



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

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniero Financiero.

Tema:

“Evaluación de los principios cooperativos en una cooperativa de ahorro y crédito de la ciudad de Ambato por sus grupos de interés”

Autor: Manzano Ortiz, Byron Patricio

Tutora: Ing. Córdova Pacheco, Ana Consuelo

Ambato – Ecuador

2020

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Ana Consuelo Córdova Pacheco con cédula de ciudadanía No. 0502758782, en mi calidad de tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“EVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO POR SUS GRUPOS DE INTERÉS”**, desarrollado por Byron Patricio Manzano Ortiz, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo 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 el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Mayo de 2020

TUTORA



Ing. Córdova Pacheco Ana Consuelo

C.C. 0502758782

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Byron Patricio Manzano Ortiz, con cédula de ciudadanía No. 1804961256, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema **“EVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO POR SUS GRUPOS DE INTERÉS”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor del Proyecto de Investigación.

Ambato, Mayo de 2020

AUTOR



Byron Patricio Manzano Ortiz

C.C. 18004961256

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 líneas 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, Mayo de 2020

AUTOR



Byron Patricio Manzano Ortiz

C.C. 18004961256

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“EVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO POR SUS GRUPOS DE INTERÉS”**, elaborado por Byron Patricio Manzano Ortiz, estudiante de la carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Mayo de 2020



Dra. Mg. Tatiana Valle
PRESIDENTE



Dr. Edison Marcelo Coba Medina
MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Hernán Vinicio Villa Sánchez
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A Dios, por darme las fuerzas necesarias en los momentos más difíciles de mi carrera, su fortaleza me ha permitido llegar a este momento clave en mi vida estudiantil.

A mis padres Patricio y Silvia, por su apoyo incondicional, en todos los aspectos de mi vida, pues su sacrificio y entrega constante han rendido frutos, sin ellos no hubiese podido cumplir mis metas.

A mi hermana Patricia, por ser un pilar fundamental en mi vida, por ser mi gran amiga y consejera.

¡Todo esto es por Ustedes!

Byron Patricio Manzano Ortiz

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios por cuidarme, guiarme, protegerme y bendecirme en todo este proceso, tal vez el camino fue duro, pero su amor inmenso y sabiduría me dio la paciencia necesaria para culminar con mi carrera.

A mi familia por cuidarme, darme fuerzas, consejos y apoyo en todo momento, esto no ha sido en vano, pues hoy les entrego los frutos de su esfuerzo y sacrificio.

A la Universidad Técnica de Ambato, al abrirme sus puertas y permitirme formar parte de esta prestigiosa Institución, de igual manera, a mis maestros por tener pasión por la enseñanza e impartir sus conocimientos que me servirán más adelante en mi vida profesional.

A mis amigos: Andrés, Priscila, Diana, Náthy, Óscar, Esteban por todas las aventuras, risas, locuras, contratiempos, pues cada uno de ustedes tienen un lugar especial en mi vida y en mi corazón, haciendo este proceso más llevadero.

A mi tutora la Ing. Anita Córdova, por ser quien me dio su ayuda y disposición con sus conocimientos para poder llevar a cabo este proyecto. Finalmente, no quiero dejar de lado a la Ing. Érika Tapia por ser la persona que me dio la mano en un inicio y permitió que esta investigación sea una realidad.

A todos ustedes ¡mil gracias!

Byron Patricio Manzano Ortiz

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

TEMA: “EVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO POR SUS GRUPOS DE INTERÉS”

AUTOR: Byron Patricio Manzano Ortiz

TUTORA: Ing. Ana Consuelo Córdova Pacheco

FECHA: Mayo de 2020

RESUMEN EJECUTIVO

La Alianza Cooperativa Internacional es la entidad que pone a disposición los Principios Cooperativos que son normas en las cuales todas las Instituciones de tipo cooperativo se basan para poder operar y funcionar. El presente proyecto de investigación tiene por objeto identificar si el incumplimiento de dichos principios afecta al rendimiento financiero de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato considerando su aplicación en los grupos de interés. La metodología que se ha utilizado tiene un enfoque cuantitativo, correlacional y descriptivo de campo, en donde se utilizaron fichas de observación para recolectar los datos de la cooperativa en estudio y aplicar indicadores que permiten medir el porcentaje de cumplimiento de los principios cooperativos. Mediante preguntas de investigación se pudo determinar que la rentabilidad si tiene relación con la aplicación de los Principios Cooperativos. En conclusión, el nivel de cumplimiento de los principios cooperativos no es el adecuado, por lo que la Institución debe aplicar políticas para mejorar su rentabilidad.

PALABRAS DESCRIPTORAS: PRINCIPIOS COOPERATIVOS, RENTABILIDAD, GRUPOS DE INTERÉS, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
FINANCIAL ENGINEERING CAREER

TOPIC: "EVALUATION OF COOPERATIVE PRINCIPLES IN A SAVINGS
AND CREDIT COOPERATIVE OF AMBATO BY ITS STAKEHOLDERS"

AUTHOR: Byron Patricio Manzano Ortiz

TUTOR: Ing. Ana Consuelo Córdova Pacheco

DATE: May, 2020

ABSTRACT

The International Cooperative Alliance is the entity that makes the Cooperative Principles available, which are standards on which all cooperative-type Institutions are based in order to operate and function. The purpose of this research project is to identify whether non-compliance with said principles affects the financial performance of a Savings and Credit Cooperative in the city of Ambato considering its application to stakeholders. The methodology that has been used has a quantitative, correlational and descriptive field approach, where observation cards were used to collect the data of the cooperative understudy and apply indicators that allow the percentage of compliance with the cooperative principles to be measured. Through research questions, it was possible to determine that profitability is related to the application of the Cooperative Principles. In conclusion, the level of compliance with the cooperative principles is not adequate, so the Institution must apply policies to improve its profitability

KEYWORDS: COOPERATIVE PRINCIPLES, PROFITABILITY, STAKEHOLDERS,
SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES

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. Justificación.....	1
1.1.1. Justificación teórica.....	1
1.1.2. Justificación metodológica.....	3
1.1.3. Justificación práctica.....	4
1.1.4. Formulación del problema de investigación.....	5
1.2. Objetivos.....	5
1.2.1. Objetivo general.....	5
1.2.2. Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Revisión de la literatura.....	7
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	7
2.1.2. Fundamentos teóricos.....	13
2.2. Preguntas de investigación.....	30

CAPÍTULO III	31
METODOLOGÍA	31
3.1. Recolección de la información	31
3.1.1. Fuentes secundarias.....	32
3.1.2. Población, y unidad de análisis	34
3.1.3. Instrumentos y métodos para recolectar información	34
3.1.4. Descripción detallada de la información.....	34
3.2. Tratamiento de la información	36
3.3. Operacionalización de las variables	85
3.3.1. Variable independiente: Principios Cooperativos	85
CAPÍTULO IV	90
RESULTADOS	90
4.1. Resultados y discusión	90
4.2. Fundamentación de las preguntas de investigación.....	113
4.3. Limitaciones del estudio.....	117
CAPÍTULO V	128
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	128
5.1. Conclusiones.....	128
5.2. Recomendaciones.....	129
BIBLIOGRAFÍA.....	130
ANEXOS.....	134

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Clasificación de grupos de interés o Stakeholders.....	18
Tabla 2 Grupos de Interés de una COAC.....	20
Tabla 3 Principios de la ACI.....	21
Tabla 4 Listado de Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1 de Ambato.....	25
Tabla 5 Principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	27
Tabla 6 Información a recolectar por cada principio	32
Tabla 7 Documentos entregados por la COAC en estudio	33
Tabla 8 Fuentes de información importantes utilizadas en el proyecto	33
Tabla 9 Modelo de ficha de recolección de datos	34
Tabla 10 Indicador “Nuevos Asociados”	37
Tabla 11 Indicador “Desembolso inicial exigido a los nuevos socios”	38
Tabla 12 Indicador “Antigüedad relativa de asociados”	39
Tabla 13 Indicador “Baja de asociados”	41
Tabla 14 Indicador "Porcentaje de mujeres en los asociados"	42
Tabla 15 Indicador "Porcentaje de asociados presentes"	43
Tabla 16 Indicador "Realización de Asambleas"	45
Tabla 17 Indicador "Edad media relativa de los consejeros"	46
Tabla 18 Indicador "Acceso de mujeres a puestos representativos"	47
Tabla 19 Indicador "Porcentaje de asociados participantes en actividades”	49
Tabla 20 Indicador "Capital Común Cooperativo"	50
Tabla 21 Indicador "Interés pagado a aportación"	51
Tabla 22 Indicador "Dotación directa a asociados"	52
Tabla 23 Indicador "Monetización de la dotación directa a asociados"	54
Tabla 24 Indicador "Dotación a fondo de educación o similares"	55
Tabla 25 Indicador "Aportaciones iniciales exigidas históricamente"	56
Tabla 26 Indicador "Independencia financiera estrecha"	58
Tabla 27 Indicador "Independencia financiera amplia"	59

Tabla 28 Indicador "Peso histórico de los donativos"	60
Tabla 29 Indicador "Peso relativo de los donativos en el ejercicio"	61
Tabla 30 Indicador "Fondos de educación aplicados"	63
Tabla 31 Indicador "Inversión en difusión cooperativa"	64
Tabla 32 Indicador "Préstamos otorgados a otras cooperativas"	65
Tabla 33 Indicador "Préstamos recibidos de otras cooperativas"	66
Tabla 34 Indicador "Capital en otras cooperativas de primer grado"	68
Tabla 35 Indicador "Capital en otras cooperativas de segundo grado"	69
Tabla 36 Indicador "Capital en instituciones financieras cooperativas"	70
Tabla 37 Indicador "Empleo directo generado"	71
Tabla 38 Indicador "Incidencia del empleo directo generado"	72
Tabla 39 Indicador "Empleo indirecto generado"	74
Tabla 40 Indicador "Población directa económicamente sustentada"	75
Tabla 41 Indicador "No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo"	76
Tabla 42 Indicador "No discriminación por género en puestos de mando"	78
Tabla 43 Indicador "Duración de la jornada laboral regular relativa por género"	79
Tabla 44 Indicador "Evolución del poder adquisitivo de los salarios	81
Tabla 45 Indicador "Rentabilidad del Activo"	82
Tabla 46 Indicador "Rentabilidad del Patrimonio"	83
Tabla 47 Variable independiente: Principios Cooperativos	85
Tabla 48 Indicadores utilizados en el estudio	90
Tabla 49 Indicadores financieros utilizados en el estudio	92
Tabla 50 Valoración del principio 1	93
Tabla 51 Valoración del principio 2	95
Tabla 52 Valoración del Principio 3	99
Tabla 53 Valoración del principio 4	102
Tabla 54 Valoración del principio 5	104
Tabla 55 Valoración del principio 6	106
Tabla 56 Valoración Principio 7	108
Tabla 57 Rentabilidad del activo	112
Tabla 58 Rentabilidad del Patrimonio	113

Tabla 59 Resumen de cumplimiento anual de los Principios Cooperativos	114
Tabla 60 Resumen Rentabilidad del Patrimonio.....	115
Tabla 61 Indicadores no utilizados en el estudio	117
Tabla 62 Anexo 1. Ficha de recolección de información.....	134

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1 Variable Principios Cooperativos	13
Gráfico 2 Sectores Económicos del Ecuador	15
Gráfico 3 Composición del Sistema Financiero Ecuatoriano	16
Gráfico 4: Indicador “Nuevos Asociados”	37
Gráfico 5 Indicador “Desembolso inicial exigido a los nuevos socios”	38
Gráfico 6 Indicador “Antigüedad relativa de asociados”	40
Gráfico 7 Indicador “Baja de asociados”	41
Gráfico 8 Indicador "Porcentaje de mujeres en los asociados"	42
Gráfico 9 Indicador "Porcentaje de asociados presentes"	44
Gráfico 10 Indicador "Realización de Asambleas"	45
Gráfico 11 Indicador "Edad media relativa de los consejeros"	46
Gráfico 12 Indicador "Acceso de mujeres a puestos representativos"	48
Gráfico 13 Indicador "Porcentaje de asociados participantes en actividades”	49
Gráfico 14 Indicador "Capital Común Cooperativo"	50
Gráfico 15 Indicador "Interés pagado a aportación"	51
Gráfico 16 Indicador "Dotación directa a asociados"	53
Gráfico 17 Indicador "Monetización de la dotación directa a asociados"	54
Gráfico 18 Indicador "Dotación a fondo de educación o similares"	55
Gráfico 19 Indicador "Aportaciones iniciales exigidas históricamente"	57
Gráfico 20 Indicador "Independencia financiera estrecha"	58
Gráfico 21 Indicador "Independencia financiera amplia"	59
Gráfico 22 Indicador "Peso histórico de los donativos"	60
Gráfico 23 Indicador "Peso relativo de los donativos en el ejercicio"	62
Gráfico 24 Indicador "Fondos de educación aplicados"	63
Gráfico 25 Indicador "Inversión en difusión cooperativa"	64
Gráfico 26 Indicador "Préstamos otorgados a otras cooperativas"	65
Gráfico 27 Indicador "Préstamos recibidos de otras cooperativas"	67
Gráfico 28 Indicador "Capital en otras cooperativas de primer grado"	68

Gráfico 29 Indicador "Capital en cooperativas de segundo grado"	69
Gráfico 30 Indicador "Capital en instituciones financieras cooperativas"	70
Gráfico 31 Indicador "Empleo directo generado"	71
Gráfico 32 Indicador "Incidencia del empleo directo generado"	73
Gráfico 33 Indicador "Empleo indirecto generado"	74
Gráfico 34 Indicador "Población directa económicamente sustentada"	75
Gráfico 35 Indicador "No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo" ..	77
Gráfico 36 Indicador "No discriminación por género en puestos de mando"	78
Gráfico 37 Indicador "Duración de la jornada laboral regular relativa por género	80
Gráfico 38 Indicador "Evolución del poder adquisitivo de los salarios"	81
Gráfico 39 Indicador "Rentabilidad del Activo"	82
Gráfico 40 Indicador "Rentabilidad del Patrimonio"	83
Gráfico 41 Valoración Principio 1	95
Gráfico 42 Valoración del principio 2.....	98
Gráfico 43 Valoración del principio 3.....	101
Gráfico 44 Valoración del principio 4.....	103
Gráfico 45 Valoración del principio 5.....	105
Gráfico 46 Valoración Principio 6	108
Gráfico 47 Valoración Principio 7	112
Gráfico 48 Indicadores de Rentabilidad.....	113
Gráfico 49 Relación entre Principios Cooperativos y Rentabilidad	117

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

1.1.1. Justificación teórica

Al referirse a una Cooperativa de Ahorro y Crédito se concibe que esta no se centra en lograr una actividad económica con su debida rentabilidad, sino también se enfoca en su responsabilidad social (García Müller, 2012), así también concuerda Marcuello & Saz (2008), quien menciona que en las cooperativas se trata de impulsar la solidaridad, participación y además la corresponsabilidad, dicho esto para el autor el correcto desempeño de los principios cooperativos supone la generación de capital social logrando tener competitividad en la empresa.

Por lo expuesto la presente investigación hace referencia a los Principios Cooperativos y su relación con los grupos de interés, las Cooperativas de ahorro y crédito tienen su importancia en la sociedad debido a que incentivan a sus miembros al crecimiento y desarrollo, además que estas reducen el riesgo colectivo, pues están conformadas por miembros y tienen un enfoque social que están basados en principios y valores que se enfocan en una gestión adecuada. Así mismo Pastor (2011), indica que las cooperativas han aportado a la sociedad de manera significativa, pues desde los años ochenta su modelo de desarrollo local es aceptado por ser considerado sostenible.

Como lo mencionan Marcuello & Zas (2008), concuerdan que la aplicación de los principios cooperativos significa que la cooperativa adquiere ventaja en su entorno pues puede atender los retos que se presenten y se relacionen con cada uno de estos, sin embargo, según los postulados de Gómez y Miranda (citado por Marcuello & Saz, 2008) hay principios que influyen más que otros en la cooperativa.

Donde Villafañez (2017), en su investigación plantea que el interés social es relevante, puesto que cualquier decisión tomada por la cooperativa tiene repercusión en la sociedad, es así que, una cooperativa tiene la obligación de ser leal con la sociedad mostrando interés social por esta, es así que, si una cooperativa actúa en contra de estos

valores, puede perder valor social y también recibir sanciones que descalifiquen a la misma. Parte de la insatisfacción de los grupos de interés radica en que solo se tienen en cuenta a los accionistas, como menciona García (citado por Carreras & Bastida, 2015), las empresas deben tener en cuenta a los demás stakeholders (empleados, socios, proveedores, organismos de control) y satisfacer sus necesidades y expectativas

Alrededor del tema de principios cooperativos se considera prudente evaluarlos a través del balance social, definidos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) según los postulados de Serrano (citado por García Müller, 2012), así mismo Viviani y Cea, (citado por García Müller, 2012), mencionan que a través de esto se puede medir la responsabilidad social.

Dentro de este tema es importante resaltar que el crecimiento financiero tiene relación con la sostenibilidad este término ha ido evolucionando ya que en el sistema cooperativo no solo se hace hincapié en con el paso de los años, no solo se refiere el beneficio económico de la organización, sino también al beneficio y respeto al medio ambiente y a la sociedad como lo menciona Acosta (2015).

Por otro lado, se ratifica mediante Barba & Gavilánez (2019), que las cooperativas deben no solo proteger su balance financiero, es decir activo, pasivo y patrimonio, sino también tiene que desarrollar proyectos de atención social, pues de estos el balance social merece atención, porque así se puede asegurar la sostenibilidad de la misma.

Tanto la investigación de Barba y Gavilánez de Acosta (2015), mencionan el interés por los Stakeholders: empleados, socios, proveedores y organismos de control, los cuales dentro de la presente investigación son elementos de gran interés, pues el problema con las instituciones Cooperativas es que no aplican de manera adecuada los Principios Cooperativos establecidos por la ACI, porque estos son fundamentales para el correcto funcionamiento de las instituciones de este tipo.

El inadecuado cumplimiento de los Principios Cooperativos lleva a una deficiente rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que provoca insatisfacción en los grupos de interés, pues estos pueden decidir abandonar la institución. A este problema se refiere Barba & Gavilánez (2019), quienes manifiestan que el desconocimiento de

metodologías para la buena práctica social, económica y ambiental de las cooperativas de ahorro y crédito por parte de administrativos, socios y dirigentes se debe balancear con los procedimientos eficientes que logren las metas planteadas, la ACI considera al balance social cooperativo como una herramienta que permite medir el cumplimiento de principios cooperativos de las cooperativas, además de rendir cuentas a sus grupos de interés, lo cual ayuda a establecer cambios, cabe resaltar que este mismo instrumento según Mazzini & Paternó (2016), logra una evaluación económica y social de los resultados obtenidos con los grupos de interés vinculados con la cooperativa, estos Stakeholders aportan pertenencia que se suma a la rentabilidad de su cooperativa lo que se ve reflejado en mejoras sociales.

Además, el incumplimiento de los principios cooperativos puede llevar a que la Cooperativa tenga un valor social poco reconocido por parte de los grupos de interés que en realidad son sobre quienes sienta las bases una cooperativa, pues se fundamenta en principios de cooperación y solidaridad, así también lo ratifican Barba & Gavilánez (2019), que dentro de sus postulados exponen que el cumplimiento de los principios y valores cooperativos ayuda que con los grupos de interés se establezca una confianza.

1.1.2. Justificación metodológica

La investigación sobre evaluación de principio cooperativos en una Cooperativa de Ahorro y Crédito por sus grupos de interés, toma como referencia el estudio de García Müller (2012), el cual realiza una evaluación de los siete principios cooperativos en una Cooperativa de tipo Agrícola, en donde se separa a los principios y se los subdivide por categorías, estableciendo indicadores para cada uno, sean estos de carácter social expresados de manera monetaria, cualitativa o física. La presente investigación incluye como punto de referencia en un 80% este estudio, pues se aplicarán estos en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato. El estudio tiene un enfoque correlacional, pues al analizar a los distintos grupos de interés de una COAC es necesario aplicar diferentes técnicas de recolección de información, para determinar el grado de cumplimiento de los Principios Cooperativos según la percepción de los grupos de interés y como esto afecta en el crecimiento financiero de la misma.

En cuanto a los recursos que utilizará esta investigación son: artículos que contengan información relevante sobre los principios cooperativos y su evaluación en otros países, dichos artículos serán tomados de bases de datos confiables como: REDALYC, SCIELO entre otras que aportan con artículos importantes y de suma importancia para el proyecto de investigación, además de que esta información se encuentra al alcance del investigador. Datos secundarios como información económica de la Cooperativa se la puede encontrar en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) la que contiene información pública sobre balances y datos de instituciones de tipo Popular y Solidario. La recolección de datos se realizará mediante fichas de observación en las que se registra la información que proporcione la Institución Financiera Cooperativa. Una vez que se obtienen los datos se procede a aplicar los indicadores y relacionar los resultados con la rentabilidad en un período de tiempo determinado.

El proyecto de investigación no forma parte de un grupo de investigación o proyecto del cual dependa, es decir este estudio es independiente y no tiene relación con similares. El proyecto realiza un estudio sobre los principios cooperativos con los grupos de interés de una determinada Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante la evaluación de estos.

1.1.3. Justificación práctica

El presente proyecto de investigación es de gran importancia pues con este se pretende medir el grado de cumplimiento y aplicación de los Principios Cooperativos en una COAC y de qué manera el incumplimiento de estos afecta en la rentabilidad financiera de la entidad. Adicionalmente la investigación aporta al desarrollo profesional desde la perspectiva de la gestión financiera de una empresa, al relacionar la rentabilidad con el cumplimiento de los principios cooperativos. Lo que se quiere analizar en esta investigación y de qué manera aporta al desarrollo profesional, es precisamente ese enlace entre la rentabilidad y los principios cooperativos, dentro de la perspectiva de la gestión financiera.

La investigación se realizó para concientizar a las COAC sobre la importancia de la aplicación y cumplimiento de los siete Principios Cooperativos desarrollados por la

Alianza Cooperativa Internacional, pues estos están encaminados en mejorar las relaciones cooperativas en los individuos y su aporte hacia la comunidad de manera responsable. De igual manera el proyecto es importante para el perfil profesional pues es de ayuda para identificar las fallas y posterior elaboración de estrategias para evitar el decrecimiento financiero que pueda existir al no aplicar los principios cooperativos, además sirve de guía para que las instituciones cooperativas tengan en cuenta la importancia de estos principios.

Por otro lado, desde la perspectiva social al ser las cooperativas una entidad dentro de la economía popular y solidaria, su aporte en los grupos de interés es amplio, desde los socios, trabajadores, directivos, entre otros, son los involucrados directos con la operación de la cooperativa y con esto se pretende analizar el impacto de la aplicación de los principios en la rentabilidad financiera de la cooperativa.

1.1.4. Formulación del problema de investigación

¿Es la inadecuada aplicación de los Principios Cooperativos lo que causa una disminución en la rentabilidad y trae como efecto una desatención a los grupos de interés?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

- Evaluar el cumplimiento de Principios Cooperativos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ambato, a través de sus Grupos de Interés considerando la incidencia de estos en la rentabilidad financiera de la Cooperativa.

1.2.2. Objetivos específicos

- Medir el nivel de cumplimiento de los principios cooperativos de una COAC, a través de distintas técnicas adaptadas para cada grupo de interés y relacionándolas con un principio específico.
- Determinar el rendimiento financiero de la COAC en un periodo de tiempo y relacionarlo con el cumplimiento de los principios cooperativos.
- Establecer la relación existente entre los principios cooperativos, y los grupos de interés de la COAC para demostrar que el rendimiento financiero puede verse afectado con el incumplimiento de los Principios Cooperativos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de la literatura

2.1.1. Antecedentes investigativos

La investigación tiene como objeto explicar la relación entre los grupos de interés y los principios cooperativos y la manera en que estos afectan a la rentabilidad financiera de las cooperativas.

Por esta razón se tomó en cuenta la investigación de García Müller (2012), denominado “Balance Social Cooperativo. Caso: Cooperativa de Servicios Agrícolas La Trinidad S. R. L., 2004” cuyo objetivo principal es la evaluación de los Principios Cooperativos con base en el método del Balance Social. Para el desarrollo de esta investigación se tomó en consideración a cada principio como una variable para poder operacionalizarlo, luego procedió a dividirlo en subcategorías. Además, la investigación utilizó indicadores por cada principio para poder evaluarlos. Los datos que se recolectaron para la investigación fueron tomados de los balances de la Cooperativa, de libros de actas, de actas del Consejo de Administración, Informes anuales, y realizaron entrevistas a socios y directivos. A cada principio se asigna una dimensión en base a la definición de cada uno y con esto es más fácil poder evaluar los principios. Para los resultados se reunió cada uno de los indicadores en una tabla por principio, y se procede a ponderar los resultados para indicar el porcentaje de cumplimiento y mediante un diagrama de telaraña se indica el grado de cumplimiento. Finalmente, el investigador encontró que la cooperativa debe mejorar en la aplicación de los principios cooperativos, porque el estudio reveló que algunos principios no se cumplen por la cooperativa, además este método refleja las debilidades y fortalezas internas que tiene la empresa, de esta manera se puede realizar una comparación entre empresas cooperativas.

Este artículo es de vital importancia para la investigación, pues se realiza una profunda evaluación a los principios, mediante los indicadores que ayudan a tener una idea clara de lo que se está evaluando. Además, las dimensiones de cada principio son de utilidad

para poder realizar la evaluación en la investigación, pues en cada principio existen indicadores que permiten evaluar de una manera adecuada el cumplimiento. También la investigación tiene en cuenta y mide de manera cuantitativa el cumplimiento por cada grupo de interés lo que es importante pues se aplicará distintas técnicas de recolección de información dependiendo el grupo de interés que evalúe cada principio.

Lloor-Moreira, Calderón-Salazar, & Arias-Arias, (2015), en su artículo “Factores que determinan la satisfacción del socio con respecto al servicio en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Manabí” evalúan el nivel de satisfacción de los socios de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con respecto a los productos y servicios financieros que oferta la institución, aplicando una encuesta a los socios de la COAC, logrando un grado de calidad en servicios ofertados, básicamente concentrándose en el servicio al cliente, la variedad en la oferta de servicios y la confianza que hay hacia la COAC. Además, los investigadores centraron su análisis en los servicios que provee la Institución para demostrar el nivel de satisfacción de los Stakeholders socios, pues esto influye en el crecimiento y desarrollo a largo plazo de la Cooperativa. El estudio también arrojó como resultado las principales debilidades que existe en la Cooperativa como son infraestructura, como también la falta de servicios adicionales para los socios. Los autores mencionan también que el aspecto principal en una empresa del sector bancario es la satisfacción del cliente o socio, pues esto puede ser percibido como un elemento que diferencia a una empresa de otra. Dentro de este contexto las empresas del sector popular y solidario han optado por tomar un modelo filosófico que se basa en el servicio al cliente además de basar en calidad su servicio para que de esta manera se pueda lograr la fidelización Sharma & Mehta (citado por Lloor-Moreira, Calderón-Salazar, & Arias-Arias (2015)). El grupo opta por el modelo Servqual para realizar la investigación y aplicar las pruebas con los socios planteado por Parasuraman, Zeithaml, & Berry (citado por Lloor-Moreira, Calderón-Salazar, & Arias-Arias (2015)) el cual tiene 5 dimensiones para analizar la satisfacción del cliente y calidad de servicio estos son: Bienes materiales y tangibles, Seguridad, Responsabilidad, Confiabilidad y Empatía.

El estudio es importante, pues a través del modelo se puede trabajar y evaluar al grupo de interés socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, y evaluar los principios, la manera en que afectan a los socios si no están siendo atendidos adecuadamente. El instrumento que se utiliza para dicha evaluación de los Principios Cooperativos es un referente para la presente investigación porque plantea preguntas que se pueden utilizar para evaluar los principios cooperativos a través de los socios, por lo tanto, se puede basar en estas preguntas del estudio para utilizarlas en la investigación..

Por otra parte la investigación de Cisneros, Chingo, Estrella, Cuenca, & Chicaiza (2017), acerca de “Las cooperativas financieras desde una perspectiva social. Un estudio en Pichincha, Ecuador” centra su atención en los directivos de algunas cooperativas de la provincia de Pichincha, a los cuales se les aplicó una encuesta sobre la gestión social llevada a cabo dentro de la institución. La investigación dio como resultado que las COAC analizadas consideran importante la gestión económica, basándose en principios de responsabilidad social. Sin embargo, de las cooperativas analizadas en el estudio el 75% presta más atención al aspecto económico dejando a un lado la responsabilidad social, además, un considerable porcentaje de las cooperativas analizadas han pactado alianzas con otras Instituciones Cooperativas. Dentro del mismo estudio se encontró que el 75% de las COAC encuestadas indican que muy pocos socios conocen de los principios cooperativos, mientras que el 25% restante menciona que la mayoría conoce de los principios. Esto ha evidenciado un manejo inadecuado de los principios lo que indica que muy pocas han introducido estos principios a sus estrategias. Finalmente, la mitad de las Cooperativas han indicado en el estudio que cumplen con el principio de educación financiera.

El mismo estudio es importante, pues mediante el grupo de interés directivos realiza una evaluación de los principios cooperativos ligados a la Gestión Social utilizando un cuestionario estructurado para la entrevista, este servirá de base para la presente investigación, pues evaluará a los directivos desde una perspectiva de la gestión económica y social en donde se podrá evidenciar el cumplimiento de los principios. Cabe mencionar que esta investigación aporta significativamente al momento de

evaluar a los directivos, pues es necesario tener una evaluación bajo otra perspectiva, que a diferencia de los socios estos tienen un criterio distinto a lo que se espera.

Otra importante publicación es la de Pedrosa & Hernández (2011), denominada “¿Cómo aplican las sociedades cooperativas de éxito los principios cooperativos? El caso del Grupo Hojiblanca” en donde trabajaron con una empresa de tipo agraria productora de aceite de oliva. La metodología utilizada en este estudio es holística, se realizó diferentes entrevistas a todos los stakeholder vinculados con la empresa y de esta manera se obtuvo información relevante para determinar cómo se aplican los principios cooperativos en una empresa de este tipo. Se tomó un stakeholder de cada tipo vinculado a la empresa, es decir, se realizó a un Directivo, a un socio fundador, a un representante de asociación empresarial, al gerente, a una persona del entorno y por último a un socio de la empresa. La entrevista estaba enfocada en analizar los principios cooperativos desde la perspectiva de cada grupo, es decir entrevistas abiertas y semiestructuradas, en las que cada grupo responde de acuerdo a su relación con el principio. También se realizó una revisión documental de archivos de la empresa que ofrecen información relevante sobre los principios cooperativos y por último una observación directa en la empresa para recabar información. Cada entrevista se realizó relacionando un principio con el stakeholder que pueda ofrecer información importante para determinar la aplicación de los principios cooperativos. Es decir, para el principio uno se entrevistó al gerente para obtener información de como son las adhesiones en la cooperativa, y de esta manera con cada stakeholder se procede a entrevistarlo. Los investigadores encontraron que el estudio tiene cierta limitación, pues es necesario buscar distintos tipos de socios para lograr entender su grado de implicación en la cooperativa, pues al tener muchos socios cada uno tiene una perspectiva diferente de lo que es la cooperativa. Además, la aplicación de los principios cooperativos supone una ventaja competitiva sobre otras empresas del mismo entorno, por lo tanto la correcta aplicación de los principios cooperativos beneficia a las empresas de tipo cooperativo.

Esta investigación aporta significativamente al estudio, pues ayuda con el modelo de la entrevista que se realiza a los stakeholders, además, permite tener una idea de cómo

evaluar el cumplimiento y la aplicación de los principios en la Cooperativa. Este estudio también analiza la variable que será estudiada en esta investigación, como son los principios cooperativos y los grupos de interés. La investigación aporta con elementos como son las entrevistas que se efectuaron y la revisión documental. La relación entre stakeholders y principios también es de ayuda, pues se tiene una idea de que principio se relaciona con cada stakeholder y de esta manera es más fácil plantear preguntas para la entrevista o encuesta dependiendo el tipo de stakeholder.

Luque, Peñaherrera, & Ordoñez (2018), en su estudio denominado “Comparación de los resultados del Balance Social como herramienta de gestión: los casos de CACEC y Chibuleo” realiza un estudio comparativo entre estas dos cooperativas en donde a través de la herramienta del Balance Social evalúan los principios Cooperativos. En el estudio se aplicó una encuesta a los socios de ambas cooperativas la cual estaba direccionada a conseguir los datos necesarios y con indicadores evaluar a los principios cooperativos, pero también se realizó una revisión documental. Estos indicadores estaban basados en cada principio, de esta manera cada uno se relacionaba a una dimensión de estos para poder evaluar. Se dio una ponderación a cada indicador con relación en que si influyen o no en el cumplimiento de la misión Institucional, de esta manera mediante los principios cooperativos se compara los resultados de los indicadores de cada cooperativa. Posteriormente en el estudio se realizan tablas comparativas de los indicadores con los resultados del cumplimiento de cada principio. Finalmente, en el estudio se realizó un gráfico de telaraña el cual permite observar de una mejor manera el cumplimiento de los principios en cada cooperativa, además los investigadores demuestran en el estudio que la técnica del balance social es eficaz en las empresas del sector popular y solidario como en todos los segmentos cooperativos. También, los investigadores encontraron que hay principios que tienen un mejor cumplimiento que otros como es el principio de adhesión voluntaria, en el que se refleja un mayor puntaje en ambas cooperativas, a diferencia de otros principios como el de educación y formación que no refleja buenos resultados.

Este estudio analiza las variables que tiene el presente trabajo de investigación, además de que utiliza la herramienta del Balance Social que ofrece una forma más adecuada de

evaluar los principios porque contiene indicadores y los relaciona con los principios cooperativos según las dimensiones de estos. Asimismo, la metodología ocupada, es de ayuda para el trabajo de investigación, pues realiza una revisión documental para la obtención de los datos. Este trabajo brinda pautas para la aplicación de los indicadores por principios y al realizar una comparación entre dos cooperativas se analiza de mejor manera la aplicación de los principios cooperativos, porque se tiene una visión más amplia de lo que sucede en dos cooperativas y de la manera en la que los principios están siendo cumplidos, es decir el porcentaje de cumplimiento entre ambas cooperativas.

El estudio de Alfonso Alemán, Rivera Rodríguez, & Labrador Machín (2008), denominado “Responsabilidad y balance social en las empresas cooperativas” es de carácter teórico, contiene información relevante sobre los principios cooperativos y las dimensiones que abarcan cada uno de ellos. El estudio menciona además que en el caso de ciertos tipos de cooperativas estos principios pueden adaptar las dimensiones acorde al tipo de institución cooperativa. Los 7 principios contienen dimensiones que la asamblea en sus reuniones los establece, además de su unidad de medida, y objetivos concretos que serán evaluados. También los autores han mencionado que el Balance Social es una herramienta útil cuando se trata de medir y evaluar los principios cooperativos, pues a través de esta se establece una serie de indicadores que son útiles y medibles para el caso de las dimensiones de los principios.

Este estudio es trascendental, pues ofrece conceptos útiles que pueden ser utilizados en el desarrollo de la investigación, también los autores toman en cuenta cada una de las dimensiones de los principios cooperativos lo que es de ayuda para poder definir y utilizar los indicadores para cada principio. El aporte de esta investigación es importante, los conceptos y fundamentos teóricos permiten que este trabajo adopte estas investigaciones como guía para la elaboración del marco teórico.

2.1.2. Fundamentos teóricos

Previo a la investigación se ha desarrollado un gráfico de Supraordinación en el cual se detallan la variable y se muestra la relación jerárquica de las ideas y temas por investigar



Gráfico 1 Variable Principios Cooperativos

Elaborado por: Patricio Manzano

A continuación, se amplían los conceptos relacionados a cada una de las variables de la investigación.

2.1.2.1. Gobierno

El Ecuador bajo el mandato de Lenin Moreno Garcés ha desarrollado un nuevo plan de desarrollo denominado "Toda una vida" el cual se extiende desde el 2017 hasta el 2021, este plan sirve para programar planes, políticas y proyectos en el estado. En él se han trazado tres ejes los cuales contienen tres objetivos cada uno que hablan de distintos temas, uno de ellos es el eje dos denominado "Economía al servicio de la Sociedad"

Este eje se fundamenta en consolidar el sistema económico social y solidario, ampliar la productividad, generar empleo y redistribuir la riqueza. A continuación, se detalla con más profundidad dicho eje:

El eje se basa en la definición constitucional de que la economía del Ecuador es de carácter social y solidario, y dentro de este se encuentran subsistemas de economía pública, privada, popular y solidaria. A través de la Economía Popular y Solidaria el país pretende incentivar a la creación de emprendimientos inclusivos, productivos y sustentables que están amparados por diversas instituciones que los regulan. (Consejo Nacional de Planificación, 2017). Además, el eje menciona que la economía del país debe estar el servicio de la sociedad, porque el Ecuador es considerado como una economía social y solidaria, por mandato constitucional, dentro de este sistema económico se relacionan los subsistemas, público, privado, social y solidario, estos no pueden funcionar de manera separada, pues cada uno tiene una importancia considerable en el país, es por esto que se han creado políticas regulaciones e incentivos para promover la competitividad y productividad. (Consejo Nacional de Planificación, 2017)

El eje consta de tres objetivos, a continuación, se analizará cada uno de ellos:

- a) **Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización:** El objetivo plantea que es necesario generar condiciones óptimas para consolidar una economía sostenible en crecimiento, que permitan niveles adecuados de producción y empleo, teniendo en cuenta la sostenibilidad fiscal, externa y monetaria. También el modelo económico social y solidario surge en el país a partir de las secuelas que han dejado modelos en los que se ha favorecido a sectores pequeños que han generado riqueza a costa de la explotación humana. Finalmente, en la constitución del 2008 se estableció un nuevo modelo social y solidario que reconoce al ser humano como sujeto y fin proponiendo una relación equilibrada entre Estado, Mercado y Naturaleza.
- b) **Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria:** Propone impulsar una economía que aproveche los recursos naturales y guarde equilibrio con la naturaleza. Este objetivo también indica que el cambio de la matriz productiva ha sido un factor clave en el país pues, es necesario generar una producción diferenciada analizando las condiciones del país. Para lograr esto es necesario

fortalecer y potenciar las cadenas productivas mejorando la relación entre los actores principales, desde la producción hasta la llegada al consumidor.

- c) **Desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural:** Finalmente este centra su atención en el sector rural del país, pues este evita la salida de divisas por el aprovisionamiento de alimentos, también resalta la importancia de este, porque es necesario promover una redistribución de tierras y el acceso a medios de producción.

La economía del Ecuador está conformada por tres sectores: Primario, Secundario y Terciario, estos comprenden distintos subsectores, cada uno aporta a la economía del país de acuerdo con las actividades que desarrollan:

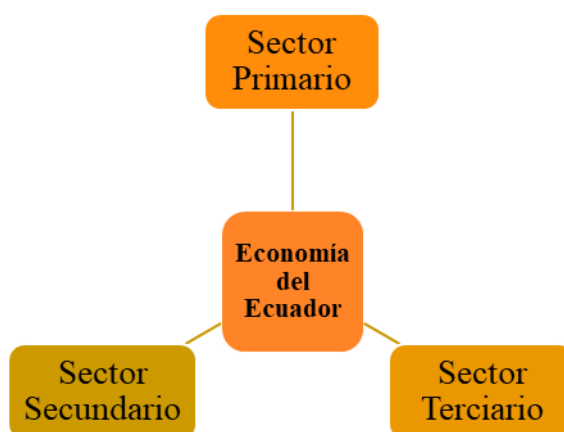


Gráfico 2 Sectores Económicos del Ecuador

Elaborado por: Patricio Manzano

Sector Primario: Lo conforman los subsectores de agricultura, silvicultura, caza y pesca. Estos son proveedores de materia prima necesaria para la industria en el País. Dentro de estos subsectores el que destaca es el de agricultura, fuerza dinámica que aporta con un porcentaje alto de ingreso económico en el país, además de que produce una gran variedad de alimentos en el país. La climatología del país permite que las tierras del país puedan producir cualquier tipo de productos agrícolas en el país. Esta producción se destina principalmente a la exportación generando un alto ingreso en el país. (Uquillas, 2007, págs. 21-24).

Sector Secundario: Uquillas (2007), considera como sector secundario a la industria que transforma la materia prima en bienes que satisfacen las necesidades de la población. Por lo tanto, el sector secundario receipta la materia prima que provee el primario. El sector está compuesto por una serie de subsectores que aportan en mayor o menor escala a la economía. Uno de ellos son las artesanías que al utilizar un capital débil realizan productos con un costo de producción elevado, al contrario, la gran industria, al manejar grandes inversiones para la elaboración del producto final emplea tecnología de punta lo que abarata el costo de producción y oferta bienes a un precio menor.

Sector Terciario: Finalmente el último sector de la economía lo conforman los subsectores destinados a la generación de servicios, entre los cuales destacan: electricidad, agua, construcción, transporte, comunicaciones, banca y finanzas. Para fines de investigación se detalla el sector financiero:

El sector financiero del Ecuador está compuesto por un conjunto de instituciones que tienen como objetivo canalizar el ahorro de sus clientes, a través de esta canalización se pueden realizar varias actividades económicas. Estos recursos van desde las personas con excedentes hasta las personas que necesitan de recursos. (Superintendencia de Control del Poder de Mercado, 2014)

Es sistema Financiero Ecuatoriano está conformado por entidades públicas privadas y empresas del sector popular y solidario.



Gráfico 3 Composición del Sistema Financiero Ecuatoriano

Elaborado por: Patricio Manzano

2.1.2.2.Sector Popular y Solidario

Para llegar a una definición de economía popular y solidaria es necesario revisar los conceptos de economía social, economía popular y economía solidaria.

