



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniero en
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

Tema:

**“El control interno y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del
segmento 1 de la ciudad de Ambato”**

Autor: Barrera Villalba, Fabián Alejandro

Tutora: Dra. Jiménez Estrella, Paola Patricia

Ambato – Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Patricia Paola Jiménez Estrella con cédula de ciudadanía No. 1802934230, en mi calidad de Tutora del Trabajo de Investigación sobre el tema: **“EL CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, desarrollado por, Fabián Alejandro Barrera Villalba, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho Trabajo de Investigación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato y en la normativa 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 los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, febrero 2023.

TUTORA



Dra. Patricia Paola Jiménez Estrella

C.C.: 1802934230

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Fabián Alejandro Barrera Villalba con cédula de ciudadanía No. 1804567186, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, febrero 2023.

AUTOR



Fabián Alejandro Barrera Villalba

C.C.: 1804567186

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, febrero 2023.

AUTOR



Fabián Alejandro Barrera Villalba

C.C.: 1804567186

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“EL CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, elaborado por Fabián Alejandro Barrera Villalba, estudiante de la carrera de 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, febrero 2023



.....

Dra. Mg. Tatiana Valle

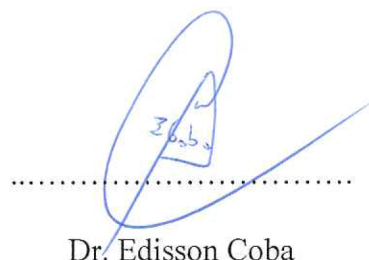
PRESIDENTE



.....

Dr. Joselito Naranjo

MIEMBRO CALIFICADOR



.....

Dr. Edison Coba

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Este trabajo quiero dedicarlo a Dios por cada día de vida, por haberme dado la salud, sabiduría y la fortaleza para seguir, por haberme dado tantas oportunidades aún sin saber que las necesitaba, por poner en mi camino a excelentes personas que han sido mi guía y apoyo.

A mi familia por su apoyo incondicional que me han brindado para salir adelante.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios por permitirme cumplir este anhelo.

A los señores docentes de la Universidad Técnica de Ambato Facultad de Contabilidad y Auditoría, que fueron el pilar fundamental en mi formación no solo como futuro profesional sino como persona; de manera especial a la Dra. Patricia Jiménez, al Dr. Joselito Naranjo y al Dr. Edison Coba por el apoyo brindado en el desarrollo del presente trabajo.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “EL CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA CIUDAD DE AMBATO”

AUTOR: Fabián Alejandro Barrera Villalba

TUTORA: Dra. Patricia Paola Jiménez Estrella

FECHA: Febrero, 2023

RESUMEN EJECUTIVO

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones que pueden considerarse como asociaciones voluntarias de individuos reunidos para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales; ante la necesidad de estas organizaciones en fortalecer su control interno, ajustar nuevos métodos para administrar y monitorear los riesgos financieros, así como conocer los indicadores de rentabilidad que generan, se llevó a cabo el presente proyecto de investigación cuyo propósito fundamental ha sido estudiar la incidencia de la aplicación del control interno en la rentabilidad.

En el desarrollo de este trabajo investigativo se consideró información documental obtenida desde la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidarias, así como información recabada mediante la aplicación de una encuesta aplicada en las instituciones seleccionadas como objeto de estudio, el presente proyecto de investigación será de gran utilidad para todo el personal administrativo, financiero y de áreas de control, además para directivos y socios de las Cooperativas en estudio, que requieran conocer las actividades de control y rentabilidad del periodo de estudio.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CONTROL, RENTABILIDAD, COOPERATIVA, INDICADOR

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO

FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT

CAREER ACCOUNTING AND AUDIT

TOPIC: “INTERNAL CONTROL AND THE PROFITABILITY OF THE COOPERATIVES SAVINGS AND CREDIT WITHIN SEGMENT 1 OF THE CITY OF AMBATO”

AUTHOR: Fabián Alejandro Barrera Villalba

TUTOR: Dra. Patricia Paola Jiménez Estrella

DATE: February, 202

ABSTRACT

Cooperatives savings and credit are organizations that can be considered as voluntary associations of individuals brought together to satisfy their economic, social and cultural needs. Given the need for these organizations to strengthen their internal control, adjust new methods to manage and monitor financial risks, and determine the profitability indicators they generate, this research project was carried out with the main purpose of studying the impact of internal management and control on the profitability.

Relevant information from the website of the Superintendence of Economy was taken into account during the development of this investigative work, as well as information collected through a survey applied to the institutions selected as the objects of this study, this research project will be very useful for all administrative, financial and control area personnel, as well as for managers and partners of the cooperatives of this study, interested in reviewing their activities and profitability rates during the time frame.

KEYWORDS: CONTROL, PROFITABILITY, COOPERATIVE, INDICATOR

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xv
CAPÍTULO I	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Justificación.....	3
1.2.1 Justificación teórica, metodológica y práctica.....	3
1.2.2 Formulación del problema de investigación.....	7
1.3 Objetivos.....	8
1.3.1 Objetivo general	8
1.3.2 Objetivos específicos.....	8
CAPÍTULO II	9
MARCO TEÓRICO	9
2.1 Revisión de literatura	9
2.1.1 Antecedentes investigativos	9
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	10
2.2 Preguntas de Investigación.....	21
CAPÍTULO III	22
METODOLOGÍA	22
3.1 Recolección de la información.....	22

3.1.1 Población, muestra y unidad de análisis.....	22
3.1.2 Instrumentos y métodos para recolectar información.	23
3.2 Tratamiento de la información.....	24
3.3 Operacionalización de las variables.....	25
CAPÍTULO IV	27
RESULTADOS	27
4.1 Resultados y discusión	27
4.2 Fundamentación de las preguntas de investigación	69
CAPÍTULO V	73
CONCLUSIONES	73
5.1 Conclusiones.....	73
5.2 Limitaciones del estudio.....	75
5.3 Futuras líneas de investigación.....	75
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	81

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	4
Tabla 2. Objetivos del control interno.....	11
Tabla 3. Modelos de Control Interno	13
Tabla 4 Factores que influyen en la competitividad	16
Tabla 5. Calificación de Cartera de Crédito.....	20
Tabla 6. Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 - Ambato.....	23
Tabla 7. Operacionalización de la variable independiente.....	25
Tabla 8. Operacionalización de la variable dependiente.....	26
Tabla 9. Pregunta 1: ¿Cuál es la incidencia de la aplicación de un sistema de control interno en la rentabilidad de la cooperativa?.....	27
Tabla 10. Pregunta 2: ¿En qué grado considera que un manual de control interno contribuye al cumplimiento de objetivos institucionales?	28
Tabla 11. Pregunta 3: ¿La Cooperativa posee un Sistema de Control Interno plenamente definido?	29
Tabla 12. Pregunta 4: ¿La Cooperativa cuenta con un plan por escrito de políticas y procedimientos de control?	30
Tabla 13. Pregunta 5: ¿En qué nivel la aplicación de un sistema de control interno interviene en el mejoramiento de los procesos de obtención de información?.....	31
Tabla 14. Pregunta 6: ¿Cuál es el nivel de aplicación del sistema de control interno en la Cooperativa?.....	32
Tabla 15. Pregunta 7: ¿Qué nivel de confianza maneja la Cooperativa en su control interno?.....	33
Tabla 16. Pregunta 8: ¿Qué nivel de riesgo maneja la Cooperativa en su control interno?.....	34
Tabla 17. Pregunta 9: ¿Como parte del plan de trabajo, se elaboran arqueos periódicos, dejando evidencia escrita de los mismos?.....	35
Tabla 18. Pregunta 10: ¿Se han establecido las normas que regulan el comportamiento de los trabajadores, y se socializó las mismas?.....	36
Tabla 19. Pregunta 11: ¿Se han definido métodos de comunicación validos en cada uno de los procesos de la Cooperativa?	37

Tabla 20. Pregunta 12: ¿Se cuenta con un plan de evaluaciones considerando cada componente del control interno?.....	38
Tabla 21. Pregunta 13: ¿Las transacciones generadas en la Cooperativa se registran de forma diaria?.....	39
Tabla 22. Pregunta 14: ¿Se emiten comprobantes contables enumerados y de manera cronológica?.....	40
Tabla 23. Pregunta 15: ¿Los estados financieros se analizan durante el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa?	41
Tabla 24. Pregunta 16: ¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de las Cooperativas?.....	42
Tabla 25. Pregunta 17: ¿Se establece el rendimiento de la cooperativa sobre sus activos?.....	43
Tabla 26. Pregunta 18: ¿Se establece el rendimiento de la cooperativa sobre su patrimonio?	44
Tabla 27. Pregunta 19: ¿Se cuenta con un presupuesto anual que estipule la utilidad esperada?.....	45
Tabla 28. Pregunta 20: ¿Existe un presupuesto preestablecido de colocación de créditos y captación de fondos en la cooperativa?.....	46
Tabla 29. Pregunta 21: ¿En qué grado el personal del área comercial cumple con los presupuestos de colocación de créditos y captación de fondos?.....	47
Tabla 30. Ingresos y Utilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	48
Tabla 31. Otros Ingresos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	51
Tabla 32. Otros Gastos y perdidas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	53
Tabla 33. Clasificación de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	55
Tabla 34 Tipo de Crédito de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	59
Tabla 35 Morosidad por tipo de Crédito de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	62

Tabla 36 Índices de Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022.....64

Tabla 37 Gastos de provisiones constituidas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022.....66

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Distribución de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	57
Gráfico 2. Tipos de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	60
Gráfico 3. Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022.....	63
Gráfico 4. Liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022	68

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

Desde el mismo comienzo de la civilización, los seres humanos han sentido la necesidad de unirse en grupos para lograr objetivos comunes, ya sean sociales o de vitales, en tiempos prehistóricos los individuos se agrupaban en tribus nómadas para defenderse, cazar animales o simplemente juntarse. Luego, con el desarrollo de la civilización, los objetivos han cambiado, ahora podemos encontrar una alianza de muchas personas con objetivos financieros comunes (Freire, 2018).

Puede manifestarse que las instituciones dedicadas al servicio de la sociedad, como las cooperativas de ahorro y crédito, se han desenvuelto en las localidades ayudando a la resolución de problemas cotidianos de la ciudadanía, por lo que se han convertido en contribuyentes activos al desarrollo local. La cooperación surge con las necesidades humanas, las necesidades básicas y las propias de cada especie, evidenciando la actividad cooperativa de las especies primitivas (Rosero, 2013).

Los gobiernos y empresas de todo el mundo están interesados en tomar medidas para reducir los riesgos que enfrentan en sus operaciones y revisar, evaluar y fortalecer sus controles internos; es necesario, por tanto, identificar mecanismos que mejoren la transparencia de la información financiera, combinados con la introducción de controles internos adecuados, que aseguren un alto grado de confianza en la consecución de los objetivos planteados, la planificación y el mantenimiento del equilibrio social de las entidades financieras (Lizarzaburu & Berggrun, 2012).

Con la necesidad de captar capital, el control interno se convierte en una variable importante a considerar en las entidades financieras, no solo relacionado con los requisitos establecidos en Basilea sobre riesgo de crédito, sino también relacionado con la búsqueda de la competitividad financiera y mejorar los resultados en utilidades. El control interno en el sector financiero es la posibilidad de que cada entidad incurra en posibles falencias, para ello es necesario mantener la estabilidad financiera a corto plazo, proteger los activos e ingresos de la entidad frente a los

riesgos que soporta y a largo plazo para minimizar las pérdidas debido a la aparición de amenazas que se determine que son ilegales o problemas que las afecten significativamente (Estupiñan, 2011).

En América Latina, la profunda crisis económica ha sido confirmada por la clara continuación de los sistemas sociales. El mercado financiero ha mostrado una fuerte inestabilidad y el riesgo de insolvencia se ha generalizado en la región; las cooperativas de ahorro y crédito no son organizaciones fuera de esta crisis, por lo tanto, es necesario considerar la necesidad de fortalecer el control en las instituciones financieras, ajustar nuevos métodos y/o herramientas técnicas para administrar y monitorear los riesgos financieros.

Cuando bancos importantes quebraron y miles de personas perdieron sus ahorros, fue muy difícil para las personas recuperar la confianza en las instituciones financieras y depositar algo de esperanza en otras personas en especial en entidades gubernamentales que brinden este tipo de seguridad, por esa razón, las cooperativas de ahorro y crédito finalmente aprovecharon la oportunidad y prestaron sus servicios, ganándose la confianza del público e incrementando sus patrimonios.

Es fundamental que cada cooperativa e institución financiera se rija por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y asegure sus fondos a través de la Corporación de Seguro de Depósitos (COSEDE, 2016), lo cual le garantiza a socios y clientes que, en caso de crisis cooperativa, sus Fondos pueden ser devueltos por un monto de hasta \$32.000 de conformidad con el artículo 328 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). La ampliación de la cartera de crédito de cada entidad financiera, que habilita la demanda de las cooperativas, bancos y mutualistas que demandan y controlan cada mes, es actualmente una de las actividades importantes controladas por las entidades.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son asociaciones de personas que mediante una afiliación voluntaria y abierta se incorporan a las entidades, con la finalidad de satisfacer necesidades tanto económicas como sociales. Todas la Cooperativas en el Ecuador tienen personería jurídica, se administran democráticamente, y están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El problema de estas entidades es la ausencia de una política de crédito para la recuperación de la cartera vencida dentro del departamento de Crédito y Cobranzas, el mismo que ha venido generando la acumulación de créditos vencidos, lo cual trae como consecuencia el incremento de morosidad de la cartera, y ante deudores que manifestaron que no pueden cancelar el crédito, las cooperativas recurren a realizar los cobros a través de juicios generando una mayor provisión para cartera improductiva lo cual afecta a los gastos de las entidades y disminuye la rentabilidad.

Ante los pagos con retrasos o falta de pagos de los socios las Cooperativas ven afectados sus niveles de ingresos ya que toda cartera con retrasos en sus pagos, se considera cartera improductiva, es decir que no devenga intereses a favor de la institución, además al incrementar los índices de morosidad es necesario realizar cálculos de provisiones en caso de no poder recuperar la cartera vencida, valores que se convierten en un gasto recurrente en el periodo.

