



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR,

MODALIDAD ESTUDIO DE CASO

TEMA:

**“ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DEL PROCESO FINANCIERO
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE VICENTE
PONCE RUBIO UBICADA EN TULCÁN, PERIODOS 2022, 2023 Y 2024”**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y
Auditoría**

Línea de investigación: Gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo
socioeconómico.

Autor: Sebastián Alexander Guanotasig Cisneros

Director: PhD. María de los Ángeles Torres Paredes

Ibarra, marzo – 2026



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DEL CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	0450053541		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Guanotasig Cisneros Sebastián Alexander		
DIRECCIÓN:	Tulcán, Cdla. Jesús del Gran Poder, Calle Santa Teresa		
EMAIL:	saguanotasigc@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	N/A	TELF. MOVIL	994398961

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	"Análisis del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024"
AUTOR (ES):	Guanotasig Cisneros Sebastián Alexander
FECHA: AAAAMMDD	2026/03/17
SOLO PARA TRABAJOS DE TITULACIÓN	
CARRERA/PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> GRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría
DIRECTOR:	PhD. María de los Ángeles Torres Paredes
ASESOR:	Msc. Rocío Guadalupe León Carlosama

AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Sebastián Alexander Guanotasig Cisneros, con cédula de identidad Nro. 0450053541, en calidad de autor (es) y titular (es) de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de integración curricular descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

Ibarra, a los 17 días del mes de marzo de 2026

EL AUTOR:

.....

Guanotasig Cisneros Sebastián Alexander

CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) 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 es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 17 días del mes de marzo de 2026

EL AUTOR:

.....

Guanotasig Cisneros Sebastián Alexander

CERTIFICACIÓN DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Ibarra, 17 de marzo de 2026

Dra. PhD. María de los Ángeles Torres Paredes

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.

(f)

Dra. PhD. María de los Ángeles Torres Paredes

C.C.: 1001976388

APROBACIÓN DEL COMITÉ CALIFICADOR

El Comité Calificado del trabajo de Integración Curricular "Análisis del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024" elaborado por Guanotasig Cisneros Sebastián Alexander, previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, aprueba el presente informe de investigación en nombre de la Universidad Técnica del Norte:

(f):.....

Dra. PhD. María de los Ángeles Torres Paredes

C.C.: 1001976388

(f):.....

Msc. Rocío Guadalupe León Carlosama

C.C.: 0401441654

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación está dedicado, en primer lugar, a Dios, por ser la fuente de sabiduría, fortaleza y guía que ha iluminado mi camino a lo largo de esta etapa académica. Gracias a Su voluntad, he logrado completar con éxito este importante objetivo en mi vida, superando cada desafío con fe y esperanza. De manera especial, dedico este logro a mi amada madre, Alexandra Cisneros, por su amor incondicional, su gran sacrificio y todo su apoyo constante en este proceso académico. Su ejemplo de esfuerzo y su perseverancia ha sido una de mis mayores motivaciones para poder cumplir cada uno de mis objetivos.

También se este logro se lo dedico a mi amada hija Emily Guanotasig, quien ha sido mi mayor inspiración y es la razón más profunda para nunca rendirme ante ningún obstáculo de la vida. Su sonrisa, su gran amor y su hermosa presencia han sido la fuerza que me ha llevado a seguir adelante y superarme día a día, incluso en los momentos más difíciles, motivándome a no rendirme nunca.

Además, a mi padre Walter Guanotasig, por inculcarme el valor del trabajo duro, la responsabilidad y la honestidad, que han influido en mi desarrollo y en la vida que llevo. Por último, con un agradecimiento sincero a mis queridos abuelitos Pastora y Segundo, por su amor, sus enseñanzas y constantes oraciones. Han sido el pilar de mi vida y el ejemplo de fortaleza y bondad que me impulsa a seguir cada día adelante.

Con toda mi gratitud, Sebastián Guanotasig

AGRADECIMIENTO

Para comenzar, quiero expresar mi más profundo agradecimiento a Dios por regalarme la vida, la salud, la fortaleza y la sabiduría que me han permitido culminar con éxito esta etapa tan importante de mi formación profesional, agradecerle por su guía espiritual y ser mi más fiel acompañante en cada obstáculo y retos que se me ha presentado en mi vida y en mis estudios. Estoy especialmente agradecido con mi madre Alexandra Cisneros quien me ha brindado su apoyo incondicional, sus consejos oportunos, su comprensión, su amor tan cálido y su ánimo constante durante todo el periodo de mis estudios, además le agradezco por inculcarme los valores que me han sido útiles durante mi proceso académico; también le doy un agradecimiento a mi padre Walter Guanotasig, por brindarme su apoyo en cuánto a la culminación de mis estudios y su gran motivación que me ayudó a seguir adelante y afrontar los retos. Además, una mención especial a Andrés Cevallos, esposo de mi madre el cuál me ha dado un ánimo constante durante mi proceso académico; su presencia ha sido un pilar fundamental en mi desarrollo personal y profesional.

De igual forma, quiero reconocer a mis queridos abuelitos Pastora y Segundo, por sus enseñanzas, sus oraciones y su amor infinito, que han sido un sostén y fuente de inspiración durante todo este largo camino. Agradezco a la Universidad Técnica del Norte por el conocimiento, las herramientas y cada uno de los valores que contribuyeron con mi formación como profesional. Específicamente, agradezco a mi directora y asesora de tesis por su orientación, su paciencia y su dedicación, cuyo apoyo académico fue esencial para el desarrollo de este trabajo de investigación. Por último, quisiera agradecer a todas las personas que de alguna manera contribuyeron a la finalización de esta etapa, brindándome palabras de aliento que fueron cruciales en este proceso.

Atentamente, Sebastián Guanotasig

Resumen Ejecutivo

El presente trabajo de integración curricular se elaboró en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio la cuál se encuentra en la ciudad de Tulcán, es una entidad que forma parte del sector de la Economía Popular y Solidaria. La investigación fue orientada a estudiar lo que respecta al procedimiento de la gestión financiera y el control interno en los principales indicadores financieros, como lo son el retorno sobre el patrimonio (ROE), retorno sobre los activos (ROA) y el ratio corriente desde el 2022 hasta el 2024. El estudio se hizo con el propósito de reconocer las vulnerabilidades del sistema de control interno que afectan tanto a la liquidez como a la rentabilidad de esta cooperativa. Para ello, se aplicó una metodología de enfoque mixto y alcance descriptivo, aplicando técnicas como el análisis documental a cada estados financieros, encuesta aplicada a los funcionarios de la institución financiera, así como una entrevista que estuvo dirigida a la gerenta de la cooperativa. Además, se utilizó la matriz de probabilidad, impacto e importancia para analizar el riesgo en el control interno. Los resultados dieron como evidencia diferentes limitaciones en el sistema de control interno, dando mayor relevancia a lo que respecta al manual de procesos, deficiencias en la segregación de funciones y bajo nivel de supervisión. Tales debilidades repercutieron de forma directa en la evolución de los indicadores financieros, los cuáles demuestran inestabilidad tanto en la liquidez como en la rentabilidad de la entidad. Finalmente, se concluyó que la mala gestión interna repercute en el proceso financiero, y para esto se formuló una propuesta de mejora basada en el fortalecimiento del control interno y mejora de los indicadores ROE, ROA y ratio corriente, y así dando una mejora en eficiencia y sostenibilidad en la gestión financiera de la institución financiera.

Palabras Clave: Control Interno, proceso financiero, indicadores financieros, gestión de riesgos, cooperativa de ahorro y crédito, ROE.

Abstract

This curricular integration project was developed at the Padre Vicente Ponce Rubio Savings and Credit Cooperative, located in the city of Tulcán. This entity is part of the Popular and Solidarity Economy sector. The research focused on studying the financial management procedures and internal controls of key financial indicators, such as return on equity (ROE), return on assets (ROA), and the current ratio, from 2022 to 2024. The study aimed to identify vulnerabilities in the internal control system that affect both the liquidity and profitability of this cooperative. A descriptive mixed-methods approach was employed, using techniques such as document analysis of each financial statement, a survey of the financial institution's employees, and an interview with the cooperative's manager. Additionally, a probability, impact, and importance matrix was used to analyze the risks associated with the institution's internal controls. The results revealed several limitations in the internal control system, particularly concerning the process manual, deficiencies in the segregation of duties, and a low level of supervision. These weaknesses directly impacted the evolution of financial indicators, demonstrating instability in both the entity's liquidity and profitability. Ultimately, it was concluded that poor internal management negatively affects the financial process. Therefore, an improvement proposal was formulated based on strengthening internal controls and improving ROE, ROA, and current ratio indicators, thereby enhancing the efficiency and sustainability of the financial institution's management.

Keywords: Internal control, financial process, financial indicators, risk management, savings and credit cooperative, ROE.

Índice de Contenidos

Introducción	17
Problema de Investigación.....	17
<i>Formulación de la Pregunta de Investigación</i>	<i>20</i>
Justificación	20
Objetivos	23
<i>Objetivo General</i>	<i>23</i>
<i>Objetivos Específicos</i>	<i>23</i>
Capítulo 1: Marco Teórico	24
Cooperativa de Ahorro y Crédito	24
Control Interno.....	25
COSO 1.....	30
COSO II	31
ISO 31000:2018.....	32
Proceso Financiero	34
Indicadores Financieros.....	36
ROE (Return on Equity).....	37
ROA (Return on Assets).....	38
Ratio Corriente.....	39
Base Metodológica.....	40

	12
<i>Investigación Mixta</i>	40
<i>Método Analítico y Sintético</i>	40
<i>Análisis Documental</i>	41
<i>Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia</i>	41
<i>Encuesta</i>	42
<i>Entrevista</i>	42
Capítulo 2: Materiales y Métodos	44
Tipo de Investigación	44
<i>Investigación Mixta</i>	44
Métodos de Investigación	44
<i>Método Analítico</i>	44
<i>Método Sintético</i>	45
Técnicas e Instrumentos de Investigación	45
<i>Análisis Documental</i>	45
<i>Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia</i>	46
<i>Entrevista</i>	46
<i>Encuesta</i>	47
Pregunta de Investigación	48
Matriz de Operacionalización de Variables	48
Universo – Población	49

	13
Procedimiento y Análisis de Datos	49
Capítulo 3: Resultados y Discusión	52
Análisis Estadístico.....	52
<i>Estado de Situación Financiera de los años 2022, 2023 y 2024: Análisis Vertical.....</i>	<i>52</i>
<i>Estado de Resultados de los años 2022, 2023 y 2024: Análisis Vertical.....</i>	<i>63</i>
<i>Estado de Situación Financiera: Análisis Horizontal 2022 – 2023 y 2023 - 2024</i>	<i>71</i>
<i>Estado de Resultados: Análisis Horizontal 2022 – 2023 y 2023 – 2024</i>	<i>81</i>
<i>Indicadores Financieros del 2022 al 2024.....</i>	<i>90</i>
Evaluación del Control Interno en los Procesos Administrativos, Financieros y Operativos de la Cooperativa.....	95
<i>Entrevista</i>	<i>99</i>
<i>Encuesta.....</i>	<i>107</i>
Propuesta de Mejora para Fortalecer el Control Interno en el Proceso Financiero.....	123
<i>Plan de Mejora del ROE.....</i>	<i>124</i>
<i>Plan de Mejora del ROA.....</i>	<i>125</i>
<i>Plan de Mejora del Ratio Corriente</i>	<i>126</i>
<i>Plan de Mejora del Manual de Procesos</i>	<i>128</i>
Conclusiones	130
Referencias Bibliográficas.....	132
Anexos	137

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz de Operacionalización de Variables.....	48
Tabla 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de los Años 2022, 2023 y 2024 ...	53
Tabla 3 Análisis Vertical del Estado de Resultados de los Años 2022, 2023 y 2024.....	64
Tabla 4 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de los años 2022 - 2023 y 2023 - 2024.....	72
Tabla 5 Análisis Horizontal del Estado de Resultados de los Años 2022 - 2023 y 2023- 2024 ..	83
Tabla 6 Indicador Financiero: ROE de los Años 2022, 2023 y 2024.....	90
Tabla 7 Indicador Financiero: ROA de los Años 2022, 2023 y 2024	91
Tabla 8 Indicador Financiero: Ratio Corriente de los Años 2022, 2023 y 2024	92

Índice de Figuras

Figura 1 Análisis Bibliométrico de Cooperativas de Ahorro y Crédito	25
Figura 2 Análisis Bibliométrico de Control Interno	30
Figura 3 Análisis Bibliométrico de COSO 1	31
Figura 4 Análisis Bibliométrico de COSO II.....	32
Figura 5 Análisis Bibliométrico de ISO 31000:2018.....	34
Figura 6 Análisis Bibliométrico de Proceso Financiero	35
Figura 7 Análisis Bibliométrico de Indicadores Financieros.....	36
Figura 8 Análisis Bibliométrico de ROE	37
Figura 9 Análisis Bibliométrico de ROA.....	38
Figura 10 Análisis Bibliométrico de Ratio Corriente	40
Figura 11 Evolución de los Indicadores Desde el 2022 al 2024.....	93
Figura 12 Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia	97
Figura 13 Manual de procesos	108
Figura 14 Delimitación de Responsabilidad y Tareas.....	109
Figura 15 Sistema del Control Interno Ante Errores y Fraudes.....	110
Figura 16 Revisiones de Cumplimiento de Políticas Internas	111
Figura 17 Monitoreo de los Procesos Administrativos	112
Figura 18 Exactitud en la Información Brindada por los Estados Financieros	113
Figura 19 Proceso del Registro Contable	114
Figura 20 Manejo del Flujo de Caja	115
Figura 21 Control de los Gastos Operativos.....	116
Figura 22 Procedimientos de Recuperación de Cartera.....	117

Figura 23 Gestión de los Recursos Propios en Cuánto a Generar Utilidad	118
Figura 24 Utilización de los Activos para Producir Beneficios.....	119
Figura 25 Existencia de una Liquidez Suficiente para Responder Obligaciones Inmediatas....	120
Figura 26 Capacitación del Personal Sobre Control Interno y Gestión Financiera	121
Figura 27 Existencia de Fallas en la Comunicación Interna.....	122
Figura 28 Existencia de Duplicidad de Funciones en Actividades Administrativas.....	123
Figura 29 Plan de Mejora del Indicador.....	124
Figura 30 Plan de Mejora del Indicador ROA.....	125
Figura 31 Plan de Mejora del Indicador Ratio Corriente.....	127
Figura 32 Plan de Mejora para el Cumplimiento del Manual de Procesos.....	128
Figura 33 Árbol de Problemas	137

Introducción

Las cooperativas de ahorro y crédito contribuyen significativamente a la gestión de los recursos de los socios y al apoyo del desarrollo económico al participar en el sistema financiero de la Economía Popular y Solidaria. En este sentido, el control interno del proceso financiero juega un papel esencial para garantizar la transparencia, la confianza de la información financiera y la eficiencia y eficacia operativa. La falta o insuficiencia de mecanismos de control interno podría llegar a afectar a la gestión administrativa y financiera de la entidad como tal. Esto está vinculado directamente con la eficiencia operativa efectividad institucional y tiene efecto directo sobre la rentabilidad financiera y liquidez de la organización. Así que, el análisis del rendimiento financiero a través del retorno sobre el patrimonio (ROE), retorno sobre los activos (ROA) y el ratio corriente la cuál es necesaria para lograr determinar la eficacia de las operaciones y la capacidad de la cooperativa para cumplir con cada una de sus obligaciones.

Este estudio se llevó a cabo dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de la ciudad de Tulcán durante 2022, 2023 y 2024 para estudiar el control interno del proceso financiero con respecto a los indicadores ROE, ROA y ratio corriente, con el fin de identificar debilidades que afectan el desempeño económico institucional. Para ello, el proyecto utilizó un método mixto, examen documental de los estados financieros, encuestas a miembros del personal administrativo y financiero, entrevistas con la gerencia y análisis de riesgos del control interno. Finalmente, la investigación proporciona planes de mitigación que buscan mejorar el control interno y la gestión financiera para la sostenibilidad de la cooperativa.

Problema de Investigación

El control interno debe funcionar correctamente en cada cooperativa de ahorro y crédito

del país, lo que garantiza transparencia, efectividad, eficiencia, así como fiabilidad en cada uno de sus procesos financieros. En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, Tulcán, se consideró necesario analizar y evaluar el proceso financiero, especialmente los indicadores de rentabilidad y liquidez como ROE, ROA y ratio de liquidez durante los años 2022, 2023 y 2024, con el fin de identificar las debilidades que afectan su gestión y sostenibilidad.

Para esto se realizó el cuestionario de control interno estructurado bajo los marcos internacionales COSO I, COSO II y COSO III que, con su enfoque en evaluar el ambiente de control, la evaluación de los riesgos, las posibles actividades de control, la información y la comunicación y finalmente el monitoreo. De igual manera, se utilizaron las directrices de la norma ISO 31000:2018, que guían el proceso integral de gestión de riesgos, teniendo en cuenta factores como la probabilidad, el impacto y los controles destinados a reducir su nivel, lo que lleva a una evaluación más clara del riesgo inherente y residual.

Según esta evaluación, los procedimientos contables, financieros y administrativos fueron examinados sobre la base de los indicadores financieros más pertinentes para calcular la liquidez, rentabilidad, eficiencia operativa y solvencia. Según Calahorrano Arias et al. (2021) encontraron que los indicadores financieros son necesarios para evaluar el desempeño y la sostenibilidad de las instituciones financieras, ya que son los instrumentos principales que representan el funcionamiento efectivo, la capacidad funcional y la calidad del control interno dentro de una cooperativa. Además, uno de sus problemas es que no existe un manual de procesos que permita enunciar de manera clara las responsabilidades y funciones concretas de las áreas que conforman a la institución financiera.

Pero por otro lado, hubo diversas discrepancias en cuanto a los indicadores financieros de la entidad, y esto podría deberse a distintas fallas en la aplicación de políticas internas, debilidades

en la supervisión contable y financiera, y deficiencia en general de los mecanismos de control establecidos en el sistema de control interno. García Bravo et al., (2021) destacan la importancia de este problema, ya que un control interno adecuadamente aplicado con una estructura estabilizada permite procedimientos y políticas que pueden crear niveles razonables de seguridad en el cumplimiento de los objetivos y la calidad de la información financiera presentada por una institución.

Entre los indicadores de rentabilidad en este estudio, tanto el ROE (Retorno sobre el Patrimonio) como el ROA (Retorno sobre los Activos) han mostrado un bajo rendimiento durante los períodos estudiados, reflejando varios problemas involucrados en la generación de beneficios a partir del patrimonio y los activos controlados por la cooperativa. Basado en López Rodríguez et al. (2020), menciona que también son consideradas como elementos clave para lo que es la valoración de las ganancias reales y de cómo se utilizan estos dentro de la institución, además de emplearse para poder prever movimientos financieros y apoyar de cierta manera en la decisión estratégica de la entidad. Además, hay una deficiencia en el ratio corriente, lo que afecta principalmente la capacidad para poder cumplir con cada una de las obligaciones a corto plazo y limita la estabilidad operativa.

En Ecuador, la legislación vigente para las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional son reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y las disposiciones que son emitidas por el ente regulador que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que establecen una serie de lineamientos en cuanto a la gestión financiera, divulgación de información y operatividad institucional. Sin embargo, al tener en cuenta lo que estipulan estas leyes, se establece que la cooperativa tiene problemas en cuanto a la efectividad de su sistema de control interno en lo que al proceso financiero respecta.

En este sentido, el control interno se estructura como un elemento primordial para garantizar información confiable, fortalecer la gestión financiera y contable, mejorar la eficiencia operativa y cumplir con cada requerimiento regulatorio que ejerza sobre la institución financiera Sotomayor et al., (2020). De ahí surge la necesidad de realizar un análisis exhaustivo del sistema de control interno del proceso financiero de la cooperativa con un enfoque en los indicadores ROE, ROA y ratio corriente, con el fin de identificar debilidades existentes que afectan los procesos administrativos, operativos y financieros y formular mecanismos alternativos para mejorar la estructura organizativa, la eficiencia financiera y la sostenibilidad de la antes mencionada cooperativa.

Formulación de la Pregunta de Investigación

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, durante los periodos 2022, 2023 y 2024 tuvo un sistema de control interno en el proceso financiero sólido?

Justificación

La presente investigación se llevó a cabo para ayudar a identificar y analizar las deficiencias de control interno en el proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio durante los períodos de 2022, 2023 y 2024. La investigación fue motivada por la necesidad de evaluar el nivel de cumplimiento con los requisitos básicos para contar con una gestión financiera eficiente en la cooperativa de ahorro y crédito, tal y como lo establecen las normativas del sector económico popular y solidario, en los procedimientos, mecanismos de supervisión, manuales de funciones y actividades de control. En este sentido, la investigación pretende identificar si el sistema de control interno es el adecuado, detectando las debilidades en los procesos operativos y administrativos, y proponiendo mejoras si es el caso para una mejor efectividad del control interno enfocado en el proceso financiero de la entidad.

La razón por la cual la cooperativa no alcanza los niveles anticipados de rentabilidad y liquidez es lo que el estudio pretendía investigar. Las diferencias que se observaron en las variables financieras sugieren que existen posibles deficiencias o incumplimientos en el sistema de control interno, lo cual impacta de una manera negativa a lo que es el desempeño del proceso financiero. De acuerdo con los estudios de Veloz Pazmiño et al., (2024), se evidencia que cuando el control interno llega a presentar debilidades, los indicadores financieros tienden a tener una tendencia de deterioro, ya que los procesos deficientes están muy relacionados con la rentabilidad, la eficiencia y la liquidez de las cooperativas. Este estudio pretende analizar y determinar las razones por las cuales la organización no demuestra un desempeño favorable en comparación con las expectativas y qué características del control interno de la institución son responsables de los malos resultados del desempeño financiero, como el ROE, ROA y el ratio corriente. Ayuda a reconocer cómo las fallas en los procedimientos, la supervisión y la evaluación pueden afectar la gestión financiera general de la cooperativa de manera integral.

Existen instrumentos como la matriz de probabilidad, impacto e importancia que se utilizan para alcanzar los objetivos y metas de investigación, y los marcos COSO I, COSO II e ISO 31000:2018 se emplean para este propósito. Estos métodos han permitido una mejor evaluación del control interno, la identificación de riesgos y cómo detectar fallos en los procesos involucrados. Su uso fue oportuno, porque Quinzo Paguay, (2023), menciona que dado que la matriz de probabilidad, impacto e importancia facilita la identificación de problemas relacionados con las operaciones financieras y administrativas de una institución financiera. En el estudio, tales metodologías también ayudaron a comprender cómo los fallos en el control interno afectaron al ROE, ROA y al ratio de corriente, y reforzaron el análisis y desarrollo de mejoras para mitigar los riesgos del proceso financiero de esta cooperativa.

La cooperativa no cuenta con el manual de funciones necesario para verificar que las tareas se ejecuten correctamente y que las tareas de trabajo estén segregadas adecuadamente. Esto impacta negativamente a la organización, ya que podría llegar a resultar en que el personal no cumpla con los procedimientos, duplicación de actividades, errores en los registros contables y decisiones basadas en información poco confiable. Por lo tanto, esta investigación tiene como objetivo establecer si la institución financiera cuenta con herramientas regulatorias adecuadas, si la regulación se ejerce apropiadamente y si su falta impacta en las discrepancias encontradas en los indicadores financieros.

Asimismo, el estudio es necesario para decidir si el sistema de control interno permite la gestión de los activos de los socios, ya que parámetros como ROE y ROA indican el potencial de una cooperativa para extraer valor utilizando sus recursos. Según Llumiquinga Aimacaña et al., (2024), la rentabilidad es un impulsor importante para las personas que invierten sus recursos financieros en una cooperativa, pero Ruiz Galarza, (2021), explicó cómo cuanto menor es el retorno sobre el capital, más vulnerables se vuelven las inversiones y la necesidad de que la institución mejore su sistema de control interno, como su proceso financiero. Por lo tanto, un análisis de la gestión financiera de la institución y el grado en que se correlaciona con el funcionamiento de su mecanismo regulador interno es fundamental, ya que hace más seguro para una organización discernir las verdaderas razones de sus vulnerabilidades e informar acciones preventivas para mejorar su proceso financiero.

En contraste, esta investigación se centró en establecer un diagnóstico técnico, dirigido no solo a identificar las causas raíz de las debilidades en el rendimiento financiero, sino también a proporcionar un marco o base para fortalecer los controles internos y procedimientos que ayuden a cumplir con el ROE, ROA y el ratio corriente. Esto permitirá a la cooperativa llegar a tomar

decisiones en base a información oportuna, mejorar sus procesos y optimizar el proceso financiero en cuanto a la liquidez y la rentabilidad. Según Carabajo Castro et al., (2023), algunas cooperativas presentan inconsistencias y hasta insuficiencias por la ausencia de un adecuado proceso financiero, que limita su acceso a mejores niveles de rentabilidad para hacerlos efectivos en beneficio de sus objetivos más importantes. En base a esto, los resultados del estudio ayudará a la cooperativa a lograr una mejor estabilidad en la rentabilidad y tener un adecuado control interno dentro de su proceso financiero.

Objetivos

Objetivo General

- Analizar el control interno del proceso financiero respecto a los indicadores ROE, ROA y ratio corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024.

Objetivos Específicos

- Describir los fundamentos teóricos del control interno y del ROE en cooperativas de ahorro y crédito.
- Establecer la metodología de evaluación del control interno financiero con enfoque en la probabilidad, impacto e importancia del ROE.
- Examinar los riesgos del control interno en los procesos administrativos, financieros y operativos de la cooperativa.
- Proponer mejoras que fortalezcan el control interno y mejoren el cumplimiento del ROE.

Capítulo 1: Marco Teórico

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Las cooperativas que son de ahorro y crédito del Ecuador son una parte indispensable de la economía popular y solidaria, ya que se crearon para poder responder a necesidades financieras que los bancos tradicionales no cubrían, principalmente en los sectores con inclusión económica limitada. Sus operaciones se organizan en torno a principios de solidaridad y gestión colectiva, lo que condiciona su responsabilidad de gestionar adecuadamente los recursos de los socios y asegurar la sostenibilidad institucional. Es en esta situación que Luque González & Peñaherrera Melo, (2021) argumentan que estas organizaciones destinan sus excedentes a la ayuda en cuanto al acceso al crédito, optimizar el rendimiento de los ahorros y reducir costos para sus miembros. Este aspecto social sugiere que la eficiencia del proceso financiero y las capacidades de control interno tienen un poder decisivo, porque cualquier mal funcionamiento en la gestión, liquidez o rentabilidad tendrá efectos en lo que respecta a los activos de los socios, afectando así el cumplimiento de la misión de la cooperativa.