Armijo, Cadena, Ordoñez y Auquilla (2015), conceptualizan a la economía social como una agrupación de personas que se organizan entre sí para formar asociaciones, fundaciones, y cooperativas en las que el interés general es más importante que el particular, y las decisiones se las toman de manera democrática y participativa.

La economía popular, agrupa las actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por grupos populares mediante la utilización de sus recursos disponibles y fuerza de trabajo para lograr alcanzar los objetivos planteados o satisfacer las necesidades del grupo.

Finalmente, la economía solidaria es un sistema socioeconómico desarrollado de manera solidaria, participativa y humanista, sin ánimo de lucro para el desarrollo humano como fin de la economía.

Por lo tanto, la economía popular solidaria agrupa recursos, capacidades y actividades que se guían según principios de solidaridad, la disposición de dichos recursos para realizar actividades de producción, distribución, circulación financiamiento y consumo, a través de formas comunitarias.

La constitución del Ecuador (2008), indica que la economía de este país es de carácter social y solidario. En el artículo 283 se menciona lo siguiente:

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

En Ecuador la Economía Popular y Solidaria se encuentra regulada por la Superintendencia del mismo nombre, la cual en su ley (2018), en el artículo 1 menciona lo siguiente:

Art. 1.- Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

2.1.2.3. Grupos de interés

Las organizaciones actuales tienen como meta principal satisfacer las necesidades de los Stakeholders o grupos de interés, que pueden ser entendidos como grupos o individuos que se ven afectados en el logro de objetivos de la empresa, por las acciones, políticas o metas de la organización. (Rodríguez, Dopico, & González, 2008, pág. 313).

Dopico, González y Rodríguez (2012), mencionan que hay diversas formas de clasificar a los Stakeholders, basando su investigación en cuatro trabajos previos que catalogan a los Stakeholders según sus responsabilidades, a continuación, se indica un cuadro sobre las principales clasificaciones:

Tabla 1 Clasificación de grupos de interés o Stakeholders

(Dopico, Rodríguez, & González, 2012)	Dimensión Interna: decisiones de la empresa que afectan a trabajadores, cuestiones como: inversión en recursos humanos, gestión del cambio, recursos naturales utilizado en producción
	Dimensión Externa: Entorno físico local, proveedores, consumidores, derechos humanos
	Responsabilidad Primaria: Accionistas, dirección y empleados

	Responsabilidad Secundaria: Proveedores, clientes, consumidores, competidores, comunidad local.
	Nivel de Compromiso: Administración, comunidad, y naturaleza
	Voluntarios: Accionistas, inversores, empleados, directivos, clientes y proveedores
	No Voluntarios: Ciudadanos, administraciones públicas, medio ambiente, generaciones futuras
	Primarios: Participación necesaria para supervivencia de la empresa (Clientes, empleados, inversores y socios)
	Secundarios: No son esenciales para la supervivencia (Los medios, asociaciones de comercio y ONG)

Fuente: Elaboración propia en base a (Dopico, Rodríguez, & González, 2012)

El punto en común que todos los Stakeholders o grupos de interés comparten, es que cada uno espera algo de la empresa, buscan ganar algo o no perderlo, pueden esperar modificar algo o desear la permanencia de políticas dentro de la institución (Fernández & Bajo, 2012, pág. 136).

García y Ruiz (2002), definen a los grupos de interés como grupos de personas que tienen derecho sobre alguna organización los cuales esperan que la empresa satisfaga sus necesidades y exigencias. En una cooperativa los socios participan de manera democrática y por igual en las decisiones que se tomen y de igual manera al momento de fijar políticas.

Estos grupos de interés o también llamados *Stakeholders* tienen derecho a ser escuchados, “la participación de los grupos de interés como elemento relevante en la gestión de la organización no es reciente, pues con el paso de los años se ha venido reformando su concepto y relación que mantienen con la empresa” (Aldeanueva, 2013, pág. 239).

El éxito o fracaso de una organización depende de la capacidad que esta tenga para convencer a los grupos de interés respecto de las decisiones que toma. Por lo tanto, Aldeanueva (2013), recomienda que la organización mantenga conversaciones constantes con estos grupos para conocer sus demandas y considerarlos como afectados directos de las políticas que se tomen y considerarlos en grupo, nunca por separado.

Altamirano (2018), define a los grupos de interés de una Cooperativa de Ahorro y Crédito y los clasifica de la siguiente forma:

Tabla 2 Grupos de Interés de una COAC

Grupo de Interés	Tipo
Socios	Interno
Consejo de Administración	Interno
Empleados y trabajadores	Interno
Proveedores	Externo
Clientes	Externo
Instituciones Financieras	Externo
Comunidad	Externo
Organismos de Control	Externo
Organismos de Integración Cooperativa	Externo

Elaborado por: Patricio Manzano

Fuente: (Altamirano, 2018)

2.1.2.4. Alianza Cooperativa Internacional

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) (2013), es un organismo, cuya función es representar a las organizaciones cooperativas alrededor del mundo. Fundada en 1895 en Londres la ACI se encarga de proteger los principios y valores cooperativos, además, tiene la facultad de difundir mejores prácticas y conocimiento a los miembros que la conforman.

La ACI también defiende los intereses de las empresas cooperativas, monitorea su rendimiento, progreso y persigue los fines siguientes:

- Fomentar el movimiento cooperativo internacional, basado en la autoayuda y la democracia;
- Promover, proteger los valores y principios cooperativos;
- Facilitar el desarrollo de relaciones económicas de beneficio mutuo entre sus organizaciones miembros;
- Fomentar el desarrollo sostenible de la persona al favorecer el progreso económico y social de los pueblos contribuyendo así a la paz y seguridad mundiales;

- Promover la igualdad entre hombres y mujeres en todas las tomas de decisiones en el marco del movimiento cooperativo.

En su reglamento la ACI (2013), define a una cooperativa como “Una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta gestionada democráticamente”.

Para la ACI (2013), los valores en los que se fundamenta una cooperativa deben ser de autoayuda, responsabilidad, democracia, igualdad y solidaridad. Estos responden a valores éticos en los que la organización ha sentado sus bases como la responsabilidad social, y preocupación por los demás.

La ACI es la guardiana de los principios cooperativos, los cuales se establecieron en 1985, estos deben ser cumplidos por todas las organizaciones que sean de carácter asociativo y cooperativo, dichos principios serán detallados más adelante en la investigación.

La ACI en 1895 establece una serie de principios que todas las instituciones de carácter cooperativo deberían adoptar. A continuación, se presentan de manera breve los 7 principios promulgados por la ACI, pues se profundiza el estudio de estos más adelante.

Tabla 3 Principios de la ACI

N°	Principio
1	Adhesión Voluntaria: Las cooperativas son organizaciones abiertas a todas las personas.
2	Control Democrático: Los miembros tienen participación democrática en la cooperativa.
3	Participación Económica de los socios: Los socios aportan equitativamente al capital de la cooperativa.
4	Autonomía e Independencia: Estas instituciones son de carácter autónomo gestionada por sus socios.
5	Educación Capacitación e Información: Las cooperativas ofrecen constante capacitación y educación para sus socios, empleados y directivos.
6	Cooperación entre Cooperativas: Las cooperativas trabajan de manera conjunta con otras de su mismo tipo.

7	Interés por la comunidad: Las cooperativas desarrollan programas de interés social para los socios.
---	--

Elaborado por: Patricio Manzano

Fuente: El cooperativismo: Una vía práctica hacia el Buen Vivir (Endara, 2011)

2.1.2.5.Cooperativismo

A lo largo de la historia el hombre ha mostrado manifestaciones de cooperación en comunidad, tanto de una manera primitiva hasta alcanzar niveles sofisticados en la actualidad. Hoy el cooperativismo tiene un alcance de más de 1000 millones de asociados en todo el mundo, puesto que la población ha adoptado distintas formas de vinculación asociativa, siendo las cooperativas una de las maneras más eficaces de aplicar el concepto cooperativo.

Actualmente el cooperativismo se constituye como uno de los movimientos socioeconómicos más grandes del mundo, con cooperativas y otras formas de asociación cuya base consiste la cooperación entre países uniendo culturas y economías (Izquierdo Albert, 2005, pág. 401).

Rivera Rodríguez y Labrador Machín (2013), sobre el cooperativismo mencionan: “El valor fundamental del cooperativismo lo encontramos precisamente en la cooperación en sentido estricto, en ella fundamenta sus fines solidarios, de equidad y justicia social. Sin embargo, hoy día la cooperación dentro de nuestras cooperativas se ve muy comprometida, afectando así el sentido de pertenencia en las mismas”.

La cooperación está considerada como base fundamental de la humanidad, pues significa trabajar juntos y actuar en grupo, formando así parte de la esencia de la humanidad. Es importante dejar claro que la cooperación es un hecho cotidiano y se encuentra inmerso dentro de la naturaleza humana porque si no hay cooperación no es posible el trabajo. Cooperación y riqueza están estrechamente relacionadas, pues la primera al ser un producto fundamental del trabajo nace evidentemente de la segunda (Izquierdo Albert, 2005).

En Ecuador el sector Cooperativo se encuentra regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2018), la misma que en su ley en el artículo 21 menciona lo siguiente acerca del Sector Cooperativo

Art. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

Por lo tanto, el Ecuador adopta los conceptos y principios del cooperativismo en las distintas asociaciones cooperativas que se han formado

2.1.2.6. Empresa Cooperativa

Las empresas de tipo cooperativo tienen características que las diferencian de otras, por ejemplo: las empresas cooperativas buscan la satisfacción de las necesidades de todos sus asociados y no persiguen fines de lucro, contrario a las empresas de tipo capitalista que buscan obtener una ganancia y tienen fines de lucro. Las empresas Cooperativas tienen un principio de devolución de excedentes en caso de existir entre todos los aportantes a diferencia de las empresas capitalistas que realizan esta repartición únicamente entre quienes aportaron al capital. Las cooperativas son empresas que no son consideradas como beneficencia, estos entes deben garantizar el cubrir sus gastos con los ingresos generados para tener economías sanas. Los usuarios o socios de las cooperativas cumplen dos roles fundamentales en estas instituciones. Por una parte, son dueños de una pequeña parte de la empresa y por otro lado son usuarios de la misma, razón por la cual una Cooperativa debe adaptarse a las necesidades de sus socios. (Ressel, Silva, Coppini, & Nievas, 2018, págs. 69-71).

2.1.2.7. Tipos de Cooperativas

Ressel, Silva, Coppini, & Nievas (2018), han establecido una clasificación para las empresas cooperativas de acuerdo a las actividades que estas desempeñan, a continuación, se presentan los tipos de cooperativas:

Cooperativas Agropecuarias:

Tienen como socios a productores agropecuarios pequeños y medianos y se dedican especialmente a velar intereses para que sus productos puedan ser ubicados en el mercado a precios competitivos, además de utilizar la tierra de manera eficiente.

Cooperativas de Trabajo:

En este tipo de cooperativas se reúnen personas para prestar sus servicios y trabajar de manera conjunta y de esta forma los asociados se encuentran ocupados en actividades para las que han desarrollado habilidades.

Cooperativas de Servicio Público:

En estas cooperativas los socios han optado por dotar de servicios a las comunidades donde el estado o empresas privadas no han llegado, así estas cooperativas se convierten en entes multifuncionales brindando servicios eléctricos, telefónicos, de gas, internet, entre otros.

Cooperativas de Vivienda:

La finalidad de estas cooperativas es de proporcionar a sus socios una vivienda al contratar empresas constructoras o autogestionando la construcción de las mismas. Sus bases son las de proporcionar el derecho de vivienda a los socios, razón por la cual gestionan actividades de construcción y adquisición de viviendas.

Cooperativas de Consumo:

Su finalidad es proteger los derechos de los consumidores, tienen acceso a productos de primera necesidad para repartir a sus socios, además de que tienen poder sobre el control de precios.

Cooperativas de Seguro:

Se destinan a proteger a los socios de los riesgos que estos puedan sufrir, pueden actuar como aseguradoras.

Cooperativas de Provisión

Se dedican a asociar a artesanos, comerciantes, y su objetivo es ayudar a los socios a proveerse de materiales para sus actividades

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Realizan actividades de intermediación financiera, además de velar por los Ahorros de los socios, estas también otorgan financiamiento a los socios para distintas actividades.

2.1.2.8.Cooperativas de Ahorro y Crédito

En Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, esta institución en su ley (2018) en el artículo 81 indica lo siguiente:

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

Además, en el país se establece segmentos específicos para clasificar a las cooperativas según el volumen de activos que estas posean.

Según el catastro de la SEPS en Tungurahua se encuentran distribuidas 87 cooperativas de ahorro y crédito de todos los segmentos, específicamente en Ambato hay 71 cooperativas y de éstas únicamente 7 son del segmento uno las cuales son:

Tabla 4 Listado de Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1 de Ambato

RUC	Razón Social	Segmento	Estado Jurídico
1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA
1890003628001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA
1890037646001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA

1890080967001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA
1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA
1891709591001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA
1891710328001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: Patricio Manzano

2.1.2.9.Principios Cooperativos

Los orígenes de los principios cooperativos se remontan a 1844 en Rochdale, Inglaterra, tras la Revolución Industrial donde un grupo de veintiocho tejedores formaron la primera cooperativa, fue ahí donde crearon un almacén comunitario donde se entregaba a los socios mercadería en buen estado y a un precio justo. Finalmente, los excedentes eran distribuidos entre los socios. Esta última característica diferencia a la cooperativa de una empresa privada (Chitarroni, 2013, pág. 43)

Posteriormente en 1895 se fundó la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), organización no gubernamental que se encargó de reunir a cooperativas de diferentes países de todos los sectores de actividad. Con el tiempo la ACI ha ido evolucionando y revisando las ideas sobre los principios cooperativos. Actualmente la ACI cuenta con 7 principios cooperativos que se detallan más adelante. (Chitarroni, 2013, pág. 43)

Los principios son las ideas principales que constituyen el objeto fundamental de la acción cooperativa, independientemente del tiempo y las circunstancias; constituyen un sistema de ideas abstractas deducidas por los miembros de las cooperativas de sus propias experiencias prácticas. Los principios se inspiran en los valores y son importantes porque orientan la práctica cotidiana y aseguran así la especificidad de las organizaciones cooperativas frente a otras organizaciones y empresas (Schneider, 1993).

A nivel nacional el Ecuador también adopta los principios enunciados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria los cuales rigen en todas las

instituciones reguladas por este organismo y están estipulados en su ley en el artículo 4 y son:

Tabla 5 Principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	
1	Búsqueda del buen vivir y bien común
2	Prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales
3	Comercio justo y consumo ético y responsable
4	Equidad de género
5	Respeto a la identidad cultural
6	Autogestión
7	Responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas
8	Distribución equitativa y solidaria de excedentes

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Elaborado por: Patricio Manzano

2.1.2.9.1. Primer Principio “Adhesión Voluntaria”

Establece que las cooperativas de ahorro y crédito deben estar abiertas a recibir a todas las personas que puedan contribuir y beneficiarse de la misma, además de aceptar las responsabilidades de ser socio de la Institución. Por lo tanto, ningún miembro puede ser discriminado por una cooperativa de ahorro y crédito, pues va en contra de los conceptos de la doctrina Cooperativa.

Chitarroni (2013), además menciona lo siguiente sobre el primer principio: “Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de asociarse, sin discriminaciones raciales, políticas, religiosas, sociales o de género”.

2.1.2.9.2. Segundo Principio “Gestión Democrática”

Menciona que los miembros participan activamente en las decisiones tomadas por la entidad, así como en la fijación de políticas. Son ellos los cuales mediante voto eligen a los directivos de la cooperativa. Es decir, los directivos de las cooperativas son escogidos por los mismos socios mediante voto democrático. Además, la ACI establece que deben ser gestionadas democráticamente por los socios de esta.

Pedrosa y Hernández (2011), en su investigación indican que este principio es de carácter fundamental de gobierno y gestión de la cooperativa, pues los hombres y mujeres que son elegidos para representar y gestionar la cooperativa son responsables ante los socios de esta. La participación del socio en la toma de decisiones influye de manera positiva en el logro de las metas de la organización creando un sentimiento de responsabilidad e implicación de los socios.

2.1.2.9.3. Tercer Principio “Participación Económica”

Indica que los socios aportan voluntariamente al capital de la empresa y establece también sistemas de distribución de ganancias acordes al grado de participación. Además, indica que parte del capital de la cooperativa es de propiedad común de los socios que aportan a esta.

Chitarroni (2013), menciona que los socios suelen recibir una compensación limitada en caso de existir como condición para asociarse, y los excedentes pueden tener distintos fines, por ejemplo: desarrollo de la cooperativa mediante constitución de reservas, distribución a los socios proporcional a sus operaciones o el apoyo a actividades varias aprobadas por los miembros.

2.1.2.9.4. Cuarto Principio “Autonomía e independencia”

Expresa que las cooperativas son entes de carácter autónomo cuyo control lo tienen los socios y son independientes del sector público. (Marcuello & Saz, Los principios cooperativos facilitadores de la innovación: un modelo teórico, 2008). En caso de captar capital de fuentes externas solamente lo hacen asegurado el control de los socios y manteniendo su autonomía cooperativa (Chitarroni, 2013, pág. 44).

Con este principio se reconoce que en el mundo las cooperativas se están abriendo para colaborar con empresas del sector privado, pero sin dejar a un lado su autonomía y la libertad de gestionar el destino de sus fondos. (Pedrosa & Hernández, 2011, pág. 172)

2.1.2.9.5. Quinto Principio “Educación, Formación e Información”

Compromete a las cooperativas a capacitar a los trabajadores para tener un desempeño eficaz en la organización. Es importante que la información sea manejada adecuadamente pues es un derecho irrenunciable del socio. (Marcuello & Saz, 2008). También las cooperativas informan a los jóvenes y líderes de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios de la cooperación. En este principio se refleja la necesidad de informar y promover el derecho de los socios a educación y formación, para lo cual la cooperativa deberá destinar un fondo para conseguir estos fines.

2.1.2.9.6. Sexto Principio “Cooperación entre Cooperativas”

Expresa que la formación de redes entre cooperativas puede resultar en un hecho ventajoso para las involucradas pues ayuda a afrontar los cambios en el entorno. Para lo cual deberán trabajar mancomunadamente a través de estructuras nacionales, regionales e internacionales. Este principio debe ser visto desde un punto de vista económico político pues Pedrosa (2011), indica que se puede llegar a una integración horizontal o vertical de actividades similares a la de la cooperativa, para incrementar su potencial económico.

2.1.2.9.7. Séptimo Principio “Interés por la Comunidad”

Trata la manera en que la cooperativa se relaciona con las personas del entorno. Este llega a ser uno de los más importantes, pues si una cooperativa tiene un grado alto de relacionamiento y preocupación por los demás tiene una ventaja cooperativa sobre el resto (Marcuello & Saz, 2008, pág. 64).

Una cooperativa es un ente que se encuentra al servicio de la comunidad y debe defender las necesidades de los sectores más vulnerables de la población. Y la cooperativa deberá buscar el desarrollo de las comunidades conforme vaya incrementando su tamaño y adaptarse a las necesidades de los socios “La esencia del cooperativismo se concentra en los valores de la cooperación y de la solidaridad, en oposición a los valores actuales de individualismo y competición, característicos de la

globalización, siendo aquellos valores intangibles y constituyentes de una incontestable ventaja cooperativa” (Pedrosa & Hernández, 2011, pág. 175).

2.2.Preguntas de investigación

- ¿Cuál es el nivel de cumplimiento de los Principios Cooperativos de una COAC, considerando distintas técnicas adaptadas para cada grupo de interés al relacionarlas con un principio específico?
- ¿Cuál es el rendimiento financiero de la COAC en un período de tiempo y su relación con el cumplimiento de los Principios Cooperativos?
- ¿Cuál es la relación existente entre los Principios Cooperativos, y los grupos de interés de la COAC para demostrar que el rendimiento financiero puede verse afectado con el incumplimiento de los Principios Cooperativos?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Recolección de la información

La investigación tiene un enfoque cuantitativo porque al cumplir con el objetivo general el cual es la evaluación de los principios cooperativos, es necesario la aplicación de indicadores financieros y cualitativos que permiten medir el grado de cumplimiento de estos a través de sus grupos de interés. Se ha considerado este enfoque pues mediante indicadores se procede a evaluar y dar cumplimiento a los objetivos de investigación, además, las variables de investigación tienen relación con la manera de recolectar información, en este caso se procede a realizar una revisión de documentación interna de la cooperativa para obtener la información necesaria.

La investigación es correlacional y descriptiva porque analiza la relación entre la variable Principios Cooperativos con la Variable Grupos de Interés, es decir que principios afecta a cada grupo de interés y de esta manera determinar el grado de cumplimiento de la cooperativa en un período de tiempo, de igual forma si el incumplimiento afecta a la institución.

Por otro lado, la investigación es de carácter documental pues se revisó documentos como:

- Balances de la Cooperativa en estudio
- Estados de Pérdida y Ganancia de la Cooperativa
- Nómina de los empleados de la Institución
- Actas de sesión de la Asamblea de la COAC
- Tasas de interés que aplica la Cooperativa
- Socios de la COAC

3.1.1. Fuentes secundarias

Las fuentes de información utilizadas para el desarrollo de esta investigación fueron secundarias, entre las que destacan la información recolectada a través de fichas de observación que permitieron obtener los datos necesarios para la aplicación de indicadores por cada principio cooperativo. La información que se obtendrá de la cooperativa tiene relación con cada principio cooperativo. A continuación, se enlista la información que se obtendrá y su relación con cada principio:

Tabla 6 Información a recolectar por cada principio

PRINCIPIO	INFORMACIÓN ENTREGADA
Adhesión Abierta y Voluntaria	Número de socios del período 2015-2018 Bajas de socios del período 2015-2018 Total, de socias del período 2015-2018
Control Democrático de los Miembros	Número de Asambleas realizadas anualmente Libros de actas de asambleas
Participación Económica de los Miembros	Estados de situación financiera anuales períodos 2015-2018
Autonomía e Independencia	Estados de situación financiera anuales períodos 2015-2018
Educación formación e información	Estados de resultados anuales período 2015-2018
Cooperación entre Cooperativas	Estados de resultados anuales período 2015-2018
Compromiso con la Comunidad	Nómina de empleados con sus respectivos cargos Total, de trabajadores de la cooperativa Total, de trabajadoras mujeres de la cooperativa

Elaborado por: Patricio Manzano

Los documentos que la Cooperativa ha entregado para la investigación son los siguientes:

Tabla 7 Documentos entregados por la COAC en estudio

Nombre	Fecha
Balance General	2015-2018
Estado de Pérdidas y Ganancias	2015-2018
Tasas de Interés para créditos	2015-2018
Nómina de Socios de la COAC	2015-2018
Nómina de empleados de la COAC	2015-2018
Listado de representantes de la Asamblea	2015-2018
Actas de la Cooperativa	2015-2018

Elaborado por: Patricio Manzano

Otras fuentes que se utilizaron fueron libros y artículos científicos que tenían información importante para el tema de la investigación.

Tabla 8 Fuentes de información importantes utilizadas en el proyecto

AUTOR	TEMA	APORTE
(García Müller, 2012)	Balance Social Cooperativo. Caso: Cooperativa de Servicios Agrícolas La Trinidad S. R. L., 2004	La investigación toma como base los indicadores que aplicó en su investigación García Müller. La metodología usada en esta investigación se toma también como referencia.
(Luque, Peñaherrera, & Ordoñez, 2018)	Comparación de los resultados del Balance Social como	La comparación entre dos Cooperativas de distintos segmentos ayuda a entender

	herramienta de gestión: Los casos de CACEC Y CHIBULEO	el comportamiento de los resultados del estudio.
--	---	---

Elaborado por: Patricio Manzano

3.1.2. Población, y unidad de análisis

Para el presente proyecto de investigación se ha considerado a una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato donde se procederá a recolectar información documental de los años 2015 a 2018, necesaria para aplicar los indicadores financieros y cualitativos por principio cooperativo y relacionarlos con los grupos de interés de la COAC

3.1.3. Instrumentos y métodos para recolectar información

El instrumento de recolección de información que se utilizará para esta investigación es una ficha de observación que contiene los indicadores que se van a evaluar, así mismo la ficha contiene el período de tiempo que se va a evaluar (2015-2018) y está dividida por cada principio cooperativo.

Tabla 9 Modelo de ficha de recolección de datos

<u>PRINCIPIO #...</u>				
INDICADOR...				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Parte 1				
Parte 2				

Elaborado por: Patricio Manzano

Con este modelo de ficha de observación se recolectará la información que brinde la COAC.

3.1.4. Descripción detallada de la información

La variable principios cooperativos considera siete dimensiones, estas serán detalladas a continuación:

La adhesión Abierta y Voluntaria, en este principio se va a describir el aumento y la disminución de asociados en el período de tiempo 2015-2018, además se describe cuantos socios son hombres y cuantas son mujeres, el principio también considera los años de vida de la Institución, así como el desembolso que hace el nuevo asociado al ingresar a la cooperativa. Es decir, este principio contempla datos generales sobre los socios.

El principio de Control Democrático de los Miembros describe las veces que la empresa ha realizado asambleas generales, también describe el porcentaje de asistencia de los asociados, este principio toma en consideración, a las mujeres que acceden a puestos representativos en la cooperativa, por lo tanto, estos datos serán recolectados de los libros de actas de la institución.

El principio Participación Económica de los Miembros, describe el aporte económico de los socios a la cooperativa, es decir la información para este principio es netamente económica y financiera, por lo tanto, los datos se los encuentra en los balances de la cooperativa de ahorro y crédito. Los datos para este principio son: los excedentes, el patrimonio, las reservas, tasas de interés.

El principio de Autonomía e Independencia describe el comportamiento y funcionamiento de la cooperativa con el uso de fondos propios o ajenos. Para esto la información recolectada se encuentra en los balances de la COAC.

El principio de Educación Formación e Información describe los fondos que la cooperativa destina para: formación laboral, capacitaciones, educación, publicidad, difusión. Estos datos se encuentran en los estados de pérdidas y ganancias de la COAC

El principio de Cooperación entre Cooperativas describe la relación que la cooperativa mantiene con otras de su entorno, es decir si realiza compras o ventas a otras cooperativas y su aporte de capital en otras. Estos datos están en los Estados financieros.

El principio de Compromiso con la Comunidad describe el aporte de la cooperativa al entorno, es decir el empleo que genera, directo o indirecto, así como su interés por el

medio ambiente. Estos datos se encuentran una parte en los balances y otra en la nómina de los empleados de la COAC.

3.2.Tratamiento de la información

Para realizar el tratamiento de la información se revisó las fichas de observación con los datos que otorgó la cooperativa, estos fueron clasificados de acuerdo con el principio que se está evaluando. Una vez que se obtiene la información de las fichas, se procede a aplicar los indicadores por cada principio, después se realiza una tabla donde se detalla la información que se ha obtenido al aplicar los indicadores y se da una ponderación según la importancia de cada principio, posteriormente se determina el grado de cumplimiento y se suma todo para dividirlo con las ponderaciones y de esta manera se obtiene el grado de cumplimiento por principio.

Esto se realiza en cada año que se está evaluando. Posteriormente se aplican los indicadores de rentabilidad financiera en la cooperativa para relacionarlos con el cumplimiento de los principios cooperativos y determinar si el cumplimiento o incumplimiento afecta a la rentabilidad financiera de la misma.

Indicador 1

Tabla 10 Indicador “Nuevos Asociados”

PRINCIPIO 1 “ADHESIÓN VOLUNTARIA”				
NUEVOS ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Nuevos Asociados	2,946	3,006	2,241	2,250
Asociados Totales	34,099	37,105	39,346	41,596
TOTAL	0.0863955	0.0810133	0.0569562	0.0540917
PORCENTAJE	8.64%	8.10%	5.70%	5.41%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de sistemas

Elaborado por: Patricio Manzano

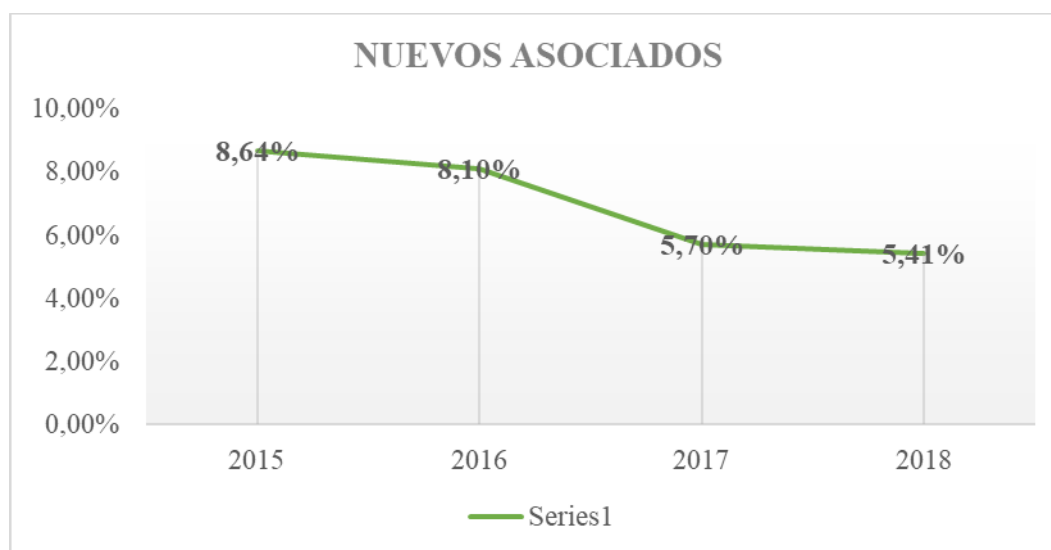


Gráfico 4: Indicador “Nuevos Asociados”

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación:

Para el Principio Adhesión Voluntaria, el indicador de nuevos asociados muestra en el año 2015 un 8.64% de nuevos socios en la cooperativa con respecto al año anterior, para el 2016, se muestra el 8.10% de nuevos asociados, es decir hay una baja del 0.54% de socios en dicho año, pues a pesar de que se registran nuevos socios el incremento no es relevante. Para el 2017 el escenario es similar pues el porcentaje de socios baja al 5.70%, es decir una baja del 2.4% en relación con el 2016 y para el 2018 el valor

llega al 5.41% lo que quiere decir que del total de asociados el porcentaje por año va disminuyendo.

Para la COAC en estudio el cumplimiento de este indicador es importante, pues para una Cooperativa de Ahorro y Crédito su base son los socios y como menciona (García Müller, 2012), una cooperativa que no acepta a todos los que deseen formar parte de ella pierde sustentabilidad. Por lo tanto, es importante que se incremente el número de socios con el paso de los años en la Cooperativa.

Indicador 2

Tabla 11 Indicador “Desembolso inicial exigido a los nuevos socios”

DESEMBOLSO INICIAL EXIGIDO A LOS NUEVOS SOCIOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Desembolso Inicial Exigido A Los Nuevos Socios	35.00	35.00	35.00	35.00
Salario Mínimo	354.00	366.00	375.00	386.00
TOTAL	0.098870056	0.095628415	0.093333333	0.090673575
PORCENTAJE	9.89%	9.56%	9.33%	9.07%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de sistemas, y dato de salario básico obtenido de la base de datos del Banco Central del Ecuador (BCE)

Elaborado por: Patricio Manzano

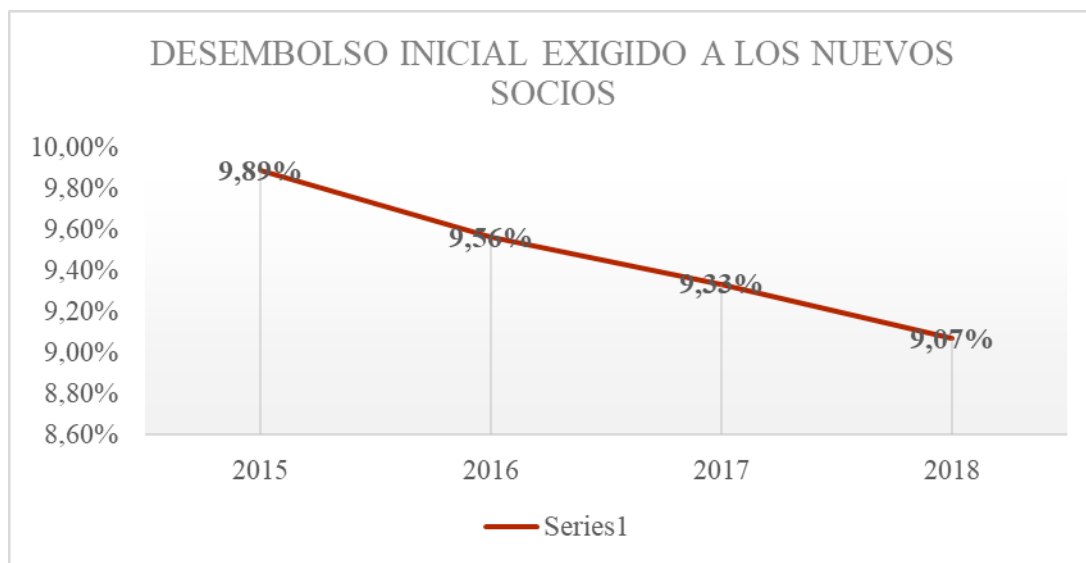


Gráfico 5 Indicador “Desembolso inicial exigido a los nuevos socios”

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El indicador desembolso inicial exigido a los nuevos socios en el año 2015 tiene un resultado del 9.89%, para el 2016 desciende a 9.56%, lo que indica que la COAC exige un 9.56% del salario básico como desembolso inicial, para el 2017 hay un descenso del 0.23%, es decir 9.33% y finalmente para el 2018 llega a 9.07%. Esto indica que mientras más sube el salario básico en el país el porcentaje del desembolso inicial será menor, pues, la Cooperativa tan solo exige \$35 dólares a los nuevos socios.

Para la COAC este indicador es relevante, pues se necesita conocer la capacidad de los socios para realizar el desembolso inicial con relación al salario básico. Este desembolso inicial una parte se destina a certificados de aportación y el restante se utiliza para habilitar la cuenta del socio. Ambas partes están relacionadas, pues se necesita conocer qué porcentaje del salario básico la cooperativa utiliza para permitir el ingreso de un nuevo socio.

Indicador 3

Tabla 12 Indicador “Antigüedad relativa de asociados”

ANTIGÜEDAD RELATIVA DE ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Media en años de antigüedad de asociados	16.43	16.97	17.51	18.06
Años de vida de la Cooperativa	32	33	34	35
TOTAL	0.5134375	0.514242424	0.515	0.516
PORCENTAJE	51.34%	51.42%	51.50%	51.60%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de sistemas

Elaborado por: Patricio Manzano

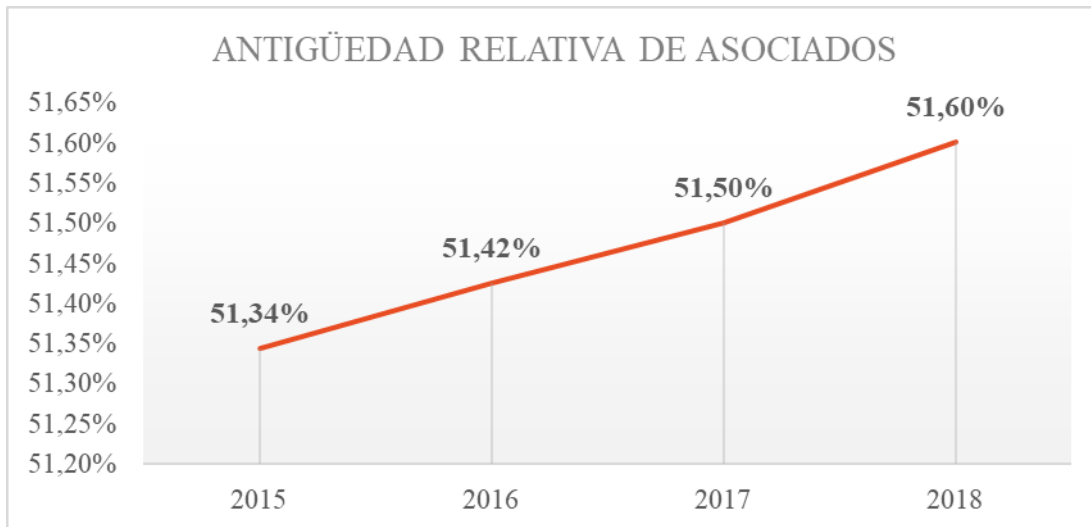


Gráfico 6 Indicador “Antigüedad relativa de asociados”

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Para el indicador antigüedad relativa de asociados los resultados para el 2015 son de 51.34%, este valor sube para el 2016 en un 0.08% teniendo como resultado 51.42%, en el 2017 hay un incremento del 0.08%, llegando a 51.50% y finalmente para el 2018 el valor sube en un 0.10% con un valor de 51.60%

Este indicador muestra la relación entre los años de vida de la cooperativa y la antigüedad de los asociados, este valor incrementa con los años, pues al aceptar más socios la media de antigüedad cambia, para este indicador se toma en cuenta a todos los socios: antiguos y nuevos y es importante para la cooperativa establecer una relación entre la antigüedad de los socios y los años de vida de la COAC. Este indicador refleja que mientras más tiempo un socio forme parte de la cooperativa, es decir los socios fundadores o antiguos, estos desarrollan un mayor sentido de pertinencia hacia la Institución distinto a los socios que recién ingresan a la Cooperativa, pues mientras más tiempo un socio aporte a la cooperativa crece en este el sentimiento de compromiso y apoyo a las decisiones que se toma en la COAC.

Indicador 4

Tabla 13 Indicador “Baja de asociados”

BAJAS DE ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Bajas de Asociados	537	782	1,245	2,245
Asociados Totales	34,099	37,105	39,346	41,596
TOTAL	0.015748262	0.021075327	0.031642352	0.053971536
PORCENTAJE	1.57%	2.11%	3.16%	5.40%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de sistemas

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 7 Indicador “Baja de asociados”

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El indicador baja de asociados muestra que para el año 2015 del total de asociados el 1,57% se dio de baja, para el 2016 este valor sube en un 0,54% dando un valor de 2,11% del total de asociados de ese año que se dio de baja en la cooperativa. En el 2017 este valor sube en un 1,05% arrojando un 3,16% del total de los socios. Finalmente, para el 2018 este valor incrementa en un 2,24%, es decir del total de socios un 5,40% se dio de baja

Este indicador es importante para la CAC, pues muestra el porcentaje total de asociados que deciden retirarse de la Institución. La COAC debe tener en cuenta el porcentaje de socios que está abandonando la cooperativa para aplicar acciones correctivas como se realizó en el estudio de Luque, Peñaherrera & Ordoñez (2018) donde se generaron productos crediticios más flexibles para los socios, por consecuencia la deserción de socios disminuyó y este indicador mejoró.

Indicador 5

Tabla 14 Indicador "Porcentaje de mujeres en los asociados"

PORCENTAJE DE MUJERES EN LOS ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Mujeres Asociadas	12,897	14,340	15,312	16,664
Total, de Asociados	34,099	37,105	39,346	41,596
TOTAL	0.378222235	0.386470826	0.389162812	0.400615444
PORCENTAJE	37.82%	38.65%	38.92%	40.06%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de sistemas

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 8 Indicador "Porcentaje de mujeres en los asociados"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El indicador de porcentaje de mujeres muestra para el año 2015 un total de 37.82% de mujeres en la cooperativa del total de socios, este valor aumenta en un 0.83% para el 2016 arrojando un resultado de 38.65%. Continuando con esta tendencia en el 2017 se registra un leve crecimiento del 0.27% con un total de 38.92%. Finalmente, en el 2018 este valor se incrementa en un 1.14% con un valor final de 40.06%

Este indicador mide la relación entre hombres y mujeres que hay en la cooperativa con respecto del total. Es importante conocer el porcentaje de mujeres en la cooperativa, pues el principio de adhesión abierta y voluntaria establece que ningún miembro puede ser discriminado por su género al ingresar a la cooperativa. La mayoría de las cooperativas no tienen preferencia a nivel de género al momento de aceptar a sus socios como se demuestra en el estudio de Loor *et al* (2015) que muestra una proporción pareja de socios hombres y mujeres en la cooperativa estudiada.

