



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021- 2022

EGRESADA:

PUNINA CAMBO SANDRA ELIZABETH

TUTOR:

ING. LILIANA SANDOYA MAYORGA, MCA.

BABAHOYO- LOS RIOS- ECUADOR

AÑO 2024

RESUMEN

El presente caso de estudio consiste en analizar la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo durante el periodo 2021- 2022, para lo cual se realizará el cálculo de los ratios financieros, así como también la elaboración del análisis horizontal que nos permita comparar la información financiera de la cooperativa a través del tiempo para demostrar las tendencias o cambios que esta ha tenido en los periodos mencionados. En este caso de estudio se justifica la necesidad de conocer la situación y evolución financiera que ha tenido la cooperativa, para lo cual también es necesario comparar el ranking en los años 2021- 2022, y constatar como estos han ido subiendo de acuerdo a sus ingresos de activos, ya que actualmente se encuentran en la segmentación 2. Para el desarrollo se empleó el método analítico, inductivo y el tipo de investigación documental, transversal ya que consiste en el análisis de información financiera de un año a otro. En la conclusión se evidencia la importancia de la aplicación de los ratios financieros para evaluar la salud financiera de la entidad, misma que permite tomar decisiones al personal administrativo así como también a los socios e inversionistas.

Palabras claves: *Estados financieros, ratios financieros, rentabilidad, solvencia, liquidez, análisis.*

ABSTRACT

The present case study consists of analyzing the financial situation of the San Antonio Savings and Credit Cooperative Ltda, of the Montalvo canton during the period 2021-2022, for which the calculation of the financial ratios will be carried out, as well as the preparation of the horizontal analysis that allows us to compare the financial information of the cooperative over time to demonstrate the trends or changes that it has had in the aforementioned periods. In this case study, the need to know the financial situation and evolution of the cooperative is justified, for which it is also necessary to compare the ranking in the years 2021-2022, and verify how these have been increasing according to their income. of assets, since they are currently in segmentation 2. For the development, the analytical, inductive method and the transversal type of documentary research were used since it consists of the analysis of financial information from one year to the next. The conclusion shows the importance of applying financial ratios to evaluate the financial health of the entity, which allows administrative staff as well as partners and investors to make decisions.

Keywords: Financial statements, financial ratios, profitability, solvency, liquidity, analysis.

TABLA DE CONTENIDO

PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACION.....	3
OBJETIVOS.....	4
Objetivo General:	4
Objetivos Específicos:	4
LINEAS DE INVESTIGACION.....	5
ARTICULACIÓN DEL PROYECTO	6
MARCO CONCEPTUAL	7
Estados financieros.....	7
Tipos de estados financieros.....	7
Elementos de los estados financieros	8
Usuarios de los estados financieros	9
Importancia de los estados financieros.....	10
Objetivos de los estados financieros.....	10
Nic 1. Presentacion de los estados financieros.....	11
Diagnostico financiero.....	11
Etapas para el proceso de diagnóstico financiero.....	12
Análisis financieros	12
Análisis horizontal.....	12
Análisis vertical	12
Categorías de las razones financieras	13
Indicadores financieros.....	13
Superintendencia de economía, popular y solidario.....	14

Segmentacion de entidades del SFPS, año 2023	15
Ranking en el sector financiero	16
Analisis del Ranking en el sector financiero	16
MARCO METODOLOGICO	17
Enfoque del estudio	17
Tipos de investigación	17
Métodos de investigación	17
RESULTADOS	18
DISCUSION DE RESULTADOS.....	20
CONCLUSIONES.....	23
RECOMENDACIONES	24
BIBLIOGRAFÍA	25
ANEXOS	28
ANEXO I.....	28
ANEXO II.....	29
ANEXO III.	31
ANEXO IV.	32
ANEXO V.	33
ANEXO VI.....	34
ANEXO VII.....	35
ANEXO VIII.	36
ANEXO IX.....	39
ANEXO X.	40
ANEXO XI.....	41

ANEXO XII.....	43
ANEXO XIII.....	44

LISTADO DE TABLAS

Tabla 1.....	15
Tabla 2.....	28
Tabla 3.....	31
Tabla 4.....	32

LISTADO DE FIGURAS

Figura 1.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 2.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 3.....	¡Error! Marcador no definido.

LISTADO DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1.....	29
Ilustración 2.....	30

PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda, con matriz en el cantón Montalvo al igual que cualquier entidad financiera, se encuentra inmersa en un entorno económico financiero dinámico. La realización de un análisis de ratios financieros para el año 2022 es esencial para evaluar su salud financiera y la eficiencia con la que gestiona sus recursos. Este análisis permitirá identificar áreas de mejora, así como de debilidades que pueden influir en la toma de decisiones estratégicas de la cooperativa.

La evaluación financiera es una herramienta crucial para entender la salud económica de la cooperativa y por ende tomar decisiones informadas. Esta evaluación proporciona información valiosa tanto para la cooperativa como para los miembros de la población a la que sirve con eficiencia y eficacia. Por ende, la situación financiera no solo beneficia a la cooperativa, sino que también empodera a los miembros de la población al brindarles transparencia y confianza en las operaciones financieras de la cooperativa, así como oportunidades para mejorar su bienestar financiero.

En este contexto, el planeamiento del problema se centra en la necesidad de evaluar la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, a través del análisis de sus ratios financieros. Este proceso implica la recopilación, interpretación y comparación de diferentes indicadores financieros clave para obtener una visión integral de su desempeño financiero. Uno de los aspectos fundamentales que posee el proceso de análisis de los ratios financieros es que son relaciones numéricas calculadas a partir de los estados financieros de una entidad y proporcionan información sobre diferentes aspectos de su desempeño.

Por lo tanto, implica la evaluación de diversas relaciones y proporciones entre las

cifras clave de los estados financieros de una entidad. Estos ratios pueden categorizarse en áreas como liquidez, rentabilidad, solvencia. Al realizar un análisis de los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda del cantón Montalvo, nos permite como estudiantes conocer más de cerca la evolución y crecimiento en el sector financiero en comparación con los periodos pasados, esto se debe a que la gestión financiera de la empresa ha sido optima en el transcurso de los años, ya que su potencial crecimiento en el mercados ha sido evidente, actualmente cuenta con ocho sucursales en diferentes partes de la provincia de Los Ríos.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda, fue creada el 29 de octubre de 1969 en el cantón Montalvo, misma que fue creada por la idea de un grupo de ciudadanos Montalvinos, quienes veían la necesidad de poseer una autentica entidad financiera y crediticia para el desarrollo de las actividades comerciales y agrícolas. Mediante el proceso de colocación y captación de dinero la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda, tiene establecido los roles a desempeñar de cada colaborador, es por ello que se necesita evaluar su situación financiera en el año 2021 - 2022 a través, del análisis de sus ratios financieros para determinar el nivel de eficiencia.

Cabe mencionar que las cooperativas de ahorro y crédito, actualmente se han convertido en un factor de desarrollo cultural, social y económico al actuar como intermediarias financieras, concentrándose sus actividades en las microfinanzas y sostienen que pueden hacer una inversión real en todos los sectores de la economía. Por lo que es un sistema de financiación basado en la cooperación y la ayuda mutua entre sus miembros. Su diferenciación de los prestamos bancarias tradiciones, al ofrecer tasas de interés más bajas y un servicio más personalizado. Con la particularidad que están controladas por sus socios y accionistas.

JUSTIFICACION

El desarrollo del presente trabajo de investigación es importante porque nos permite evaluar la salud financiera y el desempeño económico de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda del cantón Montalvo durante el periodo 2021-2022 para la toma decisiones informadas, los rubros económicos que cumplen un papel fundamental son los estados financieros, el cual nos muestra la situación financiera de la cooperativa.

Es fundamental para las empresas del sector financiero gestionar eficientemente los procesos creados durante su trabajo, y las cooperativas de ahorro y crédito que brindan servicios financieros no son la excepción, ya que necesitan desarrollar procesos para implementar en la empresa, desde el gerente, el personal operativo, es evidente que cuando todo funcionario, comprenda plenamente sus funciones, sus acciones son las que permitirán alcanzar los resultados esperados.

El caso de estudio también se justifica desde la factibilidad humana, social y económica. Es decir, existe la capacidad de desarrollar investigaciones y lograr obtener datos suficientes, relevantes y auténticos, sobre la evaluación financiera y el desempeño económico de la cooperativa en los años 2021- 2022. De igual manera se cuentan con los recursos económicos y tecnológicos necesarios para la realización del presente estudio.

La realización del estudio aporta al desarrollo de la evaluación financiera y el desempeño económico de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda del cantón Montalvo, el cual resalta la importancia de evaluar periódicamente los estados financieros. Los beneficiarios directos del caso de estudio son la empresa, los socios, los inversionistas y sus colaboradores, por otro lado, los beneficiarios directos son todos aquellos que ven este estudio como una guía para futuras investigaciones.

OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar la salud financiera y el desempeño económico de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo durante el periodo 2021-2022 mediante la aplicación de análisis financieros, para la toma de decisiones acertadas.

Objetivos Específicos:

- Comparar el ranking de las principales cuentas del balance general en el periodo 2022 y el año inmediato anterior, para contextualizar la evolución financiera.
- Realizar el análisis horizontal de los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo durante el periodo 2021-2022.
- Analizar la rentabilidad, liquidez y solvencia en la gestión de recursos de la cooperativa a través de la aplicación de los ratios financieros en los años 2021-2022.