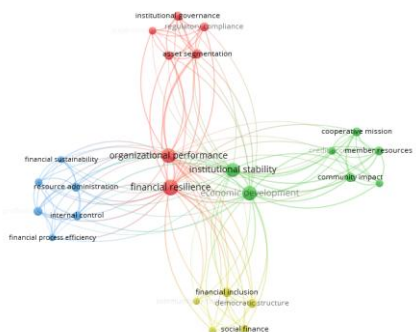
En el sistema financiero ecuatoriano, las cooperativas de ahorro y las cooperativas de crédito se distinguen por su estructura democrática y aspectos sociales, los cuales deben mantener un marco financiero cercano y suficiente para salvaguardar los recursos financieros de los miembros. Al clasificar las cooperativas en términos de la cantidad de activos que poseen, las regulaciones de la SEPS también reflejan el peso operativo que las instituciones financieras como las cooperativas de ahorro y crédito tienen en la Economía Popular y Solidaria. Según Cárdenas Muñoz et al., (2021) las COACs combinan rentabilidad, inclusión y participación comunitaria, de tal manera que la existencia de las estas instituciones financieras depende de la adecuada eficiencia de la operación financiera y el control interno. Es por esta razón que su creciente participación en

depósitos y colocaciones resalta la necesidad de considerar si los mecanismos de gestión y control implementados garantizan que los activos de sus socios posean la liquidez, rentabilidad y utilización adecuadas.

A continuación se presenta la figura 1 que es elaborada en VOSviewer que brinda las palabras claves relacionadas con las cooperativas de ahorro y crédito, resaltándolas con la relevancia y su frecuencia de aparición en artículos destacados recientes, lo cual valida el análisis que se ha realizado anteriormente.

Figura 1

Análisis Bibliométrico de Cooperativas de Ahorro y Crédito



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

Control Interno

El control interno es un mecanismo organizacional crítico que dirige el desempeño efectivo del funcionamiento de una entidad hacia el logro del rendimiento de su misión, asegurando que el proceso esté estructurado de manera ordenada, transparente y coherente. En las cooperativas de ahorro y crédito, estos sistemas también se vuelven relevantes al supervisar que los recursos de los socios que conforman las mismas, se gestionen de manera juiciosa, así como al desarrollar procesos financieros que reflejen las regulaciones y procedimientos institucionales. Según Torres

Paredes, (2024) define el control interno como un conjunto integral de acciones que verifican y validan el cumplimiento de normas y procedimientos para asegurar la adhesión y conformidad con regulaciones y procedimientos que mejoran la disciplina y la fiabilidad de la información generada. Desde este punto de vista, el control interno se clasifica como un proceso permanente, que interviene a nivel de planificación, ejecución y evaluación durante las operaciones de una empresa o institución financiera, haciendo posible prevenir riesgos y minimizar errores, así como mantener la estabilidad financiera de la organización, lo que determina la sostenibilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.

Desde una perspectiva cooperativista, el control interno es el medio a través del cual defenderemos el equilibrio de las finanzas y la industria, y será útil en la optimización de procesos, asegurando la fiabilidad de la información y mejorando la eficiencia en la gestión y utilización. Este control incluye acciones tomadas para prevenir irregularidades y riesgos, mejorar la toma de decisiones y la transparencia de la institución. El control interno, según Pacho Veleceta & Vásconez Acuña (2025), es un proceso integral que permite la eficiencia operativa y de gestión, protege los activos de la institución y otorga a las cooperativas de crédito una razonabilidad de los estados financieros como parte del mecanismo de fortaleza de las cooperativas de ahorro y crédito. Por lo tanto, es importante conocer la estructura que tiene un control interno para lograr explicar de mejor manera cada componente que lo hacen funcionar de manera eficaz.

Ambiente de Control. El ambiente de control representa la base del sistema de control interno y está relacionado con lo que son los valores, principios y comportamientos referidos a la dirección de gestión de la entidad financiera. En una cooperativa de ahorro y crédito este componente llega a ser muy importante en cuanto a la administración de los recursos de los socios y en la ejecución de procesos financieros. Como lo explica Yugcha Tipan, (2023), un entorno de

control interno permite que se implementen políticas internas basadas en factores como la integridad del personal, la ética organizacional, la estructura jerárquica y la claridad de las responsabilidades. Estos componentes están en línea con lo que el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), llamó el entorno de control, siendo la base para otros componentes del sistema de control interno. Si estos elementos están bien definidos, contribuyen de manera más efectiva a la infraestructura de control interno, apoyan la disciplina institucional y permiten la identificación temprana de riesgos potenciales.

Evaluación del Riesgo. La evaluación de riesgos es una parte importante del control interno, debido a que permite identificar y analizar eventos que pueden afectar el logro de los objetivos de la organización. Este proceso se destaca como parte de una cooperativa de ahorro y crédito para predecir dónde la liquidez, la cartera o la fiabilidad de la información financiera podrían verse comprometidas. Como lo mencionan Meneses García et al., (2022), la evaluación de riesgos conlleva con la identificación de amenazas internas y externas a la organización, evaluar la probabilidad y el impacto de esas amenazas y además diseñar contramedidas para mitigar vulnerabilidades de su sistema. Esta visión es consistente con el punto de vista del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), el cual establece que la evaluación de riesgos es una parte integral e importante del control interno, y que implica considerar los factores que podrían impedir el logro de los objetivos de una institución financiera. Este análisis ayuda a una toma de decisiones más oportuna y también contribuye a la estabilidad financiera de la organización.

Actividades de Control. Las actividades de control se entienden como las políticas y procedimientos que aseguran que las operaciones de la cooperativa se realicen de acuerdo con los estándares establecidos y en términos de seguridad y eficiencia. En una cooperativa de ahorro y

crédito, esto es vital importancia ya que gobierna funciones como la aprobación de créditos, el registro contable y la protección de activos. Como Fierro La Cruz, (2025) lo describió, estas son actividades sujetas a las directrices que facilitan el trabajo y el empleo de controles manuales o automáticos que minimizan los riesgos relacionados con equivocaciones o con prácticas inapropiadas dentro de una institución. Esto se mantiene en línea con el punto de vista del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), donde menciona que las actividades de control se definen como mecanismos por los cuales se logra asegurar que se sigan las directrices de la institución y para que los riesgos identificados se disminuyan mediante medidas preventivas. Asimismo, las actividades de control ayudan de cierta manera a una disciplina efectiva en las prácticas de trabajo operativas y a la alineación de las políticas institucionales, haciendo que el manejo financiero sea más confiable y eficiente.

Información y Comunicación. El manejo y control de los datos internos es esencial para la información y la comunicación, de modo que los datos creados por la institución financiera sean confiables y lleguen a quienes necesitan utilizarlos de manera oportuna. Este factor es integral en una cooperativa de ahorro y crédito, ya que es responsable de la alineación de las actividades financieras y la transparencia de la institución. Este elemento, como informó Alvarado Peñaherrera, (2025), implica crear sistemas formales de contabilidad para el registro de operaciones y la comunicación de información importante a través de diferentes áreas, de modo que las actividades internas se vuelvan más interrelacionadas y oportunas para conocer cuál es la información pertinente relacionada con lo que se dice que es el caso. Esto es conciliatorio con el hallazgo del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), que argumentó que la calidad de la información y la efectividad de los canales de comunicación son dos de los principales pilares para asegurar que las políticas organizacionales se implementen y

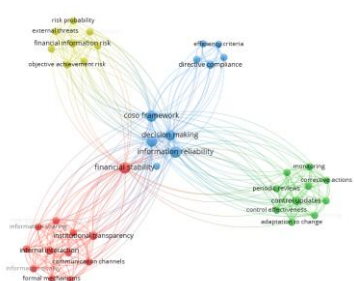
los riesgos se controlen. Por lo tanto, la calidad de la información y los medios por donde se comunican, contribuyen de manera directa a que exista una gestión financiera más segura y expedita que cualquier otra cosa.

Supervisión. Al tener supervisión y monitoreo, el sistema de control interno funciona y los procedimientos se llevan a cabo según lo planeado. Tal aspecto es esencial para detectar variaciones, determinar responsabilidades y verificar que los controles sean efectivos en operaciones financieras cruciales de una cooperativa de ahorro y crédito. De acuerdo a esto, Cajilema Gusñay & Santillán Silva, (2021) consideraron el monitoreo como el método de verificar y validar periódicamente el desempeño y se identificaron las oportunidades para actos correctivos. Esto esta de acuerdo con lo que declara el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), que señala que una supervisión es importante para tener controles actualizados y efectivos , los cuales se adapten a tendencias estructurales o propias de la institución. Así, la supervisión es lo que proporciona la validez de la información y la gestión de las instituciones.

A continuación, se elaboró la figura 2 en VOSviewer que soporta la definición presentada, ya que muestra las palabras clave relacionadas con el control interno y sus componentes, las cuales han tenido su aparición en la literatura reciente, lo que confirma la importancia del tema para el análisis que desarrolla.

Figura 2

Análisis Bibliométrico de Control Interno



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

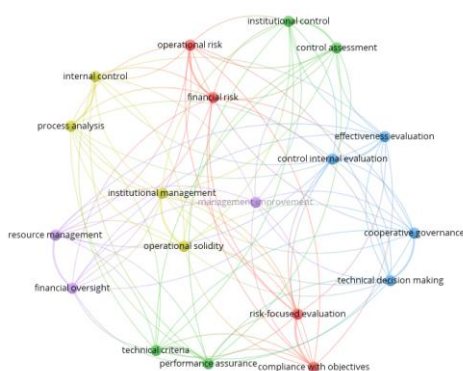
COSO 1

El modelo COSO I es una base esencial para evaluar el desempeño del control interno; ofrece una estructura completa que se aplica para garantizar la fiabilidad de la información, el logro de objetivos y la adecuada gestión de riesgos. Para las cooperativas de ahorro y crédito, el uso del método es importante en la revisión de los métodos ordenados de transacciones financieras y la gestión de los recursos de los socios. Como lo menciona Navarro Garay et al., (2025), el COSO I agrupa el control interno en cinco unidades que permiten la inspección de la solidez operativa de una organización y el cumplimiento institucional. Esta estructura llega a complementar un marco previamente introducido por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, (1992), que logra mencionar como es de necesario este marco para descubrir las deficiencias de sistema de control interno; mejorar lo que es la gestión interna; y brindar una mejor supervisión. Esto hace que su inclusión en las cooperativas sea un mecanismo importante para la evaluación de riesgos, mejorando la transparencia y promoviendo los criterios técnicos para la toma de decisiones financieras.

Seguidamente, se incluyen la figura 3 realizada en VOSViewer, que nutre la definición de COSO 1, aportando las palabras clave más relevantes en relación a dicho marco y la forma en la que éstas se articulan dentro del enfoque del control interno, ya que tal relación refuerza la importancia del análisis elaborado.

Figura 3

Análisis Bibliométrico de COSO 1



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

COSO II

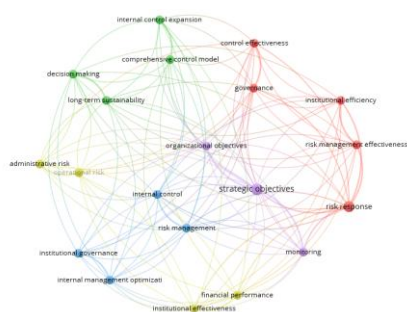
El modelo COSO II se utiliza como un instrumento internacional que mejora el control interno mediante el desarrollo de un modelo integrado de gestión de riesgos con la estrategia organizacional. en comparación con COSO I, que es un conjunto de ocho elementos: entorno interno, el establecimiento de objetivos, la identificación de riesgos, la evaluación de riesgos, la respuesta a los riesgos, las actividades de control, la información y la comunicación, y la supervisión o monitoreo. Según Yambay Anilema (2022) este modelo podría ayudar a encontrar puntos débiles, gestionar el riesgo crediticio y operativo y tomar acciones correctivas para garantizar la eficiencia de la institución y fortalecer la confianza y la sostenibilidad de la cooperativa. Dicho modelo es coherente con la visión del Committee of Sponsoring Organizations

of the Treadway Commission, (2004), que es con respecto a el sistema integral para la anticipación, la buena evaluación de los riesgos, la intervención de cada riesgo, la respuesta a riesgos y la realización de objetivos estratégicos. Por lo tanto, la aplicación de COSO II en la cooperativa de estudio debe ser desarrollado en función de su abordaje global dentro de la evaluación y administración del riesgo financiero y de la gestión. La utilidad de su implementación radica no solo en poder introducir eficazmente según las regulaciones de la SEPS, sino también para fortalecer la transparencia y confianza de sus socios para ofrecer una operación sustentable tanto a mediano como a largo plazo.

Seguidamente, se expone la figura 4 correspondiente a la ejecutada en el entorno de VOSviewer que aporta un conocimiento adicional respecto de la visualización del modelo COSO II, mediante la visualización del conjunto de trescientas principales Palabras Clave que caracterizan la gestión integral del riesgo y su vinculación dentro del marco conceptual analizado.

Figura 4

Análisis Bibliométrico de COSO II



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

ISO 31000:2018

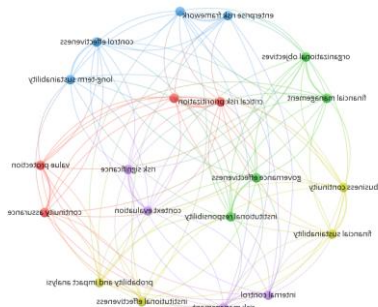
La norma ISO 31000:2018 es un estándar internacional para la gestión de riesgos en

cualquier organización, proporcionando un marco sistemático para identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos. Como lo describe Quinde Uyaguari, (2023), el uso de esta norma para el sector cooperativo fomenta la estructuración de procedimientos de prevención y control con el fin de minimizar la exposición a riesgos financieros y asegurar la continuidad operativa, lo que contribuye a una toma de decisiones más informada y eficiente. Este argumento va en concordancia con la International Organization for Standardization., (2018), que contempla lo que es la gestión de riesgos como un proceso dentro de la administración institucional a fin de poder generar y llegar a proteger los valores de una entidad mediante la consideración del contexto, la detección de amenazas y la elección de respuestas adecuadas ante estos. Por ello, para la institución financiera hablada en la investigación, llegar a implantar la norma ISO 31000:2018 es un asunto de estrategia, ya que permite optimizar el sistema de control interno, posibilita la clasificación y jerarquización de riesgos críticos tales como la liquidez y la rentabilidad, y de esta manera llegar a garantizar que las decisiones financieras se fundamenten en un análisis probabilístico de eventos bajo la lógica de la probabilidad del riesgo, su impacto y su importancia, lo cual incrementa su sustentabilidad y la confianza de cada uno de sus socios.

A continuación, se presenta la figura 5 obtenida a partir de una gráfica de VOSviewer que apoya el entendimiento de la ISO 31000:2018, mostrando las principales palabras clave que identifican y relacionan la gestión del riesgo y todo esto en el marco que se ha estudiado.

Figura 5

Análisis Bibliométrico de ISO 31000:2018



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

Proceso Financiero

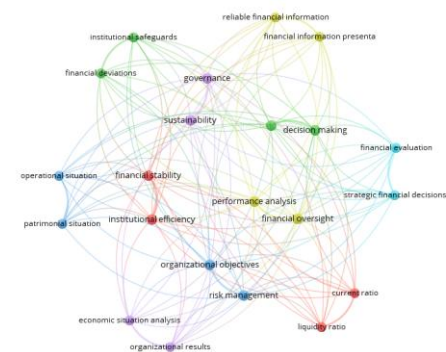
El proceso financiero es una parte fundamental de toda organización, abarcando todos los procesos necesarios para identificar, registrar y presentar los eventos económicos que ilustran el estado financiero y operativo de la organización. En las cooperativas de ahorro y crédito, esto marca toda la diferencia; los socios pueden manejar sus recursos de manera transparente y efectiva. Como mencionan Parrales Chóez et al., (2024), el procedimiento se basa en una continuidad ordenada que comienza con el reconocimiento de transacciones hasta la generación de estados financieros que pueden evaluar si las instituciones están funcionando bien y su estabilidad. En este sentido, la Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio depende de un sólido proceso financiero para identificar riesgos, prevenir desviaciones que afecten la liquidez y proteger los activos. Más importante aún, la calidad del proceso financiero como tal es fundamental para conseguir datos confiables con los cuales poder calcular las cifras de ROE, ROA, así como el ratio corriente para determinar su rentabilidad, liquidez y solidez financiera.

En el proceso financiero, la gestión financiera es una parte integral de la gestión eficiente en la cooperativa porque es importante en la adecuada asignación de recursos y la estabilización de las operaciones. Su relevancia radica en llegar a examinar aspectos como la eficiencia en la asignación de recursos, las políticas de crédito y cada uno de los riesgos asociados a la gestión financiera. Como lo mencionan Torres Paredes & Alarcón Torres, (2025), esta gestión se basa principalmente en las decisiones estratégicas que buscan un equilibrio entre la liquidez, la seguridad y el rendimiento mediante procesos de planificación, de control y de evaluación. Además de organizar el registro de operaciones, el proceso financiero genera información clave para analizar lo que es el desempeño institucional, apoyándose en métricas que permiten identificar las tendencias y evaluar la efectividad de la gestión. Dicha información sirve como base para interpretar la situación económica de la cooperativa y la evolución de sus resultados.

Finalmente se presenta la figura 6 elaborada sobre el VOSviewer que muestra las palabras clave más importantes que tienen que ver con el proceso financiero, así como su vinculación con la gestión institucional.

Figura 6

Análisis Bibliométrico de Proceso Financiero



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

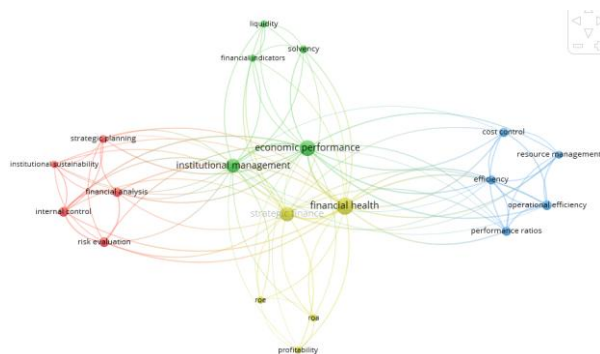
Indicadores Financieros

Los indicadores financieros pueden ser considerados mediante el análisis de datos contables para evaluar el estado económico y el rendimiento de una organización. Según Loo Macías & Delgado Suárez, (2023), son la base fundamental, ya que proporcionan información básica sobre liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia, y se utilizan para estimar si una organización puede cumplir con sus obligaciones de pago, obtener beneficios y utilizar sus recursos de manera eficiente. Por lo tanto, los indicadores financieros se vuelven estratégicamente importantes al proporcionar información sobre cuán capaz y rentable puede ser una entidad para cumplir con sus obligaciones y también al convertirse en un punto de referencia para tomar decisiones, fortalecer el control interno y construir la estabilidad y sostenibilidad a largo plazo de una organización.

A continuación se presenta la figura 7 realizada en VOSviewer, en la que se recogen los términos más asociados a los indicadores financieros y a su función dentro del análisis de la empresa y del desempeño de la organización.

Figura 7

Análisis Bibliométrico de Indicadores Financieros



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

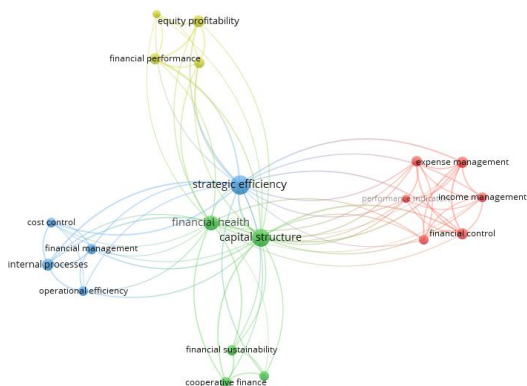
ROE (Return on Equity)

El Retorno sobre el Patrimonio o ROE es un término financiero que indica la tasa a la cual el patrimonio puede convertirse en ganancias y cuán eficientemente la empresa utiliza los recursos proporcionados a la firma por socios o accionistas al operar un negocio. Como lo estipula Yaguache Maza & Hennings Otoyá (2021) el ROE es una medida importante del desempeño financiero que indica el retorno que los socios obtienen sobre el capital invertido. Su comportamiento está fuertemente asociado con la calidad de la gestión administrativa y financiera, así como con el control de costos y la eficiencia operativa de las cooperativas. Como tal, un ROE bajo puede reflejar una debilidad en la gestión interna, la administración de ingresos y gastos, o la falta de control financiero que puede ser reparada con políticas de eficiencia, transparencia y optimización de recursos para asegurar la sostenibilidad y la confianza de los socios.

Posteriormente, se incluye la figura 8 construida en VOSviewer que pone de manifiesto las palabras clave asociadas al ROE, convirtiendo en una muestra de su importancia como medida de rentabilidad institucional.

Figura 8

Análisis Bibliométrico de ROE



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

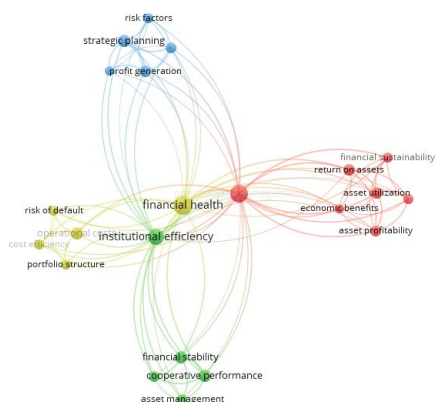
ROA (Return on Assets)

El Retorno sobre Activos (ROA) es un indicador fundamental para evaluar cuán eficientemente una cooperativa utiliza sus activos para generar resultados, ya que refleja la capacidad institucional para transformar los recursos disponibles en beneficios económicos. Esto es particularmente importante para el sector cooperativo, ya que está asociado con la sostenibilidad financiera y depende principalmente de la utilización eficiente de los activos, la calidad de la cartera y la gestión de los gastos operativos. Basado en el análisis de Bohórquez Cáceres & Ricaurte Ortega, (2024), el ROA puede usarse para determinar aquellos factores que tienen un impacto positivo o negativo en la rentabilidad, ya que están vinculados a variables como los costos operativos, la morosidad o la estructura de la cartera de crédito, convirtiéndolo en un instrumento clave para guiar las decisiones de mejora financiera. Evaluar el ROA en cooperativas como Padre Vicente Ponce Rubio es crítico en este contexto para diagnosticar su rendimiento real y verificar su gestión efectiva de los activos, con el fin de fortalecer la estabilidad institucional y planificar la utilización de los recursos de manera optimizada.

A continuación, se presenta la figura 9, elaborada en VOSviewer, donde se contiene el grueso de las palabras clave sobre el ROA y su relación con la valoración de la eficiencia financiera.

Figura 9

Análisis Bibliométrico de ROA



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

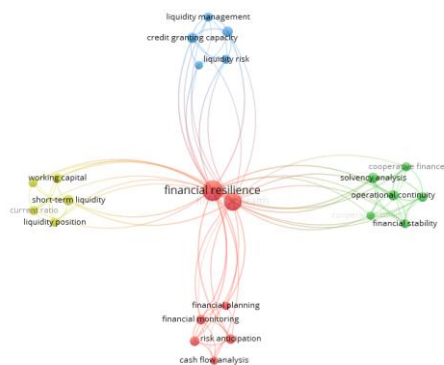
Ratio Corriente

El Ratio Corriente es un indicador valioso para evaluar la capacidad de una cooperativa para cumplir con sus pasivos a corto plazo y si los activos corrientes son suficientes para cubrir las obligaciones por pagar. Este indicador es de particular relevancia para los sistemas de cooperativas de ahorro y crédito porque una gestión inadecuada de la liquidez puede afectar la continuidad operativa, limitar la concesión de créditos y debilitar la confianza de los socios. Como lo mencionan Guerrero Guevara & Peñaloza López, (2022), controlar el riesgo de liquidez es crucial para anticipar escenarios como una disminución en los depósitos, pérdida de clientes o dificultades para obtener fondos. Por lo tanto, el análisis de los indicadores relacionados con la liquidez es necesario para la toma de decisiones financieras. El ratio corriente permite evaluar la solidez financiera inmediata y detectar tensiones de flujo de caja, sirviendo como un insumo fundamental para evaluar la estabilidad de la cooperativa y fortalecer su gestión financiera.

A continuación, se pone de manifiesto la figura 10 elaborada en VOSviewer que deja constancia de las palabras clave implicadas en el ratio corriente y que están asociadas al análisis de la liquidez.

Figura 10

Análisis Bibliométrico de Ratio Corriente



Nota. Elaboración propia en el programa VOSViewer.

Base Metodológica

Investigación Mixta

La investigación mixta es un enfoque metodológico que integra de manera complementaria métodos cuantitativos y cualitativos, con el fin de ofrecer una visión más amplia y profunda de los fenómenos organizacionales. En este sentido, González Ballesteros et al., (2024) afirman que este tipo de investigación requiere una verdadera integración entre los datos y el análisis, permitiendo que los enfoques cuantitativos proporcionen información sobre el cuánto y cuándo, mientras que los enfoques cualitativos profundizan en el cómo y por qué, generando conclusiones más sólidas.

Aplicado al estudio de la entidad financiera analizada, esta metodología permite un diagnóstico del control interno financiero basado en indicadores reales de liquidez, solvencia o rentabilidad, y desde la percepción del personal y la gestión, obteniendo un diagnóstico integral y contextualizado.

Método Analítico y Sintético

El método analítico-sintético es un método de investigación que combina fases complementarias: el análisis, que descompone un fenómeno en sus partes para estudiarlas en detalle, y la síntesis, que logra integrar cada uno de dichos elementos para obtener una visión completa y coherente. Como describen Portilla Menacho & Honorio Valverde, (2022) este enfoque permite explicar fenómenos complejos al vincular causas con efectos y construir conclusiones bien fundamentadas a partir de la integración del conocimiento obtenido en cada fase. El uso de este enfoque en el examen de la cooperativa de la investigación nos permite analizar los componentes del control interno, los procesos administrativos, financieros y regulatorios por separado, y luego reunir todos esos hallazgos para crear un diagnóstico que guiará tanto las propuestas de mejora como el fortalecimiento de la sostenibilidad financiera de la asociación.