Indicador 6

Tabla 15 Indicador "Porcentaje de asociados presentes"

PRINCIPIO 2 "CONTROL DEMOCRÁTICOS DE LOS MIEMBROS"				
PORCENTAJE DE ASOCIADOS PRESENTES				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma N° Asociados presentes	22	19	25	23
Suma N° Asociados Convocados	32	32	32	32
TOTAL	0.6875	0.59375	0.78125	0.71875
PORCENTAJE	68.75%	59.38%	78.13%	71.88%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento jurídico

Elaborado por: Patricio Manzano

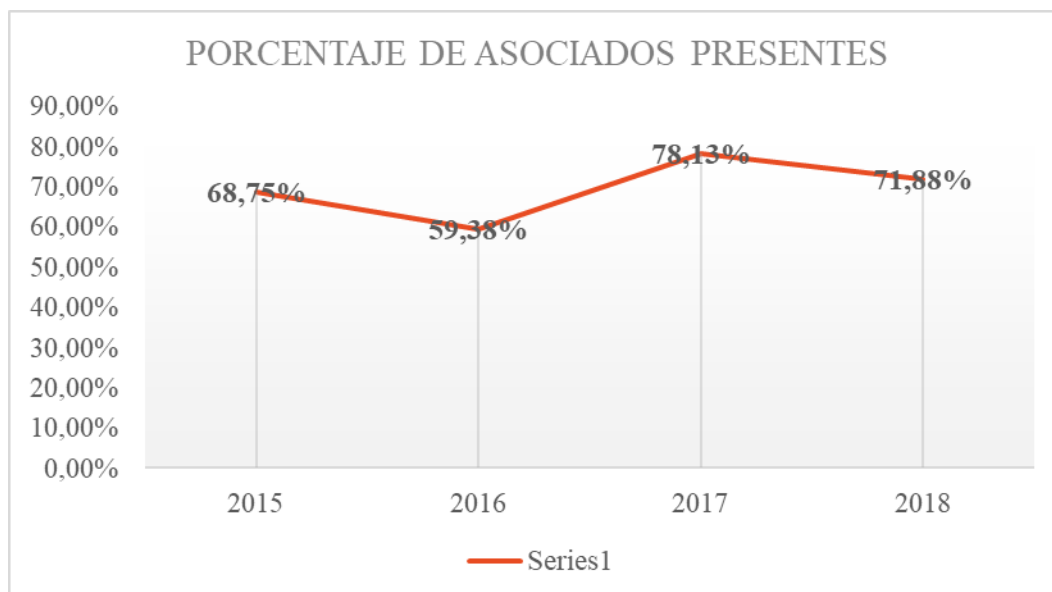


Gráfico 9 Indicador "Porcentaje de asociados presentes"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Para el indicador del porcentaje de asociados presentes en el año 2015 hubo un 68.75% de asociados presentes del total de convocados, para el 2016 este valor baja en un 9.37% con un valor total de 59.38% de asociados que asisten a las asambleas. Para el 2017 el valor aumenta en un 18.75% dando un total de 78.13% de socios presentes. Finalmente, en el 2018 el valor disminuye en un 6.25% con un total de 71.88% de socios presentes

Este indicador es relevante para la COAC en estudio, pues determina el porcentaje de socios que asisten a las asambleas del total de los convocados, es importante además que los asociados asistan a estas asambleas, pues como indican Pedroza & Hernández (2011) la participación en Asambleas y el Control Democrático es una característica fundamental de la gestión y gobierno de una cooperativa ya que estas decisiones marcan el rumbo de la Institución y de esta manera se diferencian del resto de instituciones no cooperativas.

Indicador 7

Tabla 16 Indicador "Realización de Asambleas"

REALIZACIÓN DE ASAMBLEAS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
N° de Asambleas Realizadas	2	2	2	2
N° de Asambleas por Estatutos	2	2	2	2
TOTAL	1	1	1	1
PORCENTAJE	100%	100%	100%	100%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento jurídico

Elaborado por: Patricio Manzano

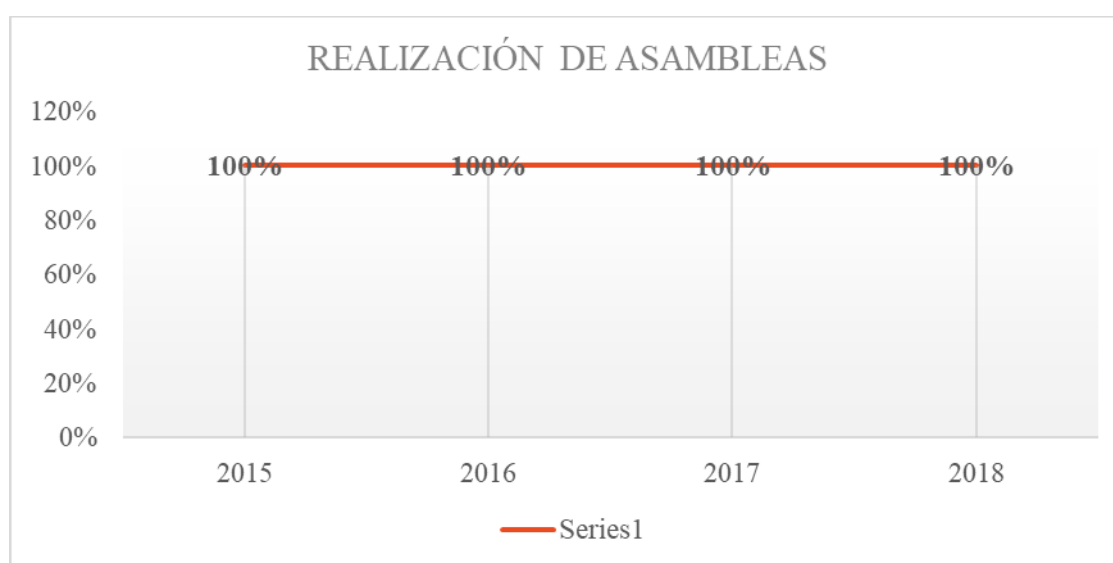


Gráfico 10 Indicador "Realización de Asambleas"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El indicador de realización de Asambleas se mantiene constante en todos los años, es decir en todos los años se ha realizado y cumplido con el mínimo de asambleas requeridas por estatuto. Hay un cumplimiento del 100% en este indicador

La función de las Asambleas es la de ayudar en el proceso de toma de decisiones, pues los directivos opinan y dan sugerencias sobre el curso de la Institución, esto es importante ya que con esto se cumple con los requerimientos de los socios, pues de estos salen los representantes a la Asamblea como lo mencionan Pedrosa & Hernández (2011).

Indicador 8

Tabla 17 Indicador "Edad media relativa de los consejeros"

EDAD MEDIA RELATIVA DE CONSEJEROS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Edad media de consejeros	36	34	30	32
Edad media de Asociados	39	42	43	45
TOTAL	0.923076923	0.80952381	0.69767441	0.711111111
PORCENTAJE	92.31%	80.95%	69.77%	71.11%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento jurídico

Elaborado por: Patricio Manzano

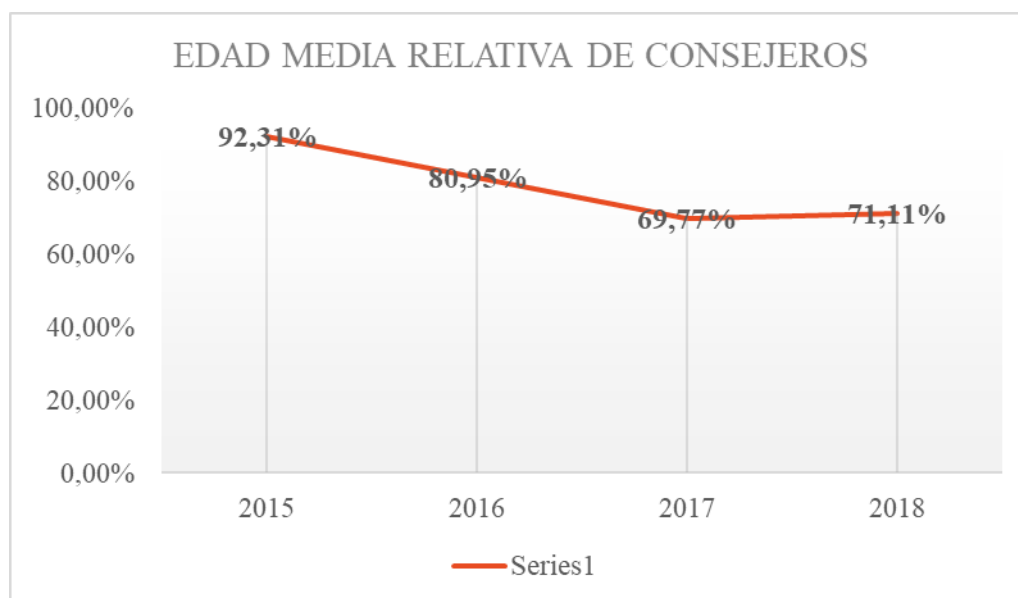


Gráfico 11 Indicador "Edad media relativa de los consejeros"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

La edad relativa de los consejeros muestra la relación entre la edad de los socios de la cooperativa con la de los consejeros. Para el 2015 el valor fue de 92.31% es decir la edad media de los socios coincide con la de los consejeros, en el 2016 este valor disminuye en un 11.36% con un valor total de 80.95%, el valor continúa disminuyendo para el 2017 en un 11.18% pues el valor total de ese año es de 69.77% lo que significa que hubo consejeros jóvenes en ese año con relación a los asociados totales.

Finalmente, este valor se incrementa para el 2018 en un 15.3% con un valor total de 71.11%

Es importante tener en cuenta la edad media de los consejeros, ya que como indica García Müller (2012) tener consejeros mayores puede afectar a la sustentabilidad de la Cooperativa, pues estos pueden retirarse o fallecer y no hay relevos jóvenes en la COAC. Afortunadamente esta Cooperativa mantiene miembros jóvenes en el Consejo de Administración lo que puede traer beneficios para la toma de decisiones de la Institución

Indicador 9

Tabla 18 Indicador "Acceso de mujeres a puestos representativos"

ACCESO DE MUJERES A PUESTOS REPRESENTATIVOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Mujeres Asociadas	12,897	14,340	15,312	16,664
Número de puestos representativos	2	2	2	2
Total, de Asociados	34,099	37,105	39,346	41,596
TOTAL	0.756444471	0.772941652	0.778325624	0.801230888
PORCENTAJE	75.64%	77.29%	77.83%	80.12%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento jurídico

Elaborado por: Patricio Manzano

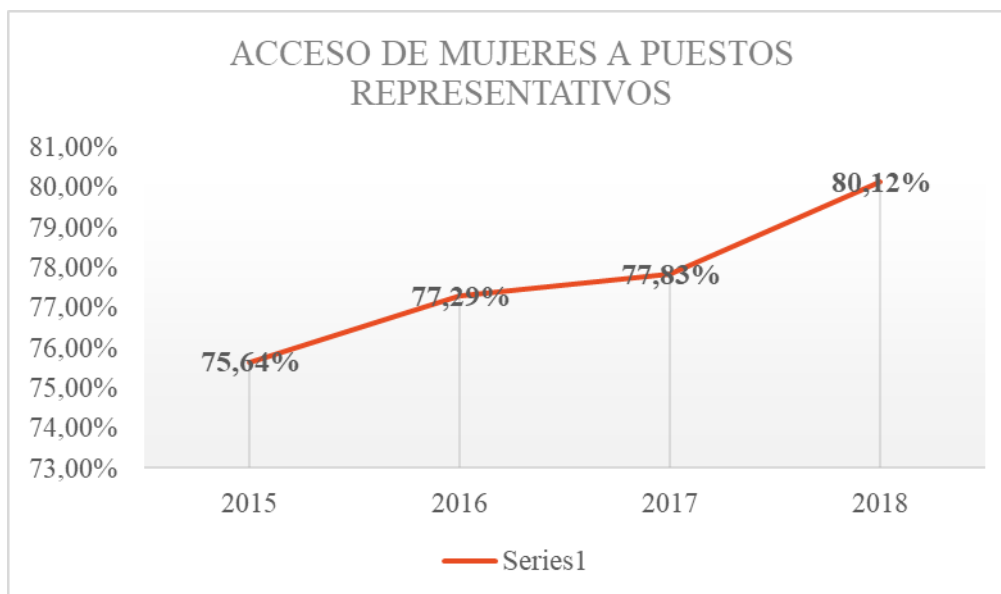


Gráfico 12 Indicador "Acceso de mujeres a puestos representativos"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El Acceso de mujeres a puestos representativos indica el total de mujeres que tienen puestos representativos en la asamblea con relación al total de mujeres de la cooperativa. Los puestos representativos de la asamblea son dos, es por esta razón que el valor para el 2015 es de 75.64%, en el 2016 es de 77.29%, y se registra un incremento del 1.65%, para el 2017 el valor es de 77.83% registrando un incremento del 0.54%. Finalmente, para el 2018 el valor es de 80.12% con un incremento de 2.29%.

La participación de mujeres dentro de la Asamblea es importante, aún más dentro de puestos representativos, ya que como lo han demostrado Pedrosa y Hernández (2011), en su estudio cuando un socio forma parte de la toma de decisiones esto influye de manera positiva, de igual manera cuando las mujeres se encuentran en puestos representativos en la Asamblea se demuestra equidad en la toma de decisiones alcanzando mejores resultados.

Indicador 10

Tabla 19 Indicador "Porcentaje de asociados participantes en actividades"

PORCENTAJE DE ASOCIADOS PARTICIPANTES EN ACTIVIDADES (SÓLO DIRECTIVOS)				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma N° de Asociados Participantes	14	14	14	14
Suma N° Asociados convocados	14	14	14	14
TOTAL	1	1	1	1
PORCENTAJE	100%	100%	100%	100%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento jurídico

Elaborado por: Patricio Manzano

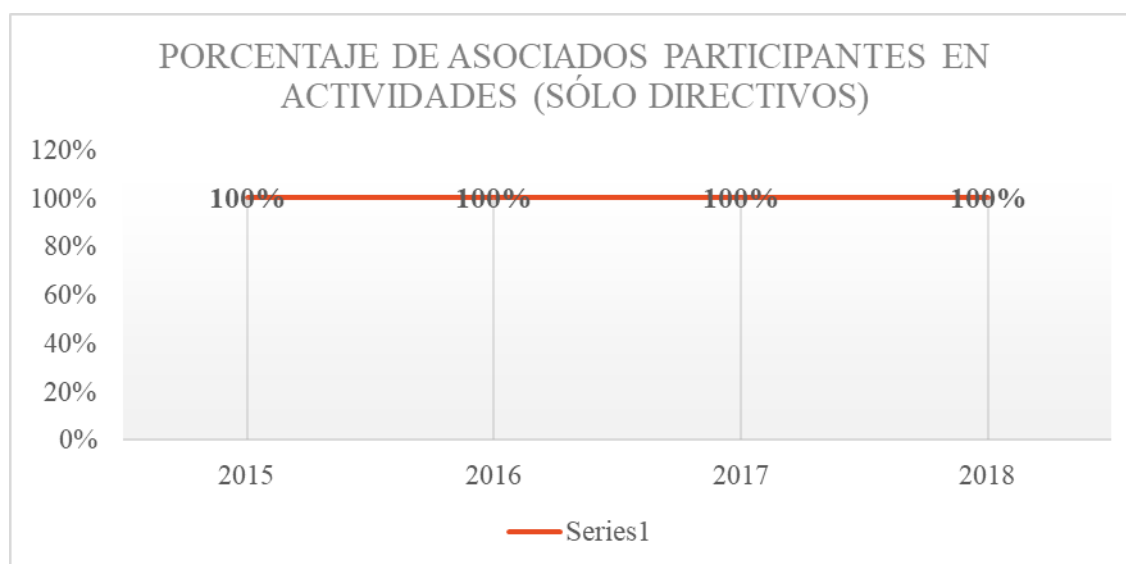


Gráfico 13 Indicador "Porcentaje de asociados participantes en actividades"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El indicador de asociados participantes en Asambleas se encuentra constante en todos los años, pues todos los directivos convocados deben asistir a las asambleas, es por esta razón que hay un cumplimiento del 100% de este indicador.

Es importante registrar la participación de los directivos en la toma de decisiones de la cooperativa, esto refleja un buen nivel de comunicación dentro de los directivos para poder cumplir con sus obligaciones y tomar decisiones, pues como demuestran

Cisneros *et al* (2017) un bajo nivel de comunicación entre directivos afecta a procesos como la toma de decisiones y planificación de sesiones de la Asamblea

Indicador 11

Tabla 20 Indicador "Capital Común Cooperativo"

<i>PRINCIPIO 3 "PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS"</i>				
CAPITAL COMÚN COOPERATIVO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Total, Reservas	1,017,390.84	1,330,111.18	2349942.23	669,326.04
Patrimonio	3,996,396.01	3,712,006.15	2562880.24	3,080,540.16
TOTAL	0.254577083	0.358326772	0.916914569	0.217275544
PORCENTAJE	25.46%	35.83%	91.69%	21.73%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

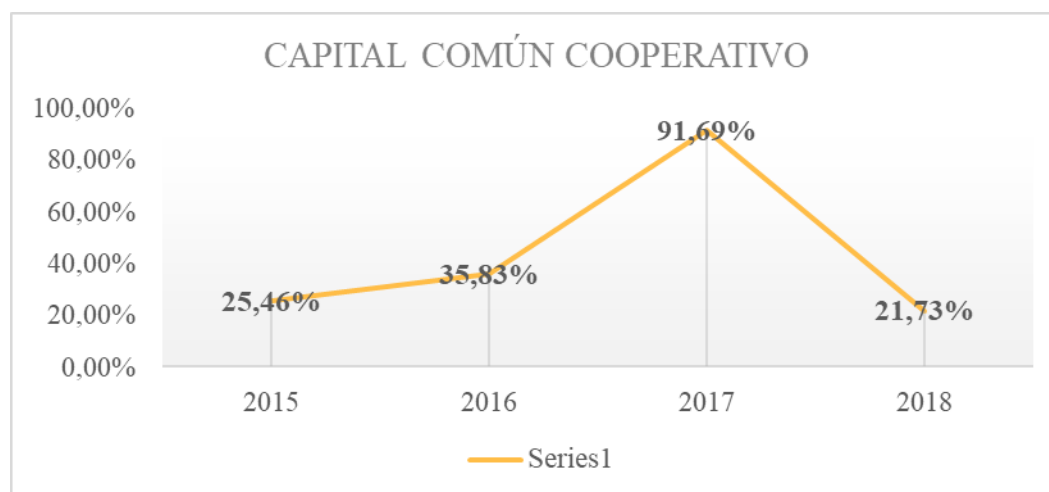


Gráfico 14 Indicador "Capital Común Cooperativo"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

El Capital común cooperativo indica el porcentaje que se destina de reservas dentro del patrimonio, en el 2015 el valor es de 25.46% del total del patrimonio, este valor sube para el 2016 en un 10.37% reflejando un 35.83%, en el 2017 el valor sube en un 55.86% dando un valor total de 91.69%. Finalmente, para el 2018 el valor disminuye en 69.96% con un valor de 21.73%

La participación económica de los miembros se encuentra reflejada en el capital común de los socios, es decir en el porcentaje de reservas que destina la cooperativa para diversos fines, por esta razón es importante para la cooperativa este indicador, pues como han mencionado Pedrosa & Hernández (2011) este capital común cooperativo debe ser utilizado de diversas formas como: desarrollo cooperativo, beneficio de los socios en relación a su participación y reservas indivisibles.

Indicador 12

Tabla 21 Indicador "Interés pagado a aportación"

INTERÉS PAGADO A APORTACIÓN				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Tasa de interés pagado al capital cooperativo	0.06	0.06	0.06	0.06
Tasa anual interés pasivo del mercado	0.0514	0.0512	0.0495	0.0543
TOTAL	1.167315175	1.171875	1.212121212	1.104972376
PORCENTAJE	116.73%	117.19%	121.21%	110.50%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 15 Indicador "Interés pagado a aportación"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Para el indicador del interés pagado a las aportaciones los resultados son: en el 2015 refleja un 116.73%, este valor sube para el 2016 con un total de 117.19%, para el 2017 el valor continúa incrementándose con un total de 121.21%, y finalmente este valor disminuye con un total de 110.50% para el 2018

Este indicador es importante para la Cooperativa, pues con este se hace una relación entre la tasa del mercado y la que plantea la COAC con relación a las inversiones, en este caso se puede apreciar que la cooperativa mantiene una tasa constante del 6% en los años de estudio, lo que significa que realizar una inversión a plazo fijo en esta COAC representa un mejor beneficio a la tasa que hay en el mercado, pues a pesar que la diferencia es mínima representa un beneficio para el inversionista.

Indicador 13

Tabla 22 Indicador "Dotación directa a asociados"

DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Dotación a aportes de asociados	112,331.83	79,089.29	117,805.12	126,380.49
Excedentes distribuidos	12,240.54	1,661.88	18,625.72	7,278.41
Excedentes	328,003.48	-862,482.76	2,982,052.80	365,540.04
TOTAL	0.110737514	0.036972658	0.013464963	0.197495437
PORCENTAJE	37.98%	-9.36%	4.58%	36.56%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

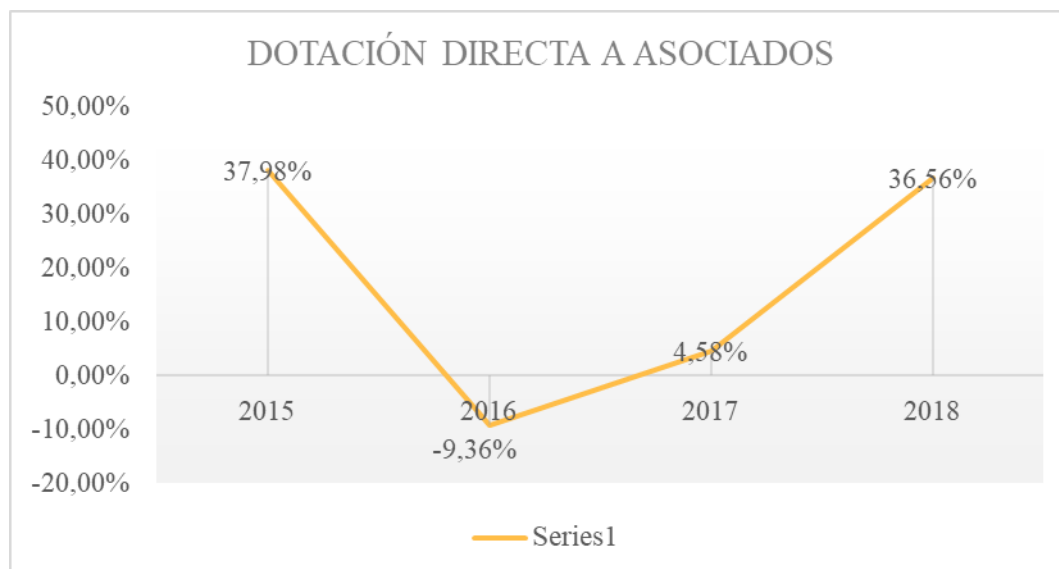


Gráfico 16 Indicador "Dotación directa a asociados"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

La dotación directa a los asociados indica la relación entre los depósitos realizados por los socios y los excedentes distribuidos. En el 2015 el porcentaje es de 37.98%, para el 2016 se registra una pérdida en la cooperativa lo que ocasiona un valor negativo del -9.36% en el 2016, este valor se recupera para el 2017 y se ubica en un 4.58%, y finalmente en el 2018 el valor es de 36.56%

Este indicador es importante para la COAC, pues determina la relación con los excedentes y depósitos. Existe una pérdida en el año 2016 lo que ocasiona valores negativos en la COAC. En este tipo de cooperativas el reparto de excedentes es equitativo a diferencia de lo que indica Pedrosa & Hernández (2011) que el reparto de excedentes en la cooperativa se realiza según el trabajo cooperativizado considerándolo una manera más justa de repartir los excedentes.

Indicador 14

Tabla 23 Indicador "Monetización de la dotación directa a asociados"

MONETARIZACIÓN DE LA DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Excedentes distribuidos	12,240.54	1,661.88	18,625.72	7,278.41
Dotación a aportes de asociados	112,331.83	79,089.29	117,805.12	126,380.49
Excedentes distribuidos	12,240.54	1,661.88	18,625.72	7,278.41
TOTAL	0.336998025	0.052115699	0.463866045	0.10081949
PORCENTAJE	9.83%	2.06%	13.65%	5.45%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

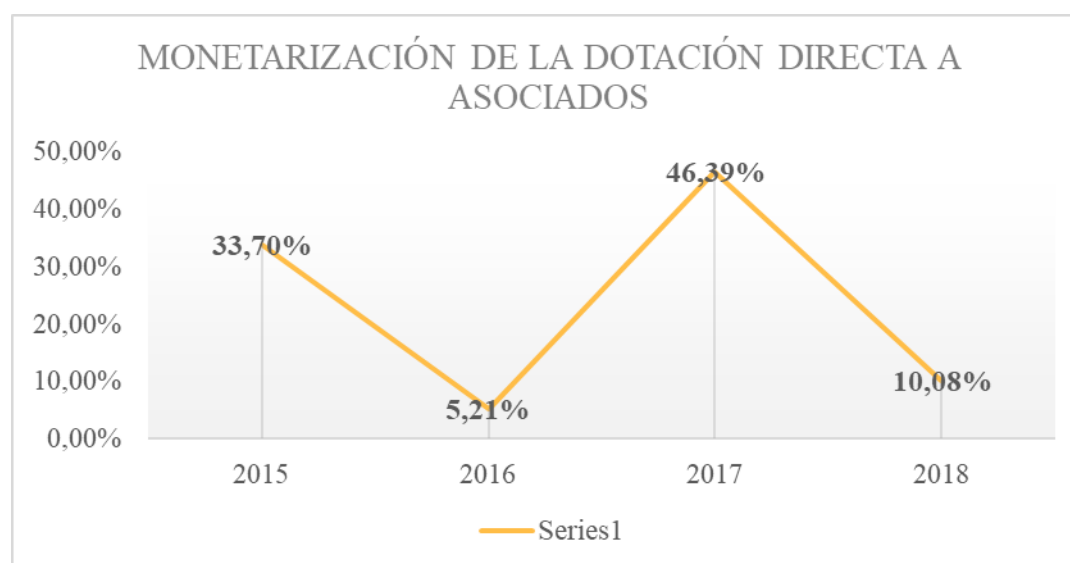


Gráfico 17 Indicador "Monetización de la dotación directa a asociados"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

La monetización de la dotación de asociados indica lo siguiente: en el 2015 su valor fue de 33.70% de monetización del aporte de los asociados, para el 2016 este valor se reduce en un 28.49% y los aportes de los socios llegan a monetizarse en un 5.21%, se logra una recuperación en el 2017 en un 41.18% llegando a un valor de 46.39% siendo este el valor mayor de todos los años de estudio, y finalmente hay un decremento de la monetización por un 36.31% llegando a monetizarse los aportes en un 10.08%

La importancia de este indicador para la COAC radica en que mientras más excedente obtenga la Cooperativa este tendrá un mayor porcentaje de monetización, pues hay más para distribuir según lo aportado por los socios. Lo que concuerda con el estudio de Pedrosa & Hernández (2011), quienes resaltan la importancia del comportamiento económico de la cooperativa sobre las aportaciones de los socios, es decir es más importante el resultado que genere la actividad de la cooperativa, pues esta genera más excedente y por lo tanto este puede ser repartido de una forma más eficiente y lograr un porcentaje mayor de monetización.

Indicador 15

Tabla 24 Indicador "Dotación a fondo de educación o similares"

DOTACIÓN A FONDO DE EDUCACIÓN O SIMILARES				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Dotación a fondo de educación	1,931.96	20,477.50	2,193.87	7,126.98
Excedentes	328,003.48	-862,482.76	2,982,052.80	365,540.04
TOTAL	0.005890059	0.023742504	0.000735691	0.019497125
PORCENTAJE	0.59%	-2.37%	0.07%	1.95%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

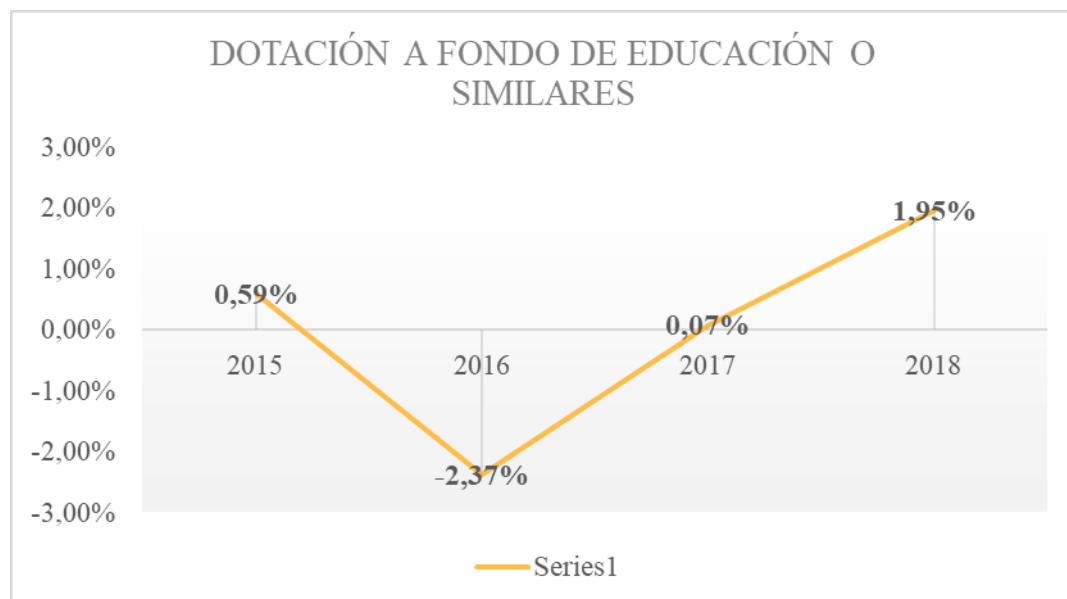


Gráfico 18 Indicador "Dotación a fondo de educación o similares"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Este indicador arroja los siguientes resultados: En el 2015 hay un porcentaje del 0.59% del total de los excedentes destinados a educación. Para el 2016 este valor se reduce llegando a -2.37% siendo este el valor más bajo. Para el 2017 se logra una mínima recuperación con un valor total de 0.07% y finalmente el panorama es distinto para el 2018 llegando este a ser el valor más alto con 1.95% del total de los excedentes destinados a fondos de educación

Este indicador muestra el porcentaje que destina la COAC a fondos de educación para los grupos de interés, en este caso la Cooperativa en estudio no destina porcentajes relevantes en ninguno de los años para el desarrollo y formación de sus socios. Para Pedrosa & Hernández (2011) es importante destinar un fondo de educación para los socios, pues es su derecho recibir educación y formación para contribuir al desarrollo de la COAC.

Indicador 16

Tabla 25 Indicador "Aportaciones iniciales exigidas históricamente"

APORTACIONES INICIALES EXIGIDAS HISTÓRICAMENTE				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma Aportaciones iniciales	103,110.00	105,210.00	78,435.00	78,750.00
Fondos Propios totales	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
TOTAL	0.02580075	0.02834316	0.03337742	0.02556370
PORCENTAJE	2.58%	2.83%	3.34%	2.56%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

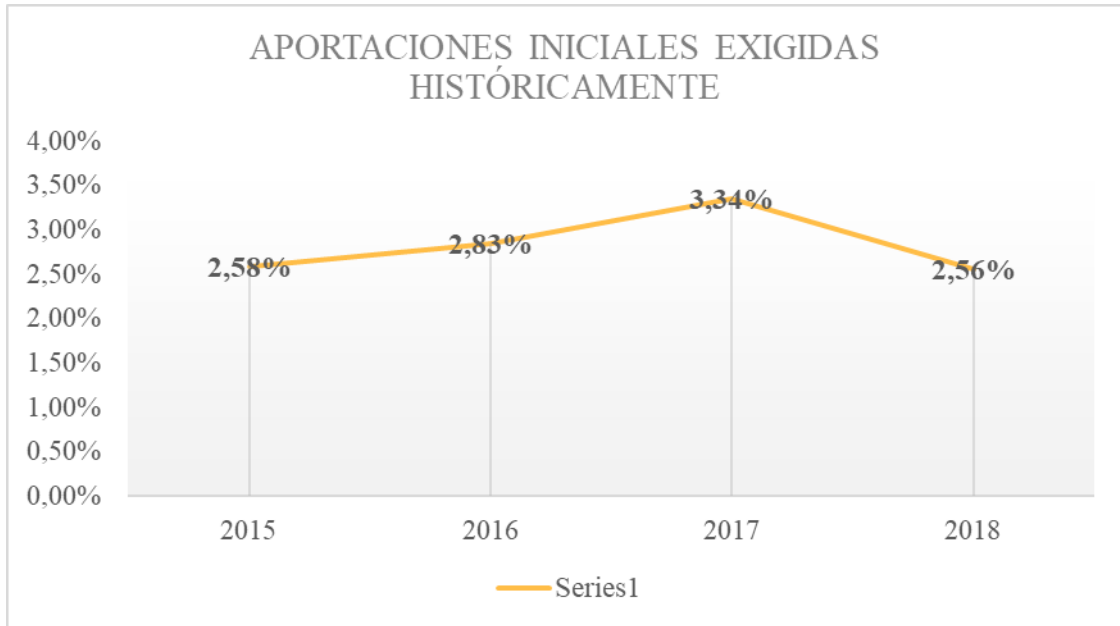


Gráfico 19 Indicador "Aportaciones iniciales exigidas históricamente"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 las aportaciones iniciales de los nuevos socios representan un 2.58% del total de fondos de ese año, para el 2016 el valor es de 2.83% para el 2014 este valor se incrementa en un 0.51% presentando el valor más alto de todos los años con un 3.34%. Finalmente, este valor disminuye en un 0.78% constituyendo el valor más bajo con un 2.56%

Este indicador es importante ya que muestra el porcentaje que representan las aportaciones iniciales de los nuevos socios con respecto de las aportaciones totales. En este caso los desembolsos iniciales de los socios nuevos no representan un porcentaje significativo para la COAC. Sin embargo, la cooperativa debe mantener la política de aceptar a todos los socios sin restricción alguna, para que de esta manera pueda incrementarse el valor de las aportaciones iniciales de los nuevos socios que ingresan a la Institución.

Indicador 17

Tabla 26 Indicador "Independencia financiera estrecha"

<i>Principio 4 "Autonomía e Independencia"</i>				
INDEPENDENCIA FINANCIERA "ESTRECHA"				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Patrimonio	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
Activo Total	29,973,082.65	30,784,408.44	31,802,489.98	37,489,153.27
TOTAL	0.133332833	0.120580721	0.073891769	0.082171505
PORCENTAJE	13.33%	12.06%	7.39%	8.22%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

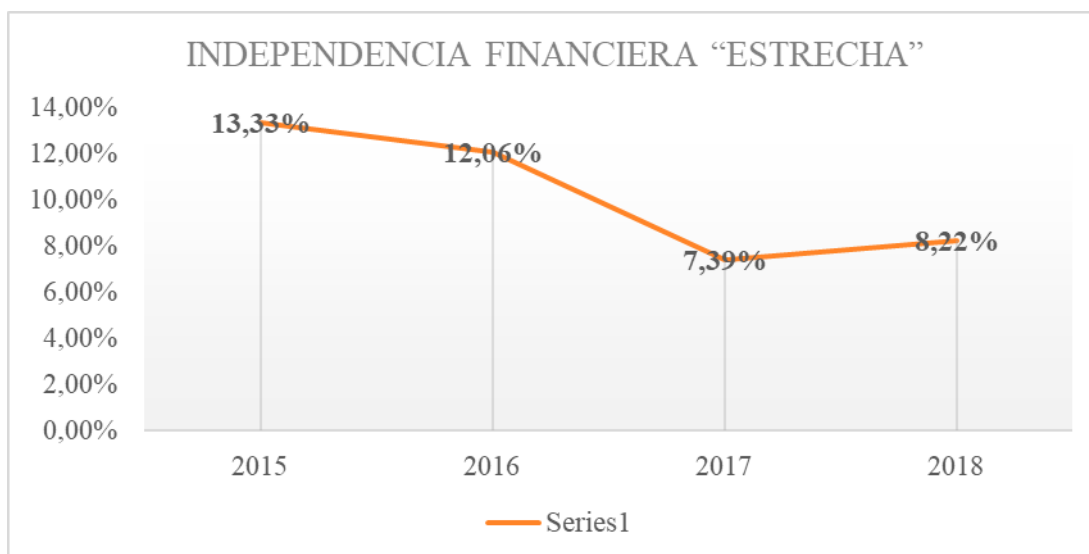


Gráfico 20 Indicador "Independencia financiera estrecha"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Los resultados para este indicador son los siguientes: En el 2015 se encuentra el valor más alto que representa el 13.33% el activo dentro del Patrimonio. Para el 2016 este porcentaje disminuye en un 1.27% llegando a un 12.06%. Este indicador llega a su punto más bajo en el 2017 con un 7.39%, para lograr una mínima recuperación del 0.83% con un valor final de 8.22%

Este indicador muestra el porcentaje del activo que está representando el Patrimonio, como se puede observar los valores son bajos lo que justifica las pérdidas que se

originaron en la COAC pues se asume que la cooperativa tiene un mayor porcentaje de deudas. Estos valores podrían corregirse incentivando a más personas a formar parte de la cooperativa para poder lograr un mayor reparto de excedente como menciona García Müller (2012).

Indicador 18

Tabla 27 Indicador "Independencia financiera amplia"

INDEPENDENCIA FINANCIERA "AMPLIA"				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Patrimonio	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
Fondos ajenos de asociados	0	0	0	0
Activo Total	29,973,082.65	30,784,408.44	31,802,489.98	37,489,153.27
TOTAL	0.133332833	0.120580721	0.073891769	0.082171505
PORCENTAJE	13.33%	12.06%	7.39%	8.22%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

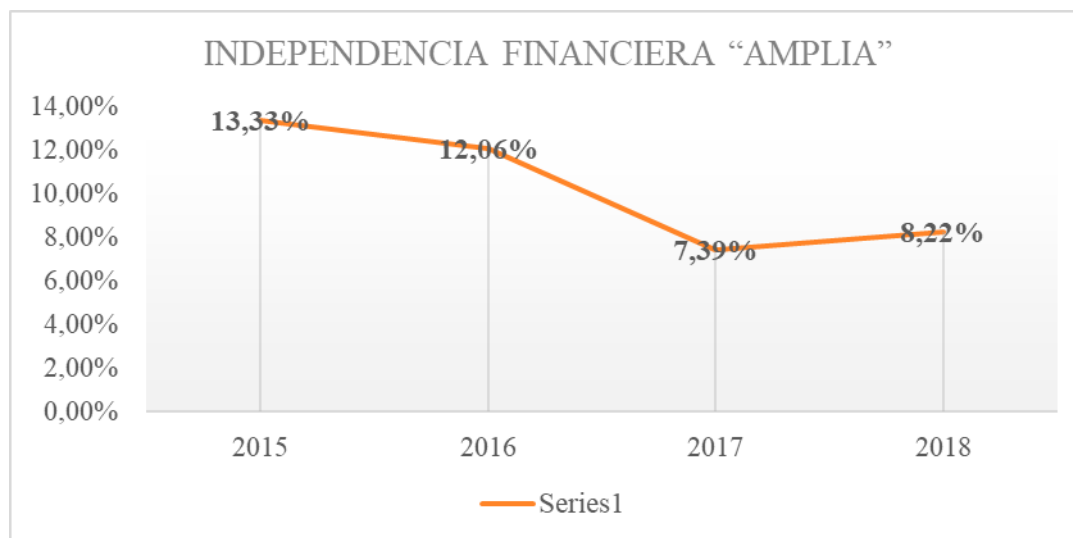


Gráfico 21 Indicador "Independencia financiera amplia"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Los resultados para este indicador son los siguientes: En el 2015 se encuentra el valor más alto que representa el 13.33% el activo dentro del Patrimonio. Para el 2016 este porcentaje disminuye en un 1.27% llegando a un 12.06%. Este indicador llega a su

punto más bajo en el 2017 con un 7.39%, para lograr una mínima recuperación del 0.83% con un valor final de 8.22%. Estos resultados son los mismos del indicador anterior, pues la COAC no cuenta con fondos ajenos de los asociados.

Con este indicador se relaciona a los fondos ajenos que han aportados los socios a la COAC, al no existir estos datos en la cooperativa, el resultado será el mismo del indicador anterior lo que expone un valor bajo de activo en el patrimonio.

Indicador 19

Tabla 28 Indicador "Peso histórico de los donativos"

PESO HISTÓRICO DE LOS DONATIVOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Donativos totales recibidos	3,980,000.28	3,982,780.86	3,982,780.86	3,982,780.86
Activo Total	29,973,082.65	30,784,408.44	31,802,489.98	37,489,153.27
TOTAL	0.132785817	0.12937656	0.125234875	0.106238219
PORCENTAJE	13.28%	12.94%	12.52%	10.62%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

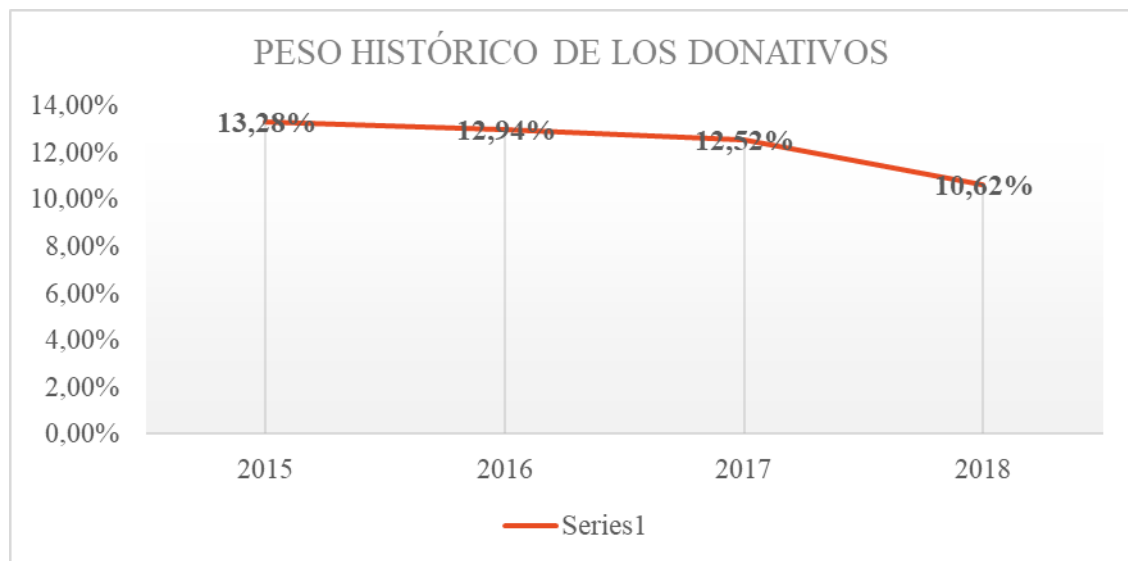


Gráfico 22 Indicador "Peso histórico de los donativos"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 las los donativos representaron un 13.28% del total del activo siendo este el valor más bajo y ha ido disminuyendo en los años posteriores. Para el 2016 disminuyó en un 0.34% llegando los donativos a constituir un 12.94% del total del activo. En el 2017 el valor fue de 12.52% y finalmente, para el 2018 los donativos representaron el valor más bajo con un 10.62%

Este indicador relaciona el porcentaje que representan los donativos dentro del activo. Y es importante, pues este indicador muestra el porcentaje de fondos financiados con ayuda de terceros a la COAC. Como indican Pedrosa & Hernández (2011) estas ayudas llevan a las empresas cooperativas a desarrollarse y dichas ayudas pueden provenir de fuentes gubernamentales.

