

UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA DEL ECUADOR- UNIB.E
ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y SERVICIOS



**ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS CAJAS DE AHORRO DE LA PARROQUIA
SAN ANTONIO DE PICHICHA DURANTE EL PERIODO 2019-2021**

Trabajo de Titulación para la obtención del Título de Economista

Autora:

Anahí Pamela Morales Lozano

Tutor:

Juan Ushiña, Ph.D.

Quito, Ecuador

Marzo, 2023

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister

Diana Constante

Directora de la Carrera de Economía

Presente.

Yo **Juan Elías Ushiña Gualpa**, Director del Trabajo de Titulación realizado por **ANAHI PAMELA MORALES LOZANO** estudiante de la carrera de **Economía**, informo haber revisado el presente documento titulado “**Análisis financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, durante el período 2019-2021**”, el mismo que se encuentra elaborado conforme al Reglamento de titulación, establecido por la UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA DEL ECUADOR UNIB.E de Quito, y el Manual de Estilo institucional; por tanto, autorizo su presentación final para los fines legales pertinentes.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Juan Ushiña G.', is written over a light blue rectangular stamp.

Econ. Juan Ushiña G.

Director del Trabajo de Titulación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

1. Yo, **Anahí Pamela Morales Lozano** declaro, en forma libre y voluntaria, que los criterios emitidos en el presente Trabajo de Titulación denominado: titulado “**Análisis financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, durante el período 2019-2021**” previa a la obtención del título profesional de **Economista**, en la Dirección de la Escuela de **Ciencias Económicas, Administrativas y de Servicios**. Así como también los contenidos, ideas, análisis, conclusiones y propuestas son exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor/a.
2. Declaro, igualmente, tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Universidad Iberoamericana del Ecuador, de conformidad con el **artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT**, en formato digital una copia del referido Trabajo de Titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, respetando los derechos de autor.
3. Autorizo, finalmente, a la Universidad Iberoamericana del Ecuador a difundir a través del sitio web de la Biblioteca de la UNIB.E (Repositorio Institucional), el referido Trabajo de Titulación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad Iberoamericana del Ecuador.

Quito, DM., a los 28 días del mes de Marzo de 2023



Anahí Pamela Morales Lozano

No. cédula de ciudadanía. 175114512-7

ACTA DE APROBACIÓN

DEDICATORIA

Le dedico el resultado de este trabajo a toda mi familia. Principalmente, a mis padres que me apoyaron y estuvieron en todos los momentos difíciles y buenos en esta trayectoria universitaria. Gracias por enseñarme a afrontar las dificultades sin perder nunca la cabeza ni morir en el intento.

Atentamente

Pamela Morales

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, agradezco a Dios y a mis padres que siempre me han brindado su apoyo incondicional para poder cumplir todos mis objetivos personales y académicos. Ellos son los que cada día me han impulsado a perseguir mis sueños y por más que se vean difíciles, nunca abandonarlos.

También quiero agradecerle muy profundamente a mi tutor Juan Ushiña, Ph.D por su dedicación y paciencia. Gracias por su guía y todos sus consejos, los llevaré grabados para siempre en mí.

Atentamente

Pamela Morales

Índice general

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE	II
TITULACIÓN	II
DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	III
ACTA DE APROBACIÓN	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTOS	VI
RESUMEN	XI
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	2
EL PROBLEMA	2
Planteamiento de Problema	2
Objetivos de la investigación.....	4
Justificación e impacto de la investigación.....	5
Alcance de la Investigación.....	5
CAPITULO II	6
MARCO TEÓRICO.....	6
Antecedentes de la investigación.....	6
Bases Teóricas	7
Cajas de Ahorro.....	7
Tipos de Cajas de Ahorro	8
Economía Popular y Solidaria.....	8
Coordinación de finanzas populares y solidarias.....	9
Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria.....	9
Análisis financiero.....	10

Indicadores financieros	10
Fundamentación legal.....	11
CAPITULO III.....	13
Naturaleza de la investigación	13
Enfoque de investigación	13
Nivel de investigación	13
Diseño de investigación	13
Tipo de investigación	14
Población	14
Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
Técnica de recolección de datos.....	15
Operacionalización de variables	16
Instrumento de recolección de datos	19
Técnicas de análisis de datos	19
Validez y confiabilidad.....	19
CAPITULO IV.....	22
RESULTADOS E INTERPRETACIÓN	22
Diagnóstico de la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha.	22
Análisis FODA.....	28
Identificación de las herramientas financieras que teórica y operativamente permiten alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero	32
Ratios Financieros	32
Indicadores financieros para la realización del análisis financiero de las cajas de ahorro.....	34
CAPITULO V.....	41
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	41

Índice de tablas

Tabla 1 Cajas de ahorro seleccionadas.....	15
Tabla 2 Operacionalización de variables	17
Tabla 3 Validación de los instrumentos de investigación.....	21
Tabla 4 Cálculo de la confiabilidad del instrumento.....	21
Tabla 5 Género de los administradores de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha.....	22
Tabla 6 Edad de los administradores de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha.....	22
Tabla 7 Productos Financieros de las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha.....	23
Tabla 8 Legalización de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha	23
Tabla 9 Años de Operación de las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha	24
Tabla 10 Requisitos para el otorgamiento de Créditos	24
Tabla 11 Servicios Financieros las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha	25
Tabla 12 Montos solicitados por las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha	25
Tabla 13 Plazo solicitado por las cajas de ahorro para el pago de obligaciones .	26
Tabla 14 Características del personal de las cajas de ahorro de san Antonio de Pichincha.....	26
Tabla 15 Potencialidades de las cajas de ahorro.....	27
Tabla 16 Tipos de crédito solicitados.....	27
Tabla 17 Nuevos proyectos de mejora de las cajas de ahorro	28
Tabla 18 Matriz de evaluación de factores internos.....	28
Tabla 19 Matriz de evaluación de factores externos.....	31
Tabla 20 Ratio de prueba ácida	34
Tabla 21 Capital de Trabajo.....	35
Tabla 22 Prueba defensiva	36
Tabla 23 Endeudamiento a largo plazo	36
Tabla 24 Deuda	37
Tabla 25 Apalancamiento financiero	38

Tabla 26 Retorno sobre activos (ROA)	38
Tabla 27 Retorno sobre patrimonio (ROE).....	39
Tabla 28 Rotación de caja y bancos	40
Tabla 29 Rotación de activos totales	40

Pamela Morales. *Análisis financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha durante el periodo 2019-2021.* Escuela de Ciencias Administrativas, Económicas y Servicios. Universidad Iberoamericana del Ecuador. Quito, Ecuador. 2023 (77 páginas).

RESUMEN

Las cajas de ahorro son una oportunidad para aquellas personas que tienen restricciones para acceder al sistema financiero tradicional, por lo que les permite tener un soporte que impulsa sus actividades económicas y productivas a través del microcrédito. Es por ello, que se plantea como objetivo el determinar el funcionamiento de las Cajas de Ahorro en la parroquia San Antonio de Pichincha. Para este fin, se planteó una investigación cuantitativa, descriptiva de diseño no experimental – transversal. En donde se usó como instrumento un modelo de encuesta a los administradores de seis cajas de ahorro de la parroquia mencionada, además de realizar un análisis situacional y la aplicar ratios financieros para analizar su situación. Por lo que se obtuvo como resultados, que con excepción de la caja de ahorro 6, el resto de cajas no presentaron problemas de liquidez, llegando incluso a mejorar sus valores de 2019 a 2021. Respecto a los niveles de endeudamiento, se observó que mayormente las cajas de ahorro han preferido utilizar sus propios recursos por sobre los de terceros para realizar sus actividades operativas, lo cual ha hecho que su rendimiento respecto a sus ganancias sea bastante similar, salvo el caso de caja 5 en el que se denota un mejor resultado, por encima de las de su área al momento de obtener sus ganancias.

Palabras clave: Investigación, Cajas de ahorro, San Antonio de Pichincha, Ratios, Evaluación financiera.

INTRODUCCIÓN

En toda sociedad, la necesidad de recursos monetarios es importante para poder dinamizar la economía, sin embargo, el acceso a dichas fuentes puede verse obstaculizado por las exigencias y requisitos que el sistema financiero pone para poder otorgar un crédito y garantizar así la devolución de sus recursos. Es por ello, que la gente busca otras alternativas para conseguir financiamiento como son las cajas de ahorro, en donde existen menos requerimientos y mejores condiciones de accesibilidad.

En este sentido, las cajas de ahorro se presentan como una alternativa para la sociedad, y son creadas por iniciativas de los mismos participantes o socios, sin recibir ningún apoyo de entes gubernamentales ni privados. Por lo que responden a los principios y valores de las cooperativas, pero difieren de estas en su tamaño y constitución.

En cuanto a los beneficios que tienen las cajas de ahorro, se menciona que fomentan el ahorro, pues se dedican principalmente a captar depósitos de sus clientes. Además, ofrecen una tasa de interés atractiva para los depósitos. Promueve la inclusión financiera, pues suelen tener una presencia local fuerte y estar ubicadas en áreas donde los bancos tradicionales no tienen presencia. Por lo que contribuyen al desarrollo económico: Las cajas de ahorros también pueden ayudar a la financiación de proyectos locales y a pequeñas y medianas industrias.

Es por ello, que se busca determinar el funcionamiento de las Cajas de Ahorro en la parroquia San Antonio de Pichincha, para este fin se seleccionó el periodo 2019-2020 y como muestra se consideró a seis cajas de ahorro, en donde se aplicó un modelo de cuestionario a sus administradores sobre aspectos como la legalidad de las organizaciones, años en el mercado, servicios, productos, demanda, requisitos, plazos, características del personal, procesos, proyecciones. Por otra parte, se analizó los estados financieros de estas entidades para aplicar indicadores financieros que permitan establecer su situación, entre los ratios utilizados estuvieron los de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y gestión.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

En este capítulo se aborda el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación del proyecto y el alcance que tendrá el estudio.

Planteamiento de Problema

En el Ecuador ha existido una particularidad respecto al manejo financiero, y esto se evidencia en que gran parte de la población ha sido excluida del sistema financiero tradicional, el mismo que está compuesto por bancos, cooperativas y mutualistas. Esta particularidad ha conllevado a que dichas personas busquen otras alternativas a parte del sistema financiero como son las cajas de ahorro, tratando de evitar el sector financiero ilegal donde se incurre en créditos con altas tasas de interés.

En este sentido, se tienen las cajas de ahorro como una alternativa, las cuales se definen como organizaciones más pequeñas que las cooperativas, pero que responden a sus principios y valores, y son una respuesta a la exclusión del Sistema Financiero. Se diferencian de las cooperativas a más de su tamaño, en su formalidad, pues estas no necesitan constituirse en la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (Vásquez, 2022).

Así pues, las cajas de ahorro en su gran mayoría han sido creadas por iniciativas de los mismos participantes o socios, sin recibir ningún apoyo de entes gubernamentales ni privados, llevándolos a enfrentar una serie de problemas en los manejos administrativos y financieros que no permiten esclarecer los procesos y resultados de una manera técnica y su impacto dentro de las economías locales (SEPS, 2021)

Macro

Las cajas de ahorro, se remontan a Europa al siglo XVIII, específicamente en Alemania e Inglaterra, siendo el mecanismo de progreso de las condiciones de vida de las clases obreras, por medio de la retribución del ahorro. Es así, que ya en el

siglo XV los Franciscanos inician con los montes de piedad para créditos prendarios para cubrir las necesidades de la población.

En España, en el siglo XIX nace la lucha contra la usura en medio de las duras experiencias de la guerra de la independencia. Sus objetivos específicos eran canalizar el ahorro hacia la inversión, de tal manera que se podía incentivar el crecimiento de sus localidades y hasta realizar labores sociales (Aranda & Sotomayor, 2017).

Meso

En el Ecuador no hay un número catastrado de cajas de ahorro, sin embargo, de acuerdo con varios trabajos e investigaciones realizadas, principalmente por la academia, se habla de que existen más de 12.000 cajas de ahorro, la mayor parte de estas organizaciones son organizaciones de hecho sin personería jurídica y que tienen autonomía tanto administrativa como financiera. Todas estas organizaciones están amparadas bajo una normativa, que a pesar de que no está consolidada ni bien estructurada da lineamientos y amparan el funcionamiento de cada una de ellas (SEPS, 2021)

De esta manera, varias cajas de ahorro se han convertido en puntales del desarrollo local de barrios, comunidades, y parroquias, porque han permitido dinamizar las economías locales, sin embargo, en la mayoría de los casos, debido a su tamaño pequeño, el análisis financiero de este sector es limitado, por lo que se dificulta cuantificar su importancia y evolución en el desarrollo local.

Micro

En el caso particular de la parroquia San Antonio de Pichincha, se ubica al Noroccidente de la ciudad de Quito con un total de 65,000 habitantes, su población se dedica principalmente a actividades de Industrias Manufactureras (17.97%); Comercio al por mayor y menor (16.49%); Construcción (9.06%); y, Transporte y almacenamiento (8.06%) (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2010), por lo que el mayor porcentaje de la población desarrolla actividades que no necesitan un

grado de profesionalización o estudio y de los pocos que se han preparado un gran porcentaje desarrolla sus actividades en otros sitios o lugares.