Análisis Documental

El análisis documental es una técnica de investigación que implica examinar, clasificar y sintetizar información de diversas fuentes con el fin de extraer conocimiento relevante y aplicarlo a un objeto de estudio específico. Como escribe Peña Vera, (2022) este proceso implica identificar ideas centrales, separar lo esencial de lo accesorio y organizar la información de manera sistemática. Permite que los datos recopilados se transformen en insumos útiles para la investigación. El análisis documental es una herramienta necesaria para analizar las regulaciones de SEPS, los manuales de control interno y los estados financieros en el contexto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, con el fin de desarrollar un diagnóstico integral de los procesos administrativos y financieros, así como para reforzar la fiabilidad de los resultados obtenidos.

Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia

La matriz de probabilidad, impacto e importancia es de gran importancia para el proceso

de gestión de riesgos porque facilita la identificación, medición y priorización de los eventos relevantes que pueden afectar el desempeño de la institución. Como describe Pérez Pazmiño, (2024) la evaluación sistemática de riesgos define el grado de exposición de una cooperativa para que se puedan identificar las amenazas que rodean procesos como la concesión y recuperación de préstamos, junto con su influencia directa en la rentabilidad y la toma de decisiones gerenciales. El uso de esta matriz llega a formar la columna vertebral para el análisis de control interno del sistema a través del mapeo de los riesgos en indicadores como el ROE, ROA y el ratio corriente, priorizando el tratamiento de esos riesgos y promoviendo mecanismos de supervisión y monitoreo financiero.

Encuesta

La encuesta es un método de investigación diseñado para recopilar datos de manera sistemática mediante cuestionarios con respecto a percepciones, actitudes o prácticas relacionadas con un fenómeno específico. En concordancia con Barrera Guerra & Hinojosa Cruz, (2021) afirmaron que los cuestionarios, particularmente aquellos contruidos con escalas como la de Likert, proporcionan una medición confiable de variables cualitativas asociadas con el control interno, lo que los convierte en datos útiles para ser analizados. En cuanto a la cooperativa principal de la investigación, el uso de encuestas al personal ayuda en la detección de debilidades en los procesos administrativos y financieros, en la evaluación del cumplimiento de los controles internos y en complementar el análisis de los indicadores financieros con las percepciones de los empleados.

Entrevista

Una entrevista es una técnica cualitativa donde una entrevista es un diálogo organizado entre el investigador y un participante para obtener una respuesta elaborada y específica del

participante sobre un tema. Bajo este sentido, Quiñones Pereyra et al. (2022) sugieren que la entrevista puede adoptar varias formas: estructurada, semiestructurada, o no estructurada, en función de hasta qué punto las preguntas están de cierta manera estandarizadas, a fin de ajustar a diferentes contextos de investigación y proteger los datos obtenidos en la misma. La entrevista constituye con tercio entre las fuentes de información para investigar las percepciones de la directiva acerca de la forma en que se ejerce el control interno, las fallas administrativas y financieras, y las oportunidades de mejora en la institución financiera de estudio, para ello se utiliza esta para complementar la información obtenida a través de encuestas y estudio y análisis documental.

Capítulo 2: Materiales y Métodos

En esta sección, se describe la metodología que se adoptó durante el proceso de investigación para cumplir con los objetivos propuestos.

Tipo de Investigación

Investigación Mixta

Se llevó a cabo una investigación mixta cualitativa y cuantitativa con el objetivo de obtener una visión integral del control interno y la sostenibilidad financiera de la cooperativa. Esta metodología proporcionó medios para investigar tanto las formas normativas como estructurales del control interno y los resultados financieros reflejados en los estados financieros. Como lo mencionan, Tulshi & Bhusal, (2023), esta combinación sería pertinente para observar el efecto del control interno en el rendimiento financiero de las cooperativas de ahorro y crédito, puesto que es posible llevar la calidad del control a la dimensión de los indicadores financieros objetivos de la cooperativa.

Desde el enfoque cuantitativo se levantó una encuesta con el personal de la institución, y se realizó un análisis documental de estados financieros y normativas de la SEPS, que se vio enriquecido con el cálculo de indicadores financieros tales como la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y la eficiencia operacional. Este proceso permitió comparar y triangular información, garantizando una mayor validez en los resultados y facilitando la formulación de propuestas dirigidas a fortalecer el control interno y la sostenibilidad de la entidad financiera.

Métodos de Investigación

Método Analítico

Se adoptó el método analítico para descomponer el sistema de control interno y el proceso financiero en diferentes niveles con el fin de investigar su funcionamiento y posibles defectos. Fue factible estudiar en detalle lo que respecta a los indicadores de rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia, así como los procedimientos contables y de gestión subyacentes, y encontrar posibles deficiencias en el proceso financiero en 2022, 2023 y 2024. En este sentido, Thi Hai et al., (2024) enfatizaron que, al observar los componentes del sistema de control interno, podían descubrir las debilidades operativas y su relación con el desempeño del proceso financiero de las cooperativas de ahorro y crédito. Por lo tanto, se utilizó el método analítico para tener una mejor comprensión del comportamiento relacionado con el proceso financiero y su posible en la estabilidad institucional.

Método Sintético

El método sintético se utilizó para integrar los resultados obtenidos del análisis documental, las encuestas aplicadas al personal y la entrevista con la gerente, con el fin de desarrollar un diagnóstico integral de la efectividad del control interno. De esta manera, este método facilitó la construcción de conclusiones generales sobre la sostenibilidad financiera de la cooperativa y sirvió como base para proponer sugerencias de mejora dirigidas al fortalecimiento institucional.

Técnicas e Instrumentos de Investigación

Las técnicas e instrumentos facilitaron la recopilación y análisis de información, asegurando resultados con mayor calidad, precisión y validez; en este sentido, se emplearon los siguientes:

Análisis Documental

El análisis documental se basó en los reglamentos internos, los estados financieros y los informes contables de los tres períodos 2022, 2023 y 2024. De esta manera, se confirmó la

verificación del cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y se destacaron deficiencias en sus procesos administrativos y financieros. Según Cárdenas Muñoz et al., (2023), el análisis documental de estos datos de investigación fue útil para calcular indicadores financieros y extraer conclusiones relevantes. Se utilizó el análisis documental para agregar, categorizar y evaluar información científica de libros, artículos y revistas especializadas, que sirvieron como marco teórico y metodología que sustentaron la construcción del estudio.

Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia

Después de que se identificaron los resultados de los procesos administrativos, financieros y operativos mediante la aplicación de un cuestionario de control interno, se utilizó la matriz de probabilidad, impacto e importancia como herramienta técnica para clasificar y priorizar los riesgos identificados dentro de la cooperativa. Se proporcionaron evaluaciones cuantitativas de la exposición por hallazgo basadas en la frecuencia de ocurrencia, la magnitud de las consecuencias y la relevancia que representan para la gestión institucional. Como parte de esto, Lahuasi Criollo, (2022), explica que el uso de matrices de evaluación de riesgos basadas en probabilidad e impacto constituye una herramienta eficaz para identificar riesgos financieros relevantes y establecer acciones de control según su nivel de criticidad. En este sentido, el uso de la matriz proporcionó el soporte técnico necesario para la identificación de riesgos, así como la alineación con los controles internos del proceso financiero. De manera similar, el análisis también ayudó a establecer un plan de mejora que contiene sugerencias estratégicas dirigidas a fortalecer el control interno, mejorar la eficiencia en la gestión de los recursos de los socios y contribuir a la sostenibilidad financiera de la Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio durante los años 2022, 2023 y 2024.

Entrevista

Se utilizó una entrevista para mantener un contacto directo con la gerente de la cooperativa base del estudio como método de investigación con el fin de obtener datos cualitativos sobre el control interno y los procesos financieros de la institución. Gracias a este recurso, se pudo obtener información sobre las debilidades en la gestión administrativa, las dificultades en la segregación de funciones y los pasos tomados para mejorar la eficiencia de la institución financiera. Por esta razón, Hernández Sampieri & Mendoza, (2018) enfatizaron las entrevistas cualitativas como una forma de crear un mejor conocimiento sobre los procesos organizacionales, ya que ayudan a recuperar información integral de la experiencia y percepción de los gerentes, especialmente al estudiar la gestión, el control interno o la toma de decisiones. En este sentido, el uso de la entrevista proporcionó un método cualitativo que mejoró el análisis de la investigación de manera más general y además proporcionó la visión complementaria que provino del análisis de documentos y encuestas.

Encuesta

Esta encuesta se realizó con el personal administrativo y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio con el objetivo de recopilar información sobre la percepción del control interno y su aplicación en los procesos financieros. Estos criterios relacionados con la efectividad de los procedimientos, el cumplimiento de las políticas internas y las debilidades que afectan la gestión institucional fueron identificados a través de la herramienta. En este sentido, Barrera Guerra Jr & Hinojosa Cruz, (2021) mencionan que las encuestas realizadas con el personal involucrado en los procesos financieros proporcionan los medios para evaluar el cumplimiento del control interno, identificar fallos en los procedimientos y comprender la percepción institucional de la gestión financiera. De este modo, la encuesta arrojó una visión más amplia y complementaria de la realidad de la cooperativa, con datos relevantes que, al integrarse

con entrevistas y análisis de documentos, ayudaron a establecer un diagnóstico integral.

Pregunta de Investigación

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, durante los periodos 2022, 2023 y 2024 tuvo un sistema de control interno sólido?

Matriz de Operacionalización de Variables

En la siguiente matriz se encuentran las variables operacionalizadas correspondientes al tema principal de la investigación. De esta manera, los objetivos del estudio se vincularon con algunos aspectos principales que han sido analizados y proporcionan una dirección clara al proceso investigativo desarrollado. Esta matriz se presenta a continuación en la tabla 1:

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de Variables

Tema	Objetivos específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Técnica de investigación	Fuentes de información
Análisis del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024	1. Describir los fundamentos teóricos del control interno y del ROE en las cooperativas de ahorro y crédito.	Fundamentos teóricos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Control interno en el ámbito operativo ▪ Rentabilidad financiera y su incidencia en la gestión de la cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Importancia del control interno para la eficiencia financiera ▪ Influencia del ROE en la sostenibilidad de las cooperativas 	Análisis documental y estadístico mediante la aplicación de la matriz de probabilidad, impacto e importancia.	Normativa SEPS, literaturas académicas, informes técnicos, artículos científicos
	2. Establecer la metodología de evaluación del control interno financiero con enfoque en la probabilidad, impacto e importancia del ROE, ROA y ratio corriente.	Metodología de evaluación del control interno	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Análisis de riesgos financieros ▪ Evaluación de los componentes del modelo COSO I y II 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nivel de riesgo financiero identificado ▪ Clasificación de riesgos según probabilidad e impacto 	Análisis documental y estadístico	Normativa SEPS, COSO I y COSO II, ISO 31000:2018, informes de la gestión de la cooperativa.

3. Examinar los riesgos del control interno en los procesos administrativos, financieros y operativos de la cooperativa.	Riesgos del control interno	▪ Procesos administrativos y financieros	▪ Existencia de manual de procesos	Encuesta (a todos los funcionarios)	Personal de la cooperativa, gerente, procedimientos internos, normativa SEPS
		▪ Procesos operativos y de control	▪ Cumplimiento de políticas internas	Entrevista (a la gerente)	
4. Proponer mejoras que fortalezcan el control interno y mejoren el cumplimiento del ROE.	Propuestas de mejora en control interno y gestión	▪ Fortalecimiento del control interno	▪ Acciones de mitigación aplicadas	Análisis documental y estadístico mediante la aplicación de un plan de mitigación	Estados financieros 2022-2024, gerente, normativa SEPS, informes contables
		▪ Plan de mitigación de los hallazgos	▪ Nivel de implementación de controles recomendados	Entrevista (a la gerente)	

Nota. Elaboración propia a partir de la evaluación del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio

Universo – Población

Dentro de la investigación, la población de estudio fue todo el personal de cooperativa de ahorro y crédito, quienes son responsables de cada fase administrativa, operativa y financiera de la cooperativa desde 2022 hasta 2024. El problema principal es que no se están cumpliendo los niveles estándar establecidos por la SEPS en cuanto a ROE, ROA y el ratio corriente, y por lo tanto se consideró a todos los empleados de la cooperativa, quienes se encuentran en diferentes áreas administrativas y operativas. Según Huang et al., (2022), en la investigación financiera de cooperativas, es pertinente trabajar con información censal cuando el volumen de datos es manejable, ya que esto permite obtener resultados más precisos y representativos del desempeño institucional. Por lo tanto, la población seleccionada permitió un análisis exhaustivo de la evolución financiera de la cooperativa.

Procedimiento y Análisis de Datos

A través de varios aspectos, el estudio se llevó a cabo de manera sistemática y clara,

logrando un diagnóstico general sobre el control interno del proceso financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, control financiero que se realizó en los años 2022, 2023 y 2024. Primero se efectuó un análisis documental de la normativa vigente y emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), informes internos, suministrados por el gerente y el contador de la cooperativa. Luego, se aplicó el análisis vertical y el análisis horizontal a los estados financieros (el balance general y el estado de resultados) del los tres años de estudio para detectar tendencias, variaciones y anomalías que reflejen un posible debilitamiento en la gestión financiera.

Por otro lado, se evaluaron algunos indicadores financieros importantes, incluidos la liquidez, la rentabilidad (ROE y ROA), la solvencia y la eficiencia operativa. Como lo determinan Orillosa et al., (2025), el análisis sistemático de los indicadores financieros asegura que se determinen las debilidades en la gestión financiera y evalúa cómo el control interno afecta la rentabilidad y estabilidad económica de las cooperativas. Así, está claro que el uso de estos indicadores en el estudio actual permitió proporcionar un análisis objetivo de la evolución del desempeño financiero de la cooperativa. Los resultados se asociaron con la matriz de probabilidad, impacto e importancia, mediante la cual los hallazgos se transformaron en categorías estratégicas y se evaluaron en función del riesgo basado en los factores de importancia, probabilidad e impacto.

Luego, los resultados obtenidos se compararon por año, lo que permitió descubrir variaciones, tendencias y comportamientos correspondientes de los indicadores durante el período de estudio. Para permitir la interpretación y resaltar la evolución temporal de estos resultados, se utilizó el programa RStudio para desarrollar una representación gráfica de la evolución de los indicadores financieros con el propósito de este trabajo. Esto está respaldado por datos de Purwanti et al., (2025) que, las herramientas analíticas y visuales consolidan aún más el análisis financiero

al proporcionar interpretaciones más precisas y exactas de la información contable y a los tomadores de decisiones con evidencia. Por tanto, la aplicación de RStudio en el presente estudio contribuyó para analizar en detalle desde un gráfico el comportamiento financiero de la cooperativa.

Por último, se aplicó un cuestionario de control interno basado en las normas internacionales, mediante el cual se pudo medir el grado de cumplimiento de los procedimientos contables y administrativos. Además, el instrumento se completó con una entrevista al gerente que brindó una visión cualitativa sobre la percepción de la gestión financiera y una encuesta al personal de la cooperativa que permitió identificar qué opinaba el personal acerca de la efectividad de los controles implementados durante los años 2022, 2023 y 2024.

Capítulo 3: Resultados y Discusión

Este capítulo presenta los resultados de la recolección de información y el análisis realizado para el control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, considerando los períodos 2022, 2023 y 2024.

Análisis Estadístico

El siguiente análisis financiero para los períodos 2022, 2023 y 2024 se presenta para obtener una comprensión objetiva de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio. Este capítulo da inicio con los análisis vertical y horizontal de los estados financieros, lo cual es esencial para la comprensión de la estructura de activos, pasivos y patrimonio, la identificación de cambios, tendencias y diferencias importantes de un año a otro y de un ejercicio económico a otro. Luego se calcularon los ratios financieros a saber, ROE, ROA y el ratio corriente, que indicaron la rentabilidad, la eficiencia en cuanto al uso de los recursos y la capacidad de la cooperativa para cubrir pasivos a corto plazo.

Estado de Situación Financiera de los años 2022, 2023 y 2024: Análisis Vertical

El análisis vertical del Estado de Situación Financiera permite determinar la composición de los recursos y obligaciones de la cooperativa y, por lo tanto, el valor respectivo de cada recurso u obligación en el total de activos en cada período. Permite examinar tendencias, cambios estructurales y variaciones significativas que afectan la liquidez, solvencia y estabilidad financiera de la institución. A continuación, se presenta el análisis dentro de la tabla 2 correspondiente a los años 2022, 2023 y 2024.

Tabla 2*Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de los Años 2022, 2023 y 2024***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE VICENTE PONCE RUBIO****ANÁLISIS VERTICAL****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

CODIGO	DETALLE DE CUENTA	2022	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	2023	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	2024	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
1.	ACTIVO												
	ACTIVO CORRIENTE												
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	\$195.763,37		7,26%	6,98%	\$73.272,11		2,80%	2,67%	\$271.445,47		11,14%	10,58%
1.1.01.	CAJA	\$31.431,28	16,06%			\$7.514,31	10,26%			\$17.412,08	6,41%		
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$164.332,09	83,94%			\$65.757,80	89,74%			\$254.033,39	93,59%		
1.3.	INVERSIONES	\$88.133,09		3,27%	3,14%	\$94.427,82		3,61%	3,44%	\$74.430,41		3,06%	2,90%
1.3.05.	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$88.133,09	100,00%			\$94.427,82	100,00%			\$74.430,41	100,00%		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$2.374.756,73		88,04%	84,64%	\$2.412.697,61		92,13%	87,89%	\$2.051.215,39		84,20%	79,92%
1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$245.421,12	10,33%			\$229.748,07	9,52%			\$282.824,38	13,79%		
1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$30.925,02	1,30%			\$20.615,53	0,85%		\$	-	0,00%		
1.4.04.	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$2.077.742,53	87,49%			\$1.696.142,36	70,30%			\$1.557.140,81	75,91%		

1.4.20.	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADO POR VENCER	\$10.281,19	0,43%		\$2.693,08	0,11%		\$1.991,44	0,10%
1.4.26.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	\$310,42	0,01%		\$12.733,49	0,53%		\$14.430,43	0,70%
1.4.27.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA	\$ -	0,00%		\$4.968,74	0,21%		\$11.145,42	0,54%
1.4.28.	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA	\$90.795,35	3,82%		\$455.918,18	18,90%		\$417.385,79	20,35%
1.4.50.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$340,71	0,01%		\$6.797,57	0,28%		\$17.630,98	0,86%
1.4.51.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$ -	0,00%		\$346,06	0,01%		\$1.250,23	0,06%
1.4.52.	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$35.421,33	1,49%		\$133.092,47	5,52%		\$256.466,10	12,50%
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$-116.480,94	-4,90%		\$-150.357,94	-6,23%		\$-509.050,19	-24,82%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	\$38.806,15		1,44% 1,38%	\$38.416,85		1,47% 1,40%	\$38.991,55	1,60% 1,52%
1.6.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$916,21	2,36%		\$778,15	2,03%		\$1.069,69	2,74%
1.6.03.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	\$38.498,79	99,21%		\$38.376,27	99,89%		\$38.702,14	99,26%
1.6.14.	PAGO POR CUENTAS DE SOCIOS	\$392,56	1,01%		\$12.019,14	31,29%		\$16.548,85	42,44%

1.6.15.	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	\$77,40	0,20%		\$57,50	0,15%		\$49,51	0,13%
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$1.038,26	2,68%		\$973,77	2,53%		\$1.118,11	2,87%
1.6.99.	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$-2.117,07	-5,46%		\$-13.787,98	-35,89%		\$-18.496,75	-47,44%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$2.697.459,34			\$2.618.814,39			\$2.436.082,82	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$3.586,11		100,00%	0,13%		\$4.792,21	100,00%	0,17%
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$26.088,51	727,49%		\$26.308,51	548,98%		\$25.312,01	576,03%
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$21.212,79	591,53%		\$20.659,90	431,11%		\$20.826,96	473,96%
1.8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ -	0,00%		\$2.220,00	46,33%		\$2.220,00	50,52%
1.8.90.	OTROS	\$ -	0,00%		\$ -	0,00%		\$195,00	4,44%
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$-43.715,19	-1219,01%		\$-44.396,20	-926,42%		\$-44.159,75	-1004,95%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$3.586,11			\$4.792,21			\$4.394,22	
1.9.	OTROS ACTIVOS	\$104.707,40		100,00%	3,73%		\$121.605,87	100,00%	4,43%
1.9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$55.319,89	52,83%		\$55.733,73	45,83%		\$48.763,30	38,67%
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$46.803,14	44,70%		\$62.865,66	51,70%		\$75.220,77	59,66%
1.9.06.	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$2.338,03	2,23%		\$2.768,85	2,28%		\$1.885,35	1,50%
1.9.08.	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ -	0,00%		\$ -	0,00%		\$ -	0,00%

1.9.90.	OTROS	\$2.248,83	2,15%		\$2.240,03	1,84%		\$2.218,19	1,76%		
1.9.99.	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$-2.002,49	-1,91%		\$-2.002,40	-1,65%		\$-2.002,18	-1,59%		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$104.707,40			\$121.605,87			\$126.085,43			
	TOTAL ACTIVOS	\$2.805.752,85		100,00%	\$2.745.212,47			\$2.566.562,47			
2.	PASIVOS										
	PASIVO CORRIENTE										
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$1.749.187,65		82,97% 82,84%	\$1.750.796,19		87,53% 87,35%	\$2.001.957,61		94,06% 93,86%	
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$545.758,40	31,20%		\$489.543,47	27,96%		\$536.681,97	26,81%		
2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	\$1.195.330,87	68,34%		\$1.259.023,91	71,91%		\$1.463.558,33	73,11%		
2.1.05.	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$8.098,38	0,46%		\$2.228,81	0,13%		\$1.717,31	0,09%		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	\$71.588,04		3,40% 3,39%	\$86.678,60		4,33% 4,32%	\$94.849,73		4,46% 4,45%	
2.5.01.	INTERÉS POR PAGAR	\$36.624,69	51,16%		\$55.103,19	63,57%		\$59.704,69	62,95%		
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES	\$26.039,65	36,37%		\$23.731,68	27,38%		\$22.974,14	24,22%		
2.5.04.	RETENCIONES	\$1.372,98	1,92%		\$1.252,71	1,45%		\$1.615,32	1,70%		
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$1.626,75	2,27%		\$668,03	0,77%		\$1.963,38	2,07%		
2.5.06.	PROVEEDORES	\$24,73	0,03%		\$264,30	0,30%		\$1.108,44	1,17%		
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$5.899,24	8,24%		\$5.658,69	6,53%		\$7.483,76	7,89%		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$287.551,05		13,64% 13,62%	\$162.762,39		8,14% 8,12%	\$31.490,16		1,48% 1,48%	
2.6.06.	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	\$287.551,05	100,00%		\$162.762,39	100,00%		\$31.490,16	100,00%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTES	\$2.108.326,74			\$2.000.237,18			\$2.128.297,50			

2.9.	OTROS PASIVOS	\$3.277,19		100,00%	0,16%	\$4.082,24		100,00%	0,20%	\$4.608,21		100,00%	0,22%
2.9.08.	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ -	0,00%			\$ -	0,00%			\$ -	0,00%		
2.9.90.	OTROS	\$3.277,19	100,00%			\$4.082,24	100,00%			\$4.608,21	100,00%		
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$3.277,19				\$4.082,24				\$4.608,21			
	TOTAL PASIVOS	\$2.111.603,93		100,00%		\$2.004.319,42				\$2.132.905,71			
3.	PATRIMONIO												
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$211.640,52		30,49%	30,49%	\$239.837,74		32,37%	32,37%	\$257.504,69		59,38%	59,38%
3.1.03.	APORTE DE SOCIOS	\$211.640,52	100,00%			\$239.837,74	100,00%			\$257.504,69	100,00%		
3.3.	RESERVAS	\$481.675,65		69,39%	69,39%	\$496.518,57		67,02%	67,02%	\$175.586,39		40,49%	40,49%
3.3.01.	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$481.675,65	100,00%			\$496.518,57	100,00%			\$175.586,39	100,00%		
3.6.	RESULTADOS	\$832,75		0,12%	0,12%	\$4.536,74		0,61%	0,61%	\$565,68		0,13%	0,13%
3.6.03.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$832,75	100,00%			\$4.536,74	100,00%			\$565,68	100,00%		
	TOTAL PATRIMONIO	\$694.148,92				\$740.893,05				\$433.656,76			
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$2.805.752,85				\$2.745.212,47				\$2.566.562,47			

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio del año 2022, 2023 y 2024.

Análisis del Año 2022. El análisis vertical muestra la naturaleza del financiamiento de la cooperativa que se centró en el activo corriente en el 2022, con un 96.14% de los activos totales, revelando una alta dependencia de los elementos a corto plazo, particularmente la cartera de préstamos, que representó el 84.64% de los activos. La elevada concentración de microcréditos indica que la cooperativa desarrollaba su actividad fundamentalmente en la concesión de créditos, lo que coincide directamente con los resultados obtenidos en relación a la mala recuperación de la cartera, incremento de cuentas vencidas y la necesidad de un fortalecimiento del control interno en dichos procesos. El comportamiento de las provisiones equivalentes al -4.90% de la cartera indica que desde 2022 la estimación de incobrabilidad está en aumento, impactando así en la rentabilidad y los indicadores financieros analizados.

Desde el punto de vista de la liquidez, los pasivos corrientes constituyeron el 99.85% del total de pasivos, siendo las obligaciones con el público la cuenta más significativa (82.97% de estos pasivos). De esta manera, se puede analizar la estructura y muestra cómo los depósitos a la vista y a plazo dependen en gran medida de la red de fondos, lo que significa que el flujo de caja está estrictamente regulado para cumplir con la demanda inmediata. Esto se vincula directamente con los resultados del ratio corriente, que llegó a 1.28 para el 2022, reflejando una liquidez ajustada, es decir, la cooperativa podría pagar sus deudas de corto plazo, pero con un margen reducido.

Asimismo, en términos de patrimonio, para 2022 el capital social y las reservas alcanzaron los \$693,316.17 o en respuesta porcentual el 24.71% del total de los activos, reflejando un patrimonio estructural relativamente fuerte, sin embargo, con un nivel de utilidad bajo. Esto se refleja en el ROE, donde el rendimiento fue pobre para 2022 porque tuvo casi cero beneficios, donde los ingresos (\$484,325.14) y los gastos (\$483,492.39) casi se compensaron entre sí. Esta

diferencia no muy grande (menos de \$1,000) demuestra el fracaso de la cooperativa para construir un superávit sustancial, señalando un problema estructural con el funcionamiento financiero y operativo de la organización, también alineado con lo que se había descubierto en la investigación mencionada dentro de las demás herramientas aplicadas sobre controles no implementados, duplicación de funciones, mala capacitación y problemas de comunicación interna.