LINEAS DE INVESTIGACION

El presente caso de estudio se enfoca con la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoria, Control, debido a que el desarrollo del presente caso de estudio consiste en el diagnóstico financiero a la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda del cantón Montalvo en el periodo 2021- 2022, mediante la información financiera que se encuentra disponible en su página web, con el propósito de evaluar la salud financiera y el desempeño económico que ha tenido en los periodos antes mencionados.

El caso de estudio está relacionado con la sublínea auditoría y control, en el contexto del diagnóstico financiero de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo en el periodo 2021- 2022, con el propósito de evaluar la eficiencia, solvencia y rentabilidad de la entidad financiera, ya que mediante la aplicación de sus ratios se obtienen hallazgos relevantes que posteriormente serán expuestos y explicados en los resultados. Por lo consiguiente se efectúa un análisis que determine la liquidez, rentabilidad y solvencia de la cooperativa.

ARTICULACIÓN DEL PROYECTO

La articulación del presente caso de estudio " Diagnóstico financiero de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo en el periodo 2021-2022, " establece una relación directa en la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios ya sea en el sector público, así como en el privado. El diagnostico financiero de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo, se basa en la aplicación de razones financieras, e interpretar los resultados obtenidos para la toma de decisiones informadas y respaldadas, beneficie directamente a sus directivos y socios.

El análisis de las razones financieras en la cooperativa antes mencionada es de vital importancia para comprender la rentabilidad, solvencia y liquidez de la cooperativa en los años anteriores y visualizar como esta ha ido evolucionando positivamente hacia el crecimiento sostenible. La contabilidad en el sector público y privado puede diferenciarse en la manera en que se reconocen los ingresos y gastos, sin embargo, estos deben estar de una forma clara y entendible para garantizar el cumplimiento de las normas que lo rigen y la transparencia en el manejo de los activos.

Mediante la supervisión de la docente tutor asignada, se verificará la metodología empleada en el desarrollo del caso de estudio y a su vez se evidenciará la validez de la información empleada para definir los resultados. El trabajo investigativo permitirá realizar el análisis horizontal, así como también interpretar las razones financieras en los años 2021 y 2022, para luego proporcionar recomendaciones según los hallazgos que se encuentren en el transcurso del desarrollo.

MARCO CONCEPTUAL

Estados financieros

Para Castrellon et al. (2021) los estados financieros forman parte fundamental e indispensable de todas las empresas para llevarse a cabo el proceso de toma de decisiones, ya que en ello se plasma los resultados obtenidos. Por eso es de gran importancia que la persona que está a cargo de presentar los estados financieros este profesionalmente capacitada en el manejo y conocimiento contable.

Los estados financieros son instrumentos que comunican la información financiera de la entidad.

Saenz (2020) ha afirmado lo siguiente:

Los registros contables al igual que los estados financieros son componentes fundamentales en la contabilidad, puesto que la información financiera encontrados en estos documentos son el resultado obtenido mediante las transacciones y reportes de libros contables, viabilizando a los usuarios a tomar decisiones que mejoren la solvencia y rentabilidad.

Contienen información sobre la situación y el desempeño de la entidad a una fecha determinada, es por ello que cada empresa debe preparar y presentar información de calidad, razonable, congruente y verídica. (pág. 7)

Tipos de estados financieros

Balance general o estado de situación financiera, es un estado financiero clave mismo que proporciona una visión integral de la situación financiera, “Es el documento que representa la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada expresada en términos monetarios. Se detalla los recursos que posee la empresa, las obligaciones y la

participacion que tienen los accionistas” (Saenz, 2020, pág. 9).

Elementos de los estados financieros

Activos: son todos los recursos y propiedades que tiene la empresa, los cuales se clasifican en activos corrientes y activos no corrientes, según Alcarria (2018) ”Los activos son el conjunto de bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa con las que esta desarrolla su actividad económica. Los activos provienen de transacciones o acontecimientos pasados” (pág. 23).

Pasivos: incluyen todas las deudas y obligaciones existentes en la empresa, “Son las obligaciones actuales, deudas en que la empresa incurre en el ejercicio de su actividad” (Alcarria, 2019, pág. 26).

Patrimonio: es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos sus pasivos, en los cuales incluyen las aportaciones realizadas por los propietarios en el momento de la creación de la empresa o momentos posteriores, así como también los resultados acumulados y otras variaciones existentes. (Alcarria, 2019)

Estado de resultado integral, es una herramienta esencial para que los inversionistas y los analistas evalúen la salud financiera y por ende el rendimiento que ha tenido a lo largo del tiempo una empresa, afirma Quevedo (2019) “Que presenta la información relativa a los ingresos, costos y gastos y la utilidad o pérdida neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo” (pág. 10).

Estado de flujo de efectivo, se trata de un informe financiero que muestra una percepción detallada de cómo una empresa genera y utiliza efectivo durante un determinado periodo de tiempo, “La capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, así como las necesidades de la entidad para la utilización de esos

flujos de efectivo” (Pacheco & Sanchez, 2020, pág. 68).

Estado de cambios en la situación financiera, también conocido como el estado de cambios en el patrimonio neto el cual nos proporciona detalles acerca de los cambios de patrimonio neto presentados en una entidad en un periodo de tiempo específico, argumenta Pacheco & Sanchez (2020) “Compara dos periodos consecutivos con el fin de observar las variaciones que presenta el patrimonio o deuda propia” (pág. 70).

Usuarios de los estados financieros

Son todos aquellos que se interesan en los estados financieros de una determinada entidad o empresa, con el fin de tomar decisiones financieras sean estas invertir o proveer bienes y servicios.

Los mismos que se clasifican en dos grupos:

Usuarios externos:

1. Gobierno y reguladores, es de conocimiento público que gran parte de los impuestos recaudados provienen del sector empresarial, los mismos que son administrados por entidades del estado, en la ejecución de obras y proyectos.
2. Entidades bancarias, las entidades financieras utilizan los estados financieros para medir la capacidad de pago frente a sus obligaciones, usan la información para evaluar la solidez antes de otorgar un préstamo.
3. Proveedores y clientes, los proveedores necesitan conocer la capacidad de la entidad para hacer frente a sus pagos a corto plazo, por su parte a los clientes también les interesa saber la situación financiera actual para hacer negocios o convenios a largo plazo. (Saenz, 2020, pág. 78)

Usuarios internos:

1. Socios y accionistas, analizan la informacion, para decidir acerca de seguir invirtiendo o reducir su participacion en una determinada empresa, con el fin de salvaguardar sus intereses personales.
2. Empleados, se mantienen pendientes de la situacion economica de la empresa a la cual aportan con su talento humano, ya que de la situacion economica dependen muchas veces sus sueldos o aumentos de salarios, asi como tambien los programas de incentivos.
3. Directivos y gestores, los lideres de la empresa requieren de los estados financieros para evaluar el rendimiento operativo y por ende tomar decisiones que permitan mejorar o cambiar la direccion de la empresa para lograr sus expectativas. (Saenz, 2020, pág. 79)

Importancia de los estados financieros

Según SEPS (2022) Son una herramienta importante para realizar la toma de decisiones financieras, tanto para los inversionistas asi como tambien para los acreedores, ya que se enfocan en estudiar dichos estados financieros para medir la capacidad que tiene una empresa para generar ingresos, pagar sus obligaciones asi como tambien generar utilidades o ganancias.

Objetivos de los estados financieros

El objetivo basico de los estados financieros es que nos proporcione una idea clara de la salud financiera, y que sea util para el proceso de toma de decisiones.

Angulo (2023) En su libro establece lo siguiente:

proporcionar informacion acerca de la situacion financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo que sea util a un amplio campo de usuarios para ejecutar

el proceso de toma de decisiones de una manera informada.

Mostrar de manera agil y oportuna los resultados de la gestion realizada por los administradores a los recursos que se les ha proporcionado, confiando en su capacidad intelectual y profesionalismo de manejo de sus activos. (pág. 15)

Nic 1. Presentacion de los estados financieros

Consiste en un proceso crucial que consiste en analizar y explicar la informacion financiera de una entidad, de manera clara y entendible, “Esta norma establece las bases para la presentacion de los estados financieros de proposito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto como los estados financieros de la misma entidad, como con los de otras entidades” (NIC 1, 2019, pág. 4).

Afirma Olaya (2020) “La norma internacional de contabilidad 1, hace referencia a la presentacion de estados financieros, la cual establece las bases para la presentacion de los estados financieros de proposito general, asegurando que sean comparables, comprensibles, relevantes y fiables” (pág. 4).

Diagnostico financiero

El diagnostico financiero se refiere al análisis y evaluación de la situación económica de una empresa o individuo. Este proceso implica examinar diferentes aspectos relacionados con las finanzas para entender la salud financiera y posterior a eso tomar decisiones informadas. La gestión financiera hace referencia al proceso de planificación, control y la toma de decisiones relacionado directamente con los recursos financieros de una entidad o empresa “La gestión financiera desempeña un papel fundamental en toda la organización pues el seguimiento y análisis de la información financiera constituye una parte fundamental de la rutina diaria de la gestión empresarial” (Scarfo et al. 2022, pág 18).

Etapas para el proceso de diagnóstico financiero

Usualmente se utiliza cuatro etapas en el estudio de los estados financieros:

La primera etapa se basa en la utilización de la información que se pretende estudiar, para la elaboración de los cálculos necesarios. Mientras en la segunda etapa se realiza un análisis de los datos obtenidos mediante el cálculo de las razones financieras.