Frente a esta realidad, la presencia de cajas de ahorro son importantes para su desarrollo, pues los pobladores que económicamente se dedican a actividades económicas rurales o informales, tienen problemas para acceder a fuentes de crédito lo que limita su desarrollo (Ushiña & Paredes, 2012).

Es así, que en la parroquia existen varias cajas de ahorro catastradas, las cuales funcionan de manera particular por cuenta propia sin el apoyo de ninguna institución, sin embargo, la Prefectura de Pichincha trabaja a través de un proyecto en el apoyo a estas organizaciones (Prefectura de Pichincha, 2019), es así, que se ha podido acceder a seis (6) cajas de ahorro representativas, que si bien es cierto reciben el apoyo de la prefectura para estructurar una contabilidad básica y llevar sus cuentas, no se ha estructurado un análisis financiero que permita medir a través de sus indicadores sus movimientos financieros, dicho de otro modo, esta situación es un pilar crucial que motiva el presente trabajo investigativo, planteándose la siguiente interrogante:

¿Cómo es el funcionamiento de las Cajas de Ahorro en la parroquia San Antonio de Pichincha?

Objetivos de la investigación

Objetivo General

Analizar financieramente las cajas de ahorro de la Parroquia de San Antonio de Pichincha, durante el periodo 2019-2021.

Objetivos específicos.

- Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta.
- Identificar las herramientas financieras que teórica y operativamente permitan alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero, a partir de revisión documental.
- Definir los indicadores financieros para la realización del análisis financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

Justificación e impacto de la investigación

Desde el punto de vista social, se contribuye al fortalecimiento de la misión institucional de las cajas de ahorro, pues estas se centran más en el ahorro y otorgamiento de créditos, pero no le presta suficiente atención al destino del crédito de los participantes o socios, por lo que no se garantiza el fomentar la productividad que generan al país (Pereira, 2018).

Desde una perspectiva económica, la investigación considera que las cajas de ahorro han permitido dinamizar las economías locales sobre todo de los sectores rurales y de las personas excluidas del sistema financiero tradicional, sin embargo, es importante contar con datos y estadísticas que permitan medir el impacto que han generado en sus respectivas comunidades, barrios, y parroquias. Es por ello que, es importante identificar, procesar y analizar los resultados financieros que han tenido las cajas de ahorro al menos los últimos 3 años.

Por lo tanto, el análisis financiero de las cajas de ahorro permite obtener información financiera que ayude a evaluar, diagnosticar y comparar la situación en la que se encuentran estas organizaciones, lo que puede facilitar el contar con estadísticas, datos que demuestren la evolución de las cajas de ahorro en las economías locales, lo que puede constituir una base que pueda servir como una herramienta para solicitar apoyo a los gobiernos locales para el desarrollo de las mismas organizaciones.

Alcance de la Investigación

La investigación se basa en el análisis financiero de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichicha durante el periodo 2019-2021. El estudio se realiza de manera de campo y documental, durante el período abril 2022 y marzo 2023.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

En este capítulo se hace referencia a los antecedentes, así como la fundamentación teórica y legal como sustento del cumplimiento de objetivos planteados.

Antecedentes de la investigación

En primer lugar, se considera la investigación de Pereira (2018), titulada: “Análisis del funcionamiento económico financiero y social de las cajas de ahorro y crédito comunitarias del gobierno autónomo descentralizado de la Provincia de Pichincha en la parroquia San Antonio de Pichincha del norte de Quito, en el marco de la economía popular y solidaria”, en donde, se determinó cual es el funcionamiento del sector financiero acorde a la Economía Popular y Solidaria, a partir del análisis de los créditos económicos-sociales en la Parroquia de San Antonio de Pichincha del cantón Quito.

A nivel metodológico, se usó un enfoque cuantitativo, descriptivo y documental. La población de este estudio estuvo compuesta por 15 cajas de ahorro y crédito comunitarias de la parroquia San Antonio de Pichincha. Para la recolección de datos, se usó una encuesta estructurada dirigida a los directivos, y 20 preguntas aplicadas a los socios.

Por lo tanto, la investigación realizada por Pereira (2018) se relaciona con el presente trabajo, debido a que ambos realizan un análisis financiero de las cajas de ahorro y complementan el funcionamiento y direccionamiento tanto descriptivo con un diseño no experimental – transversal. El aporte radica en la utilización del instrumento presentado por Pereira para la recolección de los datos, inherentes al nivel de conocimiento del funcionamiento de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha.

En segundo lugar, se tiene la investigación realizada por Almache (2020), titulada: “Propuesta metodológica para la mejora de la gestión financiera en la caja de ahorros y crédito comunitaria "Líder" ubicada en la Parroquia de San Antonio de

Pichincha” de la Universidad Politécnica Salesiana, en donde se identificaron las herramientas que permiten analizar el riesgo en los procesos de crédito, lo que mejora la gestión financiera de estas instituciones. Esto a su vez permitió evaluar la factibilidad de las políticas de cobro y pago, mejorar los procesos existentes, caracterizarlos mediante diagramas de flujo y formatos establecidos y optimizar los recursos financieros. Todo esto se realizó con el objetivo de mejorar la productividad y cobertura del servicio ofrecido, y se establecen indicadores financieros para evaluar continuamente la administración de la Caja y facilitar la toma de decisiones por parte de sus directivos.

La investigación se desarrolló enmarcada en el enfoque cualitativo y cuantitativo, siguiendo un estudio de campo con diseño no experimental y transaccional. La población estuvo constituida por los socios y accionistas de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitario “Líder”, pues este fue el entorno en el cual se desarrolló la investigación. Para la recolección de datos se aplicaron dos (2) tipos de encuestas, una para los socios y otra para los accionistas. Entre los resultados se tiene que las personas optan por realizar préstamos cada nueve (9) meses, y lo usan para distintas actividades, además que los socios están satisfechos con el servicio.

En este sentido, la investigación de Almache (2020) se relaciona con el presente trabajo, debido a que ambos contemplan un análisis de manera cuantitativa para verificar cual es el funcionamiento y direccionamiento de estas cajas y que impacto tienen en las economías locales, lo cual es un aporte, ya que aquí se observa la aplicación de herramientas que facilitan el análisis del riesgo del crédito , por otra parte también, se considera a nivel metodológico el diseño y aplicación de instrumentos a la población de estudio.

Bases Teóricas

Cajas de Ahorro

En Ecuador, las cajas, bancos comunales y cajas de ahorro tienen como objetivo principal proporcionar préstamos a sus miembros siguiendo las regulaciones de los organismos de control. A pesar de poder captar fondos de terceros, su principal fuente de financiamiento son los ahorros de sus socios. Cada una de estas entidades tiene su propia estructura, administración, representación, control interno

y rendición de cuentas, que se ajusta a sus necesidades y prácticas organizativas. Comúnmente están conformadas por miembros de un mismo gremio, comunidad, trabajo, familias etc.(Paccha, 2018).

En tal sentido, las Cajas de ahorro son un soporte importante que impulsan las actividades económicas y productivas locales, buscando fortalecer las capacidades del emprendedor a través del microcrédito fomentando e impulsando el ahorro de los mismos participantes y la cooperación de servicios financieros territoriales.

Tipos de Cajas de Ahorro

Según la teoría existente en función de las normativas del país, existen cajas y bancos comunales y cajas de ahorro de la siguiente manera:

- Cajas y Bancos Comunales.- Se encuentra por salir la resolución, en la cual se elimina el nombre de bancos Comunales quedando vigente el nombre de;
- Cajas Comunales.- Son organizaciones que están compuestas por personas naturales que realizan sus actividades, en las comunidades en donde se forman.
- Cajas de Ahorro.- Están integradas por personas naturales con capacidad legal para recaudar fondos de terceros ya sean del mismo gremio o instituciones pueden ser trabajadores, empleados, miembros familiares, grupos barriales (Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, 2018).

De esta manera, puede decirse que todos los tipos de cajas son organizaciones de carácter social que están conformadas por personas de hecho y mantienen un vínculo en común y que se han propuesto ahorrar para lograr tener un fondo, permitiendo otorgar créditos para satisfacer necesidades financieras. Estas cajas son asociaciones pertenecientes al sector financiero popular y solidario que están amparadas de acuerdo a la constitución y leyes vigentes.

Economía Popular y Solidaria

Es un modelo económico, que se encarga de promover, y distribuir los capitales, acorde a principios sociales y solidarios, para satisfacer las necesidades de las personas, a nivel social, político y cultural (Almache, 2020).

Según Coraggio (2018) el sistema se basa en un proceso organizativo por el cual un conglomerado se organiza acorde a los siguientes momentos:

- La producción de bienes y servicios según los principios de racionalidad
- La distribución y redistribución de la riqueza.
- El intercambio justo
- Un consumo responsable.
- La coordinación democrática del proceso.

Coordinación de finanzas populares y solidarias

Es una institución que sirve de ayuda a los sectores populares que dan origen a nuevas organizaciones en el mercado financiero, en donde sus participantes administran sus recursos, mediante los bancos comunales y cajas de ahorro generando inclusión financiera, contribuyendo así mejoramiento de la calidad de vida. Sus objetivos principales son orientar a sus participantes a generar excedentes para el desarrollo productivo local, tener la seguridad de que las personas generen ingresos a través de actividades productivas o comercialización, ser una fuente de nuevos empleos e identificar cada entidad financiera comunal (Almache, 2020). Esta organización abarca únicamente el funcionamiento y direccionamiento de las cajas de ahorro y bancos comunales esta coordinación presta sus servicios financieros para fortalecer la capacidad de generar servicios financieros en las localidades esto se realiza a través de asistencia técnica y programas de fortalecimiento que permitirá gestionar sus líneas de crédito y financiamiento.

Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria

Es un organismo fundado por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, el cual tiene las responsabilidades de ordenar políticas para cooperativas, instituciones asociativas, cajas, bancos, solidarios y comunales, así como las unidades financieras populares (Almache, 2020).

Es decir, esta institución tiene como interés primordial el controlar y supervisar a aquellas entidades del Sector financiero Popular y aquellas organizaciones de la economía popular y solidaria, promoviendo así su sostenibilidad en beneficio de sus socios en sus procesos de producción y consumo de bienes y servicios

satisfaciendo las necesidades colectivas de los individuos basándose en la relación de solidaridad, cooperación y reciprocidad. Apoyándose en el bien común del emprendedor, cooperando al fortalecimiento de actividades productivas que generen ingresos con el apoyo mutuo, provocando una dinámica en las economías locales.

Análisis financiero

La investigación que se lleva adelante toma una serie de posiciones teóricas desde un enfoque estrictamente financiero orientado a explicar cómo y el por qué razones una institución financiera “caja de ahorro” puede ser o no rentable o puede o no presentar problemas de rendimiento financiero, así, el análisis financiero es un medio que otorga una visión clara y precisa de la situación y perspectivas del crecimiento que persigue la entidad accediendo al desarrollo de nuevas estrategias que impulsan la toma de decisiones (Garcés, 2019). Esta definición aborda significativamente los conceptos base de un análisis, permitiendo colocar la situación financiera por un lado; y por otro orienta a establecer cuáles pueden ser las posibles perspectivas de desarrollo sobre la base de procesos congruentes con su análisis.

Para desarrollar un estudio o análisis financiero de las cajas de ahorro, es importante recurrir a los cálculos de los indicadores los mismos que permitan realizar las evaluaciones tanto financieras como económicas de estas organizaciones, estos indicadores ayudan a realizar un diagnóstico adecuado, pues de esta manera se facilita representar la información de los estados financieros para obtener los resultados que permitan entrelazar sus características (Garcés, 2019).

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son herramientas fundamentales en la gestión de las finanzas corporativas que se utilizan para obtener información de los estados financieros que, de otra manera, no serían fáciles de detectar o entender a simple vista. Su importancia radica en que puede dar información detallada sobre las condiciones y situaciones dentro del ámbito financiero de una empresa. (Garcés, 2019)

Son instrumentos claves para detectar y producir una adecuada administración en las finanzas y evaluar su capacidad de desarrollo para detectar a tiempo los problemas que pueda estar cursando la entidad esto se realiza a través del nivel de liquidez, solvencia, eficiencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad (Marcillo, Aguilar, & Gutiérrez, 2021). Esta definición aporta significativamente los conceptos a analizar, permitiendo evaluar las finanzas de las cajas de ahorro objeto de estudio, logrando tener una perspectiva clara de la situación financiera de estas organizaciones y como estas impactan en el desarrollo local.

