de Slideshare: http://es.slideshare.net/hector_recalde/mtodologa-de-la-investigac
- Richardson, D. (2009). *Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Recuperado el 29 de Junio de 2015, de file:///C:/Users/Biblio%20UTA%20PC08/Downloads/PEARLS_Monograph-SP.pdf
- Rodríguez, J. (2007). *Administración Moderna del Personal*. México: Thomson S.A.
- Rodríguez, M. L. (19 de Agosto de 2013). *Guía de Tesis*. Recuperado el 2015, de Guía de Tesis: <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigación-bibliografica-y-documental/>
- Rodriguez, P. (2008). *Gestión Organizacional*. Colombia.
- Rubin, F., & Rubin, A. (1996). *Estadística*. México.
- Sabino, C. (1992). *El Proceso de Investigación*. McPersson: Meixo.
- Sánchez Mayorga, X. (2012). Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 90-98.
- Sánchez Mayorga, X., & Millán Solarte, J. C. (2012). Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 90-98.
- Sánchez, R. (2010). *proceso de planificación administrativa*. obtenido de coeptum: <http://www.publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/viewArticle/645/1719>
- Sanchis Palacio, J. R., & Navarro, A. M. (2009). Rentabilidad y eficiencia de las entidades financieras de economía social en España. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24-41.
- Sandoval, C. (2002). *Investigación Cualitativa* (ARFO ed.). (4ta, Ed.) Bogotá- Colombia: Editores e Impresores Ltda.
- Spiegel, M. R. (1991). *Estadística*.
- Stuard, R. (1995). *La eficiencia de los sistemas financieros, la liberacion y el desarrollo economico- Diario de Postkeynesiana*. Madrid: Ediciones Akal S.A.
- Summers, D. (2006). *Administración de Calidad*. México: Pablo Miguel Gerrero.
- Superintendencia de bancos y seguros. (2013). *Superintendencia de bancos y seguros*. Recuperado el 7 de Febrero de 2015, de

http://www.sbs.gob.ec/medios/portaldocs/downloads/estadisticas/Notas_Tecnicas_5.doc.

Termes, R. (1995). *El sistema financiero en la recuperación de la economía española*. Madrid.

Torres Hernández, Z. (2000). *Administración teoría área funcional y estrategia para la competitividad*. México: Interamericana Editores, S.A.

Vallejo Cutti, V. (21 de Octubre de 2012). *Américaeconomía*. Recuperado el 6 de Febrero de 2015, de Administración:
http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/administracion_financiera.ppt.

Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Bill Minick.

Varo, J. (1994). *Gestión estratégica de la calidad*. Madrid: Diaz de Santos.

Vasconez, L. (7 de Julio de 2012). *Lvasconez.wikispaces*. Recuperado el 7 de Febrero de 2015, de Lvasconez.wikispaces: <http://lvasconez.wikispaces.com/>

Vento, G. (2009). Pasquale. Bank Liquidity Risk Management and Supervision. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 53-56.

Vera, A. (2014). *Monografías*. Recuperado el 2015, de
<http://www.monografias.com/trabajos58/principales-tipos-investigacion/principales-tipos-investigacion2.shtml>

Vesga, R., & Lora, E. (Noviembre de 1992). *Las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia: intermediación financiera para sectores populares*. Obtenido de Fedesarrollo:
http://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/11445/1291/1/Repor_Noviembre_1992_Vesga_y_Lora.pdf

Viscione, J. (1987). *Análisis Financiero Principios y Métodos*. México: Llmusa.

Westley, G., & Branch, B. (2000). *Dinero Seguro: Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito Eficaces en América Latina*. New York: Idb-Books.

ANEXOS



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD
DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENCUESTA
DIRIGIDA AL PERSONAL DE COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA
DE AMBATO LTDA.**



OBJETIVO.- Determinar las posibles deficiencias en la ejecución de la gestión administrativa las cuales provocan problemas de liquidez en las cooperativas de Ahorro y Crédito.