De manera similar, el ROA también fue débil en 2022, ya que el margen obtenido entre ingresos y gastos, al compararse con un activo total de \$2,805,752.85, muestra que la capacidad de los activos para generar ganancias fue prácticamente inexistente. Esto confirma que, a pesar de tener una cartera significativa, su rendimiento no generó una ganancia proporcional, lo cual está directamente relacionado con los problemas en la eficiencia del uso de activos y la gestión del riesgo crediticio, elementos evidenciados tanto en el análisis vertical como en los hallazgos cualitativos y cuantitativos de esta investigación.

Por último, el balance de 2022 también revela que la cooperativa concentró ampliamente sus depósitos del público y destinó mínimamente a los activos no corrientes (siendo el 0,13% del total de activos), lo que indica que la estructura operativa total se enfoca prácticamente en el microcrédito y servicios financieros a corto plazo, y se realiza escasamente inversión en infraestructura, tecnología o equipo. Esto está en línea con los resultados de prácticas administrativas débiles, una posible falta de control sistemático y medios limitados para apoyar los controles internos en el proceso financiero.

Análisis del Año 2023. Luego se analizó en 2023 que había algunas diferencias importantes respecto a 2022, lo que también demostró problemas internos relacionados con la gestión de crédito, la liquidez y la rentabilidad. Los activos corrientes constituían el 95.40% del total de activos y se informaron como la fuente número uno de activos en el estado de posición

financiera. La cartera de préstamos continuó dominando el sector, ya que representaba el 87.89% del total de activos. Aunque la cartera ha experimentado un crecimiento moderado en relación con 2022, el deterioro de la calidad crediticia es evidente a través de microcréditos sin intereses más altos (18.90%) y préstamos vencidos sustancialmente más altos. La provisión disminuyó en un 6.23%, mostrando además que los procesos de recuperación de préstamos se perciben como involucrando un mayor riesgo y problemas.

En cuanto a los pasivos corrientes, \$2,000,237.18, que es ligeramente inferior al año anterior, sin embargo, esto se mantuvo igual, basado en obligaciones con el público (87.53%). Como resultado, esta cantidad de depósitos era bastante grande y necesitaba un flujo constante de liquidez, especialmente en 2023 cuando sus activos corrientes disminuyeron. Estas condiciones estuvieron representadas en el ratio corriente (menor que en 2022) que muestra que la cooperativa no se encontraba en una situación óptima para hacer frente a lo que son sus pasivos corrientes. Esta tendencia se refleja también en los datos de la encuesta, en que la mayoría del personal consideró que su liquidez era baja o media.

En cuanto al capital, este se elevó también a \$740,893.05, que se debió principalmente a un incremento en las aportaciones de los socios de la cooperativa. Las reservas todavía constituían la mayor parte del capital. Ahora, como muestra el ROE: la cantidad de ingresos (\$479,288.31) es apenas mayor a la de los gastos (\$474,751.57), pero el beneficio es muy bajo y el retorno sobre el capital es muy débil. El margen es aún demasiado pequeño; esto indica que la cooperativa no retorna mucho a sus socios. El fenómeno es directamente consistente con los hallazgos sobre la mala gestión financiera, la mala comunicación interna y la mala regulación de los procesos administrativos.

Con respecto al ROA, el rendimiento sobre los activos se mantuvo bastante pobre. Los activos totales cayeron a \$2,745,212.47, y después de una disminución adicional en la brecha entre ingresos y gastos, la capacidad del activo para generar ganancias siguió siendo baja. De las encuestas, los problemas citados fueron la reducción de fondos disponibles, una disminución en la liquidez bancaria, un aumento en las cuentas por cobrar debido a retrasos en los procedimientos internos, y las debilidades mencionadas anteriormente en el control interno y la eficiencia operativa.

Análisis del Año 2024. Las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio indican una grave dificultad en ciertas cuentas en 2024 (que corresponden a los problemas estructurales mostrados en los hallazgos). Entonces, sus activos corrientes disminuyeron a \$2,436,082.82, lo que representa el 94.92% de sus activos totales. Aunque sigue siendo el componente principal para este tipo de estado financiero, es menor que en años anteriores, mostrando las capacidades decrecientes de la cooperativa. Esta caída está directamente vinculada a la disminución de la cartera de préstamos, que ha alcanzado el 79.92% de los activos totales, indicando no solo una reducción en las colocaciones, sino también un aumento en el riesgo asociado con el incremento de préstamos vencidos y en mora.

Entonces, entre los temas relevantes tratados se cuentan la subida de las provisiones para deudas incobrables: para 2024, la provisión llagó al -24.82% de la cartera; sin embargo, presenta una variación en relación con 2022 y 2023. Reafirmando así los resultados del análisis sobre la baja respuesta de tiempo entre cuentas, incremento de los impagos y un débil mecanismo interno de monitoreo y cobranza. La cooperativa está usando cantidades significativas de sus activos para cubrir sus riesgos, agotando así ganancias y oportunidades de reinversión.

En cuanto a la liquidez, los pasivos corrientes aumentaron significativamente a \$2,128,297.50, impulsados principalmente por el incremento en las obligaciones con el público (93.86% de los pasivos). Con su mayor dependencia de la financiación externa y la disminución de los activos corrientes, el ratio corriente se debilitó a 1.14 en 2024, mostrando que la cooperativa apenas tiene suficientes recursos para cubrir sus obligaciones inmediatas. Este riesgo financiero coincide plenamente con los resultados de la encuesta, donde el personal cree que los flujos de efectivo no se están gestionando adecuadamente y que hay fallas significativas en la planificación financiera.

El patrimonio está conformado por 433,656.76 en 2024, mucho menos de lo que había sido en años anteriores. Esto indica que la cooperativa perdió gran parte de su capacidad para desarrollar sus reservas y capital, principalmente debido a la muy pequeña ganancia y las altas provisiones que impactan directamente el patrimonio neto. Esto se puede ver claramente expresado como el ROE decreciente, la reducción resultante en el ROE se debió a la ganancia obtenida (ingresos - gastos) la cantidad de \$565.68, poco en comparación con la cantidad de capital disponible para participar en la actividad. Esta baja rentabilidad del capital verifica la declaración de diagnóstico institucional: procesos administrativos deficientes, redundancia de funciones, capacitación inadecuada del personal, controles débiles y disfunción operativa.

De igual manera, el ROA del año 2024 muestra una disminución en la rentabilidad potencial total de los activos. El beneficio mínimo de \$565.68 frente a los activos totales de \$2,566,562.47 indica un retorno muy bajo, lo que indica que los activos no son gestionados efectivamente. Esto se corresponde con lo que se estableció respecto a la inexistencia de mecanismos para aprovechar los activos productivos y altos niveles de cartera no productiva.

Estado de Resultados de los años 2022, 2023 y 2024: Análisis Vertical

El análisis vertical del estado de resultados permite evaluar la estructura de ingresos y gastos de la cooperativa, identificando qué partidas tienen el mayor impacto en el resultado del período. Esta herramienta ayuda a comprender la eficiencia operativa, los niveles de rentabilidad y los cambios que ocurrieron entre períodos. A continuación, se presenta el análisis dentro de la tabla 3 correspondiente a los años 2022, 2023 y 2024.

Tabla 3*Análisis Vertical del Estado de Resultados de los Años 2022, 2023 y 2024***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE VICENTE PONCE RUBIO****ANÁLISIS VERTICAL****ESTADO DE RESULTADOS**

CODIGO	DETALLE DE CUENTA	2022	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	2023	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	2024	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO
5.	INGRESOS												
	INGRESOS OPERATIVOS												
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$458.249,45		98,44%	94,62%	\$458.018,74		98,87%	95,56%	\$424.503,10		99,11%	96,08%
5.1.01.	DEPOSITOS	\$3.253,40	0,71%			\$3.964,31	0,87%			\$2.131,88	0,50%		
5.1.03.	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSION	\$5.242,27	1,14%			\$6.222,88	1,36%			\$5.594,88	1,32%		
5.1.04.	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	\$449.753,78	98,15%			\$447.831,55	97,78%			\$416.776,34	98,18%		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	\$6.848,03		1,47%	1,41%	\$4.834,48		1,04%	1,01%	\$3.810,70		0,89%	0,86%
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZAS	\$1.856,56	27,11%		\$-		0,00%		\$-		0,00%		
5.4.90.	OTROS SERVICIOS	\$4.991,47	72,89%			\$4.834,48	100,00%			\$3.810,70	100,00%		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$435,89		0,09%	0,09%	\$378,84		0,08%	0,08%	\$5,57		0,00%	0,00%
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$435,89	100,00%			\$378,84	100,00%			\$5,57	100,00%		

	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		\$465.533,37			\$463.232,06			\$428.319,37		
	INGRESOS NO OPERATIVOS										
5.6.	OTROS INGRESOS		\$18.791,77	100,00%	3,88%	\$16.056,25	100,00%	3,35%	\$13.516,91	100,00%	3,06%
5.6.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$9.094,23	48,39%		\$456,01	2,84%		\$1.952,59	14,45%	
5.6.90.	OTROS		\$9.697,54	51,61%		\$15.600,24	97,16%		\$11.564,32	85,55%	
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS		\$18.791,77			\$16.056,25			\$13.516,91		
	TOTAL INGRESOS		\$484.325,14	100,00%		\$479.288,31	100,00%		\$441.836,28	100,00%	
4.	GASTOS										
	GASTOS OPERATIVOS										
4.1.	INTERESES CAUSADOS		\$124.821,47	25,93%	25,77%	\$142.107,09	30,03%	29,65%	\$141.573,76	32,28%	32,04%
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ -		0,00%		\$131.019,53	92,20%		\$136.966,56	96,75%	
4.1.03.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -		0,00%		\$11.087,56	7,80%		\$4.607,20	3,25%	
4.4.	PROVISIONES		\$88.396,18	18,36%	18,25%	\$59.513,00	12,58%	12,42%	\$38.244,28	8,72%	8,66%
4.4.02.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -		0,00%		\$47.842,18	80,39%		\$33.535,73	87,69%	
4.4.03.	CUENTAS POR COBRAR	\$ -		0,00%		\$11.669,40	19,61%		\$4.706,58	12,31%	
4.4.05.	OTROS ACTIVOS	\$ -		0,00%		\$1,42	0,00%		\$1,97	0,01%	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		\$268.213,96	55,71%	55,38%	\$271.544,96	57,39%	56,66%	\$258.828,88	59,01%	58,58%
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	\$ -		0,00%		\$119.195,85	43,90%		\$112.343,00	43,40%	
4.5.02.	HONORARIOS	\$ -		0,00%		\$47.858,84	17,62%		\$45.451,80	17,56%	

4.5.03.	SERVICIOS VARIOS	\$ -	0,00%		\$69.775,82	25,70%		\$70.189,69	27,12%			
4.5.04.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ -	0,00%		\$10.315,21	3,80%		\$9.763,41	3,77%			
4.5.05.	DEPRECIACIONES	\$ -	0,00%		\$1.373,90	0,51%		\$1.305,99	0,50%			
4.5.06.	AMORTIZACIONES	\$ -	0,00%		\$4.254,63	1,57%		\$883,40	0,34%			
4.5.07.	OTROS GASTOS	\$ -	0,00%		\$18.770,71	6,91%		\$18.891,59	7,30%			
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS				\$481.431,61	99,40%		\$473.165,05	98,72%		\$438.646,92	99,28%
	GASTOS NO OPERATIVOS											
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	0,00%	0,00%	\$ -	0,00%	0,00%	\$214,00	8,16%	0,05%		
4.7.90.	OTROS	\$ -	0,00%		\$ -	0,00%		\$214,00	0,00%			
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$2.060,78	100,00%	0,43%	\$1.586,52	100,00%	0,33%	\$2.409,68	91,84%	0,55%		
4.8.10.	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$434,03	21,06%		\$918,49	57,89%		\$446,30	18,52%			
4.8.15.	IMPUESTO A LA RENTA	\$1.626,75	78,94%		\$668,03	42,11%		\$1.963,38	81,48%			
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$2.060,78	0,43%		\$1.586,52	0,33%		\$2.623,68	0,59%			
	TOTAL GASTOS	\$483.492,39	99,83%		\$474.751,57	99,05%		\$441.270,60	99,87%			
	RESULTADO	\$832,75	0,17%		\$4.536,74	0,95%		\$565,68	0,13%			

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

Análisis del Año 2022. Los ingresos totales para el año fiscal 2022, fueron de \$484,325.14, de los cuales se evidencia que el 94.62% fueron intereses y descuentos ganados, lo que indica que la cartera de préstamos es la fuente de ingresos principal para la cooperativa. Esta categoría resultó ser el 98.15% de los intereses de cartera y evidencio una casi total dependencia de microcrédito como actividad económica principal. Tal concentración ha significado en particular para la institución mayores riesgos financieros, y en especial frente a las dificultades por morosidad e ineficiencia del cobro, tal cual se evidencio dentro del estudio, como se encontró en el estudio. La participación de los servicios en los ingresos fue solo del 1.41% del total, lo que sugiere muy poca diversificación de ingresos, lo que reduce la estabilidad financiera general en caso de que la cartera experimente posibles fluctuaciones.

En cuanto a los gastos, en 2022, el gasto fue de \$483,492.39 (99.83% de los ingresos), lo que indica que prácticamente todos los ingresos se utilizaron para cubrir los costos operativos y obligaciones. Los gastos operativos en la cooperativa representaron el 99.40% de las ganancias totales, teniendo la mayor participación los gastos operativos con un 55.71%, principalmente por el pago a lo que es el personal y a varios servicios y tarifas. Esto se encuentra en concordancia con los resultados del cuestionario, en que los problemas son: trabajo doble, comunicación interna deficiente, falta de capacitación constante que va generando mayor ineficiencia administrativa y gastos sin una significativa tendencia al beneficio.

La provisión representó el 18.36% de los gastos operativos y fue otra categoría de preocupación. El hecho de que esta cifra se mantenga en este nivel indica que desde 2022, la cooperativa ha sufrido una mayor tasa de problemas con su cartera de crédito y cuentas por cobrar, lo que ahora afecta directamente la rentabilidad. Además, tener que hacer provisiones está completamente alineado con los hallazgos del análisis vertical del estado de posición financiera.

Este período vio cómo la cartera morosa y los préstamos sin intereses comenzaron a mostrar signos de deterioro. Afecta el ROA y el ROE porque reduce el margen entre ingresos y gastos, dejando mínimas ganancias.

Con el ejercicio, el resultado total fue de solo \$832.75, o el 0.17% del ingreso total. Este resultado tan bajo confirma que la cooperativa funcionó casi al punto de equilibrio, lo que también significa que no se creó mucho excedente. Esta es la razón por la que la rentabilidad sobre el patrimonio en 2022 es prácticamente nula: utilizando la fórmula $(\text{Ingresos} - \text{Gastos}) / \text{Patrimonio Neto}$, el rendimiento sobre el patrimonio se margina en función del pequeño superávit obtenido. El ROA es igual, ya que es muy bajo, y además teniendo en cuenta que los beneficios de los activos no se vieron limitados por la carencia de volumen de cartera sino por su baja efectividad y los altos costos operativos y de provisión.

Análisis del Año 2023. En 2023, los intereses de cartera con el 97.78% de los ingresos operativos siguen constituyendo la mayoría de los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio. La concentración también indica que el modelo de negocio de la cooperativa todavía depende en gran medida de la provisión de préstamos (predominantemente microcréditos), lo que indica una debilidad en la recuperación, un aumento en la morosidad y también la necesidad de un mayor control interno del crédito. Su crecimiento fue limitado en general, a pesar de que los ingresos se agregaron a \$479,288.31 (en línea con la disminución de los ingresos por servicios y la caída de los ingresos no operativos de \$18,791.77 en 2022 a \$16,056.25 en 2023), una disminución en otras fuentes de financiamiento además de su menor recuperación de activos financieros.

En la categoría de gastos operativos, fueron el 98.72% del ingreso total de la misma estructura del año pasado, pero con el significativo interés adicional en la tasa acumulada

(30.03%). Este aumento también está directamente relacionado con las obligaciones públicas; el peso del público en los pasivos corrientes también fue mayor en 2023. El mayor pago de intereses reduce el ingreso operativo y muestra que la presión de liquidez está aumentando, lo cual es muy similar a la tendencia del ratio corriente que disminuye de 1.28 en 2022 a 1.31 en 2023, pero en forma ajustada, según su encuesta. Además, la provisión para deudas incobrables también aumentó bruscamente (80.39% asignado a la cartera), lo que indica mayores riesgos con el crédito y un debilitamiento real en la capacidad de recuperación que estaba afectando nuevamente los índices de rentabilidad.

Los gastos operativos totales llegaron a \$271,544.96 (siendo el 56.66% del total de ingresos). En este apartado, los gastos de personal, los honorarios y los servicios constituyen casi el 87% del total, lo que demuestra que existe una estructura administrativa y financiera ineficiente. Esto está en concordancia con cada aspecto cualitativo de la investigación, donde se llegó a analizar que existen diferentes problemas en lo que respecta al proceso financiero de la cooperativa.

El año 2023 terminó en \$4,536.74, mayor que en 2022 pero aún muy bajo dado el monto de activos gestionados (\$2,745,212.47). Como resultado, el ROE para todo el año se mantiene bajo, ya que el patrimonio crece a pesar de la falta de proporcionalidad en el crecimiento de las ganancias. De manera similar, el ROA ilustra una capacidad limitada de sus activos para generar ganancias, ya que los ingresos y gastos tienen un margen estrecho. Esta situación confirma que la cooperativa tiene problemas estructurales tanto en la eficiencia del uso de activos como en el nivel del modelo operativo, y que su dependencia del crédito y un proceso de cobro débil influyen directamente en su desempeño financiero.

En última instancia, la baja rentabilidad, el aumento de los costos, la caída en los ingresos

por servicios y también la disminución de los ingresos no operativos muestran una operación que es financieramente vulnerable y necesita modificaciones estratégicas inmediatas para un mejor desempeño en los siguientes períodos.

Análisis del Año 2024. En 2024, la cooperativa alcanzó un ingreso total de \$441,836.28, manteniéndose estable si se compara con lo que son los dos períodos previos. El análisis vertical indica que el 96.08% de estos ingresos proviene de los intereses ganados y descuentos, principalmente relacionados con la cartera de microcréditos, que sigue siendo de cierta manera la base fundamental del modelo de negocio. Sin embargo, esta alta dependencia de los ingresos por créditos representa un gran riesgo, ya que, conforme la calidad de la cartera se va deteriorando (evidenciado por la persistencia de operaciones sin generación de intereses y el aumento de provisiones en años anteriores), los ingresos operativos disminuyen, afectando de cierta manera la capacidad de la cooperativa para generar beneficios. Los ingresos por servicios y otros ingresos representaron un peso marginal (0.86% y 3.06%, respectivamente), lo que indica una diversificación operativa limitada, reflejando lo encontrado con respecto a la falta de innovación, procesos poco modernizados y una estructura débil de servicios complementarios.

Con respecto a los gastos, 2024 terminó en \$441,270.60, es decir, el 99.87% del ingreso total, lo que indica que prácticamente todo lo generado fue consumido en operaciones. Una categoría principal fueron los gastos operativos (58.58%), destacando los gastos de personal, una multitud de servicios y tarifas. Por otro lado, los intereses causados fueron del 32.04%, ya que tal alta dependencia de los depósitos públicos ha llevado a un aumento en el gasto financiero, pero también a un impacto en la liquidez y afecta negativamente el resultado del ratio corriente para 2024.

Las provisiones, aunque ha bajado al 8.66% del ingreso total, las provisiones han seguido

siendo un indicador importante. El valor refleja que la cooperativa todavía se encuentra enfocada en lo que es la recuperación de la cartera, lo cual limita las expectativas de ganancias y reduce claramente los márgenes de beneficio. Esto está estrechamente relacionado con la caída del ROA prevista para 2024, ya que, aunque los costos han disminuido moderadamente, la reducción en los ingresos y el alto nivel de cartera morosa afectaron considerablemente las ganancias potenciales que podía haberse dado de los activos. Por ende, este escenario también impacta el ROE, mostrando una disminución significativa del capital en 2024 y una ganancia mínima (\$565.68), lo que señala una baja rentabilidad que refleja la percepción del personal sobre la ineficiencia operativa, el control interno débil en el proceso financiero y los riesgos asociados a procesos no estandarizados.

Finalmente, la utilidad del ejercicio, con solo el 0,13% de los ingresos, revela que en 2024 la cooperativa estuvo nuevamente en un punto de equilibrio muy ajustado, sin lograr alcanzar un margen que ayude a fortalecer los valores de reserva y mejorar el patrimonio institucional. En general, estos puntos subrayan la necesidad urgente de mejorar las estructuras de gestión financiera, controles operativos más estrictos y operaciones que tienen implicaciones para la rentabilidad y sostenibilidad de la institución.

Estado de Situación Financiera: Análisis Horizontal 2022 – 2023 y 2023 - 2024

El análisis horizontal del Estado de Situación Financiera permite evaluar la evolución de las cuentas entre un período y otro, identificando aumentos, disminuciones y tendencias que revelan la dinámica financiera de la cooperativa. Esta herramienta ayuda a comprender cómo han cambiado los activos, pasivos y el patrimonio a lo largo del tiempo, permitiendo detectar mejoras, riesgos y posibles desequilibrios estructurales. A continuación, se presenta el análisis comparativo dentro de la tabla 4 correspondiente a los períodos 2022–2023 y 2023–2024.

Tabla 4*Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de los años 2022 - 2023 y 2023 - 2024*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE VICENTE PONCE RUBIO											
ANÁLISIS HORIZONTAL											
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA											
CODIGO	DETALLE DE CUENTA	2022	2023	VARIACIÓN	%	RAZÓN	2023	2024	VARIACIÓN	%	RAZÓN
1.	ACTIVO										
	ACTIVO CORRIENTE										
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	\$195.763,37	\$73.272,11	\$-122.491,26	-62,57%	0,37	\$73.272,11	\$271.445,47	\$198.173,36	270,46%	3,7
1.1.01.	CAJA	\$31.431,28	\$7.514,31	\$-23.916,97	-76,09%	0,24	\$7.514,31	\$17.412,08	\$9.897,77	131,72%	2,32
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$164.332,09	\$65.757,80	\$-98.574,29	-59,98%	0,4	\$65.757,80	\$254.033,39	\$188.275,59	286,32%	3,86
1.3.	INVERSIONES	\$88.133,09	\$94.427,82	\$6.294,73	7,14%	1,07	\$94.427,82	\$74.430,41	\$-19.997,41	-21,18%	0,79
1.3.05.	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$88.133,09	\$94.427,82	\$6.294,73	7,14%	1,07	\$94.427,82	\$74.430,41	\$-19.997,41	-21,18%	0,79
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$2.374.756,73	\$2.412.697,61	\$37.940,88	1,60%	1,02	\$2.412.697,61	\$2.051.215,39	\$-361.482,22	-14,98%	0,85
1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$245.421,12	\$229.748,07	\$-15.673,05	-6,39%	0,94	\$229.748,07	\$282.824,38	\$53.076,31	23,10%	1,23
1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$30.925,02	\$20.615,53	\$-10.309,49	-33,34%	0,67	\$20.615,53	\$ -	\$-20.615,53	-100,00%	0
1.4.04.	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$2.077.742,53	\$1.696.142,36	\$-381.600,17	-18,37%	0,82	\$1.696.142,36	\$1.557.140,81	\$-139.001,55	-8,20%	0,92

1.4.20.	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADO POR VENCER	\$10.281,19	\$2.693,08	\$-7.588,11	-73,81%	0,26	\$2.693,08	\$1.991,44	\$-701,64	-26,05%	0,74
1.4.26.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	\$310,42	\$12.733,49	\$12.423,07	4002,02%	41,02	\$12.733,49	\$14.430,43	\$1.696,94	13,33%	1,13
1.4.27.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA	\$ -	\$4.968,74	\$4.968,74	0,00%		\$4.968,74	\$11.145,42	\$6.176,68	0,00%	
1.4.28.	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA	\$90.795,35	\$455.918,18	\$365.122,83	402,14%	5,02	\$455.918,18	\$417.385,79	\$-38.532,39	-8,45%	0,92
1.4.50.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$340,71	\$6.797,57	\$6.456,86	1895,12%	19,95	\$6.797,57	\$17.630,98	\$10.833,41	159,37%	2,59
1.4.51.	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$ -	\$346,06	\$346,06	0,00%	0	\$346,06	\$1.250,23	\$904,17	0,00%	0
1.4.52.	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$35.421,33	\$133.092,47	\$97.671,14	275,74%	3,76	\$133.092,47	\$256.466,10	\$123.373,63	92,70%	1,93
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$-116.480,94	\$-150.357,94	\$-33.877,00	29,08%	1,29	\$-150.357,94	\$-509.050,19	\$-358.692,25	238,56%	3,39
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	\$38.806,15	\$38.416,85	\$-389,30	-1,00%	0,99	\$38.416,85	\$38.991,55	\$574,70	1,50%	1,01
1.6.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$916,21	\$778,15	\$-138,06	-15,07%	0,85	\$778,15	\$1.069,69	\$291,54	37,47%	1,37

1.6.03.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	\$38.498,79	\$38.376,27	\$-122,52	-0,32%	1	\$38.376,27	\$38.702,14	\$325,87	0,85%	1,01
1.6.14.	PAGO POR CUENTAS DE SOCIOS	\$392,56	\$12.019,14	\$11.626,58	2961,73%	30,62	\$12.019,14	\$16.548,85	\$4.529,71	37,69%	1,38
1.6.15.	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	\$77,40	\$57,50	\$-19,90	-25,71%	0,74	\$57,50	\$49,51	\$-7,99	-13,90%	0,86
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$1.038,26	\$973,77	\$-64,49	-6,21%	0,94	\$973,77	\$1.118,11	\$144,34	14,82%	1,15
1.6.99.	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$-2.117,07	\$-13.787,98	\$-11.670,91	551,28%	6,51	\$-13.787,98	\$-18.496,75	\$-4.708,77	34,15%	1,34
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$2.697.459,34	\$2.618.814,39	\$-78.644,95	-2,92%	0,97	\$2.618.814,39	\$2.436.082,82	\$-182.731,57	-6,98%	0,93
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$3.586,11	\$4.792,21	\$1.206,10	33,63%	1,34	\$4.792,21	\$4.394,22	\$-397,99	-8,30%	0,92
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$26.088,51	\$26.308,51	\$220,00	0,84%	1,01	\$26.308,51	\$25.312,01	\$-996,50	-3,79%	0,96
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$21.212,79	\$20.659,90	\$-552,89	-2,61%	0,97	\$20.659,90	\$20.826,96	\$167,06	0,81%	1,01
1.8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ -	\$2.220,00	\$2.220,00	0,00%	0	\$2.220,00	\$2.220,00	\$ -	0,00%	0
1.8.90.	OTROS	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0	\$ -	\$195,00	\$195,00	0,00%	0
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$-43.715,19	\$-44.396,20	\$-681,01	1,56%	1,02	\$-44.396,20	\$-44.159,75	\$236,45	-0,53%	0,99
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$3.586,11	\$4.792,21	\$1.206,10	33,63%	1,34	\$4.792,21	\$4.394,22	\$-397,99	-8,30%	0,92