La tercera etapa consiste en la interpretación y comparación de los resultados para elaborar conclusiones eficientes. Por último, tenemos la cuarta etapa la cual se enfoca en la propuesta para mejorar las situaciones según lo requieran. Dichas etapas se ejecutan dentro de la empresa en diversas ocasiones a lo largo de un ejercicio económico de una empresa. (Muñoz, 2019, pág. 13)

Análisis financieros

El análisis financiero consiste en una evaluación detallada de la salud financiera y económica de una empresa, afirma Estupiñan (2020) sirve para saber si la evolución de una empresa está, identificar las políticas financieras de un competidor o examinar la situación o tendencias financieras de un cliente actual o posible” (pág. 2).

Análisis horizontal

Consiste en comparar la información financiera de una empresa a través del tiempo para demostrar las tendencias o cambios que esta ha tenido, “Son comparativos entre varios años anteriores o meses consistentes, su forma comparativa se expresa en valores absolutos de pesos o dólares, cualquier moneda homogénea o valores relativos, en porcentajes” (Estupiñan, 2020, pág. 3).

Análisis vertical

Se enfoca en estudiar la proporción de cada componente de los financieros con

respecto al valor total en un solo periodo de tiempo, para “Consiste en medir la participación de las cuentas en el estado de situación financiera con una partida global importante como puede ser el total de los activos o las ventas netas” (Juarez & Useche, 2023).

Categorías de las razones financieras

Afirma Las razones o ratios financieros se encuentran divididas en cinco categorías: tenemos razones de liquidez, actividad, endeudamiento, rentabilidad y mercado. Las razones de liquidez, actividad y endeudamiento miden principalmente el riesgo de la cooperativa, por su parte las razones de rentabilidad miden el rendimiento que presenta la entidad financiera en un periodo determinado (Calderon et al. 2021)

Indicadores financieros

Razón de liquidez corriente

Consiste en un índice generalmente aceptado de liquidez a corto plazo, el cual nos establece en el porcentaje de las exigibilidades a corto plazo, mismas que constan de activos corrientes que se espera convertir en efectivo, en un periodo de tiempo igual o inferior, al del vencimiento de las obligaciones. (Muller, 2020, pág. 5)

$$\text{Razón corriente} = \text{Fondos disponibles} / \text{Total de depósito a corto plazo}$$

Si la razón corriente es menor a 1 nos indica que tiene incapacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por otra parte, si la razón corriente es mayor a 1 nos indica que si presenta capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo (Aguirre, 2021)

Razones de rentabilidad

Nos muestra la eficiencia de la empresa al emplear sus activos la aumentar las ventas y la conveniencia al realizar inversiones, por lo que permiten establecer la destreza financiera con la que cuenta la organización para producir utilidades para la empresa,

misma que sirvan para el crecimiento y extensión en el ámbito empresarial (Lopez et al. 2020)

Rendimiento sobre patrimonio

Para Paredes (2021) Este indicador nos permite identificar la rentabilidad que una empresa a través de sus estados financieros ofrece a sus socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tener en cuenta los gastos que esta requiere. Además nos permite interpretar de una manera más ágil la situación del rendimiento del capital de una entidad, para poder entender si está dando resultados deseado o requiere de ciertos ajustes que permitan a la empresa obtener más rendimiento financiero.

$$\text{Rendimiento sobre patrimonio} = \text{Resultado del ejercicio} / \text{patrimonio}$$

Índice de solvencia

Los indicadores de endeudamiento o también llamados indicadores de solvencia tienen por objetivo medir el grado de participación de los acreedores dentro de la financiación de la entidad. Además, se basa en conocer el riesgo que corren tanto los acreedores como los dueños de la entidad, por ende, analizar la conveniencia o no del endeudamiento.

Endeudamiento del activo (Lopez, 2022)

Endeudamiento del activo

Nos permite conocer el nivel de autonomía que tiene la entidad, cuando el índice es alto nos muestra que la entidad depende mucho de sus socios o acreedores.

$$\text{Endeudamiento del activo} = \text{Pasivo total} / \text{Activo total}$$

Superintendencia de economía, popular y solidario

Es el organismo técnico que se encarga de la supervisión y control de las entidades que se encuentran en el sector financiero popular y solidario, y de las organizaciones de la

economía en nuestro país, bajo su competencia promueven la sostenibilidad y el buen funcionamiento para salvaguardar los activos de sus socios (Hernández, 2022, pág. 3)

Segmentación de entidades del SFPS, año 2023

La SEPS (2023) “De acuerdo a la información remitida por cada una de las entidades del sector financiero popular y solidario ha realizado la actualización de la segmentación para el año 2023” (pág. 28).

Art 1.- Todas las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo a al tipo y al saldo que dispongan en sus activos se establezcan en los siguientes segmentos:

Tabla 1.

Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000
2	Mayor a 20'000.000 hasta 80'000.000
3	Mayor a 5'000.000 hasta 20'000.000
4	Mayor a 1'000.000 hasta 5'000.000
5	hasta 1'000.000

Nota. Segmentos de las cooperativas de acuerdo a sus activos presentados en la SEPS.

A partir de junio del 2021, se incluyen las siguientes entidades en el segmento 2:

- Cooperativa de ahorro y crédito Puellaró Ltda.
- Cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan Ltda.

- Cooperativa de ahorro y credito Union ejido.
- Cooperativa de ahorro y credito Mushuk- yuyay.
- Cooperativa de ahorro y credito San Antonio Ltda.

Ranking en el sector financiero

Campoverde et al. (2019) El ranking en el sector financiero consiste en analizar la posicion que una entidad ocupa con relacion a las demas que esten bajo el mismo segmento, ya que en base a los valores presentados ocupa un lugar en la lista.

Analisis del Ranking en el sector financiero

Las cooperativas que obtienen mejores resultados en los indicadores se posecionan en los primeros lugares de ranking, cave recalcar que el ranking no es el unico factor que se debe considerar al momento de elegir una cooperativa de ahorro y credito. Es decir el ranking es unicamente una referencia que posesiona a una entidad en una ubicaci3n (Del Alcazar, 2023)

MARCO METODOLOGICO

Enfoque del estudio

En el presente caso de estudio, donde se define que el enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que analizamos los datos obtenidos de los estados financieros

También, se utilizó el enfoque descriptivo, ya que se describe los principales hallazgos investigativos, mismos que fueron identificados mediante el proceso de análisis a los estados financieros, por ende, facilita la comprensión de las conclusiones planteadas en base a los objetivos del caso de estudio.

Tipos de investigación

Los tipos de investigación utilizados mediante el desarrollo del caso de estudio fueron: documental y transversal. Se trabajó mediante una investigación documental ya que se ejecutó una revisión de diversas fuentes teóricas. Por otra parte, se argumenta que el estudio de caso es transversal, porque fue desarrollado en un periodo de tiempo en específico.

Métodos de investigación

Los métodos de investigación aplicados en el presente trabajo son: el método inductivo y el método analítico. El método inductivo se utilizó al indagar situaciones sobre el análisis de los estados financieros, así como también el análisis de sus ratios o razones financieras, con el único objetivo de obtener una mayor comprensión del tema.

Técnicas de investigación

Las técnicas utilizadas son: la observación directa a los estados financieros de la cooperativa y la técnica de entrevista realizada a la contadora de la cooperativa, lo que nos permitió conocer más de cerca los principales factores que influyeron en la salud financiera.

RESULTADOS

Para el cumplimiento del objetivo I, se realiza la comparación del ranking de las cuentas del balance general en el periodo 2021 – 2022 (**ANEXO I**), en el año 2021 el ranking la cooperativa este se encontraba en el número 33, mientras en el 2022 este subió al puesto número 26 (**ANEXO II**), ya que se evidencia un aumento del activo en un 31,66% para el año 2022 , pasivo en un 33,29% y patrimonio aumento en un 22,22%, es evidente el arduo trabajo de sus directivos, ya que estos resultados se ven reflejados en sus estados financieros.

Haciendo énfasis en el objetivo específico II, se realizó el análisis horizontal, con el objetivo de evaluar la evolución financiera, en el total de activos presenta un incremento de 31,66% en el año 2022, esto se debe netamente a la cartera de crédito, ya que hubo más colocación de crédito debido de las campañas realizadas, teniendo el mayor porcentaje la cuenta de inversiones el cual se elevó a 100, 43% esto debido a que la cooperativa realiza inversiones en otras instituciones en un plazo de 91 a 180 días, las inversiones las realiza solo en las entidades que se encuentran bajo el mismo segmento, esto fue posible gracias a los fondos disponibles que fue de 62,74% debido a que presentaba liquidez (**ANEXO III**).

Las cuentas del pasivo para el año 2022, presentan con un incremento del 33,29% en el total de pasivos, las cuentas por pagar reflejan un incremento de 45,21% para el año 2022, esto debido a aumentaron las cuentas por pagar a proveedores y por jubilación patronal siendo esta la cuenta de los pasivos que presenta mayor porcentaje. Las obligaciones con el público aumento a 33,16% debido a que los socios realizaron más depósitos e inversiones. Por otro lado, tenemos las cuentas del patrimonio con un total de 31,66% de incremento para el año 2022, evidenciando el mayor porcentaje de crecimiento

en la cuenta de reservas con 27,62% esto debido a que la cooperativa otorgo más créditos y por cada crédito otorgado se debe retener un porcentaje. En la cuenta de capital social se incremento por las campañas realizadas de actualización de las cuentas de certificado de aportación y por las aperturas de cuentas.