La investigación actual será útil porque identifica problemas que deben abordarse en una investigación; se debe recopilar la mayor cantidad de información posible sobre el tema en estudio; se deben realizar cuestionarios, entrevistas y análisis financieros para recopilar datos precisos; que puedan llevar a soluciones apropiadas para que las Cooperativas potencien sus beneficios.

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación teórica, metodológica y práctica

Justificación teórica

Las empresas sociales, como las cooperativas, que operan localmente, contribuyendo a la solución de problemas comunes, se han convertido con el tiempo en una práctica ejemplar, por esta razón se ha encontrado que en el proceso de desarrollo local participativo, el aspecto de identificación de socios es de importancia central porque los procesos exitosos no pueden ser imaginado sin una identidad ayuda poderosamente a estimular y organizar el potencial de las iniciativas sociales (Arocena, 1998)

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen una función dentro del país de mucha importancia, puesto que, se presentan como un tipo de solución ante una problemática de financiamiento principalmente de pequeños empresarios y

emprendedores, dentro del Ecuador en la actualidad existen 471 Cooperativas de Ahorro y Crédito que actualmente están bajo la regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, convirtiéndolo en un sector ampliamente representativo de la finanzas del país, por lo que la concesión de créditos de consumo, inmobiliarios, microcréditos en estas entidades cada vez se ve incrementado.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y están clasificada de acuerdo a la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario, el cual se realiza considerando el monto de activos de las Cooperativas, de acuerdo a lo establecido en la Resolución No. 521-2019-F emanada de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2019).

Tabla 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	
SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – (2022)

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Los controles internos monitorean la eficiencia y eficacia de las operaciones, así como la confiabilidad de los registros, por lo que es un aspecto tan importante en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito colaborativas, porque establece reglas, métodos y procedimientos consistentes, relacionado con el logro de objetivos establecidos dentro de un cierto período de tiempo.

El control interno se podría considerar un proceso que se implementa para determinar la validez de cada transacción que aparece en sus libros contables; es uno de los mejores métodos para completar todas las tareas de procesamiento y

verificación para la mayoría de las transacciones, se asegurarán todos los activos y se verificarán los registros financieros y presupuestarios, en la actualidad los sistemas de control interno implementados deben ayudar a que el desarrollo de las actividades coadyuven al cumplimiento de objetivos tanto operacionales como financieros establecidos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

La rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, es expresada mediante los excedentes presentados al final de cada periodo económico, siendo un reflejo del funcionamiento de las instituciones en un periodo, en los mismos se muestran la capacidad que puede tener la institución en cuanto a la captación de recursos de depositantes ya sean socios o cliente y la recuperación de cartera de los créditos que se han otorgado, lo cual permite recibir permanentemente el interés de los préstamos entregados, siendo la principal fuente de ingresos de una entidad financiera, tomando una alta importancia la pronta y adecuada recuperación de los microcréditos otorgados, así como la captación de recursos a tasas de interés pasivas acordes a los márgenes esperados; según lo menciona (Guillén, 2001), la morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales de advertencia de las crisis financieras, además, se plantea que los problemas de rentabilidad se agudizan, si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta en la caída de las utilidades.

Ante la importancia que el control interno tiene dentro de a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, para optimizar los recursos disponibles e identificar posibles incumplimientos tanto en áreas estratégicas, comerciales, administrativas, financieras y operativas, incumplimientos que puedan derivar en pérdidas para la institución, es fundamental que el sistema de control interno implementado ayude a precautelar la ocurrencia de errores en cada una de estas áreas, así como también al momento de contabilizar todos los movimientos económicos que tiene la entidad, con la finalidad de obtener información financiera contable confiable al momento de presentar los Estados Financieros.; por ende el proyecto investigativo aportará a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 ubicadas en la ciudad de Ambato a dar solución a inconvenientes generados por una posible inadecuada aplicación del sistema de control interno que pueda afectar a la rentabilidad dentro del periodo analizado.

Justificación metodológica

En la presente investigación la población objeto de estudio serán las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 constituidas en la ciudad de Ambato, la misma se desarrollará en base a una investigación bibliográfica documental que se basará en la obtención de datos secundarios, que ayudarán a comprobar la confirmación mediante la correlación de variables mediante preguntas directrices, las cuales se encuentran disponibles en las páginas oficiales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y en el Banco Central del Ecuador, la demás información requerida para los análisis a realizarse será obtenidos de investigaciones previas, libros, publicaciones, resoluciones, boletines e informes entregados por las Cooperativas a organismos de control como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Servicio de Rentas Internas, y demás organismos de control que regulan las actividades de las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, información que es de acceso público en cada una de las entidades mencionadas, lo cual garantiza que se tendrá disponibilidad de los datos necesarios para el desarrollo del presente proyecto.

Para el desarrollo del presente estudio se dispone de los recursos humanos, materiales, económicos e institucionales necesarios para que no se presenten dificultades en el proceso, asimismo a través de una evaluación basada en la metodología COSO se conocerá el nivel de aplicación del control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en análisis.

Esto indica claramente que no existen impedimentos metodológicos para el desarrollo de la presente investigación; ya que existen además estudios similares que pueden servir como un ejemplo para estructurar el trabajo y desarrollar el mismo de una manera adecuada, por lo tanto, puede concluirse que la posibilidad del desarrollo de esta investigación es viable desde el punto de vista metodológico.

Justificación práctica

La realización del presente proyecto de investigación tiene una gran importancia en cuanto al ámbito académico por la profundidad de la investigación de sus componentes ya que se aplicarán conocimientos adquiridos en lo referente a

auditoría, contabilidad administrativa y financiera, tanto en lo concerniente a control interno como para identificar la rentabilidad de las entidades en análisis.

La finalidad de la presente investigación es identificar los efectos de la aplicación del sistema de control interno respecto a la rentabilidad obtenida por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, para optimizar los sistemas de control interno en los procedimientos existentes, mediante lo cual permita a las Cooperativas obtener mayor información oportuna y fiable sobre los resultados de sus operaciones, generando mayor certeza en las actividades realizadas, disminuyendo errores operativos y tecnológicos que puedan derivar en pérdidas de recursos, controlando los diferentes tipos de gastos que se puedan generar en la intermediación financiera y prestación de servicios, y por lo tanto coadyuvando a generar mejores índices de rentabilidad en las instituciones; esto mediante la obtención de datos de fuentes fiables como los boletines de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la recabada de los trabajadores de las cooperativas en estudio.

Finalmente se busca que con los resultados que se obtengan referentes al control interno y la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, sentar un precedente para futuras investigaciones que busquen estudiar la temática con más profundidad, con la posibilidad de expandir la misma hacia otros sectores; además existirán otros beneficiarios de la investigación, como los socios, directivos y funcionarios de la Cooperativas, especialmente los funcionarios responsables de tomar decisiones en el área financiera, así como la sociedad en general que se interese de la información recopilada.

1.2.2 Formulación del problema de investigación

Una vez ampliado el contexto de la problemática abordada por el presente documento se planteó como pregunta, para dar formulación al problema de estudio:

¿De qué manera el control interno incide en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Determinar la incidencia de la aplicación del control interno en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, para la verificación del cumplimiento en los procesos operativos.

1.3.2 Objetivos específicos

- Evaluar el sistema de control interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, para el establecimiento del grado de satisfacción en el funcionamiento interno.
- Determinar los factores incidentes en la rentabilidad y su medición a través de indicadores financieros.
- Plantear políticas y procedimientos para el fortalecimiento de la gestión y la generación de mayor rentabilidad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Como antecedentes investigativos se detalla a continuación temas relacionados a la presente investigación titulada “El control interno y la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato”

La autora Fabara (2022), realizó un estudio titulado “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias”, determino como objetivo analizar la naturaleza legal y reglamentaria sobre la intermediación financiera de las cooperativas del segmento 1. El estudio se llevó a cabo mediante métodos de muestreo y métodos de análisis cualitativo para los planes estratégicos semestrales desarrollados por algunas Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1. De esta manera, una vez realizado la respectiva investigación, el autor concluyó que, las cooperativas de ahorro y crédito del primer segmento, por su rápido desarrollo y significativa presencia en el sistema financiero nacional, se consideran la forma más desarrollada y con mayor alcance e influencia en el sector de la economía popular y solidaria. Por lo tanto, necesitan su propia regulación y constante control interno, a diferencia del sector financiero público y privado, que habilita y facilita sus actividades para mantener su carácter legal.

Por su parte el autor Cáceres (2019), dentro del estudio denominada “Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito indígena SAC LTDA. De la ciudad de Ambato”, planteó como objetivo Determinar la influencia de los indicadores de gestión del control interno en la toma de decisiones y rentabilidad empresarial, para lo cual se llevó a cabo una investigación de tipo cuantitativa, ya que los resultados alcanzables en su mayoría se pueden cuantificar con parámetros numéricos, y también fue cualitativa, ya que en el trabajo de investigación se realizan diversos análisis de carácter cualitativos. Es así como, una vez realizada la investigación el autor concluye que, los controles internos aplicados en la organización ayudan a alcanzar los objetivos y minimizar los riesgos,

y en este caso, la experiencia es un factor esencial en la dirección del personal en la realización de dichos controles en el ámbito crediticio. El estudio de caso muestra también que, hay una falta de manejo de indicadores económicos, y la aprobación de crédito es de acuerdo con la ley vigente, generalmente de acuerdo con el manual de procesos de crédito.

Dentro de la investigación denominada “Sistema de control interno para la Cooperativa de Ahorro y crédito 1 de Julio LTDA., de la ciudad de Ambato Parroquia Santa Rosa”, desarrollada por (Sisalema, 2013), planteó como objetivo aprobar si el sistema de control interno contribuyó a la eficacia y eficiencia de los procesos administrativos y financieros de la cooperativa de ahorro y crédito “1 de Julio”. De esta manera el autor concluye que: el diseño del sistema de control interno ayudó a obtener información administrativa y financiera confiable, oportuna y eficaz para la toma de decisiones acertadas. La implementación de un sistema de control interno es importante porque es un medio efectivo y práctico para prevenir la colusión de empleados o personas ajenas a la unidad para cometer fraude o dañar la propiedad. Por otro lado, los empleados desconocían los valores corporativos de la empresa porque no son puestos en práctica, fuerza muy importante en el desarrollo de sus operaciones. De esta manera, se puede decir que, la presencia del control interno es muy importante en la competitividad y toma de decisiones de una empresa, sobre todo en entidades financieras de la economía popular y solidaria, consideradas como uno de los pilares del sistema económico del país; lo cual ha.

2.1.2 Fundamentos teóricos

Control interno

El control interno se puede definir como un proceso de gestión integrado y dinámico que propone y regula altos estándares de seguridad en relación con fines operativos, informativos y normativos, cuya función es inherente a la gestión organizacional e institucional, contribuyendo a asegurar las condiciones necesarias del grupo de trabajo con el fin de mejorar el desempeño de la empresa.

El control interno requiere la toma de decisiones y la planificación adecuada para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de sus objetivos, tales como la eficiencia y eficacia operativa, la confiabilidad de la información y el cumplimiento

normativo (Calle, Narváez, & Erazo, 2020). Es decir, esta actividad la que asegura el cumplimiento de las metas y planes previstos en el plan de la organización.

Del mismo modo, el control interno es un elemento de control fundamental requerido en todas las organizaciones, independientemente de su tipo y configuración. El significado radica en la gestión, es decir: no es posible planificar, organizar, gestionar sin control (Cantos, 2016).

El nivel de control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito está relacionado con el proceso de gestión interna, lo que afecta positiva o negativamente a la gestión y se refleja en la competitividad empresarial. Es así como, este proceso se lleva a cabo por los encargados de una institución y todos sus empleados para garantizar una seguridad razonable y lograr los objetivos de la empresa. En otras palabras, se puede decir que el control interno es un conjunto de políticas, procedimientos, principios y métodos que son acordados e implementados por la administración para determinar la efectividad y eficiencia de la implementación de procedimientos y procesos que permitan el logro de los objetivos planteados (Estupiñan, 2006).

A continuación, se presenta los objetivos que persigue el Control Interno:

Tabla 2. Objetivos del control interno

Objetivos	Descripción
Operativos	Se centran en el desarrollo efectivo relacionado con las operaciones de la organización, incluidos los resultados operativos y financieros.
Información	Estos involucran documentación financiera y no financiera, interna y externa, incluyendo aspectos de contabilidad y transparencia.
Cumplimiento	Se enfocan en cumplir con las normas y reglamentos que debe seguir la organización.

Fuente: Información tomada de (Calle, Narváez, & Erazo, 2020)

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

De esta manera, la consideración de cómo funcionan los controles internos de una organización se convierte en una prioridad en el marco de auditoría, ya que incluye el

organigrama y los enfoques y medidas concertados que se toman dentro de la empresa para proteger sus activos. La autenticidad y exactitud de los datos contables, que contribuye a la eficiencia operativa, para lo cual se han desarrollado diversos métodos con el fin de lograr un mecanismo flexible de evaluación del control interno, cuyos resultados se ponderen adecuadamente como herramienta fundamental de los auditores para predecir y determinar el alcance de los procedimientos de auditoría utilizados (Calle, Narváez, & Erazo, 2020).

Ante las definiciones expuestas, se refleja algunos conceptos básicos:

- El control interno es un proceso, es un medio para un fin, no un fin en sí mismo.
- El control interno lo realizan las personas, no se trata solo de las reglas, pautas y formularios, sino de las personas en todos los niveles de la institución.
- El control interno es un mecanismo para lograr los objetivos de una o más categorías separadas o relacionadas.

Modelos del control interno

Con el tiempo, el control interno recibió muchos significados; Hoy, un debate sobre el concepto de control interno, capaz de cumplir con los estándares de auditoría internacional, lo que lleva a su reconocimiento como un proceso de implementación escrito y el comportamiento de estos. La persona responsable está relacionada con el cumplimiento de los objetivos de la organización en donde toda la información financiera sobre confiabilidad, efectividad de la cirugía y el cumplimiento de las regulaciones y principios de adaptación de la empresa. Cabe señalar que este enfoque para el control interno es muy importante porque es muy interesante para todos los estados financieros, así como para usuarios externos (Briciu, Dănescu, Danescu, & Prozan, 2014).

