

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS CARRERA DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE ESTUDIO DE CASO TEMA:

“Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019”

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORES:

Benítez Avellaneda Jessica Priscila

Meza Vaca Leydi Paola

TUTOR:

Msc. Rocío Guadalupe León Carlosama

Ibarra – 2023

Resumen

El trabajo de estudio de caso denominado “Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019” se realizó con el objetivo de analizar la información financiera de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019 en donde se pretendió examinar la situación financiera que permita tener un marco referencial para la investigación, evaluar la posición financiera del año 2019 obteniendo los resultados de las operaciones de la entidad y determinar el comportamiento financiero de la de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito. La metodología utilizada para la ejecución del trabajo se basó en la aplicación de los métodos cualitativo, cuantitativo, inductivo, deductivo y sintético los cuales sirvieron para recolectar y analizar la información contable de los estados financieros proporcionados por la entidad. Los resultados obtenidos son que existe un incumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad. Se concluyó que debido al incumplimiento legal basado en normas y principios de control la entidad no tiene un control interno, carece de una planificación operativa y estratégica, no posee manuales de funciones y procedimientos, existe una deficiencia en el registro contable de las transacciones y arqueos de caja y así mismo no tienen asignados valores en los estados financieros para determinar provisiones por beneficios a empleados y la realización de capacitaciones al personal. Finalmente se recomienda aplicar los principios del sistema COSO I, COSO II, Norma ISO 31000: 2009 y las Normas Internacionales de Contabilidad con la finalidad de mitigar y prevenir riesgos en la entidad.

Palabras Clave: Control Interno, Arqueo, Provisiones, Planificación, Manuales

Abstract

The case study work called "Financial Analysis in the Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN of the Ibarra City of Imbabura Province, for the year 2019" was conducted with the objective of analyzing the financial information of the Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN of the Ibarra City of Imbabura Province, for the year 2019, where the purpose was to examine the financial situation that allows having a reference framework for the research, evaluate the financial position of the year 2019 obtaining the results of the operations of the entity and determine the financial behavior of the Caja Solidaria Ahorro y Crédito. The methodology used for the execution of the work was based on the application of qualitative, quantitative, inductive, deductive and synthetic methods, which were used to collect and analyze the accounting information of the financial statements provided by the entity. The results obtained are that there is non-compliance with the Internal Control Standards, the principles of COSO I, COSO II and ISO 31000: 2009 in the activities carried out within the entity. It was concluded that due to legal noncompliance based on control standards and principles, the entity doesn't have internal control, lacks operational and strategic planning, doesn't have manuals of functions and procedures, there is a deficiency in the accounting record of transactions and cash counts, and also doesn't have assigned values in the financial statements to determine provisions for employee benefits and training of personnel. Finally, it's recommended to apply the principles of COSO I, COSO I, ISO 31000: 2009 and the International Accounting Standards in order to mitigate and prevent risks in the entity.

Key Words: Internal Control, Arqueo, Provisions, Planning, Manuals.

Aprobación de Trabajo de Integración Curricular

En mi calidad de Directora del Trabajo de Grado, presentado por las egresadas Benítez Avellaneda Jessica Priscila, con cédula de ciudadanía Nro. 100342167-2 y Meza Vaca Leydi Paola, con cédula de ciudadanía Nro. 100477943-3, para optar por el Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es: “ANÁLISIS FINANCIERO EN LA CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN EN LA CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA, PARA EL AÑO 2019”. Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, 17 de abril del 2023



.....
Msc. Rocío Guadalupe León Carlosama
C.I.: 040144165-4

Autorización de Uso y Publicación a Favor de la Universidad Técnica del Norte

Identificación de la Obra

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100342167-2		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Benítez Avellaneda Jessica Priscila		
DIRECCIÓN:	Calle Argentina 2-86 y Bolivia, Ibarra		
EMAIL:	jpbeniteza@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	062602084	TELÉFONO MÓVIL:	0986450666
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100477943-3		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Meza Vaca Leydi Paola		
DIRECCIÓN:	Barrio Los Soles, Vía Principal 4-12		
EMAIL:	lpmezav@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	062550675	TELÉFONO MÓVIL:	0981753807

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	ANÁLISIS FINANCIERO EN LA CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN DE LA CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA, PARA EL AÑO 2019.
AUTOR (ES):	Benítez Avellaneda Jessica Priscila Meza Vaca Leydi Paola
FECHA: AAAA-MM-DD	2023 – 04 – 17
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría
ASESOR /DIRECTOR:	Msc. Rocío Guadalupe León Carlosama

Constancias

Los autores manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que son los titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 12 días del mes de junio de 2023

LAS AUTORAS:

.....
Benítez Avellaneda Jessica Priscila
C.I.:100342167-2



.....
Meza Vaca Leydi Paola
C.I.:100477943-3

Dedicatoria

Con todo mi amor cariño le dedico el resultado de este trabajo a mi mamita Judith quien siempre ha sido mi apoyo, fortaleza y me ha acompañado cada día bueno o malo de mi vida enseñándome que con esfuerzo, responsabilidad y dedicación todo se logra.

A mi ahijado Thiaguito quien ha sido mi inspiración ya que debo ser su ejemplo a seguir impartándole buenos valores y responsabilidades los cuales en el futuro le caractericen por ser un niño de bien.

Finalmente, a toda mi familia, docentes y compañera de titulación quienes siempre me dieron su apoyo para lograr conseguir esta gran meta.

Jessica Benítez

Con mucho cariño principalmente a mis padres quienes me dieron la vida y una oportunidad de seguir mis sueños así mismo han estado a mi lado en todo momento ya sea bueno o malo. También quiero dedicarle este trabajo a mi familia en general por el apoyo emocional brindado.

Le dedico también este trabajo a mis docentes quienes con su esfuerzo y conocimientos impartidos me han ayudado a estar en la terminación de mi carrera.

Leydi Meza

Agradecimiento

En primer lugar agradezco a Dios por guiar e iluminar siempre mi vida estudiantil haciéndome una mujer responsable, dedicada y que lucha siempre por alcanzar sus sueños.

A mi mamita Judith quien siempre me ha dado su apoyo incondicional para cumplir todos mis objetivos sacándome adelante sola convirtiéndose en mi inspiración y ejemplo de lucha para salir adelante haciéndole sentir orgullosa de cada meta cumplida a su lado.

A mis amigos principalmente Gualberto y Marco con quienes desde el inicio de la carrera supimos tener una bonita amistad llena de complicidad, apoyo, comprensión y vivencias compartidas juntos.

A la Universal Técnica del Norte que con sus excelentes docentes me convertido en una buena profesional junto mis asesoras de tesis principalmente a la Msc. María de los Ángeles Torres, quien tuvo tanta paciencia al ejecutar este trabajo de titulación y siempre compartió sus sabios conocimientos conmigo.

Por último a mis mascotas quienes fueron mi compañía y nunca me dejaron sola en cada mala noche de deberes o proyectos durante mi trayecto universitario.

Jessica Benítez

Me gustaría ofrecer mi agradecimiento especial a Dios y a mis padres por haber sido mi apoyo incondicional a lo largo de mi carrera universitaria, de la misma manera a mis hermanas que me han motivado a seguir a delante cumpliendo siempre mis sueños y metas deseados.

También agradezco a mis compañeros de clases por haber formado parte de mi vida y haberme brindado momentos muy gratos, igualmente a mis docentes por el acompañamiento y paciencia dedicados en todos mis años de estudio. Por último, agradezco a una persona muy especial en mi vida que supo darme apoyo verbal y motivación para lograr el objetivo de obtener un título universitario.

Leydi Meza

Índice de Contenidos

Resumen.....	II
Abstract.....	III
Aprobación de Trabajo de Integración Curricular	IV
Autorización de Uso y Publicación a Favor de la Universidad Técnica del Norte.....	V
Identificación de la Obra.....	V
Constancias	VI
Dedicatoria.....	VII
Agradecimiento.....	VIII
1. Capítulo I: Descripción del Caso	15
1.1. Introducción.....	15
1.2. Antecedentes.....	17
1.3. Planteamiento del Problema	20
1.4. Justificación	21
1.5. Objetivos.....	23
1.5.1. Objetivo General	23
1.5.2. Objetivos Específicos	23
2. Capítulo II: Marco Referencial	24
2.1. Marco Teórico	24
2.1.1. Gestión Organizacional de las Cajas de Ahorro.....	24
2.1.2. Análisis Financiero de las Cajas de Ahorro	27

2.1.3.	Evaluación de Procesos en el Análisis Financiero	30
2.2.	Marco Legal.....	31
3.	Capítulo III: Metodología	34
3.1.	Métodos de Investigación.....	34
3.1.1.	Método Cualitativo.....	34
3.1.2.	Método Cuantitativo.....	35
3.1.3.	Método Inductivo	35
3.1.4.	Método Deductivo.....	36
3.1.5.	Método Sintético	36
3.2.	Muestra	37
3.3.	Técnicas de Investigación.....	37
3.3.1.	Entrevista.....	37
3.3.2.	Análisis financiero.....	38
3.4.	Instrumentos	38
3.4.1.	Cuestionario de Control Interno	39
3.4.2.	Balance Score Card	39
3.4.3.	Análisis Financiero Horizontal.....	40
3.4.4.	Análisis Financiero Vertical.....	40
3.4.5.	Indicadores Financieros.....	41
3.4.6.	Discusión de Resultados.....	41
3.5.	Matriz de Relación Diagnóstica	41

4.	Capítulo IV: Diseño del Estudio de Caso	42
4.1.	Análisis Horizontal Estado de Resultados.....	42
4.2.	Análisis Vertical Estado de Resultados	44
4.2.1.	Composición de las Cuentas del Estado de Resultados	45
4.2.2.	Estructura Económica de las Cuentas de Ingresos	46
4.2.3.	Estructura Económica de las Cuentas de Gastos.....	46
4.3.	Análisis Horizontal Balance de Situación General.....	47
4.4.	Análisis Vertical Balance de Situación General.....	51
4.4.1.	Composición de las Cuentas del Balance de Situación General	52
4.4.2.	Estructura Económica de las Cuentas de Activos Corrientes	53
4.4.3.	Estructura Económica de las Cuentas de Activos No Corrientes.....	53
4.4.4.	Estructura Económica de las Cuentas de Otros Activos	54
4.4.5.	Estructura Económica de las Cuentas de Pasivos Corrientes.....	55
4.4.6.	Estructura Económica de las Cuentas de Pasivos No Corrientes.....	55
4.4.7.	Estructura Económica de las Cuentas de Patrimonio.....	56
4.4.8.	Estructura del Pasivo, Patrimonio y Excedente	57
4.5.	Indicadores Financieros de Liquidez	57
4.5.1.	Liquidez Corriente.....	58
4.5.2.	Capital Neto de Trabajo	58
4.6.	Indicadores Financieros de Solvencia o Endeudamiento	59
4.6.1.	Endeudamiento del Activo	60

4.6.2.	Endeudamiento Patrimonial	60
4.6.3.	Endeudamiento del Activo Fijo.....	61
4.7.	Indicadores Financieros de Rentabilidad.....	61
4.7.1.	Rentabilidad Sobre Activos.....	62
4.7.2.	Rentabilidad del Capital Ajeno	63
4.7.3.	Rentabilidad Sobre el Capital.....	63
4.8.	Discusión	64
5.	Conclusiones	67
6.	Recomendaciones	68
7.	Referencias Bibliográficas	69
8.	Anexos	73
8.1.	Cuestionario de Control Interno – Proceso Administrativo	73
8.2.	Cuestionario de Control Interno – Proceso Financiero	81
8.3	Balance Score Card (Matriz de Mitigación de Riesgos).....	89

Índice de Tablas

Tabla 1: Indicadores Financieros de Liquidez	28
Tabla 2: Indicadores Financieros de Solvencia o Endeudamiento	29
Tabla 3: Indicadores Financieros de Rentabilidad.....	29
Tabla 4: Estructura del Marco Legal relacionado a la gestión de las Cajas de Ahorro y Crédito.....	31
Tabla 5: Matriz de Relación Diagnóstica.....	41
Tabla 6: Análisis Horizontal Estado de Resultados	42
Tabla 7: Análisis Vertical Estado de Resultados	44
Tabla 8: Composición de las Cuentas del Estado de Resultados.....	45
Tabla 9: Estructura Económica de las Cuentas de Ingresos	46
Tabla 10: Estructura Económica de las Cuentas de Gastos	46
Tabla 11: Análisis Horizontal Balance de Situación General.....	48
Tabla 12: Análisis Vertical Balance de Situación General	51
Tabla 13: Composición de las Cuentas del Balance General	52
Tabla 14: Estructura Económica de los Activos Corrientes	53
Tabla 15: Estructura Económica de los Activos No Corrientes	53
Tabla 16: Estructura Económica de los Otros Activos	54
Tabla 17: Estructura Económica de los Pasivos Corrientes.....	55
Tabla 18: Estructura Económica de los Pasivos No Corrientes.....	55
Tabla 19: Estructura Económica del Patrimonio	56
Tabla 20: Estructura del Pasivo, Patrimonio y Excedente.....	57
Tabla 21: Cuentas de Activos Corrientes.....	57
Tabla 22: Cuentas de Pasivos Corrientes.....	58
Tabla 23: Cuentas de Activos Totales	59

Tabla 24: Cuentas de Pasivos Totales.....	59
Tabla 25: Cuentas de Total de Patrimonio.....	60
Tabla 26: Cuentas del Estado de Resultados	61
Tabla 27: Cuentas de los Activos.....	61
Tabla 28: Cuentas de Pasivos Corrientes.....	62
Tabla 29: Cuentas de Patrimonio.....	62
Tabla 30: Cuestionario de Control Interno – Proceso Administrativo	73
Tabla 31: Cuestionario de Control Interno – Proceso Financiero.....	81
Tabla 32: Balance Score Card (Matriz de Mitigación de Riesgos)	89

1. Capítulo I: Descripción del Caso

1.1.Introducción

En el estudio de caso, se mostró la ejecución de un Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura, para el año 2019. Dicha entidad inició sus actividades en el año 2011 para posteriormente empezar su vida jurídica en el año 2014 mediante la legalización en el SRI (Servicio de Rentas Internas) y finalmente el en año 2021 consta dentro de la nómina de las Cajas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por ello, mediante la aplicación de un cuestionario de las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado se establece que dentro de la entidad existe incumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad.

En el primer capítulo, se dio a conocer la descripción general del caso de estudio mediante la especificación de la problemática existente, la justificación pertinente para la ejecución del tema y el planteamiento de los objetivos que se pretende llevar a cabo para llegar a la asignación de conclusiones y recomendaciones para mejora en la entidad.

En el segundo capítulo, se pretendió fortalecer a toda la investigación realizada mediante el análisis de la información obtenida con ayuda de fuentes bibliográficas confiables y a su vez, Normas y Leyes que sustenten la legalidad de la información.

En el tercer capítulo, se mostró la metodología empleada para la recopilación de la información en la cual se desarrollaron análisis lógicos de los diferentes métodos e instrumentos utilizados para la ejecución del estudio de caso pertinente.

En el cuarto capítulo, se realizó el diseño del estudio de caso en el cual se mostró y analizó toda la información recolectada con la ayuda de los diferentes instrumentos

empleados para así determinar las posibles soluciones a los problemas encontrados dentro en la entidad.

Finalmente, se estableció conclusiones y recomendaciones en base a las Normas de Control Interno, Principios del COSO I, Principios del COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 para mejorar el manejo y toma de decisiones en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN.