En el estado de resultados para el año 2022, presenta un incremento de 23,25% en el total de ingresos, estos aumentaron por la colocación de créditos lo que genero más ingresos por intereses de los créditos otorgados. Finalmente, los gastos totales para el año 2022 se incrementó el 25,31%, estos incrementaron porque hubo más contratación del personal, los intereses causados se incrementaron por el pago de intereses a los depósitos, en la cuenta otros gastos aumento debido a la participación e impuestos a la renta generados **(ANEXO IV)**

Para el cumplimiento del objetivo III. El análisis de rentabilidad sobre patrimonio, se determinó que la cooperativa gano 6,74% por cada dólar de capital invertido en los activos esto en el año 2021, para el 2022 obtuvo un 5,24% de ganancias ver **(ANEXO V)**.

Los resultados presentados en la figura 2, nos indican que la capacidad de liquidez que tiene la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo para el año 2021 es de 28,24%, y para el año 2022 es de 32% teniendo un incremento de 1,66% para el 2022, esto gracias al incremento en el ahorro de los socios y prestamos realizados a otras entidades lo que permitió el aumento de los fondos disponibles **(ANEXO VI)**.

El índice de solvencia nos indica que la cooperativa para el año 2021 ha financiado 85,23% con dinero de sus socios e inversionistas, por ende, cuanto más alto es este índice, nos indica que se utiliza más dinero de otros para obtener ganancias. Mientras en el año 2022 el índice de endeudamiento incremento en 86,29% con relación al año anterior, presentando una variación de 1,06% de un año a otro **(ANEXO VII)**.

DISCUSION DE RESULTADOS

Mediante el análisis horizontal tal como lo define, Alcazar, 2023 comparamos la información financiera, así como también demostrar las tendencias o cambios de la cooperativa, durante el periodo 2021-2022. El hallazgo identificado mediante el análisis del ranking de la cooperativa, argumentamos que en el año 2021 la cooperativa se encontraba en el ranking del sector financiero popular y solidario número 33, perteneciente al segmento 2 ya que cuenta con un activo que se encuentra en el rango de \$20`000.000 a \$80`000.000 correspondiente a dicho segmento. Mientras para el año 2022 este incremento sus activos, por ende, subió al puesto número 26, no solo creció sus activos si no también sus pasivos y patrimonio se espera que como se encuentra en escala de crecimiento con el pasar de los años llegue a trascender al segmento número 1.

Mediante la realización del análisis horizontal realizado al balance general de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda. En el periodo 2021- 2022 Con matriz en el cantón Montalvo, tal como lo define Estupiñan en el año 2020, permitió conocer los siguientes resultados, la primera cuenta a considerar nos muestra que el total del activo presenta un incremento de 31,66% para el año 2022, teniendo en cuenta que el mayor porcentaje de incremento se encuentra en la cuenta de inversiones el cual se elevó favorablemente a 100, 43% en el año 2022, esto debido a las inversiones que realiza la cooperativa con otras instituciones que se encuentra en el mismo segmento a un plazo de 91 días y 180 días. Por otra parte, la cuenta de fondos disponibles presento un aumento considerable de 62,74%, esto fue posible gracias al aumento de ingresos por los ahorros depositados de los socios, cabe mencionar que la cooperativa también realizo prestamos lo que hace que los fondos disponibles aumenten.

Por otro lado, al analizar la cuenta de pasivo tomamos de referencia la afirmación de Alcarria (2019) los pasivos incluyen todas las deudas y obligaciones existentes en la empresa nos encontramos con un incremento del 33,29% con relación al año inmediato anterior, las cuentas por pagar reflejan un incremento para el año 2022, esto debido a que se incrementó por jubilación patronal y por las cuentas por pagar a proveedores, siendo esta la cuenta con mayor relevancia de porcentaje, así como la cuenta obligaciones con el público las cuales incrementaron porque los socios hicieron más depósitos así como inversiones a plazo fijo y por ende a estas deben ser retribuidas sus intereses.

Al analizar las cuentas del patrimonio tomando en cuenta lo que argumenta Alcarria, 2019 el cual deduce que son parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos sus gastos u obligaciones, presenta un total de 31,66% de incremento para el año 2022, evidenciando el mayor porcentaje de crecimiento en la cuenta de reservas, ya que son los beneficios adquiridos por la entidad, luego de otorgar un crédito mismos que están regulados por la SEPS. Las mismas que no se distribuyen entre sus propietarios, ya que estos se guardan para la misma empresa para un gasto eventual sea esta por perdidas y depreciaciones, siendo esta cuenta la que ha tenido mayor crecimiento en las cuentas del patrimonio.

Otra situación identificada en el estado de resultados misma que lo define Quevedo en su libro presenta la informacion relativa a los ingresos, costos y gastos y la utilidad o perdida la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, es que para el año 2022 presenta un incremento de 23,25% en el total de ingresos con relación al año inmediato anterior, lo que significa que la empresa está encaminada hacia el crecimiento y sostenibilidad. Así mismo, los gastos totales para el año 2022 se incrementó el 25,31%, debido a la apertura de la agencia en la parroquia san Carlos del cantón Quevedo, por ende,

requirió de contratar más personal, esto no significa que la empresa se vea afectada, ya que al aumentar sus ingresos económicos también aumenta los gastos que requieren dichos ingresos

Mediante los análisis de rentabilidad, liquidez y solvencia en la gestión de recursos económicos de la cooperativa a través de la aplicación de los ratios financieros, argumentamos en base al criterio de Muller 2020, que al realizar el análisis de rentabilidad sobre patrimonio decimos que la eficiencia que la empresa utiliza para generar ganancias en el año 2021 es de 6,74% por cada dólar de capital invertido, para el 2022 utiliza un 5,24% de capital propio para generar ganancias. También encontramos que la capacidad que tiene la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mismas que son emitidas a menos de un año hasta su vencimiento, para el año 2021 fue de 28,24 mientras en el año 2022 su capacidad de pago aumento en 1,66% con respecto a su año inmediato anterior lo que significa que en tan solo dos años la cooperativa aumenta su capacidad de pago, por lo que esta encaminada al crecimiento y progreso para la población Montalvina.

Por su parte el Análisis de solvencia del endeudamiento del activo, la cual tiene por objetivo medir el porcentaje que tienen de participación los accionistas o socios nos permiten identificar que la cooperativa para el año 2021 ha financiado el 85,23% y en el año 2022 el 86,29% con dinero de sus socios e inversionistas, ya que es estas organizaciones operan bajo la cooperación entre sus miembros, cuanto más alto es este índice, mayor es el monto de dinero de otras personas que se usa para generar utilidades.

CONCLUSIONES

A través del análisis del ranking de la cooperativa, definimos que la misma ha experimentado cambios favorables en sus principales cuentas: activo, pasivo y patrimonio, sus cuentas del activo han incrementado en 31,66% y del patrimonio han incrementado en 22,22% de un año a otro, así como aumentaron sus activos y patrimonio también aumento sus deudas y obligaciones con terceros con un porcentaje de 33,29% del año 2021 al 2022. Actualmente la cooperativa de ahorro y crédito se encuentra inmerso en el segmento 2 del ranking del sector financiero popular y solidario, ocupando en el año 2021 el ranking número 33, y en el 2022 al incrementarse sus activos este subió al ranking número 26.

Al realizar el análisis horizontal de los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo durante el periodo 2021-2022. Se determino que las cuentas del balance general incrementaron significativamente de un año a otro, esto es gracias a la excelente gestión y organización que mantiene el gerente general y sus colaboradores. Teniendo un incremento porcentual del total de activo de 31,66%, del pasivo un incremento de 33,29% y del patrimonio 27,62% esto con relación a su año anterior 2021.

De igual manera se concluye que la cooperativa presento mayor rentabilidad sobre patrimonio en el año 2021 con un valor de 6,74% por cada dólar de capital invertido, su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo fue mayor en el año 2022 ya que su capacidad de pago aumento en 1,66%. Por otra parte, en el año 2022 se evidencio la solvencia que tiene la cooperativa frente al endeudamiento del activo con un incremento de 1.06% con relación a su año anterior, por ello se concluye la empresa tiene tendencia positiva para cubrir con sus deudas u obligaciones.