Los modelos de control interno se han desarrollado para brindar apoyo y asistencia en el logro de los objetivos de la organización, y una vez implementada y adaptada a las necesidades de la organización, permiten un control eficaz, eficiente, y rentable, a continuación, se describen los modelos más utilizados en la práctica laboral:

Tabla 3. Modelos de Control Interno

Modelo	Descripción	Objetivos
Modelo COSO	<p>El modelo COSO surgió en el año 1985, sus siglas se originan de Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, en 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control – Integrated Framework”. informe denominado COSO</p> <p>Según el modelo COSO, el control interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Eficacia y eficiencia de las operaciones – Eficacia y eficiencia de las operaciones – Confiabilidad de la información financiera. – Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicable
Modelo COSO ERM	<p>El modelo Enterprise Risk Management (ERM), aplicado a los procesos de gestión, administrativos y otros a nivel de RRHH, gestiona los riesgos de tal forma que no es probable que afecten a la institución, pero de forma sensata y así minimizarlo para alcanzar los objetivos previstos. El modelo ERM es un proceso continuo por parte de los empleados en todos los niveles de la institución para identificar eventos potenciales, gestionar riesgos y proporcionar una seguridad razonable de los objetivos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Agilizar las decisiones para hacer frente al riesgo estratégico. – Minimizar eventos negativos y pérdidas operativas. – Identificar y gestionar los riesgos organizacionales. – Uso razonable de los recursos.

Fuente: Información adaptada de (Calle, Narváez, & Erazo, 2020)

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

En años anteriores, el enfoque de Control Interno era principalmente correctivo, es decir, se utilizaban para evaluar los resultados al término de los procesos o periodos económicos, por lo que posteriormente se conocían las fallas y/o debilidades, según el grado de rentabilidad que la entidad obtiene por los bienes vendidos o los servicios prestados al término de un período comercial.

Actualmente, el control interno tiene un carácter preventivo con enfoque en los procesos, lo que permite la identificación de debilidades a través de la interacción de los recursos materiales, humanos y financieros y la implementación de medidas preventivas que mejoran la eficacia y eficiencia operativa para cumplir con los objetivos de la institución. El éxito del sistema de control interno en las organizaciones empresariales depende de asegurar una base sólida que permita al área comercial y de negocios desarrollarse en un ambiente seguro y alcanzar sus objetivos.

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito objeto del presente estudio, el control interno es un proceso realizado por la junta directiva, la gerencia y demás empleados para garantizar la confianza en las siguientes categorías:

- Efectividad y de las acciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplir con las leyes y reglamentos aplicables.

Ante lo cual se puede afirmar que el modelo implementado Cooperativas de Ahorro y Crédito se basa en el modelo COSO, ya que aún no se da un alto nivel de importancia a la prevención, identificación y gestión de los riesgos organizacionales según lo determina el modelo COSO ERM.

Competitividad empresarial

Sobre el desarrollo de la teoría conceptual de la competitividad, a lo largo de la historia ha habido diferentes corrientes teóricas que intentan descifrar qué significa esta variable en un contexto empresarial. Esta situación es una cadena causal para diferentes estándares que miden la posición competitiva de una organización en relación con los actores clasificados como competidores en el sector económico en el que opera la organización.

Inicialmente, Porter (1991), consideró que, la competitividad en el contexto empresarial se refiere al desarrollo de procesos internos que respaldan la producción de productos y servicios que permiten a una organización mantener o aumentar su participación en el mercado. Desde este punto de vista, esta variable dependerá de la presencia de factores endógenos y exógenos que determinarán la estructura de las estrategias corporativas.

Según Abdel y Romo (2005), la competitividad de una empresa como resultado de la implementación de procesos de producción y gestión significa que la organización crea claras ventajas mediante el uso de recursos y capacidades escasos y de alto valor, sí y exclusivos. Como resultado, la organización introducirá productos y servicios con características que le permitan obtener una posición competitiva en el mercado en relación con sus competidores. Finalmente, y con respecto a esta temática los autores García y otros (2017), expresan que, la capacidad de competir en las actividades que realizan las organizaciones depende de la productividad, que se considera como el valor del producto producido por una unidad de trabajo o capital. En este sentido, para determinar qué tan competitiva es una entidad económica es necesario identificar los factores clave de éxito que determinan la creación de valor de las entidades económicas y su sostenibilidad tanto en el mediano como en el largo plazo.

En el proceso de desarrollo de la teoría de la administración, se han llevado a cabo numerosos trabajos de investigación para conocer los factores que explican el éxito competitivo de las empresas. La literatura trasciende la noción de que los factores externos o ambientales estratégicos son necesarios para el éxito del negocio. En la actualidad, los factores estratégicos internos se consideran las variables clave en el desempeño empresarial.

El éxito competitivo de las empresas muestra dos efectos sobre la competitividad de las empresas: el efecto industria (dependiendo de la industria en la que se desarrolle la organización) y el efecto empresa (dependiendo de la fuente cultura y fuerzas organizacionales). Mucha gente reconoce la superioridad del efecto de la empresa sobre el efecto de la industria, y este resultado proporciona un fuerte apoyo empírico para la teoría de recursos y oportunidades como punto de partida para examinar las diferencias en el éxito entre las empresas (Sánchez, Saavedra, & Choy, 2020).

Las organizaciones utilizan control interno en la gestión para obtener una ventaja competitiva, donde la calidad y la flexibilidad del producto permiten tener una respuesta rápida a los cambios del mercado, reduciendo los costos y el tiempo en el proceso. Se pueden mencionar los procesos de producción, que son importantes atributos competitivos. Para determinar la competitividad, es necesario considerar los factores que afectan el nivel empresarial y exterior. En ese contexto, los factores internos y externos se consideran como parte del argumento de competitividad en la empresa (Carrillo, Jaramillo, & Ramos, 2022).

Dentro de los factores se identificaron:

Tabla 4. Factores que influyen en la competitividad

Factores	Aspectos
Internos	Planificación estratégica
	Producción y operación
	Aseguramiento de la calidad
	Comercialización
	Contabilidad y finanzas
	Recursos humanos
Externos	La gestión ambiental
	Normas y reglamentos técnicos

Fuente: Información adaptada de (Ibarra, Gonzáles, & Demuner, 2017) (Saavedra, 2017)
Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

El vínculo entre control interno y competitividad ha demostrado que el control interno juega un papel clave en la creación de valor e influye en el crecimiento económico y la competitividad, puesto que está presente en diferentes etapas como la invención, la innovación, la difusión, la transferencia de tecnología y, por lo tanto, puede tener un enorme impacto en el entorno. Los resultados permiten que las ideas se desarrollen y transformen en soluciones como puede ser procesos nuevos y/o mejorados necesarios para satisfacer las necesidades. (Abad & Samad, 2016). Por su parte los autores Distanont y Khongmalai (2018), afirman que, el control interno es una herramienta estratégica para mejorar la competitividad y el éxito empresarial, hacia el desarrollo organizacional.

Factores clave de competitividad en el contexto de las cooperativas

Dado que las organizaciones son entes económicos y sociales que interactúan constantemente con su entorno, existen factores ambientales que de alguna manera determinan su competitividad. De hecho, los autores Abad y Samad (2016), argumentan que, Para un análisis integral de la competitividad, es importante considerar tanto las variables endógenas como los factores de la industria y el país. Para Castellanos y otros (2013), los diferentes niveles de competencia que exhiben las organizaciones que convergen en un mismo sector económico se corresponden con la presencia de los denominados factores clave de éxito (FCE). Las condiciones internas o externas son absolutamente necesarias para que las estrategias competitivas respalden la materialización de objetivos establecidos previamente. La fuente de diferentes factores principales determina el nivel de competencia de la organización con clasificaciones de diferentes estudios, que se han desarrollado en términos de medición de la competitividad de la empresa; Sin embargo, en el caso del diseño teórico de estos estudios, la clasificación está determinada (Castillo, Pacheco, & Navarro, 2017).

De acuerdo con lo expresado por el autor Llorente (2013), los importantes factores macroeconómicos de éxito que determinan la posición competitiva de las entidades empresariales provienen de variables que provienen de los sistemas económicos, sociales y ecológicos. Estos factores son ajenos a las prácticas y prácticas comerciales porque se combinan en el entorno macro. Por esta razón, no se pueden controlar durante la producción. Los factores económicos afectan directamente la competitividad de los campos económicos y la eficiencia de las organizaciones que los integran relacionados con el estado actual de los factores de producción, los niveles de demanda de un artículo o servicio. Los factores de éxito oficiales desde la perspectiva de las cooperativas dirigirán la creación de estrategias de acuerdo con la implementación de créditos, el nivel de producción o la realización de inversiones (Cáceres, 2019).

Estas variables pueden verse amenazadas por nuevos competidores, el poder de negociación que puedan tener tanto clientes como proveedores, la disponibilidad de productos o servicios alternativos y la existencia de un alto nivel de competencia

entre organizaciones dentro de una empresa o industria. Partiendo de los supuestos teóricos desarrollados por Porter, la explicación del origen de la ventaja competitiva se manifiesta en las fuerzas ambientales. Sin embargo, el análisis de causas de la competitividad de la organización se ha orientado hacia diferentes factores internos que crean activos y habilidades empresariales. En este sentido, Llorente (2013), expresa que, la responsabilidad de crear valor en diferentes organizaciones dependerá de la efectividad de las diferentes políticas comerciales, no de los factores clave de éxito inherentes al entorno económico. En este escenario, el control interno como recurso intangible se convierte en un recurso valioso que puede llevar a la organización a una posición competitiva en el mercado. Una cooperativa es un tipo de organización empresarial en la que el objetivo principal es satisfacer necesidades económicas y sociales de carácter colectivo. Por ello, los empleados participan activamente en la toma de decisiones relacionadas con la gestión de la producción, la prestación del servicio o la comercialización.

Rentabilidad

En el mundo de los negocios, toda empresa espera ser rentable, generar ganancias y sobresalir en el mercado competitivo; por eso es necesario comprender este término e ir al fondo de lo que implica que una empresa sea rentable.

Se entiende por rentabilidad la relación entre beneficio y capital, es la capacidad que tiene una entidad para producir beneficios, la empresa incide en una serie de costos esperando que la producción resultante de los productos utilizados genere un ingreso, capaz no solo de cubrir los gastos en que incurrió sino también de permitir determinada ganancia.

Puede manifestarse además que la rentabilidad es un indicador que puede denotar fortaleza o debilidad en las organizaciones, esto significa que una empresa rentable puede tener éxito y mantenerse en el mercado, por lo contrario, podría ser un indicativo de limitación o simplemente de que no se cumplan las expectativas de la dirección (Morocho & Plaza, 2016).

Si bien es cierto que todas las empresas que compiten en el mercado buscan obtener rentabilidad, es necesario saber cuáles son los objetivos que esta cumple; es por esta

razón que (Morocho & Plaza, 2016) señala como objetivos de la rentabilidad los siguientes:

- Promover el desarrollo de los capitales de la empresa
- Orienta a la búsqueda de nuevas opciones
- Oportunidades de negocio
- Búsqueda de mercados
- Permiten elegir entre las alternativas según el rendimiento y eficiencia de las acciones

La rentabilidad es un método para medir la gestión de la empresa, por lo tanto, es un indicador de una toma de decisiones razonable en función de la situación financiera de la organización. Si bien la rentabilidad puede desempeñar un papel importante en las políticas y decisiones que afectan la capacidad de una empresa para competir en la industria o sector en el que opera, la disminución de la misma es un problema que afecta desde grandes corporaciones a pequeños negocios desde hace varios años; de hecho, el Sector Económico Popular y Financiero adolece de este problema, como demuestra el hecho de que en los últimos años el foco en la rentabilidad ha disminuido entre las Cooperativas.

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el gasto por provisiones calculadas sobre la cartera de crédito vencida se constituye en uno de los gastos más representativos en cada ejercicio económico, a la fecha de corte de la información en análisis estos valores son calculados de acuerdo a la Norma para la constitución de activos de riesgo (2020), modificada mediante resolución N°JPRF-f-2022-030 emitida el 29 de junio del 2022, en donde se establece la cobertura de la calificación de los diferentes tipos de créditos ofertados en las instituciones financieras, contenido de la misma de resume en la siguiente calificación:

Tabla 5. Calificación de Cartera de Crédito

NIVEL DE RIESGO	CATEGORÍA	PRODUCTIVO	CONSUMO, MICROCRÉDITO, EDUCATIVO	INMOBILIARIO
RIESGO NORMAL	DIAS DE MOROSIDAD			
	A1	0 - 5	0 - 5	0 - 5
	A2	6 - 30	6 - 30	6 - 45
	A3	31 - 60	31 - 60	46 - 90
RIESGO POTENCIAL	B1	61 - 75	61 - 75	91 - 150
	B2	76 - 90	76 - 90	151 - 210
RIESGO DEFICIENTE	C1	91 - 120	91 - 120	211 - 270
	C2	121 - 180	121 - 150	271 - 360
DUDOSO RECAUDO	D	181 - 360	151 - 180	361 - 450
PERDIDA	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – (2022)

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Análisis financiero

Es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro (Roldán, 2017); lo que quiere decir que un análisis financiero ayuda a las empresas a tomar dediciones con bases fundadas.

El análisis financiero es un proceso que examina, interpreta y compara la información de los estados financieros de una entidad, permitiendo conocer lo que ha pasado en la institución en periodos anteriores, analizar el presente y presentar posibles escenarios futuros, información que permite a los administradores tener información más real para la toma de decisiones.

Indicadores financieros

Esta herramienta es utilizada para mejorar la eficiencia de las operaciones de las entidades, actualmente los indicadores financieros se utilizan como instrumento indispensable para determinar la condición financiera de las instituciones, ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo,

permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

Entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran: indicadores de liquidez y solvencia, indicadores de eficiencia o actividad, indicadores de endeudamiento y los indicadores de rentabilidad.

Los índices o análisis financieros son de suma importancia para estudiar la situación y el desenvolvimiento económico/financiero de cualquier organización empresarial, institución, entre otros, de esa misma manera es necesario que se puedan determinar y evaluar los riesgos a los que la institución se encuentre.