Indicador 20

Tabla 29 Indicador "Peso relativo de los donativos en el ejercicio"

PESO RELATIVO DE LOS DONATIVOS EN EL EJERCICIO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Excedentes	328,003.48	-862,482.76	2,982,052.80	365,540.04
Donativos Recibidos	3,980,000.28	3,982,780.86	3,982,780.86	3,982,780.86
TOTAL	0.082412929	-	0.748736349	0.091780104
PORCENTAJE	8.24%	-21.66%	74.87%	9.18%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

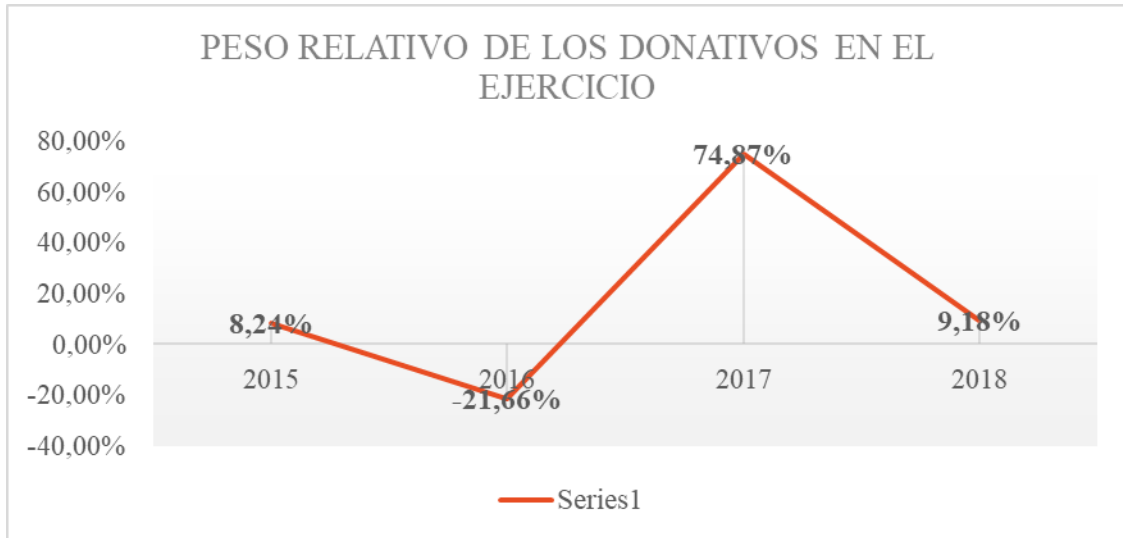


Gráfico 23 Indicador "Peso relativo de los donativos en el ejercicio"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Para el año 2015 los donativos representaron un 8.24% de los excedentes, para el año siguiente debido a las pérdidas se presenta el valor más bajo con un -21.66%, logrando una recuperación y representando el 74.87 de los excedentes los donativos. Finalmente, en el 2018 el valor representa un 9.18%

Este indicador muestra la importancia que han tenido los donativos dentro del año de operaciones de la COAC y como se ha indicado en el 2017 estos donativos hicieron que los excedentes sean representativos en la COAC. No obstante, Pedrosa & Hernández exponen la importancia de mantenerse como una entidad independiente del sector público ayuda a entender la realidad del mercado y de esta forma participar en él. Además de que se debe tener en consideración principalmente a los socios de la Institución que son quienes hacen que la Sociedad Cooperativa pueda obtener ganancias.

Indicador 21

Tabla 30 Indicador "Fondos de educación aplicados"

Principio 5 "Educación Formación e Información"				
FONDOS DE EDUCACIÓN APLICADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Fondos de educación Aplicados	19,310.96	20,477.50	21,193.87	7,126.98
Dotación al fondo del ejercicio anterior	2,609,316.82	2,309,125.75	2,263,869.06	2,449,045.88
TOTAL	0.00740077	0.00886807	0.00936179	0.00291010
PORCENTAJE	0.740%	0.887%	0.936%	0.291%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

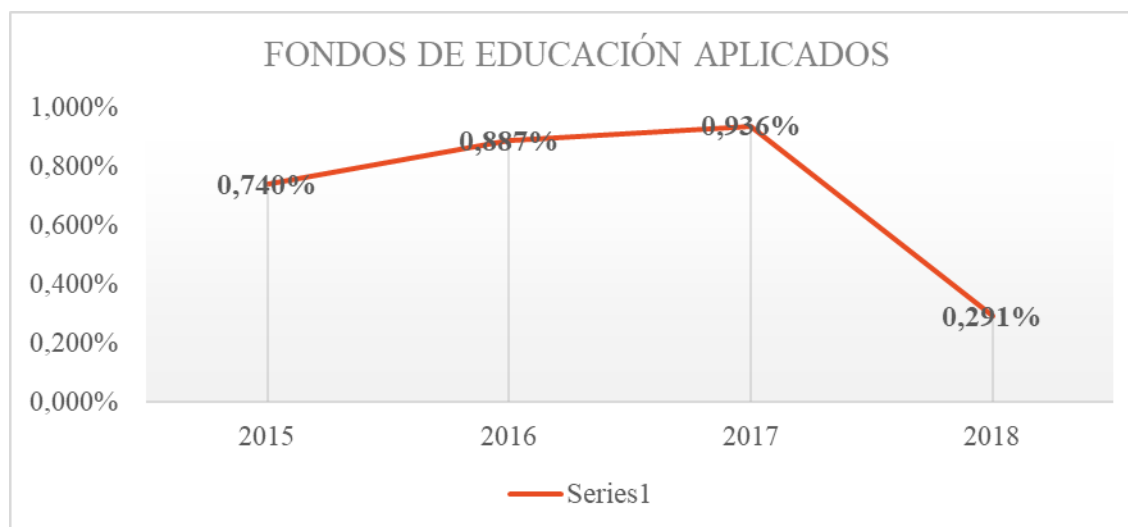


Gráfico 24 Indicador "Fondos de educación aplicados"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 se destinó un 0.74% de fondos anteriores al apartado de educación, este valor se incrementa para el 2016 con un 0.887% continuando con un incremento para el 2017 siendo el valor más alto con un 0.936% del porcentaje de los fondos destinados del ejercicio anterior a educación, este valor baja para el 2018 con un 0.291% siendo el año más bajo

Es importante el cumplimiento de este indicador para la cooperativa, pues de acuerdo con Pedrosa & Hernández (2011) las cooperativas deben destinar un fondo para educación sobre el tema cooperativo pues es derecho de los socios recibir educación

puertas adentro, y otro a la formación del personal e involucrados directos con la COAC.

Indicador 22

Tabla 31 Indicador "Inversión en difusión cooperativa"

INVERSIÓN EN DIFUSIÓN COOPERATIVA				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Gastos de difusión cooperativa	88,575.70	45,206.58	54,565.43	81,910.47
Gastos de publicidad negocio	88,575.70	45,206.58	54,565.43	81,910.47
TOTAL	1.00	1.00	1.00	1.00
PORCENTAJE	100%	100%	100%	100%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

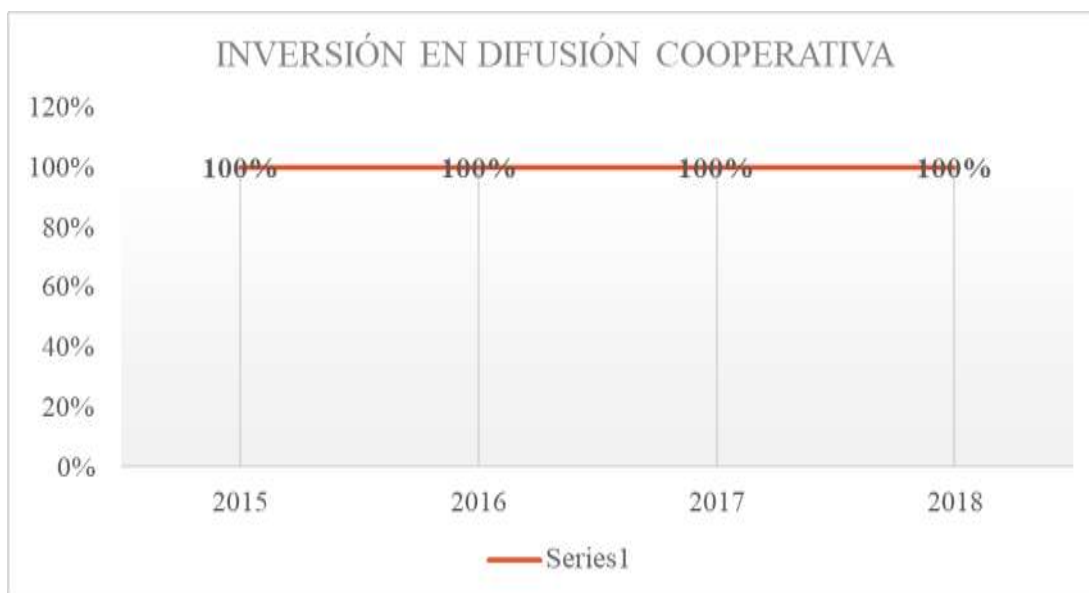


Gráfico 25 Indicador "Inversión en difusión cooperativa"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En lo que se refiere a gastos en publicidad e información de la misma manera la COAC ha utilizado todo el fondo destinado para publicidad lo que quiere decir que en todos los años la Cooperativa cumple con sus metas de publicidad al utilizar el 100% del fondo destinado para publicidad.

Este indicador es importante ya que muestra el porcentaje que la institución destina para la publicidad y la inversión en campañas de difusión de imagen cooperativa, Pedrosa & Hernández (2011) exponen que es un derecho irrenunciable de los socios el acceso a la información y difusión de la imagen de la cooperativa, pues los socios constituyen un aspecto clave en la formación de la imagen cooperativa.

Indicador 23

Tabla 32 Indicador "Préstamos otorgados a otras cooperativas"

PRINCIPIO 6 "COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS"				
PRÉSTAMOS OTORGADOS A OTRAS COOPERATIVAS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma préstamos otorgados a cooperativas	3,894.30	43,008.94	29,253.63	84,058.84
Préstamos totales otorgados	21,383,487.21	22,427,231.04	23,569,755.36	25,154,262.30
TOTAL	0.000182117	0.001917711	0.001241151	0.003341733
PORCENTAJE	0.02%	0.19%	0.12%	0.33%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

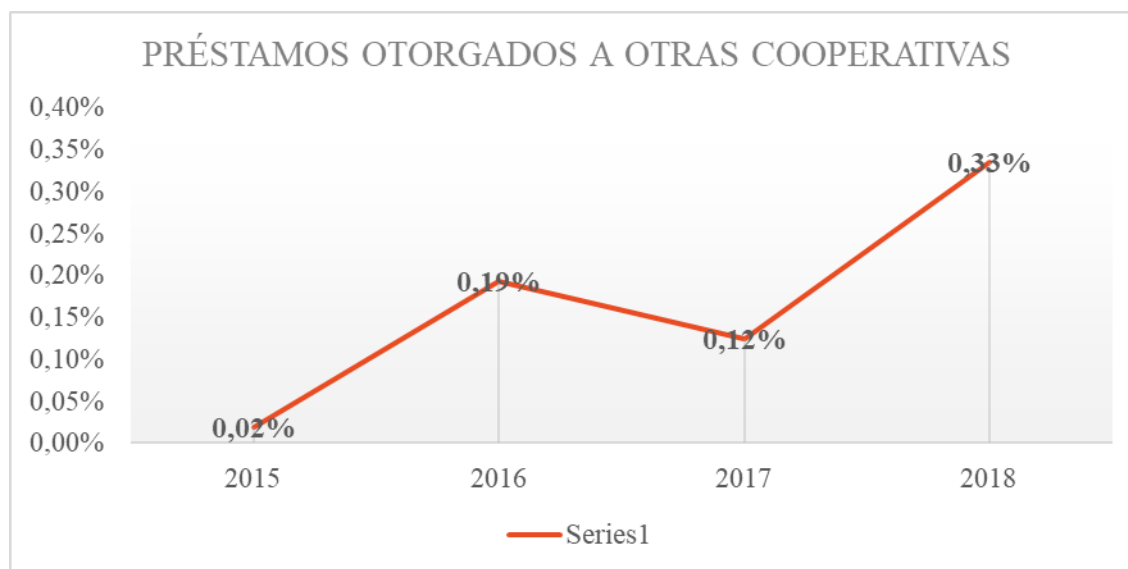


Gráfico 26 Indicador "Préstamos otorgados a otras cooperativas"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el año 2015 el 0.02% del total de préstamos en la cooperativa constituyen préstamos otorgados a otras instituciones Cooperativas, este valor sigue incrementándose con el paso de los años llegando a un 0.19% en el 2016, para el 2017 el porcentaje de los préstamos a otras cooperativas disminuye constituyéndose en un 0.12%. Finalmente, en el año 2018 se presenta el valor más alto con un 0.33%

Este indicador es importante, pues es necesario que las cooperativas ayuden a otras de su tipo para que puedan desarrollarse, además como ha establecido Pedrosa & Hernández (2011), es necesario la cooperación entre sociedades cooperativas, pues es una ayuda cuando se tiene poca fuerza en el mercado, pues constituye una ayuda entre Cooperativas.

Indicador 24

Tabla 33 Indicador "Préstamos recibidos de otras cooperativas"

PRÉSTAMOS RECIBIDOS DE OTRAS COOPERATIVAS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma préstamos recibidos de otras cooperativas	57,497.28	6,367.69	9,361.50	8,562.96
Fondos Ajenos totales	68,668.07	16,648.13	9,361.50	8,562.96
TOTAL	0.837321917	0.382486802	1.00	1.00
PORCENTAJE	84%	38%	100%	100%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 27 Indicador "Préstamos recibidos de otras cooperativas"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Para el año 2015 el 84% de los fondos ajenos de la Cooperativa lo constituyen préstamos recibidos de otras cooperativas, para el 2016 este valor baja a un 38% del total de fondos ajenos. Finalmente, en los años 2017 y 2018 el 100% de los fondos ajenos son de préstamos otorgados de otras Cooperativas

Como se mencionó anteriormente es importante que las entidades cooperativas se ayuden mutuamente de esta manera el sector popular y solidario tiene un mejor desarrollo y puede salir adelante tanto la cooperativa como el sector.

Indicador 25

Tabla 34 Indicador "Capital en otras cooperativas de primer grado"

CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE PRIMER GRADO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma partes capital en otras cooperativas 1er grado	26,416.39	19,425.99	24,036.95	334,695.57
Fondos Propios	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
TOTAL	0.006610053	0.005233286	0.010228741	0.108648338
PORCENTAJE	0.66%	0.52%	1.02%	10.86%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 28 Indicador "Capital en otras cooperativas de primer grado"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En lo que se refiere al capital invertido en cooperativas de segmento 1 en el 2015 el 0.66% de los fondos propios se encuentra en cooperativas de segmento 1, este valor se incrementa y para el 2016 se obtiene un valor de 0.52% en el 2017 el porcentaje de fondos en cooperativas de primer grado es de 1.02% y finalmente el valor más alto se registra en el 2018 con el 10.86% de fondos propios en cooperativas de primer grado.

Este indicador es importante ya que muestra el porcentaje de fondos propios que destina la COAC a otras cooperativas de segmento 1, considerado el segmento más estable de cooperativas. Es importante que la Cooperativa destine fondos a este tipo de instituciones, pues puede llegar a constituirse una integración horizontal o vertical como lo exponen Pedrosa & Hernández (2011).

Indicador 26

Tabla 35 Indicador "Capital en otras cooperativas de segundo grado"

CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE SEGUNDO GRADO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma partes capital en otras cooperativas 2do grado	135,874.43	224,649.19	202,666.31	2,104,563.65
Fondos Propios	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
TOTAL	0.033999241	0.060519617	0.086243103	0.683180073
PORCENTAJE	3.40%	6.05%	8.62%	68.32%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

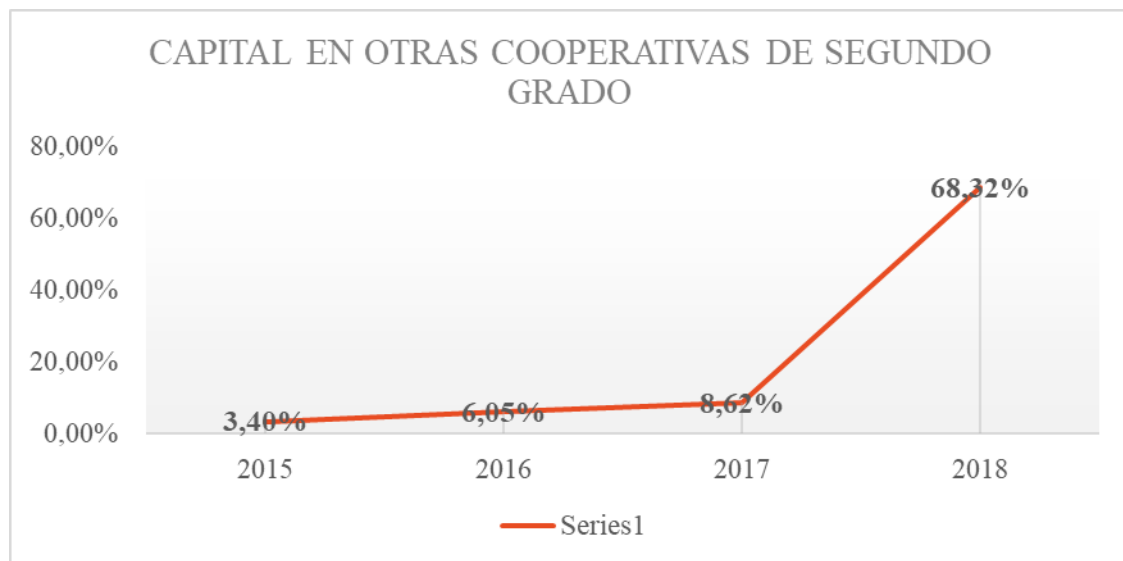


Gráfico 29 Indicador "Capital en cooperativas de segundo grado"

Análisis e Interpretación

Siendo el segmento 2 al que pertenece la COAC en estudio, se ha encontrado que esta destina más porcentaje de fondos propios a este tipo de cooperativas, constituyendo en el 2015 un porcentaje de 3.40%, incrementándose con el paso de los años, ya que en el

2016 el valor llega a 6.05%, posteriormente, en el 2017 este valor llega al 8.62% y finalmente, en el 2018 llega a su punto más alto con un 68.32%

Este indicador es importante pues muestra la relación que tiene la COAC con las de su segmento, este se constituye en una mejor relación que con las del segmento anterior. Es importante también que las cooperativas del mismo segmento se apoyen las unas a las otras, pues al formar sociedades cooperativas de segundo grado se fomenta la participación de cooperativas cuyos socios son otras cooperativas.

Indicador 27

Tabla 36 Indicador "Capital en instituciones financieras cooperativas"

CAPITAL EN INSTITUCIONES FINANCIERAS COOPERATIVAS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma partes capital en financieras cooperativas	162,290.82	244,075.18	226,703.26	2,439,259.22
Fondos Propios	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
TOTAL	0.040609294	0.065752903	0.096471844	0.791828411
PORCENTAJE	4.06%	6.58%	9.65%	79.18%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 30 Indicador "Capital en instituciones financieras cooperativas"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 el porcentaje de capital en el Sector Popular y Solidario es de 4.06%, este valor incrementa al 2016 a un 6.58%, posteriormente al 2017 este valor llega al 9.65%. Finalmente, este valor sube al 79.18% lo que representa que la mayor parte del capital se encuentra en Instituciones Financieras Cooperativas.

Es importante destacar el aporte de la COAC dentro del segmento popular y solidario, pues no solamente tiene interacción con un segmento, la Institución tiene la mayor parte de su capital invertido en Cooperativas.

Indicador 28

Tabla 37 Indicador "Empleo directo generado"

<u>PRINCIPIO 7 "COMPROMISO CON LA COMUNIDAD"</u>				
EMPLEO DIRECTO GENERADO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
N° Trabajadores	75	77	85	87

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Elaborado por: Patricio Manzano

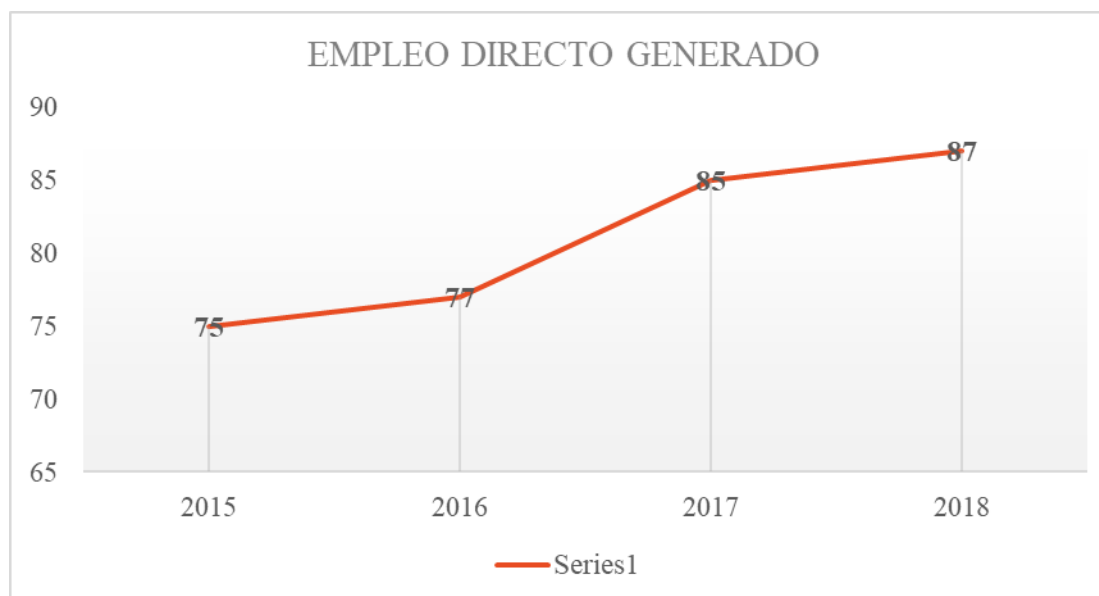


Gráfico 31 Indicador "Empleo directo generado"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Se puede apreciar que en el año 2015 se contaba con 75 empleados, este es el valor más bajo de todos los años, para el 2016 se contrató a 2 personas más por lo que el valor en ese año fue de 77 empleados, para el 2017 se contrató a 8 personas más por lo que el valor total fue de 85 personas. Finalmente, en el 2018 se contrató a dos personas más siendo este el valor más alto con 87 empleados.

Es importante conocer cuántas plazas de empleo genera la cooperativa, pues de esta manera se puede verificar el aporte de la COAC con la comunidad, se comprueban los postulados de Pedrosa y Hernández (2011) sobre cómo influyen de manera positiva las políticas que implementa la Cooperativa aportando al desarrollo del entorno en el que esta se desenvuelve

Indicador 29

Tabla 38 Indicador "Incidencia del empleo directo generado"

INCIDENCIA DEL EMPLEO DIRECTO GENERADO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
N° trabajadores de cooperativa	75	77	85	87
Población económicamente activa zona	92000	96305	98310	99580
TOTAL	0.000815217	0.000799543	0.000864612	0.000873669
PORCENTAJE	0.082%	0.080%	0.086%	0.087%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Nota: *Los datos de la población económicamente activa de Ambato, fueron tomados de la base de datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 32 Indicador "Incidencia del empleo directo generado"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

Continuando con indicadores de empleo, en el 2015 se tiene que la COAC tiene el 0.082% de la población económicamente activa de la ciudad en ese año. Para el 2016 la Cooperativa tiene el 0.080% de la población económicamente activa de la ciudad. Al contratar más empleados este valor se incrementa en el 2017 con el 0.086% de la PEA de la ciudad. Para el 2017 la Institución obtiene el 0.087% de la PEA de la ciudad

Es importante también conocer qué porcentaje de la población económicamente activa de la zona trabaja en la COAC. De esta manera se tiene una idea de la contribución a la comunidad por parte de la Institución, pues como indican Pedrosa & Hernández (2011) el aporte a la comunidad se enfoca en valores de solidaridad y cooperación y se opone a valores de competición e individualismo.

Indicador 30

Tabla 39 Indicador "Empleo indirecto generado"

EMPLEO INDIRECTO GENERADO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
N° Trabajadores indirectos	6	7	6	5

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Elaborado por: Patricio Manzano

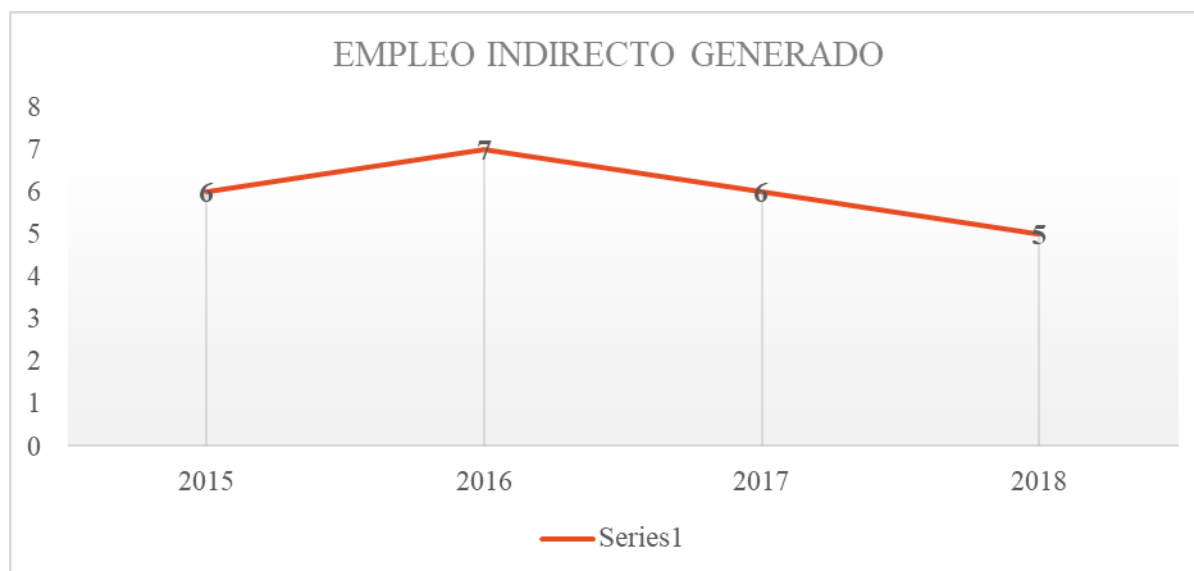


Gráfico 33 Indicador "Empleo indirecto generado"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En relación al empleo indirecto que genera la cooperativa para el año 2015 se contrató a 6 personas externas que trabajan en labores de guardianía y limpieza en cada sucursal, para el 2016 se adhirió a una persona más siendo en este año el mayor número vinculadas a la institución. Para el 2017 la COAC volvió a tener 6 empleados, y finalmente para el 2018 estuvieron 5 personas como trabajadores indirectos siendo en este año el valor más bajo de trabajadores indirectos.

Con este indicador se muestra que la cooperativa también genera plazas de empleo a personal externo, este lo hace contratando a empresas especializadas que proveen servicios como seguridad y limpieza, de esta manera hay más plazas de empleo. En

concordancia con lo que indica Pedrosa & Hernández (2011), sería complicado entender el funcionamiento de la economía local sin las sociedades cooperativas, pues estas aportan al desarrollo de la zona, siendo importante también las relaciones que estas establezcan con instituciones gubernamentales.

Indicador 31

Tabla 40 Indicador "Población directa económicamente sustentada"

POBLACIÓN DIRECTA ECONÓMICAMENTE SUSTENTADA				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
N° Trabajadores directos	69	70	79	82
Integrantes familia	4	4	4	4
Población total zona de influencia	365072	369578	374068	378523
TOTAL	0,000756015	0,000757621	0,000844766	0,000866526
PORCENTAJE	0,019%	0,076%	0,084%	0,087%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Nota: *Los datos de la población económicamente activa de Ambato, fueron tomados de la base de datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

**El dato de integrantes por familia se asume como promedio 4, es decir es un dato supuesto

Elaborado por: Patricio Manzano

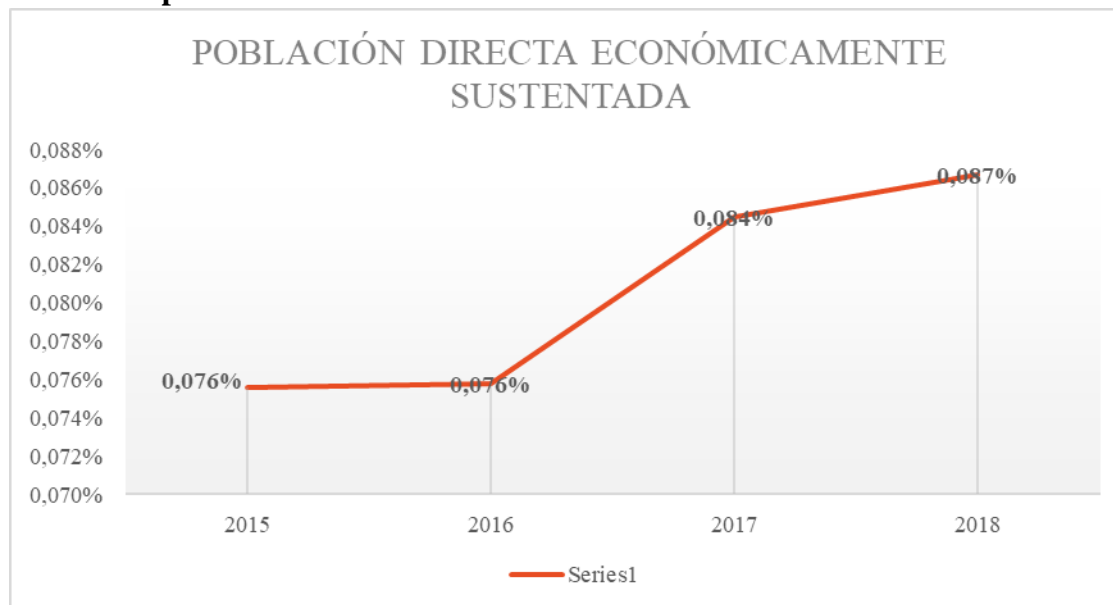


Gráfico 34 Indicador "Población directa económicamente sustentada"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En cuanto a la población que está económicamente sustentada, en el año 2015 representó en 0,076%, valor que se mantiene constante hasta el 2016, para el año 2017 este valor incrementa a un 0,084%, con la contratación de nuevo personal. Finalmente, para el 2017 este valor incrementa en un 0.003% llegando a un 0.87%.

Este indicador representa que porcentaje de población por familias se encuentra laborando en la institución, este es relevante para la Cooperativa, pues refleja el compromiso con la comunidad al generar empleo en la población. Es importante recalcar que el dato de 4 integrantes por familia es un dato hipotético, pues no todos los trabajadores contemplan este número de familiares lo que hace que este indicador sea tomado como un supuesto dentro del Principio de compromiso con la comunidad.

Indicador 32

Tabla 41 Indicador "No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo"

NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN ACCESO A PUESTOS DE TRABAJO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Mujeres trabajadoras en cooperativa	28	33	41	43
Trabajadores totales en cooperativa	75	77	85	87
Mujeres en población activa zona de influencia	3.051.659	3.292.920	3.423.660	3.338.550
Población zona de influencia	94.238	99.300	93.308	96.592
TOTAL	0,01152881	0,01	0,01	0,01
PORCENTAJE	1,15%	1,29%	1,31%	1,43%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Nota: *Los datos de la población económicamente activa de Ambato y de mujeres, fueron tomados de la base de datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 35 Indicador "No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En cuanto a la situación de género en la COAC en el 2015 el porcentaje de mujeres en la cooperativa que forman parte de la población económicamente activa es del 1.15%, este valor es creciente y en el 2016 se tiene un porcentaje de 1.29%, continuando con la tendencia creciente en el 2017 el valor fue del 1.31% y finalmente en el 2018 este valor se ubicó en un 1.43%

Este indicador es de relevancia para la cooperativa, pues es importante tener una idea de la equidad de género en la Institución, como se observa la COAC tiene un porcentaje bajo de mujeres que pertenece a la PEA laborando en la institución, además, del total de trabajadores hay más hombres trabajando en la Cooperativa que mujeres.

Indicador 33

Tabla 42 Indicador "No discriminación por género en puestos de mando"

NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN PUESTOS DE MANDO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Mujeres con mando	2	3	3	5
Mujeres trabajadoras	28	33	41	43
Hombres con mando	3	5	6	8
Hombres trabajadores	38	44	44	44
TOTAL	0.904761905	0.8	0.536585366	0.639534884
PORCENTAJE	90%	80%	54%	64%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Elaborado por: Patricio Manzano

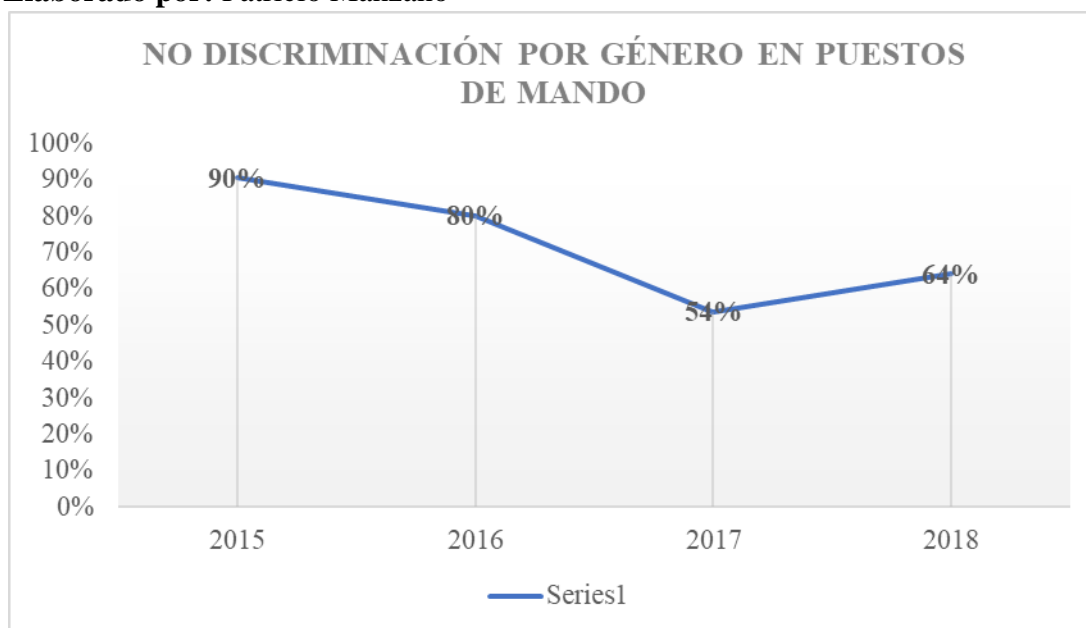


Gráfico 36 Indicador "No discriminación por género en puestos de mando"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En cuanto a la situación de género por puestos de mando en la COAC se encuentra que en el 2015 el porcentaje es del 90%, este valor es decreciente y en el 2016 se tiene un porcentaje de 80%, continuando con la tendencia decreciente en el 2017 el valor fue del 54% y finalmente en el 2018 este valor se ubicó en un 64%

Este indicador muestra que dentro de la cooperativa analizada las mujeres tienen menos oportunidades de acceso a los puestos de mando que los hombres, además se encuentra que hay más hombres trabajando en la institución. Sin embargo, como se ha podido apreciar la brecha entre hombres y mujeres no es significativa, es decir hay más hombres, pero estos no superan en mayor cantidad a las mujeres de la Institución. De igual manera, se debe dar la oportunidad para que las mujeres puedan acceder a dichos puestos de mando.

Indicador 34

Tabla 43 Indicador "Duración de la jornada laboral regular relativa por género"

DURACIÓN DE LA JORNADA LABORAL REGULAR RELATIVA POR GÉNERO				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Suma horas trabajadas por mujeres	28	27	25	26
Total, de mujeres trabajadoras	28	33	41	43
Suma horas trabajadas por hombres	40	39	35	30
Total, hombres trabajadores	38	44	44	44
TOTAL	0.95	0.923076923	0.766550523	0.886821705
PORCENTAJE	95%	92%	77%	89%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de talento humano

Nota: *Las horas trabajadas por los trabajadores se consideró como un promedio de un grupo de trabajadores, dato que fue entregado por la Directora de Talento Humano

Elaborado por: Patricio Manzano

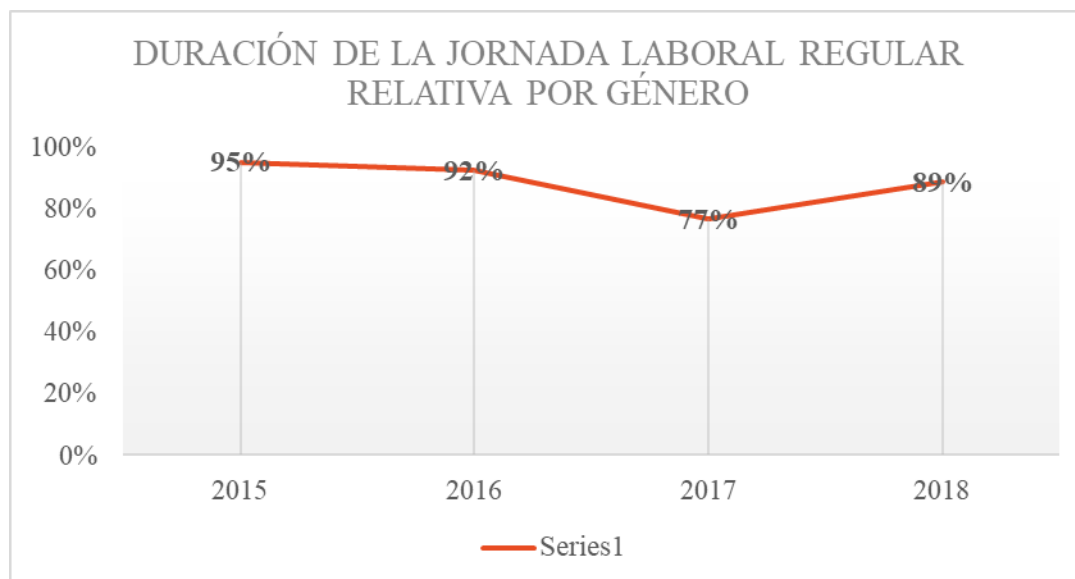


Gráfico 37 Indicador "Duración de la jornada laboral regular relativa por género"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

La duración de jornada de trabajo ha mostrado los siguientes datos: Para el 2015 hay un 95% valor que tiene una tendencia decreciente en los años posteriores, pues en el 2016 este valor se ubica en un 92% y continua con la tendencia decreciente para ubicarse en el 2017 en un 77% y finalmente se observa un crecimiento para el 2018 que se ubica en el 89%

Con este indicador se ha podido observar que las mujeres registran menos horas trabajadas en la Institución que los hombres, esta situación es debido a que en los años de estudio algunas trabajadoras obtuvieron permisos por maternidad, lo que ha generado que existan menos horas de trabajo. Esta situación no aplica en hombres por horas de paternidad siendo menores que en el caso de las mujeres. Para la Institución la aplicación de este indicador es importante pues analiza si hay equidad en las horas que trabajan los funcionarios de la COAC.

Indicador 35

Tabla 44 Indicador "Evolución del poder adquisitivo de los salarios"

EVOLUCIÓN DEL PODER ADQUISITIVO DE LOS SALARIOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
% Subida salarial	0.0412	0.0390	0.0246	0.0293
Tasa inflación	3.97	1.73	0.42	-0.22
TOTAL	0.010377834	0.022543353	0.058571429	-0.133181
PORCENTAJE	1.04%	2.25%	5.86%	-13.32%

Fuente: Datos recolectados de la base de datos del Banco Central del Ecuador (BCE)

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 38 Indicador "Evolución del poder adquisitivo de los salarios"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

La evolución de los salarios y su poder adquisitivo en los años de estudio arrojó los siguientes datos: Para el 2015 el porcentaje fue del 1.04%, subiendo su valor para el 2016 con un porcentaje del 2.25%, en el 2017 registra su valor más alto con un 5.86%, finalmente para el año 2018 este valor llega a un -13,32% debido a la tasa de inflación negativa.

Este indicador es de importancia, pues es de referente para determinar el poder adquisitivo de los trabajadores en relación a la tasa de inflación anual. Como se ha podido observar en los resultados el poder adquisitivo depende únicamente de la tasa de inflación anual del país por lo que en el 2018 al registrarse una tasa negativa afecta

al poder adquisitivo, con un porcentaje negativo. Los trabajadores tendrán menor poder adquisitivo que afecta a su calidad de vida.