1.2. Antecedentes

En el Ecuador la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria dio a conocer sobre la importancia de la creación de cajas de ahorro que beneficien y apoyen a la sociedad, en el Art. 5 trata sobre la definición que engloba a una caja de ahorros y muestra su constitución para proceder a una organización adecuada, en el Art. 9 señala su normativa interna, para establecer la base de la organización aplicada a la empresa siempre y cuando esta permita llegar a cumplir con metas y objetivos propuestos (Resolución No. 675-2021-F, 2021), de igual manera en el Código Orgánico Monetario y Financiero en base al Art. 458: Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro señala que “Las entidades son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control, rendición de cuentas y se inscribirán en el registro correspondiente”. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

Por esta razón (Ochoa et al., 2018) mencionó que el “Análisis financiero es la aplicación de estrategias que permitan visualizar el nivel de liquidez solvencia, endeudamiento y rentabilidad en la actividad empresarial, evaluando el rendimiento de un negocio. Esta herramienta facilita la toma de decisiones en un plan de acción que permita identificar los puntos fuertes y débiles de una institución empresarial comparada con otros negocios.”, de igual manera (Ochoa & Toscano, 2012) establece que:

“La utilización de las razones financieras, también conocidas como ratios, ha sido la forma más frecuentemente utilizada para analizar e interpretar los estados financieros básicos de las empresas. El objetivo de esta técnica es evaluar la situación y evolución de la empresa desde el punto de vista financiero y económico. La técnica de ratios es de uso generalizado por parte de analistas contables y financieros; bien

diseñados permiten revelar y resolver aspectos concretos para la toma de decisiones financieras”.

Por otra parte (Molina et al., 2018) indica que el análisis financiero es indispensable en las organizaciones sin importar el tipo de actividad para la toma de decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de manera eficaz y eficiente. Es así que las entidades financieras mediante la colocación de créditos aportan a la creación de negocios, sin embargo, esto trae consigo un alto riesgo crediticio conocido como morosidad afectando directamente al rendimiento de la entidad que brinda esta ayuda. Para ello, se analiza la rentabilidad financiera mediante el cálculo de ratios para establecer el impacto de la morosidad en los beneficios de institucionales (Heredia & Torres, 2019), dentro de este marco (Martínez et al., 2016) menciona que:

“La supervisión de las cajas es considerada una labor clave, ya que si se la descuida se puede generar el “espacio para el engaño, para que no se hagan y registren las cosas correctamente”. Al ser un sistema de cajas de ahorro basado en la confianza y la solidaridad entre sus integrantes, depende de la vigilancia, de la supervisión y de la formación que se dé a los socios para que funcione adecuadamente, no permitiéndose “carteras perdidas” ni desfalcos”.

Finalmente, se estableció que, mediante la aplicación de los métodos cualitativo, cuantitativo, inductivo, deductivo y sintético, la problemática encontrada en el Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN en la ciudad Ibarra provincia de Imbabura, para el año 2019 es el incumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad. Por esta razón, se realizó un análisis financiero para conocer si dentro de la entidad existe gestión de calidad en los procesos administrativos y financieros aplicados en la caja solidaria para determinar conclusiones y recomendaciones

que pueden ser aplicadas por parte de todos los funcionarios que trabajan en la institución financiera regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.3.Planteamiento del Problema

Mediante una entrevista preliminar semiestructurada realizada a la autoridad de la entidad abordando temas relacionados al análisis financiero en la calidad de la gestión y considerando el cumplimiento de las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria se estableció que la problemática principal encontrada en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN es el incumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad.

Primeramente, se encontró que existe una falta de control interno basada en los principios de COSO I y II, no tienen manuales de funciones y procesos para organizar las actividades y la inexistencia de una planificación operativa y estratégica formal dentro de la entidad provocando el incumplimiento de una adecuada gestión de la calidad.

Segundamente, al no contar con una estructura organizacional adecuada se evidenció que el manejo financiero se ve afectado al no tener un adecuado registro de las operaciones contables y la inexistencia de arqueos periódicos sorpresivos en los valores de efectivo manejados por el personal lo cual provoca una observación de realización de un análisis financiero para verificar posibles fallas en las cuentas contables de los estados financieros de la entidad.

Finalmente, se apreció que no existe la aplicación de la NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) 19 en cuanto al cálculo de provisiones tanto por beneficios a empleados como para la realización de capacitaciones al personal que trabaja dentro de la caja solidaria en donde puede afectar al cumplimiento de los objetivos y metas planteadas desencadenando en una incertidumbre de la situación económica real, llegando así a la toma de decisiones financieras erróneas por parte de los responsables.

1.4. Justificación

La Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN en la ciudad de Ibarra ha atravesado por desafíos muy grandes como lo son: la búsqueda de una mejor calidad de servicios brindados al cliente, mantener un nivel crediticio alto y conseguir una organización adecuada. De igual manera ha existido un cambio constante y avances en la actualidad que incitan a las entidades a tener una mayor competitividad en el ámbito financiero respecto a las actualizaciones tecnológicas cumpliendo así los objetivos propuestos, es bueno mencionar la importancia que las empresas deben tener una mayor competitividad para así obtener mayores rendimientos financieros de una manera más ágil y oportuna.

Para lograr una eficiencia dentro de la organización es necesario el uso y aplicación de varias herramientas útiles para la realización de un análisis financiero que sirvió como base de información real sobre la situación económica de la entidad que fue usada por las personas encargadas de la toma de decisiones en un determinado momento, a su vez contribuyó al buen manejo y crecimiento del ente financiero en lo concerniente a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. La investigación realizada se consideró factible ejecutar ya que se contó con información proporcionada por el jefe de Agencia de la Caja Solidaria, así mismo los objetivos planteados fueron alcanzables y ejecutables tomando en cuenta la realidad por la que está cursado la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN.

En función de lo planteado, dentro de las líneas de investigación de la Universidad Técnica del Norte numeral 9 menciona que los trabajos de investigación deben enfocarse a la gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo socio económico. El estudio de caso que se realizó mantiene toda la información financiera de la Caja Solidaria misma que al final asignó recomendaciones por parte de los autores para mejorar la situación económica y financiera de la misma.

Cabe recalcar que la investigación realizada obtuvo beneficiarios directos como son los socios fundadores que mantuvieron su confianza y compromiso con la entidad y los investigadores que necesitaron de datos como fuente de consulta para la realización de los estudios. De igual manera los beneficiarios indirectos fueron el estado, los clientes, establecimientos públicos o privados, empleados de la entidad y familiares de los clientes. Así mismo se evidenció que existió un crecimiento económico de los usuarios debido al financiamiento por parte de la entidad contribuyendo al desarrollo de nuevas fuentes de empleo en el sector.

Por esta razón, el haber realizado un análisis financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura, para el año 2019 brindó a los interesados varios conocimientos acerca de la situación financiera misma que fue necesaria para la correcta toma de decisiones que beneficien económicamente a la entidad guiándose por las Normas Internacionales de Contabilidad, Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado, Principios del COSO I, Principios del COSO II y la Norma ISO 31000: 2009.

1.5.Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Analizar la información financiera de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Examinar la situación financiera de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito que permita tener un marco de referencia para la investigación.
- Evaluar la posición financiera del año 2019 obteniendo los resultados de las operaciones de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito.
- Determinar el comportamiento financiero de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito.

2. Capítulo II: Marco Referencial

2.1.Marco Teórico

El siguiente Marco teórico muestra información acorde al tema de estudio de caso mostrando aspectos referentes a una caja de ahorros como es la historia, cultura financiera, capacidad de ahorro, estructura organizacional, organización y servicios que prestan las cajas de ahorro. De igual manera se describe lo referente al análisis financiero tanto conceptos como métodos que se utilizó para realizar los cálculos de un análisis financiero vertical, análisis financiero horizontal y los indicadores financieros de liquidez, actividad o eficiencia y rentabilidad mismos que permiten conocer la posición financiera que mantiene la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN. Finalmente, se describe la evaluación de procesos en análisis financiero en donde se detalla lo concerniente a la planificación operativa, planificación estratégica, control interno, indicadores de gestión, cuadro de mando integral y organigrama funcional que se debe aplicar en una Caja Solidaria y a su vez los procesos realizados dentro de su planificación.

2.1.1. Gestión Organizacional de las Cajas de Ahorro

Las cajas de ahorro y crédito fueron creadas en el Ecuador con el objeto de promover la profundización y la inclusión financiera, por esta razón la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) en base a la Resolución Nro. 436 publicada el 19 de enero de 2018 en donde se ha emitido la normativa para que las entidades asociativas o solidarias, cajas comunales y cajas de ahorro opten por la personería jurídica, adoptando su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control y mecanismos de rendición de cuentas hacia la sociedad en donde a lo largo de la historia económica y financiera del Ecuador se llegaron a plantear la creación de cajas de ahorro, junto con la creación de nuevas entidades enfocadas en la captación y colocación de recursos económicos.

(Resolución No. 436-2018-F, 2018) A continuación, se presentan los sustentos teóricos que engloban a las cajas de ahorro y crédito.

Según (Jaramillo, 2015) “Las Cajas de ahorro y crédito son una fuente de financiamiento para los pequeños proyectos lo que indica una fuente importante de liquidez, son instituciones financieras que pertenecen a un amplio número de socios, usualmente de bajos recursos, no considerados como sujetos de crédito por la banca comercial, reciben ahorros de sus socios y luego lo entregan a sus socios como créditos”.

Así mismo (Morales, 2018) menciona que “La cooperación entre seres humanos se ha convertido en una herramienta trascendental para el desarrollo de los procesos culturales, sociales, políticos y económicos, ya que ha permitido la asociación entre los distintos sectores de la población y de esta manera lograr la satisfacción de las necesidades. Bajo la concepción de generar mejores condiciones de vida en base al esfuerzo propio, surge el sistema cooperativo de ahorro y crédito como intermediador financiero a través de una gestión democrática sin fines de lucro.”

Además (Cabrera & De Souza, 2017) mencionan que la cultura financiera se relaciona a conceptos basados en el dinero, ahorro, inversión y crédito. De igual manera, se fundamenta en el avance social, el cual es una ayuda para incrementar el capital humano y así brindar iniciativas para la correcta toma de decisiones por parte de los directivos de una entidad financiera para impulsar al crecimiento económico optimizando recursos y mejorando el desempeño financiero analizando coeficientes que indiquen la calidad de las operaciones ejecutadas asegurando la efectividad en el ámbito empresarial.

Así mismo (Flores, 2018) considera que la capacidad de ahorro es indispensable dentro de los ingresos que se tienen disponibles pero que se van incrementando paulatinamente para el uso futuro de un consumidor. Así mismo, se considera que una

persona que ahorra puede beneficiarse financieramente ya que puede hacer frente a emergencias inesperadas sin ningún contratiempo. Cuando se pretende empezar un ahorro, es necesario analizar los ingresos y egresos fijos de una persona para conocer la capacidad y disposición de ahorro.

Por otro lado (J. García et al., 2017) establece que para desempeñar las distintas actividades dentro de una organización y lograr el éxito es necesario tener una adecuada estructura organizacional en donde depende el esfuerzo, conocimiento y habilidades que cada miembro de una entidad pone en práctica para el cumplimiento de los objetivos planificados financieramente. Se considera que la estructura organizativa permite generar una adecuada división del trabajo conociendo las habilidades de cada persona para establecer de manera adecuada una jerarquía asignando funciones y obligaciones dentro de cada puesto de trabajo.

Por esta razón, es conveniente acotar que según (Rodríguez & Pérez, 2018) se indica que es óptimo aplicar un mapa de procesos dentro de una organización para obtener una visión más amplia de cómo se representan los procesos estratégicos administrativos y financieros dentro de una entidad.

Siguiendo la secuencia organizacional de una caja de ahorros se dispone que en base a la (Resolución No. 675-2021-F, 2021) en su art. 6 se establece la organización de las cajas de ahorro en donde dice que: “Estas cajas se forman por voluntad de sus socios, con sus aportes económicos en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control, rendición de cuentas y se inscribirán en la nómina correspondiente”.

Según (Jaramillo, 2015) los servicios que prestan las Cajas de Ahorro se enfocan en el ahorro y crédito, pero el sector prioritario es el ahorro popular, la financiación de familias y MIPYMES ya que es importante llegar a las personas en donde la Banca no brinda acceso a oportunidades financieras de crecimiento.

Finalmente, se concluye que al conformar una caja de ahorros es importante seguir los lineamientos establecidos en base a su creación ya que los servicios prestados son limitados pero enfocados en el ahorro, crédito, inversiones e hipotecas. Visto de esta forma se dispone que sea importante que una Caja de Ahorro cuente con un mapa de procesos ya que es un instrumento útil para identificar el desarrollo adecuado de las actividades de la entidad cumpliendo con la misión, visión y objetivos llevando a una buena toma de decisiones y satisfaciendo las necesidades de los clientes.

2.1.2. Análisis Financiero de las Cajas de Ahorro

El realizar un análisis financiero es importante ya que a través del análisis horizontal, el análisis vertical, el cálculo de indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad con los cuales se puede determinar la razonabilidad de los saldos en las cuentas de los estados financieros y a su vez si cumplen con lo establecido en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado, Principios del COSO I, Principios del COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en donde la base teórica se fundamenta en los siguientes conceptos.

Para (Arévalo, 2020) “El análisis financiero permite tener una evaluación histórica respecto de la situación financiera de una empresa, así como perspectivas sobre la situación financiera de dicha entidad a futuro”. Así mismo el autor expresó que el análisis horizontal “es un tipo de análisis dinámico, dado que se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de uno a otro periodo”.

Por otro lado (García, 2020) mencionó que el análisis vertical o método de porcentajes se basa en definir la estructura de los estados financieros midiendo los porcentajes de cada una de las cuentas contables en relación al conjunto del componente

tomándose ese valor como base teniendo una visión de la estructura financiera de una entidad.

Así mismo (Imaicela et al., 2019) mencionó que “Los indicadores son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad”. Por tal motivo y para analizar dichos indicadores se presentan las siguientes fórmulas.

Tabla 1: Indicadores Financieros de Liquidez

Indicadores Financieros de Liquidez			
Indicador	Fórmula	Interpretación	
Liquidez Corriente	Activos Corrientes / Pasivos Corrientes	1	Se cuenta con más recursos de los que se deben en el corto plazo, es decir garantiza la cobertura.
		-1	No se cuenta con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
Capital Neto de Trabajo	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	> 0	Cuenta con suficientes recursos propios para su operación en el corto plazo.
		< 0	Sus recursos se encuentran comprometidos en la cobertura de sus obligaciones inmediatas.

Fuente: (Gitman & Zutter, 2012)

A su vez, (Garcés, 2019) menciona que los indicadores financieros de solvencia o endeudamiento se enfocan en medir la participación de los acreedores dentro de la empresa y el grado de riesgo que corren los mismos al momento de invertir con vista a un crecimiento del ente, por tal razón las fórmulas de cálculo son las siguientes.

Tabla 2: Indicadores Financieros de Solvencia o Endeudamiento

Indicadores Financieros de Solvencia o Endeudamiento		
Indicador	Fórmula	Análisis
Endeudamiento del Activo	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$	Determina el nivel de autonomía financiera.
Endeudamiento Patrimonial	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$	Mide el grado de compromiso del patrimonio con los acreedores.
Endeudamiento del Activo Fijo	$\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto Tangible}$	Mide la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos.

Fuente: (Garcés, 2019) (Colcha, 2018)

Con la aplicación de un análisis financiero es posible distinguir el indicador de rentabilidad, el cual para (Zulia et al., 2009)

“Constituye el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras y las políticas implementadas en una organización. Fundamentalmente, la rentabilidad está reflejada en la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, durante un período de tiempo determinado”.

Tabla 3: Indicadores Financieros de Rentabilidad

Indicadores de Rentabilidad		
Indicador	Fórmula	Unidad de Medida
Rentabilidad sobre Activos	$\text{Utilidad neta} / \text{Activos Totales}$	Porcentajes
Rentabilidad del Capital Ajeno	$\text{Utilidad neta} / \text{Pasivo Corriente}$	Dólares
Rentabilidad sobre el Capital	$\text{Utilidad neta} / \text{Capital}$	Porcentajes

Fuente: (Zulia et al., 2009)

Finalmente, con la aplicación de un análisis financiero vertical, el análisis financiero horizontal y el cálculo de indicadores financieros de liquidez, eficiencia y rentabilidad en una caja solidaria y de ahorros permitiendo analizar la capacidad financiera, la razonabilidad de las cuentas que conforman los estados financieros y la administración que ejecutan las

autoridades dentro de la entidad con el objetivo de realizar una buena toma de decisiones en beneficio y crecimiento de una caja de ahorros.