1.9.	OTROS ACTIVOS	\$104.707,40	\$121.605,87	\$16.898,47	16,14%	1,16	\$121.605,87	\$126.085,43	\$4.479,56	3,68%	1,04
1.9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$55.319,89	\$55.733,73	\$413,84	0,75%	1,01	\$55.733,73	\$48.763,30	\$-6.970,43	-12,51%	0,87
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$46.803,14	\$62.865,66	\$16.062,52	34,32%	1,34	\$62.865,66	\$75.220,77	\$12.355,11	19,65%	1,2
1.9.06.	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$2.338,03	\$2.768,85	\$430,82	18,43%	1,18	\$2.768,85	\$1.885,35	\$-883,50	-31,91%	0,68
1.9.08.	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	
1.9.90.	OTROS	\$2.248,83	\$2.240,03	\$-8,80	-0,39%	1	\$2.240,03	\$2.218,19	\$-21,84	-0,97%	0,99
1.9.99.	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$-2.002,49	\$-2.002,40	\$0,09	0,00%	1	\$-2.002,40	\$-2.002,18	\$0,22	-0,01%	1
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$104.707,40	\$121.605,87	\$16.898,47	16,14%	1,16	\$121.605,87	\$126.085,43	\$4.479,56	3,68%	1,04
	TOTAL ACTIVOS	\$2.805.752,85	\$2.745.212,47	\$-60.540,38	-2,16%	0,98	\$2.745.212,47	\$2.566.562,47	\$-178.650,00	-6,51%	0,93
2.	PASIVOS										
	PASIVO CORRIENTE										
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$1.749.187,65	\$1.750.796,19	\$1.608,54	0,09%	1	\$1.750.796,19	\$2.001.957,61	\$251.161,42	14,35%	1,14
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$545.758,40	\$489.543,47	\$-56.214,93	-10,30%	0,9	\$489.543,47	\$536.681,97	\$47.138,50	9,63%	1,1
2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	\$1.195.330,87	\$1.259.023,91	\$63.693,04	5,33%	1,05	\$1.259.023,91	\$1.463.558,33	\$204.534,42	16,25%	1,16
2.1.05.	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$8.098,38	\$2.228,81	\$-5.869,57	-72,48%	0,28	\$2.228,81	\$1.717,31	\$-511,50	-22,95%	0,77

3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$211.640,52	\$239.837,74	\$28.197,22	13,32%	1,13	\$239.837,74	\$257.504,69	\$17.666,95	7,37%	1,07
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	\$211.640,52	\$239.837,74	\$28.197,22	13,32%	1,13	\$239.837,74	\$257.504,69	\$17.666,95	7,37%	1,07
3.3.	RESERVAS	\$481.675,65	\$496.518,57	\$14.842,92	3,08%	1,03	\$496.518,57	\$175.586,39	\$-320.932,18	-64,64%	0,35
3.3.01.	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$481.675,65	\$496.518,57	\$14.842,92	3,08%	1,03	\$496.518,57	\$175.586,39	\$-320.932,18	-64,64%	0,35
3.6.	RESULTADOS	\$832,75	\$4.536,74	\$3.703,99	444,79%	5,45	\$4.536,74	\$565,68	\$-3.971,06	-87,53%	0,12
3.6.03.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$832,75	\$4.536,74	\$3.703,99	444,79%	5,45	\$4.536,74	\$565,68	\$-3.971,06	-87,53%	0,12
	TOTAL PATRIMONIO	\$694.148,92	\$740.893,05	\$46.744,13	6,73%	1,07	\$740.893,05	\$433.656,76	\$-307.236,29	-41,47%	0,59
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$2.805.752,85	\$2.745.212,47	\$-60.540,38	-2,16%	0,98	\$2.745.212,47	\$2.566.562,47	\$-178.650,00	-6,51%	0,93

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

Análisis 2022 - 2023. Las cuentas clave y la evolución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio entre 2022 y 2023 reflejan una estrecha conexión con los indicadores principales del estudio que son el ROE, el ROA y el ratio corriente, por lo que este análisis se llega a centrar en los hallazgos más significativos que son los indicadores antes mencionados. En primer lugar, los activos corrientes disminuyeron de \$2,697,459.34 a \$2,618,814.39 (una reducción del 2.9%), lo que señala una menor disponibilidad de los recursos a un corto plazo. Esta disminución se atribuyó a una reducción en la disponibilidad de fondos corrientes y una contracción en el desempeño de la cartera de préstamos. Aunque la cartera de préstamos en general se amplió un poco, su composición se debilitó: las cuentas vencidas y los préstamos morosos aumentaron, incrementando el riesgo crediticio y reforzando la necesidad de provisiones. Esto resulta en que se afirme que hay una falla en el control de recuperación, un aumento en la morosidad y debilidades internas, que a su vez están relacionadas.

Los activos totales también disminuyeron, de \$2,805,752.85 en 2022 a \$2,745,212.47 en 2023, una disminución del 2.16%, confirmando que la institución estaba operando con una base de recursos reducida y una estructura financiera más presionada. Así que el valor disminuido de estos activos, junto con el crecimiento de la cartera cargada de riesgos, tuvo un impacto directo en la eficiencia productiva de los activos, reflejándose así en un bajo ROA (los ingresos operativos se mantuvieron relativamente estables, pero los gastos aumentaron ligeramente, reduciendo el margen en el que se puede obtener valor de los activos).

Para los pasivos, en primer lugar, los pasivos corrientes llegaron a disminuir de \$2,108,326.74 a \$2,000,237.18, lo que representa una reducción del 5.13%. Esta caída se debe principalmente a una disminución en lo que son los pasivos financieros y a una composición estable de los depósitos en la cooperativa. Aunque esta tendencia es favorable, la cooperativa sigue

mostrando un alto nivel de apalancamiento, con más del 87% de los pasivos constituidos principalmente por depósitos, lo que refleja una presión en lo que es la liquidez. El ratio corriente mejoró ligeramente, pasando de 1.28 a 1.31, un avance modesto que, sin embargo, no resuelve los problemas estructurales identificados en esta cooperativa.

El patrimonio aumentó de \$694,148.92 a \$740,893.05, un crecimiento del 6.73% interanual impulsado por mayores aportaciones de los socios y mejores ganancias en 2023 en comparación con 2022. No obstante, este aumento en el patrimonio no se tradujo en una mejora significativa del ROE, ya que la relación entre ingresos y gastos permanece ajustada. Aunque en 2023 los márgenes de ganancia fueron superiores a los de 2022, la diferencia no es considerable, lo que indica que la cooperativa aún necesita mejorar su eficiencia operativa para generar rendimientos relevantes sobre el capital de sus socios.

Finalmente, en cuanto a la relación entre ingresos y gastos, se observó una ligera disminución en los ingresos totales entre 2022 y 2023, acompañada de un aumento en los gastos, lo que añade presión sobre la rentabilidad. En el centro del análisis de 2022-2023 ha estado un deterioro sutil pero constante en el sistema financiero y la estructura operativa de la cooperativa, anticipando problemas que se profundizarían en 2024.

Análisis 2023 - 2024. De 2023 a 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio muestra una fuerte contracción en la estructuración financiera, como se evidencia en la disminución de los activos totales de \$2,745,212.47 a \$2,566,562.47 (-6.51%). Tal variabilidad negativa puede estar estrechamente correlacionada con la disminución de los activos corrientes de \$2,618,814.39 a \$2,436,082.82 (-6.98%). Esto se debe principalmente a la cartera de préstamos, que cayó de \$2,412,697.61 a \$2,051,215.39 (-14.98%) como el factor más significativo. Esta reducción confirma una de las conclusiones importantes de los resultados centrales: un sistema de

crédito débilmente gestionado, la escalada de la morosidad y el crecimiento de las provisiones para incobrables (de -150,357.94 a -509,050.19, un aumento del 238.56%). Este crecimiento inesperado llevó a que la cooperativa enfrentara un riesgo crediticio elevado para el año 2024, lo que impactó directamente en el ROA y ROE del período.

Los pasivos corrientes aumentaron de \$2,000,237.18 a \$2,128,297.50, reflejando una variación porcentual del 6.40%, principalmente debido a mayores obligaciones con el público, que se incrementaron de \$1,750,796.19 a \$2,001,957.61. Este crecimiento señala que la cooperativa, frente a la disminución de su cartera productiva, dependió más del capital externo para mantener sus operaciones. El ratio corriente disminuye porque cuanto mayores son las obligaciones corrientes en línea con la disminución de los activos, las obligaciones a corto plazo crecen; y también disminuyen los activos para enfrentar estos problemas, por lo que el ratio corriente se debilita, como era de esperar. Sí, el indicador pasó de 1.31 en 2023 a 1.14 en 2024, demostrando un alto grado de riesgo de liquidez e implicando que en 2024 la cooperativa no estaba en una buena posición financiera con respecto a sus pasivos por pagar.

Para los activos, una disminución negativa viene con una pérdida del -41.47% de un valor de \$740,893.05 a \$433,656.76. La caída es una función de las reservas institucionales que caen de \$496,518.57 a \$175,586.39 junto con las ganancias que se producen en una forma de bajo volumen en el período de 2024 (\$565.68 como ganancia), lo cual sería mucho más lento que en 2023. Esta contracción de activos impacta directamente el ROE porque los activos netos disminuyen, y se logra un margen de ganancia muy bajo y, por lo tanto, también el retorno sobre el capital se deteriora significativamente. La disminución de los activos también es una indicación de problemas internos encontrados como los problemas relacionados con el control interno.

Los ingresos también disminuyeron considerablemente, cayendo de \$479,288.31 a

\$441,836.28 (-7.81%). Principalmente, esto se debe a la reducción en los intereses generados por la cartera, impulsada por el menor nivel de colocaciones, y también hay un aumento en los préstamos morosos. Por el contrario, los gastos pasaron de \$474,751.57 a \$441,270.60, una disminución de -7.05%, pero la reducción de gastos no fue lo suficientemente fuerte como para superar los bajos ingresos, manteniendo el margen operativo extremadamente bajo. El efecto agregado sobre el ROA solo confirma esto: al observar el beneficio mínimo contra los activos totales, el indicador es débil, en otras palabras, no es muy eficiente emplear activos. De manera similar, la disminución en los ingresos por servicios y recuperaciones financieras refleja cierta debilidad en la gestión de cobros y la acción administrativa, también señalada en la encuesta.

Por último, el análisis horizontal de 2023-2024 muestra un deterioro a gran escala en la fortaleza financiera de la cooperativa. La disminución de lo que son los activos productivos, el aumento en las provisiones, la presión creciente sobre lo que son los pasivos corrientes y la reducción del patrimonio llegan a reflejar una estructura financiera menos sólida. Estos indicadores evidencian debilidades en el control interno, una liquidez insuficiente y retos en la gestión del crédito, lo que subraya la necesidad de fortalecer los procesos financieros, operativos y de gestión de riesgos para mejorar el desempeño empresarial y asegurar su sostenibilidad.

Estado de Resultados: Análisis Horizontal 2022 – 2023 y 2023 – 2024

El análisis horizontal del Estado de Resultados se puede realizar para evaluar la evolución de los ingresos, gastos y resultados de la cooperativa a lo largo del tiempo, identificando aumentos, disminuciones y tendencias relevantes entre períodos. Es posible derivar las mejoras que deben realizarse en el desempeño de las operaciones, el comportamiento de los costos y la capacidad de generación de excedentes a través de esta comparación año tras año, todo lo cual influye en la

sostenibilidad financiera de la institución. A continuación, se presentan los análisis dentro de la tabla 5 basados en los años 2022–2023 y 2023–2024.

Tabla 5

Análisis Horizontal del Estado de Resultados de los Años 2022 - 2023 y 2023- 2024

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE VICENTE PONCE RUBIO											
ANÁLISIS HORIZONTAL											
ESTADO DE RESULTADOS											
CODIGO	DETALLE DE CUENTA	2022	2023	VARIACIÓN	%	RAZÓN	2023	2024	VARIACIÓN	%	RAZÓN
5.	INGRESOS										
	INGRESOS OPERATIVOS										
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$458.249,45	\$458.018,74	\$-230,71	-0,05%	1	\$458.018,74	\$424.503,10	\$-33.515,64	-7,32%	0,93
5.1.01.	DEPOSITOS	\$3.253,40	\$3.964,31	\$710,91	21,85%	1,22	\$3.964,31	\$2.131,88	\$-1.832,43	-46,22%	0,54
5.1.03.	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSION	\$5.242,27	\$6.222,88	\$980,61	18,71%	1,19	\$6.222,88	\$5.594,88	\$-628,00	-10,09%	0,9
5.1.04.	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	\$449.753,78	\$447.831,55	\$-1.922,23	-0,43%	1	\$447.831,55	\$416.776,34	\$-31.055,21	-6,93%	0,93
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	\$6.848,03	\$4.834,48	\$-2.013,55	-29,40%	0,71	\$4.834,48	\$3.810,70	\$-1.023,78	-21,18%	0,79
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZAS	1856,56	\$ -	\$-1.856,56	-100,00%	0	0	\$ -	\$ -	0,00%	0
5.4.90.	OTROS SERVICIOS	\$4.991,47	\$4.834,48	\$-156,99	-3,15%	0,97	\$4.834,48	\$3.810,70	\$-1.023,78	-21,18%	0,79

5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$435,89	\$378,84	\$-57,05	-13,09%	0,87	\$378,84	\$5,57	\$-373,27	-98,53%	0,01
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$435,89	\$378,84	\$-57,05	-13,09%	0,87	\$378,84	\$5,57	\$-373,27	-98,53%	0,01
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$465.533,37	\$463.232,06	\$-2.301,31	-0,49%	1	\$463.232,06	\$428.319,37	\$-34.912,69	-7,54%	0,92
	INGRESOS NO OPERATIVOS										
5.6.	OTROS INGRESOS	\$18.791,77	\$16.056,25	\$-2.735,52	-14,56%	0,85	\$16.056,25	\$13.516,91	\$-2.539,34	-15,82%	0,84
5.6.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$9.094,23	\$456,01	\$-8.638,22	-94,99%	0,05	\$456,01	\$1.952,59	\$1.496,58	328,19%	4,28
5.6.90.	OTROS	\$9.697,54	\$15.600,24	\$5.902,70	60,87%	1,61	\$15.600,24	\$11.564,32	\$-4.035,92	-25,87%	0,74
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$18.791,77	\$16.056,25	\$-2.735,52	-14,56%	0,85	\$16.056,25	\$13.516,91	\$-2.539,34	-15,82%	0,84
	TOTAL INGRESOS	\$484.325,14	\$479.288,31	\$-5.036,83	-1,04%	0,99	\$479.288,31	\$441.836,28	\$-37.452,03	-7,81%	0,92
4.	GASTOS										
	GASTOS OPERATIVOS										
4.1.	INTERESES CAUSADOS	\$124.821,47	\$142.107,09	\$17.285,62	13,85%	1,14	\$142.107,09	\$141.573,76	\$-533,33	-0,38%	1

4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0	\$	-	\$	-	0,00%	0	0	\$214,00	\$214,00	0,00%	0
4.7.90.	OTROS	0	\$	-	\$	-	0,00%	0	0	\$214,00	\$214,00	0,00%	0
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$2.060,78		\$1.586,52		\$-474,26	-23,01%	0,77	\$1.586,52	\$2.409,68	\$823,16	51,88%	1,52
4.8.10.	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$434,03		\$918,49		\$484,46	111,62%	2,12	\$918,49	\$446,30	\$-472,19	-51,41%	0,49
4.8.15.	IMPUESTO A LA RENTA	\$1.626,75		\$668,03		\$-958,72	-58,93%	0,41	\$668,03	\$1.963,38	\$1.295,35	193,91%	2,94
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$2.060,78		\$1.586,52		\$-474,26	-23,01%	0,77	\$1.586,52	\$2.623,68	\$1.037,16	65,37%	1,65
	TOTAL GASTOS	\$483.492,39		\$474.751,57		\$-8.740,82	-1,81%	0,98	\$474.751,57	\$441.270,60	\$-33.480,97	-7,05%	0,93
	RESULTADO	\$832,75		\$4.536,74		\$3.703,99	444,79%	5,45	\$4.536,74	\$565,68	\$-3.971,06	-87,53%	0,12

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

Análisis 2022 - 2023. El ingreso total de la cooperativa mostró una ligera disminución entre 2022 y 2023, lo que indica una estabilidad limitada en su capacidad para generar recursos. Este comportamiento refleja el impacto de las medidas de eficiencia operativa: aunque los intereses y descuentos ganados apenas se redujeron en un (-0.05%), esta pequeña variación está relacionada con que la principal fuente de ingresos, la cartera de crédito, que representa más del 97%, no tuvo un crecimiento significativo. La tendencia de disminución de los ingresos por servicios (-29.40%) sugiere una dependencia casi completa del negocio de crédito y una diversificación restringida de ingresos, lo cual está en línea con problemas en los procesos administrativos, comunicación interna ineficaz y falta de capacitación encontrada, que es la razón del fracaso de la institución para introducir nuevos servicios.

En cuanto a los ingresos no operativos, experimentamos una disminución del -14.56% causada por una caída del 94.99% en las recuperaciones de activos financieros. Existe una considerable cantidad de evidencia que indica fallas en la recuperación de la cartera, debilidades en el control interno y provisiones elevadas. La disminución en las recuperaciones está directamente relacionada con la morosidad y la dificultad para revertir las pérdidas esperadas, lo que afecta negativamente los indicadores ROE y ROA.

El análisis horizontal muestra una reducción del -1,81% en los gastos; sin embargo, esta mejora puede resultar engañosa, ya que el costo de los intereses aumentó un 13,85%, reflejando mayores costos financieros. Esto se correlaciona directamente con el crecimiento en la cantidad de obligaciones al público en el estado financiero, lo que genera una carga de intereses aún mayor. Esta tendencia añade presión a la rentabilidad y destaca los riesgos de liquidez, como lo indica la encuesta con un resultado notable de que una alta proporción del personal consideró insuficiente la liquidez actual.

No obstante, los gastos por provisiones disminuyeron (-32.67%), debido a menores ajustes por préstamos incobrables, pero esta tendencia a la baja parece significar una política menos conservadora y no un verdadero progreso en la recuperación de préstamos (porque los ingresos derivados de las recuperaciones prácticamente ya no estaban allí). Esta combinación reafirma los hallazgos sobre deficiencias en el control interno y una gestión de riesgos que no es del todo eficiente dentro de la cooperativa.

Los gastos operativos experimentaron un ligero aumento (1.24%) debido a mayores costos en recursos humanos, honorarios y diversos servicios. Estas ineficiencias generan un incremento en los costos sin que los ingresos crezcan de forma proporcional. Sin embargo, la ganancia del período aumentó de \$832.75 a \$4,536.74 (+444.79%) a pesar de estas limitaciones. Y este crecimiento no es resultado de una buena reforma estructural, sino de cambios ocasionales en los ingresos, así como de reducciones específicas en los gastos de provisión. Y ahora, relacionando este resultado con el ROE, hay una evidente mejora en la rentabilidad y, sin embargo, todavía no es alta en comparación con el tamaño del capital, lo que nos indica que la cooperativa no proporciona mucho retorno.

Análisis 2023 - 2024. De 2023 a 2024, el estado de resultados indica una caída drástica en la posición fiscal de la Cooperativa, sus ingresos operativos disminuyen y la eficiencia del gasto también cae, por lo tanto, los menores ingresos operativos están relacionados con el ROE y el ROA y viceversa. Ingresos operativos de -7.54% (2023: \$463,232.06 – 2024: \$428,319.37). La disminución se debe principalmente al impacto de menores intereses devengados y descuentos con respecto a la cartera de préstamos (reduciéndose en \$31,055.21 o -6.93%). Esta disminución resalta una de las conclusiones clave del estudio: el rendimiento decreciente de la cartera de microcréditos,

en parte debido a un aumento en los préstamos morosos y un incremento en las provisiones en el balance general.

Asimismo, los ingresos por servicios también cayeron un -21,18%, lo que indica una disminución en la actividad empresarial general y posiblemente problemas de gestión y recuperación de créditos; ambos atribuidos a canales de comunicación interna deficientes y a una falta de educación financiera. Los ingresos no operativos experimentaron una disminución del -15,82%, reflejando una caída en lo que se denominaría como otros ingresos, mientras que los activos financieros mostraron una ligera recuperación, con un aumento pequeño que parece insuficiente para compensar la baja anterior. La reducción simultánea de ingresos operativos y no operativos señala una menor capacidad de la cooperativa para generar fuentes adicionales de ingresos, lo que limita su flexibilidad financiera.

La cooperativa también logró reducir los costos operativos en un -7,30%, pasando de \$473,165.05 a \$438,646.92. No obstante, esta disminución se explica principalmente por menores provisiones y algunos ajustes en gastos administrativos, más que por mejoras en la eficiencia interna. Los gastos operativos, que incluyen costos de personal, honorarios y diversos servicios, se redujeron en un -4,68%. Esto sugiere posibles duplicidades en funciones y deficiencias en procesos, dado que los gastos se mantienen relativamente altos a pesar de la caída en los ingresos.

Un factor importante es que las provisiones disminuyen en un -35,74%, lo cual, aunque mejora el resultado del período, sería un riesgo si las estimaciones no representan adecuadamente la morosidad. Su examen reveló que ya era evidente que la cartera mostraba un aumento en los préstamos morosos y las operaciones reestructuradas, por lo tanto, esta reducción en las provisiones puede estar llevando a un resultado falso positivo y no a una mejora genuina de las operaciones.

En todo el mundo, los resultados del ejercicio caen drásticamente (-87.53%) de \$4,536.74 en 2023 a solo \$565.68 en 2024. Esta caída considerable refleja la fragilidad estructural en la generación de excedentes y, por ende, el impacto en el ROE, que depende principalmente de la diferencia entre ingresos y gastos. Asimismo, el ROA se ve afectado, dado que un resultado bajo junto con una disminución en los activos totales influye negativamente en la eficiencia del uso de los recursos dentro de la cooperativa. En términos generales, el análisis para 2023 al 2024 muestra un deterioro en los ingresos, una reducción en el margen operativo y una caída notable en las ganancias, lo que señala dificultades en la recuperación de cartera, la eficiencia operativa y el control interno del proceso financiero.

Indicadores Financieros del 2022 al 2024

ROE

A continuación, se presentan en la tabla 6 los resultados que se obtuvo del cálculo del indicador de rentabilidad ROE en conjunto con su respectivo análisis:

Tabla 6

Indicador Financiero: ROE de los Años 2022, 2023 y 2024

ROE								
VARIABLES	2022	2023	2024	FÓRMULA	2022	2023	2024	
INGRESOS	\$484.325,14	\$479.288,31	\$441.836,28	(INGRESOS - GASTOS)	0,12%	0,62%	0,13%	
GASTOS	\$483.492,39	\$474.751,57	\$441.270,60					
PATRIMONIO NETO	\$693.316,17	\$736.356,31	\$433.091,08	PATRIMONIO NETO				

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

Análisis. El retorno sobre el patrimonio (ROE) refleja la forma en que la cooperativa recompensa a cada uno de sus socios por el capital que han aportado, así como el potencial del

sistema para lograr generar beneficios. En cooperativa, el ROE fue de 0.12% en 2022, luego aumentó lo que es el 0.62% en 2023 y descendió a el 0.13% en 2024. Este comportamiento muestra una rentabilidad baja y también variable para la institución, que no logra mantener un crecimiento sostenido del patrimonio, como sería ideal. Aunque en 2023 se observó una ligera mejora, la rentabilidad sigue siendo de cierta manera limitada en relación con la inversión de los socios, probablemente debido a las dificultades para generar excedentes y a los desafíos económicos y regulatorios que la cooperativa enfrentó durante los años analizados.

ROA

A continuación, se presentan en la tabla 7 los resultados que se obtuvo del cálculo del indicador de rentabilidad ROA en conjunto con su respectivo análisis:

Tabla 7

Indicador Financiero: ROA de los Años 2022, 2023 y 2024

ROA							
VARIABLES	2022	2023	2024	FÓRMULA	2022	2023	2024
INGRESOS	\$484.325,14	\$479.288,31	\$441.836,28	(INGRESOS - GASTOS)	0,03%	0,17%	0,02%
GASTOS	\$483.492,39	\$474.751,57	\$441.270,60				
ACTIVO TOTAL	\$2.805.752,85	\$2.745.212,47	\$2.566.562,47	ACTIVO TOTAL			

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

Análisis. El Retorno sobre Activos (ROA) es una medida de cuán eficientemente la cooperativa puede generar ganancias utilizando sus activos totales, como los recursos. El ROA de la institución financiera fue de 0.03% en 2022, 0.17% en 2023 y 0.02% en 2024. La tendencia refleja una rentabilidad bastante baja, con una ligera mejora en 2023 que, desafortunadamente, no se mantuvo en el año siguiente. Los resultados muestran que los activos de la institución no están

generando retornos significativos, lo que implica una menor creación de valor económico. Esto podría estar relacionado con una estructura financiera conservadora y un entorno operativo que han limitado la eficiencia en la colocación y recuperación de los préstamos, afectando directamente la rentabilidad de los activos de la cooperativa.

Ratio Corriente

A continuación, se presentan en la tabla 8 los resultados que se obtuvieron del cálculo del indicador de liquidez “ratio corriente” en conjunto con su respectivo análisis:

Tabla 8

Indicador Financiero: Ratio Corriente de los Años 2022, 2023 y 2024

RATIO CORRIENTE							
VARIABLES	2022	2023	2024	FÓRMULA	2022	2023	2024
ACTIVO CORRIENTE	\$2.697.459,34	\$2.618.814,39	\$2.436.082,82	ACTIVO CORRIENTE	1,28	1,31	1,14
PASIVO CORRIENTE	\$2.108.326,74	\$2.000.237,18	\$2.128.297,50	PASIVO CORRIENTE			

Nota: Elaboración propia a partir de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio de los años 2022, 2023 y 2024.