RECOMENDACIONES

Las presentes recomendaciones se hacen en función de los hallazgos obtenidos mediante el desarrollo del presente caso de estudio:

- Se sugiere a la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda. Analizar las cuentas del pasivo ya que sus gastos están incrementando en igual proporción que sus ingresos en los años estudiados, por otra parte se recomienda a traer más inversionistas ofreciendo tasas de interés más altas que las competencias, ya que la cuenta de inversiones y otros activos son las que contiene un mayor porcentaje en los activos, por ende si esta aumenta la cooperativa en un futuro pasaría a estar en el ranking número 1 y posteriormente al segmento 1.
- Se recomienda a la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda. continuar con el excelente trabajo que ha desempeñado en estos últimos años, encaminando a la cooperativa hacia el crecimiento en el mercado competitivo, ya que en las principales cuentas del balance general y el estado de resultados se evidencia el crecimiento oportuno de un año a otro.
- Una vez realizado el análisis de los ratios de rentabilidad, liquidez y solvencia de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo, se sugiere analizar a fondo las cuentas que intervienen en el análisis de rentabilidad sobre el patrimonio ya que esta disminuyo para el año 2022. Ya que esta puede afectar en un futuro empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

- Konecny, L. (2022). *Ganancia por accion* (4 ed.). Alemania: Books on Demand.
- Paredes, M. (2021). ¿Qué es el ROE y cuál es su importancia en la administración de una empresa? *Marketdata analisis en tus manos*, 7.
- Aguirre, M. (2021). 17 indicadores que aseguran tu gestion empresarial. *Appvizer revista de contabilidad y finanzas*.
- Alcarria, J. (2019). *contabilidad financiera I*. Publicacion de la universitat Jaume.
- Angulo, U. G. (2023). *Estados financieros bajo NIFF* (1 ed.). Bogota: Ediciones de la U.
- Cajigas, M., Ramirez, D., & Ramirez, E. (2023). *Diagnostico y plan de accion empresarial* (1era. ed ed.). Ecoe Ediciones.
- Calderon, X., Cuevas, G., & Calderon, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras y contables. *Revista FAECO SAPIENS, volumen 4(2)*.
- Campoverde, J., Romero , C., & Borenstein, D. (2019). Evaluación de eficiencia de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: aplicación del modelo Análisis Envolvente de Datos DEA. *contaduria y administracion, 64(1)*, 12-13.
- Castrellon, X., Cuevas, G., & Calderon, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras- contables. *Revista FAECO Sapiens, 4(2)*.
- Del Alcazar, J. P. (2023). Ranking cooperativas 2022: Eestrategias de captacion de traficos y accesibilidad. *Mentinho innovation & lifetime value partners*, 8-9.
- Estupiñan, R. (2020). *Analisis financiero y de gestion* (3 ed.). Bogota: ECOE Ediciones.
- Gaytan, J. (2022). *Indicadores financieros y economicos* (Vol. 22). Mexico.
doi:doi.org/10.32870/myn.v0i43.7638
- Hernandez, S. (2022). Plan estrategico institucional. *superintendencia de economia popular y solidaria (SEPS)*, 31.
- Juarez, F., & Useche, A. (2023). *Administracion financiera, modelos, enfoques, tendencias* (1a. ed.

- ed.). Bogota: Editorial universidad del rosario.
- Labanda, E. (2021). Ratios de endeudamiento aplicados en el sector comercial, Santa Elena, 2020. *Repositorio Universidad Estatal peninsula de santa Elena*.
- Lavalle, A. (2017). *Analisis Financiero*. Editorial digital UNID.
- Lopez, F. (2022). *Finanzas para no financieros* (Primera ed.). Madrid: alphaeditorial.
- Lopez, R., Perez, L., Quiroga, F., & Castillo, Y. (2020). Indicadores de rentabilidad, endeudamiento y ebitda en el entorno de la inversion en las plataformas tecnologicas. *Facultad de ciencias economicas, administrativas y empresariales*, 20(1), 15.
- Muller, L. (2020). *Analisis definitivo de la informacion financiera de la empresa*. Punto Rojo Libros S.L.
- Muñoz, J. (2019). *Analisis contable* (1.0 ed.). España: Editorial Elearning S.L.
- Navarrete, J., & Martinez, O. (2020). *Finanzas empresariales analisis y gestion*. Bogota: ALFAOMEGA.
- NIC 1. (2019). *Presentacion de estados financieros*. Quito: IFRS Foundation.
- Olaya, P. (2020). La NIC 1 – presentación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la Empresa Polifusion Perú S.A.C, Surquillo. *Castellano*, 29.
- Pacheco, D., & Sanchez, S. (2020). *Tomando apuntes logica contable*. Medellin: Fondo editorial ITM.
- Quevedo, C. (2018). *Normas de informacion financiera* (Segunda edicion ed.). Mexico: Editorial ISEF empresa lider.
- Romero, A. (2020). *Principios de contabilidad* (cuarta edicion ed.). Bogota: Mc Graw Hill.
- Saenz, L. (2020). Estados financieros: Competencia contable basica en la formacion de contadores publicos autorizados. *Revista Saberes APUDEP*, 3(2).
- Scarfo, E., Velez, I., & Sandoval, J. (2022). *Análisis financiero integral: Teoría y práctica* (1 era ed.). (C. Vega, Ed.) Bogota: Alpha Editorial.
- SEPS. (2022). Estructura de los estados financieros. *superintendencia de economia popular y*

solidaria, 45-46.

SEPS. (2023). segmentacion de entidades del SFPS, año 2023. *superintendencia de economia popular y solidaria*.

Zaldivar, E., Fuentes, V., Cardeñosa, E., Lozada, D., & Cantero, H. (2020). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Habana: Editorial Universitaria Cubana.

ANEXOS

ANEXO I.

Tabla 2

Ranking de las cuentas: activo, pasivo y patrimonio en el periodo 2021- 2022

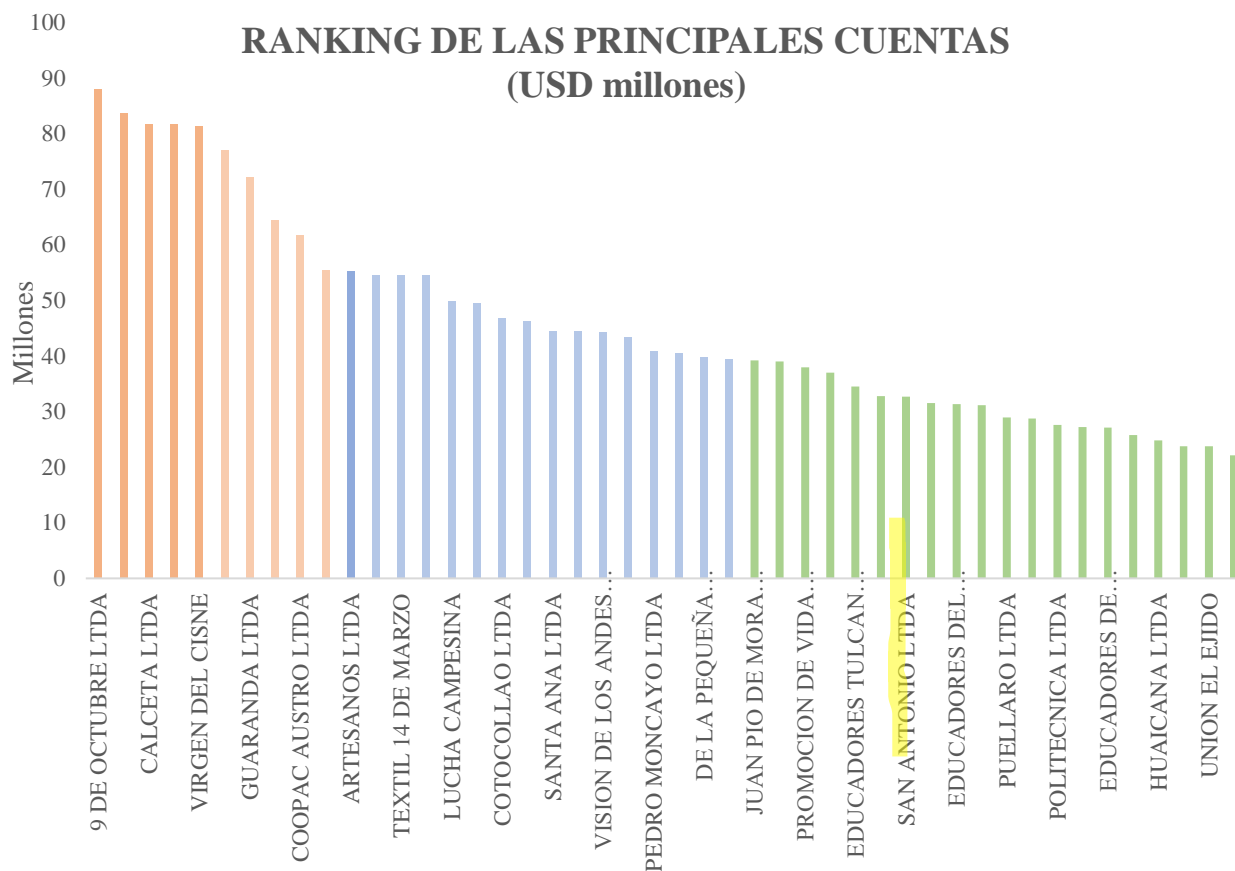
Ranking de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda de las cuentas: activo, pasivo y patrimonio periodo 2021-2022.						
Monto (USD millones)						
Cuenta	Año 2021	Año 2022	Ranking 2021	Ranking 2022	Diferencia	%
Activo	\$32.681.699,32	\$43.027.371,18	33	26	\$10.345.671,86	31,66%
Pasivo	\$27.853.521,00	\$37.126.244,60	33	26	\$9.272.723,60	33,29%
Patrimonio	\$4.828.177,92	\$5.901.125,78	33	26	\$1.072.947,86	22,22%

Nota. la tabla muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis de solvencia.

ANEXO II.

Ilustración 1.