Fundamentación legal

A continuación se revisan algunos artículos de la Constitución del Ecuador, como el Artículo 283 el cual se menciona que este sistema económico, es un modelo que se basa en la solidaridad y se orienta hacia la sociedad, y que por lo tanto, considera al ser humano como sujeto fundamental dentro del sistema económico. Es así, que se busca promover una relación equilibrada y dinámica entre la sociedad y el mercado, que posea armonía con la naturaleza, con el objetivo de garantizar una producción adecuada (Asamblea Constituyente, 2008).

Las Cajas de ahorro son un medio alternativo al sistema financiero tradicional es por ello que se las conoce como un sistema inclusivo y solidario en donde el ser humano que es el socio se convierte en el actor principal.

El Artículo 309, por otra parte, señala que el sistema financiero nacional ecuatoriano está compuesto por tres sectores principales: el sector público, el sector privado y el sector popular y solidario, mismos que trabajan como intermediarios de los recursos públicos. Así también, menciona que estos sectores cuentan con normas y entidades de control específicas y diferenciadas (Asamblea Constituyente, 2008).

Estas entidades son de carácter autónomo donde cada dirigente de estas organizaciones serán responsables del control administrativo, civil y penalmente por sus decisiones.

Las Cajas de ahorro, se ven inmersas en el Artículo 311, en donde se menciona que este sector es uno de los principales pilares de la economía popular y solidaria, y está conformado por diversas instituciones financieras que trabajan con la finalidad de brindar servicios financieros a los sectores menos favorecidos de la

sociedad, por lo que estas organizaciones están enfocadas en el desarrollo de una economía más justa y equitativa (Asamblea Constituyente, 2008).

Estas asociaciones son de carácter social con autonomía propia, quienes recaudan ahorros de los participantes para otorgar créditos de diferente índole, estos créditos servirán de apoyo a los emprendedores.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la institución que se encarga de realizar registro de las Cajas de Ahorro y quien emite ciertas normativas, tal como lo hace en el Artículo 78.- es decir, menciona como está integrado el Sector Financiero Popular y Solidario donde se encuentran las cooperativas, cajas y bancos comunales, y las cajas de ahorro que son objeto de este estudio (Asamblea Nacional, 2011). Las Cajas de ahorro son de hecho o de derecho todas son parte del sector financiero popular y solidario.

Por otra parte, en el Artículo 104.- se indica como estas organizaciones son producto de los aportes voluntarios de sus socios, mismos que se entregan en forma de ahorros de ahorros que sirven posteriormente para el otorgamiento de créditos a sus socios (Asamblea Nacional, 2011). Es decir, ninguna Caja de ahorros se crea, forma o capta fondos de terceros para su funcionamiento es por ello que los fondos son para créditos de sus propios miembros.

En cuanto a su estructura, el Artículo 105, menciona como estas entidades tendrán su propia estructura, administración y otras funciones acorde a las necesidades y prácticas organizativas específicas de cada entidad. En otras palabras, cada institución diseñará su propia estructura de organización y control de acuerdo a sus características particulares y en concordancia con los lineamientos regulatorios establecidos por las autoridades (Asamblea Nacional, 2011).

Al ser formadas las cajas por voluntad propia no existe un ente de control como tal es por ello que las instituciones públicas cumplen con un papel de dar acompañamiento, mas no de control, sin embargo, de existir anomalías pueden ser sancionados por estos.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

Este capítulo abarca los aspectos metodológicos empleados para el desarrollo de la investigación, por lo que se describe el enfoque, el nivel investigativo, el diseño, la población la muestra, las variables, cómo se las operacionalizó, así como los instrumentos y técnicas utilizadas.

Naturaleza de la investigación

Enfoque de investigación

Se utilizó el enfoque cuantitativo, el cual se corresponde con el paradigma positivista y se define como aquel que recoge variables que se expresan en datos numéricos y estudia realidades y hechos de naturaleza objetiva (Arias, 2016).

De esta manera, se siguió un proceso secuencial de manera objetiva y los datos fueron recolectados a través de la aplicación de una encuesta, obteniéndose valores numéricos que se procesaron a partir de la estadística descriptiva.

Nivel de investigación

De utilizó un nivel de investigación descriptivo, mismo que se enfoca a describir las cualidades de un fenómeno u objeto (Arias, 2016). En ese mismo contexto, se buscó por lo tanto, describir el análisis financiero de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichicha.

Diseño de investigación

Se basa en la manera en que se procede acorde al planteamiento del problema. Es así, que dentro del ámbito de la investigación cuantitativa, se pueden identificar dos diseños fundamentales: el experimental y el no experimental. El diseño no experimental se caracteriza por estudios que se realizan sin la manipulación de variables. A su vez, el diseño no experimental se clasifica en dos subtipos: el diseño transversal, en el cual los datos se recolectan en un único momento, y el diseño longitudinal, en el que los datos se recolectan en diferentes momentos a lo largo del tiempo (Hernández & Mendoza, 2018).

Es importante también considerar que en la investigación cuantitativa se debe elegir el diseño más apropiado en función de los objetivos y la naturaleza del fenómeno que se desea estudiar. En este sentido, esta investigación se desarrolló siguiendo un diseño no experimental – transversal, debido a que no hubo manipulación de la variable de estudio y los datos se recolectaron en un momento único.

Tipo de investigación

Este estudio se desarrolló siguiendo un tipo de investigación de campo, pues se basó en la recolección de información directamente de la población de estudio sin manipular o controlar las variables obtenidas y una investigación documental a través de un proceso de búsqueda e interpretación de datos secundarios, como libros, artículos, revistas y otras fuentes documentales (Arias, 2016).

En este sentido, la información se obtuvo en primer lugar, de fuentes primarias, al obtenerse información directamente de la población del estudio, a partir de la aplicación de una encuesta para identificar su percepción sobre el acceso a crédito, además de factores como periodicidad, destino del crédito o satisfacción del servicio. En segundo lugar, se obtuvo información de fuentes secundarias, como ya se lo mencionó.

Población

La población se define como un grupo de elementos finito o infinito, que poseen características comunes. (Arias, 2016). Es decir, es el conjunto de personas de los que se desea conocer algo en particular. De esta manera, la población de esta investigación responde a un total de 15 administradores de las cajas de ahorro reguladas por el GADPP y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria ubicadas en la parroquia San Antonio de Pichincha, en el Norte de la Capital.

Muestra

Una muestra es un conjunto finito y representativo de una población, que se utiliza para recolectar los datos relevantes para la investigación. Es importante que la muestra sea representativa de la población, es decir, que incluya elementos que reflejen las características y diversidad del grupo que se está estudiando (Arias, 2016). Por lo que una vez efectuado un análisis de las características de las 15

cajas de ahorro que forman parte de la población, se ha definido que la muestra estará integrada por 6 administradores de las cajas de ahorro consideradas, toda vez que éstas cuentan con datos financieros que pueden ser procesados. Por lo tanto, se consideran las siguientes cajas de ahorro:

Tabla 1 Cajas de ahorro seleccionadas

Nombre de la Caja	Número de Socios
Sol Naciente	37
Líder	15
Nuevo Futuro	25
Virgen del Quinche	19
Lulubamba	26
Pucará de Rumicucho	36

Elaborado: Pamela Morales (Diciembre, 2022)

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de recolección de datos

Son los procesos y acciones utilizados por el investigador para obtener información pertinente, necesaria y oportuna que permita responder a la pregunta de investigación planteada (Hernández & Duana, 2020).

Para la obtención de datos se emplearon las técnicas encuesta y revisión documental, las cuales son las más utilizadas en la investigación cuantitativa.

En este sentido, con respecto a la encuesta, está se aplicó a los administradores de las 6 cajas de ahorro ubicados en la Parroquia San Antonio de Pichincha, para identificar el comportamiento de los socios con respecto al acceso al crédito.

Mientras que en revisión documental, se revisaron fuentes secundarias con la finalidad de realizar un análisis financiero de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichicha.

Operacionalización de variables

La operacionalización de variables es el proceso utilizado en la investigación científica para convertir variables abstractas en términos concretos, observables y medibles, tales como dimensiones o indicadores. Este proceso es necesario para la creación de instrumentos de medición que permitan recopilar datos empíricos que ayuden a responder la pregunta de investigación (Arias, 2016). Por lo tanto, se representa la siguiente información contenida en la Tabla 2, la cual tuvo como finalidad construir el cuestionario que permitió la situación financiera de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichicha.

Tabla 2 Operacionalización de variables

Objetivo	Variable	Definición conceptual de la variable	Dimensión	Indicadores	Ítem	Instrumento
Diagnosticar la situación actual de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta.	Diagnostico	Es el análisis que se realiza para determinar una situación de forma estacional, tratando de establecer las causas que la determinan y las posibles tendencias que pueden derivar de ella. (García, 2018)	Liquidez	Activos Circulantes	No aplica	Estados Financieros
				Pasivos Circulantes		
			Endeudamiento	Pasivos Totales	No aplica	
				Patrimonio		
			Rentabilidad	Utilidad Neta	No aplica	
				Activos Totales		
			Gestión o Actividad	CuentasxCobrarsx365	No aplica	
				Ingresos Totales		
	Características Organizacionales	Es una agrupación de personas que trabajan de manera	Talento Humano	Dirección	9	Cuestionario
			Descentralización de procesos	Pro actividad del Equipo	3, 4, 5, 6, 11	

		coordinada para alcanzar un objetivo particular (Máxima, 2022).	Trabajo en Equipo	Resultados	10	
			Claridad de Objetivos	Planificación	1, 2, 7, 8, 12, 13	
	Análisis Situacional	Es una revisión metódica de los factores internos y externos de una empresa en un momento determinado (Quiroa, 2022).	Análisis interno	Productos y servicios financieros propuestos.	No aplica	Matriz FODA
			Análisis externo	Número de cajas de ahorro.	No aplica	
				Número de servicios financieros propuestos por la competencia.		

Elaborado: Pamela Morales (Diciembre, 2022)

Instrumento de recolección de datos

Es cualquier medio o herramienta utilizada para obtener y registrar información relevante para la investigación. Estos instrumentos pueden ser diversos recursos, dispositivos o formatos que permiten la obtención de datos, así como su registro, almacenamiento y posterior análisis (Arias, 2016). Es así, que se empleó como instrumento en primer lugar, un cuestionario, estructurado con 11 preguntas dirigidas a los administradores de las cajas de ahorro, teniéndose como escala de respuestas opciones de selección múltiple acorde a cada pregunta planteada, en donde se consideró la legalidad de las organizaciones, años en el mercado, servicios, productos, demanda, requisitos, plazos, características del personal, procesos, proyecciones, etc.

Por otro lado, para la revisión documental, los instrumentos fueron los propios documentos (estados financieros) en donde se subrayaron los datos de interés, inherentes a herramientas financieras que teórica y operativamente permitan alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero.

Técnicas de análisis de datos

Para el análisis financiero, se utilizaron distintos indicadores, como son los indicadores de liquidez (prueba ácida, capital de trabajo, prueba defensiva); indicadores de endeudamiento (endeudamiento a largo plazo, deuda, apalancamiento financiero); indicadores de rentabilidad (retorno sobre activos, retorno sobre patrimonio); indicadores de gestión (rotación de caja y bancos, rotación de activos totales).

Validez y confiabilidad

La validez de un instrumento se refiere al nivel de precisión con que mide la variable que se quiere evaluar. Por lo tanto, a través de la validez se puede determinar si el instrumento es efectivo para presentar, describir o predecir la característica que es de interés para el investigador (Hernández & Mendoza, 2018).

En el presente estudio, la validez del cuestionario se determinó mediante el juicio de tres expertos, según se describe en la Tabla 3.

Tabla 3. Validación de los instrumentos de investigación.

Cuestionario	
Expertos	Título Profesional
Experto 1	Doctor en contabilidad y auditoría
Experto 2	Magister en Auditoría Integral (Directora Financiera)
Experto 3	Director de investigación

Elaborado: Pamela Morales (Diciembre, 2022)

Por otra parte, se menciona que la confiabilidad, se manifiesta en el grado en que al aplicarse de manera repetida a una misma población, produce resultados similares (Hernández & Mendoza, 2018), es así que se realizó la prueba confiabilidad con el cálculo del Alfa de Cronbach, tal como se muestra en la tabla 4.

Tabla 4 Cálculo de la confiabilidad del instrumento

ENCUESTADOS	ITEMS											$\sum_{k=1}^n kSUMA)=$
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
ENC_1	5	5	3	3	5	5	5	4	4	5	5	49
ENC_2	4	5	3	3	5	3	5	4	5	5	3	45
ENC_3	5	5	2	3	5	5	3	3	5	5	4	45
ENC_4	5	5	4	2	4	5	5	4	4	4	4	46
ENC_5	3	5	3	2	5	5	5	3	4	5	4	44
ENC_6	4	5	2	2	5	5	5	2	4	5	3	42
Varianza	0,56	0,00	0,47	0,25	0,14	0,56	0,56	0,56	0,22	0,14	0,47	271
Sumatoria de varianzas	3,92											
Varianza de la suma de los ítems	4,47											

α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0,96
K: Número de ítems del instrumento	11,00
Sumatoria de las varianzas de los ítems	0,56
Varianza total del instrumento	4,47

RANGO	CONFIABILIDAD	ALFA DE CRONBACH
0,53 a menos	Confiabilidad nula	
0,54 a 0,59	Confiabilidad baja	
0,60 - 0,65	Confiable	
0,66 - 0,71	Muy confiable	
0,72 - 0,99	Excelente confiabilidad	0.96
1	Confiabilidad perfecta	

Elaborado: Pamela Morales (Febrero, 2023)

CAPITULO IV

RESULTADOS E INTERPRETACIÓN

Este capítulo se presenta los resultados obtenidos tras la aplicación de instrumentos, para poder dar así respuesta a los objetivos planteados y poder determinar el estado financiero de las cajas de ahorro tomadas como muestra.