Indicador 36

Tabla 45 Indicador "Rentabilidad del Activo"

<i>RENTABILIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA EN ESTUDIO</i>				
RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA)				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Utilidad Neta	-37,578.71	3,862.73	142,314.03	176,115.34
Activo Total	29,973,082.65	30,784,408.44	31,802,489.98	37,489,153.27
TOTAL	-0.001253749	0.000125477	0.004474934	0.004697768
PORCENTAJE	-0.125%	0.013%	0.447%	0.470%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

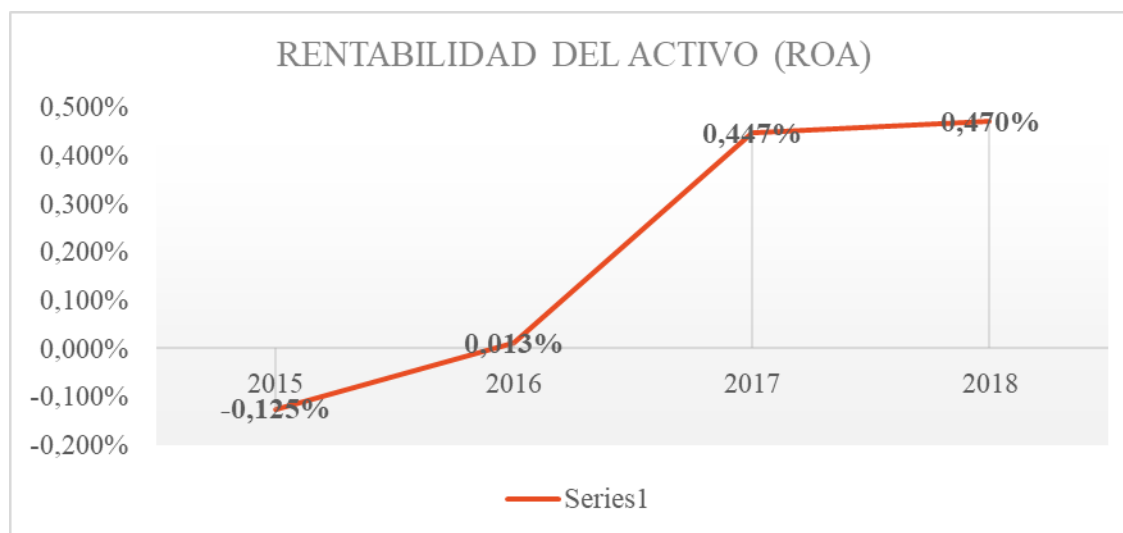


Gráfico 39 Indicador "Rentabilidad del Activo"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 el ROA presenta un valor negativo de -0.125%, para el 2016 el valor llega a un 0.013% que significa que el 0.013% de activo se encuentra en la utilidad, este valor se incrementa al 2017 llegando al 0.447% y finalmente, para el 2018 el valor se ubica en un 0.470% lo que representa una baja rentabilidad del activo en estos años.

Con este indicador se puede notar la baja rentabilidad de la COAC en los años estudiados, de hecho, el primer año muestra una rentabilidad negativa que afecta a la empresa en años posteriores.

Indicador 37

Tabla 46 Indicador "Rentabilidad del Patrimonio"

RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Utilidad Neta	-37,578.71	3,862.73	142,314.03	176,115.34
Patrimonio	3,996,396.01	3,712,006.15	2,349,942.23	3,080,540.16
TOTAL	-0.009403150	0.001040604	0.060560650	0.057170279
PORCENTAJE	-0.940%	0.104%	6.056%	5.717%

Fuente: En base a información proporcionada por la COAC según registro de archivos digitales del departamento de contabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

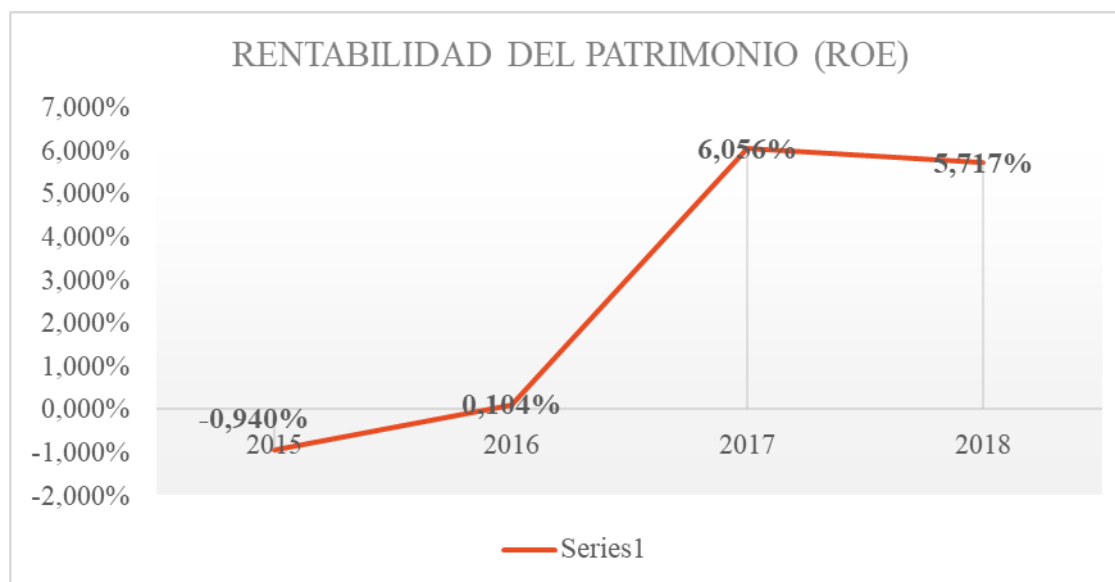


Gráfico 40 Indicador "Rentabilidad del Patrimonio"

Elaborado por: Patricio Manzano

Análisis e Interpretación

En el 2015 el ROE presenta un valor negativo de -0.940%, para el 2016 el valor llega a un 0.104% que significa que el 0.104% de Patrimonio se encuentra en la utilidad. Para el 2017 se encuentra el valor más alto de 6.056% y finalmente este valor baja al 5.717% para el 2018.

Con este indicador se puede notar la baja rentabilidad de la COAC en los años estudiados en relación al patrimonio de esta, pues el primer año presenta valores negativos en los resultados y estos afectan a la rentabilidad en años posteriores.

Estudios Descriptivos

En estos estudios se tiende a describir los hechos relevantes del fenómeno que se ha investigado, para lo cual tiene relación directa con las técnicas de recolección de datos que se utilicen. (Gómez, 2006). La investigación es de nivel descriptivo porque a través de gráficas se puede narrar lo que ha sucedido con todo el proceso en el estudio y se fundamenta las fichas de recolección de datos que es el instrumento principal de recolección de información. En el caso de la variable cualitativa se utiliza diagramas de barras para indicar el comportamiento de los resultados en el período de tiempo.

3.3.Operacionalización de las variables

3.3.1. Variable independiente: Principios Cooperativos

Tabla 47 Variable independiente: Principios Cooperativos

Contextualización	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	Técnicas e Instrumentos
<p>Los principios Cooperativos fueron establecidos por la ACI, estos tienen sus antecedentes en 1844 cuando se unen un grupo de personas dedicadas al sector textil y forman lo que se considera la primera Cooperativa. Con el paso de los años, se fundó la Alianza Cooperativa Internacional la cual</p>	<p>Primer Principio “Adhesión Voluntaria”</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nuevos Asociados - Desembolso inicial exigido a los nuevos asociados - Antigüedad relativa de asociados - Bajas de Asociados - Porcentajes de mujeres en los asociados 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuántos socios nuevos han ingresado a la cooperativa? 2. ¿Cuál es el valor mínimo con el que un socio apertura una cuenta? 3. ¿Cuántas mujeres socias existe en la Cooperativa? 	<p>Ficha de Observación</p>

<p>estableció una serie de principios que todas las entidades de carácter Cooperativo debían adoptar. Estos principios aseguran la supervivencia de las entidades Cooperativas. Cada principio tiene un nivel específico de aplicación.</p>	<p>Segundo Principio “Control Democrático de los Miembros”</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Porcentaje de asociados presentes - Realización de Asambleas -Edad media de consejeros - Acceso de mujeres a puestos representativos - Porcentaje de asociados participantes en actividades (sólo directivos) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuántas asambleas se realizan por año en la Cooperativa? 2. ¿Cuál es el porcentaje de asistencia de los socios a estas asambleas? 3. ¿Cuántas mujeres hay en el consejo de administración de la Cooperativa? 4. ¿Cuál es el período del consejo electo? 	
---	--	--	--	--

	<p>Tercer Principio “Participación Económica de los Miembros”</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Capital común cooperativo - Interés pagado a aportación - Dotación directa a asociados - Monetización de la dotación directa a asociados - Dotación a fondo de educación o similares - Aportaciones iniciales exigidas históricamente 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿El interés pagado a plazo fijo es alto? 2. ¿El interés pagado en créditos es alto? 	
	<p>Cuarto Principio “Autonomía e Independencia”</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Independencia financiera “estrecha” - Independencia financiera “amplia” - Peso histórico de los donativos - Peso relativo de los donativos en el ejercicio 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuál es la relación de la cooperativa con los organismos de control? 2. La cooperativa rinde cuentas de su gestión a los asociados? 	
	<p>Quinto Principio “Educación, Formación e Información”</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Fondos De Educación Aplicados -Inversión En Difusión Cooperativa 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Los fondos destinados a educación son utilizados de manera eficiente? 2. ¿Hay formación laboral en la Cooperativa? 	

			3. ¿Cuál es el porcentaje de mujeres que reciben fondos de educación?	
	Sexto Principio “Cooperación entre Cooperativas”	<ul style="list-style-type: none"> - Préstamos Otorgados A Otras Cooperativas - Préstamos Recibidos De Otras Cooperativas - Capital En Otras Cooperativas De Primer Grado - Capital En Otras Cooperativas De Segundo Grado - Capital En Instituciones Financieras Cooperativas 	<p>¿La cooperativa tiene buenas relaciones con otras de su mismo tipo?</p> <p>2. ¿Hay préstamos otorgados a otras cooperativas?</p> <p>3. ¿Ha recibido la cooperativa fondos de otras instituciones?</p>	
	Séptimo Principio “Compromiso con la Comunidad”	<ul style="list-style-type: none"> - Empleo Directo Generado - Incidencia Del Empleo Directo Generado - Empleo Indirecto Generado 	<p>1. ¿Han realizado campañas a favor del medio ambiente?</p> <p>2. ¿De qué manera contribuye la Cooperativa a la comunidad?</p> <p>3. ¿Cuántas fuentes de empleo ha creado</p>	

		<ul style="list-style-type: none"> - Población Directa Económicamente Sustentada - No Discriminación Por Género En Acceso A Puestos De Trabajo - No Discriminación Por Género En Puestos De Mando - Duración De La Jornada Laboral Regular Relativa Por Género - Evolución Del Poder Adquisitivo De Los Salarios 	<p>la cooperativa en los últimos años?</p> <p>4. ¿Cuál es el porcentaje de personas con discapacidad laborando en la cooperativa?</p> <p>5. ¿Cuál es el porcentaje de mujeres laborando en la cooperativa?</p> <p>6. ¿Cuántas mujeres tienen acceso a puestos de alto mando?</p>	
--	--	---	--	--

Elaborado por: Patricio Manzano

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados y discusión

La información presentada a continuación se enfoca en el tratamiento de los datos secundarios recolectados a través de las fichas de observación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito seleccionada para el estudio. Una vez que se obtuvo la información se procedió a clasificarla para posteriormente aplicar los indicadores de evaluación de los principios cooperativos. La información se ha obtenido desde el año 2015 hasta el año 2018, siendo esta una evaluación histórica del comportamiento de la COAC en estudio. Posteriormente se procedió a evaluar individualmente a cada principio en una matriz de valoración en la cual se dio una ponderación sobre la importancia relativa de cada indicador de la siguiente manera: 1=baja, 2=media, 3=alta. De esta forma se realiza una multiplicación del resultado del indicador con su ponderación y la sumatoria de estos resultados se divide para la sumatoria de la ponderación de cada principio. Con estos datos se tiene un valor exacto del cumplimiento de cada principio de la cooperativa en estudio. A continuación, se aplican los indicadores de rentabilidad a la cooperativa para poder comprobar la hipótesis.

A continuación, se presentan los indicadores que se utilizarán en el estudio que se basan en el estudio de García Müller (2012).

Tabla 48 Indicadores utilizados en el estudio

PRINCIPIO 1 “ADHESIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA”	
INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
1. NUEVOS ASOCIADOS	SOCIOS
2. DESEMBOLSO INICIAL EXIGIDO A LOS NUEVOS SOCIOS	SOCIOS
3. ANTIGÜEDAD RELATIVA DE ASOCIADOS	SOCIOS
4. BAJAS DE ASOCIADOS	SOCIOS
5. PORCENTAJE DE MUJERES EN LOS ASOCIADOS	SOCIOS
PRINCIPIO 2 “CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS”	

INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
6. PORCENTAJE DE ASOCIADOS PRESENTES	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
7. REALIZACIÓN DE ASAMBLEAS	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
8. EDAD MEDIA RELATIVA DE CONSEJEROS	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
9. ACCESO DE MUJERES A PUESTOS REPRESENTATIVOS	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
10. PORCENTAJE DE ASOCIADOS PARTICIPANTES EN ACTIVIDADES (SÓLO DIRECTIVOS)	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRINCIPIO 3 “PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS”	
INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
11. CAPITAL COMÚN COOPERATIVO	SOCIOS
12. INTERÉS PAGADO A APORTACIÓN	SOCIOS
13. DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS	SOCIOS
14. MONETARIZACIÓN DE LA DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS	SOCIOS
15. DOTACIÓN A FONDO DE EDUCACIÓN O SIMILARES	SOCIOS
16. APORTACIONES INICIALES EXIGIDAS HISTÓRICAMENTE	SOCIOS
PRINCIPIO 4 “AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA”	
INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
17. INDEPENDENCIA FINANCIERA “ESTRECHA”	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
18. INDEPENDENCIA FINANCIERA “AMPLIA”	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
19. PESO HISTÓRICO DE LOS DONATIVOS	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
20. PESO RELATIVO DE LOS DONATIVOS EN EL EJERCICIO	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
PRINCIPIO 5 “EDUCACIÓN FORMACIÓN E INFORMACIÓN”	
INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
21. FONDOS DE EDUCACIÓN APLICADOS	SOCIOS
22. INVERSIÓN EN DIFUSIÓN COOPERATIVA	COMUNIDAD
PRINCIPIO 6 “COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS”	

INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
23. PRÉSTAMOS OTORGADOS A OTRAS COOPERATIVAS	INSTITUCIONES FINANCIERAS
24. PRÉSTAMOS RECIBIDOS DE OTRAS COOPERATIVAS	INSTITUCIONES FINANCIERAS
25. CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE PRIMER GRADO	INSTITUCIONES FINANCIERAS
26. CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE SEGUNDO GRADO	INSTITUCIONES FINANCIERAS
27. CAPITAL EN INSTITUCIONES FINANCIERAS COOPERATIVAS	INSTITUCIONES FINANCIERAS
PRINCIPIO 7 “COMPROMISO CON LA COMUNIDAD”	
INDICADOR	GRUPO DE INTERÉS RESPONSABLE
28. EMPLEO DIRECTO GENERADO	COMUNIDAD
29. INCIDENCIA DEL EMPLEO DIRECTO GENERADO	COMUNIDAD
30. EMPLEO INDIRECTO GENERADO	COMUNIDAD
31. POBLACIÓN DIRECTA ECONÓMICAMENTE SUSTENTADA	COMUNIDAD
32. NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN ACCESO A PUESTOS DE TRABAJO	COMUNIDAD
33. NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN PUESTOS DE MANDO	COMUNIDAD
34. DURACIÓN DE LA JORNADA LABORAL REGULAR RELATIVA POR GÉNERO	COMUNIDAD
35. EVOLUCIÓN DEL PODER ADQUISITIVO DE LOS SALARIOS	COMUNIDAD

Elaborado por: Patricio Manzano

Además de estos indicadores se aplicarán los siguientes indicadores financieros para medir la rentabilidad de la Cooperativa en el periodo de tiempo establecido

Tabla 49 *Indicadores financieros utilizados en el estudio*

INDICADOR
36. RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA)
37. RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)

Elaborado por: Patricio Manzano

PRINCIPIO 1 “ADHESIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA”

Tabla 50 Valoración del principio 1

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 1 - 2015					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
1	Nuevos Asociados	3	8.64	25.92	SOCIOS
2	Desembolso inicial exigido a los nuevos Socios	2	9.89	19.78	
3	Antigüedad relativa de Asociados	2	51.34	102.68	
4	Bajas de asociados	1	1.57	1.57	
5	Porcentaje de mujeres en los Asociados	1	37.82	37.82	
	Total	9		187.77	
	Resultado	= 187.77/9	20.8633333		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 1 - 2016					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
1	Nuevos Asociados	3	8.1	24.3	SOCIOS
2	Desembolso inicial exigido a los nuevos Socios	2	9.56	19.12	
3	Antigüedad relativa de Asociados	2	51.42	102.84	
4	Bajas de asociados	1	2.11	2.11	
5	Porcentaje de mujeres en los Asociados	1	38.65	38.65	
	Total	9		187.02	
	Resultado	= 187.02/9	20.78		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 1 - 2017					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
1	Nuevos Asociados	3	5.7	17.1	

2	Desembolso inicial exigido a los nuevos Socios	2	9.33	18.66	S O C I O S
3	Antigüedad relativa de Asociados	2	51.5	103	
4	Bajas de asociados	1	3.16	3.16	
5	Porcentaje de mujeres en los Asociados	1	38.92	38.92	
	Total	9		180.84	
	Resultado	= 180.84/9	20.09333333		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 1 - 2018</i>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
1	Nuevos Asociados	3	5.41	16.23	S O C I O S
2	Desembolso inicial exigido a los nuevos Socios	2	9.07	18.14	
3	Antigüedad relativa de Asociados	2	51.6	103.2	
4	Bajas de asociados	1	5.4	5.4	
5	Porcentaje de mujeres en los Asociados	1	40.06	40.06	
	Total	9		183.03	
	Resultado	= 183.03/9	20.3366667		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

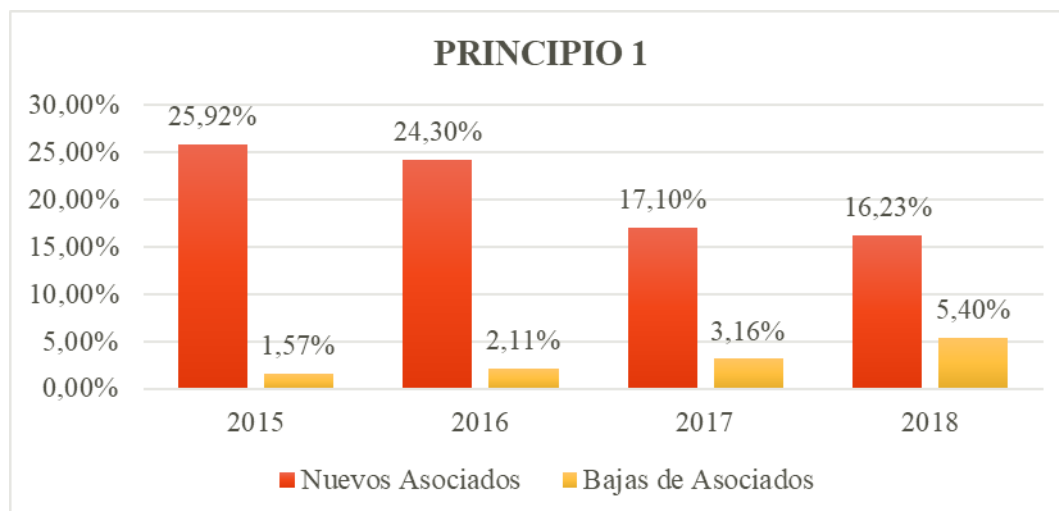


Gráfico 41 Valoración Principio 1

Elaborado por: Patricio Manzano

Se ha tomado en consideración los indicadores más relevantes, además, el comportamiento de los indicadores ha sido cíclico en el rango de estudio, pues el indicador Nuevos Asociados muestra una tendencia que ha ido decreciendo con el paso de los años, lo que sustenta el porcentaje de las bajas de asociados que tiene un comportamiento creciente en los años de estudio. Además de que el indicador de nuevos asociados tiene una ponderación alta dentro del estudio a diferencia del indicador bajas de asociados que tiene una ponderación baja.

PRINCIPIO 2 “CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS”

Tabla 51 Valoración del principio 2

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 2 - 2015					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
6	Porcentaje de Asociados presentes	3	68.75	206.25	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
7	Realización de Asambleas	3	100	300	
8	Edad media relativa de consejeros	2	92.31	184.62	
9	Acceso de mujeres a puestos representativos	2	75.64	151.28	

10	Porcentaje de asociados participantes en actividades (sólo directivos)	3	100	300	
	Total	13		1142.12	
	Resultado	= 1142.12/13	87,85769231		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 2 - 2016</i>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
6	Porcentaje de Asociados presentes	3	59.38	178.14	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
7	Realización de Asambleas	3	100	300	
8	Edad media relativa de consejeros	2	80.95	161.9	
9	Acceso de mujeres a puestos representativos	2	77.29	154.58	
10	Porcentaje de asociados participantes en actividades (sólo directivos)	3	100	300	
	Total	13		1094.62	
	Resultado	= 1094.62/13	84,20153846		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 2 - 2017</i>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
6	Porcentaje de Asociados presentes	3	78.13	234.39	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
7	Realización de Asambleas	3	100	300	
8	Edad media relativa de consejeros	2	55.81	111.62	
9	Acceso de mujeres a puestos representativos	2	77,83	155,66	

10	Porcentaje de asociados participantes en actividades (sólo directivos)	3	100	300	
	Total	13		1101,67	
	Resultado	= 1101.67/13	84,74384615		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 2 - 2018</i>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
6	Porcentaje de Asociados presentes	3	71.88	215.64	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
7	Realización de Asambleas	3	100	300	
8	Edad media relativa de consejeros	2	71.11	142.22	
9	Acceso de mujeres a puestos representativos	2	80,12	160,24	
10	Porcentaje de asociados participantes en actividades (sólo directivos)	3	100	300	
	Total	13		1118,1	
	Resultado	= 1118.1/13	86,00769231		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

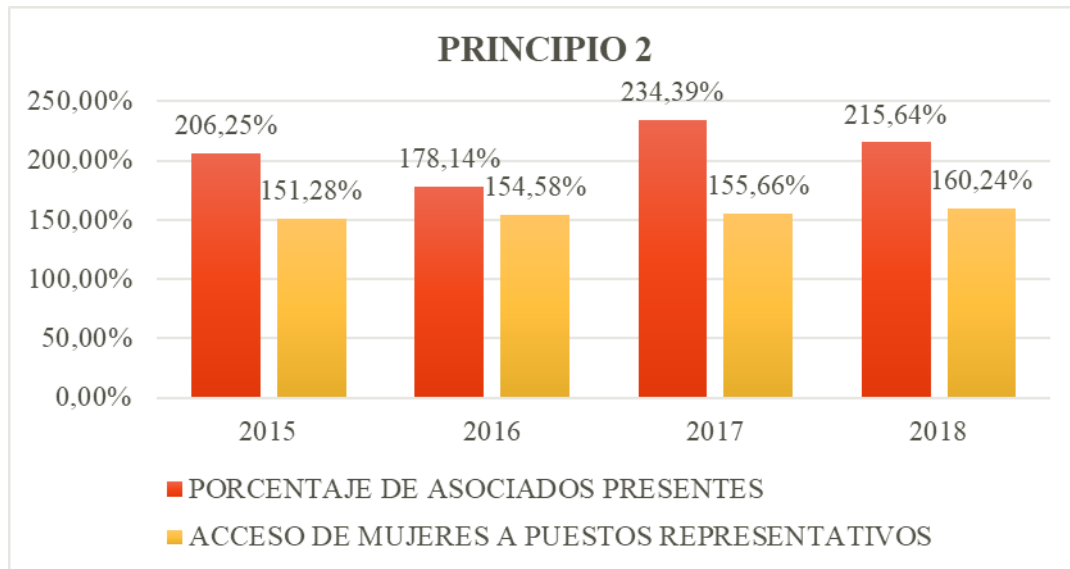


Gráfico 42 Valoración del principio 2

Elaborado por: Patricio Manzano

Teniendo en consideración a los indicadores más relevantes de este principio se puede notar que el comportamiento es cíclico y ambos guardan relación entre sí. Esto se sustenta en que las mujeres han accedido a puesto representativos con el paso de los años, es decir han incrementado su participación en las asambleas ocupando puestos relevantes, mientras que la participación de los asociados a dichas asambleas es irregular con el paso de los años. Además, que el porcentaje de participación tiene una ponderación más alta que el otro indicador.

PRINCIPIO 3 “PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS”

Tabla 52 Valoración del Principio 3

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 3 – 2015					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
11	Capital común cooperativo	3	25.46	76.38	SOCIOS
12	Interés pagado a aportación	1	116.73	116.73	
13	Dotación directa a Asociados	3	11.07	33.21	
14	Monetarización de la dotación directa a Asociados	3	0.86	2.58	
15	Dotación a fondo de educación o similares	3	9.4	28.2	
16	Aportaciones iniciales exigidas históricamente	2	2.58	5.16	
	Total	15		262.26	
	Resultado	= 262.26/15	17.484		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 3 – 2016					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
11	Capital común cooperativo	3	35.83	107.49	SOCIOS
12	Interés pagado a aportación	1	117.19	117.19	
13	Dotación directa a Asociados	3	-3.7	-11.1	
14	Monetarización de la dotación directa a Asociados	3	5.21	15.63	
15	Dotación a fondo de educación o similares	3	-2.37	-7.11	
16	Aportaciones iniciales exigidas históricamente	2	2.83	5.66	
	Total	15		227.76	
	Resultado	= 227.76/15	15.184		

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 3 – 2017					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
11	Capital común cooperativo	3	109.06	327.18	SOCIOS
12	Interés pagado a aportación	1	121.21	121.21	
13	Dotación directa a Asociados	3	1.35	4.05	
14	Monetarización de la dotación directa a Asociados	3	46.39	139.17	
15	Dotación a fondo de educación o similares	3	0.07	0.21	
16	Aportaciones iniciales exigidas históricamente	2	3.34	6.68	
	Total	15		598.5	
	Resultado	= 598.5/15	39.9		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 3 – 2018					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
11	Capital común cooperativo	3	21.73	65.19	SOCIOS
12	Interés pagado a aportación	1	110.5	110.5	
13	Dotación directa a Asociados	3	19.75	59.25	
14	Monetarización de la dotación directa a Asociados	3	10.08	30.24	
15	Dotación a fondo de educación o similares	3	1.95	5.85	
16	Aportaciones iniciales exigidas históricamente	2	2.56	5.12	
	Total	15		276.15	
	Resultado	= 276.15/15	18.41		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

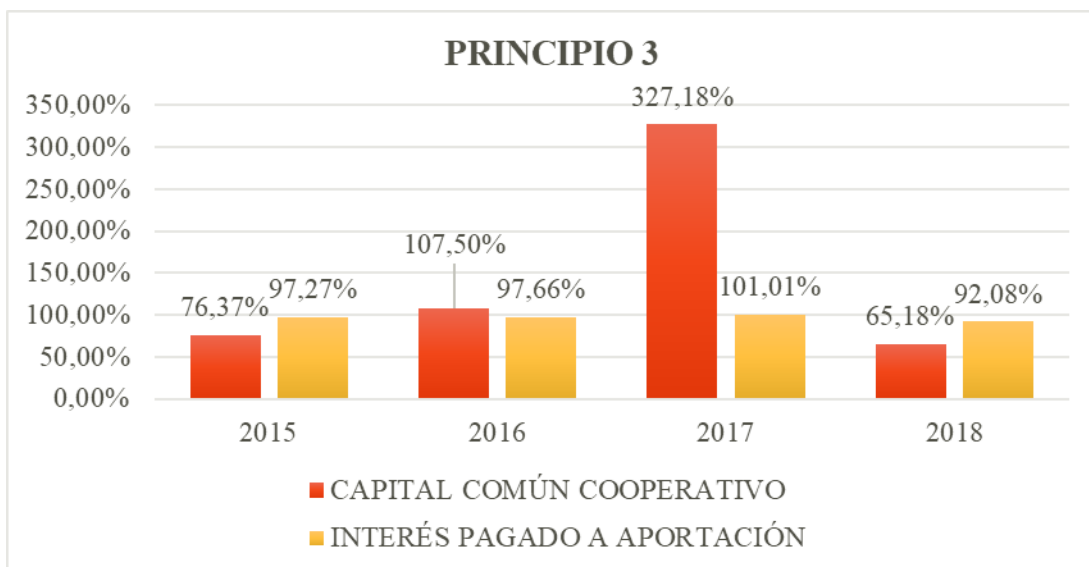


Gráfico 43 Valoración del principio 3

Elaborado por: Patricio Manzano

Una vez determinados los indicadores más importantes se encuentra que estos tienen un comportamiento creciente hasta el 2017, y posteriormente hay un decrecimiento en el último año, ambos comparten esta característica. Además, se tiene que el capital común cooperativo registra una ponderación mayor que el interés pagado a aportación. Este comportamiento guarda relación con el interés pagado pues ambos al encontrarse en la misma tendencia han generado resultados similares del principio de participación económica.

PRINCIPIO 4 “AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA”

Tabla 53 Valoración del principio 4

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 4 – 2015					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
17	Independencia financiera “estrecha”	3	13.33	39.99	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
18	Independencia financiera “amplia”	2	13.33	26.66	
19	Peso histórico de los donativos	1	13.28	13.28	
20	Peso relativo de los donativos en el ejercicio	1	8.24	8.24	
	Total	7		88.17	
	Resultado	= 71.06/7	12.5957143		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 4 – 2016					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
17	Independencia financiera “estrecha”	3	12.06	36.18	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
18	Independencia financiera “amplia”	2	12.06	24.12	
19	Peso histórico de los donativos	1	12.94	12.94	
20	Peso relativo de los donativos en el ejercicio	1	-21.66	-21.66	
	Total	7		51.58	
	Resultado	= 153.37/7	7.36857143		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 4 – 2017					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
17	Independencia financiera “estrecha”	3	7.39	22.17	EMPLEADOS

18	Independencia financiera "amplia"	2	7.39	14.78	Y TRABAJADORES
19	Peso histórico de los donativos	1	12.52	12.52	
20	Peso relativo de los donativos en el ejercicio	1	74.87	74.87	
	Total	7		124.34	
	Resultado	= 42.88/7	17.7628571		

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 4 – 2018

N° Indicador		Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de interés responsable
17	Independencia financiera "estrecha"	3	8.22	24.66	EMPLEADOS Y TRABAJADORES
18	Independencia financiera "amplia"	2	8.22	16.44	
19	Peso histórico de los donativos	1	10.62	10.62	
20	Peso relativo de los donativos en el ejercicio	1	9.18	9.18	
	Total	7		60.9	
	Resultado	= 43.99/7	8.7		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 44 Valoración del principio 4

Elaborado por: Patricio Manzano

Ambos indicadores son los más representativos del principio, cada uno tiene una ponderación distinta, siendo la independencia financiera estrecha de mayor ponderación. Los indicadores muestran un comportamiento decreciente con el paso de los años lo que se sustenta en los resultados obtenidos por año. Lo que afecta al porcentaje de cumplimiento a cada indicador es su ponderación, puesto que el resultado de ambos es igual.

PRINCIPIO 5 “EDUCACIÓN FORMACIÓN E INFORMACIÓN”

Tabla 54 Valoración del principio 5

<u>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 5 – 2015</u>					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
21	Fondos de educación aplicados	3	0,74	2,22	SOCIOS
22	Inversión en difusión cooperativa	1	100	100	COMUNIDAD
	Total	4		102,22	
	Resultado	= 102.22/4	25,555		
<u>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 5 – 2016</u>					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
21	Fondos de educación aplicados	3	0,887	2,661	SOCIOS
22	Inversión en difusión cooperativa	1	100	100	COMUNIDAD
	Total	4		102,661	
	Resultado	= 102.66/4	25,66525		
<u>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 5 – 2017</u>					

N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
21	Fondos de educación aplicados	3	0,936	2,808	SOCIOS
22	Inversión en difusión cooperativa	1	100	100	COMUNIDAD
	Total	4		102,808	
	Resultado	= 102.81/4	25,702		

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 5 – 2018

N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
21	Fondos de educación aplicados	3	0,291	0,873	SOCIOS
22	Inversión en difusión cooperativa	1	100	100	COMUNIDAD
	Total	4		100,873	
	Resultado	= 100.87/4	25,21825		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

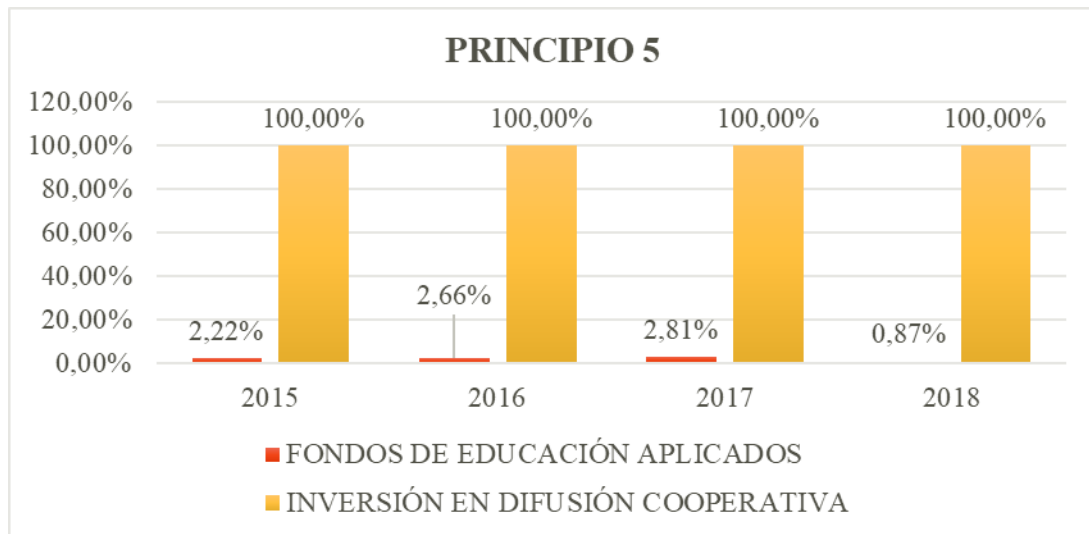


Gráfico 45 Valoración del principio 5

Elaborado por: Patricio Manzano

Estos indicadores muestran un comportamiento constante, pues en el rango de estudio muestran un cumplimiento del 100%, además de que en el otro indicador se mantienen con vales casi constantes hasta el 2018 que presenta un decrecimiento en el cumplimiento. Se encuentra también que la ponderación de ambos es distinta, pues la de la difusión cooperativa es menor.

PRINCIPIO 6 “COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS”

Tabla 55 Valoración del principio 6

TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 6 – 2015					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
23	Préstamos otorgados a otras cooperativas	3	0,02	0,06	INSTITUCIONES FINANCIERAS
24	Préstamos recibidos de otras cooperativas	3	84	252	
25	Capital en otras cooperativas de primer grado	3	0,66	1,98	
26	Capital en otras cooperativas de segundo grado	3	3,4	10,2	
27	Capital en instituciones financieras cooperativas	3	4,06	12,18	
	Total	15		276,42	
	Resultado	= 276.42/15	18,428		
TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 6 – 2016					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
23	Préstamos otorgados a otras cooperativas	3	0,19	0,57	INSTITUCIONES FINANCIERAS
24	Préstamos recibidos de otras cooperativas	3	38	114	
25	Capital en otras cooperativas de primer grado	3	0,52	1,56	
26	Capital en otras cooperativas de segundo grado	3	6,05	18,15	

27	Capital en instituciones financieras cooperativas	3	6,58	19,74	
	Total	15		154,02	
	Resultado	= 154,02/15	10,268		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 6 – 2017</i>					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
23	Préstamos otorgados a otras cooperativas	3	0,12	0,36	INSTITUCIONES FINANCIERAS
24	Préstamos recibidos de otras cooperativas	3	100	300	
25	Capital en otras cooperativas de primer grado	3	1,02	3,06	
26	Capital en otras cooperativas de segundo grado	3	8,62	25,86	
27	Capital en instituciones financieras cooperativas	3	9,65	28,95	
	Total	15		358,23	
	Resultado	= 155.95/9	23,882		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 6 – 2018</i>					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
23	Préstamos otorgados a otras cooperativas	3	0,33	0,99	INSTITUCIONES FINANCIERAS
24	Préstamos recibidos de otras cooperativas	3	100	300	
25	Capital en otras cooperativas de primer grado	3	10,86	32,58	
26	Capital en otras cooperativas de segundo grado	3	68,32	204,96	
27	Capital en instituciones financieras cooperativas	3	79,18	237,54	
	Total	15		776,07	
	Resultado	= 553.69/13	51,738		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

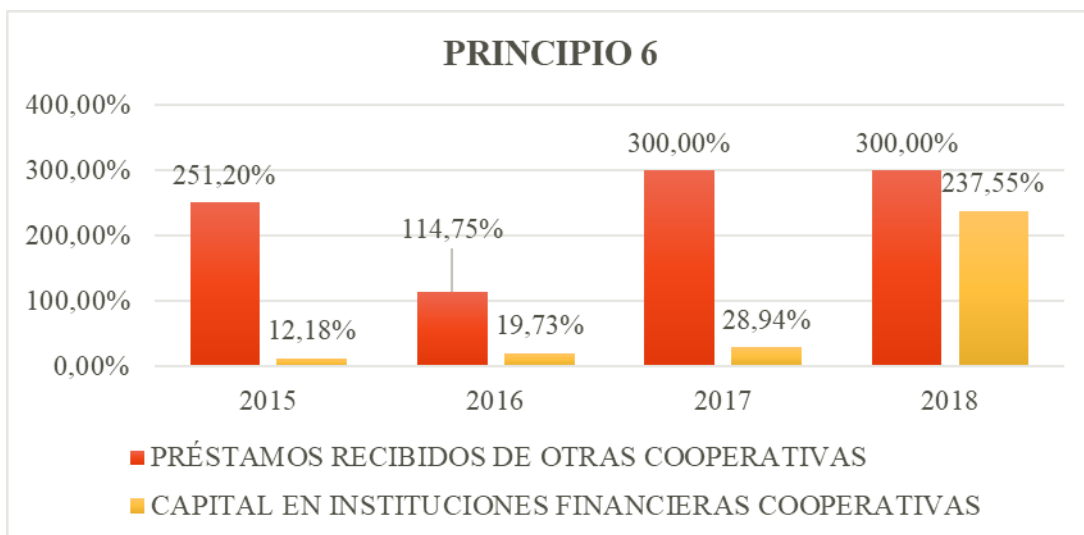


Gráfico 46 Valoración Principio 6

Elaborado por: Patricio Manzano

En cuanto al principio de cooperación entre cooperativas se encuentra que el indicador de préstamos recibidos tiene un comportamiento irregular, pues baja al segundo año y se mantiene constante en los siguientes. Mientras que el indicador de capital en instituciones financieras muestra un comportamiento creciente en los años de estudio, ambos se sustentan en que mientras los préstamos muestran el comportamiento irregular, el capital en instituciones financieras cooperativas va incrementando su porcentaje. Ambos indicadores tienen una ponderación alta.