2.1.3. Evaluación de Procesos en el Análisis Financiero

Con la aplicación de una evaluación de procesos en el análisis financiero se puede mejorar la gestión operativa en la entidad ya que se pone en práctica la aplicación de una planificación operativa, planificación estratégica, control interno aplicando los principios del COSO, indicadores de gestión, cuadros de mando integral y un organigrama funcional permitiendo identificar los riesgos administrativos y financieros existentes en la caja solidaria.

Según (Guerrero & Uribe, 2017) menciona que la gestión por procesos “Es la forma de gestionar la organización por procesos en busca de la calidad añadiendo valor a los procesos hacia un objetivo común orientado hacia los resultados en función a las necesidades de los clientes”.

Así mismo (Alberto Mantilla, 2018) concluyó que “COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”.

Para (Guerrero & Uribe, 2017) los indicadores de gestión tienen como función principal “Medir el primer eslabón de la cadena lógica de intervención, es decir, la relación entre los insumos y los procesos” . Así mismo existen varias maneras de evaluar los procesos en la entidad por ejemplo: el Cuadro de Mando Integral o Balance Score Card en donde de acuerdo con (Kaplan & Norton, 2002) el cuadro de mando integral “Complementa los indicadores Financieros de la actuación pasada con medidas de los inductores de actuación futura”

Finalmente, con la aplicación de una evaluación de procesos en el análisis financiero se determina que al ejecutar un control interno en un proceso que comprende planificación, métodos y medidas planteadas por las principales autoridades de las entidades financieras se permite establecer indicadores de gestión para evaluar el rendimiento de las organizaciones en aspectos administrativos o financieros y de esa manera clasificar los posibles riesgos en base a lo establecido en el cuadro de mando integral para asignar un plan de mitigación de los riesgos óptimo y así mismo proponer las recomendaciones pertinentes para que las autoridades realicen una toma de decisiones en beneficio y crecimiento de la entidad.

2.2.Marco Legal

La Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN cumple con todos los aspectos legales tanto para su constitución como para el desarrollo de sus actividades dentro de la entidad en donde los aspectos financieros y administrativos deben estar debidamente establecidos cumpliendo con la legalidad correspondiente. A continuación se presenta una descripción clara de las normas específicas que aplican a la gestión organizacional de una caja de ahorro y crédito en el Ecuador a partir del año 2018 mediante la resolución No. 436-2018F. (Resolución No. 436-2018-F, 2018)

Tabla 4: Estructura del Marco Legal relacionado a la gestión de las Cajas de Ahorro y Crédito

NORMATIVA	BASE LEGAL	
Constitución del Ecuador	<ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO II: DERECHOS Capítulo II: Derechos del Buen Vivir. Capítulo V: Derechos de Participación. <ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO IV: PARTICIPACIÓN Y ORGANIZACIÓN DEL PODER 	Art. 14: Buen vivir. Art. 283: El sistema económico es social y solidario. Art. 284: Objetivos de la política económica. Art. 311: El sector financiero popular y

	<p>Capítulo I: Participación en Democracia – Sección Segunda Organización Colectiva.</p> <ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO VI: RÉGIMEN DE DESARROLLO <p>Capítulo IV: Soberanía Económica. Sección Octava – Sistema financiero. Artículos 308 – 312.</p>	<p>solidario. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)</p>
<p>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO III: DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO <p>Capítulo I: De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria. Sección III: De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.</p>	<p>Art. 78: Sector Financiero Popular y Solidario Art. 107: Canalización de Recursos (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)</p>
<p>Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO III: DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO <p>Capítulo I: De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.</p>	<p>Título III: Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)</p>
<p>Código Orgánico Monetario y Financiero (Libro I)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • TÍTULO II: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL <p>Capítulo II: Integración del Sistema Financiero Nacional Capítulo VI: Sector Financiero Popular y Solidario, Sección III De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos</p>	<p>Art. 458: Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)</p>

	Comunales y Cajas de Ahorro.	
Normas Internacionales de Contabilidad	<ul style="list-style-type: none"> NIC 1: PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS 	<p>Objetivo: Establecer la manera cómo los estados financieros de propósito general tienen que ser preparados según la base de contabilidad de causación, incluyendo orientación para su estructura y los requerimientos mínimos de contenido.</p> <p>(NIC 1: Presentación de Estados Financieros, 2001)</p>

Elaborado por: Las Autoras

3. Capítulo III: Metodología

Para el desarrollo del Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se realizó un acercamiento preliminar para conocer a la entidad en estudio y posteriormente utilizar los métodos e instrumentos necesarios para el desarrollo de la investigación en donde debido a que no se tomó una muestra, la investigación se sustentó en un análisis documental y de datos históricos de los estados financieros de la entidad.

3.1.Métodos de Investigación

Para ejecutar el estudio de caso se consideró importante utilizar varios métodos de investigación ya que para la recolección y el análisis de datos fue necesario tener diferentes perspectivas, por ello se aplicó el método cualitativo, cuantitativo, inductivo, deductivo y sintético. A continuación, se detalla la aplicación de cada método en la ejecución del estudio de caso.

3.1.1. Método Cualitativo

El método cualitativo se fundamenta en que se desarrollan preguntas durante o después de la recolección y el análisis de los datos, por ello (Piza et al., 2019) dice que este método “Demanda el reconocimiento de disímiles contextos para aprehender las posibles perspectivas del fenómeno que se investiga y para ello no basta con la utilización de un único método, sino la articulación de varios con sus correspondientes herramientas o instrumentos.” Por esta razón, el método cualitativo se aplicó a partir de la herramienta de un cuestionario de Control Interno y la herramienta de Medición Estratégica o Balance Score Card (Matriz de Mitigación de Riesgos) en función a las normas a preceptos internacionales de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 que se apoyan particularmente en el componente de ambiente de control y establecimiento del contexto a partir del cual se analizaron factores internos y externos de los problemas que se suscitan dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN. De lo cual, se obtuvo una descripción de los problemas más

importantes en el análisis financiero revelando diferentes problemas de ámbitos administrativos, financieros y operativos.

3.1.2. Método Cuantitativo

El método cuantitativo se fundamenta en un enfoque secuencial y probatorio del análisis de datos en donde (Ochoa et al., 2020) dicen que “Es el enfoque donde se recogen y analizan datos cuantitativos que se puede usar para mejorar la calidad de las evaluaciones cuantitativas, ya que ayudan a generar hipótesis de evaluación, refuerzan el diseño de cuestionarios y amplían las conclusiones de la evaluación. Respecto al método cuantitativo como se manifestó en el apartado anterior de la investigación cualitativa, la información obtenida se la ponderó mediante escalas de acuerdo a los componentes del COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 de la evaluación de riesgos y gestión de riesgos para determinar a través del análisis de los riesgos la probabilidad con una escala de 1, 2 y 3 siendo el 1 improbable y 3 muy probable de que ocurra el riesgo, el impacto con una escala de 1, 2 y 3 siendo el 1 bajo y 3 alto de la magnitud de los efectos de los riesgos y la importancia con una escala de 1, 5 y 10 siendo el 1 un factor de riesgo no significativo y 10 un factor de riesgo muy importante en la gestión de la entidad determinando los riesgos inherentes altos, medios y bajos que luego fueron evaluados nuevamente obteniendo los riesgos residuales en su clasificación de riesgos altos, medios y bajos dependiendo de la gravedad situacional en la caja solidaria.

3.1.3. Método Inductivo

Este método se centra en pasar de hechos particulares hasta los principios generales de una investigación. De hecho, (Prieto, 2018) expresa que el método inductivo consiste “en el proceso de ir deduciendo de la teoría lo que encuentra en su estudio”. Por esta razón, se estudia y observa los hechos particulares, para poder llegar a conclusiones que aporten a la investigación de manera eficiente mostrando los fundamentos necesarios. En el desarrollo de

la investigación este método se aplicó a partir del análisis de las cuentas de los estados financieros que presenta la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se pudo determinar la razonabilidad o no de las cifras, lo cual nos lleva a establecer y formular que los estados financieros no carecen de la razonabilidad suficiente por cuanto no existe un cumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad lo cual afecta en la toma de decisiones erróneas de quienes están a cargo de la caja solidaria.

3.1.4. Método Deductivo

El método se encuentra basado en la teoría que se recopila para el desarrollo adecuado del estudio en donde (Prieto, 2018) dice que “Sus cimientos se basan en determinados fundamentos teóricos, hasta llegar a configurar hechos o prácticas particulares”. En base a lo planteado anteriormente el método deductivo dentro del estudio de caso nos permitió analizar a partir de las variables escritas en los métodos anteriores la generalidad de la información financiera, la razonabilidad de los saldos de las cuentas para determinar si existe una gestión de la calidad dentro de la caja solidaria.

3.1.5. Método Sintético

En el método sintético se pretende unificar todas las investigaciones realizadas para de esa manera desarrollar adecuadamente el análisis financiero en la Caja Solidaria, es así que de acuerdo a (Gómez, 2012) el objetivo del método sintético se fundamenta en “lograr una síntesis de lo investigado; por lo tanto, posee un carácter progresivo, intenta formular una teoría para unificar los diversos elementos del fenómeno estudiado”. A partir del método sintético apoyado en los métodos cualitativo, cuantitativo, deductivo e inductivo podemos concluir que la gestión dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN no tiene una gestión de la calidad y que será probado en los resultados que más adelante presentaremos.

3.2.Muestra

En el estudio de caso, no se realizó la toma de una muestra representativa de los estados financieros e información que se creyó conveniente analizar en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN ya que la investigación es de análisis documental y de datos históricos de estados financieros.

3.3.Técnicas de Investigación

Las técnicas aplicadas en el estudio de caso se realizaron mediante un acercamiento preliminar con la máxima autoridad de la entidad en donde se da a conocer cuál es la intención de las investigadoras al aplicar un “Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019” razón por la cual se recibió una respuesta positiva brindando una colaboración de las dos partes interesadas para el desarrollo investigativo.

3.3.1. Entrevista

Esta técnica se utilizó con el objetivo de tener un acercamiento directo con la persona encargada de proporcionar la información para el desarrollo del estudio de caso facilitando los estados financieros para determinar la situación económica de la Caja Solidaria y de esa manera asignar las conclusiones y recomendaciones pertinentes. Por esta razón, la primera entrevista no estructurada se realizó al Tnlgo. Ángel Limache - Representante Legal de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN con el objetivo de solicitar la autorización para ejecutar el tema de estudio de caso dentro de la entidad la cual es administrada desde la ciudad de Ambato en donde sí estuvo presto a proporcionar toda la información requerida por las investigadoras. En función de lo planteado, la segunda entrevista estructurada se realizó al Sr. Edison Molina - Jefe de Agencia en la ciudad de Ibarra el cual es el encargado de responder las preguntas del cuestionario de control interno para determinar los problemas

encontrados dentro de la caja solidaria. Finalmente, con la ejecución de las dos entrevistas se determinó los problemas existentes en y a su vez conocer el manejo administrativo y financiero en la entidad con respecto a la utilización de un control interno involucrando aspectos tecnológicos, capacitaciones al personal, manejo de recursos humanos, estados financieros, planificaciones y manuales aplicados institucionalmente.

3.3.2. *Análisis financiero*

Dentro del estudio de caso esta técnica se utilizó posterior a la obtención de los Estados Financieros de los años 2018 y 2019 con el objetivo de ejecutar adecuadamente el análisis de datos económicos de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN. Para ello, primeramente, se realizó un análisis horizontal en donde los estados del año 2019 son el objetivo principal de estudio, pero a su vez se tomó datos del año 2018 como objeto de comparación de las variaciones económicas. Además, segundamente se realizó el análisis vertical de los estados financieros del año 2019 objeto de estudio para determinar las diferencias numéricas existentes. Finalmente, se aplicó indicadores financieros de liquidez, actividad y rentabilidad con el objetivo de conocer la posición financiera en la que se encontró la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN para el año 2019 y así establecer conclusiones y recomendaciones para mejorar las actividades o toma de decisiones económicas dentro de la entidad.

3.4. Instrumentos

Para la adquisición de información en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se optó por aplicar varios instrumentos de recolección de datos los cuales fueron el cuestionario de control interno, Balance Score Card (Matriz de mitigación de riesgos), análisis financiero vertical, análisis financiero horizontal e indicadores financieros los cuales son importantes para determinar los principales problemas administrativos y financieros

existentes dentro de la entidad.

3.4.1. Cuestionario de Control Interno

El cuestionario estuvo enfocado a las Cajas de Ahorro en base a lo establecido en la Constitución de la República del Ecuador, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado y los principios relacionados al modelo COSO I y COSO II. En base a lo mencionado anteriormente, se diseñó un cuestionario conformado por 44 preguntas en base a procedimientos administrativos los cuales se enfocan a temas que se pueden ejecutar en la entidad financiera. Así mismo, se realizó un cuestionario conformado por 56 preguntas respecto a procedimientos financieros los cuales se basan al manejo financiero en la caja de ahorro. Finalmente, en base a las respuestas obtenidas se evaluó las respuestas positivas y negativas junto con las observaciones consideradas por las investigadoras. Esto es importante ya que se llega a establecer los problemas encontrados y así estructurar un problema general el cual se basa en que existe un incumplimiento de las Normas de Control Interno, los principios de COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 en las actividades desarrolladas dentro de la entidad.

3.4.2. Balance Score Card

El Balance Score Card o conocido también como Cuadro de Mando Integral o Matriz de Mitigación de Riesgos es un instrumento utilizado para establecer indicadores los cuales sirven para evaluar el desempeño de las actividades ejecutadas dentro de la entidad en donde, después de aplicar el cuestionario de control interno se estableció los problemas encontrados clasificándolos en procesos administrativos y procesos financieros para así calificarlos en base a los riesgos inherentes o residuales y conocer cuáles son los principales problemas dentro de la entidad. Posteriormente, se estableció los diferentes controles empleados para mitigar los riesgos y de igual manera, se establece un plan de mitigación o tratamiento de los

riesgos en base a la prioridad de los mismos. Finalmente, en base a la realización de esta matriz se determinó las conclusiones y recomendaciones del estudio de caso en donde se propuso a todos los miembros de la organización alternativas de mejoramiento que deben poner en práctica para mitigar los riesgos o falencias encontradas dentro de la entidad enfocados en aspectos administrativos y financieros.

3.4.3. Análisis Financiero Horizontal

El análisis financiero horizontal se realizó mediante una comparación porcentual y económica con el cálculo de la variación absoluta y la variación relativa de un año a otro. Este análisis se realizó entre los estados financieros del año 2019 y para objeto de comparación se utilizó los estados financieros del año 2018 de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN. Finalmente, con el uso de este análisis se llegó a conocer las variaciones de los movimientos económicos realizados de un año a otro en cada cuenta contable.

3.4.4. Análisis Financiero Vertical

El análisis financiero vertical se calculó de forma vertical, mostrando la actuación de cada una de las cuentas de manera porcentual, este se realizó con los estados financieros del año 2019 de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN. Para el análisis del estado de situación financiera se tomó como base de cálculo el 100% de sus activos totales y el 100% de la suma de pasivo y patrimonio y para el análisis del estado de resultados se tomó como base de cálculo el 100% de los ingresos y el 100% de los gastos de la entidad. Finalmente, mediante la aplicación del análisis mencionado anteriormente se conoció el peso porcentual de cada cuenta con respecto a los totales, además de la detección de errores y por ende una emisión de recomendaciones para una mejora financiera.