Diagnóstico de la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

En primer lugar, se obtuvo que de las seis (6) cajas de ahorro legalmente registradas en la (SEPS) que operan en la Parroquia de San Antonio de Pichincha, el 66,7% son administradas por el género masculino y el otro 33.3% por el género femenino, tal como se muestra en la Tabla 5.

Tabla 5 Género de los administradores de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha

Género	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Masculino	4	66,7
Femenino	2	33,3
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

En cuanto a la edad de los administradores de las Cajas de Ahorros consideradas como muestra, se obtuvo que todos responden a un segmento de edad específico con un porcentaje de 16,7% cada uno, tal como se muestra en la Tabla 6.

Tabla 6 Edad de los administradores de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha

Edad	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
30-35	1	16,7
36-39	1	16,7
40-44	1	16,7
45-48	1	16,7
48-59	1	16,7
60	1	16,7
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

En relación a los Productos financieros que brindan las Cajas de Ahorros analizadas, se obtuvo que el 33,3%% posee productos de inversión, el 50% productos de ahorro y el 16,7% productos de financiamiento, evidenciando que las cajas de ahorro en su gran mayoría ofertan productos de ahorro y de inversión y en una menor proporción los de financiamiento, tal como se observa en la Tabla 7.

Tabla 7 *Productos Financieros de las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha*

Productos Financieros	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
De Inversión	4	33,3%
De Ahorro	6	50,0%
De financiamiento	2	16,7%
Total	12	100,0%

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Seguidamente, se evidenció que el 100% de la muestra de cajas de ahorro consideradas se encuentran legalmente registradas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, tal como se indica en la Tabla 8.

Tabla 8 *Legalización de las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha*

Legalidad	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	6	100,0
No	0	0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Mientras que sobre a los años de operación que tienen en el mercado las Cajas de Ahorros de la parroquia considerada, se encuentran legalmente registradas por la (SEPS), se obtuvo que el 66,7% tiene más de 10 años y el restante 33,3% de 6 a 10 años, demostrando que estas cajas son unas de las más antiguas y sólidas que ofertan sus productos y servicios, mientras que no hay cajas que estén operando de 1 año a 5 años y menores a 1 año, tal como se expone en la Tabla 9.

Tabla 9 Años de Operación de las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha

Años de Operación	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Menor a 1 año	0	0
De 1 año a 5 años	0	0
De 6 a 10 años	2	33,3
Más de 10 años	4	66,7
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

En lo concerniente a los requisitos que solicitan estas Cajas de Ahorros, para otorgar créditos a los usuarios, se obtuvo que el 50% requieren de documentos de servicios básicos, el otro 50% cédula y el rol de pagos no es solicitado ni requerido para el otorgamiento de créditos de las cajas de ahorro, tal como se lo observa en la Tabla 10.

Tabla 10 Requisitos para el otorgamiento de Créditos

Requisitos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Servicios Básicos	3	50,0%
Cedula	3	50,0%
Rol de Pagos	0	0,0%
Otros	0	0,0%
Total	6	100,0%

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Por su parte, los servicios financieros brindados por las Cajas de Ahorros, correspondieron en un 100% a depósitos a la vista y no se ofertan depósitos a plazo fijo y transferencias por las cajas de ahorro, demostrando que los usuarios utilizan más los depósitos monetarios, los depósitos de ahorro y cualquier otro depósito que pueda retirarse en un plazo menor a 30 días, tal como lo indica la Tabla 11.

Tabla 11 *Servicios Financieros las Cajas de Ahorros de San Antonio de Pichincha*

Servicios Financieros	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Depósitos a la vista	6	100,0
Depósitos a plazo fijo	0	0,0
Transferencias	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Referente a los montos de crédito requeridos por los usuarios del servicio, se obtuvo que el 66.7% solicitan montos de \$3.000 a \$5.000, el 33,3% prefieren montos de \$1.001 a \$3.000 y los montos menos utilizados son menores a \$1.000, tal como encuentra en la Tabla 12.

Tabla 12 *Montos solicitados por las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha*

Montos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Menos de \$300	0	0,0
De \$300 a \$500	0	0,0
De \$501 a \$1.000	0	0,0
De \$1.001 a \$3.000	2	33,3
De \$3.001 a \$5.000	4	66,7
Más de \$5.000	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

En cuanto a los plazos promedios solicitados por las Cajas de Ahorros, para el pago de créditos, se obtuvo que el 100% de los demandantes solicitan un plazo promedio de 6 meses a 1 año, para evitar retrasos o intereses en mora, mientras que los plazos menos solicitados son menores a 6 meses, tal como se lo puede observar en la Tabla 13.

Tabla 13 Plazo solicitado por las cajas de ahorro para el pago de obligaciones

Plazo	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Menos de 30 días	0	0,0
De 1 mes a 3 meses	0	0,0
De 3 meses a 6 meses	0	0,0
De 6 meses a 1 año	6	100,0
Más de 1 año	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Respecto a las características del personal que labora en las Cajas de Ahorros, se obtuvo que el 50% cuenta con personal sin preparación financiera, el 33,3% con personal con experiencia financiera y el 16,7% con personal sin experiencia financiera, evidenciando que es su gran mayoría no cuentan con personal calificado en el área financiera, llevándolos a enfrentar una serie de problemas económicos y administrativos, tal como se observa en la Tabla 14.

Tabla 14 Características del personal de las cajas de ahorro de san Antonio de Pichincha

Características	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Personal con experiencia financiera	2	33,3
Personal sin preparación financiera	3	50,0
Personal sin experiencia financiera	1	16,7
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Mientras que, referente a las principales potencialidades que poseen las Cajas de Ahorros, se obtuvo que el 83,3% posee responsabilidad laboral, el 16,7% tiene trabajo en equipo, aunque no se evidencia de empoderamiento institucional, dicho de otra manera las fortalezas que poseen las cajas de ahorro son responsabilidades de su caja de ahorro, tal como se indica en la Tabla 15.

Tabla 15 Potencialidades de las cajas de ahorro

Potencialidades	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Trabajo en Equipo	1	16,7
Responsabilidad laboral	5	83,3
Empoderamiento Institucional	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Así también, en lo que trata sobre las razones por las que los demandantes del servicio acuden a la ayuda de Cajas de Ahorros, se obtuvo que el 50% solicitan para fines comerciales, el 33,3% por vivienda y el 16,7% para actividades agrícolas, no se evidencia solicitudes de crédito para producción de bienes y servicios y salud, demostrando que los usuarios requieren más créditos para realizar alguna actividad económica que les permita generar un crecimiento económico tanto personal como también para la parroquia, tal como se lo expone en la Tabla 16.

Tabla 16 Tipos de crédito solicitados

Razones	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Vivienda	2	33,3
Comercio	3	50,0
Agropecuario	1	16,7
Producción de Bienes	0	0,0
Producción de Servicios	0	0,0
Salud	0	0,0
Educación	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Respecto a los nuevos proyectos que tienen previsto implementar las Cajas de Ahorros en la parroquia, se obtuvo que el 100% de las cajas de ahorro prevé realizar ampliación de créditos, y no contemplan implementar nuevos productos y servicios financieros, evidenciando que las cajas de ahorro quieren un crecimiento de capital y de usuarios, tal como se encuentra en la Tabla 17.

Tabla 17 Nuevos proyectos de mejora de las cajas de ahorro

Nuevos Proyectos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Ampliación de créditos	6	100,0
Nuevos servicios	0	0,0
Nuevos productos financieros	0	0,0
Otros	0	0,0
Total	6	100,0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Análisis FODA

Respecto a los factores internos de las cooperativas se encuentra que la mayoría se encuentran reguladas por la SEPS y que actualmente manifiestan aplicación de índices financieros, lo que es una ventaja competitiva importante en el mercado de servicios financieros. Esto se debe a que las empresas reguladas por la SEPS están sujetas a un conjunto de reglas y regulaciones que les permiten operar con transparencia y responsabilidad, lo que genera confianza en los socios y en el público en general.

Por otra parte, el hecho de que estas empresas otorguen créditos sin mayores requisitos a cumplir por parte de sus socios y brinden alternativas de crédito para ellos, también es una fortaleza significativa. Pues esto les permite atraer a un mayor número de socios y satisfacer sus necesidades financieras de manera efectiva. Otra fortaleza importante encontrada, es que de estas cajas de ahorro poseen una buena cantidad de socios, lo que proporciona una alternativa conveniente para sus operaciones y les permite diversificar sus riesgos, tal como se muestra en la tabla 18.

Tabla 18 Matriz de evaluación de factores internos

Factores internos clave	Importancia Ponderación	Clasificación Evaluación	Valor
1. Todas se encuentran reguladas por la SEPS.	0,10	4,00	0,40
2. Actualmente manifiestan sostenibilidad financiera.	0,30	4,00	1,20

3. Otorgan créditos sin mayores requisitos a cumplir por parte de los socios.	0,18	3,67	0,66
4. Brindan alternativas de crédito para sus socios.	0,22	3,67	0,81
5. Poseen una buena proporción de socios.	0,20	3,83	0,77
Total Fortaleza	100%		3,83
1. Falta de preparación Financiera.	0,20	3	0,6
2. No se perciben acciones efectivas de control financiero.	0,25	4	1
3. Cuentan con dinero Ocioso.	0,40	3,33	1,33
4. Brindan pocos servicios financieros.	0,15	2,83	0,43
Total Debilidad	100%		3,36

Cr.(MEFI)= 3,83

3,36

Cr.(MEFi)= 1,14

CONDICIÓN:

BALANCE POSITIVO

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Por otro lado, con respecto a debilidades, se observa la falta de preparación financiera, la falta de acciones efectivas de control financiero, el dinero ocioso y la oferta limitada de servicios financieros, son problemas significativos que pueden afectar la rentabilidad y la estabilidad a largo plazo de estas entidades. Es así, que esta falta de preparación financiera, puede conducir a mala gestión, lo que podría comprometer su estabilidad financiera de las cajas de ahorro. Así también, la falta de acciones efectivas de control financiero puede permitir que se produzcan prácticas financieras poco éticas o ilegales, lo que podría dañar la reputación de la caja de ahorros.

Otra falencia, es la presencia de dinero ocioso, lo que es un problema común en este tipo de organizaciones y puede afectar su rentabilidad a largo plazo. Ya que si este no se invierte de manera efectiva, puede generar costos de oportunidad significativos. Finalmente, el hecho de que estas cajas de ahorro brinden pocos servicios financieros limita su capacidad para responder a las necesidades financieras de sus socios y puede limitar su capacidad para generar ingresos adicionales.

Respecto a las oportunidades, las cajas de ahorro de San Antonio de Pichincha al adquirir activos fijos pueden mejorar su eficiencia y competitividad. Pues al tener acceso a nuevos equipos, maquinarias y tecnologías, estas organizaciones pueden aumentar su capacidad productiva y ofrecer mejores servicios a sus socios. Otra oportunidad considerable, es atender a grupos de personas diversificados, ya que les permite ampliar su base de socios y diferenciar sus riesgos. Al atender a diferentes segmentos de mercado, estas cajas de ahorro pueden ofrecer productos y servicios específicos que satisfagan las necesidades de cada grupo de socios de manera individualizada.

Otra oportunidad, es poder incentivar el ahorro de los clientes, ya que esto les permitirá aumentar su base de depósitos y mejorar la sostenibilidad financiera de estas cajas de ahorro y mejorar su capacidad para otorgar préstamos y más servicios a los clientes, así como tener mejor infraestructura lo que se traduce en una mejor atención.

En cuanto a amenazas, las entidades financieras tradicionales, representan una amenaza significativa, ya que pueden competir directamente con ellas y atraer a sus socios. Pues estas entidades también tienen mayores recursos y capacidad para invertir en tecnologías y servicios innovadores, lo que puede poner a las cajas de ahorro en desventaja. Por otra parte, la afectación de los resultados económicos y financieros es otra amenaza, pues la volatilidad del mercado puede afectar su rentabilidad y estabilidad financiera. Así también, se encuentra la pérdida de clientes, lo que puede afectar la cantidad de depósitos y por lo tanto su capacidad para otorgar préstamos. Un bajo número de clientes también puede afectar la reputación de la empresa y por lo tanto su capacidad para atraer a nuevos socios, tal como se muestra en la tabla 19.