PRINCIPIO 7 “COMPROMISO CON LA COMUNIDAD”

Tabla 56 Valoración Principio 7

<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 7 – 2015</i>					
N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
28	Empleo directo generado				COMUNIDAD
29	Incidencia del empleo directo generado	1	0,08	0,08	
30	Empleo indirecto generado				

31	Población directa económicamente sustentada	3	0,02	0,06	
32	No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo	3	1,15	3,46	
33	No discriminación por género en puestos de mando	3	90,48	271,43	
34	Duración de la jornada laboral regular relativa por género	3	95,00	285,00	
35	Evolución del poder adquisitivo de los salarios	1	1,04	1,04	
	Total	14		561,0632219	
	Resultado	= 561,06/14	40,07594442		
<i>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 7 – 2016</i>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
28	Empleo directo generado			0	COMUNIDAD
29	Incidencia del empleo directo generado	1	0,08	0,08	
30	Empleo indirecto generado			0,00	
31	Población directa económicamente sustentada	3	0,08	0,23	
32	No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo	3	1,29	3,88	
33	No discriminación por género en puestos de mando	3	80,00	240,00	

34	Duración de la jornada laboral regular relativa por género	3	92,31	276,92	
35	Evolución del poder adquisitivo de los salarios	1	2,25	2,25	
	Total	14		523,3618022	
	Resultado	= 523,36/14	37,38298587		
<u>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 7 - 2017</u>					
Nº	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
28	Empleo directo generado			0	COMUNIDAD
29	Incidencia del empleo directo generado	1	0,09	0,09	
30	Empleo indirecto generado			0,00	
31	Población directa económicamente sustentada	3	0,08	0,25	
32	No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo	3	1,31	3,94	
33	No discriminación por género en puestos de mando	3	53,66	160,98	
34	Duración de la jornada laboral regular relativa por género	3	76,66	229,97	
35	Evolución del poder adquisitivo de los salarios	1	5,86	5,86	
	Total	14		401,0815964	
	Resultado	= 401,08/14	28,64868546		
<u>TABLA DE VALORACIÓN DEL PRINCIPIO 7 - 2018</u>					

N°	Indicador	Ponderación	Grado de Cumplimiento	Resultados	Grupo de Interés responsable
28	Empleo directo generado			0	COMUNIDAD
29	Incidencia del empleo directo generado	1	0,09	0,09	
30	Empleo indirecto generado			0,00	
31	Población directa económicamente sustentada	1	0,09	0,09	
32	No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo	3	1,43	4,29	
33	No discriminación por género en puestos de mando	3	63,95	191,86	
34	Duración de la jornada laboral regular relativa por género	3	88,68	266,05	
35	Evolución del poder adquisitivo de los salarios	3	-13,32	-39,95	
	Total	14		422,4164157	
	Resultado	= 617.21/16	30,17260112		

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

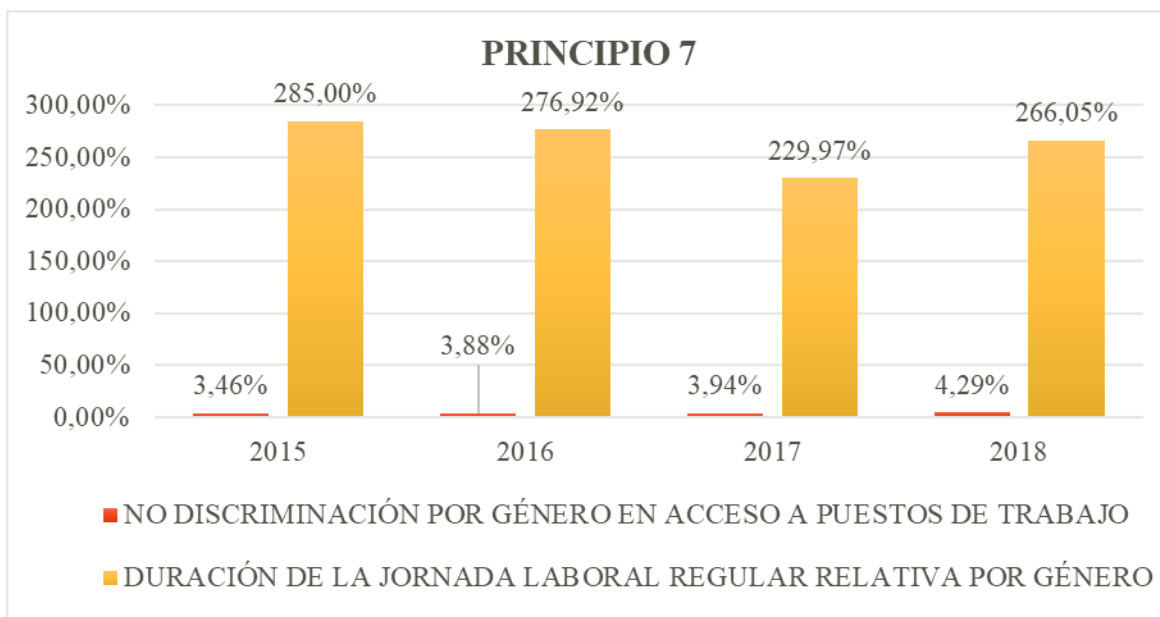


Gráfico 47 Valoración Principio 7

Elaborado por: Patricio Manzano

El principio de compromiso con la comunidad muestra los indicadores más relevantes para el estudio, lo que se obtiene como resultado que hay un comportamiento decreciente por parte de un indicador, mientras que el otro muestra un comportamiento irregular, pues decrece en el primer año y se incrementa en los años posteriores, estos se sustentan, pues se observa que con el paso de los años las jornadas laborales han ido decreciendo, lo que ha hecho que se contrate más personal sin distinción de género en la cooperativa estableciendo principios de equidad de género

INDICADORES FINANCIEROS APLICABLES A LA COOPERATIVA EN ESTUDIO

Tabla 57 Rentabilidad del activo

<u>RENTABILIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA EN ESTUDIO</u>				
RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA)				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
PORCENTAJE	-0.125%	0.013%	0.447%	0.470%

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano

Tabla 58 Rentabilidad del Patrimonio

RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
PORCENTAJE	-0.940%	0.104%	6.056%	5.717%

Fuente: Resultados obtenidos de los indicadores aplicados

Elaborado por: Patricio Manzano



Gráfico 48 Indicadores de Rentabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

En cuanto a los indicadores de rentabilidad se observa que ambos comparten un comportamiento similar, pues inician con valores negativos y progresivamente van aumentando sus porcentajes, pero la rentabilidad del patrimonio muestra valores altos en los últimos años del estudio, es decir que la rentabilidad es aceptable en esos años a diferencia de los anteriores y del indicador de rentabilidad del activo que mantiene valores bajos en los años de estudio.

4.2. Fundamentación de las preguntas de investigación

¿Cuál es el nivel de cumplimiento de los Principios Cooperativos de una COAC, considerando distintas técnicas adaptadas para cada grupo de interés al relacionarlas con un principio específico?

Una vez aplicados los indicadores basados en el estudio de García Müller (2012) se obtiene la siguiente tabla de resumen:

Tabla 59 Resumen de cumplimiento anual de los Principios Cooperativos

Principios \ Años	Cumplimiento 2015	Cumplimiento 2016	Cumplimiento 2017	Cumplimiento 2018
1. Adhesión abierta	20,86	20,78	20,09	20,33
2. Control Democrático	87,86	84,20	84,74	86,01
3. Participación Económica	20,99	13,88	38,55	17,18
4. Autonomía e Independencia	12,60	7,368	17,76	8,70
5. Formación, Información y Educación	25,56	25,67	25,70	25,22
6. Cooperación entre Cooperativas	18,37	10,32	23,88	51,74
7. Compromiso con la Comunidad	40,08	37,38	28,65	30,17
PROMEDIO	32,33	28,51	34,20	34,19
PROMEDIO GENERAL	32,31%			

Elaborado por: Patricio Manzano

En general el promedio de cumplimiento de los Principios Cooperativos en la COAC analizada es del 32,31%, Este promedio puede indicar que se trata de una Cooperativa de Ahorro y Crédito débil en el mercado pues no ha implementado medidas suficientes para llevar a cabo el cumplimiento de los principios. A continuación, se analiza los porcentajes de cumplimiento por principio una vez que se han aplicado los indicadores como técnica de estudio y a la vez se analiza el porcentaje más alto, medio y el más bajo.

En los años de estudio destaca el principio 2 de Control Democrático con un porcentaje de 87,86%, 84,20%, 84,74 y 86,01% lo que refleja la preocupación de la Cooperativa por cumplir con sus estatutos y la participación de sus miembros en la toma de decisiones de la Asamblea. Otro de los principios que destacan es el de Compromiso con la Comunidad, el cual puede ser considerado como una ventaja, pues en concordancia con los postulados de Pedrosa & Hernández (2011) las Cooperativas deben servir al hombre y principalmente enfocarse en los sectores débiles de la comunidad. La COAC analizada presenta niveles de cumplimiento aceptables en los años de estudio como son: 40,08%, 37,38%, 28,65% y 30,17%. Lo que refleja el compromiso de la Institución con la sociedad. Otro de los principios que destaca en el

estudio es Autonomía e Independencia, ya que en los años de estudio se obtuvo promedios bajos de cumplimiento estos son: 12,60%, 7,37%, 17,76% y 8,70%. Esto demuestra que la Institución no ha buscado establecer convenios de cooperación con el sector privado, o si lo hace no es capaz de controlar el destino futuro de sus fondos como han mencionado Pedrosa & Hernández (2011) sobre los alcances de este principio cooperativo.

¿Cuál es el rendimiento financiero de la COAC en un período de tiempo y su relación con el cumplimiento de los Principios Cooperativos?

Una vez analizado el nivel de cumplimiento de los Principios Cooperativos en la COAC analizada, se muestran los datos de rentabilidad de la Institución en un período de 4 años el cual se presenta en la tabla a continuación:

Tabla 60 Resumen Rentabilidad del Patrimonio

Rentabilidad del Patrimonio	2015	2016	2017	2018
TOTAL	-0,94031%	0,10406%	6,05606%	5,71702%
PROMEDIO	1,53%			

Elaborado por: Patricio Manzano

Como se puede observar en el período de tiempo analizado la Cooperativa presenta un promedio de rentabilidad del 1.53% lo que quiere decir que el patrimonio genera un 1.53% de utilidad a los accionistas. Este valor es bajo, pues en todos los años de estudio la Cooperativa ha presentado desde valores negativos hasta valores que no llegan a satisfacer la inversión de los accionistas o socios. En el primer año de estudio se refleja una pérdida en la Cooperativa la que para años posteriores muestra una lenta recuperación llegando a ser el año 2017 el año en el que mejor rentabilidad tiene la COAC.

Al comparar el porcentaje de cumplimiento de los Principios Cooperativos con el porcentaje de rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se obtiene que el nivel de cumplimiento del 32,31% de Principios Cooperativos ha generado una rentabilidad en la Cooperativa del 1.53% en los 4 años de estudio. Dicho valor podría aumentar si

la cooperativa tuviera un manejo adecuado de los principios cooperativos y aumente su porcentaje de cumplimiento.

¿Cuál es la relación existente entre los Principios Cooperativos, y los grupos de interés de la COAC para demostrar que el rendimiento financiero puede verse afectado con el incumplimiento de los Principios Cooperativos?

La relación entre el rendimiento financiero el cumplimiento de los Principios Cooperativo se puede observar en el siguiente gráfico, en donde se puede apreciar que mientras hay un menor cumplimiento de los Principios el rendimiento va a ser menor, esta tendencia se mantiene hasta el año 2017, en donde hay una recuperación del porcentaje de rentabilidad en ese año. Para el 2018 este porcentaje vuelve a caer ligeramente mientras que hay una diferencia mínima en el nivel de cumplimiento de los Principios en ese año, cumpliendo de esta manera la relación entre los Principios y la Rentabilidad.

El año de menor cumplimiento es el 2016, y en este año se puede observar que el porcentaje de rentabilidad es de 0,10%, esto se fundamenta en la pérdida del año anterior, y los esfuerzos que realizó la institución por recuperarse.

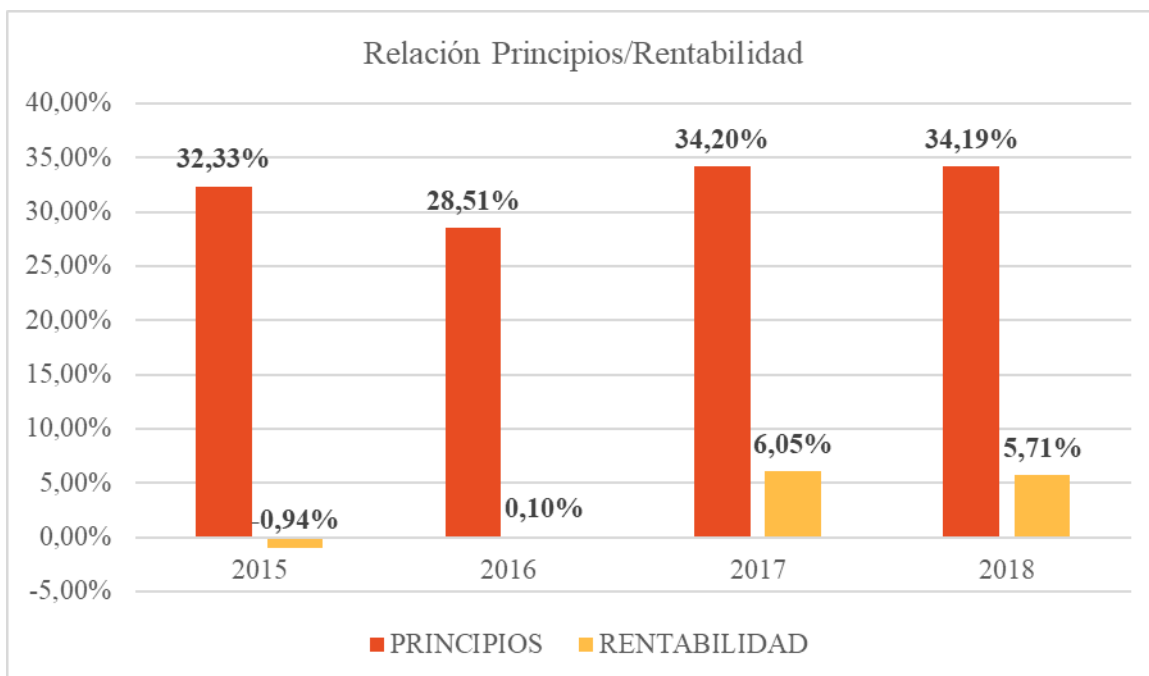


Gráfico 49 Relación entre Principios Cooperativos y Rentabilidad

Elaborado por: Patricio Manzano

4.3. Limitaciones del estudio

La tabla a continuación, muestra los indicadores que no fueron aplicados, tomando en consideración que la investigación se basa en el estudio de García Müller (2012):

Tabla 61 Indicadores no utilizados en el estudio

INDICADORES NO APLICABLES A LA COOPERATIVA SELECCIONADA		
INDICADOR	COMPONENTES	RAZÓN
<u>PRINCIPIO 1 “ADMISIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA”</u>		
Requisitos exigidos para ser asociado	* Requisitos impuestos por la cooperativa	Nos se aplicó este indicador, pues la COAC en estudio admite a todas las personas que deseen ser socias de la Cooperativa.

<p>Admisión de solicitudes de entrada</p>	<p>* N° de solicitudes admitidas * N° de solicitudes presentadas</p>	<p>Como se mencionó anteriormente la Cooperativa admite a todas las personas que deseen ser socios de esta no exige solicitudes para formar parte de esta.</p>
<p>Peso de asociados-consumidores en ventas</p>	<p>* Ventas a asociados-consumidores * Total de Ventas</p>	<p>Al ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito, esta no realiza transacciones de compra y venta con sus asociados, es por esta razón que no se utiliza este indicador.</p>
<p>Devolución de Capital</p>	<p>* Aportaciones a devolver * Patrimonio Total</p>	<p>No se aplicó este indicador, pues el dato de aportaciones a devolver es confidencial del la Cooperativa de Ahorro y Crédito.</p>
<p><u>PRINCIPIO 2 “CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS”</u></p>		
<p>Miembros que proponen decisiones</p>	<p>* N° Miembros que proponen * Total miembros asistentes</p>	<p>No se aplicó este indicador, pues no se cuenta con el dato de los miembros que proponen decisiones.</p>
<p>Control sobre decisiones importantes</p>	<p>* Decisiones importantes * Decisiones de Asamblea</p>	<p>No se aplicó este indicador, pues las decisiones que toma la</p>

		asamblea son confidenciales.
Asociados históricamente representantes	* N° Asociados históricamente en órganos sociales * Total Asociados	No se aplicó este indicador, pues no se contaba con el dato de asociados en órganos sociales.
Renovación en órganos de representación	* N° de asociados históricamente en órganos sociales * Años de Cooperativa * N° de cargos * Duración Cargo	No se aplicó este indicador, pues no se contaba con el dato de asociados en órganos sociales.
Riesgo de presión sobre cooperativas agrícolas	* Ventas a 10% de mayores compradores asociados * Ventas Totales	Este indicador no se aplicó, pues la Cooperativa de estudio es de Ahorro y Crédito y además no efectúa ventas.
Grado de uso de los servicios agrícolas	* Producción facturada por la cooperativa * Producción total de asociados	Este indicador no se aplicó pues la Cooperativa no tiene producción porque es de Ahorro y Crédito.
<u>PRINCIPIO 3 “PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS”</u>		
Capital común cooperativo indivisible	* Total reservas indivisibles * Fondos Propios	No se aplicó este indicador, pues la cooperativa no tiene la

		cuenta Total reservas indivisibles.
Aportación al capital común cooperativo indivisible	* Dotación de reservas indivisibles * Excedentes	No se aplicó el indicador porque la Cooperativa no tiene la cuenta Reservas indivisibles.
Valor agregado cooperativo incorporado al patrimonio común	* Dotación reservas indivisibles * Valor agregado cooperativo	No se tiene la cuenta de reservas indivisibles y valor agregado cooperativo.
Poder adquisitivo de aportación	* Tasa de interés capital cooperativo * Tasa ajuste por inflación * Tasa Inflación	No se consideró relevante la aplicación de este indicador para el estudio.
Distribución del Valor Agregado Cooperativo (VAC)	* Ventas Reales * Descuentos en ventas asociados * Ventas totales * Materias primas compradas a asociados * Materias primas compradas a terceros no asociados * Incrementos/Decrementos de inventarios * Servicios Productivos comprados a terceros * Amortización	No se realizó el Cálculo del Valor Agregado Cooperativo, pues los datos que se necesitan no poseen la Cooperativa, porque su actividad es financiera y no realiza ventas ni procesa materia prima.
VAC distribuido a trabajadores	* VAC distribuido a trabajadores	No se aplicó el indicador porque no se tiene el

	* Valor Agregado Cooperativo	Valor Agregado Cooperativo.
VAC distribuido a la comunidad	* VAC distribuido a la comunidad * Valor Agregado Cooperativo	No se aplicó el indicador porque no se tiene el Valor Agregado Cooperativo.
VAC distribuido a asociados	* VAC distribuido a asociados * Valor Agregador Cooperativo	No se aplicó el indicador porque no se tiene el Valor Agregado Cooperativo.
Aportaciones suplementarias exigidas históricamente	* Suma Aportaciones obligatorias suplementarias * Fondos Propios totales	No se aplicó este indicador, porque la Cooperativa no tiene aportaciones suplementarias exigidas, únicamente se realiza una aportación exigida al momento de ingresar a la cooperativa.
<u>PRINCIPIO 4 “AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA”</u>		
Diversificación de clientes no asociados	* Ventas a 10% mayores clientes no asociados * Ventas Totales	No se puede aplicar este indicador porque la cooperativa no maneja cuentas de ventas.
Cesión de derechos en asamblea	* Votos en manos de terceros * Votos totales en asamblea	Las decisiones son tomadas únicamente por los miembros de la asamblea no por terceras personas.

<u>PRINCIPIO 5 “EDUCACIÓN FORMACIÓN E INFORMACIÓN”</u>		
Fondos destinados a educación de asociados	* Fondos de educación aplicados a asociados * Fondos de educación aplicados	La cooperativa en estudio no destina un fondo de educación para los asociados.
Fondos destinados a educación de familiares de asociados	* Fondos de educación aplicados a familiares asociados * Fondos de educación aplicados	La cooperativa no destina un fondo para educación de familiares asociados.
Fondos destinados a educación de dirigentes electos	*Fondos de educación aplicados a dirigentes * Fondos de educación aplicados	No se destina un fondo de educación a dirigentes.
Fondos destinados a educación de gerencia	* Fondos de educación aplicados a gerentes * Fondos de educación aplicados	No se utilizó este indicador, pues no se destina un fondo para gerentes.
Fondos de educación aplicados a trabajadores no asociados	* Fondos de educación aplicados a trabajadores no asociados * Fondos de educación aplicados	No se destina un fondo de educación para trabajadores no asociados.
Fondos destinados a educación de comunidad	* Fondos educación aplicados a comunidad * Fondos de educación aplicados	La cooperativa no destina un fondo de educación para la comunidad.
Fondos de educación destinados a jóvenes	* Fondos de educación aplicados a jóvenes * Fondos de educación aplicados	No se aplicó este indicador porque la cooperativa no destina un

		fondo para educación de jóvenes.
Fondos destinados a información de líderes de opinión	* Fondos destinados a información de líderes de opinión * Fondos de educación aplicados	No se destina un fondo para información de líderes de opinión.
Fondo de educación aplicado directamente	* Fondo de educación aplicado directamente * Fondos de educación aplicados	No se contaba con los datos necesarios para aplicar este indicador.
Fondos aplicados a educación en general	* Fondos aplicados a educación en general * Fondos de educación aplicados	La cooperativa no tiene un fondo destinado a educación en general.
Educación Profesional	* Fondos aplicados a educación profesional * Fondos de educación aplicados	La COAC no tiene un fondo destinado a la educación profesional.
Educación Cooperativa	* Fondos aplicados a educación cooperativa * Fondos de educación aplicados	No se destina un fondo a educación cooperativa.
Inversión en formación laboral (I)	* Gastos de formación laboral * Ventas totales	No se utilizó este indicador, porque la cooperativa no tiene la cuenta de compras o ventas.
Inversión en formación laboral (II)	* Gastos de formación laboral * Masa Salarial	No se obtuvo los datos suficientes para poder aplicar este indicador.

Incidencia en asociados	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas * N° asociados beneficiados * N° Total horas alumno promovido directamente 	No se cuenta con los datos suficientes para aplicar el indicador.
Incidencia en familiares de asociados	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas * N° familiares de asociados beneficiarios * N° Total horas alumno promovido directamente 	No se puede aplicar este indicador, pues la cooperativa no destina un fondo para educación de familiares de asociados.
Incidencia en dirigencia electa	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas * N° dirigentes beneficiarios * N° Total horas alumno promovido directamente 	Al no destinar un fondo para dirigentes electos no hay datos suficientes para aplicar este indicador.
Incidencia en trabajadores no asociados	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas * N° trabajadores no asociados beneficiados * N° Total horas alumno promovido directamente 	No hay un fondo para educación de trabajadores no asociados, por lo tanto, no se puede aplicar este indicador.
Incidencia en comunidad	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas educativas * N° beneficiarios comunidad * N° Total horas alumno promovido directamente 	No hay un fondo destinado a la educación de la comunidad, por lo tanto, no se aplica el indicador.
Incidencia en mujeres	<ul style="list-style-type: none"> * N° Horas * N° mujeres beneficiarias 	La cooperativa no ha destinado un fondo para

	* N° Total horas alumno promovido directamente	la educación de las mujeres, es por esta razón que este indicador no ha sido aplicado.
<u>PRINCIPIO 6 “COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS”</u>		
Donativos al movimiento cooperativo	* Suma donativos al movimiento cooperativo *Fondos propios	No se aplicó este indicador, pues en el país no existe un movimiento cooperativo.
Cuotas pagadas al movimiento cooperativo	* Suma de cuotas pagadas al movimiento cooperativo * Fondos propios	No se aplicó este indicador, pues en el país no existe un movimiento cooperativo.
Fondo de educación aplicado conjuntamente	* Fondo de educación aplicado conjuntamente * Fondos de educación aplicados	La cooperativa no tiene fondos de educación conjuntos con otras cooperativas.
Apoyo educativo a otra cooperativa	* Gastos de apoyo educativo a otras cooperativas * Fondos de educación aplicados	La Institución no colabora con otras cooperativas en aspectos educativos.
Apoyo técnico a otra cooperativa	* Gastos de apoyo técnico a otras cooperativas * Fondos de educación aplicados	La COAC no realiza apoyo técnico a otras cooperativas.
Apoyo educativo recibido de otra cooperativa	* Gastos de apoyo educativo de otras cooperativas * Fondos de educación aplicados	La Cooperativa no ha recibido apoyo educativo de otras cooperativas.

Apoyo técnico recibido de otra cooperativa	* Gastos de apoyo técnico de otras cooperativas * Fondos de educación aplicados	No se ha recibido apoyo técnico de otras cooperativas.
Gastos directos de representación en el movimiento cooperativo	* Gastos directos de representación * Fondos de educación aplicados	No se aplicó este indicador, pues en el país no existe un movimiento cooperativo.
Gastos totales de representación en el movimiento cooperativo	* Gastos totales de representación en el movimiento cooperativo * Fondos de educación aplicados	No se aplicó este indicador, pues en el país no existe un movimiento cooperativo.
<u>PRINCIPIO 7 “COMPROMISO CON LA COMUNIDAD”</u>		
Residuos Sólidos emitidos	* Suma kilos residuos sólidos * Venta total	La Cooperativa no tiene emisión de residuos sólidos, por lo tanto, no se puede aplicar dicho indicador.
Energía consumida en proceso	* Kws. Energía consumidos * Venta Total	No se puede aplicar este indicador, pues la cooperativa no tiene cuentas de ventas.
Producción orgánica	* Ventas de productos orgánicos *Venta Total	El tipo de cooperativa en estudio es de Ahorro y Crédito no Agraria.
Base social	* N° Asociados *Población total zona de influencia	No se consideró relevante la aplicación de este indicador

Base social aplicada	<ul style="list-style-type: none"> * N° de asociados * Integrantes familia * Población total zona de influencia 	No existen datos, por si existen debería hacerse con los que se cuenta
-----------------------------	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a García Müller (2012)

Elaborado por: Patricio Manzano

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- La investigación ha comprobado que el cumplimiento de los Principios Cooperativos y su aplicación en los grupos de interés se encuentra relacionado con el rendimiento financiero de la cooperativa, pues como se observó con bajos porcentajes de cumplimiento la rentabilidad tiende a ser baja, esto se debe a que la Cooperativa no implementa políticas suficientes para que estos principios puedan ser cumplidos. Los resultados han mostrado que hay ciertos principios que están relacionados directamente con estos porcentajes de cumplimiento, pero existen otros como es el de Educación, Formación e Información en el cual la institución refleja claramente que no destina fondos suficientes para capacitación de personal, educación de la comunidad, educación de directivos entre otros.
- Este estudio ha demostrado la cooperativa debe mejorar el principio de Autonomía e independencia, pues según los reglamentos de la ACI se debe trabajar y formar alianzas con sectores ajenos a su actividad, pero conservar su independencia financiera. La Cooperativa analizada no maneja de forma adecuada los fondos ajenos, lo cual se refleja en los indicadores de este principio, preocupante situación que ha llevado a que los niveles de cumplimiento se ubiquen por debajo del 50% y en ciertos años menos del 10% del nivel de cumplimiento.
- Dentro del análisis expuesto, se ha determinado que la tendencia dentro de los años del estudio en cuanto a los principios de alto medio y bajo cumplimiento es la misma, esto significa que los porcentajes se mantienen, reflejando debilidades que no han sido corregidas en el período de tiempo analizado. Sin embargo, queda en evidencia que la institución se ha preocupado más por ciertos principios como es el de Cooperación entre Cooperativas, el cual ha incrementado su porcentaje de cumplimiento con el paso de los años, pues la COAC en estudio tiene interés por colaborar con otras Instituciones del mismo nivel, lo que trae grandes beneficios para la misma.

- En este sentido, cabe recalcar que la rentabilidad no está determinada únicamente por el nivel de cumplimiento de los principios, pues hay otros factores que influyen en esta, porque como se observó al momento de recolectar la información existen ciertos datos que la Cooperativa no posee, por ejemplo, los que reflejan la cooperación con otras instituciones, los de educación e información y los de autonomía e independencia y estos afectan en el rendimiento financiero. De igual manera la Cooperativa de Ahorro y Crédito ha registrado niveles muy bajos de rentabilidad, esto ha sido demostrado en los indicadores financieros que se han aplicado. De este modo se ha demostrado la relación existente entre la Rentabilidad y los Principios Cooperativos, la cual se ve afectada por cómo se aplican en los grupos de interés, pues cada uno está destinado para cierto grupo, y al no atender a estos el nivel de cumplimiento baja, por lo tanto, la rentabilidad tiene a ser menor y en muchos casos negativa. Esto ha provocado un nivel de rentabilidad en 4 años de estudio del 2,73%, es un valor muy bajo si se tiene en cuenta que se han registrado pérdidas.

5.2. Recomendaciones

- Dado que el estudio demostró que la rentabilidad se ve afectada por el cumplimiento de los Principios Cooperativos, es necesario que la Institución establezca políticas y estrategias encaminadas a cumplir estos principios, es decir analizar la posibilidad de implementarlos gradualmente, en un período de tiempo que no afecte el ritmo de trabajo de la Institución
- Se recomienda establecer una escala de calificación que indique que tan bien se encuentra la cooperativa analizada en cuanto a los porcentajes de cumplimiento, y realizar evaluaciones periódicas de principios cooperativos que muestren si las estrategias que se implementan dan resultados.
- Es importante realizar estudios encaminados a medir el cumplimiento de los Principios Cooperativos, pues estos son la base del Cooperativismo y fundamentan los ideales de las Cooperativas, sin dejar de lado las regulaciones internas de cada país en cuanto al tema de la Economía Popular y Solidaria.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, M. (2015). *Panorama sobre el Balance Social cooperativo en Argentina: Modalidades de implementación*. Obtenido de Universidad de Buenos Aires: http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/49843/Documento_completo___pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aldeanueva, I. (2013). *Los grupos de interés en el ámbito de la responsabilidad social universitaria: un enfoque teórico*. Anuario Jurídico y Económico Escorialense, 235-253.
- Alfonso Alemán, J. L., Rivera Rodríguez, C., & Labrador Machín, O. (2008). *Responsabilidad y balance social en las empresas cooperativas*. Revista de Ciencias Sociales (Ve), 9-19. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011673002.pdf>
- Alianza Cooperativa Internacional. (11 de Abril de 2013). *Reglamento*. Obtenido de Alianza Cooperativa Internacional: <https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Altamirano, A. (2018). *Identificación de los stakeholders y conflictos de interés en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*. Visión de Futuro, 73-94.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas: EPISTEME.
- Armijo, L., Cadena, B., Ordoñez, E., & Auquilla, Á. (2015). *Incidencia de la economía popular y solidaria en la crianza de la Pachamama*. Revista Científica ECOCIENCIA, 1-13.
- Asamblea Constituyente. (2008). *Asamblea Constituyente*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-int-text-const.pdf
- Barba, D., & Gavilánez, M. (2019). *Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Ciencia UNEMI, IX(19), 30-38. Obtenido de <http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/321/277>
- Carreras, L., & Bastida, R. (2015). *Estudio sobre la rendición de cuentas en materia de responsabilidad social: el Balance Social*. CIRIEC (84), 251-277. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17442313009.pdf>
- Chitarroni, A. L. (2013). *Responsabilidad Social Empresaria: ¿Una traslación de los principios cooperativos al ámbito de las empresas comerciales?* Enfoques XXV, 39-64.
- Cisneros, D., Chingo, L., Estrella, L., Cuenca, V., & Chicaiza, Ó. (2017). *Las cooperativas financieras desde una perspectiva social. Un estudio en Pichincha, Ecuador*. COODES, 53-60.

- Consejo Nacional de Planificación. (22 de Septiembre de 2017). *Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021-Toda una Vida: https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- Dopico, A., Rodríguez, R., & González, E. (2012). *La responsabilidad social empresarial y los stakeholders: un análisis clúster*. Revista Galega de Economía, 1-17.
- Endara, S. (7 de Diciembre de 2011). *El cooperativismo: Una vía práctica hacia el Buen Vivir*. Obtenido de América Latina en Movimiento: <https://www.alainet.org/es/active/51383>
- Fernández, J., & Bajo, A. (2012). *La Teoría del Stakeholder o de los Grupos de Interés, pieza clave de la RSE, del éxito empresarial y de la sostenibilidad*. Revista Internacional de Investigación en Comunicación aDResearch ESIC, 130-143.
- Gacía, E., & Ruiz, C. (2002). *La ética de la sociedad cooperativa agraria en la relación con sus grupos de interés*. REVESCO Revista de estudios Cooperativos, 89-107.
- García Müller, G. (2012). *Balance Social Cooperativo. Caso: Cooperativa de Servicios Agrícolas La Trinidad S. R. L., 2004*. Cooperativismo y Desarrollo, XX (101), 52-78. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/4865373.pdf>
- Gómez, M. (2006). *Introducción a La Metodología de La Investigación Científica*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Guzmán, C., Santos, F., & Barroso, M. (2016). *Cooperativismo, factor empresarial y desarrollo económico: Una propuesta de un modelo teórico de enlace*. REVESCO, 110-134. Obtenido de <https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=idus.us.es/xmlui/bitstream/handle/11441/50342/cooperativismo,+factor+empresarial+y+desarrollo+economico.pdf?sequence%3D1&isAllowed=y>
- Izquierdo Albert, C. (2005). *El cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal para América Latina*. Cuba: Eumed.
- Loor-Moreira, A., Calderón-Salazar, J., & Arias-Arias, A. E. (2015). *Factores que determinan la satisfacción del socio con respecto al servicio en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Manabí*. UNEMI, 36-44.
- López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

- Luque, A., Peñaherrera, J., & Ordoñez, J. (2018). *Comparación de los resultados del balance social como herramienta de gestión: los casos de CACEC y Chibuleo*. CHAKIÑAN, 104-117. Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rchakin/n7/2550-6722-rchakin-07-00104.pdf>
- Marcuello, C., & Saz, I. (2008). *Los principios cooperativos facilitadores de la innovación: un modelo teórico*. REVESCO (94), 59-79. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/REVE0808130059A/18891>
- Marcuello, C., & Saz, M. (2008). *Los principios cooperativos facilitadores de la innovación: un modelo teórico*. REVESCO, 63-65.
- Mazzini, L. M., & Paternó, S. T. (Agosto de 2016). *Balance Social, una mirada desde el cooperativismo*. Obtenido de Universidad de Buenos Aires - Facultad de Ciencias Económicas: http://www.economicas.uba.ar/wp-content/uploads/2016/09/CECONTA_T2016_PATERO_MAZZINI_BALANCE_SOCIAL_COOPERATIVISMO.pdf
- Nahoum, C. (1961). *La entrevista psicológica*. Buenos Aires: KAPELUSZ.
- Pastor, E. (2011). *El papel de la economía social como motor del cambio social y la democratización sostenible de las políticas públicas sociales en el ámbito local*. REVESCO, 143-169.
- Pedrosa, C., & Hernández, M. (2011). *¿Cómo aplican las sociedades cooperativas de éxito los principios cooperativos? El caso del Grupo Hojiblanca*. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 157-185.
- Ressel, A., Silva, N., Coppini, V., & Nieves, M. (2018). *Manual Teórico Práctico de introducción al Cooperativismo*. La Plata: Universidad Nacional de la Plata.
- Rivera Rodríguez, C. A., & Labrador Machín, O. (2013). *Bases teóricas y metodológicas de la cooperación y el cooperativismo*. Revista Cooperativismo y Desarrollo, 3-17.
- Rodríguez, R., Dopico, A., & González, E. (2008). *La responsabilidad social empresarial: un acercamiento a la realidad empresarial de Galicia*. Sociedad y Mercados Globales, 309-324.
- Superintendencia de Control del Poder de Mercado . (01 de Febrero de 2014). *Superintendencia de Control del Poder de Mercado*. Obtenido de Estructura de Mercado del Sector Financiero en el Ecuador: <http://www.scpm.gob.ec/sitio/wp-content/uploads/2019/02/Estructura-de-Mercado-del-Sector-Financiero-en-el-Ecuador.pdf>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (23 de Octubre de 2018). *LOEPS*.
Obtenido de Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria:
<http://www.seps.gob.ec/interna-npe?760>
- Uquillas, C. (2007). *El fracaso del neoliberalismo en el Ecuador y alternativas frente a la crisis*. Quito: Eumed.
- Velázquez, J., Valencia, L., & Peña, J. (2016). *El papel del modelo de la triple hélice como sistema de innovación para aumentar la rentabilidad en una PYME comercializadora*. Revista CEA, 101-112.
- Villafañez, I. (2017). *Principios cooperativos, igualdad de género e interés social en las cooperativas*. CIRIEC (30), 1-37. Obtenido de <http://ciriec-revistajuridica.es/wp-content/uploads/comen30-02.pdf>

ANEXOS

Anexo 1.- Ficha de Recolección de la Información

Tabla 62 Anexo 1. Ficha de recolección de información

<u>PRINCIPIO 1 “ADHESIÓN VOLUNTARIA”</u>				
NUEVOS ASOCIADOS				
AÑOS	2015	2016	2017	2018
Nuevos Asociados				
Asociados Totales				
DESEMBOLSO INICIAL EXIGIDO A LOS NUEVOS SOCIOS				
Desembolso Inicial Exigido A Los Nuevos Socios	35	35	35	35
Salario Mínimo	354	366	375	386
ANTIGÜEDAD RELATIVA DE ASOCIADOS				
Media en años de antigüedad de asociados				
Años de vida de la Cooperativa				
BAJAS DE ASOCIADOS				
Bajas de Asociados				
Asociados Totales				
PORCENTAJE DE MUJERES EN LOS ASOCIADOS				
Mujeres Asociadas				
Total de Asociados				
<u>PRINCIPIO 2 “CONTROL DEMOCRÁTICOS DE LOS MIEMBROS”</u>				
PORCENTAJE DE ASOCIADOS PRESENTES				
Suma N° Asociados presentes				
Suma N° Asociados Convocados				
REALIZACIÓN DE ASAMBLEAS				
N° de Asambleas Realizadas				
N° de Asambleas por Estatutos				
EDAD MEDIA RELATIVA DE CONSEJEROS				
Edad media de consejeros				

Edad media de Asociados				
ACCESO DE MUJERES A PUESTOS REPRESENTATIVOS				
Mujeres Asociadas				
Número de puestos representativos				
Total de Asociados				
PORCENTAJE DE ASOCIADOS PARTICIPANTES EN ACTIVIDADES (SÓLO DIRECTIVOS)				
Suma N° de Asociados Participantes				
Suma N° Asociados convocados				
<u>PRINCIPIO 3 “PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS”</u>				
CAPITAL COMÚN COOPERATIVO				
Total Reservas				
Patrimonio				
INTERÉS PAGADO A APORTACIÓN				
Tasa de interés pagado al capital cooperativo				
Tasa anual interés pasivo del mercado				
DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS				
Dotación a aportes de asociados				
Excedentes distribuidos				
Excedentes				
MONETARIZACIÓN DE LA DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS				
Excedentes distribuidos				
Dotación a aportes de asociados				
Excedentes distribuidos				
DOTACIÓN A FONDO DE EDUCACIÓN O SIMILARES				
Dotación a fondo de educación				
Excedentes				
APORTACIONES INICIALES EXIGIDAS HISTÓRICAMENTE				
Suma Aportaciones iniciales				

Fondos Propios totales				
<u>Principio 4 “Autonomía e Independencia”</u>				
INDEPENDENCIA FINANCIERA “ESTRECHA”				
Patrimonio				
Activo Total				
INDEPENDENCIA FINANCIERA “AMPLIA”				
Patrimonio				
Fondos ajenos de asociados				
Activo Total				
PESO HISTÓRICO DE LOS DONATIVOS				
Donativos totales recibidos				
Activo Total				
PESO RELATIVO DE LOS DONATIVOS EN EL EJERCICIO				
Excedentes				
Donativos Recibidos				
<u>Principio 5 “Educación Formación e Información”</u>				
FONDOS DE EDUCACIÓN APLICADOS				
Fondos de educación Aplicados				
Dotación al fondo del ejercicio anterior				
INVERSIÓN EN DIFUSIÓN COOPERATIVA				
Gastos de difusión cooperativa				
Gastos de publicidad negocio				
<u>PRINCIPIO 6 “COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS”</u>				
PRÉSTAMOS OTORGADOS A OTRAS COOPERATIVAS				
Suma préstamos otorgados a cooperativas				
Préstamos totales otorgados				
PRÉSTAMOS RECIBIDOS DE OTRAS COOPERATIVAS				
Suma préstamos recibidos de otras cooperativas				

Fondos Ajenos totales				
CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE PRIMER GRADO				
Suma partes capital en otras cooperativas 1er grado				
Fondos Propios				
CAPITAL EN OTRAS COOPERATIVAS DE SEGUNDO GRADO				
Suma partes capital en otras cooperativas 2do grado				
Fondos Propios				
CAPITAL EN INSTITUCIONES FINANCIERAS COOPERATIVAS				
Suma partes capital en financieras cooperativas				
Fondos Propios				
<u>PRINCIPIO 7 “COMPROMISO CON LA COMUNIDAD”</u>				
EMPLEO DIRECTO GENERADO				
N° Trabajadores				
INCIDENCIA DEL EMPLEO DIRECTO GENERADO				
N° trabajadores de cooperativa				
Población económicamente activa zona				
EMPLEO INDIRECTO GENERADO				
N° Trabajadores indirectos				
POBLACIÓN DIRECTA ECONÓMICAMENTE SUSTENTADA				
N° Trabajadores directos				
Integrantes familia				
Población total zona de influencia				
NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN ACCESO A PUESTOS DE TRABAJO				
Mujeres trabajadoras en cooperativa				
Trabajadores totales en cooperativa				

Mujeres en población activa del país				
Población Activa del país				
NO DISCRIMINACIÓN POR GÉNERO EN PUESTOS DE MANDO				
Mujeres con mando				
Mujeres trabajadoras				
Hombres con mando				
Hombres trabajadores				
DURACIÓN DE LA JORNADA LABORAL REGULAR RELATIVA POR GÉNERO				
Suma horas trabajadas por mujeres				
Total de mujeres trabajadoras				
Suma horas trabajadas por hombres				
Total hombres trabajadores				
EVOLUCIÓN DEL PODER ADQUISITIVO DE LOS SALARIOS				
% Subida salarial				
Tasa inflación				

Anexo 2.- Balance General año 2015 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	29,973,082.65
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2,390,553.15
1.1.01	CAJA	334,314.01
1.1.01.05	EFFECTIVO	332,764.01
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	323,384.01
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	9,380.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,550.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.01.10.02	CAJA CHICA QUITO	250.00
1.1.01.10.03	CAJA CHICA SAN GOLQUI	200.00
1.1.01.10.04	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00
1.1.01.10.06	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,052,421.39
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	196,585.79
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE	196,585.79
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	1,693,544.78
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	312,893.20
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028...	86,475.46
1.1.03.10.01.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 03806108...	18,984.90
1.1.03.10.01.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. #0630608801-...	131,855.95
1.1.03.10.01.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 5000622899-...	16,269.16
1.1.03.10.01.08	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. NO 3821566-6...	58,342.25
1.1.03.10.01.09	BANCO SOLIDARIO CTA. CTE. NO 20016032019-...	965.48
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	1,380,651.58
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111...	34,909.09
1.1.03.10.02.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 03807053...	373,993.04
1.1.03.10.02.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007941...	241,356.87
1.1.03.10.02.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. #3000739934-...	173,927.33
1.1.03.10.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07999725 ...	13,036.01
1.1.03.10.02.06	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 0018549530...	155,458.49
1.1.03.10.02.07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 -...	188,249.57
1.1.03.10.02.08	BANCO PRODUBANCO CTA. AHO. #8183201000 -A...	9,617.91
1.1.03.10.02.09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBAT...	5,611.87
1.1.03.10.02.17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192...	184,491.40
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	162,290.82
1.1.03.20.01	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	26,416.39