2.2 Preguntas de Investigación

- ¿Cómo es la aplicación actual de sistemas de control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?
- ¿Qué nivel de confianza y riesgo manejan las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato en su control interno?
- ¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?
- ¿Cuáles son los factores que inciden en la rentabilidad y su medición a través de indicadores financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?
- ¿Cómo fortalecería a la gestión de las políticas y procedimientos de control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

Dentro de la presente investigación para recolectar información, se utilizará la encuesta como medio para conocer los sistemas de control interno y la rentabilidad generada por las Cooperativas objeto de estudio, con la finalidad de poder estudiar estos procesos.

El presente trabajo de investigación obtendrá datos generados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 constituidas en la ciudad de Ambato, específicamente en las áreas de Control Interno y Administrativo Financiero, utilizando información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Servicio de Rentas Internas, Junta de Política y Regulación Financiera y demás entidades de control, que es recopilada de forma mensual, garantizando que los datos se encuentren actualizados.

Además se podrá obtener datos empleando la encuesta, lo cual nos facilitará describir y explicar la aplicación de los sistemas de control interno existentes en las Cooperativas de una manera más adecuada y fiable; toda la información será analizada de forma que se pueda conocer los procesos en estudio adecuadamente, explorar los resultados obtenidos y poder obtener resultados razonables que permitan emitir conclusiones que ayuden a mejorar el control interno e incremento de la rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato.

3.1.1 Población, muestra y unidad de análisis

La población objeto de estudio está constituida por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, entidades que están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y clasificadas de acuerdo a la segmentación de entidades del Sector Financiero Popular y Solidario emitida en el

año 2019; como se puede observar en la tabla N° 5 en la ciudad de Ambato se han constituido nueve Cooperativas de Ahorro y Crédito clasificadas en el segmento 1 del Sector Financiero Popular y Solidario, las cuales serán objeto de nuestro estudio, al ser la población un número instituciones plenamente identificadas, no se considera necesario establecer una muestra y se puede considerar el total de la población para ser objeto de estudio y aplicar los diferentes métodos de investigación.

Tabla 6. Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 - Ambato

N°	RUC	ACTIVOS (USD)
1	1890142679001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.
2	1890001323001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.
3	1890003628001	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
4	1890141877001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.
5	1891710328001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
6	1890037646001	Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.
7	1891709591001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
8	1890080967001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara De Comercio De Ambato Ltda.
9	1891710255001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Fuente: Información tomada de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – (2022)

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

3.1.2 Instrumentos y métodos para recolectar información.

Dentro de la presente investigación para recolectar información, se utilizará la encuesta como medio para conocer los sistemas de control interno y la rentabilidad generada por las Cooperativas objeto de estudio, con la finalidad de poder evaluar y analizar estos procesos durante los periodos de análisis planteados.

El presente trabajo de investigación obtendrá datos generados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 constituidas en la ciudad de Ambato, específicamente en las áreas de Control Interno y Administrativo Financiero, utilizando información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Servicio de Rentas Internas, Junta de Política y Regulación Financiera y demás entidades estatales, de forma mensual, garantizando que la información se encuentre actualizada.

Se realizará mediante un proceso que nos permitirá recolectar analizar y vincular datos cuantitativos en la investigación para responder a un planteamiento del

problema., por lo tanto, se buscará la comprensión del problema y de las causas de los hechos que se estudia, también existirá una orientación a la formación de la hipótesis, expresando una perspectiva del problema en las organizaciones.

Además se podrá obtener datos empleando la observación, lo cual nos facilitará describir y explicar la aplicación de los sistemas de control interno existentes en las Cooperativas de una manera más adecuada y fiable; toda la información será analizada de forma que se pueda conocer los procesos en estudio adecuadamente, explorar los resultados obtenidos y poder obtener resultados razonables que permitan emitir conclusiones que ayuden a mejorar el control interno e incremento de la rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato.

3.2 Tratamiento de la información

En el presente proyecto de investigación se consideró presentar de forma escrita los datos cualitativos, mediante frecuencias porcentuales observadas en la investigación, a manera de oraciones explicativas de los resultados, para una mejor comprensión de los datos numéricos, estos se ordenan en tablas coherentes y resumidas con las debidas especificaciones necesarias.

Adicionalmente, en la presentación de datos, se resumen en gráficos estadísticos de fácil comprensión; mismos que no necesitan de aclaraciones extensas para comprensión del lector; la información recopilada será procesada en tablas y gráficos con la ayuda de hojas de cálculo en el programa Microsoft Excel, esto, por ser un software de fácil manejo y que permite el ingreso de una buena base de datos, y cuenta con herramientas que simplifican la elaboración de tablas dinámicas y gráficos estadísticos, los cuales permitirán analizar e interpretar la información y así poder llegar a las conclusiones del estudio.

3.3 Operacionalización de las variables

Tabla 7. Operacionalización de la variable independiente

Conceptualización	Dimensión	Indicador	Ítems	Técnicas e Instrumentos
El control interno es un conjunto de métodos y procedimientos establecidos dentro de una institución con la finalidad de salvaguardar sus recursos, verificar la veracidad de su información financiera y la eficacia de las actividades que realiza, verificando el cumplimiento de normas y leyes vigentes.	COSO	Ambiente de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Supervisión	¿Considera que la aplicación de un sistema de control interno incide en la rentabilidad? ¿Considera que un manual de control interno contribuye al cumplimiento de objetivos? ¿Cuenta con un plan por escrito de políticas y procedimientos de control? ¿Se elaboran arqueos periódicos, dejando evidencia escrita de los mismos? ¿Se ha definido métodos de comunicación validos en cada uno de los procesos? ¿Se cuenta con un plan de evaluaciones considerando cada componente del control interno?	Encuesta
	Control Contable	Registros Contables	¿Las transacciones se registran de forma diaria? ¿Se emiten comprobantes contables enumerados y de manera cronológica?	

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Tabla 8. Operacionalización de la variable dependiente

Conceptualización	Dimensión	Indicador	Ítems	Técnicas e Instrumentos
La rentabilidad es la capacidad de las instituciones para generar utilidades en un periodo determinado.	Activos, Pasivos y Patrimonio	Estados financieros	¿Los estados financieros se analizan durante el proceso de toma de decisiones?	Encuesta
	Estado de Resultados	Indicadores Financieros y de Gestión	¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad? ¿Se determinó el rendimiento sobre activos y el patrimonio?	
	Planificación presupuestaria	Presupuesto anual	¿Se cuenta con un presupuesto anual que estipule la utilidad esperada?	

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

El presente proyecto de investigación estuvo direccionado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato que están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el fin de estudiar la incidencia de la aplicación del control interno en la rentabilidad de dichas organizaciones, de la aplicación de técnicas e instrumentos de investigación se obtuvo la información necesaria, misma que se explica mediante tablas y gráficos estadísticos por cada pregunta.

Tabla 9. Pregunta 1: ¿Cuál es la incidencia de la aplicación de un sistema de control interno en la rentabilidad de la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	7	78%
MODERADO	2	22%
BAJO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

De los resultados de esta pregunta se muestra que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, concuerdan que la aplicación de un sistema de control interno incide en la rentabilidad de las cooperativas.

Tabla 10. Pregunta 2: ¿En qué grado considera que un manual de control interno contribuye al cumplimiento de objetivos institucionales?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	6	67%
MODERADO	2	22%
BAJO	1	11%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se observa que la mayoría de encuestados consideran que un manual de control interno contribuye al cumplimiento de los objetivos institucionales planteados, sin embargo aún existe un pequeño sector que considera que la aplicación de este manual tiene una baja incidencia en la consecución de objetivos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato.

Tabla 11. Pregunta 3: ¿La Cooperativa posee un Sistema de Control Interno plenamente definido?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Del resultado de la presente pregunta se puede evidenciar que en todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato se ha establecido un Sistema de Control Interno plenamente definido para las necesidades de cada institución y sus respectivos procesos.

Tabla 12. Pregunta 4: ¿La Cooperativa cuenta con un plan por escrito de políticas y procedimientos de control?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Del resultado de la presente pregunta se establece que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, cuentan con un plan por escrito de políticas y procedimientos de control que norman y guían los procedimientos de los trabajadores y facilitan el cumplimiento de lo establecido en los sistemas de control interno.

Tabla 13. Pregunta 5: ¿En qué nivel la aplicación de un sistema de control interno interviene en el mejoramiento de los procesos de obtención de información?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	7	78%
MODERADO	1	11%
BAJO	1	11%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Un alto porcentaje de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, consideran que la aplicación de un sistema de control interno interviene en un alto grado al mejoramiento de los procesos de obtención de información, sin embargo un porcentaje representativo indica que los procesos de obtención de información no son altamente mejorados con la aplicación de un sistema de control interno.

Tabla 14. Pregunta 6: ¿Cuál es el nivel de aplicación del sistema de control interno en la Cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	7	78%
MODERADO	2	22%
BAJO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Si bien todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato cuentan con un Sistema de Control Interno plenamente definido, se muestra que su aplicación no se realiza de la misma manera, demostrando que en la mayoría se aplica en alto grado las actividades establecidas, sin embargo, en una minoría de cooperativas la aplicación del Sistema de Control Interno en las actividades diarias es moderado.

Tabla 15. Pregunta 7: ¿Qué nivel de confianza maneja la Cooperativa en su control interno?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	8	89%
MODERADO	1	11%
BAJO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se observa que en la mayoría de Cooperativas se maneja un nivel de confianza de su control interno alto, y un pequeño porcentaje lo establece como moderado, sin que en ningún caso se presente un nivel de confianza bajo, lo cual demuestra que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato no presentan problemas en sus Sistemas de Control Interno y muestra un alto nivel de confianza.

Tabla 16. Pregunta 8: ¿Qué nivel de riesgo maneja la Cooperativa en su control interno?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTO	0	0%
MODERADO	1	11%
BAJO	8	89%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se observa que en la mayoría de Cooperativas se maneja un nivel de riesgo de su control interno bajo, y un pequeño porcentaje lo establece como moderado, sin que en ningún caso se presente un nivel de riesgo alto, lo cual evidencia que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato no presentan problemas niveles altos de riesgo en sus Sistemas de Control Interno.

Tabla 17. Pregunta 9: ¿Como parte del plan de trabajo, se elaboran arqueos periódicos, dejando evidencia escrita de los mismos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

De acuerdo al resultado obtenido se determina que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, en su plan de trabajo establecen realizar arqueos periódicos, dejando evidencia escrita de los mismos; actividad que genera certeza en los valores custodiados en las oficinas y disminuye el riesgo de pérdidas.

Tabla 18. Pregunta 10: ¿Se han establecido las normas que regulan el comportamiento de los trabajadores, y se socializó las mismas?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	78%
NO	2	22%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se puede determinar que en todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, cuentan con normas que regulan el comportamiento de los trabajadores; sin embargo en una minoría no se han socializado adecuadamente las normas establecidas al personal operativo.

Tabla 19. Pregunta 11: ¿Se han definido métodos de comunicación validos en cada uno de los procesos de la Cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	67%
NO	3	33%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

En la mayor parte de Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato se ha establecido métodos de comunicación válidos en cada uno de los procesos de la Cooperativa, lo cual facilita la adecuada solicitud y entrega de información, así como el planteamiento de estrategias oportunas que coadyuven a la consecución de objetivos y cumplimiento de actividades planteadas.

Tabla 20. Pregunta 12: ¿Se cuenta con un plan de evaluaciones considerando cada componente del control interno?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	78%
NO	2	22%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Si bien en todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato se realizan evaluaciones al Sistema de Control Interno implementado, no en todas se considera cada componente del control interno establecida en la metodología COSO durante sus evaluaciones.

Tabla 21. Pregunta 13: ¿Las transacciones generadas en la Cooperativa se registran de forma diaria?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se puede determinar que la totalidad de transacciones generadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato son registradas de forma diaria, inmediatamente después de haberse realizado el movimiento económico, además que todas las transacciones son registradas en los respectivos balances que son remitidos diariamente a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Tabla 22. Pregunta 14: ¿Se emiten comprobantes contables enumerados y de manera cronológica?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

En todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, han implementado Sistemas Contables Financieros que emiten comprobantes contables enumerados y de manera cronológica por cada transacción realizada, mismos que dejan las pistas de auditoria requeridas para posteriores revisiones garantizando la trazabilidad y conservación de la información.

Tabla 23. Pregunta 15: ¿Los estados financieros se analizan durante el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Del resultado de la presente pregunta se puede concluir que en todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, analizan los estados financieros durante el proceso de toma de decisiones, lo cual garantiza que los administradores y directivos conocen la situación de la Cooperativa para tomar las estrategias necesarias durante la gestión para conseguir los objetivos.

Tabla 24. Pregunta 16: ¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de las Cooperativas?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Se concluye que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad generada en un determinado periodo, los cuales permiten conocer la situación financiera de la empresa en cualquier momento, y así monitorear permanentemente la liquidez y rentabilidad de la entidad.

Tabla 25. Pregunta 17: ¿Se establece el rendimiento de la cooperativa sobre sus activos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, han determinado los mecanismos necesarios para determinar el rendimiento de la cooperativa sobre sus activos.

Tabla 26. Pregunta 18: ¿Se establece el rendimiento de la cooperativa sobre su patrimonio?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, han determinado los mecanismos para determinar el rendimiento de la cooperativa sobre su patrimonio.

Tabla 27. Pregunta 19: ¿Se cuenta con un presupuesto anual que estipule la utilidad esperada?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Del resultado de la presente pregunta se puede evidenciar que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, cuentan con un presupuesto anual que estipule la utilidad esperada, en el cual se guían para la consecución de los objetivos financieros al final de cada año.

Tabla 28. Pregunta 20: ¿Existe un presupuesto preestablecido de colocación de créditos y captación de fondos en la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
TOTAL	9	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, establecen un presupuesto de colocación de créditos y captación de fondos al inicio de cada periodo, en el cual los trabajadores deberán basar sus actividades a fin de dar cumplimiento al presupuesto esperado.

Tabla 29. Pregunta 21: ¿En qué grado el personal del área comercial cumple con los presupuestos de colocación de créditos y captación de fondos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DE 81% A 100%	6	67%
DE 61% A 80%	3	
60% O MENOS	0	0%
TOTAL	9	67%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Interpretación:

Al observar el resultado de la presente pregunta se puede observar que los presupuestos de colocación de créditos y captación de fondos establecidos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, no se cumplen en un 100%, presentando cumplimientos incluso por debajo del 80% de lo presupuestado, lo cual incide en la rentabilidad de las organizaciones en cada periodo que no se cumpla con las metas esperadas.