INSTRUCTIVO

Marque con una **X** la respuesta a cada una de las preguntas planteadas

GÈNERO: Masculino () Femenino () **CARGO:** _____

INSTRUCCIÓN: Secundaria () Superior () Cuarto nivel ()

SECCIÓN A**GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

1. ¿Se ha realizado una Auditoría de Gestión Administrativa a la Cooperativa?
SI ()
NO ()
2. ¿La planificación de Recursos Humanos se la realiza técnicamente?
SI ()
NO ()
3. ¿Las actividades se ejecutan de acuerdo a lo planificado?
SI ()
NO ()
4. ¿Se realiza un control de las actividades ejecutadas?
SI ()
NO ()

5. ¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a corto plazo?
- SI ()
NO ()
6. ¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?
- SI ()
NO ()
7. ¿Se aplican indicadores de gestión para evaluar los objetivos cumplidos a corto/ largo plazo?
- SI ()
NO ()
8. ¿La Cooperativa cumple con el total de objetivos planificados a largo plazo?
- SI ()
NO ()
9. ¿Recibe usted capacitaciones en temas referentes a su área de trabajo que permitan mejorar su desempeño laboral?
- SI ()
NO ()
10. ¿Para ingresar usted a la Cooperativa en calidad de: administrador o empleado se solicitó experiencia en el campo financiero?
- SI ()
NO ()
11. ¿Creó usted que el tiempo asignado a la gerencia es suficiente para realizar actividades propias de su función?
- SI ()
NO ()

12. ¿La información proporcionada por el personal administrativo a la gerencia es suficiente para la toma de decisiones oportunas?

SI ()

NO ()

13. ¿Se encuentran claramente definidas las líneas de autoridad y responsabilidad?

SI ()

NO ()

14. ¿Existe una buena comunicación entre: empleados y la administración?

SI ()

NO ()

15. ¿Existe una utilización óptima de recursos materiales en la Cooperativa?

SI ()

NO ()

16. ¿Cuenta la Cooperativa con un software contable acorde a las necesidades financieras vigentes?

SI ()

NO ()

17. ¿En su área trabajo existen algún bien tecnológico que no brinda ningún servicio a la Cooperativa?

SI ()

NO ()

SECCIÓN B

LIQUIDEZ

18. ¿Conoce usted sobre el riesgo de liquidez?

SI ()

NO ()

19. ¿Cree usted que la Cooperativa posee liquidez inmediata?
- SI ()
- NO ()
20. ¿La Cooperativa posee un capital de trabajo adecuado para sus actividades?
- SI ()
- NO ()
21. ¿Conoce usted sobre el análisis financiero?
- SI ()
- NO ()
22. ¿Realiza la Cooperativa un análisis Horizontal a los Balances en forma anual?
- SI ()
- NO ()
23. ¿Considera usted que es importante la realización del análisis Vertical para la toma de decisiones?
- SI ()
- NO ()

Gracias por su colaboración.....

RUC

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI

NUMERO RUC: 1890097533001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA.

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: BAUTISTA ZURITA CARLOS OLIVO

CONTADOR: ALVAREZ TORRES JENNY DEL ROSARIO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 25/02/1977 FEC. CONSTITUCION: 25/02/1977

FEC. INSCRIPCION: 20/07/1987 FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 18/11/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: AV. LOS CHASQUIS Número: S/N Intersección: RIO GUAYLLABAMBA Edificio: FACULTAD DE INGENIERIA EN SIST Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL COLEGIO LA SALLE Celular: 0992520200 Email: coacuta@yahoo.es

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPIES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1

JURISDICCION: \ ZONA 3\ TUNGURAHUA CERRADOS: 0

(Firma manuscrita)