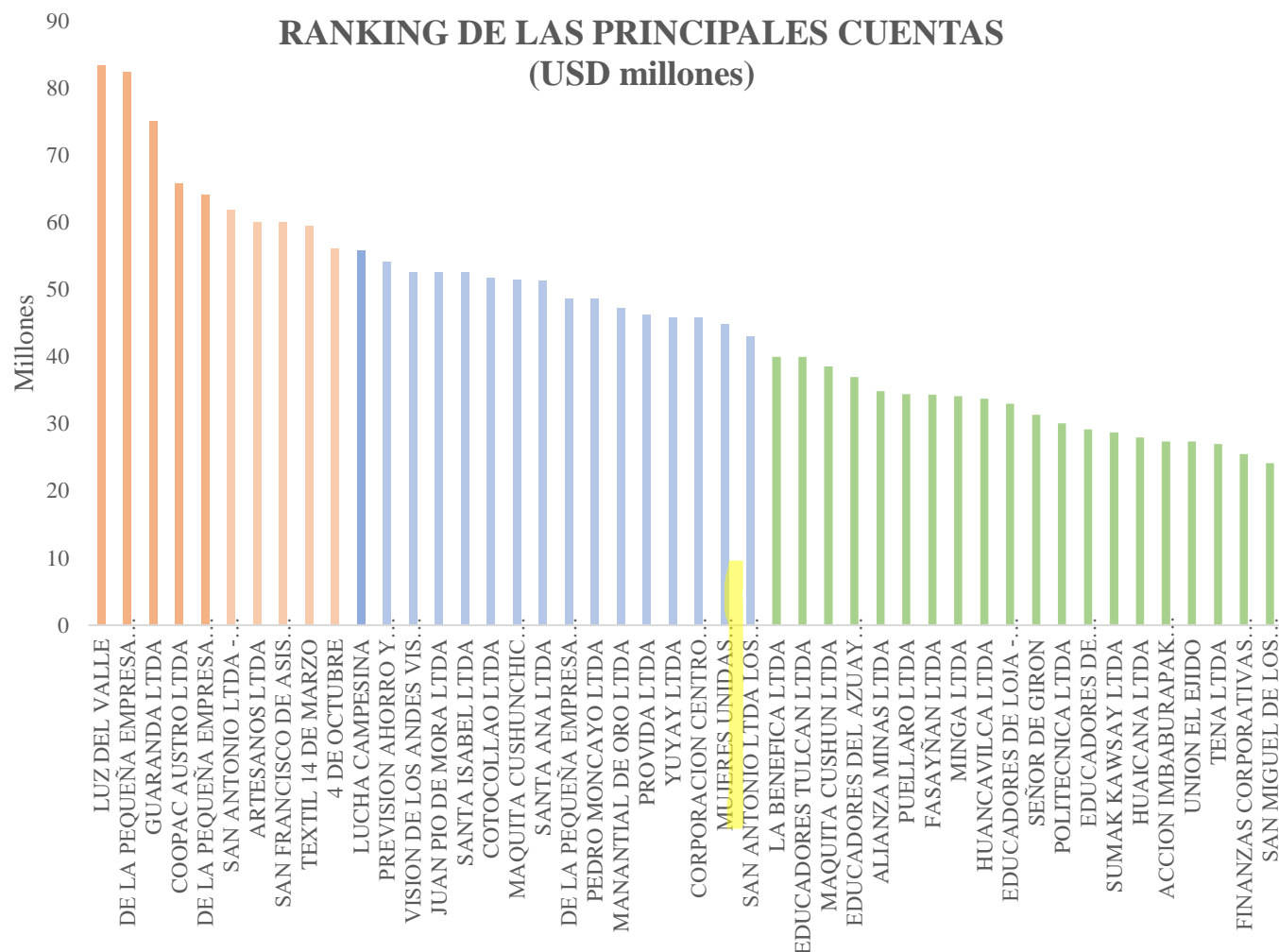
Ranking de las principales cuentas año 2021.



Nota. Ranking sector financiero popular y solidario segmento 2

Ilustración 2.

Ranking de las principales cuentas año 2022.



Nota. Ranking sector financiero popular y solidario segmento 2, obtenido de la superintendencia de economía popular y solidaria.

ANEXO III.

Tabla 3.

Análisis horizontal al balance general en el periodo 2021-2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA				
BALANCE GENERAL				
	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS				
FONDOS DISPONIBLES	\$5.458.614,55	\$3.354.220,50	\$2.104.394,05	62,74%
INVERSIONES	\$3.414.816,18	\$1.703.712,50	\$1.711.103,68	100,43%
CARTERA DE CREDITO	\$32.196.549,25	\$26.099.525,54	\$6.097.023,71	23,36%
CUENTAS POR COBRAR	\$674.601,28	\$538.057,11	\$136.544,17	25,38%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$925.545,55	\$840.983,37	\$84.562,18	10,06%
OTROS ACTIVOS	\$357.244,57	\$145.210,30	\$212.034,27	146,02%
TOTAL ACTIVOS	\$43.027.371,38	\$32.681.709,32	\$10.345.662,06	31,66%
PASIVOS				
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$29.447.463,13	\$22.114.801,93	\$7.332.661,20	33,16%
CUENTAS POR PAGAR	\$1.074.695,06	\$740.110,46	\$334.584,60	45,21%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$6.515.200,62	\$4.932.107,66	\$1.583.092,96	32,10%
OTROS PASIVOS	\$88.885,79	\$66.501,35	\$22.384,44	33,66%
TOTAL PASIVOS	\$37.126.244,60	\$27.853.521,40	\$9.272.723,20	33,29%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	\$1.559.001,65	\$1.241.622,37	\$317.379,28	25,56%
RESERVAS	\$3.650.826,84	\$2.860.641,67	\$790.185,17	27,62%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$381.920,72	\$400.461,20	-\$18.540,48	-4,63%
RESULTADOS	\$309.376,57	\$325.452,68	-\$16.076,11	-4,94%
TOTAL PATRIMONIO	\$5.901.125,78	\$4.828.177,92	\$1.072.947,86	22,22%
TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO+ EXCEDENTE	\$43.027.370,38	\$32.681.699,32	\$10.345.671,06	31,66%

Nota. la tabla muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis horizontal.

ANEXO IV.

Tabla 4.

Análisis horizontal al estado de resultados en el periodo 2021- 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA				
ESTADOS DE RESULTADOS				
	A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS				
INTERESES Y DESCUENTOS GANADO	\$5.558.775,35	\$4.509.037,11	\$1.049.738,24	23,28%
COMISIONES GANADAS	\$61.926,42	\$76.426,57	-\$14.500,15	-18,97%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$92.502,58	\$74.406,38	\$18.096,20	24,32%
OTROS INGRESOS	\$177.332,13	\$119.432,66	\$57.899,47	48,48%
TOTAL DE INGRESOS	\$5.890.536,48	\$4.779.302,72	\$1.111.233,76	23,25%
GASTOS				
INTERESES CAUSADOS	\$1.961.777,77	\$1.452.790,85	\$508.986,92	35,04%
PROVISIONES	\$470.820,57	\$650.019,89	-\$179.199,32	-27,57%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$2.862.919,13	\$2.124.087,11	\$738.832,02	34,78%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$62.377,85	\$34.143,48	\$28.234,37	82,69%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$223.264,59	\$192.808,71	\$30.455,88	15,80%
TOTAL GASTOS	\$5.581.159,91	\$4.453.850,04	\$1.127.309,87	25,31%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$309.376,57	\$325.452,68	-\$16.076,11	-4,94%

Nota. la tabla muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis horizontal.

ANEXO V.

Figura 1.

Análisis de rendimiento sobre patrimonio en el periodo 2021- 2022

$$\text{Rentabilidad 2021} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$325.452,68}{\$4.828.177,92} = \$0,0674 \quad 6,74\%$$

$$\text{Rentabilidad 2022} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$309.376,57}{\$5.901.125,78} = \$0,052 \quad 5,24\%$$

Nota. la figura muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis de la rentabilidad.

Ilustración 3

Crecimiento porcentual de la rentabilidad año 2021-2022.



Fuente. Elaboración propia

ANEXO VI.

Figura 2.

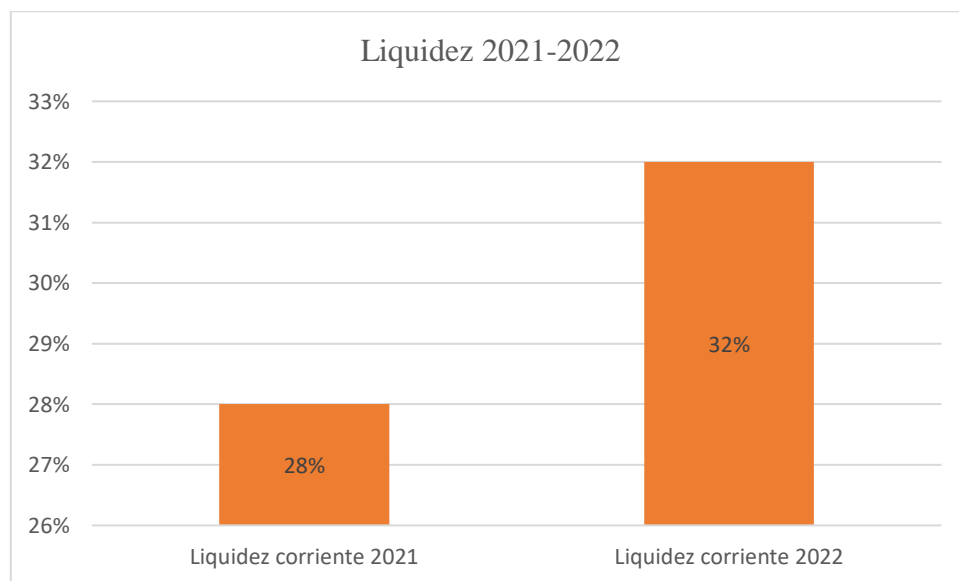
Análisis de liquidez corriente en el periodo 2021- 2022.

$$\begin{aligned} \text{Liquidez corriente 2021} &= \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total de depósitos a corto plazo}} = \frac{\$3.354.220,50}{\$11.876.178,20} = \$0,28 \quad 28\% \\ \text{Liquidez corriente 2022} &= \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total de depósitos a corto plazo}} = \frac{\$5.358.613,55}{\$16.725.300,68} = \$0,32 \quad 32\% \end{aligned}$$

Nota. la figura muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis de liquidez.