Tabla 30. Ingresos y Utilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

	EL SAGRARIO LTDA	C.C. DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
Ingresos	24.932.445,18	20.887.915,41	54.112.426,58	52.535.446,67	48.159.347,99	26.639.594,15	36.177.286,78	10.965.236,78	21.819.706,07	296.229.405,61
Intereses y descuentos ganados	22.212.078,44	17.206.632,85	50.814.115,29	50.086.935,56	45.638.075,96	25.032.886,06	34.290.371,00	10.211.359,32	21.310.087,77	276.802.542,25
Intereses causados	11.607.439,82	10.851.166,84	22.178.854,36	22.962.536,60	22.326.226,20	11.965.103,11	17.456.915,78	4.819.152,23	11.829.803,19	135.997.198,13
MARGEN NETO DE INTERESES	10.604.638,62	6.355.466,01	28.635.260,93	27.124.398,96	23.311.849,76	13.067.782,95	16.833.455,22	5.392.207,09	9.480.284,58	140.805.344,12
Comisiones ganadas	30.485,85	413.228,58	0,00	0,00	0,00	0,00	62.874,12	72.587,81	0,00	579.176,36
Ingresos por servicios	889.823,42	50.054,65	595.374,53	950.788,30	104.944,68	417.784,99	780.094,40	249.651,42	80.240,00	4.118.756,39
Comisiones causadas	29,36	0,00	0,00	228.972,16	0,00	6.352,10	50.180,65	0,00	0,00	285.534,27
Utilidades financieras	44.557,66	228.216,84	92.109,03	175.064,75	77.336,20	41.666,69	0,00	5.434,15	35.638,56	700.023,88
Pérdidas financieras	0,00	408.183,35	0,00	280.311,30	0,00	0,00	5.053,46	0,00	0,00	693.548,11
MARGEN BRUTO FINANCIERO	11.569.476,19	6.638.782,73	29.322.744,49	27.740.968,55	23.494.130,64	13.520.882,53	17.621.189,63	5.719.880,47	9.596.163,14	145.224.218,37
Provisiones	3.400.571,09	299.509,83	5.968.015,76	8.259.184,62	6.508.142,61	3.816.239,56	3.192.227,28	1.108.530,39	953.358,19	33.505.779,33
Provisiones / Margen Bruto Financiero	29,39%	4,51%	20,35%	29,77%	27,70%	28,22%	18,12%	19,38%	9,93%	23,07%
MARGEN NETO FINANCIERO	8.168.905,10	6.339.272,90	23.354.728,73	19.481.783,93	16.985.988,03	9.704.642,97	14.428.962,35	4.611.350,08	8.642.804,95	111.718.439,04
Gastos de operación	6.316.592,26	6.096.759,29	14.739.376,70	16.553.527,99	15.447.248,02	7.507.080,56	13.473.755,95	4.655.637,35	8.439.687,32	93.229.665,44
Gastos de operación / Margen Bruto Financiero	54,60%	91,84%	50,27%	59,67%	65,75%	55,52%	76,46%	81,39%	87,95%	64,20%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	1.852.312,84	242.513,61	8.615.352,03	2.928.255,94	1.538.740,01	2.197.562,41	955.206,40	-44.287,27	203.117,63	18.488.773,60
Otros ingresos operacionales	58.546,37	17.620,11	0,00	399.531,31	518.987,33	0,00	82.055,44	0,00	68.890,37	1.145.630,93
Otras pérdidas operacionales	50.629,51	14.348,60	0,00	0,00	4.369,18	0,00	0,00	0,00	0,00	69.347,29
MARGEN OPERACIONAL	1.860.229,70	245.785,12	8.615.352,03	3.327.787,25	2.053.358,16	2.197.562,41	1.037.261,84	-44.287,27	272.008,00	19.565.057,24

Otros ingresos	1.696.953,44	2.972.162,38	2.610.827,73	923.126,75	1.820.003,82	1.147.256,41	961.891,82	426.204,08	324.849,37	12.883.275,80
Otros ingresos / Margen Bruto Financiero	14,67%	44,77%	8,90%	3,33%	7,75%	8,49%	5,46%	7,45%	3,39%	8,87%
Otros gastos y pérdidas	148.294,50	2.814.582,84	527.022,39	2.164,38	1.046.964,21	756.259,59	605.215,89	0,00	2.485,96	5.902.989,76
Otros ingresos / Margen Bruto Financiero	1,28%	42,40%	1,80%	0,01%	4,46%	5,59%	3,43%	0,00%	0,03%	4,06%
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	3.408.888,64	403.364,66	10.699.157,37	4.248.749,62	2.826.397,77	2.588.559,23	1.393.937,77	381.916,81	594.371,41	26.545.343,28
Impuestos y participación a empleados	1.340.585,87	0,00	4.279.660,96	1.575.142,91	1.042.587,46	938.352,72	557.577,99	153.710,70	215.459,65	10.103.078,26
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.068.302,77	403.364,66	6.419.496,41	2.673.606,71	1.783.810,31	1.650.206,51	836.359,78	228.206,11	378.911,76	16.442.265,02

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

Con corte de información al 30 de septiembre 2022 se observa que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato, presentan una utilidad conjunta de \$16.442.265,02; siendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., presenta la rentabilidad más alta como resultados del ejercicio con un valor de \$6.419.496,41, mientras la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., presenta el valor menor con \$ 228.206,11; mientras el gasto por provisiones en el segmento asciende a \$33.505.779,33 que representa el 23.07% del Margen Bruto Financiero, siendo que el monto más elevado en este gasto se presenta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., con un gastos que asciende a \$8.259.184,62, que corresponde a un 29,77% de su Margen Bruto Financiero, porcentaje muy cercano al exhibido por la Cooperativa de Ahorro y crédito El Sagrario que es de 39.39% a pesar que su gasto de provisiones es de \$3.400.571,09; por otro lado el valor más bajo por este gasto lo presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., con valor de \$299.509,83, que únicamente corresponde al 4.51% del Margen Bruto Financiero.

Al revisar los ingresos registrados en las cuentas de “Otros Ingresos”, se observa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., registra el monto más elevado con \$ 2.972.162,38, seguido de la Cooperativa la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con 2.610.827,73, al contrario la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., reporta \$324.849,37 en este grupo de ingresos; en el grupo de “Otros gastos y pérdidas”, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., presenta un valor de \$ 2.814.582,84 siendo el más representativo entre todas las Instituciones en análisis, sin embargo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., no presenta valores en este rubro.

Además se observa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con \$28.635.260,93 y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., con \$27.124.398,96 presentan los mayores márgenes netos de intereses.

Tabla 31. Otros Ingresos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

	EL SAGRARIO LTDA	C.C. DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
OTROS INGRESOS	1.696.953,44	2.972.162,38	2.610.827,73	923.126,75	1.820.003,82	1.147.256,41	961.891,82	426.204,08	324.849,37	12.883.275,80
Utilidad en venta de bienes	10.705,36	0,00	0,00	37.556,63	0,00	0,00	17.857,16	19.740,54	8.550,00	94.409,69
Utilidad en venta de acciones y participaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Arrendamientos	0,00	761,76	0,00	9.642,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.404,63
Otros	208.453,14	57.632,36	515.235,97	153.225,33	0,00	8.095,62	114.980,68	14.147,08	11.561,44	1.083.331,62
Recuperaciones de activos financieros	1.477.794,94	2.913.768,26	2.095.591,76	722.701,92	1.820.003,82	1.139.160,79	829.053,98	392.316,46	304.737,93	11.695.129,86
	87,09%	98,04%	80,27%	78,29%	100,00%	99,29%	86,19%	92,05%	93,81%	90,78%
De activos castigados	361.005,65	162.081,60	904.955,45	629.858,70	691.563,22	160.410,79	180.445,22	349.598,07	275.435,31	3.715.354,01
Reversión de provisiones	864.165,24	0,00	0,00	92.843,22	292.176,53	39.142,88	0,00	8.316,04	0,00	1.296.643,91
Devolución de impuestos y multas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	252.624,05	2.751.686,66	1.190.636,31	0,00	836.264,07	939.607,12	648.608,76	34.402,35	29.302,62	6.683.131,94

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

De la revisión a los valores reportados en otros ingresos con corte de información al 30 de septiembre 2022, las Cooperativas del segmento 1 de la ciudad de Ambato reportan un valor total de \$12.883.275,80 del cual el 90.78% se origina de la recuperación de activos financieros, es decir de la recuperación de valores de créditos que fueron castigados o por reversiones de las provisiones excesivas o indebidas calculadas y registradas con abono a la cuenta de resultados 4401 “Provisiones – Inversiones”; se constata que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., presenta el valor más representativo en el rubro de otros ingresos, ascendiendo a un valor de \$2.972.162,38, de los cuales el 98.04% corresponden a recuperación de activos financieros, principalmente por Intereses y comisiones de ejercicios anteriores, seguido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con un valor de \$2.610.827,73; demostrando que estas entidades han presentado altos ingresos por la recuperación de activos castigados y de intereses y comisiones de ejercicios anteriores; sin embargo las Cooperativas de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., y Kullki Wasi Ltda., presentan los menores ingresos por estos rubros con \$426.204,08 y \$324.849,37 respectivamente.

Tabla 32. Otros Gastos y pérdidas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

	EL SAGRARIO LTDA	C.C. DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	148.294,50	2.814.582,84	527.022,39	2.164,38	1.046.964,21	756.259,59	605.215,89	0,00	2.485,96	5.902.989,76
Pérdida en venta de bienes	11.367,06	0,00	0,00	2.164,38	0,00	613,65	0,00	0,00	0,00	14.145,09
Pérdida en venta de acciones y participaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros	0,00	288.410,73	1.125,69	0,00	0,00	0,00	21.261,87	0,00	2.485,71	313.284,00
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	136.927,44	2.526.172,11	525.896,70	0,00	1.046.964,21	755.645,94	583.954,02	0,00	0,25	5.575.560,67
	92,33%	89,75%	99,79%	0,00%	100,00%	99,92%	96,49%	0,00%	0,01%	94,45%

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023)

De los rubros reportados como otros gastos y perdidas en los Estados de Resultados, se evidencia que la mayor concentración de estos gastos corresponden a intereses y comisiones devengados de ejercicios anteriores, de forma consolidada en Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato, estos gastos son de \$5.902.989,76, estos valores se originan por los intereses y comisiones de operaciones activas de crédito e inversiones devengados y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio.

En el rubro de otros gastos la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., presenta el valor más elevado por de \$2.814.582,84, del cual el 89.75% se constituye de los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores, seguido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., con \$1.046.964,21, cuya totalidad tienen el mismo origen que de la institución anterior; demostrando que estas instituciones compensaron altos montos por intereses generados en periodos anteriores y que en este periodo están siendo devengados; al contrario la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., no presenta ningún valor bajo el concepto de otros gastos y perdidas a la fecha de corte de la información.

Tabla 33. Clasificación de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

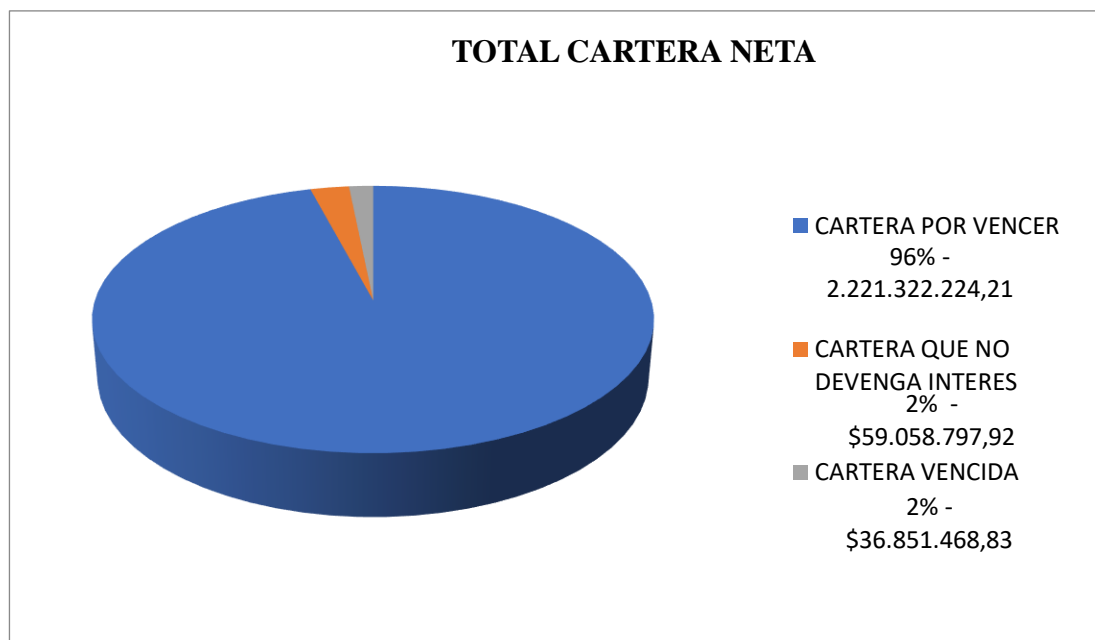
	EL SAGRARIO LTDA	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
CARTERA POR VENCER										
PRODUCTIVO	7.853.545,78	2.041.101,75	2.430.353,27	9.747.146,02	2.562.873,31	66.029,57	0,00	0,00	0,00	24.701.049,70
CONSUMO	80.626.920,17	77.886.352,48	250.931.781,54	108.952.757,69	103.989.362,84	63.184.843,65	79.448.898,50	19.137.781,35	39.555.862,79	823.714.561,01
INMOBILIARIO	35.168.594,09	23.893.169,48	18.748.533,82	56.371.379,84	22.043.079,37	2.056.810,87	6.393.309,96	39.207,84	0,00	164.714.085,27
MICROCRÉDITO	29.842.082,67	37.594.003,32	115.108.595,85	248.513.689,21	233.381.400,52	132.040.096,19	210.599.791,30	61.724.068,60	139.388.800,57	1.208.192.528,23
CARTERA POR VENCER	153.491.142,71	141.414.627,03	387.219.264,48	423.584.972,76	361.976.716,04	197.347.780,28	296.441.999,76	80.901.057,79	178.944.663,36	2.221.322.224,21
	96,40%	95,48%	96,24%	95,42%	94,61%	96,04%	97,48%	95,74%	95,75%	95,86%
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES										
PRODUCTIVO	241.629,56	13.798,72	0,00	94.810,02	149.863,97	0,00	0,00	0,00	0,00	500.102,27
CONSUMO	1.397.965,44	2.554.121,45	2.324.336,50	3.447.123,59	2.885.654,80	1.002.195,03	471.118,11	296.489,77	612.696,44	14.991.701,13
INMOBILIARIO	696.157,90	741.736,60	223.542,17	555.239,05	782.586,93	0,00	0,00	2.280,00	0,00	3.001.542,65
MICROCRÉDITO	1.930.027,49	1.933.009,13	3.069.202,23	9.735.166,92	10.528.378,56	4.981.357,73	3.585.238,44	1.765.024,47	3.038.046,90	40.565.451,87
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	4.265.780,39	5.242.665,90	5.617.080,90	13.832.339,58	14.346.484,26	5.983.552,76	4.056.356,55	2.063.794,24	3.650.743,34	59.058.797,92
	2,68%	3,54%	1,40%	3,12%	3,75%	2,91%	1,33%	2,44%	1,95%	2,55%
CARTERA VENCIDA										
PRODUCTIVO	21.620,12	35.908,89	14.952,64	126.397,83	87.441,65	0,00	0,00	0,00	0,00	286.321,13
CONSUMO VENCDA	695.988,70	763.786,12	3.069.104,22	2.023.912,87	1.222.398,29	353.094,27	476.295,80	144.753,12	455.455,93	9.204.789,32
INMOBILIARIO	51.012,66	45.127,33	501.674,40	84.483,30	240.656,19	0,00	0,00	2.886,00	0,00	925.839,88
MICROCRÉDITO	705.156,04	613.838,67	5.936.554,44	4.262.972,45	4.744.239,08	1.801.555,34	3.139.102,67	1.388.603,40	3.842.496,41	26.434.518,50
CARTERA VENCIDA	1.473.777,52	1.458.661,01	9.522.285,70	6.497.766,45	6.294.735,21	2.154.649,61	3.615.398,47	1.536.242,52	4.297.952,34	36.851.468,83
	0,93%	0,98%	2,37%	1,46%	1,65%	1,05%	1,19%	1,82%	2,30%	1,59%
CARTERA IMPRODUCTIVA	5.739.557,91	6.701.326,91	15.139.366,60	20.330.106,03	20.641.219,47	8.138.202,37	7.671.755,02	3.600.036,76	7.948.695,68	95.910.266,75
	3,60%	4,52%	3,76%	4,58%	5,39%	3,96%	2,52%	4,26%	4,25%	4,14%