3.4.5. Indicadores Financieros

Con los indicadores financieros se conoció, evaluó y analizó los puntos débiles y fuertes que posee la entidad financiera que en base a la aplicación de los mismos se puede calcular datos que sirven para proyectarse a tener una buena gestión de la calidad poniendo en práctica la eficiencia y eficacia de utilización de los recursos económicos con miras a un crecimiento continuo estableciendo nuevos parámetros o políticas dentro de la entidad. Finalmente, la aplicación de indicadores Financieros en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito CREDI VISION sirvió para conocer cómo evolucionó la entidad y en qué puntos o aspectos puede ser necesario establecer reformas, cambios y mejoras.

3.4.6. Discusión de Resultados

Es la descripción de los hallazgos encontrados posterior a la aplicación del Balance Score Card los cuales se obtuvieron en base a la aplicación del cuestionario de control interno, revisión teórica, aplicación de un análisis financiero y el cálculo de indicadores financieros en donde se da a conocer las falencias administrativas y financieras de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION.

3.5. Matriz de Relación Diagnóstica

Tabla 5: Matriz de Relación Diagnóstica

TEMA	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	MARCO TEÓRICO	VARIABLES	INDICADORES	FUENTE	TÉCNICA	INSTRUMENTOS
Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019.	Falta de organización y designación de funciones al personal que labora en la entidad.	Analizar la información financiera de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019.	Examinar la situación financiera de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito que permita tener un marco de referencia para la investigación.	Gestión Organizacional de las Cajas de Ahorro <ul style="list-style-type: none"> • Historia de las Cajas de Ahorro • Cultura Financiera • Capacidad de Ahorro • Estructura Organizacional (mapa de procesos) • Organización de las Cajas de Ahorro • Servicios de las Cajas de Ahorro 	Proceso Administrativo Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Constitución Legal de la Caja de Ahorros • Normas generales de Control Interno • Mapa de Procesos • Planificación Operativa • Planificación Estratégica • Manual de Funciones • Recursos Tecnológicos • Evaluación Financiera • Liquidez • Eficiencia • Rentabilidad 	Primaria: Sr. Edison Molina Jefe de Agencia - Ibarra	Entrevista	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario de Control Interno • Balance Score Card
			Evaluar la posición financiera del año 2019 obteniendo los resultados de las operaciones de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito.	Análisis Financiero <ul style="list-style-type: none"> • Análisis Financiero Horizontal • Análisis Financiero Vertical • Indicador Financiero de Liquidez • Indicador Financiero de Solvencia • Indicador Financiero de Rentabilidad 			Secundaria: Estados Financieros del año 2019	Análisis Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis Vertical • Análisis Horizontal • Indicadores Financieros
			Determinar el comportamiento financiero de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito.	Evaluación de Procesos en Análisis Financieros <ul style="list-style-type: none"> • Planificación Operativa • Planificación Estratégica • Control Interno (normas generales) • Indicadores de Gestión • Cuadro de Mando Integral • Organigrama Funcional 			Secundaria: Resultados del Análisis Financiero	Análisis Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Discusión de Resultados

Elaborado por: Las Autoras

4. Capítulo IV: Diseño del Estudio de Caso

Las técnicas empleadas para analizar los resultados obtenidos fueron mediante una revisión y clasificación de las cuentas de los Estados Financieros de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN del año 2018 y 2019. Para ello, se ejecutó un análisis financiero horizontal de los dos años para observar la variación de cada cuenta contable en los dos períodos económicos. De igual manera, con la información del año 2019 se realizó un análisis financiero vertical para determinar el comportamiento de cada cuenta. Finalmente, con la información contable de los Estados Financieros del año 2019 se aplicó los indicadores financieros de liquidez, eficiencia y rentabilidad para conocer la capacidad de recuperación de los recursos económicos necesarios para la ejecución de las actividades administrativas y financieras regulares dentro de la entidad.

4.1. Análisis Horizontal Estado de Resultados

Se realizó el cálculo de análisis horizontal asignando una variación absoluta y variación relativa entre los datos de las cuentas del año 2018 y del año 2019 del Balance de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.

Tabla 6: Análisis Horizontal Estado de Resultados

CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN					
BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018 y 2019					
Moneda:	Dólar				
Expresado en:	Unidades				
		2018	2019	Análisis Horizontal 2018 - 2019	
		Cuentas de Orden 3	Cuentas de Orden 3	Variación Absoluta	Variación Relativa
5	INGRESOS				
5.1.01	Depósitos	\$ 247.33	\$ 125.11	\$- 122.22	-49.42%
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones		\$ 305.25	\$ 305.25	100.00%
5.1.04	Intereses y Descuentos en Carteras de Créditos	\$157,004.66	\$189,691.30	\$32,686.64	20.82%

5.4.04	Manejo y Cobranzas	\$13,351.94	\$16,143.52	\$ 2,791.58	20.91%
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros		\$ 7,000.00	\$ 7,000.00	100.00%
5.6.90	Otros	\$3,083.95	\$ 1,425.07	\$-1,658.88	-53.79%
	TOTAL INGRESOS	\$173,687.88	\$214,690.25	\$41,002.37	23.61%
4	GASTOS				
4.1.01	Obligaciones con el Público	\$26,167.99	\$33,107.96	\$ 6,939.97	26.52%
4.1.03	Obligaciones Financieras	\$15,974.96	\$ 8,077.46	\$-7,897.50	-49.44%
4.4.01	Inversiones	\$7,000.00		\$-7,000.00	-100.00%
4.4.02	Carteras de Créditos	\$4,304.77	\$17,559.40	\$13,254.63	307.91%
4.4.05	Otros Activos	\$1,085.82		\$-1,085.82	-100.00%
4.5.01	Gastos de Personal	\$52,734.00	\$51,454.03	\$-1,279.97	-2.43%
4.5.02	Honorarios	\$4,189.36	\$6,290.06	\$2,100.70	50.14%
4.5.03	Servicios Varios	\$20,458.54	\$22,870.77	\$2,412.23	11.79%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 817.67	\$4,187.10	\$ 3,369.43	412.08%
4.5.05	Depreciaciones	\$1,632.37	\$ 1,552.87	\$ - 79.50	-4.87%
4.5.06	Amortizaciones	\$5,467.74	\$11,549.02	\$ 6,081.28	111.22%
4.5.07	Otros Gastos	\$6,387.86	\$6,057.16	\$- 330.70	-5.18%
4.7.01	Pérdida en Venta de Bienes	\$ 333.18		\$ - 333.18	-100.00%
4.8.10	Participación a Empleados	\$4,070.04	\$7,796.80	\$3,726.76	91.57%
	TOTAL GASTOS	\$150,624.30	\$170,502.65	\$19,878.35	13.20%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$23,063.58	\$44,187.60	\$21,124.02	91.59%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Al realizar el análisis horizontal se tomó como enfoque de estudio el año 2019 sin embargo para la realización de la respectiva comparación se utilizó la información financiera del año 2018 de los Estados de Resultados de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “CREDI VISIÓN”. Es así que se evidenció que el nivel de depósitos tiene una disminución del 49,42%, de igual manera existió una disminución considerable en cuanto a los ingresos que mantiene la entidad sobre otros ingresos extras, se observó un incremento en los ingresos por intereses mismos que son obtenidos para la Caja de Ahorro mediante la colocación de créditos que mantiene. Por otro lado, en los gastos se evidenció que la cartera de crédito ha

crecido en un porcentaje del 307,91% el cual es bastante fuerte y representa los préstamos asignados no recuperados, a su vez el valor de impuestos y multas creció de manera considerable por lo que se observa que existe un mal manejo de recursos debido a la falta de una planificación operativa en donde se planifiquen las actividades que deben desarrollarse dentro de la entidad, además el valor en honorarios tuvo un crecimiento debido a su ampliación como Caja de Ahorro y por la apertura de una sucursal en la Ciudad de Ibarra ya que se contrató más personal para que trabaje en la entidad.

4.2. Análisis Vertical Estado de Resultados

El análisis se realizó en los estados financieros del año 2019 de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN el cual se calcula de forma vertical mostrando la actuación de cada una de las cuentas de manera porcentual y tomando como base el 100% del total de Activos y el 100% equivalente a Pasivos más Patrimonio.

Tabla 7: Análisis Vertical Estado de Resultados

CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN			
BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS			
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019			
Moneda:	Dólar		
Expresado en:	Unidades		
		Cuentas de Orden 3	Análisis Vertical
5	INGRESOS		
5.1.01	Depósitos	\$ 125,11	0,06%
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones	\$ 305,25	0,14%
5.1.04	Intereses y Descuentos en Carteras de Créditos	\$ 189.691,30	88,36%
5.4.04	Manejo y Cobranzas	\$ 16.143,52	7,52%
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros	\$ 7.000,00	3,26%
5.6.90	Otros	\$ 1.425,07	0,66%
	TOTAL INGRESOS	\$ 214.690,25	100%
4	GASTOS		
4.1.01	Obligaciones con el Público	\$ 33.107,96	19,42%

4.1.03	Obligaciones Financieras	\$ 8.077,46	4,74%
4.4.02	Carteras de Créditos	\$ 17.559,40	10,30%
4.5.01	Gastos de Personal	\$ 51.454,03	30,18%
4.5.02	Honorarios	\$ 6.290,06	3,69%
4.5.03	Servicios Varios	\$ 22.870,77	13,41%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 4.187,10	2,46%
4.5.05	Depreciaciones	\$ 1.552,87	0,91%
4.5.06	Amortizaciones	\$ 11.549,02	6,77%
4.5.07	Otros Gastos	\$ 6.057,16	3,55%
4.8.10	Participación a empleados	\$ 7.796,80	4,57%
	TOTAL GASTOS	\$ 170.502,63	100%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 44.187,62	26%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

4.2.1. Composición de las Cuentas del Estado de Resultados

Tabla 8: Composición de las Cuentas del Estado de Resultados

	USD	%
Ingresos	\$ 214.690,25	100%
Gastos	\$ 170.502,63	79%
Excedente del Período	\$ 44.187,62	21%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

En relación con el análisis vertical realizado al Estado de Resultados de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN del año 2019 se evidenció que los gastos representaron el 79% respecto al 100% de los ingresos obtenidos por parte de la entidad, es decir, debido a la falta de planificación operativa pueden existir gastos variables que pueden evitarse o reducirse para de esa manera tener un excedente del período más alto respecto al 21% del año 2019.

4.2.2. Estructura Económica de las Cuentas de Ingresos

Tabla 9: Estructura Económica de las Cuentas de Ingresos

5	INGRESOS	\$ 214.690,25	100%
5.1.01	Depósitos	\$ 125,11	0,06%
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones	\$ 305,25	0,14%
5.1.04	Intereses y Descuentos en Carteras de Créditos	\$ 189.691,30	88,36%
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros	\$ 7.000,00	3,26%
5.6.90	Otros	\$ 1.425,07	0,66%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Los ingresos están conformados por el 100% de los cuales es fácil evidenciar que su ingreso más alto fue obtenido mediante los intereses y descuentos que ellos realizan en su cartera de créditos el cual representan el 88,36% y todo esto debido a que mantienen un alto nivel de colocación de créditos. Además, se observó que el 3,26% de ingresos se relacionaron a la recuperación de activos financieros, misma que consiste en la recaudación de dinero por medio de cuentas por cobrar ha sido de gran beneficio en cuanto a los ingresos que mantuvo la Caja Solidaria de Ahorro.

4.2.3. Estructura Económica de las Cuentas de Gastos

Tabla 10: Estructura Económica de las Cuentas de Gastos

4	GASTOS	\$ 170.502,63	100%
4.1.01	Obligaciones con el Público (socios)	\$ 33.107,96	19,42%
4.1.03	Obligaciones Financieras	\$ 8.077,46	4,74%
4.4.02	Carteras de Créditos	\$ 17.559,40	10,30%
4.5.01	Gastos de Personal	\$ 51.454,03	30,18%
4.5.02	Honorarios	\$ 6.290,06	3,69%
4.5.03	Servicios Varios	\$ 22.870,77	13,41%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 4.187,10	2,46%

4.5.05	Depreciaciones	\$ 1.552,87	0,91%
4.5.06	Amortizaciones	\$ 11.549,02	6,77%
4.5.07	Otros Gastos	\$ 6.057,16	3,55%
4.8.10	Participación a empleados	\$ 7.796,80	4,57%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

En la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN en su 100% de Gastos mantuvo como cuenta de mayor interés los gastos de personal con un 30,18% ya que representaron los valores incurridos en el cumplimiento con las obligaciones patronales y beneficios sociales con sus empleados. Por otro lado, también mantuvo gastos significativos con obligaciones con el público (socios) con un porcentaje del 19,42% los cuales representaron los depósitos de ahorro y depósitos a plazo en la entidad. Así mismo, la cuenta que también tuvo representatividad es en servicios varios con el 13,41% los cuales son pagos relacionados a la actividad económica de la entidad relacionados a al pago de arriendos, servicios básicos, fletes, publicidad, entre otros. Finalmente, se considera que existen gastos fijos y variables que no son planificados debido a la falta de organización en la caja solidaria.

4.3.Análisis Horizontal Balance de Situación General

Para la realización del análisis financiero en donde se consideró necesario verificar datos fue pertinente ejecutar el análisis horizontal en donde se calcula el año 2019 que es objeto de estudio y para propósito de comparación se consideró conveniente utilizar los datos del año 2018 con el fin de realizar un estudio de las cuentas contables más detallado.

Tabla 11: Análisis Horizontal Balance de Situación General

CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN					
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL					
<i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018 y 2019</i>					
Moneda:	Dólar				
Expresado en:	Unidades				
		2018	2019	Análisis Horizontal 2018 - 2019	
		Cuentas de Orden 3	Cuentas de Orden 3	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVO				
	Activos Corrientes				
1.1.01	Caja	\$ 15,759.28	\$ 33,818.58	\$18,059.30	114.59%
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 98,712.49	\$ 46,870.67	\$-51,841.82	-52.52%
1.3.05	Mantenidas Hasta el Vencimiento de Entidades	\$ 10,000.00		\$ -10,000.00	-100.00%
1.3.99	(Provisión para Inversiones)	\$-7,000.00		\$ 7,000.00	-100.00%
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$708,407.96	\$ 919,151.38	\$210,743.42	29.75%
1.4.18	Cartera de Créditos para la Microempresa	\$ 6,855.37		\$ -6,855.37	-100.00%
1.4.28	Cartera de Crédito Microempresas, no devuelto		\$ 11,020.21	\$ 11,020.21	100.00%
1.4.52	Cartera de Crédito para Microempresas	\$ 7,495.11	\$ 12,689.57	\$ 5,194.46	69.30%
1.4.99	Provisiones para Créditos Incobrables	\$-21,223.35	\$ - 38,782.75	\$-17,559.40	82.74%
1.6.03	Intereses por cobrar de Cartera de Crédito		\$ 16,873.43	\$ 16,873.43	100.00%
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 10.00	\$ 11,662.49	\$ 11,652.49	116524.90%
	Activos No Corrientes				
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 4,896.24	\$ 5,344.24	\$ 448.00	9.15%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 8,954.63	\$ 8,954.63	\$ -	0.00%
1.8.99	Depreciación Acumulada	\$ -6,578.61	\$ -8,131.48	\$ -1,552.87	23.60%
	Otros Activos				
1.9.90	Otros	\$ 1,810.97	\$ 1,811.11	\$ 0.14	0.01%
1.9.99	Provisión para otros Activos Irrecuperables	\$ -1,085.82	\$ -1,085.82	\$ -	0.00%
	TOTAL ACTIVOS	\$827,014.27	\$1,020,196.26	\$193,181.99	23.36%
2	PASIVOS				
	Pasivos Corrientes				
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$200,713.84	\$ 233,309.88	\$ 32,596.04	16.24%
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$260,487.14	\$ 377,629.75	\$117,142.61	44.97%
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 7,391.32	\$ 8,397.61	\$ 1,006.29	13.61%
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 5,131.14	\$ 9,347.14	\$ 4,216.00	82.16%
2.5.04	Retenciones	\$ 1,299.27	\$ 1,624.81	\$ 325.54	25.06%

2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51.58	\$ 51.58	\$ -	0.00%
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2,926.83	\$ 2,420.69	\$ -506.14	-17.29%
	Pasivos No Corrientes				
2.6.02	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 71,645.43	\$ 53,916.08	\$-17,729.35	-24.75%
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras D	\$ 27,519.70		\$-27,519.70	-100.00%
2.9.90	Otros		\$ 110.00	\$ 110.00	100.00%
	Total Pasivos	\$577,166.25	\$ 686,807.54	\$109,641.29	19.00%
3	PATRIMONIO				
3.1.03	Aportes de Socios	\$124,482.14	\$ 153,323.73	\$ 28,841.59	23.17%
3.3.01	Legales	\$102,187.11	\$ 135,762.20	\$ 33,575.09	32.86%
3.3.03	Especiales	\$ 115.19	\$ 115.19	\$ -	0.00%
	Total Patrimonio	\$226,784.44	\$ 289,201.12	\$ 62,416.68	27.52%
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 23,063.58	\$ 44,187.60	\$ 21,124.02	91.59%
	TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	\$827,014.27	\$1,020,196.26	\$193,181.99	23.36%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

En base al análisis horizontal de los datos obtenidos en el Balance de Situación General de los años 2018 y 2019 de la Caja de Ahorro y Crédito “CREDI VISIÓN”, se establece que:

Con respecto a los Activo Corrientes existieron incrementos y disminuciones significativas en donde la cuenta caja refleja un incremento del 114,59% lo cual significa que hubo mayores ingresos de efectivo. Así mismo, hubo un incremento del 29,75% en la Cartera de Microcrédito por Vencer presentando la poca captación de los recursos económicos prestados. Finalmente, el valor más significativo es de las cuentas por cobrar ya que hay un incremento de 11.652,49% en el año 2019 el cual representó los valores por juicios ejecutivos y juicios en procesos debido a la falta de pago por parte de los clientes.