Ilustración 4

Crecimiento porcentual de la liquidez año 2021-2022.



Fuente. Elaboración propia

ANEXO VII.

Figura 3.

Análisis de solvencia: endeudamiento del activo en el periodo 2021- 2022.

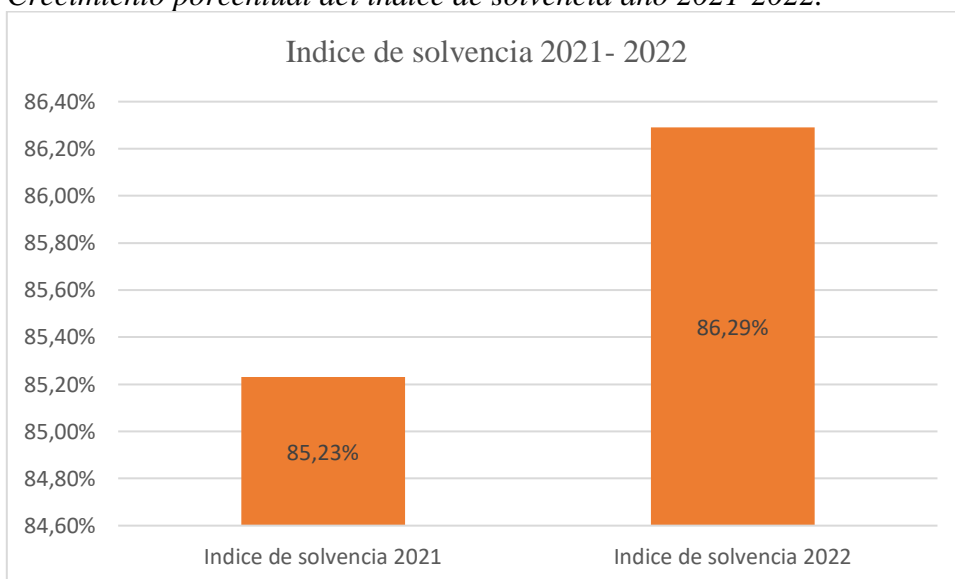
$$\text{Índice de solvencia 2021} = \frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}} = \frac{\$27.853.521,40}{\$32.681.699,32} = 0,8523 \quad 85,23\%$$

$$\text{Índice de solvencia 2022} = \frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}} = \frac{\$37.126.244,60}{\$43.027.370,38} = 0,8629 \quad 86,29\%$$

Nota. la figura muestra los datos obtenidos mediante el desarrollo del análisis de solvencia.

Ilustración 5

Crecimiento porcentual del índice de solvencia año 2021-2022.



Fuente. Elaboración propia

ANEXO VIII.

Técnica de investigación.

Entrevista realizada a la contadora.

Entrevistadora	Sandra Elizabeth Punina Cambo
Entrevistado	Ing. Hilda Calero
Cargo	Contadora
Fecha entrevista	29 de Febrero 2024
Preguntas	Respuestas
¿Por qué los activos en el periodo 2022 han incrementado en un 31,66% con respecto al año anterior?	El incremento se debe netamente a la cartera de crédito ya que hubo más colocación de crédito el cual se promueve mediante campaña de crédito, ya que tenía bastante liquidez por los fondos disponibles por lo que se invirtió en otras instituciones.
¿Qué ocurrió para que las cuentas por pagar en el periodo 2022 hayan incrementado en un 45,21% con respecto al 2021?	Se incremento por jubilación patronal y cuentas por pagar a proveedores. Por otra parte, en la cuenta obligaciones con el público incremento porque los socios hicieron más depósitos e inversiones.
¿Qué permitió a la cuenta de reservas un aumento de 27,62% con respecto al año anterior?	Lo que permitió el incremento de la reserva fue por la colocación de crédito ya que la normativa de la SEPS se debe retener un porcentaje a cada crédito realizado.
¿Por qué la cuenta de capital social un aumento en un 25,56% para el año 2022?	Incremento debido a la implementación de una campaña de actualización de las cuentas de certificado de aportación y por las aperturas de cuentas realizadas.
¿Cuál fue el principal factor para que los ingresos en el periodo 2022 hayan incrementado en un 23,25% con respecto al año anterior?	Los ingresos aumentaron por la colocación de créditos, lo que genero más ingresos por interés de los créditos.

¿Por qué en la cuenta provisiones presenta una variación relativa de -27,57 para el año 2022?	Porque hubo menos provisión debido a que la cartera improductiva mejoro en el año 2022, ya que los créditos vencidos se recuperaron.
¿Qué ocurrió para que los gastos en el periodo 2022 hayan incrementado en un 25,31% con respecto al año anterior?	Los gastos incrementaron porque hubo más contratación de personal, por las aperturas de nuevas agencias. En la cuenta intereses causados incremento porque se debe pagar el interés al deposito de los socios. En la cuenta otros gastos incremento porque se registran la participación de trabajadores e impuesto a la renta.
¿Cuál fue el principal factor para que los fondos disponibles hayan aumentado de \$3.354.220,5 año 2021 a \$5.358.613,55 en el año 2022, que permitió este aumento?	El principal factor fue el ahorro de los socios además la cooperativa hizo préstamos a otra entidad, por ende, los fondos disponibles aumentaron.
¿Cuál fue la estrategia para que los depósitos a corto plazo hayan aumentado de un año a otro en el periodo 2021-2022?	La estrategia es la responsabilidad que tiene el personal encargado en la captación de socios, además se otorga incentivos por apertura de cuentas e inversiones a plazo fijo.
¿Qué factor permitió que los resultados de ejercicio hayan disminuido de \$325.452,68 a \$309.376,57 en el periodo 2021-2022?	Disminuyo por gastos de adecuación y remodelación de oficina e infraestructura de la matriz en Montalvo, capacitación al personal y la contratación de personal para las agencias (San Carlos y Ventanas)
¿Qué afecto a la cuenta de superávit por valuaciones para que haya disminuido de un año a otro en el periodo 2021-2022, que permitió esta disminución de -4,63?	Afecto las depreciaciones que se realiza a la edificación y equipo de oficina de la entidad y sus sucursales.
¿Cuáles fueron los tipos de inversiones que permitió un considerable aumento de 100,40% de un año a otro?	Las inversiones con instituciones financieras a plazo de 91 días y de 180 días.

Nota: La tabla muestra las respuestas de la entrevista realizada a la contadora.

ANEXO IX.

Carta de autorización



Matriz Montalvo
 Av. Guillermo Saquerita y 24 de Mayo (R16)
 Telf: 2953 357 - 295 3261
 Los Ríos - Ecuador
info@coopsanantonio.fin.ec
www.coopsanantonio.fin.ec

Montalvo, 19 de Febrero del 2024
OFICIO Nro. COAC-SA-2024-113-GG

Lcdo.
 Eduardo Galeas Guijarro, MAE
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA.
 En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente me dirijo a usted para dar contestación a oficio N° D-FAFI-UTB-0080-2024, en el cual solicita la Srta. PUNINA CAMBO SANDRA ELIZABETH por intermedio del Decanato de dicha facultad, el debido permiso para realizar su estudio de caso en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS.

Yo, Ing. Valle Gaibor Miguel Ángel con cedula de identidad #120230063-6, en calidad de Gerente General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, por medio del presente autorizo a la Srta. PUNINA CAMBO SANDRA ELIZABETH con cedula de identidad #125058057-6, a realizar el respectivo estudio de caso el mismo que tiene como tema: **DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021-2022**, requisito indispensable para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

La cooperativa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante respecto a su estudio de caso, con la condición de mantener bajo confidencialidad toda la información brindada.

Se expide la presente a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente

Atentamente,



MIGUEL ANGELO VALLE GAIBOR

Ing. Miguel Valle Gaibor
GERENTE GENERAL
COAC SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS.



Agencia Babahoyo: Av. General Barona y Martín Icaza. Telf: 052 736 857 - Agencia Mata de Cacao: Av. Los Ríos y Febres Cordero. Telf: 052 714 004
 Agencia San Carlos: Av. 2 de Julio y Velasco Ibarra. Telf: 052 903 161 - Agencia La Unión: Martha Bucaram y Camilo Ponce. Telf: 052 905 184
 Agencia Vinces: Olmedo y Av. Córdova. Telf: 052 791 706 - Agencia Ventanas: 10 Agosto y Av. Seminario. Telf: 052 971 461
 Agencia Ricaurte: Av. Pinargote y Leonidas Icaza. Telf: 052 953357.

ANEXO X.