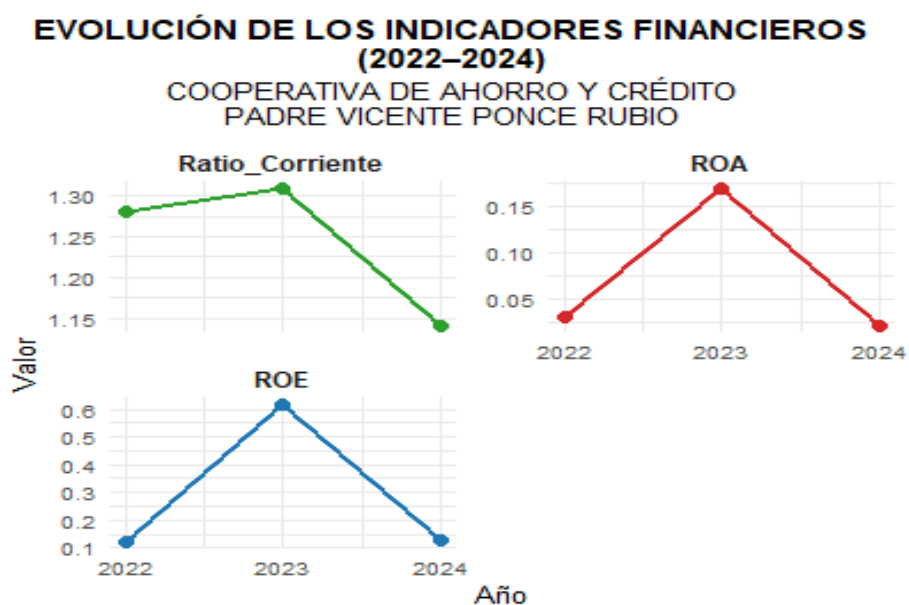
Análisis. Respecto al ratio corriente, se observa que la cooperativa cuenta con los fondos necesarios para cubrir sus pasivos a corto plazo (saldos positivos: \$589,132.60 en 2022, \$618,577.21 en 2023 y \$307,785.32 en 2024). Aunque el margen de liquidez ha disminuido en el último año, los resultados indican que la entidad sigue en condiciones de cumplir con sus obligaciones operativas y corrientes. Este comportamiento constituye una utilización prudente de los activos y pasivos corrientes, lo que asegura la estabilidad operativa y la solvencia financiera de la cooperativa.

Análisis de la evolución de los indicadores desde el 2022 al 2024

La evolución de los indicadores financieros se explica más adelante en la figura 11, y el gráfico realizado en RStudio muestra el ratio corriente, el retorno sobre el patrimonio (ROE) y el retorno sobre los activos (ROA).

Figura 11

Evolución de los Indicadores Desde el 2022 al 2024



Nota. Elaboración propia a través del software RStudio en base a la información de los indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Análisis. El gráfico que ilustra la evolución de lo que son los indicadores financieros durante el período 2022-2024 muestra que la liquidez y rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio han presentado un comportamiento variable. En 2023, el ratio corriente muestra una ligera mejora respecto a 2022, lo que sugiere una mayor capacidad para afrontar obligaciones a corto plazo; sin embargo, en 2024 disminuye, indicando una presión en la liquidez y una menor flexibilidad financiera.

En cuanto a la rentabilidad, el ROE aumenta en 2023, favoreciendo una mejora temporal en los excedentes sobre el patrimonio de la cooperativa, pero en 2024 presenta una caída significativa, lo que refleja una menor eficiencia en la generación de beneficios con los recursos disponibles. De forma similar, el ROA muestra una dinámica fluctuante, elevándose en el año 2023 y descendiendo en el año 2024, lo que sugiere una menor rentabilidad de los activos de la entidad.

En conclusión, el crecimiento de los indicadores muestra que, aunque se presenta esta situación, el desempeño financiero de la cooperativa no parece ser consistente en todo momento durante el período de investigación; por otro lado, en 2024, es evidente que el año ha disminuido en términos de liquidez y rentabilidad. Esto es confirmado por Murillo Párraga & León Bermeo, (2021), quienes afirmaron que las variaciones en medidas como el ROE, el ROA y el índice de liquidez corriente ilustran deficiencias en la gestión financiera y el control interno, particularmente en la ausencia de una adecuada gestión de riesgos. Ellos explican que las deficiencias en los controles pueden impactar la sostenibilidad financiera de las cooperativas. En ese sentido, los hallazgos respaldan los resultados del análisis del control interno y del proceso financiero y destacan la necesidad de mejorar la gestión financiera, el control de riesgos y la eficiencia operativa para mejorar la sostenibilidad institucional.

Evaluación del Control Interno en los Procesos Administrativos, Financieros y Operativos de la Cooperativa

Para evaluar el control interno del proceso financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio, se utilizó un enfoque basado en una matriz que llega a considerar la probabilidad, el impacto y la importancia, siguiendo las directrices de COSO I, COSO II y la norma ISO 31000:2018. El modelo COSO I ofreció una visión integral de los componentes del control interno: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo, integrándolos en un solo marco. Por su parte, COSO II - ERM amplió esta perspectiva para incluir la gestión integral de riesgos, abarcando desde lo que es el establecimiento de objetivos, la identificación de eventos, la evaluación y la respuesta a riesgos, hasta el monitoreo continuo.

La norma ISO 31000:2018 facilitó la evaluación de riesgos potenciales con base en criterios como la probabilidad, el impacto y la importancia, definiendo cómo la clasificación de riesgos varía según su criticidad y su efecto en la sostenibilidad financiera de esta cooperativa. Esta integración facilitó el análisis del riesgo técnico, tanto inherente como residual, y permitió diseñar posibles medidas de control para abordarlo. En este marco, la matriz de probabilidad, impacto e importancia se consolidó como una herramienta efectiva para evaluar, categorizar y clasificar los riesgos identificados durante la investigación, al tiempo que apoyó el mapeo de indicadores financieros clave (ROE, ROA, ratio corriente) junto con factores internos y externos dentro del entorno de control.

El análisis obtenido luego estableció el grado de cumplimiento del control interno, la gravedad de los riesgos individuales y recomendó las acciones estratégicas para mitigarlos, asegurando una gestión financiera eficiente. La matriz de probabilidad, impacto e importancia de

la entidad financiera es la siguiente que está mostrada en la figura 12, la cual está organizada en términos de COSO I, COSO II e ISO 31000:2018.

Figura 12

Matriz de Probabilidad, Impacto e Importancia

C O O P E R A T I V A D E A H O R R O Y C R É D I T O P A D R E V I C E N T E P O N C E R U B I O																								
A P L I C A C I Ó N D E H E R R A M I E N T A D E M E D I C I Ó N E S T R A T É G I C A B A L A N C E S C O R C A R P A R A D E S A R R O L L O D E I N V E S T I G A C I Ó N E N F U N C I Ó N A C O S O I, I I e I S O 3 1 0 0 0 : 2 0 0 9																								
Componente	Subcomponente	Riesgo	Tipo de Proceso	Descripción del Riesgo	Factores externos				Factores internos				Importancia	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Controles	Importancia	Probabilidad	Impacto	Riesgo Residual	Priorización		
					Económicos	Medioambientales	Políticos y Legales	Sociales	Tecnológicos	Infraestructura	Personal	Procesos											Tecnología	
AMBIENTE DE CONTROL, ESTABLECIMIENTO DEL CONTEXTO (FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS)	1.2.3.4.5	No se cumple adecuadamente con el indicador ROE	Proceso Financiero	Se tiene un ROE del 0.13; esto significa que por cada 100 dólares que han aportado los socios como capital, la cooperativa apenas ha generado \$0,13 de utilidad neta en el periodo analizado. Para una cooperativa del segmento 4, donde un ROE saludable se ubica entre el 5% y el 10%, este valor representa un desempeño financiero deficiente, reflejando así que la rentabilidad es un punto débil.	X		X	X				X	X	X	10	3	3	ALTO	Implementar políticas de mejora en la gestión del patrimonio; evaluación de rentabilidad por producto financiero.	10	3	3	ALTO	1
AMBIENTE DE CONTROL, ESTABLECIMIENTO DEL CONTEXTO (FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS)	1.2.3.4.5	No se cumple adecuadamente con el indicador ROA	Proceso Financiero	La entidad casi no obtiene beneficios de sus activos, debido a que tiene un 0.02% como resultado del indicador, lo cual es muy preocupante y demuestra que se está teniendo una baja rentabilidad con sus activos, lo que puede deberse a una baja productividad de la cartera de la cooperativa.	X		X	X				X	X	X	10	3	3	ALTO	Evaluar el rendimiento de los activos, mejora en colocación de créditos e inversión de excedentes.	10	3	3	ALTO	1
AMBIENTE DE CONTROL, ESTABLECIMIENTO DEL CONTEXTO (FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS)	1.2.3.4.5	La cooperativa no cumple con el indicador Ratio Corriente	Proceso Financiero	El ratio está por debajo del ideal (2) con 1,14, lo que indica que la cooperativa tiene liquidez, pero con una capacidad limitada de respuesta ante contingencias imprevistas. Esto quiere decir que la cooperativa apenas logra cubrir sus obligaciones inmediatas, lo que representa un riesgo moderado de iliquidez operativa	X		X	X				X	X	X	10	3	3	ALTO	Reestructuración de pasivos de corto plazo, control de cartera y monitoreo de flujo de caja.	10	1	3	MODERADO	1
AMBIENTE DE CONTROL, ESTABLECIMIENTO DEL CONTEXTO (FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS)	1.2.3.4.5	La cooperativa no cuenta con un manual de procesos	Proceso Administrativo	La ausencia de un manual de procesos ocasiona que las actividades operativas y administrativas no se ejecuten de manera uniforme ni estandarizada. Esto genera confusión en las responsabilidades, duplicidad de funciones, errores en los procedimientos y posibles incumplimientos normativos, afectando la eficiencia institucional y el control interno.			X	X				X	X	X	10	1	2	MODERADO	Diseñar, documentar y aprobar un manual de procesos alineado al modelo de control interno, asegurando su difusión y capacitación al personal.	10	1	2	MODERADO	2

Nota. Elaboración propia a partir de la evaluación del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Vicente Ponce Rubio.

Análisis. El uso de la matriz de impacto, probabilidad e importancia basada en los marcos COSO I, COSO II e ISO 31000:2018 permitió la identificación de riesgos que pondrían en peligro el control interno y el desempeño financiero de la cooperativa. Combina la evaluación de probabilidades, impactos e importancia basada en la evaluación del riesgo inherente y residual. De hecho, siguen los pasos de Torres Paredes (2024), quien argumenta que el control interno y la gestión de riesgos también deben conceptualizarse como procesos centrales que permiten la detección de anomalías y verifican la razonabilidad de los resultados organizacionales. En nuestro escenario, los indicadores de desempeño ROE, ROA y Ratio corriente indican que un ROE bajo sugiere un retorno limitado sobre el capital, un ROA bajo sugiere una pobre eficiencia en el uso de los activos y un Ratio corriente insuficiente indica problemas de liquidez. La revisión calificó los riesgos como de alta importancia y alto impacto, por lo que el riesgo residual es tan alto, incluso con el control aplicado, y una razón convincente de que se deben implementar medidas más agresivas y sistemáticas.

El ROA también verificó la baja productividad de los activos, lo que obstaculiza la generación de ingresos. Este riesgo fue calificado además como altamente importante y significativamente probable, y por lo tanto, el riesgo inherente era alto. Aunque las medidas recomendadas podrían ser optimizar la colocación de créditos, por ejemplo, e invertir adecuadamente los excedentes, este indicador aún debe gestionar el alto riesgo residual. Con respecto al índice de liquidez, aunque el desempeño no es necesariamente crítico, está por debajo del rango ideal, lo que indica que sus obligaciones inmediatas son difíciles de cubrir.

Este riesgo es importante, pero de probabilidad e impacto moderadas y, por lo tanto, su riesgo residual se ha reducido a un nivel moderado después de evaluar varias opciones de control (por ejemplo, reestructuración de deuda, control de flujo de caja). La ausencia de un manual de

procesos impacta la organización interna, lo que puede generar tareas repetitivas y aumentar el riesgo de no cumplir con los requisitos regulatorios. Aunque este riesgo es importante, su probabilidad y consecuencias actuales se consideran moderadas. La elaboración y difusión de un manual ayudará a mitigarlo; sin embargo, el riesgo residual se mantendrá en un nivel moderado debido al tiempo y esfuerzo necesarios para implementarlo correctamente.

Al observar la matriz de probabilidad, impacto e importancia muestra que, en general, los riesgos asociados con la rentabilidad siguen siendo los más críticos para la cooperativa, y los riesgos de liquidez/organización interna son de importancia media. Esto subraya aún más la importancia del control interno, la gestión de activos y los procesos institucionales formales para lograr una solidez financiera.

Entrevista

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Tema. Análisis del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024.

Objetivo. Identificar, desde la perspectiva directiva, las debilidades en el control interno y en los procesos financieros que afectan la rentabilidad y la liquidez de la cooperativa.

Lugar. Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio

Fecha de Realización. 01 de septiembre de 2025

Nombre del Entrevistado/a. Ing. Inés Benavides

Cargo. Gerenta General

Hora inicio. 11:00 a.m.

Hora de fin. 11:20 am

CUESTIONARIO

1. Control interno general

1. ¿Cómo describiría el sistema de control interno actual en la cooperativa?

El sistema de control interno de la cooperativa podría calificarse como intermedio o de nivel medio, ya que, si bien existen ciertas políticas y procedimientos establecidos, aún no se cuenta con una estructura sólida que garantice el control integral de todas las áreas. En la práctica, el control interno presenta debilidades en cuanto a la supervisión continua, la estandarización de procesos y la actualización de manuales internos, lo que impide alcanzar un nivel óptimo de eficiencia y rentabilidad de la cooperativa.

2. ¿Qué limitaciones o falencias ha identificado en la aplicación de los procedimientos internos?

Nos falta reforzar lo que son nuestros manuales internos, ya que los que tenemos actualmente son muy básicos y no abarcan con suficiente detalle todos los procedimientos que se ejecutan dentro de la cooperativa. Esta situación llega a provocar que, en algunos de los casos, la aplicación de los controles llegue a existir de cierta manera lagunas en la ejecución de algunas actividades financieras y administrativas. Además, esto dificulta definir responsabilidades de una manera clara y mantener una supervisión constante sobre lo que son los procesos, lo que pone de manifiesto la necesidad de fortalecer la documentación interna para optimizar la gestión y el control institucional.

3. ¿Existen dificultades relacionadas con la segregación de funciones o con la definición de responsabilidades del personal?

Sí, efectivamente, se llegan a presentar algunas dificultades en cuanto a lo que es la segregación

de funciones y la definición de las responsabilidades del personal. En varios casos, ciertos empleados han llegado a mostrar de cierta manera una resistencia a asumir tareas que consideran fuera de su ámbito, lo que genera conflictos en la distribución del trabajo y esto llega a afectar la eficiencia operativa. Por ejemplo, es común escuchar expresiones de cierta manera negativas como “eso no me corresponde” o “asígnelo a otro compañero”, lo que refleja una falta de claridad en la delimitación de lo que son los roles dentro de la cooperativa. Esta situación desmotiva al personal y dificulta mantener la continuidad en los procesos administrativos y financieros, evidenciando la necesidad de fortalecer la estructura organizativa y los mecanismos de incentivos.

2. Procesos financieros e indicadores

4. Los resultados financieros muestran debilidades en el ROE. ¿Cuáles cree que son las principales causas de este bajo desempeño?

Una de las principales causas del bajo desempeño del ROE está relacionada con la normativa establecida por los organismos de control, específicamente por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Aunque llegamos a reconocer la importancia de cumplir con la normativa vigente, las disposiciones actuales resultan de cierto modo bastante exigentes para cooperativas pequeñas como la nuestra, ya que en muchos casos se aplican los mismos criterios que han sido designados para entidades de mayor tamaño. Por ejemplo, la SEPS requiere provisionar la cartera desde el primer día de mora, lo que representa una gran carga financiera considerable y reduce la utilidad neta en nuestra cooperativa.

Además, la compleja situación económica del país ha provocado una menor demanda de créditos por parte de los socios. Otro aspecto que influye en la rentabilidad es que algunos colaboradores asumen múltiples funciones o comparten responsabilidades, lo que afecta la

eficiencia operativa y limita la posibilidad de generar mayores rendimientos sobre el patrimonio.

5. En cuanto al ROA, ¿qué factores internos o externos han limitado la eficiencia en el uso de los activos de la cooperativa?

Actualmente, los factores principales que afectan la eficiencia en el uso de los activos están vinculados con lo que es la baja demanda de créditos entre los socios. Dentro de los activos de la cooperativa, la cartera llega de cierto modo a representar una parte significativa; sin embargo, hemos notado que las personas son más cautelosas al endeudarse, lo que ha reducido considerablemente las colocaciones. Esta situación llega a generar un desequilibrio, ya que mantenemos un nivel considerable de captaciones, pero con pocas colocaciones, lo que implica de cierta manera mayores gastos financieros por el pago de intereses sobre los depósitos de los socios. En consecuencia, esta relación entre altas captaciones y bajas colocaciones llega a impactar directamente la rentabilidad sobre lo que son los activos, disminuyendo la eficiencia operativa y el rendimiento financiero general de la cooperativa.

6. Respecto al ratio corriente, ¿qué dificultades enfrenta la cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo?

En este momento, la cooperativa enfrenta dificultades principalmente por la escasa colocación de créditos. Actualmente no se están generando suficientes operaciones crediticias, mientras que las captaciones y las inversiones a plazo fijo continúan incrementándose. Esta situación provoca un desajuste financiero, ya que, al no existir una adecuada rotación de los recursos captados hacia créditos productivos, se dificulta generar ingresos que permitan cubrir las obligaciones de corto plazo. En otras palabras, estamos recibiendo más fondos de los socios, pero no se están colocando en operaciones que generen rentabilidad inmediata, lo que afecta la liquidez y el equilibrio del ratio corriente.

3. Gestión de riesgos

7. ¿Qué riesgos financieros considera que no están siendo controlados de manera adecuada?

Uno de los principales riesgos financieros que no se ha logrado controlar de manera adecuada es el riesgo crediticio. Este se refleja principalmente en los problemas de recuperación de cartera vencida, lo que termina afectando la rentabilidad de la cooperativa. Actualmente, existen varios procesos judiciales en curso entregados a los abogados, pero su resolución ha sido lenta y poco efectiva. Algunos socios cumplen con sus obligaciones una vez iniciado el proceso, mientras que otros permiten que las acciones legales avancen sin realizar ningún pago. En particular, se enfrentan dificultades con socios de zonas rurales, cuyos bienes han sido puestos en remate sin concretarse la venta, incluso cuando se ofrecen a precios bajos. Esta situación limita la recuperación de los recursos prestados y disminuye la liquidez disponible, afectando negativamente la sostenibilidad financiera de la cooperativa.

8. ¿Existen problemas recurrentes en el flujo de caja, gestión de cartera o control de gastos que afecten la estabilidad de la cooperativa?

El principal desafío que enfrenta la cooperativa en este momento está relacionado con la gestión de cartera, ya que no se ha logrado recuperar algunos créditos otorgados y, además, los socios muestran menos interés en adquirir nuevas deudas. Esta situación ha disminuido el nivel de colocaciones y, como resultado, los ingresos financieros provenientes de los préstamos se han visto afectados. No obstante, en cuanto al manejo de los gastos, se ha procurado mantener un control adecuado, priorizando la optimización de los recursos y evitando gastos innecesarios. Gracias a esta gestión prudente, los egresos se mantienen dentro de límites razonables, aunque la baja recuperación de cartera continúa siendo un factor que afecta el flujo de caja y limita la estabilidad financiera de la cooperativa.

4. Personal y procesos administrativos

9. ¿Qué debilidades observa en la capacitación y preparación del personal frente al cumplimiento de los controles internos?

Una de las principales áreas de oportunidad identificadas es la carencia de capacitaciones continuas que se encuentran de cierto modo enfocadas en fortalecer el cumplimiento del control interno. Aunque el personal está familiarizado con sus funciones generales, persisten ciertas lagunas en la comprensión y correcta aplicación de los procedimientos establecidos. Por otro lado, en algunos casos, algunos de los colaboradores presentan de cierta manera una resistencia o poca disposición para cumplir estrictamente con sus responsabilidades, lo que ocasiona que las actividades no siempre se realicen conforme a las normas y políticas internas. Esto resalta la necesidad de fortalecer la formación del personal, no solo en lo que son los aspectos técnicos, sino también en el compromiso con el cumplimiento de los lineamientos que garantizan la transparencia y eficiencia en la gestión institucional.

10. ¿Ha identificado deficiencias en los procesos administrativos que repercutan en la calidad de la información financiera?

Es cierto que se han identificado algunas áreas de mejora en los procesos administrativos que impactan la calidad de la información financiera. En determinados casos, la falta de procedimientos bien definidos y la supervisión insuficiente provocan errores o demoras en la gestión contable y administrativa. Asimismo, en ocasiones se perciben actitudes poco colaborativas por parte de ciertos empleados, lo que dificulta la correcta aplicación de los controles y el cumplimiento de las responsabilidades asignadas. Estas situaciones evidencian la necesidad de fortalecer la estructura administrativa, optimizar la comunicación interna y promover un mayor compromiso y responsabilidad del equipo, con el fin de asegurar que los registros financieros sean

precisos, oportunos y confiables.

Análisis de la Entrevista. El análisis de la entrevista realizada con el gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio reveló algunas características clave que afectan el desempeño del control interno y la sostenibilidad financiera de la institución. En términos generales, el gerente describe un sistema de control interno de nivel medio, con ciertos estándares básicos, pero sin una estructura integral que permita una visión global de los procesos. Esta percepción coincide con la evidencia del análisis cuantitativo del estudio, que identificó la falta de un manual de procesos actualizado, lo que genera debilidades en la segregación de funciones, la definición de responsabilidades y la estandarización de procedimientos.

La carencia de documentación técnica y manuales operativos es la principal causa de esta situación, lo que conduce a una aplicación irregular de los controles y dificulta que la cooperativa mantenga uniformidad en la ejecución de sus actividades financieras y administrativas. Esto ha generado conflictos entre las fuerzas laborales, desmotivado al personal y perturbado la continuidad de los procesos, teniendo consecuencias en la eficiencia operativa y el logro de los objetivos institucionales.

Los principales indicadores de rentabilidad (ROE y ROA) parecen tener un mal desempeño en el sector financiero, lo cual resulta de factores internos y externos según la entrevista. El gerente tiene claro que estos también son factores externos y destacó las restricciones regulatorias de la SEPS que requieren provisionar la cartera desde el primer día de incumplimiento y, por lo tanto, llevan a una reducción en el beneficio neto. Los factores internos de una tasa de penetración de préstamos reducida, una baja rotación de activos y operaciones de personal duplicadas fueron los factores identificados que reducen la rentabilidad y la eficiencia financiera de la cooperativa. Lo que esto significa es que en este caso también hay una necesidad de reforzar la gestión del capital

y crear políticas que fortalezcan la relación entre depósitos y colocaciones para maximizar la rentabilidad sobre el patrimonio y los activos.

En cuanto a la liquidez, el índice de liquidez actual indica una posición frágil en la que no están disponibles los créditos productivos que generan ingresos a corto plazo. Esto confirma la existencia de un desequilibrio financiero entre las obligaciones inmediatas y los recursos disponibles, lo que compromete de cierta manera a la capacidad de la institución para cumplir con sus compromisos a corto plazo.

El problema, en el ámbito de la gestión de riesgos, corresponde claramente al riesgo de crédito que surge de la morosidad y la recuperación ineficiente de la cartera. El proceso judicial ha sido lento y el hecho de que ha sido difícil recuperar los recursos prestados ha impactado la liquidez de la institución y, por ende, la liquidez de la cooperativa. Pero el potencial limitado para recuperar la cartera también inhibirá el flujo de caja y pondrá en riesgo la salud financiera de la cooperativa, aunque mantengamos los gastos operativos bajo control.

En el área de talento humano, en cambio, tienes al gerente diciendo: La capacitación continua es una gran debilidad porque el personal no siempre implementa correctamente los controles internos y se resiste a la asignación de tareas. Esta deficiencia en la educación perjudica la calidad del trabajo, la transparencia del proceso y la fiabilidad de los datos financieros. También hay indicios de una mala comunicación interna, lo que dificulta la coordinación interdepartamental y el control institucional.

Finalmente, la entrevista señala que existen deficiencias administrativas a nivel organizacional que afectan directamente la calidad de la información financiera que proporciona, en la cual abundan errores, retrasos y poca colaboración por parte del personal. Esos puntos

confirman que la reestructuración organizativa inmediata, la optimización del sistema de comunicación y el establecimiento de un sistema de supervisión permanente son esenciales. Como lo señala el gerente general y coincide plenamente con la investigación, la Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio presenta debilidades en su estructura de control interno, una baja eficiencia en la administración de los recursos financieros y ciertas carencias en la gestión del talento humano. Por ello, resulta fundamental llevar a cabo una reingeniería administrativa y financiera para mejorar esta situación mediante la implementación de un manual de procesos, programas de capacitación continua y estrategias de control interno alineadas con los estándares COSO e ISO 31000:2018, garantizando así transparencia, eficiencia y sostenibilidad institucional.

Encuesta

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Tema. Análisis del control interno del proceso financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ubicada en Tulcán, periodos 2022, 2023 y 2024.

Objetivo. Identificar debilidades y errores en los procesos administrativos, financieros y de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Lugar. Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio

Fecha de Realización. 01 de septiembre de 2025

Población Encuestada. Trabajadores de las áreas administrativa, operativa y financiera de la institución financiera.

Preguntas:

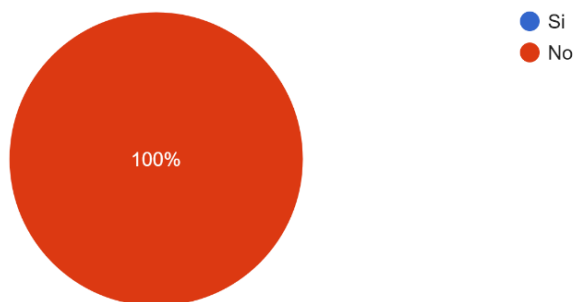
Sección 1: Control interno y procedimientos

1. ¿Existe manual de procesos claramente definido?