En los Activos No Corrientes se adquirió muebles, enseres y equipos de oficina con un porcentaje del 9,15% sin embargo, los equipos de computación no han sido actualizados

para el desarrollo de las actividades lo cual puede provocar una falla en el desarrollo de las actividades y finalmente, la depreciación acumulada tuvo un incremento del 23,60% debido al cálculo del valor de las depreciaciones de los bienes pertenecientes a propiedad, planta y equipo dentro de la entidad respecto al año 2019.

Para las cuentas pertenecientes a otros activos, no existieron variaciones significativas ya que los valores para las cuentas de otros tuvieron un incremento del 0,01% y las provisiones para otros activos irrecuperables permanecieron constantes sin ninguna variación.

Para los Pasivos Corrientes la cuenta más representativa fue las obligaciones patronales ya que incrementaron en un 82,16% lo cual establece que la entidad no está cumpliendo con los derechos y obligaciones establecidas en el Código de Trabajo con respecto al cumplimiento de pagos a los trabajadores y a su vez dentro del mismo grupo de cuentas no presentaron valores relacionados a las provisiones por beneficios a empleados en base a la NIC 19.

En los Pasivos No Corrientes se evidenció que hubo el cumplimiento de pago con respecto a las Obligaciones con Entidades Financieras ya que se canceló el 100% del total de la deuda adquirida. Finalmente, las obligaciones con instituciones financieras también disminuyeron en un 24,75% lo cual favoreció a la entidad al cubrir las deudas adquiridas para financiación de la entidad.

El Patrimonio de la entidad tuvo incrementos los cuales se ven reflejados en los Aportes de Socios con el 23,17% incrementando el valor monetario para la colocación de créditos financieros en la entidad. De igual manera, el valor de Legales incrementó en un 32,86% debido al aumento en los valores de reservas legales y los fondos no repartibles en la entidad. Finalmente, la cuenta Especiales no tubo incrementos o disminuciones desde el año 2018 al año 2019.

Para finalizar, con respecto al Excedente del Período tuvo un incremento del 91,59% del año 2018 al año 2019 en donde los ingresos fueron mayores a los gastos evidenciando un punto a favor de la entidad financiera para invertir o distribuir el dinero en cuentas de colocación de créditos.

4.4. Análisis Vertical Balance de Situación General

Para el análisis financiero vertical se calcula con los valores de las cuentas del año 2019 que es objeto de estudio y se realiza una comparación porcentual de cada cuenta de activos respecto al 100% de total de Activos y así mismo las cuentas de pasivos y patrimonio respecto al 100% de la suma de Pasivos más Patrimonio.

Tabla 12: Análisis Vertical Balance de Situación General

CAJA SOLIDARIA AHORRO Y CRÉDITO CREDI VISIÓN			
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
Moneda:	Dólar		
Expresado en:	Unidades		
		Cuentas de Orden 3	Análisis Vertical
1	ACTIVO		
1.1.01	Caja	\$ 33.818,58	3,31%
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 46.870,67	4,59%
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 919.151,38	90,10%
1.4.28	Cartera de Crédito Microempresas, no devuelto	\$ 11.020,21	1,08%
1.4.52	Cartera de Crédito para Microempresas	\$ 12.689,57	1,24%
1.4.99	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ (38.782,75)	-3,80%
1.6.03	Intereses por cobrar de Cartera de Crédito	\$ 16.873,43	1,65%
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 11.662,49	1,14%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 5.344,24	0,52%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 8.954,63	0,88%
1.8.99	Depreciación Acumulada	\$ (8.131,48)	-0,80%
1.9.90	Otros	\$ 1.811,11	0,18%
1.9.99	Provisión para otros Activos Incobrables	\$ (1.085,82)	-0,11%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 1.020.196,26	100,00%
2	PASIVOS		
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 233.309,88	22,87%
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 377.629,75	37,02%
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 8.397,61	0,82%

2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 9.347,14	0,92%
2.5.04	Retenciones	\$ 1.624,81	0,16%
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51,58	0,01%
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2.420,69	0,24%
2.6.02	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 53.916,08	5,28%
2.9.90	Otros	\$ 110,00	0,01%
	TOTAL PASIVOS	\$ 686.807,54	67,32%
3	PATRIMONIO		
3.1.03	Aportes de Socios	\$ 153.323,73	15,03%
3.3.01	Legales	\$ 135.762,20	13,31%
3.3.03	Especiales	\$ 115,19	0,01%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 289.201,12	28,35%
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 44.187,60	4,33%
	TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	\$ 1.020.196,26	100,00%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

4.4.1. Composición de las Cuentas del Balance de Situación General

Tabla 13: Composición de las Cuentas del Balance General

	USD	%
Activo	\$ 1.020.196,26	100,00%
Pasivo	\$ 686.807,54	67,32%
Patrimonio	\$ 289.201,12	28,35%

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Análisis:

En análisis vertical realizado al Estado de Situación General de la Caja de Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se evidenció que respecto al 100% de activos, los pasivos representan el 67,32% y el patrimonio el 28,35% lo cual significó que la entidad tuvo un alto porcentaje de financiamiento ajeno y bajo porcentaje de financiamiento propio en donde, se conoce que al sobrepasar el 50% de deudas contraídas, la entidad puede perder autonomía ya que para ejecutar sus actividades depende de terceras personas o entidades.

4.4.2. Estructura Económica de las Cuentas de Activos Corrientes

Tabla 14: Estructura Económica de los Activos Corrientes

Código	Activos Corrientes	USD	%
1.1.01	Caja	\$ 33.818,58	3,31%
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 46.870,67	4,59%
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 919.151,38	90,10%
1.4.28	Cartera de Crédito Microempresas, no devuelto	\$ 11.020,21	1,08%
1.4.52	Cartera de Crédito para Microempresas	\$ 12.689,57	1,24%
1.4.99	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ (38.782,75)	-3,80%
1.6.03	Intereses por cobrar de Cartera de Crédito	\$ 16.873,43	1,65%
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 11.662,49	1,14%
	Total Activos Corrientes	\$ 1.013.303,58	99,32%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de activos corrientes dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN no se encuentran debidamente equilibradas ya que de los 99,32% del total de activos corrientes, el 90,10% fueron montos otorgados a la Cartera de Microcrédito por Vencer los cuales representan a los valores de préstamos colocados de 1 a más de 361 días plazo, por esta razón la entidad tuvo un alto riesgo de que los usuarios no paguen a tiempo sus deudas incrementando el valor asignado a las provisiones de créditos incobrables a un 4,11% del total de créditos colocados lo cual representó un riesgo de captación de los recursos.

4.4.3. Estructura Económica de las Cuentas de Activos No Corrientes

Tabla 15: Estructura Económica de los Activos No Corrientes

Código	Activos No Corrientes	USD	%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 5.344,24	0,52%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 8.954,63	0,88%
1.8.99	Depreciación Acumulada	\$ (8.131,48)	-0,80%
	Total Activos No Corrientes	\$ 6.167,39	0,60%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de activos no corrientes dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN refleja que la entidad realizó nuevas adquisiciones tanto en Muebles, Enseres y Equipos de Oficina con un porcentaje del 0,52% como en los Equipos de Computación con un porcentaje del 0,88% debido a posibles actualizaciones tecnológicas. Por otra parte, los valores en Depreciación Acumulada representaron el -0,80% en donde en valores monetarios equivalen a un porcentaje mayor del 50% del total de activos correspondientes a propiedad, planta y equipo lo cual significa que los bienes han perdido más de la mitad de su vida útil basándose en los años de depreciación de cada bien inmueble utilizado dentro de la entidad en base a la NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo.

4.4.4. Estructura Económica de las Cuentas de Otros Activos

Tabla 16: Estructura Económica de los Otros Activos

Código	Otros Activos	USD	%
1.9.90	Otros	\$ 1.811,11	0,18%
1.9.99	Provisión para otros Activos Incobrables	\$ (1.085,82)	-0,11%
	Total Otros Activos	\$ 725,29	0,07%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de otros activos dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN estuvieron relativamente equilibradas ya que la cuenta Otros con un porcentaje de 0,18% en donde los activos pertenecieron a retenciones del impuesto a la renta tanto del 1% como del 2% y así mismo con la Provisión para Otros Activos Incobrables con un porcentaje del -0,11% en donde las dos cuentas contables representaron el 0,07% del total de otros activos que posee la entidad para el desarrollo de las actividades.

4.4.5. Estructura Económica de las Cuentas de Pasivos Corrientes

Tabla 17: Estructura Económica de los Pasivos Corrientes

Código	Pasivos Corrientes	USD	%
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 233.309,88	22,87%
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 377.629,75	37,02%
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 8.397,61	0,82%
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 9.347,14	0,92%
2.5.04	Retenciones	\$ 1.624,81	0,16%
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51,58	0,01%
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2.420,69	0,24%
	Total Pasivos Corrientes	\$ 632.781,46	62,03%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de pasivos corrientes dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se conformaron en su mayoría por las cuentas de Depósitos a la Vista con el 22,87% en donde su estructura fue por cuentas de depósitos de ahorros a la vista, estudiantil, programado y navideño. Así mismo, el porcentaje más grande fue de la cuenta de Depósitos a Plazos con el 37,02% lo cual representaron a las obligaciones adquiridas con entidades financieras a un plazo de 1 a más de 361 días. Finalmente, las cuentas de Intereses por Pagar y las Obligaciones Patronales se encontraron con valores que representan el 0,82% y 0,92% respectivamente en donde se debió tener mayor cuidado y control de los pagos pendientes a realizar o debidamente planificar.

4.4.6. Estructura Económica de las Cuentas de Pasivos No Corrientes

Tabla 18: Estructura Económica de los Pasivos No Corrientes

Código	Pasivos No Corrientes	USD	%
2.6.02	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 53.916,08	5,28%
2.9.90	Otros	\$ 110,00	0,01%
	Total Pasivos No Corrientes	\$ 54.026,08	5,30%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de pasivos no corrientes dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se estructuraron por las Obligaciones con Instituciones Financieras con el 5,28% que representó a las deudas a largo plazo de 1 a más de 361 días las cuales fueron contraídas por la entidad y así mismo la cuenta Otros que representó un porcentaje del 0,01% y que fueron los sobrantes de caja encontrados después de cada arqueo.

4.4.7. Estructura Económica de las Cuentas de Patrimonio

Tabla 19: Estructura Económica del Patrimonio

Código	Patrimonio	USD	%
3.1.03	Aportes de Socios	\$ 153.323,73	15,03%
3.3.01	Legales	\$ 135.762,20	13,31%
3.3.03	Especiales	\$ 115,19	0,01%
	Total Patrimonio	\$ 289.201,12	28,35%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

Las cuentas de patrimonio dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se estructuraron por los Aportes de Socios con un porcentaje del 15,03% en donde representó el capital inicial aportado por cada socio que formó parte de la constitución de la entidad. Así mismo, la cuenta Legales con un porcentaje del 13,31% valor el cual se estructuró contablemente por la reserva legal acordada por los socios de la Caja y por fondos no repartibles los cuales no pueden ser usados por los socios ya que solo servirán para emergencias financieras de la entidad. Finalmente, la cuenta Especiales que tuvo un porcentaje del 0,01% el cual fue un valor de la cuenta correspondiente a disposición de la asamblea general dando un reparto equitativo entre los socios.

4.4.8. Estructura del Pasivo, Patrimonio y Excedente

Tabla 20: Estructura del Pasivo, Patrimonio y Excedente

Pasivo + Patrimonio + Excedente	USD	%
Pasivo	\$ 686.807,54	67,32%
Patrimonio	\$ 289.201,12	28,35%
Excedente del Periodo	\$ 44.187,60	4,33%
Total	\$ 1.020.196,26	100,00%

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Análisis:

En las cuentas que de estructura de pasivo, patrimonio y excedentes de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se evidenció que los Pasivos representaron el 67,32% significando que se tuvo un alto valor de financiamiento adquirido o tuvieron deudas tanto a corto como a largo plazo. Así mismo, el patrimonio representó el 28,35% asignando valores de aportes de los socios y las respectivas reservas. Sin embargo, la entidad tuvo un Excedente del Período poco eficiente ya que fue el 4,33% lo cual reflejó que deben reducir los gastos efectuados para el desarrollo de las actividades en la entidad con el objetivo de incrementar las ganancias netas.

4.5. Indicadores Financieros de Liquidez

Tabla 21: Cuentas de Activos Corrientes

Código	Activos Corrientes	USD
1.1.01	Caja	\$ 33.818,58
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 46.870,67
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 919.151,38
1.4.28	Cartera de Crédito Microempresas, no devuelto	\$ 11.020,21
1.4.52	Cartera de Crédito para Microempresas	\$ 12.689,57
1.4.99	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ (38.782,75)
1.6.03	Intereses por cobrar de Cartera de Crédito	\$ 16.873,43
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 11.662,49
	Total Activos Corrientes	\$ 1.013.303,58

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 22: Cuentas de Pasivos Corrientes

Código	Pasivos Corrientes	USD
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 233.309,88
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 377.629,75
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 8.397,61
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 9.347,14
2.5.04	Retenciones	\$ 1.624,81
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51,58
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2.420,69
	Total Pasivos Corrientes	\$ 632.781,46

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

4.5.1. Liquidez Corriente

Fórmula:

$$Liquidez\ Corriente = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}$$

$$Liquidez\ Corriente = \frac{1.013.303,58}{632.781,46}$$

$$Liquidez\ Corriente = 1,60$$

Análisis:

La Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION tuvo una Liquidez Corriente de \$1,60 centavos para el año 2019 lo cual significó que por cada \$1,00 que la institución tuvo de deuda existió \$ 1,60 para cumplir con el pago de sus obligaciones de deuda que mantenga a corto plazo.