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SRI

18 NOV 2014

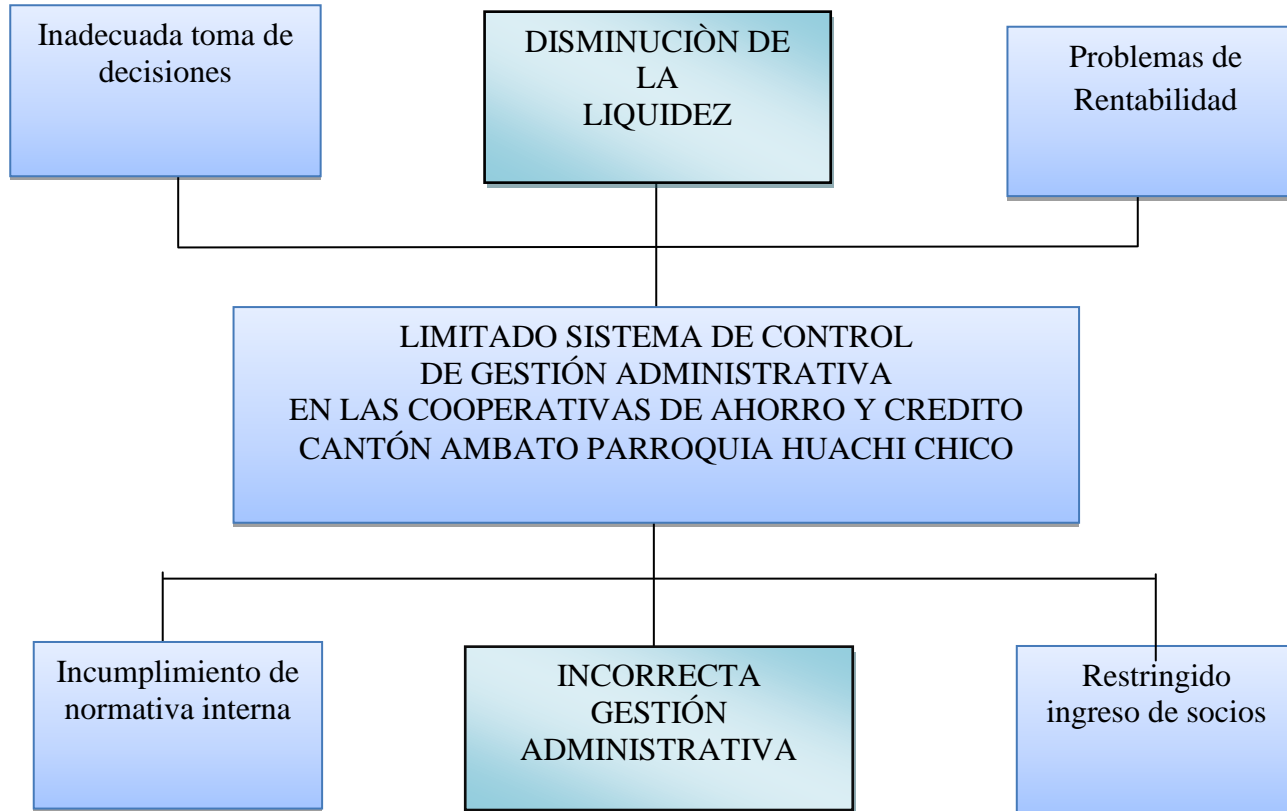
(Firma manuscrita)