Figura 13

Manual de procesos

9 respuestas



S

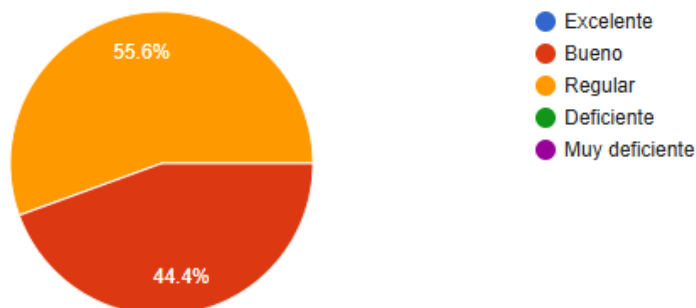
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La ausencia de un manual de procesos se alinea con lo observado en las entrevistas, donde la dirección admitió que varias actividades se realizan basándose en la experiencia del personal en lugar de órdenes o procedimientos formales. Esto aclara varios de los inconvenientes detectados en el estudio, como la ausencia de uniformidad en los estados financieros, el control limitado sobre tareas esenciales y la dificultad para asignar responsabilidades. En conjunto, esto señala que la cooperativa necesita formalizar sus procedimientos de manera urgente para fortalecer el control interno y asegurar una gestión empresarial organizada y coherente.

2. ¿Cómo están delimitadas las responsabilidades y tareas de cada área?

Figura 14*Delimitación de Responsabilidad y Tareas*

9 respuestas



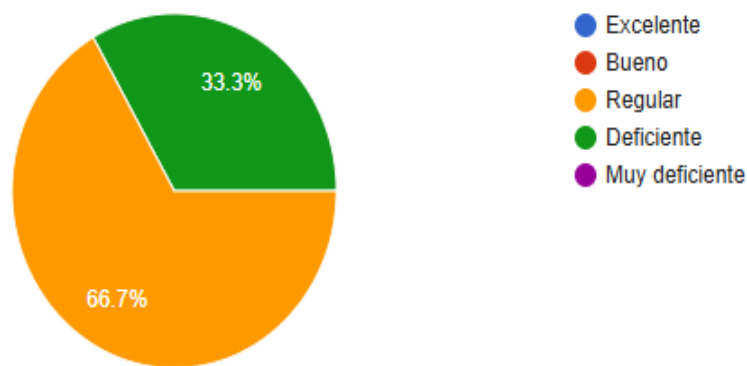
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La percepción de que las responsabilidades solo están "regularmente" definidas coincide con lo expresado en la entrevista, donde se mencionó que algunas funciones se superponen y otras no están formalmente asignadas. Esta falta de claridad dificulta la coordinación entre áreas y debilita el control interno, especialmente en los procesos financieros donde la precisión es clave. En el contexto general de la cooperativa, esta situación contribuye a los problemas identificados en rentabilidad, liquidez y gestión de riesgos, haciendo necesario formalizar la estructura organizativa y definir roles con mayor precisión.

3. ¿Cómo es el sistema de control interno de la Cooperativa ante errores y fraudes?

Figura 15*Sistema del Control Interno Ante Errores y Fraudes*

9 respuestas



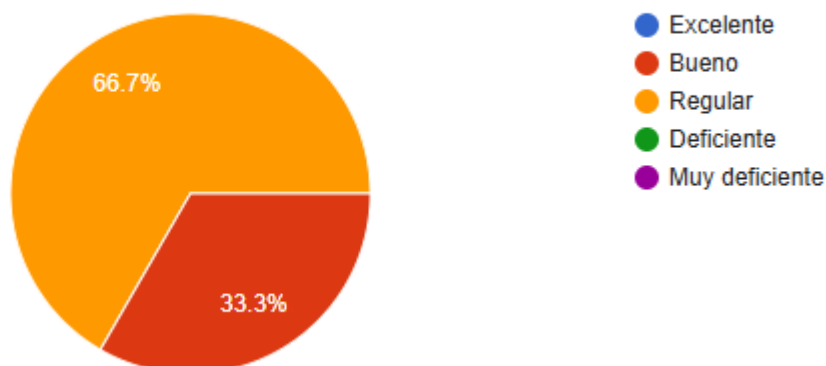
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. Lo que revelan los resultados es que el control interno contra errores y fraudes tiene debilidades estructurales que fueron mencionadas anteriormente en la entrevista con el gerente, las cuales incluyen la ausencia de un sistema claro de procedimientos y la falta de monitoreo de procesos críticos. Bajo estas circunstancias, la vulnerabilidad operativa de la cooperativa se incrementa, la información financiera se vuelve cada vez más poco confiable, y los problemas relacionados con la liquidez, ROE y ROA, demuestran que la falta de controles efectivos está afectando negativamente el desempeño institucional.

4. ¿Cómo son las revisiones periódicas de verificación de cumplimiento de políticas internas?

Figura 16*Revisiones de Cumplimiento de Políticas Internas*

9 respuestas



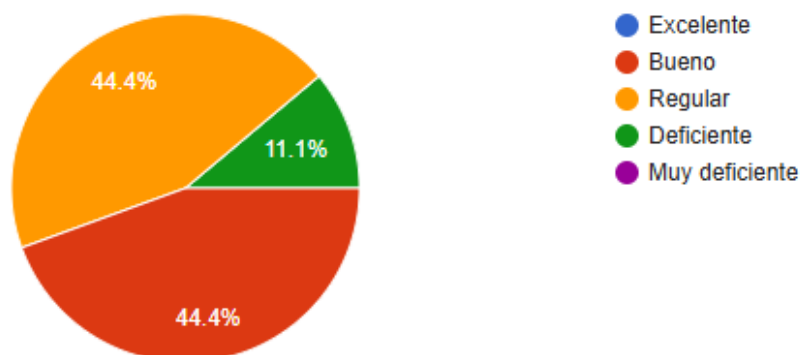
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La percepción de que las revisiones periódicas se realizan solo moderadamente refleja lo que un participante en la entrevista mencionó: la supervisión suele ser reactiva en lugar de preventiva. Esto resulta en inconsistencias operativas y un seguimiento insuficiente de las políticas internas, lo que tiene implicaciones adversas para el control interno, la disciplina administrativa y la fiabilidad de la información financiera. Además, la debilidad inherente descrita anteriormente corresponde a los riesgos descubiertos por la matriz de riesgos, donde un riesgo recurrente asociado con fallos en la supervisión continua podría limitar la capacidad de la cooperativa para anticipar errores, evitar el incumplimiento normativo y mantener una gestión financiera estable.

5. ¿Cómo es la supervisión y monitoreo de los procesos administrativos?

Figura 17*Monitoreo de los Procesos Administrativos*

9 respuestas



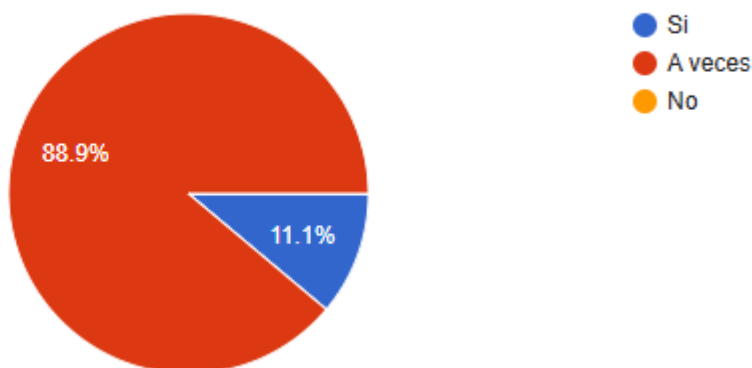
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La impresión del personal ha mostrado que la supervisión de los procesos administrativos aún no está al nivel de rigor exigido por la cooperativa: persisten la falta de controles uniformes y la verificación limitada del cumplimiento de los procedimientos. Esta situación refleja lo mencionado en la entrevista, donde se reconoció que el monitoreo no es continuo y a menudo depende de la disponibilidad del personal, lo que lleva a lagunas en la detección temprana de errores. Dentro de este marco de investigación, esta deficiencia tiene su impacto en la calidad del proceso financiero. También explica algunos de los problemas observados en la liquidez, la formalización de procesos y la gestión de riesgos. Es evidente que se necesitan mecanismos de supervisión más sistemáticos que se ajusten a las normas de control interno.

Sección 2: Procesos financieros**6. Los estados financieros reflejan con exactitud la situación de la cooperativa.**

Figura 18*Exactitud en la Información Brindada por los Estados Financieros*

9 respuestas



Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

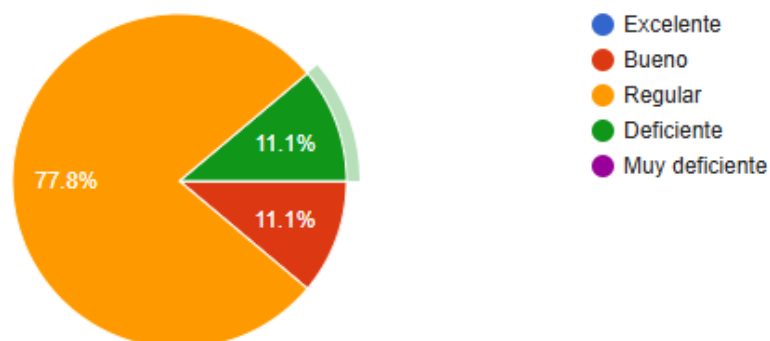
Análisis. La gran mayoría de la opinión de los empleados es que los estados financieros solo a veces reflejan el verdadero estado de la cooperativa, lo que indica una señal de la falta de fiabilidad de la información contable. Esto refleja la declaración mencionada en la entrevista como retrasos en los informes, revisión insuficiente y falta de un proceso uniforme para las operaciones registradas. Esta percepción, a su vez, impacta la transparencia e impide la toma de decisiones; de hecho, ya que indicadores como ROE, ROA y el ratio corriente muestran debilidades, las cuales deben ser respaldadas con controles contables mejorados y procesos de validación antes de publicar los informes financieros.

7. ¿Como se califica el proceso del registro contable?

Figura 19

Proceso del Registro Contable

9 respuestas



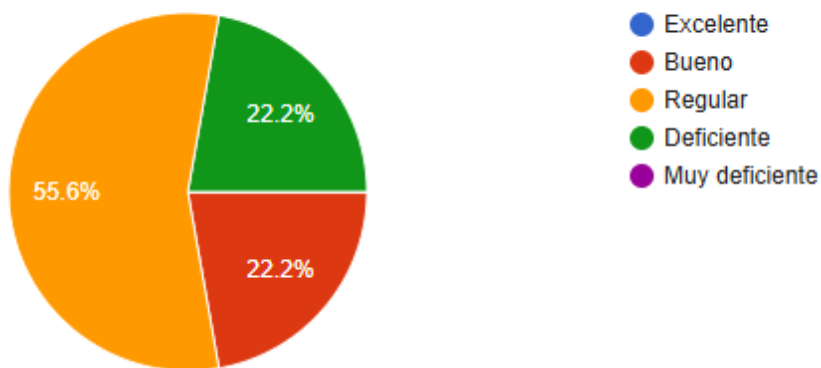
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. Las percepciones que califican el registro contable solo como "regular" son la mayoría, lo que indica que, aunque el proceso está implementado, existen debilidades en la estandarización y consistencia de las operaciones, un punto mencionado también en las entrevistas, que incluyeron la ausencia de procedimientos escritos y una supervisión limitada del flujo contable. Esta situación coincide con otros hallazgos de este estudio, como la ausencia de un manual de procesos y la insuficiencia de controles preventivos, lo que explica la variabilidad en la calidad de los registros y la posibilidad de errores no detectados. Por lo tanto, el hallazgo confirmó que la cooperativa debería mejorar la estructura documental y los mecanismos de control para ofrecer información financiera más confiable y oportuna.

8. Cómo se maneja el flujo de caja en cuanto al cumplimiento de obligaciones a corto plazo.

Figura 20*Manejo del Flujo de Caja*

9 respuestas



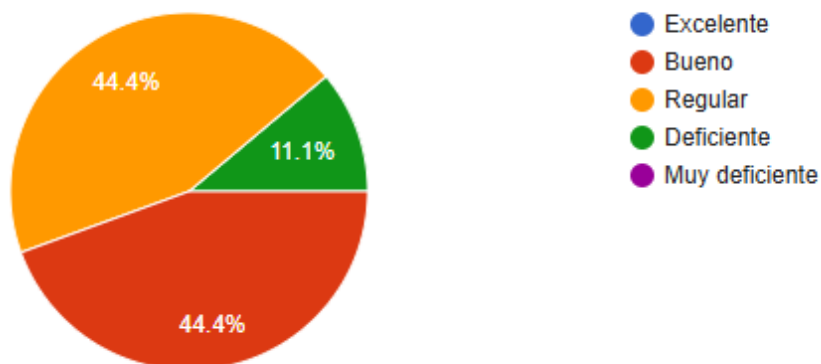
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. Gestionar el flujo de caja y sus inconsistencias no solo fue coherente con los hallazgos, sino que también fue respaldado a un nivel más general en las entrevistas, evidenciado por la ausencia de planificación financiera y controles oportunos que permitan los pagos y la gestión del saldo diario. Esta situación muestra debilidades en el control interno en cuanto a la liquidez y la programación de gastos, lo que tiene el potencial de causar fricciones al asumir compromisos a corto plazo y afectar métricas clave como el ratio corriente. Para lograrlo, la cooperativa debería mejorar los procesos de monitoreo y pronóstico de efectivo para fortalecer una gestión financiera estable, en línea con los objetivos institucionales de la cooperativa.

9. *Cómo califica el control de los gastos operativos.*

Figura 21*Control de los Gastos Operativos*

9 respuestas



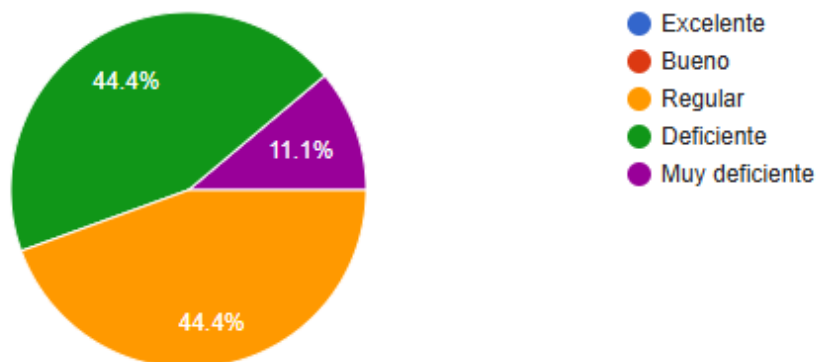
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La evaluación del control de los gastos operativos ilustra una práctica adecuada, pero las brechas en el control se reflejan en los resultados de las entrevistas donde la dirección indicó la ausencia de procedimientos estandarizados y la necesidad de mejorar la planificación financiera. Esto muestra que, aunque se controla cierto nivel de recursos, la ausencia de directrices formales y supervisión sistemática conduce a una mala gestión de los gastos, lo que finalmente impacta en la rentabilidad y la consistencia del proceso financiero descrito en la investigación.

10. *Cómo califica los procedimientos de recuperación de cartera (créditos) son efectivos.*

Figura 22*Procedimientos de Recuperación de Cartera*

9 respuestas



Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

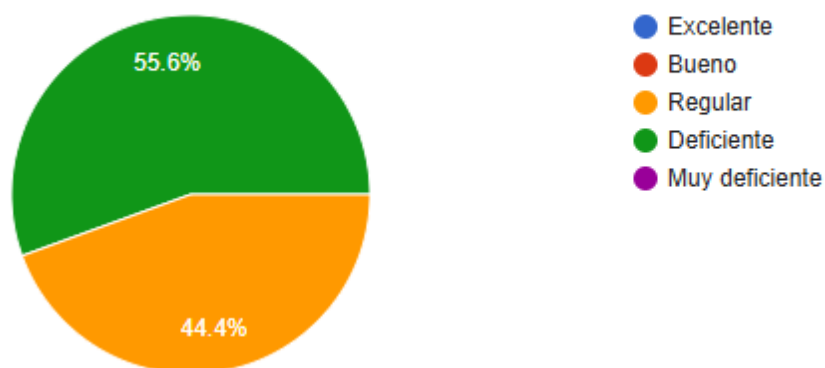
Análisis. Los resultados revelan que los procedimientos de recuperación de cartera se perciben como ineficaces y son consistentes con lo que se ha dicho en las entrevistas sobre la gestión de cobros inadecuada y el débil monitoreo del crédito. Esto tiene un impacto directo en la liquidez, agrava el riesgo de morosidad y enfatiza la deficiencia de un control interno integral en el proceso financiero. Para la cooperativa, esto significa una necesidad urgente de fortalecer las estrategias de recuperación, establecer protocolos más rigurosos y mejorar la supervisión para asegurar la estabilidad de la cartera y la sostenibilidad institucional.

Sección 3: Indicadores financieros (ROE, ROA y ratio corriente)

11. Cómo es la gestión de los recursos propios en cuánto a generar una utilidad (ROE).

Figura 23*Gestión de los Recursos Propios en Cuánto a Generar Utilidad*

9 respuestas



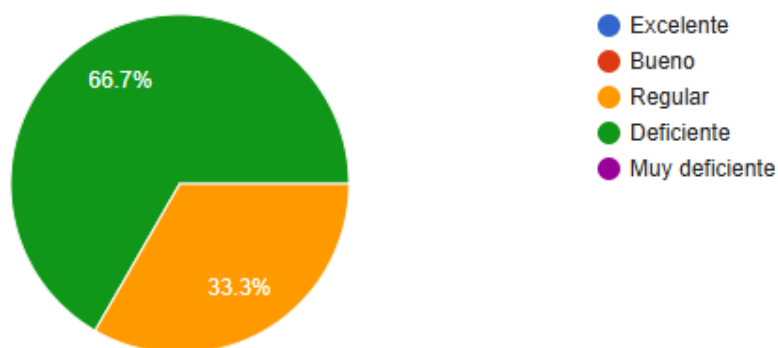
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La mayoría del promedio de calificaciones entre regular y pobre indica que la cooperativa tiene problemas para lograr un ROE suficiente, lo cual es consistente con el estudio financiero que analizó los resultados financieros y la discusión en la entrevista donde se encontró la falta de estrategias para mejorar la rentabilidad y el uso insuficiente de herramientas de control. Esta perspectiva indica que los recursos de los miembros no están bien gestionados, lo que impacta su sostenibilidad financiera, y subraya la necesidad de mejorar la planificación, la evaluación del desempeño y la aplicación de estrategias que mejoren el retorno sobre el capital.

12. Cómo es la utilización de activos de la cooperativa para producir beneficios (ROA).

Figura 24*Utilización de los Activos para Producir Beneficios*

9 respuestas



Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

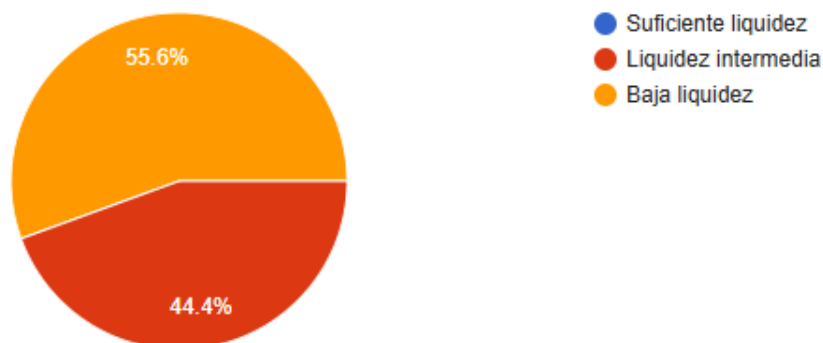
Análisis. La mayoría de las respuestas que califican el ROA como deficiente indica que los activos cooperativos no están generando el rendimiento esperado (lo mismo que se señaló en la entrevista) donde se indicaron limitaciones hacia la planificación financiera y la utilización estratégica de recursos. Esto implica que los activos no están siendo gestionados eficientemente para mantener la rentabilidad de la institución y también hay una ausencia de procesos formalizados y vulnerabilidades en el control interno. En total, el resultado de esta revisión muestra la necesidad de mejorar la gestión de activos para asegurar que las finanzas sigan siendo viables y que los objetivos de rentabilidad se mantengan altos.

13. La cooperativa cuenta con suficiente liquidez para responder a sus obligaciones inmediatas (ratio corriente).

Figura 25

Existencia de una Liquidez Suficiente para Responder Obligaciones Inmediatas

9 respuestas



Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

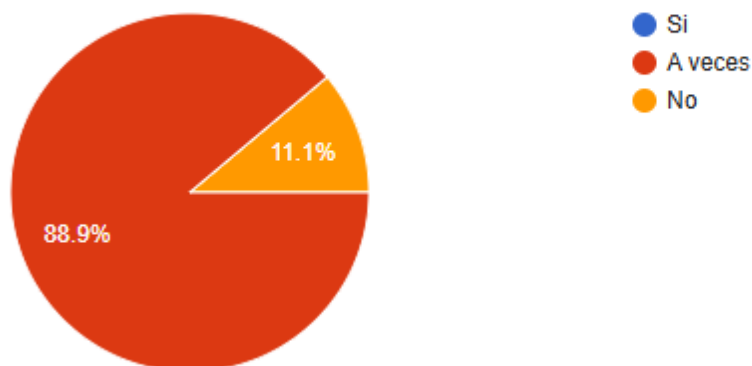
Análisis. Esta percepción de baja o intermedia liquidez concuerda con los hallazgos más amplios de la investigación que identifican restricciones en la gestión del flujo de caja y la eficiencia de los procesos financieros. Este resultado indica una incapacidad de la cooperativa para cumplir con las obligaciones inmediatas, lo que provoca un aumento en el riesgo operativo y desestabiliza la institución. Además, corresponde a lo observado en la entrevista respecto a los aspectos débiles, sin planificación financiera y controles formales como se muestra, sugiriendo la necesidad de optimizar los planes de liquidez y maximizar la eficiencia de los recursos disponibles.

Sección 4: Personal y gestión interna

14. El personal recibe capacitación constante sobre control interno y gestión financiera.

Figura 26*Capacitación del Personal Sobre Control Interno y Gestión Financiera*

9 respuestas



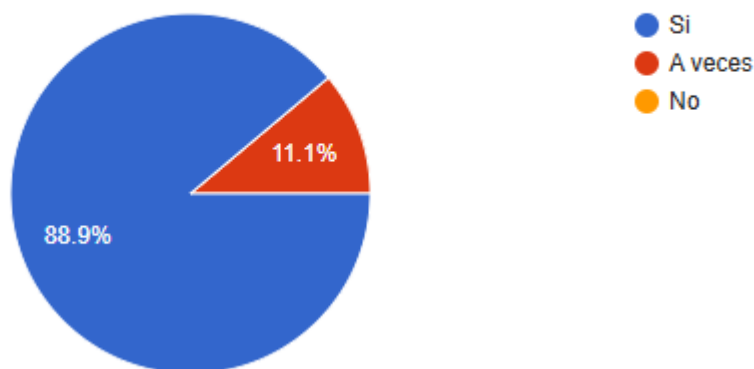
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. La cantidad limitada de formación en control interno y gestión financiera muestra una debilidad estructural en el talento humano de la cooperativa. La ausencia de formación continua también es consistente con el análisis revelado en nuestra entrevista; se reconoció que muchos procesos se están llevando a cabo sin directrices claras ni actualizaciones técnicas oportunas, lo que afecta los registros contables, la supervisión y la gestión de riesgos. Junto con el diagnóstico general de la cooperativa, este hallazgo indica que la formación inadecuada es un factor transversal que impulsa las debilidades de liquidez, ROE, ROA y control interno, haciendo esencial reforzarla para aumentar la eficiencia operativa de la cooperativa y asegurar la sostenibilidad institucional.

15. Se detectan fallas en la comunicación interna que afectan los procesos.

Figura 27*Existencia de Fallas en la Comunicación Interna*

9 respuestas



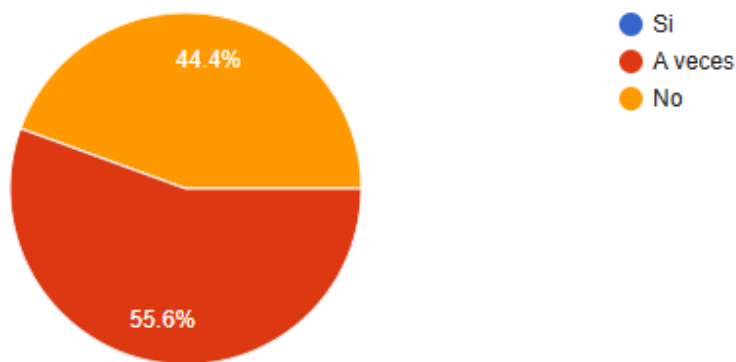
Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. Los repetidos fallos de comunicación interna se vieron de acuerdo con lo que se dice en la entrevista sobre el flujo de información entre áreas, que no siempre es claro o oportuno. Esto tiene una influencia adversa en la sincronización de los procesos, el desempeño de las tareas y la identificación temprana de errores (todo lo cual lleva a socavar el control interno que se informó a lo largo del estudio). La falta de mecanismos formales de comunicación genera inconsistencias operativas y limita la eficiencia institucional, por lo que es necesario establecer canales y procedimientos más estructurados que aseguren la adecuada transmisión de la información.

16. Existe duplicidad de funciones en algunas actividades administrativas.

Figura 28*Existencia de Duplicidad de Funciones en Actividades Administrativas*

9 respuestas



Nota. Elaboración propia en el programa Google Formularios.

Análisis. Cuando pueden resultar funciones duplicadas, hay una falta de responsabilidades definidas, mencionada en la entrevista como una de las principales debilidades administrativas también. Esto genera ineficiencias y limita el control interno al limitar la capacidad de saber quién es responsable, así como la capacidad de rastrear actividades. La investigación mostró hallazgos similares, especialmente la falta de manuales y procedimientos estandarizados, demostrando y afirmando la necesidad de crear un manual de procesos y funciones para establecer las tareas y mitigar el riesgo operativo involucrado.

Propuesta de Mejora para Fortalecer el Control Interno en el Proceso Financiero.

En este informe se discute la solución de política de mejora propuesta para abordar las deficiencias en rentabilidad, eficiencia en el uso de activos y la liquidez de la cooperativa. Las actividades recomendadas se realizan con el fin de mejorar el desempeño financiero de los índices ROE, ROA y de ratio corriente, y cumplir con los requisitos del manual de procesos para asegurar

una mejor organización interna y control institucional. Estas medidas deberían permitir la reducción del riesgo y apoyar una política de gestión financiera más sólida y sostenible.

Plan de Mejora del ROE

En la figura 29 se presenta el plan de mejora del ROE dentro de una matriz de tratamiento del riesgo:

Figura 29

Plan de Mejora del Indicador ROE

Plan de Mejora o Tratamiento de los Riesgos						
Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores
			Duración	Fecha Inicio	Fecha Término	
Optimizar la estructura del capital, priorizando inversiones rentables y reduciendo gastos no esenciales.	Contador General Gerente	Personal financiero, capacitaciones, análisis interno	180	1/1/2026	30 de Junio del 2026	ROE \geq 5% mantenido por al menos 2 trimestres consecutivos.