4.5.2. Capital Neto de Trabajo

Fórmula:

$$Capital\ Neto\ de\ Trabajo = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente$$

$$Capital\ Neto\ de\ Trabajo = \$1.013.303,58 - \$632.781,46$$

$$Capital\ Neto\ de\ Trabajo = \$ 380.522,12$$

Análisis:

Con el cálculo de este indicador se conoció la cantidad de recursos que tuvo la entidad posterior a cumplir con sus obligaciones, de igual manera en el caso de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN observó que presenta un valor de \$ 380.522,12 lo cual al ser un valor positivo se ve efectivamente que puede cumplir con sus obligaciones financieras.

4.6.Indicadores Financieros de Solvencia o Endeudamiento

Tabla 23: Cuentas de Activos Totales

1	ACTIVO	
1.1.01	Caja	\$ 33,818.58
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 46,870.67
1.4.04	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 919,151.38
1.4.28	Cartera de Crédito Microempresas, no devuelto	\$ 11,020.21
1.4.52	Cartera de Crédito para Microempresas	\$ 12,689.57
1.4.99	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ (38,782.75)
1.6.03	Intereses por cobrar de Cartera de Crédito	\$ 16,873.43
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 11,662.49
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 5,344.24
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 8,954.63
1.8.99	Depreciación Acumulada	\$ (8,131.48)
1.9.90	Otros	\$ 1,811.11
1.9.99	Provisión para otros Activos Incobrables	\$ (1,085.82)
	TOTAL ACTIVOS	\$ 1,020,196.26

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 24: Cuentas de Pasivos Totales

2	PASIVOS	
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 233,309.88
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 377,629.75
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 8,397.61
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 9,347.14
2.5.04	Retenciones	\$ 1,624.81
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51.58
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2,420.69
2.6.02	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 53,916.08
2.9.90	Otros	\$ 110.00
	TOTAL PASIVOS	\$ 686,807.54

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 25: Cuentas de Total de Patrimonio

3	PATRIMONIO		
3.1.03	Aportes de Socios	\$	153,323.73
3.3.01	Legales	\$	135,762.20
3.3.03	Especiales	\$	115.19
	TOTAL PATRIMONIO	\$	289,201.12

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

4.6.1. Endeudamiento del Activo

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\$686.807,54}{\$1.020.196,26}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo} = 0,6732 = 67,32\%$$

Análisis:

El indicador de endeudamiento del activo indicó que la deuda que posee la Caja Solidaria tuvo un 67,32% lo cual representó que la entidad estuvo comprometida con terceros, es decir parte de su capital es adquirido en donde se indica que se está desfinanciando teniendo una estructura financiera más arriesgada.

4.6.2. Endeudamiento Patrimonial

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\$686.807,54}{\$289.201,12}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \$2,37$$

Análisis:

El indicador de endeudamiento patrimonial mostró que la capacidad de pago que presenta con terceras personas la Caja Solidaria es que la entidad tuvo una deuda de \$2,37 con los acreedores por cada \$1,00 invertido por parte de los accionistas reflejando que las actividades desarrolladas en la entidad se financian con capital ajeno.

4.6.3. Endeudamiento del Activo Fijo**Fórmula:**

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\$289.201,12}{\$6.176,39}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = 46,89$$

Análisis:

El indicador de endeudamiento del activo fijo indicó que la Caja Solidaria tuvo \$46,89 por cada \$1,00 invertido en activos fijos entendiéndose que esos recursos fueron financiados con el patrimonio de la entidad sin necesidad de préstamos con terceros.

4.7. Indicadores Financieros de Rentabilidad**Tabla 26: Cuentas del Estado de Resultados**

Resultados	USD
Ingresos	\$ 214.690,25
Gastos	\$ 170.502,63
Excedente del Periodo	\$ 44.187,62

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 27: Cuentas de los Activos

Activos Totales	USD
Activo Corriente	\$ 1.013.303,58
Activo no Corriente	\$ 6.167,39

Otros Activos	\$ 725,29
Total Activos	\$ 1.020.196,26

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 28: Cuentas de Pasivos Corrientes

Código	Pasivos Corrientes	USD
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 233.309,88
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 377.629,75
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 8.397,61
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 9.347,14
2.5.04	Retenciones	\$ 1.624,81
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 51,58
2.5.90	Cuentas por pagar Varias	\$ 2.420,69
	Total Pasivos Corrientes	\$ 632.781,46

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 29: Cuentas de Patrimonio

Código	Patrimonio	USD
3.1.03	Aportes de Socios	\$ 153.323,73
3.3.01	Legales	\$ 135.762,20
3.3.03	Especiales	\$ 115,19
	Total Patrimonio	\$ 289.201,12

Fuente: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN

Elaborado por: Las Autoras

4.7.1. Rentabilidad Sobre Activos

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{44.187,62}{1.020.196,26}$$

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = 0,04 * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = 4\%$$

Análisis:

La Rentabilidad sobre Activos evidenció que los activos de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN fueron capaces de generar una utilidad en donde con el cálculo realizado se obtuvo que por cada \$1,00 que invirtió la entidad en sus operaciones tuvieron un 4% de ganancias durante el período.

4.7.2. Rentabilidad del Capital Ajeno**Fórmula:**

$$\text{Rentabilidad del Capital Ajeno} = \frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Rentabilidad del Capital Ajeno} = \frac{44.187,62}{632.781,46}$$

$$\text{Rentabilidad del Capital Ajeno} = 0,07$$

Análisis:

La Rentabilidad del Capital Ajeno dio a conocer la rentabilidad obtenida a través del uso de un capital externo en donde al aplicar el cálculo se observó que la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN tuvo un aporte de \$0,07 en el año 2019 significando que por cada \$1,00 invertido en los pasivos externos o deudas se obtuvo \$0,07 de ganancia reflejando que es un valor aceptable con relación a los \$0,04 que se obtuvo de ganancia al usar el capital propio.

4.7.3. Rentabilidad Sobre el Capital**Fórmula:**

$$\text{Rentabilidad sobre El Capital} = \frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Capital}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre El Capital} = \frac{44.187,62}{289.201,12}$$

$$\text{Rentabilidad sobre El Capital} = 0,15 * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre El Capital} = 15\%$$

Análisis:

Al analizar las cuentas contables de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISION del año 2019 y al aplicar el cálculo de Rentabilidad sobre el Capital o Patrimonio se determinó que el rendimiento generado para dicho año es del 15% representando un aprovechamiento correcto de su patrimonio.

4.8.Discusión

En base al análisis de los documentos e información contable proporcionada por los responsables de la entidad se observó varias fallas relacionadas a los aspectos administrativos y financieros suscitados en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito CREDI VISION durante el año 2019 y en la actualidad los cuales se detallan a continuación.

- La Caja Solidaria no tiene implementado un sistema de control interno para cada proceso dentro de la entidad incumpliendo con la normativa basada en el Sistema COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009 mismos que tienen como responsables al representante legal, el jefe de agencia y al personal en general. Por esta razón, se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se realice una planificación operativa asignando recursos presupuestarios adecuados a cada actividad desarrollada en la entidad aplicando un sistema de control interno óptimo dentro de la entidad financiera.
- No desarrollan una adecuada administración de recursos al no tener una planificación operativa y estratégica para el cumplimiento de cada actividad ajustándose a un control presupuestario establecido dentro de las mismas en donde se tiene como responsables al representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Por ello se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se aplique

efectivamente la planificación operativa y desde el año 2024 hasta el año 2027 se aplique la planificación estratégica elaborada anteriormente.

- Hay una inexistencia de manuales de funciones y procedimientos donde se detallan las actividades a ejecutarse en cada puesto de trabajo de la entidad asignando una cadena de mando para la toma de decisiones teniendo como responsables al representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Es así que se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se proceda con la elaboración y aplicación de un manual de funciones y procedimientos ajustados a las actividades desarrolladas en la entidad.
- Las operaciones económicas efectuadas en la entidad no se registran en el momento que se ejecuta una transacción ya que estas se ingresan después de uno o dos días sin embargo existen supervisiones contables a fin de mes en donde los responsables son el representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Por tal razón se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se establezca tiempos determinados para la ejecución de las actividades económicas desarrolladas en la entidad para evitar equivocaciones en el registro contable.
- No se realizan arquezos periódicos y sorpresivos en los valores de efectivo de caja para comprobar si existe igualdad entre los registros contables y el dinero físico manejado en la entidad ya que hasta la actualidad los arquezos se realizan de forma semanal en donde se tiene como responsables al representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Por ello se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se asigne la realización de arquezos en períodos más cortos para evitar pérdidas o mal gasto de dinero.
- En las cuentas de los estados financieros no se reflejan valores correspondientes al cálculo de provisiones por beneficios a empleados los cuales deben ser ejecutados y

registrados en los estados financieros al inicio de cada período fiscal teniendo como responsables al representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Por tal motivo se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se realice el cálculo adecuado de provisiones por beneficios a empleados y se registre dichos valores en los estados financieros de la entidad poniendo en práctica la implementación de controles cumpliendo con lo establecido en la NIC 19.

- No existe una planificación, presupuesto y el cálculo de valores respecto a provisiones para la realización de capacitaciones continuas al personal con el objetivo de mejorar el uso de los recursos tecnológicos y los sistemas manejados en las demás áreas de la entidad en donde se responsabiliza dicha falencia al representante legal, el jefe de agencia y el personal en general. Es así que se propone que desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 se realice las planificaciones administrativas y financieras correspondientes para la ejecución de capacitaciones al personal en ámbitos tecnológicos para prevenir posibles fallas tecnológicas y humanas en el desarrollo de las actividades.

5. Conclusiones

- En conclusión, durante el desarrollo del trabajo de estudio de caso se estableció que el logro de objetivos planificados en función de la ejecución de un análisis financiero en la entidad se cumplió en su totalidad permitiendo examinar, evaluar y determinar el comportamiento financiero en la caja solidaria enfocándose en el análisis de los estados financieros proporcionados por la entidad.
- Se concluye que la entidad no presenta una gestión organizacional y una evaluación de procesos debidamente estructurada en base a los requerimientos administrativos y financieros considerados necesarios para la buena toma de decisiones por parte de las autoridades encargadas de controlar internamente las actividades realizadas por el personal que labora dentro de la misma.
- Se estableció que con la aplicación de los instrumentos metodológicos se logró encontrar y delimitar los riesgos existentes dentro de la entidad los cuales al ser detallados en el Balance Score Card se determinó los factores internos y externos, así como los riesgos residuales e inherentes en función del incumplimiento de los principios de los sistemas COSO I, COSO II y la Norma ISO 31000: 2009.
- Debido a la falta de una planificación operativa y estratégica dentro de la entidad al ejecutar el análisis financiero vertical, horizontal y los indicadores financieros se determinó que las cuentas contables carecen de razonabilidad debido a los altos montos encontrados en las cuentas de pasivos y gastos por la falta de un control presupuestario provocando la utilidad neta no cuente con una gestión de la calidad.

6. Recomendaciones

- Es recomendable que la entidad para la elaboración de los estados financieros tome en cuenta los parámetros establecidos en función de la NIC 1: Presentación de Estados Financieros con el objetivo de estructurar y revelar la información contable de manera correcta, oportuna, completa, detallada, legal y pertinente.
- Se recomienda que la máxima autoridad realice la aplicación de las Normas de Control Interno con el objetivo de capacitar, proponer, planificar, programar, ejecutar y concluir de manera efectiva cada una de las actividades que deben asignadas de acuerdo a las capacidades del personal en la entidad.
- Se sugiere que dentro de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN se tome en cuenta las actividades y controles descritos en el Balance Score Card con el fin de aplicar los principios del sistema COSO en función de la reducción o mitigación de los riesgos existentes hasta la actualidad.
- Se recomienda que se establezca un control presupuestario alineado con la realización de una planificación operativa y estratégica asignando fondos económicos para cada actividad administrativa o financiera desarrollada en las respectivas áreas de trabajo de la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN.

7. Referencias Bibliográficas

- Alberto Mantilla, S. B. (2018). *Auditoría del Control Interno: Vol. Cuarta Edición*.
<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditoría-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Arévalo, E. (2020). *Análisis Financiero de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito MAYNAS periodo 2015 - 2018*. [Universidad Privada de la Selva Peruana].
http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/133/informe_ernesto_arevalo_barrera-ARREGLADO.pdf
- Constitución de la República del Ecuador, 1 (2008).
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 1 (2011).
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 1 (2018).
- Código Orgánico Monetario y Financiero, 342 (2014).
<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/669-codigo-monetario-y-financiero>
- Cabrera, K., & De Souza, H. (2017). *REALIDAD DE LA CULTURA FINANCIERA Y LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DE CAJA PIURA DEL DISTRITO DE MANANTAY-PUCALLPA, 2016* [Universidad Privada de Pucallpa].
<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/86>
- Colcha, L. (2018). *Diseño de un Modelo de Gestión Administrativo – Financiero por Procesos para la Asociación de Pequeños Productores Agropecuarios “El Saguaceñito”, de la Parroquia Ilapo, Cantón Guano*. [Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <http://dspace.esoch.edu.ec/handle/123456789/9747>
- Flores, S. (2018). *IMPLICANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DE LA CAJA AREQUIPA AGENCIA PUERTO MALDONADO, PERÍODO 2016* [Universidad Andina del Cusco].

<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/1621>

- Garcés, C. (2019). *Indicadores Financieros para la Toma de Decisiones en la Empresa Disgarta*. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(2528-7737), 30-39.
- García, M. (2020). *Análisis Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Servicios Digitales SAC, Chiclayo 2015 - 2017*. Universidad Señor de Sipán.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera* (Décimo Se). Pearson Educacion.
- https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- Gómez, S. (2012). *Metodología de la Investigación* (Primera Ed). Red Tercer Milenio.
- <http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/2019>
- Guerrero, J. C. O., & Uribe, F. F. M. (2017). *Gestión por Procesos, Indicadores y Estándares para Unidades de Información*. [http://eprints.rclis.org/30980/1/Gestión por procesos%2C indicadores estandares.pdf](http://eprints.rclis.org/30980/1/Gestión%20por%20procesos%2C%20indicadores%20estandares.pdf)
- Heredia, F., & Torres, H. (2019). GESTIÓN DE LA MOROSIDAD PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE JOSE LEONARDO ORTIZ – 2018. *Revista Tzhoeco*, 11(1997-8731), 12.
- <https://doi.org/https://doi.org/10.26495/rtzh1911.231309>
- Imaicela, R., Curimilma, O., & López, K. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *Revista Eumednet*, 1696-8352, 13.
- <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>
- NIC 1: Presentación de Estados Financieros, 1 (2001).
- Jaramillo, J. (2015). *CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIOS UNA*

ALTERNATIVA FINANCIERA QUE PROMUEVE EL DESARROLLO LOCAL EN EL CANTÓN SAN FELIPE DE OÑA [Universidad Politécnica Salesiana].

https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwicsbSujvf3AhVnQjABHSWxAqcQFnoECEEQAQ&url=https%3A%2F%2Fdspace.ups.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F8957%2F1%2FUPS-CT005227.pdf&usg=AOvVaw1_xlIJ3cNR2pczeDN4M8mq

Resolución No. 675-2021-F, 6 (2021).

Resolución No. 436-2018-F, (2018).

Kaplan, R., & Norton, D. (2002). *Cuadro de Mando Integral (The Balance Score Card)*.

Ediciones Gestión 2000.

[http://aulavirtual.iberoamericana.edu.co/recursosel/documentos_para-descarga/Cuadro de Mando Integral, 2da Edición - Robert S. Kaplan & David P. Norton.pdf](http://aulavirtual.iberoamericana.edu.co/recursosel/documentos_para-descarga/Cuadro%20de%20Mando%20Integral%202da%20Edici3n%20-%20Robert%20S.%20Kaplan%20&%20David%20P.%20Norton.pdf)

Martínez, F., Muñoz, A., Eid, M., & Colino, J. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*, 24(0188-7653), 27. <https://doi.org/10.18504>

Latinoamericanos, 24(0188-7653), 27. <https://doi.org/10.18504>

Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación Sigma*, 5(2631-2603), 21.