Tabla 19 Matriz de evaluación de factores externos

Factores externos clave	Importancia Ponderación	Clasificación Evaluación	Valor
1. Adquisición de activos fijos	0,25	3,33	0,83
2. Atender socios diversificados.	0,15	4	0,6
3. Incentivar el ahorro. Creaciones de nuevos	0,2	4	0,8
4. servicios y productos financieros.	0,4	4	1,6
Total Oportunidades	100%		
1. Entidades financieras. Afectación de los	0,5	3	1,5
2. resultados económicos, financieros.	0,2	2	0,4
3. Disminución de clientes.	0,3	2	0,6
Total Amenazas	100%		
Cr.(MEFE)=	<u>3,833333333</u>		
	2,5		
Cr.(MEFE)=	1,533333333		
CONDICIÓN: BALANCE POSITIVO			

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Identificación de las herramientas financieras que teórica y operativamente permiten alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero

Para desarrollar esta parte de la investigación, es importante determinar las principales herramientas financieras que se van a emplear, para lo cual, se estiman los aportes de Garcés (2019), quien menciona las siguientes ratios:

Ratios Financieros

Liquidez: Estos ratios permiten medir la capacidad que tienen las cajas de ahorro para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. El rango se considera un valor óptimo entre 1,5 y 2.

La prueba ácida es un indicador financiero que permite medir su capacidad de pago en periodo de tiempo corto, para el cálculo se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

El capital de trabajo es un indicador financiero que se ocupa para determinar los recursos disponibles en la empresa para operar sin problemas y de forma eficiente, se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

La prueba defensiva es un indicador que permite conocer si la organización se encuentra endeudada y puede operar en el corto plazo con el uso de sus activos más líquidos, para el cálculo se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{caja bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Endeudamiento: Estos indicadores permiten evaluar y diagnosticar la proporción de financiación ajena que poseen las cajas de ahorro frente a su patrimonio.

Endeudamiento a largo plazo es un indicador que determina la capacidad de la empresa para devolver la deuda a largo plazo, su rango óptimo es entre 15% y 20%, para el cálculo se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Endeudamiento a largo plazo} = \frac{\text{pasivo no corriente}}{\text{Patrimonio neto}}$$

El indicador de deuda mide la proporción de deuda en relación a todo el pasivo, y es un indicador de la dependencia de la organización respecto a la financiación ajena, tanto a corto como largo plazo, su rango optimo es entre el 40% y el 60%, para el cálculo se debe aplicar la siguiente formula:

$$\text{Deuda} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

El apalancamiento financiero menciona o indica las ventajas o desventajas del endeudamiento que tiene la empresa con respecto a terceros, para el cálculo se debe aplicar la siguiente formula:

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{activo total}}{\text{patrimonio neto}}$$

Rentabilidad: Miden el beneficio neto que obtienen las cajas de ahorro en relación con sus activos, capital, por lo que refleja su capacidad operacional. Si el rango es mayor que 1 significa que las cajas de ahorro pueden solventar las deudas. Si, por el contrario, el valor es menor a 1 indica problemas de solvencia.

El indicador de retorno sobre activos (ROA) se utiliza para mide la rentabilidad del total de activos de la empresa, para el cálculo se debe aplicar la siguiente formula:

$$\text{Retorno sobre activos (ROA)} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{activos}}$$

Retorno sobre patrimonio, es un indicador que permite medir tanto la rentabilidad de una empresa como la relación entre la utilidad neta y el patrimonio neto, para el cálculo se debe aplicar la siguiente formula:

$$\text{Retorno sobre patrimonio (ROE)} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{patrimonio neto}}$$

Gestión o Actividad: Este ratio permite detectar la efectividad y la eficiencia en la gestión de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

El indicador de rotación de permite tener una imagen del efectivo que hay en caja para desarrollar las actividades, para el cálculo se debe aplicar la siguiente formula:

$$\text{Rotación de caja y bancos} = \frac{\text{caja y bancos} * 360}{\text{ingresos totales}}$$

El indicador de rotación de activos totales se encarga de medir cuántas ventas genera la organización por cada dinero invertido, para el cálculo se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{ingresos}}{\text{activos totales}}$$

Indicadores financieros para la realización del análisis financiero de las cajas de ahorro.

En el 2019, la caja 3 posee el mejor indicador liquidez con 9,88; y la caja 2 el más bajo con 2,96. Sin embargo, a pesar de las diferencias, todas las cajas se encuentran con un adecuado de liquidez que les permitirá afrontar sus deudas a corto plazo.

En el 2020, la caja 1 posee el valor más elevado con 11,47; y la caja 5 posee el valor más bajo con 2,86. A pesar de los cambios en el valor de liquidez, especialmente de la caja 1 que subió su valor considerablemente, todas las cajas poseen un valor de liquidez adecuado.

Para 2021, la caja 1 posee el valor más elevado con 12,48 y la caja 5 el más bajo con 2,69. En general, los valores de la prueba ácida se mantuvieron estables para el 2021, salvo para la caja 4 que vio su liquidez reducida de forma importante.

Se denota un adecuado ratio de solvencia de acuerdo a la prueba ácida puesto que todos poseen valores superiores al valor considerado óptimo salvo en el caso de la caja 6, en donde se puede apreciar un valor atípico al no tener pasivos, tal como se observa en la tabla 20.

Tabla 20 *Ratio de prueba ácida*

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	7,43	2,96	5,67	9,88	2,32	0
2020	11,47	3,03	6,86	9,17	2,86	0
2021	12,48	3,45	6,17	5,95	2,69	0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, el mejor capital de trabajo lo tiene la caja 1, mientras que el más bajo es para la caja 6. Todas las cajas presentan un valor positivo para trabajar este año.

Para 2020 el valor más elevado es la caja 1 con 10115,85 y el bajo es para la caja 6 con 6457,50. No se presentan variaciones significativas en el valor de capital de trabajo de las cajas, por lo que el balance entre activo y pasivo se mantiene estable.

Para 2021 el valor más elevado es para la caja 1 con 10464,15 y el más bajo es para la caja 6 con 7865,60. Se mantiene la estabilidad del capital de trabajo entre las cajas para el presente período.

Se presenta estabilidad en el capital de trabajo de las cajas de ahorro durante el transcurso de los años, tal como se indica en la tabla 21.

Tabla 21 Capital de Trabajo

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	86.392,87	32.843,94	60.158,50	62.023,11	39.044,36	6.073,04
2020	10.115,85	33.689,37	53.678,16	53.678,16	38.912,25	64.57,50
2021	10.464,15	29.661,57	65.121,14	61.600,327	36.308,19	7.865,6

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para el 2019, la caja 4 presenta el valor más elevado de prueba defensiva con 1,99, y la caja 2 el más bajo con 0,05. Debido a que se tratan de las cajas de ahorros, un valor superior a 1 indicaría que en caja bancos existe mucho dinero que no se usa para fines del negocio, lo cual no es lo más adecuado y representa una amortización importante para esa organización. Un valor muy bajo tampoco es admisible porque implicaría el no tener recursos para afrontar emergencias o pagos inmediatos.

Para 2020, la caja 4 tiene el valor más bajo con 0,01 y la caja 3 el más elevado con 1,33, se presentaron variaciones significativas en estos indicadores en las cajas de ahorro, lo que indica la volatilidad del valor de la caja bancos en este tipo de organizaciones.

Para el 2021, la caja 4 posee el valor más elevado con 2,38 y la caja 5 el más bajo con 0,30. Nuevamente se presenta mucha volatilidad en los valores, aunque son más similares en algunos casos a lo que se presentó en 2019.

Las cajas de ahorro presentan variaciones importantes en la ratio de prueba defensiva, pudiéndose observar que en 4 de los 6 casos los valores ha mejorado respecto a sus dos períodos anteriores. En el caso de la caja 1 se presenta el 2021

un valor menor al 2019, pero continúa siendo adecuado en líneas generales, tal como se observa en la tabla 22.

Tabla 22 Prueba defensiva

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	1,62	0,05	0,59	1,99	0,12	0
2020	0,12	0,18	1,33	0,01	0,23	0
2021	1,03	0,34	3,37	2,38	0,30	0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para el 2019, la caja 4 posee el menor valor con 0,09 y la caja 5 el mayor con 0,67. Para el período. Se marca una tendencia de las cajas 2 y 5 en mantener valores altos de endeudamiento a largo plazo, en tanto que en caja 1, 3 y 4 el valor es considerablemente menor.

Para 2020, el valor más bajo de endeudamiento es 0,09 de la caja 1, mientras que el más elevado es de la caja 5 con 0,47. En la mayoría de los casos (salvo caja 6), se logró pagar la deuda a largo plazo logrando reducir este importe, salvo la caja 4 en el que el valor del endeudamiento fue superior ligeramente.

Para 2021, el menor de los valores fue de 0,08 de la caja 1 y el mayor de 0,49 de la caja 5. En relación al 2020, los valores de endeudamiento a largo plazo se mantuvieron similares respecto al 2021.

Se presenta divergencia en los valores de endeudamiento a largo plazo. Mientras que la caja 1, 3 y 4 prefiere mantener un bajo nivel de endeudamiento a largo plazo, la caja 2 y 5 lo mantienen en valores altos. Caso particular el de la caja 6 que no posee valor de endeudamiento a largo plazo, tal como se expresa en la tabla 23.

Tabla 23 Endeudamiento a largo plazo

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	0,19	0,50	0,20	0,09	0,67	0
2020	0,09	0,45	0,14	0,12	0,47	0
2021	0,08	0,36	0,12	0,13	0,49	0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, la caja 4 posee el valor de endeudamiento más bajo con 0,08, mientras que el más elevado es para la caja 5 con 0,40. Se mantienen las tendencias visualizadas en el endeudamiento a largo plazo con respecto a la proporción de deuda de las cajas.

Para 2020, la caja 1 posee el valor más bajo con 0,09 y la caja 5 posee el valor más elevado con 0,32. Especialmente en la caja 1, se denota una disminución del total de deuda general, exceptuando nuevamente la caja 4 que registra un ligero aumento.

Para 2021, el valor más elevado es de la caja 3 con 0,33; mientras que el más bajo es de la caja 5 con 0,33. Se mantienen en líneas generales los valores de deuda del 2020 a 2021.

Continuando con lo visto en los valores de endeudamiento a largo plazo, las cajas 1, 3 y 4 continúan la tendencia de tener valores de deuda relativamente bajas respecto a las cajas 2 y 5. En todos los casos el valor del endeudamiento no supera el 40%. Caso especial la de la caja 6 que no presenta valores de endeudamiento, tal como se menciona en la tabla 24.

Tabla 24 Deuda

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	0,17	0,33	0,19	0,08	0,40	0
2020	0,09	0,31	0,12	0,11	0,32	0
2021	0,07	0,26	0,10	0,12	0,33	0

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, el menor de los valores es de la caja 6 con 1, mientras que el mayor de ellos es de 1,65 para la caja 5. Como se percibió en los anteriores indicadores el nivel de endeudamiento es relativamente bajo, por lo que su apalancamiento se encuentra cerca de la unidad, salvo los casos de la caja 2 y 5 que presentaban un mayor endeudamiento.

Para 2020, la caja 6 tiene el menor valor con 1, mientras que el mayor es de la caja 5 con 1,47. Los valores de apalancamiento se mantuvieron bastante estables, salvo el caso de la caja 5 en el que tuvo una reducción importante.

Para 2021, caja 6 tiene el menor valor con 1 y la caja 5 el mayor con 1,49. Se mantiene los valores de apalancamiento bastante similares a lo visto en 2021.

Las cajas que presentaron un bajo nivel de endeudamiento presentan un valor casi unitario de apalancamiento financiero, es decir que trabajan casi en su totalidad con recursos propios por sobre deudas externas. La caja 6 no tiene endeudamiento, por lo que presenta un activo equivalente a su patrimonio, tal como se indica en la tabla 25.

Tabla 25 Apalancamiento financiero

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	1,10	1,5	1,10	1,09	1,65	1,00
2020	1,09	1,45	1,14	1,12	1,47	1,00
2021	1,08	1,36	1,12	1,13	1,49	1,00

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, el ROA de la caja 3 fue el menor con 4%; en tanto que el mayor fue de 15% para la caja 4 y 5. Las cajas de Ahorro presentan valores adecuados de retorno de los activos, siendo los mejores los vistos en las cajas 4 y 5.

Para el 2020, el ROA de la caja 1, 2 y 4 fue el menor con 4%; mientras que el de la caja 5 fue el mayor con 16%. Los valores de ROA fueron bastante similares de un período a otro en las cajas de Ahorro, salvo en el caso de la caja 4 que tuvo una caída importante para situarse entre las más bajas de todas las organizaciones.

Para el 2021, el ROA de Caja 2 fue la menor con 5%, y la mayor fue la de la caja 5 con 23%. Se puede denotar un aumento considerable en el ROA de todas las cajas, lo cual indica una mejora en la relación de la utilidad obtenida respecto a los activos que la generan.