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

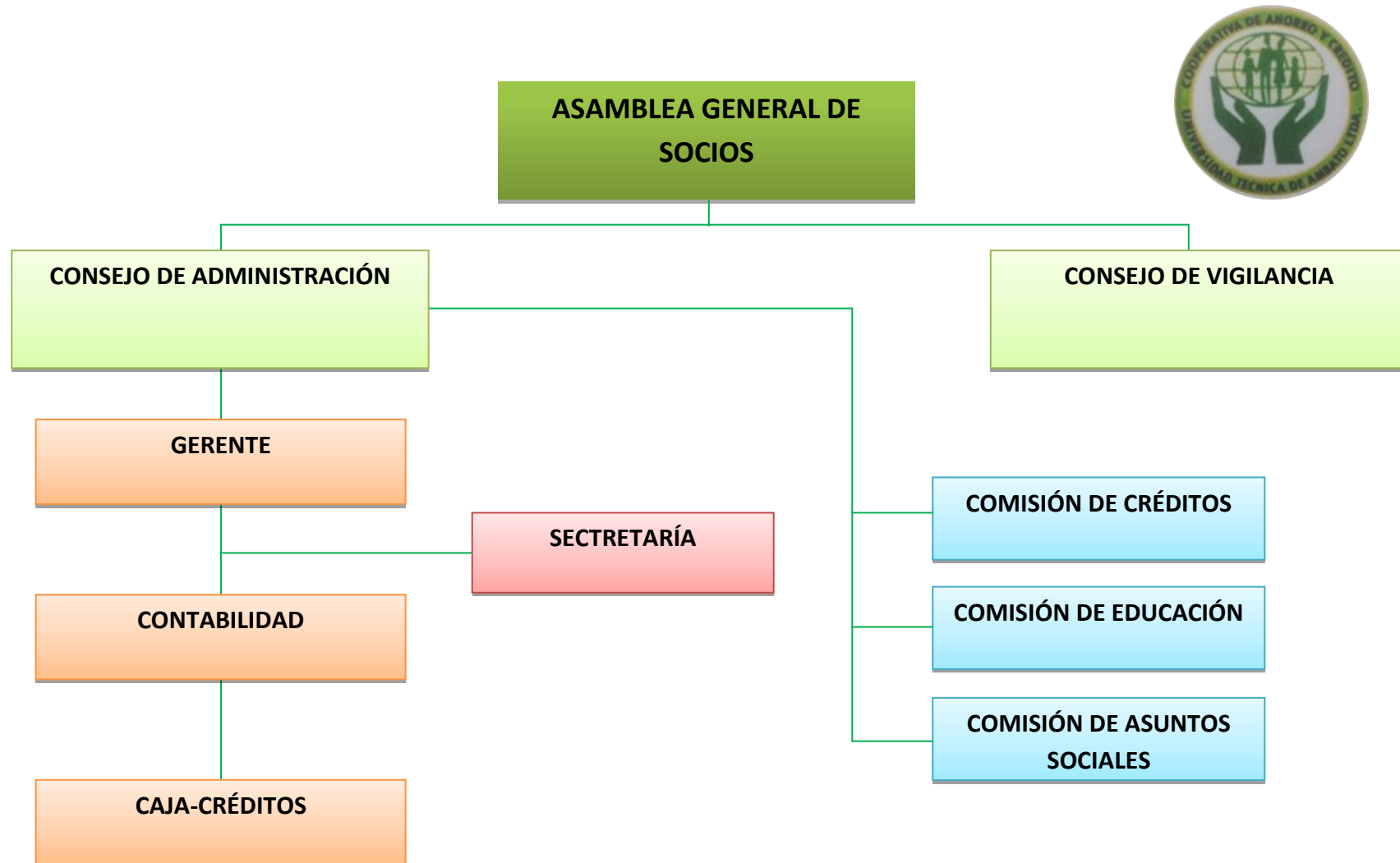
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MYMY010408 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560 Fecha y hora: 18/11/2014 16:58:47

ANEXO 3:	ÀRBOL DE PROBLEMAS
-----------------	---------------------------



Árbol de Problemas
Elaborado por: Sánchez Á.







COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO"
LTDA.