<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202>

Morales, A. (2018). EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR A TRAVÉS DE LA HISTORIA. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1696-8352, 1-7. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html%0D>

Ochoa, C., Sánchez, A., Andocilla, J., Hidalgo, H., & Medina, D. (2018). EL ANÁLISIS FINANCIERO COMO HERRAMIENTA CLAVE PARA UNA GESTIÓN FINANCIERA EFICIENTE EN LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DEL



CANTÓN MILAGRO. *Revista Eumednet*, 1696-8352, 19.

- Ochoa, R., Nava, N., & Fusil, D. (2020). Comprensión epistemológica del tesista sobre investigaciones cualitativas, cuantitativas y mixtas. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 15(1856-1594), 10.
- Ochoa, S., & Toscano, J. (2012). Revisión crítica de la literatura sobre el análisis financiero de las empresas. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades Nóesis*, 2021(0188-9834), 33. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5094950>
- Piza, N., Amaiquema, F., & Beltrán, G. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. *Revista Conrado*, 15(70), 455-459.
- Prieto, B. (2018). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc18-46.umdi>
- Rodríguez, R., & Pérez, D. (2018). Perfeccionamiento de la Gestión por Procesos en una Universidad. *Revista Científica «Visión de Futuro»*, 22(1669-7634), 1-17.
- Zulia, U., Rosillón, N., Alejandra, M., Zulia, U., Rosillón, N., & Alejandra, M. (2009). *Análisis financiero : una herramienta clave para una gestión financiera eficiente.*

8. Anexos

8.1. Cuestionario de Control Interno – Proceso Administrativo

Tabla 30: Cuestionario de Control Interno – Proceso Administrativo

 UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 						
Dirigido a: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN						
Realizado por: Jessica Benítez - Leydi Meza						
Objetivo: Recopilar información acerca del control interno manejado dentro de la entidad para la elaboración del tema de estudio de caso de las interesadas y posteriormente plantear una solución a los problemas encontrados.						
Tema del Estudio de Caso: “Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019”						
Cuestionario: Proceso Administrativo						
Enfoque: Principios COSO I, COSO II, Norma ISO 31000: 2009, Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado						
NR O.	DOCUMEN TO LEGAL	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES	A QUIÉN VA DIRIGIDO
1	Art. 283 Constitución de la República del Ecuador	La Caja Solidaria, cumple con lo establecido en el art. 283 de la Constitución de la República del Ecuador en el cual se establece que el sistema económico se integrará por las formas de organización popular y solidaria. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.	X			Máxima Autoridad

2	Art. 309 Constitución de la República del Ecuador	Se cumple con lo señalado en base al art. 309 de la Constitución de la República del Ecuador en donde se establece si en la Caja Solidaria, los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. Además, cuenta con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.	X			Máxima Autoridad
3	Art. 311 Constitución de la República del Ecuador	Se da cumplimiento a lo establecido en el art. 311 de la Constitución de la República del Ecuador en donde señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro	X			Máxima Autoridad
4	Art. 1 LOEPS COSOI	Cumplen con el art. 1 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el cual se establece que 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.	X			Máxima Autoridad
5	Art. 2 LOEPS COSOI	La Caja Solidaria, cumple con lo establecido en el art. 2 de la LOEPS en donde se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario.	X			Máxima Autoridad

6	Art. 3 LOEPS COSO I	Se da cumplimiento a lo establecido en el art. 3 numeral a de la LOEPS en donde se pretende Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores dela economía y con el Estado.	X			Máxima Autoridad
7	Art. 4 LOEPS COSO I	Cumplen con el art. 4 de la LOEPS, los cuales hacen relación al cumplimiento de los principios que son: a) La búsqueda del buen vivir y del bien común; b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales; c) El comercio justo y consumo ético y responsable; d) La equidad de género; e) El respeto a la identidad cultural; f) La autogestión; g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y, h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.	X			Máxima Autoridad
8	Art. 9 LOEPS COSO I	Se da cumplimiento al art. 9 de la LOEPS en donde se establece la personalidad jurídica en base al otorgamiento mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo. Además, las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios.	X			Máxima Autoridad
9	Art. 12 LOEPS COSO I	La Caja Solidaria cumple con el art. 12 de la LOEPS en donde se basa en la información lo cual dice que para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la	X			Máxima Autoridad

		presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.				
10	Art. 79 LOEPS COSO I	Se ejecuta el art. 79 de la LOEPS en el cual se establece las tasa de interés en donde: Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.	X			Máxima Autoridad
11	Art. 106 LOEPS COSO I	La Caja Solidaria ejecutó el art. 106 de la LOEPS que establece la transformación en donde, La Superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.	X			Máxima Autoridad
12	Art. 107 LOEPS COSO I	Se cumple con el art. 107 de la LOEPS referente a la canalización de recursos en donde establece que las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.	X			Máxima Autoridad

13	COSO I	¿La Caja Solidaria, cumple con los indicadores de rangos para calificar cuando un crédito se vuelve moroso?	X		Rango bajo	Máxima Autoridad
14	COSO I	¿En el proceso de crédito, se hace un estudio de los riesgos del ambiente de control externo a la entidad? (a los clientes)	X		Evalúan el riesgo (asesor), analiza el entorno en el que vive	Máxima Autoridad
15	COSO I	¿La Caja Solidaria tiene un porcentaje de provisión de cartera vencida dentro de los rangos establecidos en la Ley?	X		Bajo nivel	Máxima Autoridad
16	COSO I	¿Para la concesión de los créditos, el proceso se genera de manera eficiente?	X			Máxima Autoridad
17	COSO I	¿El proceso de crédito tiene bien definido cada proceso y subproceso a realizar?	X			Máxima Autoridad
18	100-01 NCI	¿La Caja Solidaria tiene implementado un sistema de control interno en cada uno de los procesos dentro de la entidad?		X	No tienen control interno per el 50% de las actividades son controladas con efectividad	Máxima Autoridad
19	100-01 - 100-02 NCI	¿El sistema de control interno aplicado en la Caja Solidaria, garantiza la razonabilidad en el logro de los objetivos institucionales de forma ética y eficiente?	X		En la matriz de Ambato revisan todos los procesos, les realizan dos veces al mes	Máxima Autoridad y Nivel Directivo
20	100-01 - 100-02 NCI	¿El control interno aplicado en la Caja Solidaria cumple con el ordenamiento jurídico, teórico y administrativo para garantizar la confiabilidad en la información proporcionada?	X			Nivel Directivo
21	100-03 NCI	¿El sistema de control interno en la Caja Solidaria, fue socializado y aprobado por la máxima autoridad, directivos y demás servidores administrativos de la entidad?	X		Forma parte de lo administrativo	Máxima Autoridad y Nivel Directivo
22	100-03 NCI	¿La Caja Solidaria cuenta con una persona encargada del control interno de la entidad?	X		El representante legal monitorea el control	Nivel Directivo y Nivel de Asesoría

23	100-03 NCI	¿En el diseño del sistema de control interno, los responsables consideraron mediante un análisis los procesos o áreas de mayor importancia para mitigar los riesgos?	X		Realizo la parte administrativa y socios fundadores (13 +-) pero actualmente 3 personas están al frente de la Caja y como socios están 7 o 10 personas	Máxima Autoridad, Nivel Directivo y Nivel Operativo
24	100-04 NCI	¿Los servidores presentan informes periódicos de su gestión ante la alta dirección entre lo planificado y ejecutado para la toma de decisiones?	X		Cada mes revisan y analizan para realizar las mejoras correspondientes	Nivel Directivo
25	200-01 NCI	¿La alta dirección promueve mecanismos efectivos para fomentar la integridad y los valores éticos?	X			Nivel Directivo
26	200-01 NCI	¿El código de Ética ha sido difundido mediante capacitaciones o reuniones a todos los colaboradores de la Caja Solidaria para explicar su contenido?	X			Nivel Directivo
27	200-01 NCI	¿Los empleados responden adecuadamente a la integridad y valores éticos brindados por la Caja Solidaria?	X			Nivel Directivo
28	200-01 NCI	¿Existe por parte del departamento de contabilidad ejercicios y hechos económicos íntegros de todos los estados financieros?	X			Nivel Directivo, Nivel Administrativo, Contabilidad
29	200-02 NCI	¿Los planes operativos de la Caja Solidaria, están vinculados con el presupuesto para concretar lo planificado en función de las capacidades y la disponibilidad real de los recursos?	X			Nivel Directivo, Nivel Administrativo Estratégico
30	200-02 NCI	¿La Caja Solidaria desarrolla una administración estratégica para el cumplimiento de su misión?		X	No conoce si tiene una planificación operativa y estratégica ya que todo manejan desde Ambato	Nivel Directivo



31	200-02 NCI	¿Existen responsables determinados específicamente para el seguimiento periódico de las metas y objetivos de las distintas áreas que tiene la entidad?		X	Créditos: no revisan inversiones: si les revisa y establece metas a cumplir como agencia	Nivel Directivo
32	200-02 NCI	¿En la entidad existen niveles de estrategias para el cumplimiento de las metas?		X	Tienen metas propuestas, les están planteando proyecciones para crecimiento en base a los nuevos niveles	Nivel Directivo
33	200-02 NCI	¿Existen manuales de funciones y procedimientos donde se fije las actividades a desarrollar en la entidad?		X	Están diseñando el plan estratégico para ver el nivel de crecimiento de la Caja	Nivel Directivo
34	200-03 NCI	¿El control interno incluye las políticas y prácticas necesarias para asegurar una apropiada planificación y administración del talento humano de la institución?	X		TTHH maneja desde Ambato	Máxima Autoridad, Director de Talento Humano
35	200-03 NCI	¿La dirección de talento humano encamina a la satisfacción personal en el trabajo que realiza, procurando su enriquecimiento humano y técnico?	X			Nivel Directivo, Nivel Administrativo
36	200-03 NCI	¿La administración del talento humano, cumple con el papel esencial de fomentar un ambiente ético desarrollando el profesionalismo y fortaleciendo la transparencia en las prácticas diarias?	X			Nivel Directivo, Nivel Administrativo
37	200-04 NCI	¿Los directivos comprenden cuáles son sus responsabilidades de control y poseen experiencia y conocimientos requeridos en función de sus cargos?	X			Nivel Directivo, Nivel Administrativo
38	200-06 NCI	¿Los perfiles y descripciones de los puestos de trabajo dentro de la Caja Solidaria, están definidos y alineados con las funciones de la unidad administrativa?	X		Desde el 2021 debido a la actualización de las leyes, solo reciben personal con experiencia y título académico	Nivel Directivo, Nivel Operativo

39	200-06 NCI	¿La entidad cuenta con procesos actualizados y aprobados para mejorar las competencias de conocimiento y habilidades de las y los servidores de la entidad?	X		Tienen reuniones una vez al mes para darles capacitaciones de las actualizaciones realizadas	Nivel Directivo
40	200-07 NCI	¿La máxima autoridad y el personal de la Caja Solidaria, en el ámbito de sus competencias son responsables de la aplicación y mejoramiento continuo del control interno?	X			Máxima Autoridad, Nivel Directivo
41	200-08 NCI	¿La máxima autoridad ha emitido las políticas generales y específicas aplicables a sus respectivas áreas de trabajo?	X		Manejan un manual de políticas internas	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Nivel Operativo
42	200-08 NCI	¿En el desarrollo y cumplimiento de sus funciones, las y los servidores aplican en su área de trabajo las políticas emitidas por la máxima autoridad y los directivos de la entidad?	X			Nivel Operativo
43	200-09 NCI	¿La máxima autoridad y jefes de área se aseguran de la adhesión a las políticas institucionales?	X			Nivel Directivo, Nivel Operativo
44	200-09 NCI	¿La auditoría interna brinda asesoría oportuna y profesional en el ámbito de su competencia, agregando valor a la gestión institucional y garantía razonable de que la gestión de la máxima autoridad y demás servidores se realice con apego a las normas vigentes?	X			Nivel Directivo, Nivel Asesor
		TOTAL	39	5		

Elaborado por: Las Autoras

8.2.Cuestionario de Control Interno – Proceso Financiero

Tabla 31: Cuestionario de Control Interno – Proceso Financiero

 UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE 						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Dirigido a: Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN						
Realizado por: Jessica Benítez - Leydi Meza						
Objetivo: Recopilar información acerca del control interno manejado dentro de la entidad para la elaboración del tema de estudio de caso de las interesadas y posteriormente plantear una solución a los problemas encontrados.						
Tema del Estudio de Caso: “Análisis Financiero en la Caja Solidaria Ahorro y Crédito CREDI VISIÓN de la Ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura, para el año 2019”						
Cuestionario: Proceso Financiero						
Enfoque: Principios COSO I, COSO II, Norma ISO 31000: 2009, Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado						
NR O.	DOCUMEN TO LEGAL	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES	A QUIÉN VA DIRIGIDO
1	401-01 NCI	¿Para la separación de funciones, la institución cuenta con una estructura orgánica?		X	No está establecido, pero si lo manejan	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Contabilidad
2	401-01 NCI	¿En caso de rotar personal se realiza de acuerdo a las tareas o funciones afines?	X		Cuando hay vacantes. Con un puesto establecido	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Contabilidad
3	401-03 NCI	¿Existen procedimientos de supervisión de los procesos y operaciones?	X		Créditos, apertura y desembolso. Información verídica	Tesorería
4	402-01 NCI	¿Se realiza un control previo que tiene la autorización para la ejecución de un gasto?	X		En la matriz dan la autorización para gastos y publicidad	Área de Presupuesto

5	402-03 NCI	¿Se conoce el control de verificación de los bienes o servicios recibidos guarden conformidad plena con la calidad y cantidad descritas o detalladas en la factura o en el contrato?	X		Si se lleva control	Área de Presupuesto
6	402-04 NCI	¿Se conoce la determinación de comportamiento de los ingresos y gastos?	X			Área de Presupuesto
7	403-01 NCI	¿Cuentan con una administración de los recursos establecidos en las disposiciones legales?	X			Nivel Administrativo
8	403-02 NCI	¿La verificación la realiza una persona distinta a la encargada de efectuar las recaudaciones y su registro contable?	X		Representante legal verifica y controla todo en cuestiones de publicidad directamente desde Ambato.	Área de Contabilidad
9	403-05 NCI	¿Las conciliaciones bancarias se realizan comparando los movimientos del libro bancos de la entidad?	X		Contadora - Cajera	Área de Contabilidad
10	403-10 NCI	¿Las obligaciones contraídas por una entidad serán autorizadas, de conformidad a las políticas establecidas para el efecto; a fin de mantener un adecuado control de las mismas, se establecerá un índice de vencimientos que permita que sean pagadas oportunamente para evitar recargos, intereses y multas?	X		Cancelan a tiempo	Área de Contabilidad
11	403-11 NCI	¿Se elabora el flujo de caja acorde con el plan operativo anual y los planes estratégicos institucionales?	X		Mes/trimestre/anual. Son controlados con la CONAFIPS	Área de Contabilidad
12	403-13 NCI	¿Las transferencias de fondos por medios electrónicos, está sustentada en documentos que aseguren su validez y confiabilidad?		X	No cuentan con el servicio. Tienen ciertas restricciones al ser cajas de ahorro.	Área de Contabilidad
13	403-13 NCI	¿Está restringido y permitido solamente a las personas autorizadas las claves utilizadas en la entidad?	X		Asesores solo manejan clave externa mediante solicitud. Claves internas solo el jefe.	Área de Contabilidad