En general se puede denotar un valor adecuado de utilidad como rendimiento del activo, aunque es especialmente importante denotar que la caja 5, la cual presentaba un nivel de endeudamiento superior al resto de cajas junto con caja 2, como aquella con el mejor rendimiento sobre activos, es decir esta es la caja que realiza un mejor trabajo en la obtención de sus beneficios, tal como se lo observa en la tabla 26.

Tabla 26 Retorno sobre activos (ROA)

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	0,05	0,05	0,04	0,15	0,15	0,07
2020	0,04	0,04	0,10	0,04	0,16	0,02
2021	0,12	0,05	0,19	0,11	0,23	0,07

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

El menor de los valores de ROE para 2019 fue de la caja 3 con 0,04; mientras que el mayor fue de la caja 5 con 0,25. De forma similar al ROA, existe una tendencia en la caja 5 a tener un mejor rendimiento, en este caso del patrimonio, en cuanto a sus ganancias.

En 2020, el menor valor de ROE es de 0,04 de la caja 1, mientras que el mayor es de Caja 5 con 0,24. La caja 4 presentó una caída muy importante en su nivel de rentabilidad general, en tanto que caja 3 mejoró su valor. Para el resto de cajas se mantuvieron los valores bastante similares.

Para 2021, el menor de los valores de ROE fue de 0,07 en la caja 2; y el mayor fue de 0,34 en la caja 5. El valor de rentabilidad en general fue mejor para todas las cajas.

Similar al ROA, en el ROE se evidencia que la caja 5 tiene el mejor rendimiento sobre el patrimonio, siendo la caja que mejor aprovecha sus recursos para producir ganancia, tal como se muestra en la tabla 27.

Tabla 27 Retorno sobre patrimonio (ROE)

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	0,06	0,08	0,04	0,17	0,25	0,07
2020	0,04	0,06	0,11	0,05	0,24	0,02
2021	0,13	0,07	0,21	0,13	0,34	0,07

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, el menor valor de rotación de caja fue de 31,73 de la caja 2; y el mayor fue de 2966,55 de la caja 6. Al ser entidades financieras, es normal que los valores de rotación de caja bancos sean elevados. Es llamativo sin embargo el valor suficiente elevado que se presenta en la caja 6, ya que es muy superior en relación con el resto de organizaciones.

Para 2020, el menor de los valores fue de la caja 4 con 10,10; y el mayor fue de 7449,77 en la caja 6. Los valores se presentan muy volátiles en todas las cajas, con excepción de la caja 5.

Para el 2021, el menor valor fue de la caja 5 con 151,97; y el mayor fue de la caja 6 con 1647,82. Nuevamente se presentan valores muy variables de la rotación de caja y bancos para las organizaciones en estudio.

Las cuentas de caja bancos poseen valores muy variables, siendo la de la caja 6 la mayor de entre todas las cajas. Debido a que las instituciones son entidades financieras, sus cuentas de caja bancos suelen tener cambios muy drásticos, tal como se muestra en la tabla 28.

Tabla 28 Rotación de caja y bancos

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	888,95	31,73	117,30	326,96	100,58	2,966,55
2020	59,95	345,48	347,68	10,10	112,65	7.449,77
2021	196,79	257,28	582,98	825,47	151,97	1.647,82

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

Para 2019, el menor de los valores fue de la caja 6 con 0,10, en tanto que el mayor fue de 0,33 en la caja 3. Los ingresos tuvieron una preponderancia adecuada en relación a sus activos.

Para 2020, la caja 6 tuvo el menor de los valores con 0,10; en tanto que la caja 3 tiene el mayor valor con 0,33. Para todas las cajas, los valores se mantuvieron iguales entre el año anterior y el de análisis.

Para 2021, el menor valor fue de 0,02 para la caja 6, y el mayor fue de 0,05 para la caja 4. Se produjo una caída considerable de los ingresos en todas las cajas, con excepción de la caja 5 que tuvo un mejor rendimiento.

La rotación de activos presenta una tendencia a la baja, salvo en el caso de la caja 5, lo que implica una menor representación de los ingresos en función de los activos totales. Como se mencionó anteriormente, la caja 5 es la entidad que mejor rendimiento tiene en relación con las cajas del mismo segmento, tal como se muestra en la tabla 29.

Tabla 29 Rotación de activos totales

Periodo	Caja 1	Caja 2	Caja 3	Caja 4	Caja 5	Caja 6
2019	0,11	0,19	0,33	0,18	0,17	0,10
2020	0,11	0,19	0,33	0,18	0,17	0,10
2021	0,06	0,06	0,17	0,05	0,23	0,02

Elaborado: Pamela Morales (Enero, 2023)

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Conclusiones

Una vez realizado el análisis de resultados de la investigación, se procede a redactar las conclusiones, mismas que responden a los objetivos planteado y que serán la base de la propuesta de recomendaciones, tal como se lo hace a continuación:

- Con respecto al primer objetivo investigativo, sobre el diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta, se halló que las Cajas de la Parroquia de San Antonio de Pichincha (Sol Naciente, Líder , Nuevo Futuro, Virgen del Quinche, Lulubamba, Pucará de Rumicuchó) tienen presencia en la comunidad por más de 10 años, ofertando diversos productos, pero siendo los más demandados los relacionados con los préstamos productivos sean comerciales o agrícolas, con períodos medios de paga de entre 6 a 12 meses, y con montos que no superan los \$5000. Estos elementos han permitido a las Cajas tener un espacio en la economía de la población, la cual puede encontrar solución a sus requerimientos y necesidades de crédito y ahorro. Llama la atención el personal sin experiencia o preparación financiera dentro de las Cajas, lo cual puede convertirse en un problema a futuro debido al riesgo que supone el tener personal que no posea estas cualidades dentro del área financiera.
- Se halló que existen indicadores de liquidez (prueba ácida, capital de trabajo, prueba defensiva), los cuales evidencian un nivel adecuado y responsable de administración financiera; mientras que a través de los indicadores de endeudamiento (endeudamiento a largo plazo, deuda, apalancamiento financiero), se aprecia que, estas cajas de ahorro manejan bajos niveles de prestación y también bajos niveles de cartera por cobrar o vencida; de manera complementaria los indicadores de rentabilidad (retorno sobre activos, retorno sobre patrimonio), evidencian que existe bajos niveles de rentabilidad en estas cajas de ahorro pero ninguna de ellas con saldos negativos; y finalmente los

indicadores de gestión (rotación de caja y bancos, rotación de activos totales), que evidencian que existen rotación del recurso monetario aunque este es mínimo pero que contribuyen a generar saldos positivos.

- Respecto a definir los indicadores financieros para el análisis financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, se encontró que, en base a los estados financieros de las 6 cajas de estudio con excepción de caja 6, el resto de cajas no presentan problemas de liquidez, llegando incluso a mejorar sus valores de 2019 a 2021. Respecto a los niveles de endeudamiento, se observa que, mayoritariamente las cajas de ahorro han preferido utilizar sus propios recursos por sobre los de terceros para realizar sus actividades operativas, haciendo que su rendimiento respecto a las ganancias sean bastante similares, salvo el caso de la caja 5 en la que se denota un mejor resultado, por encima de las de su área respecto a un enfoque de rentabilidad.

Recomendaciones

- Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de la aplicación de una encuesta, a una muestra mayor de las Cajas de la Parroquia de San Antonio de Pichincha, a fin de obtener información más precisa sobre su comportamiento de manera permanente; orientado a siempre conocer las nuevas necesidades en el sistema financiero, como las tendencias y comportamientos específicos en la economía popular y solidaria.
- Identificar aquellas potencialidades que el mercado financiero tiene sobre la base de las reformas legales de este sistema, con el propósito de diseñar aquellas que mayores oportunidades brinden para este sector de la economía popular y solidaria.
- Diseñar estrategias de posicionamiento financiera ajustadas a las características de la economía popular y solidaria, y alineada a la normativa financiera ecuatoriana.
- Resulta importante diseñar e implementar un plan de capacitación que permita fortalecer aquellas debilidades identificadas en el talento humano que laboran en las cajas de ahorro, con el propósito de optimizar este recurso y brindar un mejor servicio al usuario.

- Con respecto a las herramientas financieras que teórica y operativamente permiten alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero, se sugiere utilizar herramientas de tipo estadístico para correlacionar variables y tener un conocimiento más profundo sobre el tema de estudio.
- Es recomendable que en un primer momento se sigan manejando estos indicadores financieros, con el propósito de ganar mayor experticia y lograr mejores resultados financieros, en el corto y mediano plazo.
- Para un segundo momento es necesario que las cajas de ahorro incursionen en el uso de otros ratios financieros que de manera complementaria permitan mejorar el análisis de manera horizontal o vertical.
- Debido a que en algunas de las cajas se pudo identificar poca rotación financiera; es necesario que se implementen estrategias orientados a dinamizar su circulación a través de promociones de intereses diferenciados o plazos móviles.
- Frente a los resultados obtenidos en el análisis financiero, se recomienda ampliar el periodo de estudio a un mínimo de 10 años, a fin de identificar si existen variaciones significativas o no en sus resultados.
- Así también, es necesario que estas cajas de ahorro al ser las alternativas más cercanas a los usuarios frente a los requerimientos de financiamiento, incursionen en nuevos productos financieros que permitan una mayor accesibilidad para el cliente y a su vez un menor nivel de riesgo financiero para estas organizaciones.

BIBLIOGRAFIA

- Almache, M. (2020). *Propuesta metodológica para la mejora de la gestión financiera en la caja de ahorros y crédito comunitaria "Líder" ubicada en la Parroquia de San Antonio de Pichincha*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana .
- Aranda, C., & Sotomayor, E. (2017). *De Cajas de Ahorro a sociedades capitalistas y Fundaciones: un nuevo enfoque en la gestión y aplicación de la Obra Social*. CIRIEC.
- Arias, F. (2016). *El proyecto de la investigación* . Reoublica Bolivariana de Venezuela: Episteme.
- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitucion de la Republica del Ecuador*. Quito.
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Ecuador*. Quito: Asamblea Nacional del Ecuador.
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 129-135.
- Betancourt, D., & Peredes, D. (2014). *Creación de una caja de ahorro comunal para los comerciantes de las ferias libres ubicadas al sur del Distrito Metropolitano de Quito*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.
- Coraggio, J. (2018). ¿Qué hacer desde la economía popular ante la situación actual? *Idelcoop*, 18.
- Garcés, C. (2019). *Indicadores Financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta*. Ambato: Pontificia Universidad Católica del Ecuador .
- Hernández, S., & Duana, D. (2020). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Hidalgo: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Hernández, S., & Mendoza. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. (Septiembre de 2010). *INEC*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/base-censo-2010/>

- Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera. (19 de enero de 2018). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Recuperado el 19 de febrero de 2023, de Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro: <https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave. *Digital Publisher*, 90-95.
- Paccha, E. (2018). *Guía de capacitación para la creación de una caja común en el barrio Celen n el barrio Celen*. Quito: Universidad Internacional del Ecuador.
- Pereira, J. (2018). “Análisis del funcionamiento económico financiero y social de las cajas de ahorro y crédito comunitarias del Gobierno Autónomo descentralizado de la provincia de Pichincha en la Parroquia San Antonio de Pichincha del norte de Quito, en el marco de la EPS. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.
- Prefectura de Pichincha. (11 de diciembre de 2019). *Fortalecemos las cajas de ahorro comunitarias gracias a convenio*. Recuperado el 19 de febrero de 2023, de <http://intranet.pichincha.gob.ec/noticias/pichincha/item/6749-fortalecemos-las-cajas-de-ahorro-comunitarias-gracias-a-convenio.html>
- SEPS. (19 de Agosto de 2021). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Ushiña, M., & Paredes, J. (2012). “*Creación de una caja de ahorro y crédito comunitaria para la comunidad de santo domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha*”. Quito: Univesidad Central del Ecuador.
- Vásquez, X. (2022). *Caja de ahorro y crédito: una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de*. Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.
- Zavala, J. (2018). *Análisis y evaluación de los resultados económicos y sociales de la actividad de las cajas de ahorro y crédito comunitarias en el cantón rumiñahui período (2012-2017)*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.

ANEXOS

Validación del instrumento

M.Sc Mejía Alirio

Presente.-

Me dirijo a usted, en la oportunidad de solicitar su colaboración, dada su experiencia en el área temática, en la revisión, evaluación y validación del presente instrumento que será aplicado para realizar un trabajo de investigación titulado: "Análisis Financiero de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichicha, durante el periodo 2019-2021", el cual será presentado como Trabajo de Titulación para optar al grado de Economía en la Universidad Iberoamericana del Ecuador, UNIB.E.

Los objetivos del estudio son:

Objetivo General:

Analizar financieramente las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichicha, durante el periodo 2019-2021

Objetivos Específicos:

- Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta.
- Identificar las herramientas financieras que teórica y operativamente permitan alcanzar los resultados planteados en el análisis financiero a partir de revisión documental.
- Definir los indicadores financieros para la realización del análisis económico-financiero de las cajas de ahorro frente al desarrollo social.