**ESTADOS
FINANCIEROS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO" LTDA.
 AV. LOS CHASQUIS Y RIO GUAYLLABAMBA
 AMBATO-ECUADOR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2014

ACTIVOS

1 ACTIVO			
11 FONDOS DISPONIBLES			
11102	CAJA CHICA		\$ 100,00
11103	BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	D#1	\$ 41.346,10
13 INVERSIONES			\$ 100.163,90
1305	MANT. SU VENC. ENT. SECT.FIN.Y POP.	\$ 100.163,90	
14 CARTERA DE CREDITOS			\$ 966.298,37
1402	CART. CRED. CONSUMO POR VENCER	\$ 947.458,49	
1450	CART. CRED. CONSUMO VENCIDA	\$ 22.888,93	
1499	PROV. PARA CREDITOS INCOBRABLES	\$ (4.049,05)	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 48.705,98
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	D#2 48705,98	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			\$ 1.156.614,35
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			\$ 8.501,16
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQ.DE OFICINA	D#3-4 \$ 7.025,47	
1806	EQUIPO DE COMPUTACION	D#5 \$ 12.435,96	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS	\$ (10.960,27)	
19	OTROS ACTIVOS		\$ 7.326,08
1905	GASTOS DIFERIDOS	D#6 9539,04	
1999	AMORTIZACION PROG. DE COMPUT.	\$ (2.212,96)	
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO			\$ 15.827,24
TOTAL ACTIVOS			\$ 1.172.441,59
CUENTAS DE ORDEN			
POLIZA DE FIDELIDAD			\$ 5.000,00
PAGARES			\$ 1.453.851,13
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$ 1.458.851,13



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO" LTDA.
 AV. LOS CHASQUIS Y RIO GUAYLLABAMBA
 AMBATO-ECUADOR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2014

PASIVOS

NOTA

2 PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$	388.368,05
2101 DEPOSITOS A LA VISTA	\$	388.368,05	
25 CUENTAS POR PAGAR		\$	188.551,51
2503 OBLIGACIONES PATRONALES	D#7	\$	7.867,10
2504 RETENCIONES	D#8	\$	168.593,36
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	D#9	\$	12.091,05
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$	576.919,56

3 PATRIMONIO


31 CAPITAL SOCIAL		\$	524.524,58
3103 APORTES DE SOCIOS	\$	524.524,58	
33 RESERVAS		\$	70.367,72
3301 LEGALES	D#10	\$	70.367,72
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$	629,73
3402 DONACIONES	D#11	\$	629,73
TOTAL PATRIMONIO		\$	595.522,03

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$ 1.172.441,59

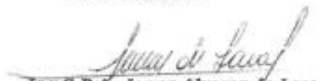
CUENTAS DE ORDEN

POLIZA DE FIDELIDAD	\$	5.000,00
PAGARES	\$	1.453.851,13
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	1.458.851,13


 Sr. Adolfo Heredia Robles
 PRESIDENTE CONSEJO
 DE ADMINISTRACION


 Ldo. Carlos Bautista Zarita
 GERENTE


 Ing. Maria Diaz Castro
 PRESIDENTA CONSEJO
 DE VIGILANCIA


 Ing. C.P.A. Jenny Alvares de Lara
 CONTADORA



ESTADO DE PERDIDAS Y EXCEDENTES

Del 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2014

5 INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$ 110.830,17
5104	INTER. Y DSCOTOS CARTERA DE CREDITOS	\$ 110.830,17	
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		\$ 169,07
	Intereses ganados en Libretas de Ahorro	\$ 5,17	
	Intereses en Fondos de Inversion	\$ 163,90	
52	COMISIONES GANADAS (C.COMERC.)		\$ 1.283,94
5290	CASA COMERCIALES	D#12 \$ 1.283,94	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		\$ 2.145,00
5490	OTROS SERVICIOS	D#13 \$ 2.145,00	
56	OTROS INGRESOS		\$ 14.979,62
5690	OTROS	D#14 \$ 14.979,62	
	TOTAL INGRESOS:		\$ 129.377,80
4 GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	D#15	\$ 35.801,60
44	PROVISIONES		\$ 819,18
4402	CARTERA DE CREDITOS	D#23 \$ 819,18	
45	GASTOS DE OPERACION		\$ 86.355,60
4801	GASTOS DE PERSONAL	D#16 \$ 45.941,87	
4502	HONORARIOS	D#18 \$ 18.484,29	
4503	SERVICIOS VARIOS	D#17 \$ 15.203,28	
4504	IMPUESTOS CONT. Y MULTAS	D#20 \$ 2.192,90	
4505	DEPRECIACIONES	D#21 \$ 2.320,30	
4506	AMORTIZACIONES	D#22 \$ 2.212,96	
	TOTAL GASTOS:		\$ 122.976,38
RESULTADOS			
	PERDIDAS Y EXCEDENTES AL 31/DIC./2014		\$ 6.401,42