14	403-13 NCI	¿La entidad mantiene archivos electrónicos y/o físicos para efectos de seguridad?	X		Respaldo en servidor y en archivo.	Área de Contabilidad
15	403-15 NCI	¿Se realizar el control de las cuentas de la Caja Solidaria en forma mensual, trimestral, semestral o anual?	X		Trimestral, semestral y anual. CONAFIPS. Cada mes - no muy relevante.	Área de Presupuesto
16	405-01 NCI	¿La entidad de acuerdo al registro de las operaciones y la preparación y presentación de información financiera, realiza la toma de decisiones?	X		Internamente si lo realizan en el crecimiento de mes a mes.	Máxima Autoridad
17	405-02 NCI	¿La información financiera de la entidad se prepara de acuerdo con las políticas y prácticas contables determinadas por la profesión?	X			Nivel Directivo
18	405-02 NCI	¿Establece y mantiene un Sistema de Contabilidad dentro de los parámetros señalados en las disposiciones legales establecidas, logrando satisfacer las necesidades de información financieras de los distintos niveles de Administración?	X		Sistema contable llamado FC que manejan todas las áreas	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Nivel Financiero
19	405-03 NCI	¿La contabilidad de la institución constituye una base de datos financieros actualizada y confiable para sus múltiples usuarios?	X		Es una decisión interna que le corresponde a la caja de ahorro únicamente.	Nivel Operativo
20	405-04 NCI	¿La máxima autoridad, aplica políticas y procedimientos de archivo para la conservación y mantenimiento de archivos físicos y magnéticos, con base en las disposiciones técnicas y jurídicas vigentes?	X		Archivado en bodega y respaldo en servidores	Nivel Operativo, Nivel Directivo, Nivel Asesor
21	405-05 NCI	¿Las operaciones de la entidad se registran en el momento en que ocurren?		X	Máximo uno o dos días de tardanza, pero se supervisan al final de cada mes	Máxima Autoridad, Nivel Financiero
22	405-06 NCI	¿Se efectúan ajustes de los saldos tanto en cuenta de activos, pasivos y patrimonio, en base a modelo de gestión financiera en finanzas públicas y a las	X			Máxima Autoridad, Nivel Financiero

		normas emitidas para el efecto?				
23	405-07 NCI	¿La entidad emite procedimientos que aseguren que las operaciones y actos administrativos cuenten con la documentación sustentatorios totalmente legalizada que los respalde, para su verificación posterior?	X		Realizan el debido proceso con solicitud a la parte administrativa	Nivel Operativo
24	405-08NCI	¿La institución es responsable del control interno y de la verificación de la capacidad de pago de cada servidor, en aplicación de la normativa vigente?	X		Cumplen con todos los beneficios	Nivel Directivo
25	405-09 NCI	¿La entidad realiza arqueos periódicos y sorpresivos en los valores de efectivo, para comprobar si los mismos se encuentran físicamente y poseen igualdad en los saldos contables?		X	Diariamente antes. Ahora una vez por semana	Nivel Operativo
26	405-09 NCI	¿Cada periodo fiscal se realiza el cálculo de las provisiones por beneficios a los empleados en base a la NIC 19?		X	EL proceso contable es un cargo designado a la responsable de llevar la contabilidad en la Caja de Ahorro.	Nivel Directivo, Nivel Asesor, Nivel Operativo
27	405-10 NCI	¿Se encuentran desarrollando acciones ante los casos de prescripción e incobrabilidad de valores ante las respectivas cuentas vencidas?	X		Esperan hasta 4 meses para iniciar el proceso judicial mediante demanda	Nivel Administrativo, Nivel Directivo
28	406-01 NCI	¿Existe una unidad encargada de salvaguardar y administrar los bienes, además de efectuar un sistema de control interno para su correcta administración?	X		Se encarga la persona de sistemas. En Ambato	Máxima Autoridad, Nivel Administrativo
29	406-03 NCI	¿La máxima autoridad establece los controles que aseguren que las adquisiciones se ajusten a lo planificado, a la vez que determina los lineamientos que servirán de base para una adecuada administración de las compras de bienes?	X		Internamente si planifican y llegan a un acuerdo.	Nivel Operativo, Nivel Directivo

30	406-04 NCI	¿La entidad cuenta con un Guardalmacén o Bodeguero responsable de acreditar con documentos, su conformidad con los bienes que ingresan, y verificar si se ajustan a los requerimientos y especificaciones técnicas solicitadas por las dependencias de la institución?	X		Si realizan control y registro	Nivel Directivo
31	406-05 NCI	¿La entidad cuenta con un sistema de información adecuado para el control contable tanto de las existencias como de los bienes de larga duración?	X		Lo controla la parte contable.	Máxima Autoridad, Nivel Financiero
32	406-06 NCI	¿Cuenta con una Póliza de Seguros para proteger los bienes contra diferentes riesgos, además de una verificación periódica, a fin de que las coberturas mantengan su vigencia?	X		Seguro de la caja y seguro de las personas externamente. No tiene conocimiento sobre los bienes físicos.	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Nivel Operativo, Nivel Contable
33	406-10 NCI	¿Se desarrollan constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año?	X		Poseen inventarios revisados anualmente.	Nivel Operativo, Nivel Directivo
34	406-14 NCI	¿Presenta un sistema de control Interno para la administración de bienes, provenientes de regalos o presentes de tipo Institucional de manera que garantice el ingreso al patrimonio Institucional de forma inmediata?	X		Documentos que garantizan ser parte de la caja.	Máxima Autoridad, Nivel Directivo, Nivel Administrativo, Nivel Asesor
35	407-01 NCI	¿Se sustentó los planes de talento humano en el análisis de la capacidad operativa de las diferentes unidades administrativas?			No tiene conocimiento.	Nivel Directivo
36	407-02 NCI	¿La entidad cuenta con manuales que contenga la descripción de tareas, responsabilidades, análisis de las competencias y requisitos de todos los puestos de su estructura organizativa?	X		Se encuentra desactualizado.	Máxima Autoridad
37	407-02 NCI	¿Para el ordenamiento de los puestos se tomó en cuenta la misión, objetivos y servicios que presta la entidad?	X			Nivel Directivo

38	407-03 NCI	¿El personal seleccionado por talento humano cumplió con los requisitos exigidos en el Manual de Clasificación de Puestos?		X	Fue seleccionado fuera el área de talento humano a excepción del personal que ingresa nuevo desde 2021	Nivel Directivo
39	407-04 NCI	¿En la entidad emite y difunde políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño del personal?	X		Realizan evaluaciones desde la matriz en Ambato	Máxima Autoridad
40	407-05 NCI	¿Se estableció en la entidad un plan de promociones y ascensos para los empleados por parte de las unidades de administración de Talento Humano?		X	Cuentan con áreas limitadas. No existe mucha posibilidad a ascensos.	Nivel Directivo
41	407-06 NCI	¿Para el desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad se promueven capacitaciones en forma constante y progresiva?	X		Una o dos veces al mes, referente a temas de atención al cliente, cobranzas y motivación	Nivel Directivo
42	407-07 NCI	¿En la entidad se realiza la rotación de personal racionalizada en períodos preestablecidos?		X	Mientras haya una vacante	Nivel Directivo
43	407-08 NCI	¿La máxima autoridad son los encargados de hacer cumplir las disposiciones legales que rigen las actividades institucionales con la ayuda del resto del personal?	X			Máxima Autoridad
44	407-08 NCI	¿El personal contratado por talento humano está obligado a actuar bajo principios de honestidad y profesionalismo, para mantener y ampliar la confianza de la ciudadanía en los servicios prestados?	X			Nivel Directivo
45	407-10 NCI	¿La documentación general, laboral y profesional de cada servidor se encuentra en los expedientes junto con la información relacionada con ingresos, evaluaciones, ascensos, promociones y retiro?	X		Firma únicamente contrato y la carpeta de la persona al puesto queda archivada con su respectivo historial	Nivel Directivo
46	409-06 NCI	¿La entidad contribuye a la conservación y uso sostenible de los recursos naturales y culturales del país?	X			Máxima Autoridad, Nivel Operativo

47	410-01 NCI	¿La entidad cuenta con una unidad que se encargue de regular y estandarizar los temas tecnológicos a nivel institucional?	X		Cuentan con personal externo para mantenimientos y soporte desde la matriz	Nivel Administrativo, Nivel Operativo
48	410-02 NCI	¿Se realizan capacitaciones continuas al personal para mejorar el uso y manejo del Recurso Tecnológico?		X	No lo realizan de forma frecuente	Nivel Administrativo, Nivel Operativo
49	410-03 NCI	¿La administración revisa periódicamente si la dirección tecnológica va de acuerdo a los objetivos de la empresa?	X		Mientras tiene un crecimiento las cosas van mejorando	Nivel Administrativo, Nivel Operativo
50	410-04 NCI	¿El personal encargado del área de Tecnologías de Información posee un título Profesional al desarrollo de sus actividades	X		Únicamente desde la matriz	Nivel Administrativo
51	410-04 NCI	¿Se da mantenimiento continuo al Recurso Tecnológico (hardware)?	X			Nivel Administrativo, Nivel Operativo
52	410-06 NCI	¿Se encuentra bien definidas las cadenas de mando en la institución?		X	Cada área realiza la supervisión respectiva. La asignación de funciones solo es mediante palabra y no por documentos legales.	Nivel Administrativo
53	410-09 NCI	¿Existen definidos los procedimientos para mantenimiento de software por corrección y mejoramiento?	X		Cada tres meses van actualizando sistemas, cada vez con más mejoras	Nivel Administrativo, Nivel Operativo
54	410-11 NCI	¿Cuenta con un plan de contingencias que describa las acciones a tomar en caso de una emergencia o suspensión en el procesamiento de la información por problemas en los equipos, programas o personal relacionado?	X			Nivel Administrativo, Nivel Operativo
55	410-17 NCI	¿En virtud de potestad estatal se ajustan procedimientos y operaciones e incorpora los medios técnicos necesarios para permitir el uso de la firma electrónica?		X	No hay aceptación por ahora. Solo parte administrativa utiliza firma electrónica	Máxima Autoridad

56	410-17 NCI	¿Se encuentra vigente el certificado de firma electrónica?	X		El representante legal mantiene firma electrónica	Nivel Administrativo, Nivel Operativo
		TOTAL	45	11		

Elaborado por: Las Autoras

8.3 Balance Score Card (Matriz de Mitigación de Riesgos)

Tabla 32: Balance Score Card (Matriz de Mitigación de Riesgos)

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE																																		
BALANCE SCORE CARD																																		
															Plan de Mitigación o Tratamiento de los Riesgos																			
Componente	Subcomponente	Riesgo	Tipo de Proceso	Descripción del Riesgo	Factores externos					Factores internos				Riesgo Inherente	Controles	Importancia	Probabilidad	Impacto	Riesgo Residual	Priorización	Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores							
					Económicos	Medioambientales	Políticos y Legales	Sociales	Tecnológicos	Infraestructura	Personal	Procesos	Tecnología											Importancia	Probabilidad	Impacto		Duración	Fecha Inicio	Fecha Término				
1	Ambiente de Control	Principios 1, 2, 3, 4, 5	Falta de un sistema de control interno.	Proceso Administrativo	La Caja Solidaria no tiene implementado un sistema de control interno en cada uno de los procesos dentro de la entidad y solo el 50% de las actividades están controladas incumpliendo la normativa establecida del sistema COSO I, COSO II y la Norma de ISO 31000: 2009.	x		x				x	x	x				10	3	2	ALTO	Se debe implementar controles correctivos de operación para detectar eventos no deseables debido a la falta de un control interno para cada proceso manejado en la entidad.	10	3	2	ALTO	1	Asignar los recursos presupuestarios adecuados para la aplicación de un sistema de control interno óptimo dentro de la entidad.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de implementación de controles para la ejecución de cada proceso administrativo en la entidad.
2	Ambiente de Control	Principios 1, 2, 3, 4, 5	La entidad no tiene una planificación operativa y estratégica.	Proceso Administrativo	No desarrolla una adecuada administración dentro de la entidad ya que no cuentan con una planificación operativa y estratégica para el cumplimiento de cada actividad ajustándose a un control presupuestario ya establecido dentro de las mismas.	x		x	x	x		x	x	x				10	3	2	ALTO	Se debe adoptar controles preventivos de gestión para eliminar las causas de riesgo y prevenir la materialización de que ocurra una desviación de fondos debido a la falta de planificaciones y presupuestos.	10	3	2	ALTO	1	Asignar los recursos presupuestarios adecuados para la correcta ejecución de la planificación operativa y estratégica.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de prevención para la falta de recursos económicos asignando presupuesto y planificación adecuada para cada operación en la entidad.
3	Ambiente de Control	Principios 1, 2, 3, 4, 5	No existen manuales de funciones y procesos para organizar las actividades dentro de la entidad.	Proceso Administrativo	Inexistencia de manuales de funciones y procesos donde se fijan las actividades para la ejecución de cada tarea en cada puesto de trabajo en la entidad determinando una adecuada cadena de mando para una eficiente toma de decisiones.	x		x	x	x		x	x	x				10	2	2	ALTO	Se debe implementar controles correctivos de operación para detectar eventos no deseables debido a la falta de manuales para la ejecución de actividades.	10	2	2	ALTO	1	Cumplir con las actividades establecidas en el manual de funciones y procesos para el correcto cumplimiento de tareas y funciones.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de implementación de controles para la ejecución de las actividades dentro los manuales en la entidad.

4	Ambiente de Control	Principios 1, 4, 5	Falla en el registro de las operaciones contables al momento que se realizan.	Proceso Financiero	Las operaciones económicas de la entidad no se registran en el momento que se ejecuta una transacción ya que estas se ingresan después de uno o dos días sin embargo existen supervisiones contables a fin de mes.	x		x	x	x		x	x	x	10	2	1	MODERADO	Se debe adoptar controles preventivos de gestión para eliminar las causas de riesgo previniendo que ocurra una desviación o malgasto de fondos económicos.	10	2	1	MODERADO	1	Establecer tiempos en la ejecución de las actividades que se van a desarrollar para evitar equivocaciones en el registro contable.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de implementación de controles para la ejecución de cada proceso contable en la entidad.
5	Ambiente de Control	Principios 1, 2, 4, 5	Inexistencia de arqueos periódicos y sorpresivos en los valores de efectivo.	Proceso Financiero	No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos en los valores de efectivo para comprobar si los mismos se encuentran físicamente y poseen igualdad en los saldos contables ya que los arqueos actualmente se realizan de forma semanal.	x		x	x		x	x	x	10	2	1	MODERADO	Se debe adoptar controles preventivos de gestión para prevenir que suceda una desviación del dinero en las transacciones realizadas.	10	2	1	MODERADO	2	Asignar la ejecución de arqueos de caja en periodos de tiempo más cortos.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de implementación de controles de arqueos de caja para la ejecución de cada proceso de registro contable en la entidad.	
6	Ambiente de Control	Principios 3, 4, 5	No existe un cálculo de las provisiones por beneficios a empleados.	Proceso Financiero	En las cuentas de los estados financieros no se reflejan valores correspondientes al cálculo de provisiones por beneficios a empleados ejecutados al inicio de cada período fiscal.	x		x	x		x	x	x	10	3	1	MODERADO	Se debe adoptar controles contables en base a la NIC 19 respecto al cálculo de provisiones por beneficios a empleados y el registro adecuado en los estados financieros.	10	3	1	MODERADO	2	Establecer el cálculo adecuado de provisiones en los estados financieros de la entidad.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de implementación de controles para verificar el cumplimiento de la NIC 19 en los estados financieros de la entidad.	
7	Ambiente de Control	Principio 3	Ausencia de capacitaciones continuas al personal en aspectos tecnológicos	Proceso Financiero	No existe una planificación, presupuesto y provisiones para realizar capacitaciones continuas al personal para mejorar el uso de los recursos tecnológicos y demás áreas en la entidad.	x		x	x		x	x	x	10	2	1	MODERADO	Se debe adoptar controles preventivos provisionando montos para realizar capacitaciones al personal en todas las áreas de trabajo.	10	2	1	MODERADO	2	Establecer planificaciones para la ejecución de capacitaciones continuas en la entidad.	Socios Fundadores, Contador, Empleados	Materiales, temporales, humanos	365	01/01/2023	31/12/2023	100% de prevención para la realización de capacitaciones evitando posibles fallas tecnológicas y humanas en el desarrollo de actividades.	

Elaborado por: Las Autoras