Estados financieros correspondiente al año 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS		
1	ACTIVOS	5	INGRESOS	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3,354,220.50	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4,509,037.11
1.3	INVERSIONES	1,703,712.50	5.2 COMISIONES GANADAS	76,426.57
1.4	CARTERA DE CREDITOS	26,099,525.54	5.4 INGRESOS POR SERVICIOS	74,406.38
1.6	CUENTAS POR COBRAR	538,047.11	5.6 OTROS INGRESOS	119,432.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	840,983.37	TOTAL INGRESOS	4,779,302.72
1.9	OTROS ACTIVOS	145,210.30		
	TOTAL ACTIVOS	32,681,699.32		
2	PASIVOS		GASTOS	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22,114,801.93	4.1 INTERESES CAUSADOS	1,452,790.85
2.5	CUENTAS POR PAGAR	740,110.46	4.4 PROVISIONES	650,019.89
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,932,107.66	4.5 GASTOS DE OPERACION	2,124,087.11
2.9	OTROS PASIVOS	66,501.35	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	34,143.48
	TOTAL PASIVOS	27,853,521.40	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A FAVOR	192,808.71
			TOTAL GASTOS	4,453,850.04
3	PATRIMONIO		EXCEDENTE DEL EJERCICIO	325,452.68
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,241,622.37		
3.3	RESERVAS	2,860,641.67		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	400,461.20		
3.6	RESULTADOS	325,452.68		
	TOTAL PATRIMONIO	4,828,177.92		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE	32,681,699.32		


San Antonio
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 Ing. Hilda Cañero
 CONTADOR GENERAL

ANEXO XI.

Estados financieros correspondiente al año 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
1	ACTIVOS	5	INGRESOS
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
	5,458,613.55		5,558,775.35
1.3	INVERSIONES	5.2	COMISIONES GANADAS
	3,414,816.18		61,926.42
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
	32,196,549.25		92,502.58
1.6	CUENTAS POR COBRAR	5.6	OTROS INGRESOS
	674,601.28		177,332.13
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		TOTAL INGRESOS
	925,545.55		5,890,536.48
1.9	OTROS ACTIVOS		
	357,244.57		
	TOTAL ACTIVOS		
	43,027,370.38		
2	PASIVOS		GASTOS
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.1	INTERESES CAUSADOS
	29,447,463.13		1,961,777.77
2.5	CUENTAS POR PAGAR	4.4	PROVISIONES
	1,074,695.06		470,820.57
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.5	GASTOS DE OPERACION
	6,515,200.62		2,862,919.13
2.9	OTROS PASIVOS	4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
	88,885.79		62,377.85
	TOTAL PASIVOS	4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E
	37,126,244.60		223,264.59
			TOTAL GASTOS
			5,581,159.91
3	PATRIMONIO		EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1	CAPITAL SOCIAL		309,376.57
3.3	RESERVAS		
	3,650,826.84		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		
	381,920.72		
3.6	RESULTADOS		
	309,376.57		
	TOTAL PATRIMONIO		
	5,901,125.78		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE		
	43,027,370.38		

San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Ing. Hilda Calero
CONTADOR GENERAL

ANEXO XII.

RUC de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda, del cantón Montalvo.

Escaneado con CamScanner

SRI**Certificado**
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

Número RUC
1290068068001

Representante legal
• VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 29/10/1969	Fecha de actualización 24/08/2022	Inicio de actividades 29/10/1969
Fecha de constitución 29/10/1969	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / MONTALVO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario**Ubicación geográfica**

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** MONTALVO **Parroquia:** MONTALVO

Dirección

Calle: GUILLERMO BAQUERIZO **Número:** S/N **Intersección:** 24 DE MAYO **Referencia:** FRENTE A LA FABRICA DE AGUA SU AGUA

Medios de contacto

Fax: 052953357 **Teléfono trabajo:** 052953357 **Email:** info@coopsanantonio.fin.ec

Actividades económicas

- K64190101 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL.
- K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Establecimientos**Abiertos**

8

Cerrados

3

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

Número RUC
1290068068001

- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gov.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1708350549983442
 Fecha y hora de emisión: 19 de febrero de 2024 08:49
 Dirección IP: 10.1.2.25

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO XIII.

Solicitud al decano de la facultad de Administración Finanzas e Informática.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA



Babahoyo, 30 de enero del 2024

MSc.
EDUARDO GALEAS GUIJARRO
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E
INFORMATICA
En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: PUNINA CAMBO SANDRA ELIZABETH, con cédula de identidad 1250580576, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría matriculado(a) en el proceso de titulación periodo Noviembre 2023 – Abril 2024, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar el permiso para realizar mi estudio de caso en la COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTON MONTALVO PROVINCIA LOS RIOS, solicitándole un oficio al Ing. Miguel Valle Gaibor con el cargo de Gerente General de la Cooperativa San Antonio LTDA., por lo cual el tema tentativo es: **DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021- 2022**, y se me conceda la información necesaria para poder iniciar mi proceso de titulación.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido(a).

Atentamente.

Sandra Pc.

PUNINA CAMBO SANDRA ELIZABETH
CI: 1250580576
spunina@faf.i.utb.edu.ec

San Antonio
POR: *[Firma]*
HORA: 9:47
FECHA: 30-01-24

[Firma]
RECIBIDO
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
SECRETARIA FAFI
30-01-24 16:42
FECHA: HORA:

ANEXO XIV.

**Solicitud al Gerente General de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda,
del cantón Montalvo.**



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO



Babahoyo, 30 de enero de 2024
D-FAFI-UTB-0080-2024

Ing.
Miguel Valle Gaibor.
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. DEL
CANTÓN MONTALVO PROVINCIA LOS RIOS.**
Ciudad. -

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La señorita **SANDRA ELIZABETH PUNINA CAMBO** con cédula de identidad No. **125058057-6** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo **NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024**, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complexivo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el tema: **“DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTÓN MONTALVO EN EL PERIODO 2021 - 2022”**.

Atentamente,


Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
DECANO



c.c: Archivo

ANEXO XV.

Informe de anti plagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021- 2022

1% Similitudes
0% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas

< 1% Idiomas no reconocidos


5% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: DIAGNOSTICO FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021- 2022.docx
ID del documento: be50ffe68a05457de3dc0aac3e04c8bedab2fccd
Tamaño del documento original: 58,27 kB

Depositante: SANDOYA MAYORGA LILIANA ANDREINA
Fecha de depósito: 2/3/2024
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 2/3/2024

Número de palabras: 6116
Número de caracteres: 38.401

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.espe.edu.ec 19 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (36 palabras)
2	Documento de otro usuario #10ee3a El documento proviene de otro grupo 8 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (33 palabras)
3	Gabriela Briguitze García Goyes_.docx Gabriela Briguitze García Goyes_ #1e97b3 El documento proviene de mi grupo 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (31 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/7773/1/ANTRAGO VERA.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)
5	www.ifac.org https://www.ifac.org/system/files/publications/files/nicsp-01-presentaci-e.pdf 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (22 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.itm.edu.co https://repositorio.itm.edu.co/bitstream/20.500.12622/4488/3/Diana_Pacheco_Socorro_Sanchez_To...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (37 palabras)
2	Solange Mosquera trabajo corregido.docx Solange Mosquera trabajo co... #d470b0 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)
3	portal.ameica.org http://portal.ameica.org/ameicajournal/223/2231336006/2231336006.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (13 palabras)
4	LUCIO VELOZ DARWIN JOEL.docx INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES ... #16e266 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)
5	repositorio.espe.edu.ec https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/13066/5/MT-ESPE-057226.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)

Fuentes ignoradas

Estas fuentes han sido retiradas del cálculo del porcentaje de similitud por el propietario del documento.

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/10767/3/6-UTB-FAFI-ICA-000515.pdf.txt	3%		Palabras idénticas: 3% (189 palabras)
2	CARLA CAROLINA GARCIA AYALA COPILATIO.docx CARLA CAROLINA G... #d742d7 El documento proviene de mi grupo	2%		Palabras idénticas: 2% (142 palabras)
3	dspace.espech.edu.ec http://dspace.espech.edu.ec/bitstream/123456789/14714/3/20T01454.pdf.txt	2%		Palabras idénticas: 2% (113 palabras)
4	1library.co Top PDF Deficiente gestión del crédito cartera vencida - 1Library.Co https://1library.co/subject/deficiente-gestion-del-credito-cartera-vencida	2%		Palabras idénticas: 2% (121 palabras)

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
5	 dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/9639/E-UTB-FAR-HCA-000495.pdf?sequence=1	2%		 Palabras idénticas: 2% (120 palabras)
6	 dspace.uniandes.edu.ec https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/5105/1/TUBCYA001-2016.pdf	2%		 Palabras idénticas: 2% (121 palabras)
7	 Jonathan Mauricio Llugcha Cando.docx Cartera de Crédito vencida en la... #zse107 El documento proviene de mi grupo	1%		 Palabras idénticas: 1% (100 palabras)
8	 biblioteca.esPOCH.edu.ec Detalles de: Auditoría Administrativa a la Cooperativa d... https://biblioteca.esPOCH.edu.ec/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=49726&shelfbrowse_item...	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (52 palabras)
9	 1library.co Plan de marketing estratégico para la Cooperativa de Ahorro y Crédito... https://1library.co/document/49174v2-marketing-estrategico-cooperativa-credito-parroquia-canto...	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (52 palabras)
10	 dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/15302/1/E-UTB-FAR-CA-000250.pdf	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (42 palabras)
11	 LEON BARROS JOSE - COMPILATIO.docx LEON BARROS JOSE - COMPILA... #bachab El documento proviene de mi grupo	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (41 palabras)
12	 dspace.esPOCH.edu.ec http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14714/1/20T01454.pdf	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)