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Código	Cuenta	Saldo
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	51,492.48
1.1.03.20.03	COAC INDIGENA SAC LATACUNGA	38,294.17
1.1.03.20.04	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	38,831.65
1.1.03.20.05	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPAC 60...	3.00
1.1.03.20.06	FINANCOOP 001010000535	7,253.13
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3,817.75
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	3,817.75
1.3	<u>INVERSIONES</u>	2,840,689.07
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entida...	2,844,039.07
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	2,744,039.07
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	100,000.00
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES	(3,350.00)
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	(3,350.00)
1.4	CARTERA DE CREDITOS	21,383,487.21
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	2,442,630.01
1.4.02.05	De 1 a 30 días	162,681.25
1.4.02.10	De 31 a 90 días	267,893.38
1.4.02.15	De 91 a 180 días	367,977.40
1.4.02.20	De 181 a 360 días	577,531.19
1.4.02.25	De más de 360 días	1,066,546.79
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	187,277.97
1.4.03.05	De 1 a 30 días	3,228.60
1.4.03.10	De 31 a 90 días	7,614.60
1.4.03.15	De 91 a 180 días	10,753.73
1.4.03.20	De 181 a 360 días	22,294.30
1.4.03.25	De más de 360 días	143,386.74
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	14,381,476.46
1.4.04.05	De 1 a 30 días	946,136.36
1.4.04.10	De 31 a 90 días	1,729,618.85
1.4.04.15	De 91 a 180 días	2,332,900.68
1.4.04.20	De 181 a 360 días	3,748,906.03
1.4.04.25	De más de 360 días	5,623,914.54
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	179,342.58
1.4.26.05	De 1 a 30 días	14,387.79
1.4.26.10	De 31 a 90 días	20,233.72
1.4.26.15	De 91 a 180 días	27,067.70
1.4.26.20	De 181 a 360 días	45,735.36



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.26.25	De más de 360 días	71,918.01
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	92,224.89
1.4.27.05	De 1 a 30 días	2,284.26
1.4.27.10	De 31 a 90 días	2,284.26
1.4.27.15	De 91 a 180 días	3,306.39
1.4.27.20	De 181 a 360 días	6,517.39
1.4.27.25	De más de 360 días	77,832.59
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	2,429,922.66
1.4.28.05	De 1 a 30 días	274,825.85
1.4.28.10	De 31 a 90 días	257,985.36
1.4.28.15	De 91 a 180 días	339,505.79
1.4.28.20	De 181 a 360 días	538,124.97
1.4.28.25	De más de 360 días	1,019,480.69
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	68,404.56
1.4.50.05	De 1 a 30 días	7,409.18
1.4.50.10	De 31 a 90 días	15,695.31
1.4.50.15	De 91 a 180 días	15,970.91
1.4.50.20	De 181 a 270 días	11,406.07
1.4.50.25	De más de 270 días	17,923.09
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	18,913.83
1.4.51.10	De 31 a 90 días	2,231.52
1.4.51.15	De 91 a 270 días	5,206.78
1.4.51.20	De 271 a 360 días	2,293.89
1.4.51.25	De 361 a 720 días	5,638.03
1.4.51.30	De mas de 720 días	3,543.61
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	2,626,585.90
1.4.52.05	De 1 a 30 días	6,429.85
1.4.52.10	De 31 a 90 días	272,677.11
1.4.52.15	De 91 a 180 días	329,060.49
1.4.52.20	De 181 a 360 días	568,119.10
1.4.52.25	De más de 360 días	1,450,299.35
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1,043,291.65)
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)	(212,863.13)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(69,116.45)
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(761,312.07)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	413,974.45
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	28,623.84



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento	28,623.84
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...	236,294.23
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	23,885.48
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	1,584.54
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	210,824.21
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	63,181.72
1.6.14.05	Intereses	1,493.22
1.6.14.20	Seguros	16,173.24
1.6.14.30	Gastos judiciales	45,515.26
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	85,874.66
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	6,307.04
1.6.90.05.01	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	5,205.43
1.6.90.05.02	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	1,101.61
1.6.90.90	OTRAS	79,567.62
1.6.90.90.01	ANTICIPOS PROVEEDORES	62,083.20
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	3,894.30
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,894.30
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	1,000.00
1.6.90.90.03	CUENTAS POR COBRAR CONSEJO DIRECTIVO	12,757.33
1.6.90.90.03.14	CONSEJO DE ADMINISTRACION	6,920.00
1.6.90.90.03.15	CONSEJO DE VIGILANCIA	5,837.33
1.6.90.90.04	CHEQUES PROTESTADOS	832.79
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO...	654,762.21
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	154,762.21
1.7.02.05	TERRENOS	81,454.76
1.7.02.10	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	73,307.45
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	500,000.00
1.7.06.05	TERRENOS	500,000.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,550,693.20
1.8.01	TERRENOS	620,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	218,076.16
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	135,253.55
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	82,822.61
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	90,836.54



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	90,836.54
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	158,672.61
1.8.07.01	VEHICULOS	158,672.61
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(404,851.51)
1.8.99.05	EDIFICIOS	(173,294.30)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(95,664.79)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(50,003.40)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(79,856.14)
1.8.99.40	OTROS	(6,032.88)
1.9	OTROS ACTIVOS	738,923.36
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	38,785.95
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	38,785.95
1.9.01.25.02	FINANCOOP	38,785.95
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	199,868.26
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	199,868.26
1.9.04.10.02	PROGRAMAS DE COMPUTACION	199,868.26
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	1,169.03
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	77,753.64
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(76,584.61)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	17,380.44
1.9.06.15	PROVEDURIA	17,380.44
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	16,805.42
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	575.02
1.9.90	OTROS	481,719.68
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	468,498.18
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	13,221.50
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	13,221.50
TOTAL ACTIVO		29,973,082.65
2	PASIVOS	25,976,686.64
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	24,607,764.47
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	3,443,112.32
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3,331,597.84
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	3,331,597.84
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	78,013.04
2.1.01.40.05	DEPOSITOS PLAZO FIJO INACTIVO	78,013.04



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	33,501.44
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	19,942,748.97
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	5,261,405.46
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	5,054,621.65
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	4,622,224.57
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	4,570,403.34
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	434,093.95
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1,221,903.18
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1,221,903.18
2.5	CUENTAS POR PAGAR	831,990.22
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	611,700.08
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	67.57
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	611,632.51
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	159,888.71
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	17,154.02
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	6,376.68
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	10,777.34
2.5.03.15	APORTES AL IESS	16,535.39
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	2,188.65
2.5.03.90	OTRAS	124,010.65
2.5.03.90.01	RESERVA POR DESAHUCIO	721.28
2.5.03.90.05	PROVISION DE INDEMNIZACION COAC	123,289.37
2.5.04	RETENCIONES	13,887.61
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	13,845.61
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	432.69
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	3,002.51
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	1,385.00
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	1,712.45
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	145.17
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,420.91
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	3,210.92
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	95.59
2.5.04.05.14	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 20%	82.98
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)12%	2,357.39
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	42.00
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	1,970.07
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	1,970.07



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	44,543.75
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	2,945.82
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	41,597.93
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	31,622.81
2.5.90.90.03	SEGUROS	3,295.71
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	1,860.87
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	782.42
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	335.47
2.5.90.90.09	HONORARIOS POR GESTION DE COBRANZA	799.94
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	2,900.71
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	536,931.95
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA...	263,376.71
2.6.02.05	DE 1 A 30 DIAS	51,907.87
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	52,197.08
2.6.02.15	DE 91 A 180 DIAS	52,629.53
2.6.02.20	DE 181 A 360 DIAS	53,122.39
2.6.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	53,519.84
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	273,555.24
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,664.71
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	3,424.74
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,134.86
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	97,522.90
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	165,808.03
TOTAL PASIVOS		25,976,686.64

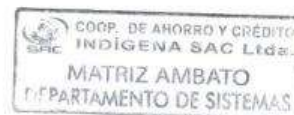


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
3	PATRIMONIO	3,996,396.01
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,415,670.37
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1,415,670.37
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	1,415,670.37
3.3	RESERVAS	1,017,390.84
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	145,763.18
3.3.01.01	RESERVA LEGAL	145,763.18
3.3.03	ESPECIALES	825,275.83
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCI...	27,723.33
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	140,118.46
3.3.03.90	OTRAS	657,434.04
3.3.03.90.01	RESERVA EDUCACION	1,205.70
3.3.03.90.02	PREVIS. AYUDA SOCIAL	17,639.69
3.3.03.90.03	RESERVA CUENTAS INCOBRABLES	10,643.86
3.3.03.90.04	RESERVA VOLUNTARIA DE SOCIOS	627,944.79
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	46,351.83
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	469,342.86
3.4.02.05.01	ALEMANIA	11.43
3.4.02.05.02	PRODEPINE	18,498.00
3.4.02.05.03	PL-480	379,769.43
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1,061,188.46
3.6	RESULTADOS	32,803.48
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	20,562.94
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	12,240.54
TOTAL PATRIMONIO		3,996,396.01
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		29,973,082.65



Anexo 3.- Balance General año 2016 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	30,784,408.44
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2,385,619.85
1.1.01	CAJA	415,479.36
1.1.01.05	EFFECTIVO	413,929.36
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	407,832.05
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	6,097.31
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,550.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.01.10.02	CAJA CHICA QUITO	250.00
1.1.01.10.03	CAJA CHICA SAN GOLQUI	200.00
1.1.01.10.04	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00
1.1.01.10.06	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,967,117.49
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	72,213.64
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	72,213.64
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	1,650,828.67
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	349,204.55
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028...	201,039.61
1.1.03.10.01.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 03806108...	4,731.90
1.1.03.10.01.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. #0630606801...	109,972.23
1.1.03.10.01.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 5000622899...	26,885.40
1.1.03.10.01.08	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. NO 3621566-6...	5,632.46
1.1.03.10.01.09	BANCO SOLIDARIO CTA. CTE. NO 20016032019...	942.95
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	1,301,624.12
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111...	80,281.15
1.1.03.10.02.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 03807053...	110,653.16
1.1.03.10.02.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007941...	45,593.20
1.1.03.10.02.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO.#3000739934...	43,754.94
1.1.03.10.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725 ...	18,287.60
1.1.03.10.02.06	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 0018549530...	737,629.46
1.1.03.10.02.07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 ...	129,147.54
1.1.03.10.02.08	BANCO PRODUBANCO CTA. AHO.#6163201000 -A...	23,760.63
1.1.03.10.02.09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBAT...	41,501.39
1.1.03.10.02.17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192...	71,015.05
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	244,075.18
1.1.03.20.01	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	19,425.99

Ambato PARAMETRIZADOR Fecha Sistema: 2019-09-02 Fecha Máquina: 2020-01-15 16:04:42 *

1 de 8



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	18,219.57	
1.1.03.20.03	COAC INDIGENA SAC LATACUNGA	81,321.06	
1.1.03.20.04	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	43,225.11	
1.1.03.20.05	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPAC 60...	6.27	
1.1.03.20.06	FINANCOOP 001010000535	81,877.18	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3,023.00	
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	3,023.00	
1.3	INVERSIONES	2,721,970.25	
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entida...	2,725,320.25	
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	665,149.91	
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1,320,227.64	
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	739,942.70	
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES	(3,350.00)	
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	(3,350.00)	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	22,427,231.04	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	1,304,989.12	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	73,546.49	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	122,026.61	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	165,493.49	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	271,262.22	
1.4.02.25	De más de 360 días	672,660.31	
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	59,530.68	
1.4.03.05	De 1 a 30 días	2,179.24	
1.4.03.10	De 31 a 90 días	3,161.18	
1.4.03.15	De 91 a 180 días	3,707.03	
1.4.03.20	De 181 a 360 días	9,481.76	
1.4.03.25	De más de 360 días	41,001.47	
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	16,576,223.02	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	1,165,718.48	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	1,993,142.60	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	2,635,371.23	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	4,377,482.08	
1.4.04.25	De más de 360 días	6,404,508.63	
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	187,350.18	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	22,269.57	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	21,692.13	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	26,312.85	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.26.20	De 181 a 360 días	35,364.25
1.4.26.25	De más de 360 días	81,711.38
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	124,593.70
1.4.27.05	De 1 a 30 días	1,597.82
1.4.27.10	De 31 a 90 días	5,065.46
1.4.27.15	De 91 a 180 días	3,563.40
1.4.27.20	De 181 a 360 días	6,791.41
1.4.27.25	De más de 360 días	107,575.61
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	2,210,129.48
1.4.28.05	De 1 a 30 días	339,789.36
1.4.28.10	De 31 a 90 días	327,230.06
1.4.28.15	De 91 a 180 días	386,602.22
1.4.28.20	De 181 a 360 días	519,183.34
1.4.28.25	De más de 360 días	637,324.50
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	145,092.29
1.4.50.10	De 31 a 90 días	21,451.85
1.4.50.15	De 91 a 180 días	27,315.60
1.4.50.20	De 181 a 270 días	25,504.92
1.4.50.25	De más de 270 días	70,819.92
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	27,330.71
1.4.51.10	De 31 a 90 días	463.52
1.4.51.15	De 91 a 270 días	6,711.69
1.4.51.20	De 271 a 360 días	2,396.73
1.4.51.25	De 361 a 720 días	8,577.13
1.4.51.30	De mas de 720 días	9,181.64
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	3,707,398.66
1.4.52.10	De 31 a 90 días	316,455.83
1.4.52.15	De 91 a 180 días	432,062.27
1.4.52.20	De 181 a 360 días	715,425.16
1.4.52.25	De más de 360 días	2,243,455.40
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1,915,406.80)
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)	(307,001.83)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(83,728.72)
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(1,290,767.05)
1.4.99.89	(Provision generica voluntaria)	(233,909.20)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	402,455.97
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	22,769.11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento	22,769.11
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...	226,020.97
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	13,715.96
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	766.59
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	211,538.42
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	90,984.30
1.6.14.05	Intereses	21,904.94
1.6.14.20	Seguros	11,474.69
1.6.14.30	Gastos judiciales	57,604.67
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,070.17
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	13,129.98
1.6.90.05.01	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	4,370.55
1.6.90.05.02	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	8,759.43
1.6.90.90	OTRAS	49,940.19
1.6.90.90.01	ANTICIPOS PROVEEDORES	6,606.25
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	43,008.94
1.6.90.90.02.03	EMPRESAS DE MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	287.00
1.6.90.90.02.05	COAC INDIGENA SAC PELILEO	50.00
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	11,671.94
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	1,000.00
1.6.90.90.02.11	CUENTAS POR COBRAR IFIS	30,000.00
1.6.90.90.04	CHEQUES PROTESTADOS	325.00
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(388.58)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(388.58)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	64,554.42
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	64,554.42
1.7.02.05	TERRENOS	64,554.42
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,267,822.78
1.8.01	TERRENOS	1,421,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.01.03	TERRENO HUACHI LORETO	801,000.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	217,012.50
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	135,034.69
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	81,977.81
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	86,765.70



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	86,765.70
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	104,455.72
1.8.07.01	VEHICULOS	104,455.72
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(429,370.54)
1.8.99.05	EDIFICIOS	(207,449.95)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(112,756.48)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(62,288.62)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(39,501.97)
1.8.99.40	OTROS	(7,373.52)
1.9	OTROS ACTIVOS	514,754.13
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	40,401.37
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	40,401.37
1.9.01.25.02	FINANCOOP	40,401.37
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8,664.00
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	8,664.00
1.9.04.10.02	PROGRAMAS DE COMPUTACION	8,664.00
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	177,136.09
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	258,584.58
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(81,448.49)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	16,831.06
1.9.06.15	PROVEDURIA	16,831.06
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	12,758.08
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	4,072.98
1.9.90	OTROS	271,992.26
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	67.16
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	259,203.80
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	12,721.50
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	12,721.50
1.9.99	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABL...	(270.65)
1.9.99.90	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(270.65)
TOTAL ACTIVO		30,784,408.44
2	PASIVOS	27,067,257.15
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,950,464.54
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	4,448,575.47
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	4,427,939.20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	4,427,939.20	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	20,636.27	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	20,785,863.67	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,720,512.40	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	5,813,245.98	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	4,950,348.00	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5,215,982.43	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	1,085,774.86	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	716,025.40	
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	716,025.40	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	853,499.80	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	671,483.41	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	124.23	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	671,359.18	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	90,983.60	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	15,349.04	
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	4,718.79	
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	10,630.25	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	16,466.38	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	1,082.52	
2.5.03.90	OTRAS	58,085.66	
2.5.03.90.01	RESERVA POR DESAHUCIO	7,837.16	
2.5.03.90.05	PROVISION DE INDEMNIZACION COAC	50,248.50	
2.5.04	RETENCIONES	9,444.50	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	9,318.01	
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	183.02	
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	2,242.14	
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	1,291.95	
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	110.12	
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	156.18	
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,736.07	
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	2,243.56	
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	3.78	
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)12%	1,351.19	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	126.49	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	148.08	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	148.08	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	81,440.21
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	4,922.41
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	76,517.80
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	26,399.47
2.5.90.90.03	SEGUROS	13,027.66
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	420.08
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	7,819.31
2.5.90.90.06	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	271.43
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	198.42
2.5.90.90.09	HONORARIOS POR GESTION DE COBRANZA	6,857.96
2.5.90.90.10	APORTE EMPLEADOS	678.96
2.5.90.90.11	TRANSITORIA CIERRE DE CUENTA	1,104.23
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	4,256.13
2.5.90.90.17	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	1,121.29
2.5.90.90.18	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	14,362.86
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	252,915.66
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	252,915.66
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,762.81
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	5,323.02
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,376.25
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	10,912.05
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	229,541.53
2.9	OTROS PASIVOS	10,377.15
2.9.90	OTROS	10,377.15
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	377.15
2.9.90.90	VARIOS	10,000.00
2.9.90.90.03	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	10,000.00
TOTAL PASIVOS		27,067,257.15



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
3	PATRIMONIO	3,712,006.15
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,686,246.55
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1,686,246.55
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	1,686,246.55
3.3	RESERVAS	1,330,111.18
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1,086,110.31
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	80,324.05
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización ...	607,507.40
3.3.01.15	Donaciones	398,278.86
3.3.03	ESPECIALES	197,649.04
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCI...	27,723.33
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	140,118.46
3.3.03.90	OTRAS	29,807.25
3.3.03.90.01	RESERVA EDUCACION	1,205.70
3.3.03.90.02	PREVIS. AYUDA SOCIAL	17,639.69
3.3.03.90.03	RESERVA CUENTAS INCOBRABLES	10,643.86
3.3.03.90.04	RESERVA VOLUNTARIA DE SOCIOS	318.00
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	46,351.83
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1,061,188.46
3.6	RESULTADOS	(365,540.04)
3.6.02	PERDIDAS ACUMULADAS	(365,540.04)
TOTAL PATRIMONIO		3,712,006.15
Utilidad:		5,145.14
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		30,784,408.44



Anexo 4.- Balance General año 2016 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	31,802,489.98
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2,594,511.59
1.1.01	CAJA	236,630.89
1.1.01.05	EFFECTIVO	235,080.89
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	224,860.89
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	10,220.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,550.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.01.10.02	CAJA CHICA QUITO	250.00
1.1.01.10.03	CAJA CHICA SAN GOLQUI	200.00
1.1.01.10.04	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00
1.1.01.10.06	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,356,281.09
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,677.95
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	2,677.95
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	2,126,899.88
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	408,926.77
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028...	25,481.44
1.1.03.10.01.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 03806108...	4,750.92
1.1.03.10.01.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. #0630806801-...	15,060.12
1.1.03.10.01.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 5000622899-...	6,431.01
1.1.03.10.01.08	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. NO 3621568-6...	357,202.19
1.1.03.10.01.09	BANCO SOLIDARIO CTA. CTE. NO 20016032019-...	1.09
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	1,717,973.11
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111...	292,600.60
1.1.03.10.02.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 03807053...	159,221.12
1.1.03.10.02.03	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007941...	112,884.27
1.1.03.10.02.04	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. #3000739934-...	40,425.11
1.1.03.10.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725 ...	46,654.93
1.1.03.10.02.06	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 0018549530...	56,420.17
1.1.03.10.02.07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 -...	104,908.92
1.1.03.10.02.08	BANCO PRODUBANCO CTA. AHO. #6163201000 -A...	94,084.84
1.1.03.10.02.09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBAT...	52,967.26
1.1.03.10.02.10	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002 ...	708,884.84
1.1.03.10.02.17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192...	48,921.05
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	226,703.26



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.1.03.20.01	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	24,036.95
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	32,195.28
1.1.03.20.03	COAC INDIGENA SAC LATACUNGA	84,206.28
1.1.03.20.04	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	74,358.51
1.1.03.20.05	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPAC 60...	8.74
1.1.03.20.06	FINANCOOP 001010000535	11,897.50
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,599.61
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	1,599.61
1.3	INVERSIONES	2,557,145.81
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entida...	2,560,495.80
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	80,514.11
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1,802,408.69
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	677,573.00
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES	(3,349.99)
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	(3,349.99)
1.4	CARTERA DE CREDITOS	23,569,755.36
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	2,000,648.16
1.4.02.05	De 1 a 30 días	89,643.87
1.4.02.10	De 31 a 90 días	198,317.23
1.4.02.15	De 91 a 180 días	239,871.36
1.4.02.20	De 181 a 360 días	428,273.61
1.4.02.25	De más de 360 días	1,044,542.09
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	95,689.75
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1,513.48
1.4.03.10	De 31 a 90 días	4,414.29
1.4.03.15	De 91 a 180 días	3,790.41
1.4.03.20	De 181 a 360 días	7,314.63
1.4.03.25	De más de 360 días	78,656.94
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	19,551,191.75
1.4.04.05	De 1 a 30 días	1,141,104.88
1.4.04.10	De 31 a 90 días	2,079,696.78
1.4.04.15	De 91 a 180 días	2,756,940.96
1.4.04.20	De 181 a 360 días	4,737,127.56
1.4.04.25	De más de 360 días	8,836,321.57
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciado por ...	37,440.03
1.4.12.05	De 1 a 30 días	1,222.49
1.4.12.10	De 31 a 90 días	2,556.99



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.12.15	De 91 a 180 días	3,947.31
1.4.12.20	De 181 a 360 días	6,188.90
1.4.12.25	De más de 360 días	21,524.34
1.4.18	Cartera de créditos de consumo prioritari...	31,362.63
1.4.18.05	De 1 a 30 días	337.56
1.4.18.10	De 31 a 90 días	713.81
1.4.18.15	De 91 a 180 días	1,060.41
1.4.18.20	De 181 a 360 días	2,257.96
1.4.18.25	De más de 360 días	26,992.89
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...	118,992.22
1.4.20.05	De 1 a 30 días	2,757.57
1.4.20.10	De 31 a 90 días	5,353.19
1.4.20.15	De 91 a 180 días	7,686.79
1.4.20.20	De 181 a 360 días	14,144.46
1.4.20.25	De más de 360 días	89,050.21
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	93,591.87
1.4.26.05	De 1 a 30 días	12,006.43
1.4.26.10	De 31 a 90 días	11,036.83
1.4.26.15	De 91 a 180 días	14,036.13
1.4.26.20	De 181 a 360 días	15,641.64
1.4.26.25	De más de 360 días	40,870.84
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	48,954.72
1.4.27.05	De 1 a 30 días	1,285.32
1.4.27.10	De 31 a 90 días	2,263.37
1.4.27.15	De 91 a 180 días	1,927.98
1.4.27.20	De 181 a 360 días	3,520.57
1.4.27.25	De más de 360 días	39,957.48
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	1,257,687.42
1.4.28.05	De 1 a 30 días	238,777.97
1.4.28.10	De 31 a 90 días	225,722.67
1.4.28.15	De 91 a 180 días	234,969.09
1.4.28.20	De 181 a 360 días	253,090.33
1.4.28.25	De más de 360 días	305,127.36
1.4.44	Cartera de microcrédito reestructurada qu...	6,213.64
1.4.44.05	De 1 a 30 días	525.61
1.4.44.10	De 31 a 90 días	613.41
1.4.44.15	De 91 a 180 días	789.28



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31	
Codigo	Cuenta		Saldo
1.4.44.20	De 181 a 360 días		1,867.75
1.4.44.25	De más de 360 días		2,417.59
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...		165,552.21
1.4.50.10	De 31 a 90 días		10,666.58
1.4.50.15	De 91 a 180 días		15,987.83
1.4.50.20	De 181 a 270 días		19,032.22
1.4.50.25	De más de 270 días		119,865.58
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida		23,269.47
1.4.51.10	De 31 a 90 días		307.27
1.4.51.15	De 91 a 270 días		3,652.86
1.4.51.20	De 271 a 360 días		1,927.98
1.4.51.25	De 361 a 720 días		7,807.75
1.4.51.30	De mas de 720 días		9,773.61
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida		2,814,659.30
1.4.52.10	De 31 a 90 días		227,232.64
1.4.52.15	De 91 a 180 días		320,805.68
1.4.52.20	De 181 a 360 días		603,674.78
1.4.52.25	De más de 360 días		1,662,946.20
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...		295.64
1.4.68.10	De 31 a 90 días		295.64
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(2,675,793.45)
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)		(131,698.21)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)		(37,230.11)
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)		(1,974,490.09)
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...		(532,375.04)
1.6	CUENTAS POR COBRAR		454,050.97
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones		27,835.08
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento		27,835.08
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...		271,315.57
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritan...		21,396.78
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario		3,239.52
1.6.03.20	Cartera de microcrédito		244,656.48
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		540.26
1.6.03.50	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		1,482.53
1.6.14	Pagos por cuenta de socios		92,593.94
1.6.14.05	Intereses		30,513.33
1.6.14.15	Gastos por operaciones contingentes		12,610.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.14.30	Gastos judiciales	49,470.61
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	152,148.17
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	30,110.78
1.6.90.05.01	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	158.00
1.6.90.05.02	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	29,952.78
1.6.90.35	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	288.20
1.6.90.40	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES	89.13
1.6.90.90	OTRAS	121,660.06
1.6.90.90.01	ANTICIPOS PROVEEDORES	28,939.35
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	29,253.63
1.6.90.90.02.03	EMPRESAS DE MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	287.00
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	12,287.06
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	13,249.57
1.6.90.90.02.11	CUENTAS POR COBRAR IFIS	3,430.00
1.6.90.90.03	CUENTAS POR COBRAR CONSEJO DIRECTIVO	80.00
1.6.90.90.03.14	CONSEJO DE ADMINISTRACION	80.00
1.6.90.90.04	CHEQUES PROTESTADOS	4,847.16
1.6.90.90.06	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	51,887.42
1.6.90.90.07	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6,652.50
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(89,841.79)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(1,482.30)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(88,359.49)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	9,738.55
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	68,286.01
1.7.02.05	TERRENOS	68,286.01
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(58,547.46)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(58,547.46)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,269,951.70
1.8.01	TERRENOS	1,421,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.01.03	TERRENO HUACHI LORETO	801,000.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	240,501.68
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	158,523.87
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	81,977.81
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	119,965.05



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	119,965.05
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	84,306.67
1.8.07.01	VEHICULOS	84,306.67
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(463,781.10)
1.8.99.05	EDIFICIOS	(225,244.80)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(121,071.86)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(70,495.80)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(39,036.45)
1.8.99.40	OTROS	(7,932.19)
1.9	OTROS ACTIVOS	347,336.00
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	42,390.04
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	42,390.04
1.9.01.25.02	FINANCOOP	42,390.04
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	10,727.65
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	10,727.65
1.9.04.10.01	SEGUROS	10,727.65
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	224,890.83
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	341,965.27
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(117,074.44)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	12,572.98
1.9.06.15	PROVEDURIA	12,572.98
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	11,232.95
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	1,340.03
1.9.90	OTROS	72,412.18
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	1,063.61
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	54,527.07
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	16,321.50
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	16,321.50
1.9.90.25	FALTANTES DE CAJA	500.00
1.9.99	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABL...	(15,657.68)
1.9.99.90	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(15,657.68)
TOTAL ACTIVO		31,802,489.98
2	PASIVOS	29,452,547.75
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	28,297,847.71
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	4,984,364.66



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2017-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	4,887,623.95
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	4,887,623.95
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	13,743.74
2.1.01.40.05	DEPOSITOS PLAZO FIJO INACTIVO	13,743.74
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	82,996.97
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	22,935,664.64
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,228,165.23
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	4,554,400.49
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	5,154,402.69
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	8,544,767.82
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	1,453,928.41
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	377,818.41
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	377,818.41
2.5	CUENTAS POR PAGAR	924,253.47
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	721,364.34
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	61.81
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	721,302.53
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	65,641.51
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	15,534.53
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	4,855.08
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	10,679.45
2.5.03.15	APORTES AL IEISS	20,918.79
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IEISS	290.86
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	4,213.97
2.5.03.90	OTRAS	24,683.36
2.5.03.90.05	PROVISION DE INDEMNIZACION COAC	24,683.36
2.5.04	RETENCIONES	12,286.75
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	12,133.21
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	451.53
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	995.87
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	1,864.81
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	2,385.64
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	886.49
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,114.63
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	4,012.12
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	3.79
2.5.04.05.14	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 20%	67.47



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)12%	350.86	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	153.54	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	6,702.69	
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	6,510.88	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	191.81	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	118,258.18	
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	509.66	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	117,748.52	
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	12,188.87	
2.5.90.90.03	SEGUROS	51,628.50	
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	5,920.06	
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	10,998.79	
2.5.90.90.06	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	629.52	
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,152.04	
2.5.90.90.09	HONORARIOS POR GESTION DE COBRANZA	4,731.79	
2.5.90.90.10	APORTE EMPLEADOS	1,231.00	
2.5.90.90.11	TRANSITORIA CIERRE DE CUENTA	3,678.86	
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	5.36	
2.5.90.90.17	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	3,824.73	
2.5.90.90.18	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	13,176.88	
2.5.90.90.21	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	8,582.12	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	229,705.42	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	229,705.42	
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	3,661.53	
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,512.58	
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	11,263.78	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	209,267.53	
2.9	OTROS PASIVOS	741.15	
2.9.90	OTROS	741.15	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	741.15	
TOTAL PASIVOS		29,452,547.75	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
3	PATRIMONIO	2,349,942.23
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,707,926.33
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1,707,926.33
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	1,707,926.33
3.3	RESERVAS	2,562,880.24
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	2,312,800.93
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	82,029.66
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización ...	1,832,492.41
3.3.01.15	Donaciones	398,278.86
3.3.03	ESPECIALES	197,649.04
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCI...	27,723.33
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	140,118.46
3.3.03.90	OTRAS	29,807.25
3.3.03.90.01	RESERVA EDUCACION	1,205.70
3.3.03.90.02	PREVIS. AYUDA SOCIAL	17,639.69
3.3.03.90.03	RESERVA CUENTAS INCOBRABLES	10,643.86
3.3.03.90.04	RESERVA VOLUNTARIA DE SOCIOS	318.00
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52,430.27
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1,061,188.46
3.6	RESULTADOS	(2,982,052.80)
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	1,661.88
3.6.02	PERDIDAS ACUMULADAS	(3,002,340.40)
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18,625.72
TOTAL PATRIMONIO		2,349,942.23
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		31,802,489.98



Anexo 5.- Balance General año 2018 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	37,489,153.27
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5,573,777.17
1.1.01	CAJA	282,549.85
1.1.01.05	EFFECTIVO	280,999.85
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	277,559.85
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	3,440.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,550.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.01.10.02	CAJA CHICA QUITO	250.00
1.1.01.10.03	CAJA CHICA SAN GOLQUI	200.00
1.1.01.10.04	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00
1.1.01.10.06	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,288,727.32
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	69,626.39
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	69,626.39
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	2,779,841.71
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	29,161.79
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028...	29,161.79
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	2,750,679.92
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111...	662,954.76
1.1.03.10.02.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 03807053...	200.01
1.1.03.10.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725...	196,528.28
1.1.03.10.02.07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202...	1,015,572.81
1.1.03.10.02.09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBAT...	19,649.93
1.1.03.10.02.10	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002...	824,286.42
1.1.03.10.02.17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192...	31,487.71
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	2,439,259.22
1.1.03.20.01	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	31,223.72
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	994,801.37
1.1.03.20.04	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	41,089.79
1.1.03.20.06	FINANCOOP 001010000535	248,941.75
1.1.03.20.07	COAC DE AHORRO Y CREDITO KULLKI 610470909...	201,752.49
1.1.03.20.08	COAC FERNANDO DAQUILEMA	415,571.51
1.1.03.20.11	COAC AMBATO 044170090299	101,719.36
1.1.03.20.12	COAC CREDIL 10312	101,333.76
1.1.03.20.13	COAC INTERANDINA 30335	302,825.47



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saido
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,500.00
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	2,500.00
1.3	INVERSIONES	3,897,046.55
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	3,900,396.54
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	263,505.85
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1,677,244.43
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	1,959,646.26
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES	(3,349.99)
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	(3,349.99)
1.4	CARTERA DE CREDITOS	25,154,262.30
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	3,777,807.98
1.4.02.05	De 1 a 30 días	201,897.83
1.4.02.10	De 31 a 90 días	380,673.12
1.4.02.15	De 91 a 180 días	554,325.23
1.4.02.20	De 181 a 360 días	1,024,649.65
1.4.02.25	De más de 360 días	1,616,262.15
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	76,240.41
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1,117.62
1.4.03.10	De 31 a 90 días	1,448.91
1.4.03.15	De 91 a 180 días	1,933.26
1.4.03.20	De 181 a 360 días	6,082.25
1.4.03.25	De más de 360 días	65,658.37
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	20,429,088.13
1.4.04.05	De 1 a 30 días	1,252,408.14
1.4.04.10	De 31 a 90 días	2,127,167.06
1.4.04.15	De 91 a 180 días	2,927,386.47
1.4.04.20	De 181 a 360 días	5,118,666.81
1.4.04.25	De más de 360 días	9,003,459.65
1.4.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	6,813.91
1.4.10.05	De 1 a 30 días	376.58
1.4.10.10	De 31 a 90 días	775.38
1.4.10.15	De 91 a 180 días	1,191.81
1.4.10.20	De 181 a 360 días	2,289.33
1.4.10.25	De más de 360 días	2,180.81
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciado por ...	66,090.82
1.4.12.05	De 1 a 30 días	2,283.94
1.4.12.10	De 31 a 90 días	4,114.91



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.12.15	De 91 a 180 días	5,465.06
1.4.12.20	De 181 a 360 días	11,501.52
1.4.12.25	De más de 360 días	42,725.39
1.4.18	Cartera de créditos de consumo prioritari...	54,241.54
1.4.18.05	De 1 a 30 días	1,213.80
1.4.18.10	De 31 a 90 días	2,282.04
1.4.18.15	De 91 a 180 días	4,349.13
1.4.18.20	De 181 a 360 días	8,759.87
1.4.18.25	De más de 360 días	37,636.70
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...	237,991.20
1.4.20.05	De 1 a 30 días	10,939.18
1.4.20.10	De 31 a 90 días	17,073.09
1.4.20.15	De 91 a 180 días	24,622.22
1.4.20.20	De 181 a 360 días	47,212.03
1.4.20.25	De más de 360 días	138,144.68
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	113,710.10
1.4.26.05	De 1 a 30 días	12,407.01
1.4.26.10	De 31 a 90 días	12,975.87
1.4.26.15	De 91 a 180 días	15,925.40
1.4.26.20	De 181 a 360 días	26,494.41
1.4.26.25	De más de 360 días	45,907.41
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	7,719.40
1.4.27.05	De 1 a 30 días	406.20
1.4.27.10	De 31 a 90 días	609.30
1.4.27.15	De 91 a 180 días	609.30
1.4.27.20	De 181 a 360 días	1,218.60
1.4.27.25	De más de 360 días	4,876.00
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	890,292.93
1.4.28.05	De 1 a 30 días	162,453.45
1.4.28.10	De 31 a 90 días	155,565.58
1.4.28.15	De 91 a 180 días	184,143.38
1.4.28.20	De 181 a 360 días	241,541.95
1.4.28.25	De más de 360 días	146,588.57
1.4.42	Cartera de créditos de consumo prioritari...	15,488.20
1.4.42.05	De 1 a 30 días	1,251.33
1.4.42.10	De 31 a 90 días	924.53
1.4.42.15	De 91 a 180 días	931.69



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.42.20	De 181 a 360 días	1,334.21
1.4.42.25	De más de 360 días	11,046.44
1.4.44	Cartera de microcrédito reestructurada qu...	92,092.38
1.4.44.05	De 1 a 30 días	9,846.02
1.4.44.10	De 31 a 90 días	9,493.34
1.4.44.15	De 91 a 180 días	12,317.84
1.4.44.20	De 181 a 360 días	18,862.91
1.4.44.25	De más de 360 días	41,572.27
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	86,783.89
1.4.50.10	De 31 a 90 días	9,789.29
1.4.50.15	De 91 a 180 días	10,204.41
1.4.50.20	De 181 a 270 días	8,269.43
1.4.50.25	De más de 270 días	58,520.76
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	6,458.48
1.4.51.10	De 31 a 90 días	203.10
1.4.51.15	De 91 a 270 días	1,015.50
1.4.51.20	De 271 a 360 días	609.30
1.4.51.25	De 361 a 720 días	2,437.20
1.4.51.30	De mas de 720 días	2,193.38
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	1,410,154.51
1.4.52.10	De 31 a 90 días	132,750.04
1.4.52.15	De 91 a 180 días	146,278.28
1.4.52.20	De 181 a 360 días	296,784.48
1.4.52.25	De más de 360 días	834,341.71
1.4.66	Cartera de créditos de consumo prioritari...	5,325.48
1.4.66.10	De 31 a 90 días	880.76
1.4.66.15	De 91 a 181 días	1,129.46
1.4.66.20	De 181 a 270 días	801.18
1.4.66.25	De más de 270 días	2,514.08
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...	84,689.14
1.4.68.10	De 31 a 90 días	9,219.62
1.4.68.15	De 91 a 180 días	11,811.30
1.4.68.20	De 181 a 360 días	18,821.00
1.4.68.25	De más de 360 días	44,837.22
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(2,206,726.20)
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)	(92,064.71)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1,281.08)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(1,472,017.66)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(43.95)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(108,943.76)
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...)	(532,375.04)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	590,024.22
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	39,123.87
1.6.02.10	Disponibles para la venta	39,123.87
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédi...	314,988.74
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	32,354.61
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	6,229.80
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	259,834.34
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	868.66
1.6.03.50	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	15,701.33
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	32,086.67
1.6.14.30	Gastos judiciales	32,086.67
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	315,970.39
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	230.00
1.6.90.05.01	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	230.00
1.6.90.15	Cheques protestados y rechazados	26,150.00
1.6.90.40	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES	755.41
1.6.90.90	OTRAS	288,834.98
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	84,058.84
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,555.69
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	80,324.92
1.6.90.90.02.10	CUENTAS POR COBRAR FINANCOOP	50.00
1.6.90.90.02.12	WESTER UNION	1,128.23
1.6.90.90.06	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	23,900.00
1.6.90.90.07	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	32,370.18
1.6.90.90.08	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	29,261.45
1.6.90.90.09	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS IDENTIFICADOS	38,719.42
1.6.90.90.10	Transitoria Cuentas Banco	72,361.94
1.6.90.90.11	CUENTAS POR COBRAR TRABAJADORES	7,963.15
1.6.90.90.12	CUENTAS POR COBRAR VISA	200.00
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(112,145.45)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(112,145.45)
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	59,754.42
1.7.02.05	TERRENOS	59,754.42



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(59,754.42)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(59,754.42)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,081,307.91
1.8.01	TERRENOS	1,421,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.01.03	TERRENO HUACHI LORETO	801,000.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	254,542.24
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	180,005.73
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	74,536.51
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	209,258.16
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	209,258.16
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	32,395.52
1.8.07.01	VEHICULOS	32,395.52
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(703,847.41)
1.8.99.05	EDIFICIOS	(416,484.64)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(140,287.27)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(122,153.95)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(16,157.80)
1.8.99.40	OTROS	(8,763.75)
1.9	OTROS ACTIVOS	192,735.12
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	42,390.04
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	42,390.04
1.9.01.25.02	FINANCOOP	42,390.04
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	40,939.58
1.9.04.05	INTERESES	9,606.16
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	35,330.33
1.9.04.10.01	SEGUROS	18,755.08
1.9.04.10.03	ANTICIPO PROVEEDORES	16,277.05
1.9.04.10.04	ANTICIPO ABOGADO	298.20
1.9.04.99	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(3,996.91)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	43,232.12
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	284,649.29
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(241,417.17)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	20,506.98
1.9.06.15	PROVEDURIA	20,506.98
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	7,677.90
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	3,805.25
1.9.06.15.03	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	9,023.83
1.9.90	OTROS	68,577.96
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	6.58
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	50,249.88
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	18,321.50
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	18,321.50
1.9.99	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABL...	(22,911.56)
1.9.99.90	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(22,911.56)
TOTAL ACTIVO		37,489,153.27
2	PASIVOS	34,408,613.11
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	33,165,856.03
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	6,187,681.91
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	6,183,329.40
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	6,183,329.40
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	4,352.51
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	26,817,926.17
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,087,833.31
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	5,002,083.62
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	6,379,533.59
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	9,045,668.39
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	3,302,807.26
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	160,247.95
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	160,247.95
2.5	CUENTAS POR PAGAR	1,002,749.38
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	840,112.27
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	75.26
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	840,037.01
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	38,126.00
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	16,251.39
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	2,923.26
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	13,328.13
2.5.03.15	APORTES AL IESS	19,840.52
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	366.01