Operacionalización de Variables

Objetivo	Variable	Definición conceptual de la variable	Dimensión	Indicadores	Ítem	Instrumento
Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta.	Diagnostico	Es el análisis que se realiza para determinar una situación de forma estacional, tratando de establecer las causas que la determinan y las posibles tendencias que pueden derivar de ella. (García, 2018)	Liquidez	Activos Circulantes	No aplica	Estados Financieros
				Pasivos Circulantes		
			Endeudamiento	Pasivos Totales	No aplica	
				Patrimonio		
			Rentabilidad	Utilidad Neta	No aplica	
				Activos Totales		
	Gestión o Actividad	CuentasxCobrarsx365	No aplica			
		Ingresos Totales				
	Características Organizacionales	Es una agrupación de personas que trabajan de manera	Talento Humano	Dirección	9	Encuesta
			Descentralización de procesos	Proactividad del Equipo	3, 4, 5, 6, 11	

	coordinada para alcanzar un objetivo particular. (Máxima, 2022)	Trabajo en Equipo	Resultados	10	
		Claridad de Objetivos	Planificación	1, 2, 7, 8, 12, 13	
Análisis Situacional	Es una revisión metódica de los factores internos y externos de una empresa en un momento determinado. (Quiroa, 2022)	Análisis interno	Productos y servicios financieros propuestos.	No aplica	Matriz FODA
		Análisis externo	Número de cajas de ahorro.	No aplica	
	Número de servicios financieros propuestos por la competencia.				

Elaborado por Pamela Morales (Marzo, 2023)

ENCUESTA DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

_ / _

GÉNERO	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
EDAD	<input style="width: 100%;" type="text"/>			

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro de la Parroquia San Antonio de Pichincha, a partir de una encuesta con el propósito de establecer el impacto local.

Instrucciones: Sírvase responder con absoluta claridad. La información brindada debe ser concreta y apegarse a la realidad. Los datos serán empleados con fines investigativos. Descentralización

- 1. La caja de ahorro se encuentra legalmente registrada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.**
() Sí () No
- 2. Cuántos años de operación tiene en el mercado.**
() Menor a 1 año () De 1 año a 5 () De 6 a 10 años () Más de 10 años
- 3. Qué tipo de productos financieros brinda la caja de ahorros (Marque una).**
() De Inversión () De ahorro () De financiamiento
- 4. Qué tipo de servicios financieros brinda la caja de ahorros (Marque una).**
() Depositos a la vista () Depósitos de aplazo fijo () Transferencias
- 5. Cuáles son los montos promedios requeridos por los usuarios del servicio (Marque una).**
() Menos de \$300 () De \$300 a \$500 () De \$501 a \$1.000 () 1.001 a \$3.000
() 3.001 –a \$5.000 () Más de \$5.000 Indique _____
- 6. Cuáles son los requisitos solicitados por la caja de ahorro para el otorgamiento de los créditos.**
() Rol de pago () Documento servicio básico () Cédula () Otros _____
- 7. Cuál es el plazo promedio para el que solicitan los créditos (Marque una).**
() Menos de 30 días () De 1 mes a 3 meses () De 3 meses a 6 meses
() De 6 meses a 1 año () Más de 1 año Indique _____
- 8. ¿Cuáles son las características generales de la mano de obra que labora en la caja de ahorro? (Marque una).**

Personal Profesional Personal con experiencia financiera Personal sin preparación financiera Personal sin experiencia financiera Otros

9. ¿Cuáles son las principales potencialidades de las que esta cubierta la caja de ahorro? (Marque una).

Trabajo en Equipo Empoderamiento Institucional Responsabilidad laboral Otros

10. Cuáles son las principales razones por las que los demandantes del servicio acuden a solicitar los servicios de la caja de ahorro. (Marque una).

Comercio Agropecuario Producción de bienes Producción de servicios Consumo Vivienda Salud Educación Otros _____

11. Cuáles son los nuevos proyectos de mejora que tiene previsto implementar la caja de ahorro como parte de su planificación a futuro. (Marque una).

Nuevos servicios Nuevos productos financieros Ampliación de créditos Otros _____

JUICIO DE EXPERTO

INSTRUCCIONES:

Coloque una "X" en la casilla correspondiente a su apreciación según los criterios que se detallan a continuación.

CRITERIOS	APRECIACIÓN CUALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento.		x		
Pertinencia de las variables con los indicadores.	x			
Desarrollo de la Operacionalización	x			
Relevancia del contenido.	x			
Factibilidad de aplicación.	x			

Apreciación cualitativa: debe revisar en las instrucciones en cada pregunta si puede seleccionar varias o solo una de las opciones.

Observaciones: debe revisar en las instrucciones en cada pregunta si puede seleccionar varias o solo una de las opciones.

JUICIO DE EXPERTO

INSTRUCCIONES:

Coloque una "X" en la casilla correspondiente según su apreciación de cada ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que se detallan a continuación:

Ítems	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (Sesgo)		Lenguaje adecuado a la población		Mide lo que pretende		Valoración			Observaciones
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Esencial	Útil pero no esencial	No importante	
1	X		X			X	X		X		X			
2	X		X			X	X		X		X			
3	X		X			X	X		X		X			
4	X		X			X	X		X		X			
5	X		X			X	X		X		X			
6	X		X			X	X		X		X			
7	X		X			X	X		X		X			
8	X		X			X	X		X		X			
9	X		X			X	X		X		X			
10	X		X			X	X		X		X			

Ítems	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (Sesgo)		Lenguaje adecuado a la población		Mide lo que pretende		Valoración			Observaciones
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Esencial	Útil pero no esencial	No importante	
11	X		X			X	X		X		X			

Apreciación cualitativa: debe revisar en las instrucciones en cada pregunta si puede seleccionar varias o solo una de las opciones.

Observaciones: debe revisar en las instrucciones en cada pregunta si puede seleccionar varias o solo una de las opciones.

Validado por: ALIRIO ANTONIO MEJÍA MARÍN

Profesión: DOCENTE UNIVERSITARIO

Cargo que desempeña: DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN (E)

ALIRIO ANTONIO MEJIA MARIN
 Firmado digitalmente por ALIRIO ANTONIO MEJIA MARIN
 Fecha: 2022.12.06 12:23:37 -05'00'

Firma: _____

Fecha: 06/12/2022

**HOJA DE REVISIÓN DOCUMENTAL
PERIODO 2019**

CAJA	ACTIVOS CORRIENTE	ACTIVOS TOTALES	PASIVOS	PATRIMONIO	UTILIDAD NETA	CUENTAS POR COBRAR	INGRESOS TOTALES	INVENTARIOS
Sol Naciente	\$ 97.118,67	\$ 61.452,96	\$ 10.725,80	\$ 55.824,04	\$ 3.278,78	\$ 92.042,93	\$ 7.048,95	\$ 17.405,94
Lulubamba	\$ 49.223,42	\$ 49.223,42	\$ 16.379,48	\$ 32.843,94	\$ 2.645,84	\$ 48.405,47	\$ 9.280,01	\$ 817,95
Nuevo Futuro	\$ 71.597,55	\$ 61.452,96	\$ 11.439,05	\$ 55.824,04	\$ 2.253,50	\$ 64.898,33	\$ 20.559,80	\$ 6.699,22
Pucará de Rumicucho	\$ 67.732,34	\$ 68.792,34	\$ 5.709,23	\$ 63.083,11	\$ 10.609,07	\$ 56.395,79	\$ 12.482,00	\$ 11.336,55
Líder	\$ 66.238,28	\$ 67.298,28	\$ 27.193,92	\$ 40.715,53	\$ 10.379,53	\$ 73.301,54	\$ 11.315,41	\$ 3.161,45
Virgen del Quinche	\$ 6.073,04	\$ 7.133,04	\$ -	\$ 7.133,04	\$ 509,00	\$ 234,00	\$ 733,50	\$ 6.044,34

Elaborado: Pamela Morales (Marzo, 2023)

**HOJA DE REVISIÓN DOCUMENTAL
PERIODO 2020**

CAJA	ACTIVOS CORRIENTE	ACTIVOS TOTALES	PASIVOS	PATRIMONIO	UTILIDAD NETA	CUENTAS POR COBRAR	INGRESOS TOTALES	INVENTARIOS
Sol Naciente	\$ 110.705,63	\$ 111.765,63	\$ 9.545,78	\$ 102.219,85	4.505,76	\$ 109.519,38	\$ 7.124,03	\$ 1.186,25
Lulubamba	\$ 48.948,23	\$ 48.948,23	\$ 15.258,86	\$ 33.689,37	\$ 2.035,11	\$ 46.190,53	\$ 2.873,61	\$ 2.757,70
Nuevo Futuro	\$ 61.143,21	\$ 61.143,21	\$ 7.465,05	\$ 53.678,16	\$ 6.003,01	\$ 51.182,85	\$ 10.313,40	\$ 9.960,36
Pucará de Rumicucho	\$ 59.597,60	\$ 60.657,60	\$ 6.486,29	\$ 54.171,31	\$ 2.478,83	\$ 59.504,69	\$ 3.312,71	\$ 92,91

Elaborado: Pamela Morales (Marzo, 2023)

Líder	\$ 57.586,07	\$ 58.646,07	\$ 18.673,82	\$ 39.972,25	\$ 9.468,64	\$ 53.354,18	\$ 13.523,93	\$ 4.231,89
Virgen del Quinche	\$ 6.457,50	\$ 7.517,50	\$ -	\$ 7.517,50	\$ 179,16	\$ 2.750,00	\$ 179,16	\$ 3.707,50

Elaborado: Pamela Morales (Marzo, 2023)

**HOJA DE REVISIÓN DOCUMENTAL
PERIODO 2021**

CAJA	ACTIVOS CIRCULANTES	ACTIVOS TOTALES	PASIVOS	PATRIMONIO	UTILIDAD NETA	CUENTAS POR COBRAR	INGRESOS TOTALES	INVENTARIOS
Sol Naciente	\$ 113.014,23	\$ 114.074,23	\$ 8.369,08	\$ 105.705,15	\$ 13.811,06	\$ 104.409,25	\$ 15.741,30	\$ 8.604,98
Lulubamba	\$ 40.295,55	\$ 40.295,55	\$ 10.633,98	\$ 29.661,57	\$ 2.032,66	\$ 36.655,81	\$ 5.092,94	\$ 3.639,74
Nuevo Futuro	\$ 72.744,51	\$ 72.744,51	\$ 7.623,37	\$ 65.121,14	\$ 13.584,21	\$ 47.062,65	\$ 15.858,91	\$ 25.681,86
Pucará de Rumicucho	\$ 70.008,62	\$ 71.068,62	\$ 8.408,29	\$ 62.660,33	\$ 8.064,90	\$ 49.991,16	\$ 8.729,90	\$ 20.017,46
Líder	\$ 54.610,97	\$ 55.670,97	\$ 18.302,78	\$ 37.368,19	\$ 12.799,29	\$ 49.151,65	\$ 12.932,90	\$ 5.459,32
Virgen del Quinche	\$ 7.865,60	\$ 8.925,60	\$ -	\$ 8.925,60	\$ 608,10	\$ 4.977,33	\$ 631,00	\$ 2.888,27

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "SOL NACIENTE "
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 6.080,20
Interés de Mora	\$ 940,00
Multas atrasos	
Multas Inasistencias	
Aportes Gast. Adm.	\$ 28,75
	\$ 7.048,95

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 291,40
Movilizaciones	\$ 34,00
Honorario	
Servicios Básicos	\$ 40,20
Excedente 2019	\$ 3.131,00
Refrigerios	\$ 173,57
Ayuda Solidaria	\$ 100,00
	\$ 3.770,17

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 3.278,78
Excedentes del Ejercicio	\$ 3.278,78

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 7.081,87
Créditos por cobrar	\$ 90.036,80
Bancos	
	\$ 97.118,67

Pasivos	
Ahorro Futuro	\$ 923,31
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 2.917,48
Fondo Estratégico	\$ 5.633,91
Fondo Moratorio	\$ 625,55
Fondo Desgravamen	\$ 625,55
	\$ 10.725,80

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 82.460,00
Reservas	\$ 654,09
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente 2019	\$ 3.278,78
	\$ 87.452,87

\$ 98.178,67	=	\$ 98.178,67
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Sol
Naciente"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "SOL NACIENTE "
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 6.561,89
Interés de Mora	\$ 532,89
Multas atrasos	
Multas Inasistencias	
Aportes Gast. Adm.	\$ 29,25
	\$ 7.124,03

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 222,93
Movilizaciones	\$ 70,35
Honorarios	\$ 40,00
Ayuda solidaria	\$ 200,00
Excedente 2020	\$ 1.398,00
Agasajo	\$ 369,15
Refrigerios	\$ 221,30
Servicios Básicos	\$ 96,54
	\$ 2.618,27

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 4.505,76
Excedentes del Ejercicio	\$ 4.505,76

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 1.186,25
Créditos por cobrar	\$ 109.519,38
Bancos	
	\$ 110.705,63