 Sr. Adolfo Heredia Robles
 PRESIDENTE CONSEJO
 DE ADMINISTRACION




 Ing. Maria Diaz Castro
 PRESIDENTA CONSEJO
 DE VIGILANCIA


 Ldo. Carlos Bautista Zurita
 GERENTE


 Ing. C.F.A. Jenny Alvarez de Lara

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO" LTDA.
 AV. LOS CHASQUIS Y RIO GUAYLLABAMBA
 AMBATO-ECUADOR

DISTRIBUCION DE EXCEDENTES
 Al 31 de Diciembre del 2014

= EXCEDENTES PENDIENTES DE LIQUIDACION	\$	6.401,42
(-) 15% PARTICIPACION EMPLEADOS	\$	960,21
= Excedentes antes de Impuestos	\$	5.441,21
(+) Gastos No Deducibles	\$	48,86
 22% IMPUESTO RENTA	\$	1.207,81
= Excedentes antes de Reservas	\$	4.233,39
 RESERVA		
(-) 50% FONDO IRREP. RESERVA LEGAL	\$	2.116,70
 CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA		
(-) 1% CONTRIB. SUPERINTENDENCIA	\$	42,33
 = EXCE. A DISPOSICION DE LA AS.GEN.REP. AL 31/DIC/2014	\$	2.074,36


 Sr. Adolfo Heredia Robles
 PRESIDENTE CONSEJO
 DE ADMINISTRACION


 Ledo. Carlos Bautista Zurita
 GERENTE


 Ing. Maria Diaz Castro
 PRESIDENTA CONSEJO
 DE VIGILANCIA


 Ing. C. P. A. Jenny Alvarez de Lara
 CONTADORA



ANEXO 7:	ENTREVISTA
-----------------	-------------------

ENTREVISTA AL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Entrevistador: Álex Sánchez

Fecha: 31 de Agosto del 2015

Entrevistado: Sr. Adolfo Heredia

Hora: 10:45

No	Pregunta	Respuesta
1	¿Cuántos años forma usted parte de la Cooperativa?	Soy uno de los socios fundadores de los cuales como socio unos 27 años y parte de alguna comisión unos 8 años.
2	¿Cuál es la misión y visión de la Cooperativa?	Actualmente no cuenta la cooperativa con misión y visión.
3	¿Quiénes son sus funcionarios principales?	Presidentes del Consejo de Administración, Vigilancia, Gerente, Contadora, Cajera y Secretaria.
4	¿Se ha realizado una auditoría de gestión administrativa en periodos anteriores?	En el área administrativa no se ha realizado nunca.
5	¿Usted cree que una mala administración puede influir en la liquidez de la cooperativa?	Una deficiente administración puede provocar el cierre de la misma, es por eso que se debe mantener una capacitación constante.
6	¿La Cooperativa tiene una liquidez solida?	Desde su creación la cooperativa no ha tenido problemas serios con su liquidez, se ha mantenido estable.
7	¿Cómo evalúa la liquidez en la Cooperativa?	La Sra. contadora es quien realiza los indicadores financieros de forma anual para que sea aprobada por el consejo pertinente.
8	¿Qué medidas se toma si el indicador de liquidez es inferior al establecido?	Se trata de encontrar las falencias y mostrar al consejo para tomar las correcciones pertinentes.
9	¿A qué se debe la disminución de liquidez en la Cooperativa?	Se debe a que la Cooperativa tiene obligaciones con los socios, y estos empiezan a retirar sus ahorros, esto es un proceso normal de una entidad financiera.
10	¿Cómo maneja la Cooperativa el riesgo de liquidez?	Mediante indicadores se controla dicho riesgo, con el propósito de garantizar la estabilidad y recursos de la Cooperativa.