Nota. Elaboración propia en base a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Análisis. Para mejorar el ROE, el plan de mitigación prevé la optimización de la estructura de capital y un estricto control de los gastos operativos, la reducción de los gastos no esenciales y la priorización de inversiones rentables que permitan un mayor retorno sobre el capital. La gestión de ingresos es otra área que podemos mejorar revisando la cartera de productos financieros para aumentar el beneficio neto. En este sentido, según Asanza Tacuri & Avendaño Briones, (2023),

afirman, que bajo esta perspectiva, que una gestión financiera efectiva se correlaciona directamente con una mejor rentabilidad, ya que las decisiones relacionadas con la utilización de recursos, la gestión de gastos y la gestión de ingresos determinan el resultado financiero de la organización. Esto se suma a las ganancias obtenidas de cada dólar aportado por los socios e impacta en la mejora del ROE. Esto permite a la cooperativa trabajar a un nivel más alto de eficiencia a medida que el capital y la rentabilidad se alinean con los estándares de sostenibilidad financiera.

Plan de Mejora del ROA

En la figura 30 se presenta el plan de mejora del ROA dentro de una matriz de tratamiento del riesgo:

Figura 30

Plan de Mejora del Indicador ROA

Plan de Mejora o Tratamiento de los Riesgos						
Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores
			Duración	Fecha Inicio	Fecha Término	
Aplicar indicadores de eficiencia de cartera y rendimiento de activos fijos, fortaleciendo procesos de evaluación crediticia.	Jefe de Crédito Contador General	Software de análisis financiero, asesores externos, personal	180	1/1/2026	30 de Junio del 2026	ROA \geq 1.5% en 2 cortes trimestrales.

Nota. Elaboración propia en base a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Análisis. La estrategia impulsada por el cumplimiento del ROA se concentra en impulsar la productividad de los activos mediante la colocación óptima del crédito, la limpieza de carteras no rentables y el uso eficiente de los fondos excedentes restantes. También tiene como objetivo crear indicadores de eficiencia para medir qué tan bien están desempeñándose los activos en relación con los ingresos generados. En este contexto, como también señalaron Achance Nono et al., (2025) destacan que el ROA debe mejorarse directamente en función de la capacidad de las instituciones financieras para gestionar eficientemente los activos, controlar los riesgos asociados y maximizar los ingresos generados a partir de los recursos disponibles. Tales actividades pueden hacer que los activos de la cooperativa generen mayores rendimientos, elevando así el beneficio neto en relación con los activos que controla la empresa. Por lo tanto, el ROA aumenta, mostrando una buena gestión de los recursos institucionales.

Plan de Mejora del Ratio Corriente

En la figura 31 se presenta el plan de mejora del ratio corriente dentro de una matriz de tratamiento del riesgo:

Figura 31*Plan de Mejora del Indicador Ratio Corriente*

Plan de Mejora o Tratamiento de los Riesgos						
Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores
			Duración	Fecha Inicio	Fecha Término	
Controlar activos corrientes, optimizar cuentas por cobrar y fortalecer la gestión de liquidez.	Contador General	Recursos tecnológicos, personal operativo, presupuesto	180	1/1/2026	30 de Junio del 2026	Ratio corriente entre 1.5 y 2 sostenido mensualmente.

Nota. Elaboración propia en base a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Análisis. Para mejorar el ratio corriente actual, el plan de mejora se concentra en fortalecer la liquidez institucional mediante la gestión del capital de trabajo, mejorando el proceso de recuperación y la gestión efectiva de los activos corrientes. También forma parte del cronograma que prevé la planificación del flujo de caja para asegurar la disponibilidad oportuna de recursos para cumplir con las obligaciones inmediatas. En este sentido, como lo describen Vásquez Acuña & Brito Cabrera, (2022), al gestionar eficazmente tanto el capital de trabajo como los flujos de caja, es posible mejorar la liquidez, y las organizaciones financieras mejoran su capacidad para cumplir puntualmente con sus obligaciones a corto plazo, lo que se refleja directamente en el aumento del ratio corriente. Tales acciones aumentan los activos corrientes y reducen las presiones de pago a corto plazo, fortaleciendo así la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus

compromisos con mayor solvencia. De este modo, el ratio corriente aumenta mientras se mantiene dentro de parámetros financieros adecuados.

Plan de Mejora del Manual de Procesos

En la figura 32 se presenta el plan de mejora del manual de procesos dentro de una matriz de tratamiento del riesgo:

Figura 32

Plan de Mejora para el Cumplimiento del Manual de Procesos

Plan de Mejora o Tratamiento de los Riesgos						
Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores
			Duración	Fecha Inicio	Fecha Término	
Elaborar el manual de procesos; implementar capacitaciones y monitorear la aplicación y actualización anual.	Gerente General	Personal administrativo, capacitación	180	1/1/2026	30 de Junio del 2026	Manual de procesos aprobado y aplicado al 100% de las áreas operativas.

Nota. Elaboración propia en base a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio.

Análisis. El plan del Manual de Procesos incluye el desarrollo adecuado del manual, la socialización para todo el personal que lo implementará, así como la capacitación para el equipo administrativo y financiero sobre cómo realizar y seguir los procedimientos correctos. También define mecanismos de monitoreo para verificar si realmente está funcionando correctamente y para asegurar que no haya duplicación de funciones o actividades realizadas sin control. En este sentido, según Ayvar Figueroa, (2024), la implementación y estandarización de los manuales de procesos

fortalece el sistema de control interno, mejora la segregación de funciones y disminuye los errores administrativos al establecer un conjunto consistente de deberes y procedimientos en toda la organización. La cooperativa mejora su estructura operativa, mejora la segregación de funciones y elimina errores e irregularidades administrativas a través de la estandarización de estos procesos. Esto proporciona una ventaja directa a la transparencia del control interno y además ayuda a mantener la adherencia a los indicadores financieros, con una ejecución consistente, eficiente y supervisada con procedimientos establecidos.

Conclusiones

Basado en el análisis tanto vertical como horizontal de los estados financieros de la cooperativa para el período de 2022, 2023 y 2024, este estudio revela la precaria estructura financiera de la cooperativa. Esto se refleja en un aumento de los gastos operativos y una concentración de activos corrientes en cuentas por cobrar, así como en una fluctuación negativa del ingreso neto que destaca la falta de gestión financiera y una asignación eficiente de activos. Esto evidencia que la cooperativa enfrenta ciertas limitaciones para aprovechar plenamente los recursos disponibles, un aspecto clave para sostener su estabilidad financiera y rendimiento.

El análisis de los indicadores financieros ROE, ROA y el ratio corriente permitió detectar un desempeño por debajo de lo esperado durante los períodos evaluados. El ROE reflejó una baja rentabilidad sobre el patrimonio, indicando una capacidad limitada para generar beneficios con los recursos aportados por los socios. De manera similar, el ROA evidencia un uso poco eficiente de los activos, mientras que el ratio corriente llega a señalar dificultades para cumplir con las obligaciones a corto plazo, especialmente en el año 2024. En conjunto, estos datos sugieren que la gestión financiera de la cooperativa no ha sido ni eficiente ni sostenible durante el tiempo analizado.

Con el uso de la matriz de probabilidad, impacto e importancia, se identificaron riesgos significativos relacionados con el control interno del proceso financiero. Estos fueron deficiencias en los resultados financieros, debilidades en los procesos internos, limitaciones en la supervisión y capacitación insuficiente del personal, aspectos que afectan directamente el desempeño operativo y financiero de la cooperativa. Esto muestra la necesidad de reforzar el control interno y alinear los procesos institucionales con los objetivos estratégicos.

Recomendaciones

Para mejorar la estructura financiera institucional, se recomienda que la cooperativa fortalezca la gestión y control de los gastos operativos, así como optimice la administración de las cuentas por cobrar. Estas acciones permitirán reducir las ineficiencias en el uso de recursos y disminuir la inestabilidad financiera evidenciada en el análisis vertical y horizontal de los estados financieros.

Se han propuesto recomendaciones para implementar acciones que fortalezcan el desempeño financiero de los indicadores financieros ROE, ROA y ratio corriente mejorando la eficiencia en la gestión del patrimonio, los activos y la liquidez. Para ello, se requiere mejorar la planificación financiera y el monitoreo continuo de estos indicadores con el objetivo de mejorar la rentabilidad y solvencia de la cooperativa.

Se sugiere fortalecer el sistema de control interno del proceso financiero mediante la mejora de los mecanismos de supervisión, la adecuada segregación de funciones y la capacitación continua del personal administrativo y financiero. Esto contribuirá a disminuir los riesgos identificados en la matriz de probabilidad, impacto e importancia, además de mejorar la eficiencia operativa y financiera de la institución.

Finalmente, es esencial implementar de manera completa el plan de mejora elaborado en esta investigación, con el objetivo de perfeccionar los controles internos del proceso financiero, optimizar la gestión de recursos y fortalecer los indicadores de ROE, ROA y ratio corriente. Este plan, si se adopta, ayudaría a la cooperativa a lograr una gestión financiera más efectiva, transparente y sostenible en beneficio de sus socios.

Referencias Bibliográficas

- Achance Nono, A. L., Paula Alarcón, G. V., & Moreno Castro, M. A. (2025). Innovación Financiera en la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito: Casos de Estudio en la Provincia de Chimborazo, Ecuador. *Esprint Investigación*, 4(2), 146–158. <https://doi.org/10.61347/EI.V4I2.151>
- Alvarado Peñaherrera, D. L. (2025). *Control Interno y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Lomas de Sargentillo*. 1–129. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/7535>
- Asanza Tacuri, O. M., & Avendaño Briones, Á. (2023). Gestión Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad en Pymes Comerciales en la Ciudad de Guayaquil Periodo 2021-2022. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico - Profesional*, ISSN-e 2550-682X, Vol. 8, N°. 8 (AGOSTO 2023), 2023, Págs. 763-779, 8(8), 763–779. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Ayvar Figueroa, B. F. (2024). *Implementación de un Manual de Organización y Funciones en la Empresa Central Cooperativa de Servicios Serviperu L. T. D. A., Lima 2024*.
- Barrera Guerra, J. L. Jr., & Hinojosa Cruz, V. A. (2021). Utilización de Encuesta de Escala Likert para Precisar el Grado de Aplicación del Modelo de Control Interno COSO 2013. *Vinculatégica EFAN*, 7(1), 593–603. <https://doi.org/10.29105/VTGA7.2-47>
- Barrera Guerra Jr, J. L., & Hinojosa Cruz, V. A. (2021). Utilización de Encuesta de Escala Likert para Precisar el Grado de Aplicación del Modelo de Control Interno COSO 2013. *Vinculatégica EFAN*, 7(1), 593–603. <https://doi.org/10.29105/VTGA7.2-47>
- Bohórquez Cáceres, J. M., & Ricaurte Ortega, J. M. (2024). Análisis de los Factores Determinantes de la Rentabilidad (ROA) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda. (2020-2023): Estrategias para la Mejora de la Gestión Financiera. *Universidad de Las Americas*. <http://dspace.udla.edu.ec/handle/33000/17178>
- Cajilema Gusñay, V. M., & Santillán Silva, M. de los Á. (2021). Procedimiento de Control Interno en el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. (Ecuador). *Apuntes Contables*, (29), 185–203. <https://doi.org/10.18601/16577175.N29.11>
- Calahorrano Arias, G. A., Chacón Guerrero, F. A., & Tulcanaza-Prieto, A. B. (2021). Indicadores Financieros y Rentabilidad en Bancos Grandes y Medianos Ecuatorianos, Periodo: 2016-2019. *INNOVA Research Journal*, ISSN-e 2477-9024, Vol. 6, N°. 2, 2021 (Ejemplar Dedicado a: (Mayo - Agosto, 2021)), Págs. 225-239, 6(2), 225–239. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1700>
- Carabajo Castro, L. A., Ochoa Crespo, J. D., & Ramírez Valarezo, C. F. (2023). *Estrategia de Rentabilidad para Mejorar la Gestión Financiera en la Cooperativas de Ahorro y Crédito*. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v6i15.114>

- Cárdenas Muñoz, J., Treviño Saldívar, E., Cuadrado Sánchez, G., & Ordoñez Parra, J. (2021). Análisis Comparativo Entre Cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos en el Ecuador. *Socialium*, 5(2), 159–184. <https://doi.org/10.26490/UNCP.SL.2021.5.2.1000>
- Cárdenas Muñoz, V. J., Reyes Reinoso, R. J., & Rojas Valdivieso, C. M. (2023). Assessing Internal Control Effectiveness in Credit Unions: A Coso-Based Study. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev.*, ISSN 2525-3654, ISSN-e 2525-3654, Vol. 8, N°. 11, 2023 (Ejemplar Dedicado a: Continuous Publication; E03290), 8(11), 37. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i11.4006>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (1992). The COSO Internal Control – Integrated Framework. *AICPA*. <https://www.coso.org/guidance-on-ic>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2004). Enterprise Risk Management—Integrated Framework. *AICPA*. <https://www.coso.org/erm-framework>
- Fierro La Cruz, J. M. (2025). *Control Interno y Gestión por Procesos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Huánuco, 2023* (pp. 1–140). Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/15754>
- García Bravo, M. E., Hurtado García, K. del R., Ponce Álava, V., Sánchez Moreira, J. M., García Bravo, M. E., Hurtado García, K. del R., Ponce Álava, V., & Sánchez Moreira, J. M. (2021). Análisis del Proceso de Control Interno en Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227–242. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000100227&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- González Ballesteros, L. M., Gómez Restrepo, C., Rodríguez, V. A., Fernández de Castro, S., & Vásquez Ponce, M. (2024). Investigación Mixta: ¿Qué es y qué no? *Revista Colombiana de Psiquiatría*. <https://doi.org/10.1016/J.RCP.2024.04.002>
- Guerrero Guevara, J. L., & Peñaloza López, V. L. (2022). Estudio y Análisis del Riesgo de Liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los Segmentos 1, 2 y 3 de Ecuador. *UDA AKADEM*, (9), 210–237. <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udaakadem/article/view/483>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la Investigación. Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta Las Rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. *McGRAW-HILL Interamericana Editores S.A. de C.V.*, 753. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hernández- Metodología de la investigación.pdf>
- Huang, Z., Shao, W., Meng, L., Zhang, G., & Qiang, Q. (Patrick). (2022). Pricing Decision for a Closed-Loop Supply Chain with Technology Licensing under Collection and Remanufacturing Cost Disruptions. *Sustainability 2022*, Vol. 14, 14(6). <https://doi.org/10.3390/SU14063354>
- International Organization for Standardization. (2018). *ISO 31000:2018(es), Gestión del Riesgo*. <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:31000:ed-2:v1:es>

- Lahuasi Criollo, J. E. (2022). Aplicabilidad de la ISO 31000:2018 en la Gestión del Riesgo Crediticio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados del Sector Público. *Revista Científica Restos de La Ciencia*, 7. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0002-7675-4330>
- LlumiQuinga Aimacaña, L. V., Consuelo Nalda, V. E., & Ascazubi Razo, C. de las M. (2024). Análisis de los Indicadores Financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmentación 3, de la Provincia de Tungurahua, de la Ciudad de Ambato 2021. *Boletín de Coyuntura*, (40), 15–27. <https://doi.org/10.31243/bcoyu.40.2024.2292>
- Loor Macías, F. I., & Delgado Suárez, M. (2023). Indicadores Financieros y su Relación con la Toma de Decisiones. *Polo Del Conocimiento*, 8(2), 895–918. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i2.5224>
- López Rodríguez, C. E., Pérez Suarez, L. M., Amado Quiroga, F. J., & Castillo Areiza, Y. (2020). Indicadores de Rentabilidad, Endeudamiento y Ebitda en el Entorno de la Inversión en las Plataformas Tecnológicas. Un Estudio en Edministradoras de Fondos de Pensiones. *FACE: Revista de La Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 20(1), 61–75. <https://doi.org/10.24054/FACE.V20I1.466>
- Luque González, A., & Peñaherrera Melo, J. (2021). Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador: el Desafío de Ser Cooperativas. *REVESCO: Revista de Estudios Cooperativos*, ISSN 1135-6618, N°. 138, 2021, Págs. 76-92, 2021(138), 76–92. <https://doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Meneses García, Y., Estrada Monterrosa, V. P., & Viloría Ruiz, V. (2022). *Principales Incidencias del Control Interno en la Gestión Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Caucaasia* (pp. 1–53). Universidad de Antioquia. <https://hdl.handle.net/10495/26135>
- Murillo Párraga, D., & León Bermeo, S. R. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los Riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, ISSN-e 2542-3088, Vol. 6, N°. 12, 2021 (Ejemplar Dedicado a: Julio - Diciembre. 2021), Págs. 242-272, 6(12), 242–272. <https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>
- Navarro Garay, A., Lang Ferri, G., & Villalba Romero, M. C. (2025). Evaluación de la Gestión de una Cooperativa en Proceso de Consolidación Utilizando el Modelo COSO. *Latam: Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, ISSN-e 2789-3855, Vol. 6, N°. 3, 2025 (Ejemplar Dedicado a: LATAM; 1 – 23), 6(3), 36. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4231>
- Orillosa, S. J., Arroyo, E. J., Iphan, T. A., & Rebonza, J. (2025). The Role of Internal Controls in Enhancing Financial Performance: Evidence from Multipurpose Cooperatives in the 1st District of Cotabato Province, Philippines. *Psychology and Education: A Multidisciplinary Journal*, 37(1), 53–61. <https://doi.org/10.70838/PEMJ.370107>
- Pacho Velecela, R. B., & Vásconez Acuña, L. G. (2025). Impacto del Control Interno en la Eficiencia Operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito [Impact of Internal Control on the Operating Efficiency of Credit Unions]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(economica), 220–233. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.355>
- Parrales Chóez, C. G., Zambrano Farías, F. J., & Valls Martínez, M. del C. (2024). Gestión Financiera de las Cooperativas de Crédito y el Sistema Bancario Privado de Ecuador Durante el Período

- 2015 – 2020. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 146.
<https://doi.org/10.5209/REVE.94849>
- Peña Vera, T. (2022). Etapas del Análisis de la Información Documental. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 45(3), 3. <https://doi.org/10.17533/UDEA.RIB.V45N3E340545>
- Pérez Pazmiño, J. S. (2024). *Manejo del Riesgo Financiero y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, Agencia Chillanes*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://dspace.espech.edu.ec/handle/123456789/22639>
- Portilla Menacho, G. E., & Honorio Valverde, C. F. (2022). Aplicación del Método Analítico-Sintético para Mejorar la Comprensión de Textos Argumentativos en los Estudiantes del Cuarto Grado de Educación Secundaria de la I.E.P. “Buena Esperanza” del Distrito de Nuevo Chimbote, 2021. *Repositorio Institucional - UNS*.
<http://repositorio.uns.edu.pe/handle/20.500.14278/3886>
- Purwanti, L., Triuwono, I., Maski, G., Pusposari, D., Prakoso, A., & Ibrahim, M. (2025). The Impact of ISO 31000 Adoption on the Performance of Banking Companies in Indonesia. *Cogent Business and Management*, 12(1), 2507222.
<https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2507222;WGROU:STRING:PUBLICATION>
- Quinde Uyaguari, K. E. (2023). Propuesta de un Diseño de Gestión y Administración de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos Basados en la Norma ISO 31000-2018 Aplicable al Segmento 3 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *UNIVERSIDAD TÉCNICA SALESIANA*. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/24314>
- Quiñones Pereyra, J. L., Montalvo Grajeda, A. T., Chamilco Cuya, P. V., & Alomía Estrada, E. R. (2022). Glossary of Psychological: Definition of 14 Most Used Instruments in Psychology. *Psiquemag*, 11(1), 28–41. <https://doi.org/10.18050/PSIQUEMAG.V11I1.2637>
- Quinzo Paguay, M. F. (2023). *Propuesta de Modelo de Gestión de Riesgo de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda*. Quito, Ecuador : Flacso Ecuador. <http://hdl.handle.net/10469/19472>
- Ruiz Galarza, N. P. (2021). *Análisis del Desempeño Económico y Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del Segmento 1 Zona 3*. Universidad Técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/32872>
- Sotomayor, A., Criollo, K., & Gutiérrez, N. (2020). Control Interno como Herramienta Eficiente para la Gestión Financiera y Contable de las Empresas Camaroneras. *593 Digital Publisher CEIT, ISSN-e 2588-0705, Vol. 5, N°. Extra 6-1, 2020, Págs. 194-205*, 5(6), 194–205.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.387>
- Thi Hai, V., Quang Trung, T., & Thi Mai Linh, B. (2024). Internal Control System in Cooperatives: A Systematic Review. *Vietnam Journal of Agricultural Sciences*, 7(4), 2327–2341.
<https://doi.org/10.31817/VJAS.2024.7.4.07>
- Torres Paredes, M. de los Á. (2024). El Control Interno y los Tiempos de Control: Previo, Continuo y Posterior. Una Introspección a las Nuevas Tecnologías. *El Control Interno y Los Tiempos de*

Control: Previo, Continuo y Posterior. Una Introspección a Las Nuevas Tecnologías.
<https://doi.org/10.14679/3296>

Torres Paredes, M. de los Á., & Alarcón Torres, F. X. (2025). La Sinergia del Layout. Estrategias de Gestión para Integrar Procesos Administrativos, Financieros, Informáticos y Tecnologías Emergentes. *La Sinergia Del Layout. Estrategias de Gestión Para Integrar Procesos Administrativos, Financieros, Informáticos y Tecnologías Emergentes.*
<https://doi.org/10.14679/4369>

Tulshi, A., & Bhusal, P. (2023). Internal Control System and Financial Performance of Saving and Credit Cooperatives. *The Lumbini Journal of Business and Economics*, 11(2), 56–68.
<https://doi.org/10.3126/LJBE.V11I2.64722>

Vásconez Acuña, L. G., & Brito Cabrera, D. A. (2022). Gestión Crediticia y su Incidencia en la Liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, ISSN-e 2542-3088, Vol. 7, N°. Extra 1, 2022 (Ejemplar Dedicado a: Edición Especial. 2022), Págs. 404-429, 7(1), 404–429. <https://doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1808>

Veloz Pazmiño, D. J., García Pino, G. K., Vaca Naranjo, M. J., & Zapata Quincha, R. I. (2024). Procesos Financieros y la Auditoría de Gestión de COAC San José LTDA. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(1), 1412–1425. <https://doi.org/10.55813/GAEA/CCRI/V5/N1/442>

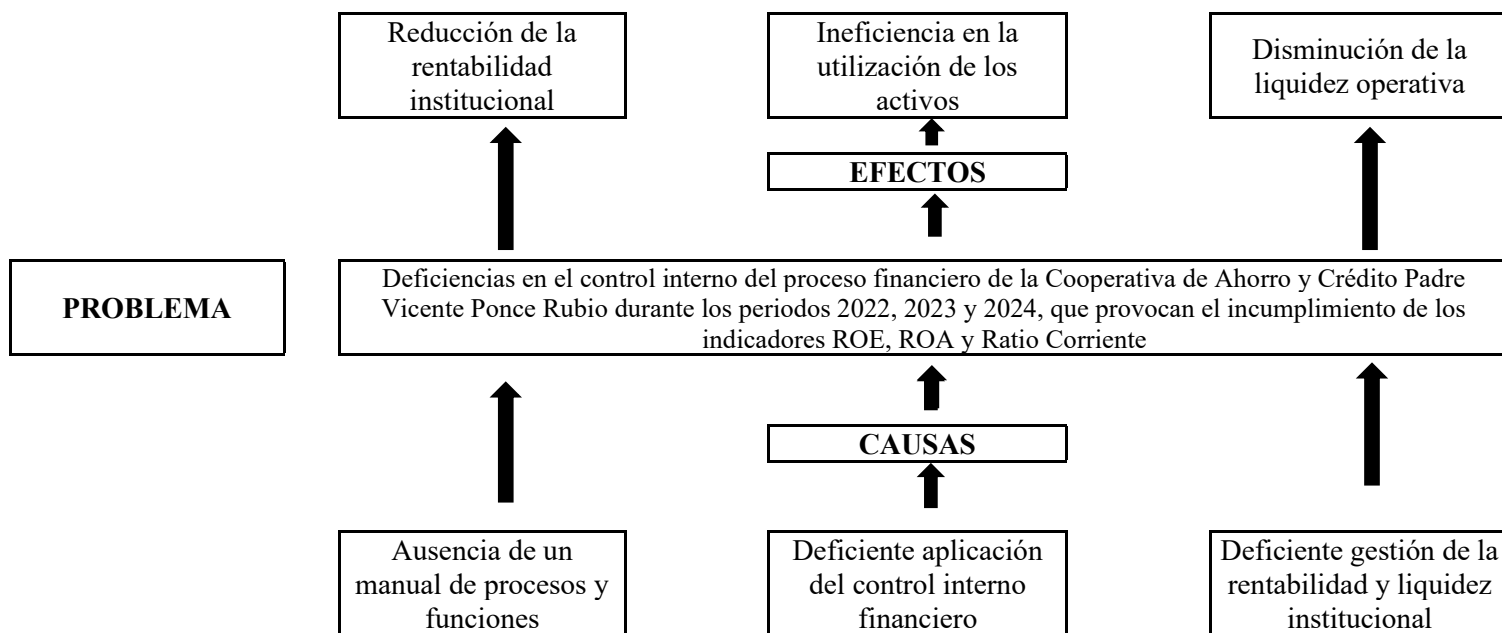
Yaguache Maza, D. M., & Hennings Otoyá, J. A. (2021). La Gestión Financiera como Factor de la Rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador 2016-2020. *RECIMUNDO: Revista Científica de La Investigación y El Conocimiento*, ISSN-e 2588-073X, Vol. 5, N°. 4, 2021, Págs. 356-371, 5(4), 356–371. [https://doi.org/10.26820/recimundo/5.\(4\).dic.2021.356-371](https://doi.org/10.26820/recimundo/5.(4).dic.2021.356-371)

Yambay Anilema, O. I. (2022). *Diseño de un Modelo de Sistema de Control Interno Fundamentado en el Marco de Referencia Coso II, para la Cooperativa “Manuela León.”* Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18322>

Yugcha Tipan, J. L. (2023). El Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 3, Cantón Riobamba, Periodo 2021. *UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO*, 1–71.
<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11030>

Anexos

Figura 33

Árbol de Problemas

Nota. Causas y efectos del problema principal de la investigación.