TOTAL CARTERA BRUTA	159.230.700,62	148.115.953,94	402.358.631,08	443.915.078,79	382.617.935,51	205.485.982,65	304.113.754,78	84.501.094,55	186.893.359,04	2.317.232.490,96
PROVISIONES	-7.812.370,29	-3.635.351,34	-42.806.028,16	-31.120.428,94	-24.985.482,66	-14.838.607,22	-10.495.188,84	-3.749.603,30	-8.527.888,59	-147.970.949,34
	4,91%	2,45%	10,64%	7,01%	6,53%	7,22%	3,45%	4,44%	4,56%	6,39%
TOTAL CARTERA NETA	151.418.330,33	144.480.602,60	359.552.602,92	412.794.649,85	357.632.452,85	190.647.375,43	293.618.565,94	80.751.491,25	178.365.470,45	2.169.261.541,62

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Gráfico 1. Distribución de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022



Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Se muestra que el 95.86% de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 constituidas en la ciudad de Ambato, corresponde a cartera por vencer, es decir que se mantienen vigente generando intereses para beneficio de las entidades; sin embargo el 4.14% del total de la cartera de las instituciones corresponde a cartera improductiva siendo 2.55% que no devenga interés y el 1.59% se encuentra vencida a la fecha; demostrando que todas las Cooperativas objeto del presente estudio mantienen su cartera por vencer en un relación porcentual superior al 94% de su cartera total. Cabe mencionar que al 30 de septiembre de 2022 las Cooperativas del segmento exhibe un total de provisiones acumuladas de \$147.970.949,34 que constituye el 6.39% de la cartera total.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., presenta la mayor cartera neta, con un monto que asciende a \$412.794.649,85, luciendo una cartera improductiva del 4.58% y provisiones constituidas por \$ 31.120.428,94 que es el 7.01% de su cartera; seguido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco con una cartera de \$359.552.602,92, institución que a la vez presenta la mayor cartera vencida con un

monto de \$9.522.285,70 que es el 2.37% de su cartera y un total de cartera improductiva del 3.76%; mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., presenta la mayor cartera vencida con un valor a la fecha de corte de \$14.346.484,26 que es el 3.75% de su cartera y un total de cartera improductiva de \$ 20.641.219,47 que significa el 5.39% del total; al contrario la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., tiene el valor menor en cartera neta con un monto de \$80.751.491,25, sin embargo mantiene una cartera improductiva de \$3.600.036,76 que es el 4.26% de su cartera total; la institución cuya cartera vencida es menor a la fecha de corte es La Cooperativa de Ahorro Y Crédito El Sagrario Ltda., con el 0.93% que significa que el monto vencido es de \$1.473.777,52.

Adicionalmente se observa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., presenta la mayor cantidad de provisiones acumuladas, al 30 de septiembre de 2022 el monto asciende a \$42.806.028,16, lo cual implica el 10.64% de su cartera total, siendo el valor porcentual más alto del segmento.

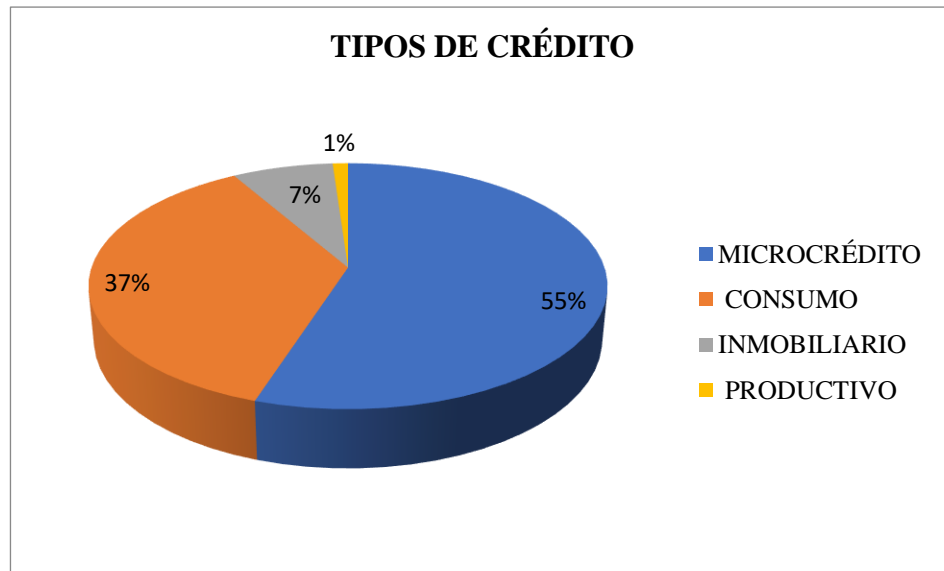
Tabla 34 Tipo de Crédito de la Cartera Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

	EL SAGRARIO LTDA	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
PRODUCTIVO	8.116.795,46	2.090.809,36	2.445.305,91	9.968.353,87	2.800.178,93	66.029,57	0,00	0,00	0,00	25.487.473,10
	5,10%	1,41%	0,61%	2,25%	0,73%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
CONSUMO	82.720.874,31	81.204.260,05	256.325.222,26	114.423.794,15	108.097.415,93	64.540.132,95	80.396.312,41	19.579.024,24	40.624.015,16	847.911.051,46
	51,95%	54,82%	63,71%	25,78%	28,25%	31,41%	26,44%	23,17%	21,74%	37,00%
INMOBILIARIO	35.915.764,65	24.680.033,41	19.473.750,39	57.011.102,19	23.066.322,49	2.056.810,87	6.393.309,96	44.373,84	0,00	168.641.467,80
	22,56%	16,66%	4,84%	12,84%	6,03%	1,00%	2,10%	0,05%	0,00%	7,00%
MICROCRÉDITO	32.477.266,20	40.140.851,12	124.114.352,52	262.511.828,58	248.654.018,16	138.823.009,26	217.324.132,41	64.877.696,47	146.269.343,88	1.275.192.498,60
	20,40%	27,10%	30,85%	59,14%	64,99%	67,56%	71,46%	76,78%	78,26%	55,00%
TOTAL CARTERA	159.230.700,62	148.115.953,94	402.358.631,08	443.915.078,79	382.617.935,51	205.485.982,65	304.113.754,78	84.501.094,55	186.893.359,04	2.317.232.490,96

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Gráfico 2. Tipos de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022



Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

La mayor concentración de cartera en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato esta en microcréditos con el 55% de la cartera total, seguido de los créditos de consumo con el 37%, mientras que en créditos inmobiliarios se concentra el 7% de la cartera y en créditos productivos únicamente se ha canalizado el 1%.

De esta manera se evidencia que la Cooperativas El Sagrario Ltda., Cámara de Comercio de Ambato Ltda., y San Francisco Ltda., concentran su cartera mayoritariamente en créditos de consumo, ya que en todas estas instituciones los créditos de consumos representan más del 50% del total de su cartera; mientras tanto en las demás Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 constituidas en la ciudad de Ambato, es el sector de microcréditos donde mayor presencia tienen en la conformación de la cartera con porcentajes que superan el 50% de la cartera total.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., presenta el valor más elevado en créditos de consumo con \$256.325.222,26 que es el 63.71% de su cartera, mientras que el rubro más bajo en este tipo de créditos lo presenta la Cooperativa de

Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., con \$19.579.024,24 que únicamente constituye el 23.17% de su cartera total.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., ha colocado \$8.116.795,46 en crédito Productivo que conforma el 5.10% de su cartera, mientras que las Cooperativas de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., Indígena SAC Ltda., y Kullji Wasi Ltda., no tienen créditos de este tipo.

El crédito inmobiliario tiene mayores montos de colocación en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., con un valor \$57.011.102,19 que es el 12.84% de cartera, y en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., con un monto que asciende a \$ 35.915.764,65 que significa el 22.56 de la composición de la cartera total.

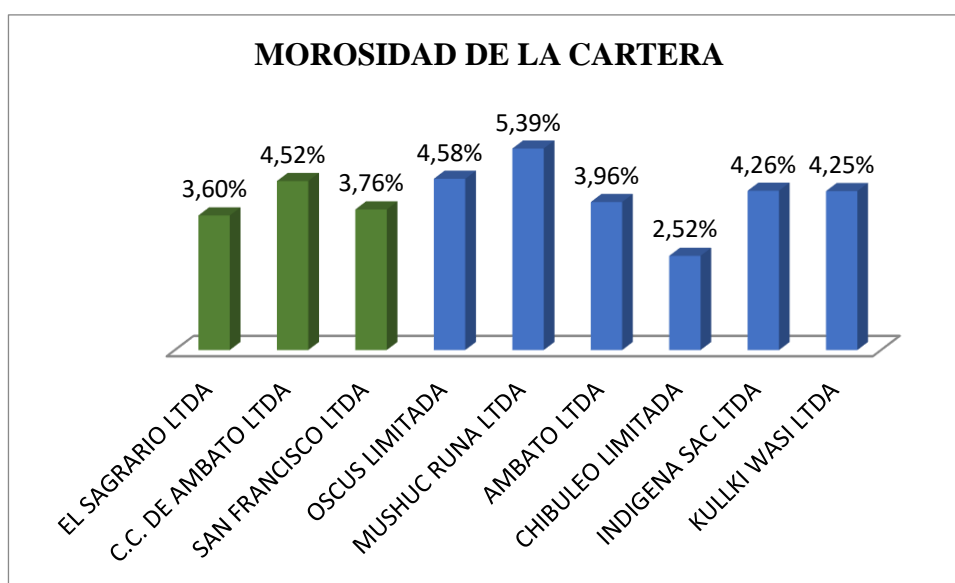
Tabla 35 Morosidad por tipo de Crédito de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022

INDICES DE MOROSIDAD	EL SAGRARIO LTDA	C.C. DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	PROMEDIO DEL SEGMENTO
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	3.24%	2.38%	0.61%	2.22%	8.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.88%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	2.53%	4.09%	2.10%	4.78%	3.80%	2.10%	1.18%	2.25%	2.63%	2.83%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2.08%	3.19%	3.72%	1.12%	4.44%	0.00%	0.00%	11.64%	0.00%	2.91%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROREDITO	8.11%	6.34%	7.26%	5.33%	6.14%	4.89%	3.09%	4.86%	4.70%	5.64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	3.60%	4.52%	3.76%	4.58%	5.39%	3.96%	2.52%	4.26%	4.25%	4.10%

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Gráfico 3 Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito – Segmento 1 – Ambato al 30 de septiembre 2022



Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

El índice promedio de morosidad entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato asciende a 4.10%, el indicador más elevado se presenta en la cartera de microcrédito con el 5.64%, siendo una tendencia en el segmento el alto índice de morosidad en este tipo de créditos, seguido de una morosidad promedio del segmento de 2.91% en créditos inmobiliarios, 2.83% en créditos de consumo y 1.88% en créditos productivos; en el sector no se presentan créditos clasificados como educativos o vivienda de interés social y público.

Se observa que los índices más altos de morosidad en la cartera total se presentan en las Cooperativas de Ahorro y Crédito cuya cartera está compuesta principalmente por microcréditos, en este apartado se evidencia que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., con una morosidad del 5.39% tiene la morosidad más elevada, mientras que el más bajo lo tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con 2.52%; de las instituciones cuya cartera se concentra en créditos de consumo el índice de morosidad más alto pertenece a la Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato, con el 4.52% y el menor en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., con 3.60%.