RF	INDICADOR	FÓRMULA	DESARROLLO	RESPUESTA
1	Liquidez	$= \left(\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos Ahorro}} \right) * 100$	$= \left(\frac{\$ 41.446,10}{\$ 388.386,05} \right) * 100$	10,67 %
2	Apalancamiento	$= \left(\frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Patrimonio}} \right) * 100$	$= \left(\frac{\$ 576.919,56}{\$ 595.522,03} \right) * 100$	96,88 %
3	Crecimiento Activo Total	$= \left(\frac{\text{Total Activo Actual}}{\text{Total Activo Diciembre 2013}} \right) - 1 * 100$	$= \left(\frac{\$ 1'172.441,59}{\$ 1'237.013,71} \right) - 1 * 100$	- 5,22 %
4	Crecimiento de Depósitos de Ahorro	$= \left(\frac{\text{T. Dep. Aho. actual}}{\text{T. Dep Aho. Dic 2013}} \right) - 1 * 100$	$= \left(\frac{\$ 388.368,05}{\$ 437.006,92} \right) - 1 * 100$	- 11,13 %
5	Crecimiento de Cartera	$= \left(\frac{\text{Sal. actual cartera Préstamos}}{\text{Saldo cartera Préstamos Dic. 2013}} \right) - 1 * 100$	$= \left(\frac{\$ 966.298,37}{\$ 1'169.145,03} \right) - 1 * 100$	- 17,35 %
6	Crecimiento Patrimonio Institucional	$= \left(\frac{\text{T. Patrimonio actual}}{\text{T. Patrimonio Dic 2013}} \right) - 1 * 100$	$= \left(\frac{\$ 595.522,03}{\$ 622.150,05} \right) - 1 * 100$	- 4,28 %
7	Crecimiento Número de Asociados	$= \left(\frac{\text{T. Socios actual}}{\text{T. Socios Dic 2013}} \right) - 1 * 100$	$= \left(\frac{375}{391} \right) - 1 * 100$	- 4,09 %

RF	INDICADOR	FÓRMULA	DESARROLLO	RESPUESTA
8	ROA (Financiero)	$= \frac{\text{Rentabilidad}}{\text{Activo Total}}$	$= \left(\frac{\$ 6.372,08}{\$ 1'172.441,59} \right) * 100$	0,55 %
9	ROE (Patrimonio)	$= \left(\frac{\text{Rentabilidad}}{\text{Patrimonio}} \right) * 100$	$= \left(\frac{\$ 6.372,08}{\$ 595.522,03} \right) * 100$	1,07 %
10	Gasto Personal	$= \left(\frac{\text{Gasto Personal}}{\text{Activo Total}} \right) * 100$	$= \left(\frac{\$ 45.941,87}{\$ 1'172.441,59} \right) * 100$	3,92 %
11	Gasto Operacional	$= \left(\frac{\text{Gasto Operación}}{\text{Activo Total}} \right) * 100$	$= \left(\frac{\$ 86.355,60}{\$ 1'172.441,59} \right) * 100$	7,37 %
12	Eficacia	$= \left(\frac{\text{Metas Alcanzadas}}{\text{Metas Programadas}} \right) * 100$	$= \left(\frac{15}{20} \right) * 100$	75 %
13	Productividad	$= \left(\frac{\text{Tareas Realizadas}}{\text{Tareas Programadas}} \right) * 100$	$= \left(\frac{189}{250} \right) * 100$	75,60 %
14	Cumplimiento Objetivos anuales	$= \left(\frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos Propuestos}} \right) * 100$	$= \left(\frac{11}{15} \right) * 100$	73,33 %