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,668.08
2.5.04	RETENCIONES	13,033.73
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	12,862.36
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	359.85
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	1,314.26
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	2,061.32
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	2,296.99
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	51.68
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,818.11
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	3,844.86
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	0.88
2.5.04.05.14	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 20%	351.39
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)12%	763.02
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	171.37
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2,299.25
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2,204.73
2.5.05.10	MULTAS	94.52
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	109,178.13
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,050.98
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	108,127.15
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	16,316.57
2.5.90.90.03	SEGUROS	61,003.54
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	11,361.76
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	1,435.21
2.5.90.90.06	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	135.50
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,146.04
2.5.90.90.10	APORTE EMPLEADOS	154.50
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	70.63
2.5.90.90.17	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	1,948.96
2.5.90.90.18	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	13,176.88
2.5.90.90.23	WESTER UNION	829.13
2.5.90.90.24	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	548.43
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	207,324.94
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	207,324.94
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,907.29
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	3,833.71
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,775.86



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	9,811.98	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	185,996.10	
2.9	OTROS PASIVOS	32,682.76	
2.9.90	OTROS	32,682.76	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	1,626.65	
2.9.90.90	VARIOS	31,056.11	
2.9.90.90.16	TRANSITORIA POR REGULARIZACION	31,056.11	
TOTAL PASIVOS		34,408,613.11	
3	PATRIMONIO	3,080,540.16	
3.1	CAPITAL SOCIAL	2,212,508.42	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	2,212,508.42	
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	2,212,508.42	
3.3	RESERVAS	669,326.04	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	616,395.77	
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización ...	616,395.77	
3.3.03	ESPECIALES	500.00	
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	500.00	
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52,430.27	
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1,061,188.46	
3.6	RESULTADOS	(862,482.76)	
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	1,661.88	
3.6.02	PERDIDAS ACUMULADAS	(871,423.05)	
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7,278.41	
TOTAL PATRIMONIO		3,080,540.16	
Utilidad:		0.00	
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		37,489,153.27	



Anexo 6.- Estado de Pérdidas y Ganancias año 2015 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2015-12-30
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	5,454,773.66
4.1	INTERESES CAUSADOS	2,590,916.33
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,522,248.26
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	112,331.83
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	2,409,916.43
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	68,668.07
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular solidario	57,497.28
4.1.03.10.01	FINANCOOP	57,497.28
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	11,170.79
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	11,170.79
4.4	PROVISIONES	254,540.51
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	254,540.51
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	123,783.80
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	30,717.43
4.4.02.40	Microcrédito	100,039.28
4.5	GASTOS DE OPERACION	2,609,316.82
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,352,028.64
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	929,493.95
4.5.01.05.01	SUELDO	875,088.33
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	26,075.62
4.5.01.05.03	COMISION	24,336.23
4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	3,994.77
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	108,218.46
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	78,273.23
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	27,588.05
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	2,357.18
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	5,748.22
4.5.01.20	APORTES AL IESS	120,062.26
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	347.55
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	69,217.10
4.5.01.90	OTROS	118,941.10
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	10,534.47
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	33,843.94
4.5.01.90.03	CAPACITACION / EDUCACION	19,310.96
4.5.01.90.04	BONIFICACION	3,496.60
4.5.01.90.05	DESAHUCIO	5,000.00
4.5.01.90.06	UNIFORMES	28,667.39
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	14,190.64
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO	3,897.10
4.5.02	HONORARIOS	378,075.65
4.5.02.05	DIRECTORES	105,422.52



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-30
Código	Cuenta	
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	74,017.61
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	29,568.00
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	179.59
4.5.02.05.05	GASTO MOVILIZACION Y VIAJE DIRECTIVOS	1,657.32
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	272,653.13
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	337,079.85
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	209.99
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FLETES	209.99
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	12,401.36
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	88,575.70
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	87,565.21
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA	14,465.68
4.5.03.20.02	TELEFONO	51,378.14
4.5.03.20.03	INTERNET	21,721.39
4.5.03.25	SEGUROS	31,497.52
4.5.03.25.01	SEGUROS	31,497.52
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	91,422.22
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	25,407.85
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	201.38
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	20,223.79
4.5.03.90.04	SERVICIO DE CAJERO AUTOMATICO	4,982.68
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	204,419.74
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	16,123.39
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,871.08
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	25,862.75
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	148,327.32
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	235.20
4.5.04.90.01	RED FINANCIERA RURAL	235.20
4.5.05	DEPRECIACIONES	91,729.46
4.5.05.15	EDIFICIOS	15,630.67
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	10,270.29
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	34,903.02
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	28,293.70
4.5.05.90	OTROS	2,631.78
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS	2,631.78
4.5.06	AMORTIZACIONES	24,137.76
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	2,090.20
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	5,112.24
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	16,935.32
4.5.07	OTROS GASTOS	221,845.72
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	43,208.50
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	35,209.74
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	3,940.86



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-30
Código	Cuenta	
4.5.07.05.03	LIMPIEZA Y ASEO	4,057.90
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	51,995.55
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	32,036.50
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	2,641.49
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	13,525.44
4.5.07.15.04	GARAGE	3,792.12
4.5.07.90	OTROS	126,641.67
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL	1,135.61
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS	5,043.04
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	4,580.10
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	2,389.84
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO	27,992.48
4.5.07.90.06	GASTOS NO DEDUCIBLES	82,028.91
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO	3,471.69
TOTAL		5,454,773.66

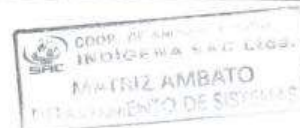


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2015-12-30	
Código	Cuenta		
5	INGRESOS		5,417,194.95
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		5,150,556.00
5.1.01	DEPOSITOS		24,081.75
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario		24,081.75
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		264,983.81
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		264,983.81
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		4,861,486.38
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		396,637.71
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		25,153.69
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		4,240,714.43
5.1.04.50	DE MORA		198,980.55
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		4.06
5.1.90.90	OTROS		4.06
5.2	COMISIONES GANADAS		27.90
5.2.90	OTRAS		27.90
5.2.90.01	EMPRESA ELECTRICA		27.90
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		48,248.56
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		40,583.69
5.4.04.01	CITACIONES		40,583.69
5.4.90	OTROS SERVICIOS		7,664.87
5.4.90.01	CUOTA DE INGRESO		160.80
5.4.90.04	CITACIONES COOPERATIVA		5,586.26
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO		1,917.81
5.4.90.05.01	VALORES POR TARJETA DE DEBITO		524.00
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS		1,393.81
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		83,388.44
5.5.03	Dividendos o excedentes por certificados de aportación		1,663.49
5.5.03.01	Dividendos o excedentes certificados de aportacion		1,663.49
5.5.90	OTROS		81,724.95
5.5.90.02	OTROS INGRESOS		81,724.95
5.6	OTROS INGRESOS		134,974.05
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		39,835.32
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS		39,835.32
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		95,138.73
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		95,138.73
TOTAL			5,417,194.95
Perdida:			37,578.71



Anexo 7.- Estado de Pérdidas y Ganancias año 2016 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2016-12-30
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	5,655,033.69
4.1	INTERESES CAUSADOS	2,410,298.53
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,393,650.40
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	79,089.29
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	2,314,561.11
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,648.13
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popularly solidario	6,367.69
4.1.03.10.01	FINANCOOP	6,367.69
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	10,280.44
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	10,280.44
4.4	PROVISIONES	925,519.92
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	891,553.24
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	139,794.37
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	27,803.02
4.4.02.40	Microcrédito	723,955.85
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	388.58
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	33,307.45
4.4.05	OTROS ACTIVOS	68.64
4.4.07	Operaciones interfinancieras y de reporto	202.01
4.5	GASTOS DE OPERACION	2,308,125.75
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,222,659.05
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	772,448.06
4.5.01.05.01	SUELDO	682,716.67
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	29,174.86
4.5.01.05.03	COMISION	52,148.65
4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	8,245.38
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	162.50
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	116,293.06
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	67,384.97
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	27,661.86
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	21,246.23
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	15,495.89
4.5.01.20	APORTES AL IESS	108,246.43
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	32,455.82
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	46,399.51
4.5.01.90	OTROS	131,320.28
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	7,237.52
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	63,648.85
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	20,477.50
4.5.01.90.04	BONIFICACION	16,501.34
4.5.01.90.06	UNIFORMES	9,154.01



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-30	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES		14,256.06
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO		45.00
4.5.02	HONORARIOS		261,800.70
4.5.02.05	DIRECTORES		80,658.93
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION		58,181.75
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA		22,003.50
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS		359.58
4.5.02.05.05	GASTO MOVILIZACION Y VIAJE DIRECTIVOS		114.10
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		181,141.77
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		270,680.72
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA		10,538.21
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		45,206.58
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		74,485.42
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA		16,577.35
4.5.03.20.02	TELEFONO		32,802.81
4.5.03.20.03	INTERNET		25,105.26
4.5.03.25	SEGUROS		21,538.24
4.5.03.25.01	SEGUROS		21,538.24
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		96,302.69
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		22,609.58
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES		3,091.61
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA		233.50
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA		17,649.71
4.5.03.90.04	SERVICIO DE CAJERO AUTOMATICO		1,634.76
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		225,227.10
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		18,941.07
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		15,477.12
4.5.04.15	Aportes a la SEPS		27,908.77
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		98,465.46
4.5.04.21	Aportes al COSEDE por prima variable		64,434.68
4.5.05	DEPRECIACIONES		108,354.66
4.5.05.15	EDIFICIOS		34,155.65
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		21,772.11
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		23,685.25
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		27,512.73
4.5.05.90	OTROS		1,228.92
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS		1,228.92
4.5.06	AMORTIZACIONES		82,573.11
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS		120.03
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		1,811.42
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION		76,458.35
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		4,183.31
4.5.07	OTROS GASTOS		137,830.41
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		23,070.96



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-30
Código	Cuenta	
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	20,321.08
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	421.68
4.5.07.05.03	LIMPIEZA Y ASEO	2,328.20
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	33,295.91
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	19,492.29
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	5,637.32
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	5,625.10
4.5.07.15.04	GARAGE	2,541.20
4.5.07.90	OTROS	81,463.54
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL	5.32
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS	10,929.53
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	6,800.26
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	1,562.67
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO	9,932.33
4.5.07.90.06	GASTOS NO DEDUCIBLES	52,233.43
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10,089.49
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	2,797.27
4.7.01.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	2,797.27
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	7,292.22
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	7,292.22
TOTAL		5,655,033.69



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2016-12-30
Código	Cuenta	
5	INGRESOS	5,658,896.42
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4,368,140.05
5.1.01	DEPOSITOS	30,226.40
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	30,226.40
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	336,432.62
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	336,432.62
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	4,001,481.03
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	242,689.37
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario	13,175.63
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	3,586,985.02
5.1.04.50	DE MORA	158,631.01
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	73,977.96
5.4.90	OTROS SERVICIOS	73,977.96
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	69,303.72
5.4.90.05.01	VALORES POR TARJETA DE DEBITO	5.36
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS	1,895.49
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	84.91
5.4.90.05.05	TRANSFERENCIAS	331.20
5.4.90.05.06	REPOSICION DE CARTOLAS	376.20
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRA JUDICIAL	66,610.56
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	4,674.24
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	24,300.85
5.5.90	OTROS	24,300.85
5.5.90.02	OTROS INGRESOS	24,300.85
5.6	OTROS INGRESOS	1,192,477.56
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	13,879.26
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS	13,879.26
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	223,277.58
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	40,415.20
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	182,862.38
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.	6,022.51
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA	2,204.39
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCREDITO	174,635.48
5.6.90	OTROS	955,320.72
TOTAL		5,658,896.42

Utilidad: **3,862.73**



Anexo 8.- Estado de Pérdidas y Ganancias año 2017 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2017-12-30
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	5,440,412.01
4.1	INTERESES CAUSADOS	2,476,085.37
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,466,723.87
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	117,805.12
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	2,145,088.76
4.1.01.90	OTROS	203,829.99
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,361.50
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	9,361.50
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	9,361.50
4.2	COMISIONES CAUSADAS	6,254.52
4.2.90	VARIAS	6,254.52
4.4	PROVISIONES	682,837.47
4.4.01	INVERSIONES	0.01
4.4.01.01	PROVISIONES PARA INVERSIONES	0.01
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	677,793.00
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	24,625.31
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	1,342.18
4.4.02.40	Microcrédito	651,825.51
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	4,168.24
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	645.54
4.4.05	OTROS ACTIVOS	230.68
4.5	GASTOS DE OPERACION	2,263,869.06
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,061,689.35
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	690,518.66
4.5.01.05.01	SUELDO	604,045.16
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	13,867.14
4.5.01.05.03	COMISION	71,355.75
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	1,250.61
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	100,530.56
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	63,080.37
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	28,606.75
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	8,843.44
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	5,230.37
4.5.01.20	APORTES AL IESS	102,249.65
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	36,650.57
4.5.01.90	OTROS	126,509.54
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	10,817.50
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	74,731.85
4.5.01.90.03	CAPACITACION / EDUCACION	21,193.87
4.5.01.90.04	BONIFICACION	859.91
4.5.01.90.05	DESAHUCIO	817.48



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-30
Código	Cuenta	
4.5.01.90.06	UNIFORMES	11,994.10
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	4,674.83
4.5.01.90.15	Atención Médica a Empleados	1,620.00
4.5.02	HONORARIOS	303,522.83
4.5.02.05	DIRECTORES	83,250.15
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	54,474.55
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	27,957.30
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	818.30
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	220,272.68
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	356,772.97
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	3,645.35
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FLETES	3,645.35
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	47,364.48
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	54,565.43
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	83,518.69
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA	13,554.14
4.5.03.20.02	TELEFONO	30,183.52
4.5.03.20.03	INTERNET	39,781.03
4.5.03.25	SEGUROS	19,249.27
4.5.03.25.01	SEGUROS	19,249.27
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	110,531.40
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	37,898.35
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	2,399.07
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA	3,125.96
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	28,557.69
4.5.03.90.05	AFILIACION A INSTITUCIONES FINANCIERO Y NO FINAN.	45.00
4.5.03.90.06	OTRAS PUBLICIDADES	41.22
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS	3,527.81
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	201.60
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	331,050.93
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	194.65
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	10,892.21
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	27,451.72
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	170,066.18
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	122,311.17
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	135.00
4.5.04.90.02	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	135.00
4.5.05	DEPRECIACIONES	43,163.87
4.5.05.15	EDIFICIOS	17,794.85
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	8,315.38
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	8,241.38
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	8,253.59
4.5.05.90	OTROS	558.67



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-30	
Código	Cuenta		
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS		558.67
4.5.06	AMORTIZACIONES		36,983.89
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		179.65
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION		35,728.55
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		1,075.69
4.5.07	OTROS GASTOS		130,685.22
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		40,458.01
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA		32,308.29
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION		1,115.61
4.5.07.05.03	LIMPIEZA Y ASEO		7,034.11
4.5.07.10	DONACIONES		120.00
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		23,172.33
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		9,574.84
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO		10,383.97
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS		2,597.42
4.5.07.15.04	GARAGE		616.10
4.5.07.90	OTROS		66,934.88
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL		384.79
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS		494.86
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES		6,260.10
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS		1,325.24
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO		9,538.01
4.5.07.90.06	GASTOS NO DEDUCIBLES		11,936.94
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO		1,859.32
4.5.07.90.08	CONDOLENCIAS		115.00
4.5.07.90.09	PROMOCIONES		10,137.10
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES		24,883.52
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		11,365.59
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		789.29
4.7.01.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		789.29
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		10,576.30
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		10,576.30
TOTAL			5,440,412.01



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2017-12-30	
Código	Cuenta		
5	INGRESOS		5,582,726.04
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		4,951,126.49
5.1.01	DEPOSITOS		21,527.51
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario		21,527.51
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		242,309.84
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		242,309.84
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		4,486,508.04
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		274,465.42
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		8,020.34
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		4,045,799.91
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA		1,315.96
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		2,953.30
5.1.04.50	DE MORA		153,953.11
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		200,781.10
5.1.90.90	OTROS		200,781.10
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		44,076.59
5.4.90	OTROS SERVICIOS		44,076.59
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO		42,076.01
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS		1,907.60
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL		177.62
5.4.90.05.04	COMISION CAJERO AUTOMATICO		5,814.50
5.4.90.05.05	TRANSFERENCIAS		767.82
5.4.90.05.06	REPOSICION DE CARTOLAS		600.42
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRA JUDICIAL		32,808.05
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS		2,000.58
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		194,368.77
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		1,988.67
5.5.90	OTROS		192,380.10
5.5.90.02	OTROS INGRESOS		192,380.10
5.6	OTROS INGRESOS		393,154.19
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		252.20
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS		252.20
5.6.03	ARRENDAMIENTOS		4,312.41
5.6.03.01	ARRIENDO TERRENOS		4,312.41
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		378,704.49
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		121,887.19
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		256,817.30
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.		11,204.67
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA		4,677.75
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCREDITO		240,884.77
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA		50.11
5.6.90	OTROS		9,885.09
TOTAL			5,582,726.04



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2017-12-30
Utilidad:	142,314.03



Anexo 9.- Estado de Pérdidas y Ganancias año 2018 Cooperativa estudiada



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2018-12-29
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	6,060,266.45
4.1	INTERESES CAUSADOS	2,537,294.03
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,528,731.07
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	126,380.49
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	2,402,350.58
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,562.96
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	8,562.96
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	8,562.96
4.2	COMISIONES CAUSADAS	10,291.85
4.2.90	VARIAS	10,291.85
4.4	PROVISIONES	1,045,388.40
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	972,814.78
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	91,510.68
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	15,045.31
4.4.02.40	Microcrédito	866,258.79
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	69,996.39
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	1,852.50
4.4.05	OTROS ACTIVOS	722.73
4.5	GASTOS DE OPERACION	2,449,045.88
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,104,352.98
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	726,452.01
4.5.01.05.01	SUELDO	609,717.96
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	11,903.33
4.5.01.05.03	COMISION	96,855.52
4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	25.00
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	7,950.20
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	102,347.27
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	62,384.26
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	29,873.01
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	10,090.00
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	5,026.87
4.5.01.20	APORTES AL IESS	85,824.14
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	40,553.77
4.5.01.90	OTROS	144,148.92
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	17,631.95
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	50,710.66
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	7,126.98
4.5.01.90.06	UNIFORMES	12,642.33
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	27,331.90
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO	100.00
4.5.01.90.10	ATENCIONES SOCIALES	197.50



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-29	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.15	Atención Médica a Empleados		1,180.77
4.5.01.90.16	Indemnizacion por Despido Intempestivo		15,757.76
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE		7,243.82
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE		2,542.65
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE		1,682.60
4.5.02	HONORARIOS		336,263.94
4.5.02.05	DIRECTORES		83,088.11
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION		53,586.40
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA		24,024.00
4.5.02.05.03	COMITÉ ELECTORAL		3,685.52
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS		420.80
4.5.02.05.06	GASTOS ELECCIONES		1,371.39
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		253,175.83
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		409,691.70
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES		458.56
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FLETES		458.56
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA		70,372.26
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		81,910.47
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		76,249.04
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA		13,776.45
4.5.03.20.02	TELEFONO		33,828.03
4.5.03.20.03	INTERNET		28,644.56
4.5.03.25	SEGUROS		14,532.65
4.5.03.25.01	SEGUROS		14,532.65
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		122,065.76
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		44,102.96
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES		4,929.16
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA		3,036.10
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA		32,922.83
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS		594.07
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS		2,620.80
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		307,716.99
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		924.94
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		19,334.89
4.5.04.15	Aportes a la SEPS		14,538.29
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		194,537.27
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		78,172.96
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		208.64
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL		208.64
4.5.05	DEPRECIACIONES		107,971.75
4.5.05.15	EDIFICIOS		39,080.43
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		21,137.13
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		38,469.20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-29	
Código	Cuenta		
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		8,567.30
4.5.05.90	OTROS		717.69
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS		717.69
4.5.06	AMORTIZACIONES		46,344.85
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION		46,261.74
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		83.11
4.5.07	OTROS GASTOS		136,703.67
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		42,802.31
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA		38,490.95
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION		1,108.33
4.5.07.05.03	LIMPIEZA Y ASEO		3,203.03
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9,174.98
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		6,748.91
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO		881.44
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS		1,544.63
4.5.07.90	OTROS		84,726.38
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL		5.40
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS		1,778.48
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES		8,859.22
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS		1,602.71
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO		1,434.32
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO		67.20
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES		52,409.11
4.5.07.90.11	BAJA DE ACTIVOS FIJOS		7,097.69
4.5.07.90.14	OTROS GASTOS		11,472.25
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		18,246.29
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		541.46
4.7.01.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		541.46
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11,678.10
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11,678.10
4.7.90	OTROS		6,026.73
4.7.90.10	Otros		6,026.73
TOTAL			6,060,266.45



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-29
Código	Cuenta	
5	INGRESOS	6,236,381.79
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5,439,299.89
5.1.01	DEPOSITOS	64,914.08
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	64,914.08
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	253,366.46
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	160,283.76
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	93,082.70
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	5,121,019.35
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	439,530.14
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario	8,190.35
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	4,515,348.09
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	13,655.88
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	57,344.88
5.1.04.50	DE MORA	86,950.01
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS	1,450.00
5.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	1,450.00
5.3.03.90	OTRAS	1,450.00
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	146,852.86
5.4.90	OTROS SERVICIOS	146,852.86
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	146,685.08
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS	2,039.91
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	232.44
5.4.90.05.04	COMISION CAJERO AUTOMATICO	6,021.00
5.4.90.05.05	TRANSFERENCIAS	1,865.86
5.4.90.05.06	REPOSICION DE CARTOLAS	670.10
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRA JUDICIAL	135,855.77
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	167.78
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,866.37
5.5.90	OTROS	4,866.37
5.5.90.02	OTROS INGRESOS	4,833.17
5.5.90.03	OTROS INGRESOS LIQUIDACION EMPLEADOS	33.20
5.6	OTROS INGRESOS	643,912.67
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	2,237.24
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS	2,237.24
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	627,019.45
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	413,513.44
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	213,506.01
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.	6,283.66
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA	9.30
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCREDITO	202,066.87
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA	5,146.18
5.6.90	OTROS	14,655.98
TOTAL		6,236,381.79



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2018-12-29
Utilidad:	176,115.34



Anexo 10.- Tasas de Interés que maneja la Cooperativa Estudiada

TASAS DE INTERES INVERSION

Depende del monto y tiempo de la operación como se menciona acontinuacion:

DE 1 - 5000

Inversión	Inversión	Plazo Inicial	Plazo Final	Tasa
1.00	5000.00	31	90	5.00
5000.01	10000.00	91	120	6.00
10000.01	50000.00	121	180	7.00
50000.01	100000.00	181	360	8.00
100000.01	99999999...	361	99999	9.00

DE 5000- 10000

Inversión	Inversión	Plazo Inicial	Plazo Final	Tasa
1.00	5000.00	31	60	0
5000.01	10000.00	61	90	5.00
10000.01	50000.00	91	120	6.00
50000.01	100000.00	121	180	7.00
100000.01	99999999...	181	360	8.00
		361	99999	9.00

DE 10000 - 50000

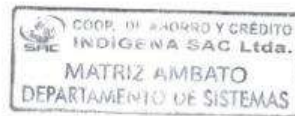
Inversión	Inversión	Plazo Inicial	Plazo Final	Tasa
1.00	5000.00	30	90	5.00
5000.01	10000.00	91	120	6.00
10000.01	50000.00	121	180	7.00
50000.01	100000.00	181	360	8.00
100000.01	99999999...	361	99999	9.00

DE 50000 - 100000

Inversión	Inversión	Plazo Inicial	Plazo Final	Tasa
1.00	5000.00	31	60	0
5000.01	10000.00	61	90	5.00
10000.01	50000.00	91	120	6.00
50000.01	100000.00	121	180	7.00
100000.01	999999999...	181	360	8.00
		361	99999	9.00

DE 100000- 9999999

Inversión	Inversión	Plazo Inicial	Plazo Final	Tasa
1.00	5000.00	31	60	5.00
5000.01	10000.00	61	90	5.00
10000.01	50000.00	91	120	6.00
50000.01	100000.00	121	180	7.00
100000.01	999999999...	181	360	8.00
		361	99999	9.00



Anexo 11.- Nómina de empleados de la Cooperativa estudiada

NOMINA DE EMPLEADOS

2015	2016	2017	2018
ALTAMIRANO CORREA ROBERTO CARLOS	BALTAZAR GALARZA MYRIAM YOLANDA	ARABADOVAY AUCANSHALA YOLANDA NATALY	ARABADOVAY AUCANSHALA YOLANDA NATALY
ANDRADE LOPEZ JOSE RODRIGO	BARBERA BARRAGAN CHRISTIAN GIOVANNY	BALTAZAR GALARZA MYRIAM YOLANDA	BALTAZAR GALARZA MYRIAM YOLANDA
BALTAZAR GALARZA MYRIAM YOLANDA	CABE PINDUNACA FLOR NARCIZA	BARREROS ZURITA VICTOR HUGO	BARREROS ZURITA VICTOR HUGO
CAIZA MUÑOZ HESICA ALEXANDRA	CAIZA TOALOMBO SANDRA PATRICIA	CAIZA TOALOMBO SANDRA PATRICIA	CAIZA TOALOMBO SANDRA PATRICIA
CAIZA TOALOMBO SANDRA PATRICIA	CHICAIZA PANDE ANGEL CECILIO	CARRERIN MENA ESTEFANY CAROLINA	CARRERIN MENA ESTEFANY CAROLINA
CAPUIZ MALIZA CRISTIAN RODRIGO	CHOCO ANAGUANO ROSA ELENA	CHICAIZA PANDE ANGEL CECILIO	CHICAIZA PANDE ANGEL CECILIO
CHICAIZA PANDE ANGEL CECILIO	CHUQUIMANA BASTIDAS ANA MERCEDES	CHOCO ANAGUANO ROSA ELENA	CHUQUIMANA SICHICO LILIAN SUSANA
CHOCO ANAGUANO ROSA ELENA	CUJQUI ZUMBANA MARIA ESPERANZA	CHUQUIMANA BASTIDAS ANA MERCEDES	CHOCO ANAGUANO ROSA ELENA
CHUNCHU SOGO SEGUNDO VICTOR	ENRIQUETA MORENO GUENDA NATALY	CHUQUIMANA BASTIDAS ANA MERCEDES	GRANDIN LOPEZ IVAN SANTIAGO
CHUQUIMANA BASTIDAS ANA MERCEDES	GUASHCO CAPUIZ JUAN RODOLFO	ESPINOSA CARIBELLO ANGEL ANGEL	GUARANCAÑAY ISAY JANNETH ANA
CUJQUI ZUMBANA MARIA ESPERANZA	MALIZA BALTAZAR WILLIAM GUSTAVO	GARCIA ARBOLEDA MARCO GABRIEL	LAGUA TUBON VINICIO MARCELO
DE LA CRUZ POACHISA RODOLFO	MASABANDA QUINTANA JOSE NICOLAS	GUARANCAÑAY ISAY JANNETH ANA	MALIZA BALTAZAR WILLIAM GUSTAVO
MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL	MASABANDA AGUASALLO JOSE MARIVEL	LAGUA TUBON VINICIO MARCELO	MANGUI TIBAN HONNY JAVIER
FANDASHINA GALARZA MARIANA DE JESUS	MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL	LOPEZ LOPEZ ROSA EPIFANIA	MANGUI TIBAN HONNY JAVIER
FANDASHINA PUNINA JOSE DANIEL	FANDASHINA PUNINA JOSE DANIEL	MALIZA BALTAZAR WILLIAM GUSTAVO	MASABANDA AGUASALLO JOSE MARIVEL
PANDI AGUALONGO JOSE ANDRES	PANDI AGUALONGO JOSE ANDRES	MANGUI TIBAN HONNY JAVIER	MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL
PLAMUNGA CAPUIZ JUAN CESAR	PLAMUNGA CAPUIZ JUAN CESAR	MASABANDA AGUASALLO JOSE MARIVEL	MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL
POMAZUZA SISA SEGUNDO MANUEL	POMAZUZA SISA SEGUNDO MANUEL	MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL	MATZABALIN CHURKHA CHRISTIAN SAMUEL
PUJADO CURELLO ANGEL DANIEL	PUJADO CURELLO ANGEL DANIEL	MASABANDA YANZAPANTA SEGUNDO SAMUEL	PALACIOS VARGAS MARIA ELEVACION
PUNINA TELMICHIANA JOHAN CARLOS	PUNINA ANDAGARIN MATHA QUICIVELA	MEDINA SANCHEZ NADIA FERRANDA	PANDE AGUALONGO JOSE ANDRES
QUINATOA AGUALONGO MARIA ROSARIO	QUINATOA QUINATOA ESPRITU	MERA TOALOMBO CARLOS ANDRES	PARRA TUSTON BRAULIO KAVIER
QUINATOA QUINATOA ESPRITU	QUINATOA QUINATOA ESPRITU	PANDI AGUALONGO JOSE ANDRES	PEREZ VILLACIS MELTON RICARDO
QUINQUINTUNA PANDE JOSE	RAMOS MARAFANDA RAUL BLACIONE	PEREZ VILLACIS MELTON RICARDO	PLAMUNGA AGUALONGO GLORIA INES
RUZ CONSTANTE FRANKLIN SIGIFREDO	SANMISTERRA TRILADO FREDDY LEONARDO	PLAMUNGA AGUALONGO GLORIA INES	PLAMUNGA CAPUIZ JUAN CESAR
SINCHE QUINATOA JUAN JOSE	SINCHE QUINATOA JUAN JOSE	PLAMUNGA CAPUIZ JUAN CESAR	PLAMUNGA USULLI IANNE RICARDO
SISA FANDASHINA MARIA ANGELINA	SISA FANDASHINA MARIA ANGELINA	PLAMUNGA USULLI IANNE RICARDO	POMAZUZA SISA SEGUNDO MANUEL
SISA QUINATOA MARIA JUANA	SISA QUINATOA MARIA JUANA	POMAZUZA SISA SEGUNDO MANUEL	PUJADO CURELLO ANGEL DANIEL
TELENCHANA SISA JOSE ALBERTO	TELENCHANA SISA JOSE ALBERTO	PUJADO CURELLO ANGEL DANIEL	QUINATOA CAIZA SEGUNDO MOSES
TENELEMA PANDE JOEL EDWIN	TIJ AJINGUANO MARIA SERAFINA	QUINATOA CAIZA SEGUNDO MOSES	QUINATOA QUINATOA ESPRITU
TENELEMA QUINATOA SEGUNDO CECILIO	TRAZZWA POACHISA TURFAC AMARHU	QUINATOA QUINATOA ESPRITU	QUINATOA TOALOMBO MARIA ANA
TIBALEMA MASABANDA JOSE ALEJANDRO	TUBON QUINFA SANDRA MARISOTI	QUINATOA TOALOMBO MARIA ANA	QUINQUINTUNA MOYOLEMA SANDRA VERONICA
TOALOMBO QUINATOA ANGEL PATRICIO	USULLE SISA MARIA NARCIZA	QUINATOA QUINATOA ESPRITU	SACA LAGUA RUTH ESPERANZA
		QUINQUINTUNA PANDE JOSE	SANMISTERRA TRILADO FREDDY LEONARDO

TUBON QUINUA SANDRA MARGOTH	VILLA POAGO MARIA ELENA	DIRSTERIA TRACIO FREDY LEONARDO	SINCHE QUINATOJA JUAN JOSE
USULLE SISA JUAN JOSE	YANCHAPANTA TOAZA CRISTIAN OMAR	DIRCHE QUINATOJA JUAN JOSE	SISA PANDASHINA MARIA ANGELINA
USULLE SISA MARIA MARCOA	CURILLO TOALOMBO ROSA ANITA	SISA PANDASHINA MARIA ANGELINA	SISA QUINATOJA MARIA JUANA
VILLA POAGO MARIA ELENA	MAMA CHANGOLUISA MANUEL ROSARIO	SISA QUINATOJA MARIA JUANA	TELENCHANA SISA JOSE ALBERTO
CAPUZ LLAMBO CARLOS FABIAN	PILAMUNGA USULLI MARIANA ROSA	TELENCHANA SISA JOSE ALBERTO	TSALEMA GUJAMAN CRISTIAN ROLANDO
CURILLO TOALOMBO ROSA ANITA	SHULQUI CAIZA INES ISABEL	TSALEMA GUJAMAN CRISTIAN ROLANDO	TUBON QUINUA SANDRA MARGOTH
MAMA CHANGOLUISA MANUEL ROSARIO	TASNA TOALOMBO ANGEL CRISTOBAL	USULLE SISA MARIA MARCOA	USULLE SISA MARIA MARCOA
PANDI TICHE SEGUNDO CRISTOBAL	TOALOMBO TASNA CRISTIAN PAULINO	VILLA POAGO MARIA ELENA	VILLA POAGO MARIA ELENA
PILAMUNGA SISA SEGUNDO MOJES	TOALOMBO VILLA ROCIO ELIZABETH	YAGUACHI TUCAM ALEXANDRA MARGOTH	YAGUACHI TUCAM ALEXANDRA MARGOTH
TASNA TOALOMBO ANGEL CRISTOBAL	USULLI PUNINA JOSE VICENTE	CAPUZ CAPUZ SEGUNDO ALFREDO	BARRONUEVO PANDASHINA ANGE SALVADOR
TOALOMBO TASNA CRISTIAN PAULINO	CAMPOS MARTINEZ DIEGO ARMANDO	CURILLO TOALOMBO ROSA ANITA	CAPUZ CAPUZ SEGUNDO ALFREDO
TOALOMBO VILLA ROCIO ELIZABETH	CHACHAPANTA QUINATOJA MARIA ELENA	PAREDES PAREDES ROBERTO CARLOS	CHALLERA PILAMUNGA SISA VERONICA
USULLI PUNINA JOSE VICENTE	CHILUISA MARCELA NURO MESSAS	PILAMUNGA CAPUZ JOSE ALBERTO	CURILLO TOALOMBO ROSA ANITA
CAIZA CAIZA JOSE JAVIER	CURILLO QUINATOJA MARIA ELVIA	SHULQUI CAIZA INES ISABEL	MUNGABUN ANDAGAWA ABEL RODRIGO
CHACHAPANTA QUINATOJA MARIA ELENA	CUSQUI ZUMBANA BYRON HUMBERTO	SUAREZ YUNDA JOSE LUIS	PAREDES PAREDES ROBERTO CARLOS
CURILLO QUINATOJA MARIA ELVIA	SUALPA AROCA WILLIAM ORLANDO	TASNA TOALOMBO ANGEL CRISTOBAL	PILAMUNGA CAPUZ JOSE ALBERTO
CUSQUI ZUMBANA BYRON HUMBERTO	PILAMUNGA MASABANDA JOSE ANDRES	TOALOMBO TASNA CRISTIAN PAULINO	SISA CURILLO ANA ISABEL
SUALPA AROCA WILLIAM ORLANDO	QUINATOJA CAIZA DANIEL	TOALOMBO VILLA ROCIO ELIZABETH	TASNA TOALOMBO ANGEL CRISTOBAL
PILAMUNGA LLAMBO JAIME EDSON	TARIJ TAMAMI CARLOS EFRAIN	CAMPOS MARTINEZ DIEGO ARMANDO	TOALOMBO TASNA CRISTIAN PAULINO
PILAMUNGA MASABANDA JOSE ANDRES	TROILEMA CHICAZA ANGEL SERAFIN	TOALOMBO SISA MARIANA DE JESUS	CAMPOS MARTINEZ DIEGO ARMANDO
QUINATOJA CAIZA DANIEL	TORO LLULEMA XIMENA ELIZABETH	CUEVA FAZMIRO VERONICA LILIANA	MENA SUAREZ VANESSA ESTEFANIA
QUISHPE CUCHPE MARTHA ELIZABETH	YEPEZ TIERRA ALEX OMAR	CURILLO QUINATOJA MARIA ELVIA	CAIZA LLANGANATE JEFFERSON PAUL
VINAS ANDAGAWA JOSE MANUEL	ALMACHE HERNANDEZ MARIA FERNANDA	PILAMUNGA MASABANDA JOSE ANDRES	COLLA HIDALGO ESTEBAN FERNANDO
CAIZAGUANO TOAZA JUAN	CAIZAGUANO TOAZA JUAN	SUAREZ PERNANDEZ DANIEL ROBERTO	CORDOVA UZICA ANGELICA JESSYNA
INGA SUALANKARAY FREDY DEL CARMEN	CUVITAMIS JOSE LUIS	TARIJ TAMAMI CARLOS EFRAIN	CUEVA FAZMIRO VERONICA LILIANA
PILAMUNGA QUINATOJA ELZA DINA	PACA CHARCO YLARA VERONICA	TORO LLULEMA XIMENA ELIZABETH	CURILLO QUINATOJA MARIA ELVIA
QUINATOJA PILAMUNGA OLGA LUCIA	QUINATOJA PILAMUNGA OLGA LUCIA	YANEZ GALEAS JENNY ALEXANDRA	CUSQUI ZUMBANA BYRON HUMBERTO
TOALOMBO TOALOMBO JOSE SEGUNDO	QUITO MARIYA NANCY VERONICA	YEPEZ TIERRA ALEX OMAR	ESPIN CAIZA SEGUNDO DANIEL
CAISA VILLA JOSE MANUEL	TOALOMBO TOALOMBO JOSE SEGUNDO	ALMACHE HERNANDEZ MARIA FERNANDA	PILAMUNGA MASABANDA JOSE ANDRES
CAISA VILLA MARIA TERESA	CAISA VILLA JOSE MANUEL	BURNABO CADENA MOJES ISRAEL	PILAMUNGA QUINATOJA IRMA YOLANDA
CAYO VEGA MARIA FABIOLA	CAISA VILLA MARIA TERESA	CAIZAGUANO TOAZA JUAN	YANEZ GALEAS JENNY ALEXANDRA
CHAMBA DE LA CRUZ ANGEL RAMBRO	CAYO VEGA MARIA FABIOLA	ELANES LOPEZ LISBETH ALEXANDRA	ALMACHE HERNANDEZ MARIA FERNANDA
GUASHIPA QUINELI MARIA ISABEL	CHAMBA DE LA CRUZ ANGEL RAMBRO	LUGIMANIA PALTAN SANDRA CRISTINA	CAIZAGUANO TOAZA JUAN
MALIZIA MASABANDA SEGUNDO EFRAIN	GONZALEZ SANCHEZ ALEX ENRIQUE	RUIZ ZAPATA MARIA JOSE	CORONEL CORO NORMA NELLY
MISPOSTA MASABANDA WILLIAN JABER	GUASHIPA QUINELI MARIA ISABEL	QUITO MARIYA NANCY VERONICA	ELANES LOPEZ LISBETH ALEXANDRA

TELENCHANA MASABANDA SEGUNDO ALBERTO	MASABANDA ROJAS SEGUNDO DAVID	TOALOMBO TOALOMBO JOSE SEGUNDO	OSCHHO PACA WASHINGTON EDELBERTO
AZUAGALLO TOALOMBO SEGUNDO JAIME	MUNGABUSI SISA SEGUNDO ISABEL	VALLEJO ESPINOZA MARIA FERNANDA	GRITZ CUÑAS ANA LUCCA
CUEVA MORENO SEGUNDO MIGUEL	AMAYA MENDOZA ANGELO DIMARY	CAMPOVERDE RAMIREZ JOSE CARLOS	PAUCAR JULIA KARLA JANNETH
JURADO BERRONES VICENTE JAVIER	CHAVEZ PEÑAFIEL ROBERTO SANTIAGO	CAYO VEGA MARIA FABIOLOA	PILCO FAREY ANGEL HOMERO
MANTUANO LOPEZ LAURA ELENA	CUEVA MORENO SEGUNDO MIGUEL	CHAMBA DE LA CRUZ ANSEL RAMIRO	QUITO MANTA NANCY YERONICA
QUINATOJA PURINA ABEL ISAIAS	JURADO BERRONES VICENTE JAVIER	CORDOVA PALACIOS ERINKA ALEXANDRA	TOALOMBO TOALOMBO JOSE SEGUNDO
TASNA LLAMBO MARTHA ISABEL	MANTUANO LOPEZ LAURA ELENA	GORDON ARIAS JOSE LUIS	VALLEJO ESPINOZA MARIA FERNANDA
TOAPANTA TOAPANTA DETHY JACKELINE	MELIA MENDOZA SILVIA VIRGINIA	GUASHIPA GONZALEZ MARIA ISABEL	VANEGAS MENDOTA JOSE MAURICIO
	PAZMIÑO MESTANZA CAROLYNN SOFIA	HERNANDEZ HIDALGO HERNAN LEONARDO	CHAMBA DE LA CRUZ ANSEL RAMIRO
	QUINATOJA PURINA ABEL ISAIAS	MORAN MORAN MARCELA KATHERINE	CURELO CADA IRENE BERENICA
		YACA JARRON DANIELA BELEN	FARINANGO URSUANO MARIA MAGDALENA
		AMAYA MENDOZA ANGELO DIMARY	ILLINOQUINIA CADA ELVIS ROLANDO
		CHAVEZ PEÑAFIEL ROBERTO SANTIAGO	MORAN MORAN MARCELA KATHERINE
		ESCOBAR GUAMAN JORGE LUIS	BELTRAN GUTIERA CARLA JAMILEX
		PAZMIÑO MERA ANA MARIELA	LAHNAS PALMA ORIO XAVIER
		PINARGOTI SANCHEZ PRISCILA SARON	PAZMIÑO MERA ANA MARIELA
		PORRAS CEVALLOS DARWIN GEOVANNY	ROSADO SANCHEZ GISELA GARDERIA
		SANCHEZ OSORIO NOEMY BEATRIZ	TANDAZO GUERRERO ALICIA
			USULLE SISA JUAN ISAIAS
			VELEZ VERA JESSICA BARBARITA