Tabla 36 Índices de Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022

	AMBATO LTDA	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	EL SAGRARIO LTDA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LIMITADA	SAN FRANCISCO LTDA	PROMEDIO DEL SEGMENTO
RENTABILIDAD										
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO ROE RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,29%	2,63%	3,50%	6,56%	3,46%	2,54%	3,90%	4,75%	9,85%	5,05%
RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO ROA RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,90%	0,24%	0,33%	1,03%	0,33%	0,24%	0,51%	0,59%	1,52%	0,63%

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

De los indicadores de Rentabilidad generados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato, se observa que tanto la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) y rentabilidad sobre el activo (ROA), de forma consolidada, así como en cada entidad presenta índices positivos, lo cual refleja eficiencia en el uso de sus activos y patrimonio para generar rentabilidad, de los resultados expuesto en la tabla 35 se constata que el ROA se encuentran estrechamente relacionado a los resultados del ROE.

Con relación a la rentabilidad al 30 de septiembre de 2022 la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., en relación a las demás cooperativas es la que tiene el mayor porcentaje tanto en la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) con el 9.85% como en la rentabilidad sobre el activo (ROA) con el 1.52%; en cambio los porcentajes menores se presentan en la Cooperativa de Ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., con un indicador de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) con el 2.54% y de rentabilidad sobre el activo (ROA) con el 0.24%, y, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., con un ROE de 2.63% y ROA de 0.24%.

Los porcentajes de ROE de todas las entidades presentan valores positivos que demuestran eficiencia en el uso de recursos y por ende generan beneficio económico que es de provecho para los socios, de igual manera el ROA refleja la capacidad que tienen los activos de estas Cooperativas para generar beneficios, evidenciando que el efecto del apalancamiento es positivo, puesto que el ROE en todas las Cooperativas en análisis es superior que el ROA.

Tabla 37 Gastos de provisiones constituidas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022

CÓDIGO CONTABLE	CUENTA CONTABLE	EL SAGRARIO LTDA	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	OSCUS LIMITADA	MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO LTDA	CHIBULEO LIMITADA	INDIGENA SAC LTDA	KULLKI WASI LTDA	TOTAL
44	PROVISIONES	3.400.571,09	299.509,83	5.968.015,76	8.259.184,62	6.508.142,61	3.816.239,56	3.192.227,28	1.108.530,39	953.358,19	33.505.779,33
4401	INVERSIONES	0,00	0,00	64.292,85	82.762,85	0,00	64.600,00	0,00	0,00	0,00	211.655,70
		0,00%	0,00%	1,08%	1,00%	0,00%	1,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,63%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	3.262.890,65	285.818,83	4.604.836,09	6.860.431,66	4.516.613,67	3.677.711,88	3.110.289,16	1.103.440,18	953.358,19	28.375.390,31
		95,95%	95,43%	77,16%	83,06%	69,40%	96,37%	97,43%	99,54%	100,00%	84,69%
440210	Crédito productivo	234.775,88	0,00	15.269,95	42.211,14	0,00	970,26	0,00	0,00	0,00	293.227,23
440220	Crédito de consumo	1.203.640,00	105.791,71	2.269.349,44	2.012.670,09	1.087.426,34	941.258,07	695.718,32	133.177,15	158.054,15	8.607.085,27
440230	Crédito inmobiliario	394.687,69	0,00	126.898,49	31.875,75	394.566,56	0,00	30.873,09	32,03	0,00	978.933,61
440235	Crédito de vivienda de interés social y público	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
440240	Microcrédito	1.429.787,08	180.027,12	2.193.318,21	4.773.674,68	3.034.620,77	2.735.483,55	2.383.697,75	970.231,00	795.304,04	18.496.144,20
440245	Crédito educativo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4403	CUENTAS POR COBRAR	105.637,56	13.691,00	1.297.686,82	1.277.227,08	1.964.874,52	63.299,44	79.026,57	0,00	0,00	4.801.442,99
		3,11%	4,57%	21,74%	15,46%	30,19%	1,66%	2,48%	0,00%	0,00%	14,33%
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago	0,00	0,00	0,00	33.203,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.203,31
		0,00%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%
4405	OTROS ACTIVOS	32.042,88	0,00	1.200,00	5.559,72	26.654,42	10.628,24	2.911,55	5.090,21	0,00	84.087,02
		0,94%	0,00%	0,02%	0,07%	0,41%	0,28%	0,09%	0,46%	0,00%	0,25%

Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

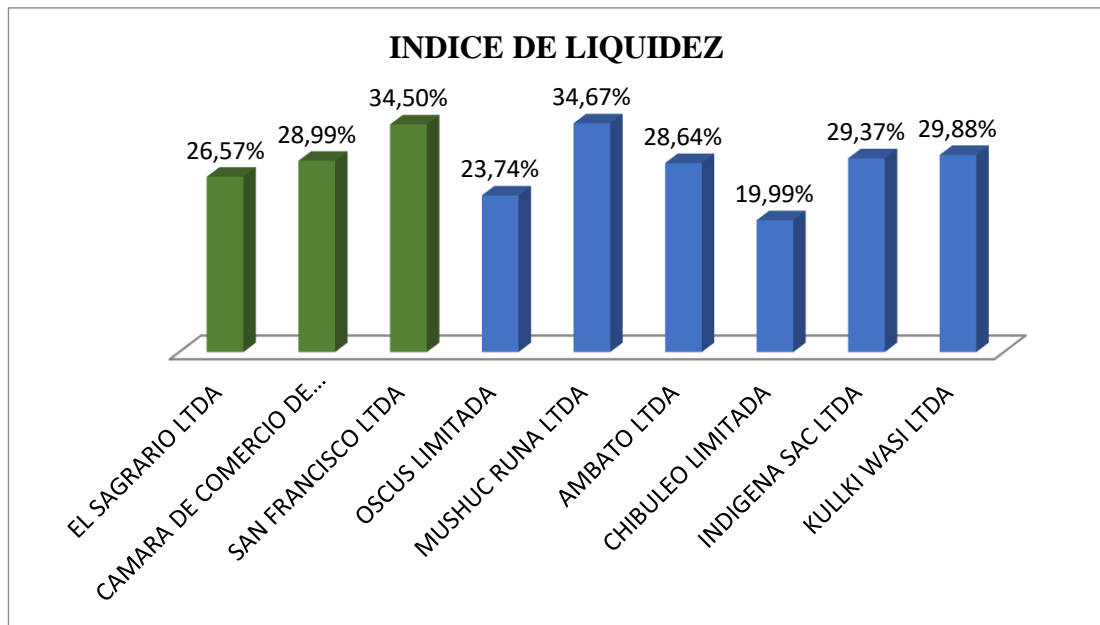
Como se determinó anteriormente, el gastos por provisiones constituidas entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato representan altos montos que afectan a los resultados el ejercicio económico.

Se observa que en todas las instituciones en estudio, el mayor rubro de este tipo de gastos se origina por provisiones realizadas en la cartera de créditos, es decir para solventar perdidas que se pueden producir por la perdida en cartera que se presenta en estado vencido y que no devenga interés, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., presenta el mayor gasto en este rubro con un gasto a la fecha de \$6.860.431,66 que es el 83.06 del total de provisiones, seguido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con \$4.604.836,09 que asciende al 77.16% de sus provisiones y por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., con \$4.516.613,67 que es el 69.40% del total de provisiones, ya que en esta institución también se presenta un 30.19% que corresponde a \$1.964.874,52 de provisiones originadas de cuentas por cobrar; esto también se debe a que estas instituciones tienen las carteras más grandes dentro de las cooperativas que pertenecen al Segmento 1 de la ciudad de Ambato.

Se constata que las Cooperativas de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., San Francisco Ltda., y Mushuc Runa Ltda., son las única instituciones que presentan gastos de provisiones originadas de Cuentas por Cobrar que superen el millón de dólares, lo cual evidencia que mantienen rubros altos pendientes de recuperación que no están vinculados con la cartera de crédito.

Adicionalmente se observa que únicamente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda., presenta gastos por provisiones originadas de Bienes realizables, adjudicados por pago, lo cual demuestra que en la institución conservan bienes adjudicados hace más de un año que no se han podido vender para recuperar los valores pendientes.

Gráfico 4 Liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato al 30 de septiembre 2022



Fuente: Información tomada de (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Elaborado por: Fabián Barrera (2023).

Del indicador de Liquidez, se observa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., registra el indicador más elevado con el 34.67%; el cual está muy por arriba del promedio de 28.48% reflejado en las Cooperativas del segmento, mientras que el más bajo corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con el 19.99%; cabe señalar que la todas las instituciones presentan su nivel de liquidez acorde lo establécela Norma para la Administración del Riesgo de liquidez para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Centrales y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito.

4.2 Fundamentación de las preguntas de investigación

¿Cómo es la aplicación actual de sistemas de control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

En todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, se ha establecido un Sistema de Control Interno plenamente definido para las necesidades de cada institución, mismos que permiten identificar riesgos asociados a cada proceso existente, con el fin de minimizarlos y subsanarlos, evidenciando que la aplicación de estos sistemas en la mayoría de instituciones se realiza, dando cumplimiento en alto grado a las actividades establecidas, sin embargo en ciertas cooperativas la aplicación del Sistema de Control Interno en las actividades diarias se considera como moderado, puesto que la aplicación de estos sistemas no son plenamente entendidos por todos los trabajadores, lo cual puede desencadenar en incumplimientos a los procedimientos existentes y a la normativa vigente tanto interna como externa; se evidencia que existen falencias en los sistemas de información y comunicación principalmente para llegar con la información de forma adecuada y oportuna al personal operativo, ante estos casos la aplicación de los sistemas de control interno en ciertas instituciones presentan debilidades a ser tratadas para su correcto funcionamiento y por ende disminución de los riesgos.

¿Qué nivel de confianza y riesgo presentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato en su control interno?

El nivel de confianza de control interno manejado en la Cooperativas en estudio es alto, por lo tanto el nivel de riesgo es bajo, esta aseveración evidencia que los Sistemas de Control Interno si bien aún tienen aspectos por mejorar, a la fecha son adecuados a las necesidades de las instituciones y están cumpliendo con los objetivos esperados.

Se observa que las áreas de Auditoría Interna, consideran que el nivel de confianza es alto debido a que las actividades y procedimientos que se desarrollan en las entidades se encuentran plenamente normados y documentados, adaptando la normativa emitida por organismos de control a los manuales y reglamentos internos en los cuales los trabajadores se guían para el desarrollo de sus actividades diarias; por lo tanto el nivel de riesgo presentado en las actividades es bajo ya que al tener

información documentada que rige las actividades de cada proceso la probabilidad de cometer errores disminuye, mientras la detección y tratamiento de los riesgos es más factible.

¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Ambato, utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad que genera la institución, los cuales permiten conocer la situación financiera de la entidad en cualquier momento, y así monitorear permanentemente la liquidez y rentabilidad del periodo; por normativa de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria estos indicadores son presentados de manera mensual y son de acceso público.

En el periodo analizado, las instituciones en estudio presentan indicadores de morosidad que no se desprenden del promedio que refleja el segmento 1 de la Economía Popular y Solidaria, lo cual evidencia que mantienen el control necesario sobre la cartera para evitar que la misma pueda caer en vencimientos que afecten a los indicadores y la rentabilidad, de la misma manera presentan indicadores de liquidez que garantizan la capacidad de las Cooperativas para responder en hipotéticos casos de flujos de salida de fondos por requerimientos de socios, inversionistas y clientes, como del saldo de los 100 mayores depositantes a noventa (90) días.

¿Cuáles son los factores que inciden en la rentabilidad y su medición a través de indicadores financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

Al examinar los indicadores generados mensualmente y reportados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se constata que los Gastos de Operación y las Provisiones generadas por cartera improductiva son los principales factores que inciden en la disminución de la rentabilidad, mientras que el principal ingreso corresponde a los intereses ganados en la cartera de crédito vigente.

Los gastos de Operación corresponden a pagos de rubros relacionados con el personal tanto interno o externo requerido para el normal desempeño de las actividades de las Cooperativas, por lo cual se convierten en montos que difícilmente

se podrían disminuir de manera significativa de un periodo a otro, además que el objetivo de las instituciones es el crecimiento por lo tanto estos rubros se verán incrementados para poder prestar adecuadamente los servicios a socios y clientes. En todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, el gasto generado por provisiones constituidas representa un rubro representativo, el mismo se origina principalmente por la cartera en estado vencida que requiere por normativa se generen estas provisiones para cubrir los casos de pérdida por cartera que no sea recuperada, por tanto mediante el seguimiento y cumplimiento al indicador de morosidad se presenta una herramienta fundamental para evitar que se caiga en este tipo de gastos

El mayor ingreso de este tipo de instituciones proviene de los intereses generados de la cartera colocada, evidenciando que en el Cantón Ambato los principales tipos de crédito que se entregan son los Microcréditos y Créditos de consumo en ese orden, las tasas de microcréditos son más elevadas que otros tipos de créditos, esto debido a su riesgo de recuperación lo cual se refleja en los índices de morosidad, que es mayor frente a los demás tipos de crédito

¿Cómo fortalecería a la gestión de las políticas y procedimientos de control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato?

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, poseen documentación como Manuales, Reglamentos e Instructivos que guían los procedimientos de control Interno; sin embargo es métodos de comunicación, que facilitan la solicitud y entrega de información; sin embargo se vuelve necesario implementar adecuados medios de información y comunicación, que garanticen una adecuada socialización de las normas establecidas en todos los niveles de las instituciones, partiendo de los niveles gerenciales, administrativos, hasta los niveles operativos, esto con la finalidad que todo el personal posea adecuado conocimiento de la normativa que rige sus actividades y principalmente de las maneras como desarrollar los procedimientos establecidos para sus actividades diarias, adicionalmente se puede establecer indicadores internos que permitan evaluar y dar un seguimiento amplio al cumplimiento de las actividades por el personal de cada área, mejorando el servicio prestado y generando mayores niveles de confianza y minimizando los riesgos que puedan presentarse.