Interpretaciones:

REF	INTERPRETACIÓN
1	Se entiende que la Cooperativa puede responder sus obligaciones con los socios, cabe recalcar que está por debajo de lo óptimo que es de 15 a 20%, cabe recalcar que con este análisis está estable pero no alcanza un nivel óptimo.
2	Muestra la participación que los socios tienen en el pasivo externo con relación al patrimonio de la Cooperativa, es decir el 96,88% corresponde a ellos.
3	De acuerdo al análisis se determinó que el activo total ha decrecido un 5,22% con relación al año anterior, siendo una desventaja para la Cooperativa que no aumente su activo.
4	Se interpreta que los depósitos han disminuido un 11,13% con relación al año anterior sus razones pueden ser varias pero una de ellas se debe a la falta de estrategias administrativas, es por eso que no se incrementan los depósitos.
5	La cartera para el año 2014 se disminuido en un 17,35 en relación al año 2013, esto se debe a que la Cooperativa incurre a demasiado papeleo.
6	Una disminución de 4,28 en el patrimonio de la Cooperativa no es que la ponga en riesgo sino que se debe tomar decisiones administrativas que ayuden a mejorar el patrimonio institucional. Esto es un resultado desfavorable para la Cooperativa.
7	El número de socios ha disminuido un 4,09% en relación al año 2013 esto se debe a que varios asociados se acogieron a la jubilación, esto es un factor negativo para la misma.
8	La suficiencia del excedente neto es del 0,55% porcentaje que está por debajo del parámetro establecido que es >1%, cabe mencionar que esto no indica que este en riesgo pero no cumple con la expectativa propuesta por la Cooperativa.
9	La capacidad de preservar el valor real de las reservas del capital, corresponde al 1,07% que está por debajo del nivel de inflación que es el parámetro ideal, de igual manera este resultado es desfavorable para la entidad.
10	El 3,92% del activo total corresponde al gasto del Personal porcentaje que está dentro de los rangos esperados, podemos mencionar que no se sobrepasa de lo establecido siendo un factor favorable para la Cooperativa.
11	El 7,37% del total del activo le corresponde a los gastos operacionales esto está fuera de los parámetros establecidos, debido a que se incurre a gastos innecesarios, cabe mencionar que se gastó más de los presupuestado resultado un incremento en sus gastos.
12	Con relación a la eficacia la Cooperativa cumple un 75% de sus metas alcanzadas, esto se debe a que la misma no lleva un control a lo propuesto al inicio del año, este resultado es favorable para la entidad pero se puede cumplir con un alto nivel de metas propuestas llevando un control a las mismas.
13	La productividad de la Cooperativa está dentro de del rango moderado ya que cumple de sus tareas programadas un 75,6%, se debería realizar un seguimiento a sus tareas para que se cumpla en un nivel óptimo su productividad.
14	En cuanto al cumplimiento de sus objetivos la Cooperativa alcanzó un 73,33% siendo un nivel aceptable, pero llevando un control de los mismos se puede llegar a un nivel ideal.

Parámetros:

Indicador	Riesgo	Moderado	Óptimo
Liquidez	$\leq 7\%$	8% a 14%	15% a 20%
Apalancamiento	$\leq 45\%$	46% a 89%	90% a 99%
ROA	$\leq -0.1\%$	0,09% a 0,99%	$>1\%$
ROE	$\leq 0.9\%$	1 % a 3,4%	$>3,5\%$
Gasto Personal	≥ 10	6 % a 9%	$\leq 5 \%$
Gasto Operacional	≥ 10	6 % a 9%	$\leq 5 \%$
Eficacia	$\leq 40\%$	41% a 79%	80% a 99%
Productividad	$\leq 40\%$	41% a 79%	80% a 99%
Objetivos	$\leq 40\%$	41% a 79%	80% a 99%