Como se ha demostrado en la información analizada, es importante abordar el tema de gastos de provisiones generados por cartera vencida y conocer cuáles son las causas más importantes para su incremento su afectación en los indicadores de rentabilidad; para prever este tipo de afectaciones se debería dar seguimiento al indicador de morosidad de forma permanente y plantear planes de refinanciamiento a socios que empiecen a tener dificultades de pago.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

Al concluir el proyecto de investigación, se plantean las siguientes conclusiones:

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, han establecido Sistemas de Control Interno, adaptados a los requerimientos y necesidades de cada institución, para ser aplicados en las actividades de sus respectivos procesos; demostrando un adecuado cumplimiento del personal a las actividades establecidas, lo cual genera un nivel de riesgo es bajo, lo cual estipula que los sistemas establecidos prevén, detectan o corrigen posibles errores en las operaciones de las entidades, por ende, en nivel de confianza en estos sistemas es alto, sin embargo en el componente de control interno de información y comunicación aún existen deficiencia a ser mejoradas ya que el personal operativo presenta deficiencias de conocimiento y aplicación de la normativa externa e interna que rige su proceso, ante esta contexto se debería implementar medios de comunicación interna que garanticen una adecuada socialización de las normas establecidas a todos los niveles de la entidad.

El principal factor que genera ingresos en la Cooperativas de Ahorro y Crédito son los intereses ganados en la cartera de crédito vigente, mientras que los gastos generados debido a provisiones generadas por cartera de crédito improductiva, es decir tanto vencida como que no genera interés, constituye uno de los principales factores de gastos, por tanto estos dos rubros se consideran como los principales factores a ser tratados para genera rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que además de presentar altas sumas también son los rubros que las instituciones más pueden gestionar para su incremento o disminución respectivamente; ante el incremento de la morosidad en la cartera de crédito se presenta un incremento en las provisiones y este gasto se ve reflejado en la disminución de la rentabilidad, entonces es importante abordar el tema de estos

gastos y conocer cuáles son las causas más importantes para su incremento y que tienen afectación en el indicador del ROA; para prever este tipo de afectaciones se debería dar seguimiento al indicador de morosidad de forma permanente, ante el incremento del mismo, los gerentes toman acciones para una pronta recuperación de cartera que disminuya la morosidad existente y para incrementar la colocación de crédito con el fin que la cartera de créditos vigentes se amplíe de tal forma que genere mayores interés y disminuir el impacto de las provisiones generadas por la cartera vencida. De manera mensual todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito generan los respectivos indicadores de liquidez, morosidad y rentabilidad, mismos que son utilizados por la administración en el proceso de toma de decisiones y remitidos a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, pueden fortalecer la gestión de las políticas y procedimientos de control interno, al implementar políticas y procedimientos que permitan una adecuada y oportuna información y comunicación de las actividades y normas, establecidos en la institución de manera interna por decisión propia o por requerimiento de los organismos de control, las cuales deben estar encaminadas a brindar una adecuada socialización a todos los niveles y de manera fundamental al personal operativo que presente deficiencias en su conocimiento y aplicación; además establecer políticas que garanticen la actualización de los procesos y documentos en todas las áreas y que se cuente con una herramienta que permita a todo el personal acceder a estos cambios de manera inmediata a su realización; también se debe establecer indicadores internos que permitan evaluar y dar seguimiento al cumplimiento de las actividades por el personal de cada área, mejorando el servicio prestado y generando mayores niveles de confianza y minimizando los riesgos; además es importante gestionar los gastos de provisiones generados por cartera vencida y conocer cuáles son las causas más importantes para su incremento, para prever este tipo de afectaciones se debería dar seguimiento al indicador de morosidad de forma permanente y plantear planes de refinanciamiento a socios que empiecen a tener dificultades de pago, con esto anticipar a que los mismo caigan en vencimientos o en caso de créditos ya vencidos se los pueda reestructurar en condiciones de plazo y cuotas que estén acorde a su capacidad de pago y por ende disminuir la morosidad y evitar gastos por provisiones.

5.2 Limitaciones del estudio

Durante la realización del presente proyecto de investigación tuvo un nivel bajo de limitaciones, por cuanto la información de la Cooperativas de Ahorro y Crédito objeto del estudio se encontraba plenamente actualizada en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, además de la apertura de y accesibilidad prestada por los trabajadores involucrados de cada Cooperativa al momento de recolección de datos.

5.3 Futuras líneas de investigación

Durante el desarrollo del presente proyecto de investigación, se han observado líneas de investigación que de forma potencial se podrían desarrollar en nuevos trabajos que puedan mejorar y ampliar el espectro del problema, a continuación, se detallan algunas líneas de investigación que podrían ser abordadas:

Es necesario se examine las falencias que se puedan presentar en el componente de Control Interno de Información y Comunicación, principalmente en lo relacionado con el personal operativo de las instituciones.

Se puede generar un estudio sobre la influencia de las provisiones generadas por la cartera vencida en la rentabilidad de las Cooperativas.

El empleo rutinario de las actividades establecidas en los Sistemas de Control Interno, pueden incurrir en el incremento de errores y riesgos en las instituciones, lo cual requerirá de un análisis del impacto que estos puedan tener en la rentabilidad u otros aspectos de las entidades.

BIBLIOGRAFÍA

- Abad, N., & Samad, S. (2016). Innovation and competitive advantage: Moderating effects of firm age in foods manufacturing SMES in malaysia. *Procedia Economics and Finance*, 35(1), 256-266. Obtenido de [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(16\)00032-0](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(16)00032-0)
- Arocena, J. (1998). *Propuesta metodológica para el estudio de procesos de desarrollo local*. Montevideo: Universidad CLAEH. Obtenido de <https://isbn.cloud/9789974614178/propuesta-metodologica-para-el-estudio-de-procesos-de-desarrollo-local/>
- Briciu, S., Dănescu, A. C., Danescu, T., & Prozan, M. (2014). A Comparative Study of Well-established Internal Control Models. *Economics and finance*, 15, 1015-1020. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/275541151_A_Comparative_Study_of_Well-established_Internal_Control_Models
- Cáceres, C. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA. de la ciudad de Ambato*. [Tesis de pregrado. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Ambato: Repositorio ESPOCH. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/11267/1/20T01226.pdf>
- Calle, G. O., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Ciencia económicas y empresariales*, 6(1), 429-465. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7351791.pdf>
- Cantos, C. (2016). *Sistema de control interno den la devolución de certificados de aportación en una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Caso Cámara de Comercio de Ambato*. [Tesis de pregrado. Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCESA. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1807/1/76303.pdf>
- Carrillo, M. M., Jaramillo, B. P., & Ramos, V. (2022). Relación entre innovación y competitividad de los emprendimientos del sector no financiero de la

economía popular y solidaria. *Estudios de la Gestión*(11), 91-119.
doi:<https://doi.org/10.32719/25506641.2022.11.2>

Castellanos, O. F., & Ramírez, D. C. (2013). *Competitividad Apropiación y mecanismos para su fortalecimiento*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/11626/COMPETITIVIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Castillo, A. E., Pacheco, G. V., & Navarro, E. (2017). Gestión del conocimiento y competitividad en las cooperativas con sección de ahorro y crédito. *Revista de Estudios Cooperativos*, 127, 90-115. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.5209/REVE.59769>

Código Organico Monetario y Financiero. (2014). *Segundo suplemento del registro oficial No.332*. Quito. Obtenido de <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>

COSEDE. (2016). *Reglamento seguro de depósitos para sectores financieros privado y popular*. Quito. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2016/08/REGLAMENTO-SEGURO-DEPOSITOS-SECTORES-FINANCIEROS-PRIVADO-Y-POPULAR.pdf>

Distanont, A., & Orapan, K. (2018). The Role of Innovation in Creating a Competitive Advantage. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 30(1), 1-7. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.kjss.2018.07.009>

Estupiñan, R. (2006). *Control interno y fraudes*. Bogotá: ECOE. Obtenido de <https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2015/07/Control-interno-y-fraudes-3ra-Edicio%CC%81n.pdf>

Estupiñan, R. (2011). *Administración de riesgos E.R.M. y auditoría interna*. Bogotá: ECOE Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2015/07/Administracion-de-riesgos-ERM-y-la-auditor%CC%81n.pdf>

- Fabara, G. V. (2022). *Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias*. [Tesis de pregrado. Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio UASB. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf>
- Freire, H. F. (2018). *La auditoría interna y la gestión del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 - zona 3*. [Tesis de pregrado. Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio UTA. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27602/1/T4237M.pdf>
- García, J. J., León, J. d., & Nuno, y. J. (2017). Propuesta de un modelo de medición de la competitividad mediante análisis factorial. *Contaduría y Administración*(62), 775-791. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6032054.pdf>
- Guillén, J. (2001). *Morosidad crediticia y tamaño : Un análisis de la crisis bancaria peruana*. Banco Central de Reserva del Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2001/Documento-Trabajo-05-2001.pdf>
- Ibarra, M., Gonzáles, L., & Demuner, M. (2017). “Competitividad empresarial de las pequeñas y medianas empresas manufactureras Baja California. *Estudios Fronterizos*, 11(1), 107-130. doi:<https://doi.org/10.21670/ref.2017.35.a06>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2019). *Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario*. Quito. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/521-2019-F.pdf>
- Lizarzaburu, E., & Berggrun, L. (2012). Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano. *Estudios Gerenciales*, 28(125), 96-103. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21226279011.pdf>
- Llorente, I. (2013). *Análisis de competitividad de las empresas de acuicultura. Aplicaciones empíricas al cultivo de la Dorada (Sparus Auratha) y la lubina*

- (*Dicentrarchus labrax*). [Tesis doctoral. Univer]. Repositorio UCSE Universidad de Cantabria. Obtenido de <https://tdx.cat/handle/10803/130967>
- Morocho, M., & Plaza, M. (12 de Septiembre de 2016). *Influencia de la calidad de servicio de transporte en la rentabilidad de la empresa. Utilizando la técnica Servqual, Caso de estudio Transfrosur Cia. Ltda.* Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/6804/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-325.pdf>
- Porter, M. (1991). La ventaja competitiva de las naciones. Buenos Aires: Vergara Editor S.A. Obtenido de <https://www.uic.org.ar/IntranetCompetitividad/1%C2%BA%20jornada/2.%20lectura%20complementaria/1.%20ser%20competitivo%20-%20michael%20e.%20porter%20cap.%206.pdf>
- Roldán, P. (mayo de 2017). *Análisis financiero*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Romo, D., & Musik, G. (2005). Sobre el concepto de competitividad. *Comercio Exterior*, 73(2), 28-44. Obtenido de http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/76/1/David_Romo.pdf
- Rosero, E. (2013). *Análisis del riesgo financiero en la cooperativa de ahorro y crédito cooprogreso*. [Tesis de pregrado. Escuela Politecnica del Ejército]. Repositorio ESPE. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/6660/T-ESPE-047197.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra, M. (2017). Una propuesta para la determinación de la competitividad en la pyme latinoamericana. *Pensamiento & Gestión*, 5(33), 2-32. doi:<https://bit.ly/3nIsoXf>
- Sánchez, L., Saavedra, M., & Choy, E. (2020). Factores que explican el desempeño competitivo de las microcooperativas de la ciudad de México. *Criterio Libre*(32), 167-197. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/24008129_Los_determinantes_de_la_competitividad_en_las_cooperativas

Sisalema, B. (2013). *Sistema de control interno para la Cooperativa de Ahorro y crédito 1 de Julio LTDA*. [Tesis de pregrado. Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio Uniandes. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/4471/1/TUACYA022-2013.pdf>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Resolución No.: Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-36013-OFC - Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Codificacion-de-Resoluciones-Monetarias-Financieras-de-Valores-y-Seguros-.pdf>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Reporte financiero comparativo en segmento 1*. SEPS.

ANEXOS

FORMATO DE ENCUESTA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Dirigido a: Jefes departamentales de control interno o financiero

Objetivo: Evaluar el sistema de control interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Ambato, para tener en consideración cómo funciona el mismo dentro de las empresas del país.

Instrucciones Generales:

- Lea detenidamente las preguntas y conteste en función de la siguiente escala definida para cada ítem
- Seleccione únicamente una opción

1.- ¿Cuál es la incidencia de la aplicación de un sistema de control interno incide en la rentabilidad de la cooperativa?

BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

2.- ¿En qué grado considera que un manual de control interno contribuye al cumplimiento de objetivos institucionales?

BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

3.- ¿La Cooperativa posee un Sistema de Control Interno plenamente definido?

SI ____ NO ____

4.- ¿La Cooperativa cuenta con un plan por escrito de políticas y procedimientos de control?

SI ____ NO ____

5.- ¿En qué nivel la aplicación de un sistema de control interno interviene en el

mejoramiento de los procesos de obtención de información?

BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

6.- ¿Cuál es el nivel de aplicación del sistema de control interno en la Cooperativa?

INEXISTENTE ____ BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

7.- ¿Qué nivel de confianza maneja la Cooperativa en su control interno?

BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

8.- ¿Qué nivel de riesgo maneja la Cooperativa en su control interno?

BAJO ____ MODERADO ____ ALTO ____

9.- ¿Como parte del plan de trabajo, se elaboran arqueos periódicos, dejando evidencia escrita de los mismos?

SI ____ NO ____

10.- ¿Se han establecido las normas que regulan el comportamiento de los trabajadores, y se socializó las mismas?

SI ____ NO ____

11.- ¿Se han definido métodos de comunicación validos en cada uno de los procesos de la Cooperativa?

SI _____ NO _____

12.- ¿Se cuenta con un plan de evaluaciones considerando cada componente del control interno?

SI _____ NO _____

13.- ¿Las transacciones generadas en la Cooperativa se registran de forma diaria?

SI _____ NO _____

14.- ¿Se emiten comprobantes contables enumerados y de manera cronológica?

SI _____ NO _____

15.- ¿Los estados financieros se analizan durante el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa?

SI _____ NO _____

16.- ¿Se utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de las Cooperativas?

SI _____ NO _____

17.- ¿Se ha determinado el rendimiento de la cooperativa sobre sus activos?

SI _____ NO _____

18.- ¿Se ha determinado el rendimiento de la cooperativa sobre su patrimonio?

SI _____ NO _____

19.- ¿Se cuenta con un presupuesto anual que estipule la utilidad esperada?

SI _____ NO _____

20.- ¿Existe un presupuesto preestablecido de colocación de créditos y captación de fondos en la cooperativa?

SI _____ NO _____

21.- ¿El personal del área comercial cumple con los presupuestos de colocación de créditos y captación de fondos?

SI _____ NO _____