Pasivos	
Ahorro Futuro	\$ 1.388,31
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 2.727,48
Fondo Estratégico	\$ 3.868,89
Fondo Mortuario	\$ 780,55
Fondo Desgravamen	\$ 780,55
	\$ 9.545,78

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 96.000,00
Reservas	\$ 654,09
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente 2020	\$ 4.505,76
	\$ 102.219,85

\$ 111.765,63	=	\$ 111.765,63
----------------------	----------	----------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Sol
Naciente"

DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "SOL NACIENTE "
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 14.700,89
Interés de Mora	\$ 1.004,66
Multas atrasos	
Multas Inasistencias	
Aportes Gast. Adm.	\$ 35,75
	\$ 15.741,30

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 73,04
Movilizaciones	\$ 77,00
Honorarios	\$ 120,00
Ayuda solidaria	\$ -
Excedente 2020	\$ 1.062,42
Agasajo	\$ -
Refrigerios	\$ 482,00
Servicios Básicos	\$ 115,78
	\$ 1.930,24

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 13.811,06
Excedentes del Ejercicio	\$ 13.811,06

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2021

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 8.604,98
Créditos por cobrar	\$ 104.409,25
Bancos	
	\$ 113.014,23

Pasivos	
Ahorro Futuro	\$ 1.525,56
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 2.382,48
Fondo Estratégico	\$ 2.836,44
Fondo Mortuario	\$ 812,30
Fondo Desgravamen	\$ 812,30
	\$ 8.369,08

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 90.180,00
Reservas	\$ 654,09
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente 2020	\$ 13.811,06
	\$ 105.705,15

\$ 114.074,23	=	\$ 114.074,23
----------------------	----------	----------------------

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "LULUMBAMBA"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 8.954,01
Interés de Mora	\$ 1,00
Multas atrasos	\$ 208,00
Aportes Gast. Adm.	\$ 117,00
	\$ 9.280,01

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 126,20
Movilizaciones	\$ 30,00
Honorarios	\$ 900,00
Servicios Básicos	\$ 778,11
Refrigerios	\$ 454,35
Intereses Ahorristas	\$ 112,13
Ayuda Solidaria	\$ 190,00
Excedentes 2019	\$ 4.043,38
	\$ 6.634,17

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 2.645,84
Excedentes del Ejercicio	\$ 2.645,84

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 817,95
Créditos por cobrar	\$ 48.405,47
Bancos	
	\$ 49.223,42

Pasivos	
Fondo Mortuario	\$ 276,64
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 1.480,00
Fondo Estratégico	\$ 4.062,04
Libreta de Ahorros	\$ 6.660,45
Eventos	\$ 200,00
Fondo Desgravamen	\$ 3.700,35
	\$ 16.379,48

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	
Terrenos	
	\$ -

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 26.628,01
Capitalizaciones	\$ 2.616,31
Reservas	\$ 953,78
Excedente 2019	\$ 2.645,84
	\$ 32.843,94

\$ 49.223,42	=	\$ 49.223,42
---------------------	----------	---------------------

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "LULUMBAMBA"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 2.799,61
Multas atrasos	\$ 57,00
Aportes Gast. Adm.	\$ 17,00
	\$ 2.873,61

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 365,50
Honorarios	\$ -
Servicios Básicos	\$ 179,00
Refrigerios	\$ 254,00
Ayuda Solidaria	\$ 40,00
	\$ 838,50

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 2.035,11
Excedentes del Ejercicio	\$ 2.035,11

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 2.757,70
Créditos por cobrar	\$ 46.190,53
Bancos	
	\$ 48.948,23

Pasivos	
Fondo Mortorio	\$ 420,11
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 1.475,00
Fondo Estratégico	\$ 4.129,04
Libreta de Ahorros	\$ 4.804,92
Eventos	\$ 461,04
Fondo Desgravamen	\$ 3.968,75
	\$ 15.258,86

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	
Terrenos	
	\$ -

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 28.084,11
Capitalizaciones	\$ 2.616,31
Reservas	\$ 953,84
Excedente 2020	\$ 2.035,11
	\$ 33.689,37

\$ 48.948,23	=	\$ 48.948,23
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja
"Lulubamba"

CAJA DE AHORRO "LULUMBAMBA"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INGRESOS	
INTERESES PRESTAMOS	5.075,94
INTERESES MORA	-
INGRESOS SOCIOS NUEVOS	-
MULTAS ATRASOS	10,00
INT. GANADOS EN COOP.	-
SALDO GASTOS ADMINIS. 2019	-
APORTE GASTOS ADMINIS. 2020	7,00
TOTAL INGRESOS	5.092,94

GASTOS	
SUMINISTROS DE OFICINA	452,00
BONIFIC. TESORERÍA	510,00
SERVICIOS BÁSICOS	689,00
MOVILIZACIÓN	45,00
PAGO INTERESES AHORRISTAS	5,34
REFRIGERIOS	231,32
AYUDA SOLIDARIA	100,00
TOTAL GASTOS	2.032,66
(=) EXCEDENTE BRUTO	3.060,28
(-) ANTICIPO EXCEDENTE 2020	517,87
(-) PROVISIÓN GASTOS ADMINIS.	
(=) EXCEDENTE DE EJERCICIO	2.542,41

BALANCE GENERAL AL 30 DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
CAJA (DINERO EN EFECTIVO)	3.639,74
BANCOS (LIBRETA DE AHORROS)	
CRÉDITOS POR COBRAR	36.655,81
INV. PLAZO FIJO	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	40.295,55
ACTIVOS FIJOS	
MOBILIARIO Y ENSERES	-
EQUIPOS DE CÓMPUTO	-
TOTAL ACTIVOS FIJOS	-
TOTAL ACTIVOS	40.295,55

PASIVO	
EVENTOS	461,04
CTAS. POR PAGAR LIB. AHORRO	513,04
ENCAJES	1.103,00
FONDO MORTUORIO	297,11
FONDO DE DESGRAVAMEN	4.130,75
PROVISIONES FONDO ESTRATEG.	4.129,04
TOTAL PASIVO	10.633,98
PATRIMONIO	
APORTES DE CAPITAL	23.558,99
CAPITALIZACIONES	2.616,31
RESERVAS	943,78
EXCEDENTES AÑOS ANTERIORES	0,08
EXCEDENTES DEL PERÍODO	2.542,41
TOTAL PATRIMONIO	29.661,57

PASIVO MÁS PATRIMONIO	40.295,55
------------------------------	------------------

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "NUEVO FUTURO"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 18.411,62
Interés de Mora	\$ 35,00
Multas atrasos	\$ 454,45
Multas Inasistencias	\$ -
Aportes Gast. Adm.	\$ 370,00
Aportes Arriendo	\$ 869,83
Intereses Préstamo EmERGE	\$ 418,90
	\$ 20.559,80

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 76,45
Movilizaciones	\$ 303,00
Honorarios	\$ 320,00
Servicios Básicos	\$ 1.200,00
Pago interés Plazo Fijo	\$ 384,00
Refrigerios	\$ 455,05
Bonos Solidarios	\$ 15.567,80
	\$ 18.306,30

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 2.253,50
Excedentes del Ejercicio	\$ 2.253,50

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 6.699,22
Créditos por cobrar	\$ 64.898,33
Bancos	
	\$ 71.597,55

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ 5.000,00
Fondo Mortorio	\$ 1.564,58
Fondo Estratégico	\$ 485,50
Fondo Desgravamen	\$ 4.388,97
	\$ 11.439,05

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	0,00
Terrenos	
	\$ -

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 50.021,95
Capitalizaciones	\$ 7.612,05
Donaciones	\$ -
Excedente 2019	\$ 2.524,50
	\$ 60.158,50

\$ 71.597,55	=	\$ 71.597,55
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Nuevo
Futuro"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO “NUEVO FUTURO”
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 9.229,09
Interés de Mora	\$ 3,50
Multas atrasos	\$ 236,39
Multas Inasistencias	\$ -
Aportes Gast. Adm.	\$ 95,00
Aportes Arriendo	\$ 396,00
Interés Emergentes	\$ 353,42
	\$ 10.313,40

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 33,75
Refrigerios	\$ 210,00
Honorarios	\$ 360,00
Servicios Básicos	\$ 500,00
Pago interés Plazo Fijo	\$ 322,60
Ayuda Solidaria	\$ 2.217,04
Bonos Solidarios	\$ 667,00
	\$ 4.310,39

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 6.003,01
Excedentes del Ejercicio	\$ 6.003,01

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 9.960,36
Créditos por cobrar	\$ 51.182,85
Bancos	
	\$ 61.143,21

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ -
Fondo Mortuario	\$ 2.231,58
Fondo Estratégico	\$ 749,50
Fondo Desgravamen	\$ 4.483,97
	\$ 7.465,05

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	0,00
Terrenos	
	\$ -

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 37.538,60
Capitalizaciones	\$ 7.612,05
Excedente Dic 2019	\$ 2.524,50
Excedente 2020	\$ 6.003,01
	\$ 53.678,16

\$ 61.143,21	=	\$ 61.143,21
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja “Nuevo
Futuro”

CAJA DE AHORRO "NUEVO FUTURO"
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INGRESOS	
INTERESES PRESTAMOS	13.998,03
INTE. PRESTAMO EMERGENTE	415,77
INTERES MORA	10,00
MULTAS ATRASOS	454,61
APORTES ARRIENDO	807,00
SALDO GASTOS ADMINIS. 2020	
APORTE GASTOS ADMINIS. 2021	173,50
TOTAL INGRESOS	15.858,91

GASTOS	
SUMINISTROS DE OFICINA =	224,20
BONIFIC. TESORERÍA=	600,00
SERVICIOS BÁSICOS=	550,00
REFRIGERIOS=	300,50
AYUDA SOLIDARIAS=	600,00
ARRIENDO OFICINA=	
GASTOS EMPRENDIMIENTO=	
TOTAL GASTOS	2.274,70
(=) EXCEDENTE BRUTO=	13.584,21
(-) ANTICIPO EXCEDENTE 2021=	632,30
(-) PROVISIÓN GASTOS ADMINIS.=	
(=) EXCEDENTE DE EJERCICIO=	12.951,91

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
CAJA (DINERO EN EFECTIVO)	25.681,86
BANCOS (LIBRETA DE AHORROS)	
CRÉDITOS POR COBRAR	47.062,65
INV. PLAZO FIJO	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	72.744,51
ACTIVOS FIJOS	
MOBILIARIO Y ENSERES	-
EQUIPOS DE CÓMPUTO	-
TOTAL ACTIVOS FIJOS	-
TOTAL ACTIVOS	72.744,51

PASIVO	
FONDO MORTUORIO	2.863,88
CTAS. POR PAGAR	-
CRÉDITOS EXTERNOS POR PAGAR	-
FONDO DE DESGRAVAMEN	4.657,47
PROVISIONES GASTOS ADMINIS.	
PROVISIONES FONDO ESTRATEG.	102,02
TOTAL PASIVO	7.623,37
PATRIMONIO	
APORTES DE CAPITAL	42.127,41
CAPITALIZACIONES	7.612,05
DONACIONES	
EXCEDENTES AÑOS ANTERIORES	2.399,77
EXCEDENTES DEL PERÍODO	12.981,91
TOTAL PATRIMONIO	65.121,14

PASIVO MAS PATRIMONIO	72.744,51
------------------------------	------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Nuevo
Futuro"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA AHORRO "PUCARA DE RUMICUCHO"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 11.535,71
Interés de Mora	\$ 343,06
Multas atrasos	\$ -
Multas Inasistencias	\$ -
Aportes Gast. Adm.	\$ 603,23
	\$ 12.482,00

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 131,30
Refrigerios	\$ 901,63
Honorarios	\$ 600,00
Servicios Básicos	
Pago interés Plazo Fijo	\$ 240,00
	\$ 1.872,93

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 10.609,07
Excedentes del Ejercicio	\$ 10.609,07

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 11.336,55
Créditos por cobrar	\$ 56.395,79
Bancos	
	\$ 67.732,34

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ 4.000,00
Cuentas por Pagar(encajes)	
Fondo Estratégico	\$ 535,23
Fondo Desgravamen	\$ 1.174,00
	\$ 5.709,23

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 45.344,14
Capitalizaciones	\$ 6.069,90
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente 2018	\$ 10.609,07
	\$ 63.083,11

\$ 68.792,34	=	\$ 68.792,34
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Pucara de
Rumicucho"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "PUCARA DE RUMICUCHO"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 2.940,34
Interés de Mora	\$ 119,14
Multas atrasos	\$ 37,00
Multas Inasistencias	\$ 52,00
Ingreso Nuevos Socios	\$ 50,00
Aportes Gast. Adm.	\$ 114,23
	\$ 3.312,71

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 404,38
Refrigerios	\$ 74,96
Honorarios	\$ 150,00
Bono Solidario	\$ 44,54
Ayuda Solidaria	\$ 100,00
Pago interés Plazo Fijo	\$ 60,00
	\$ 833,88

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 2.478,83
Excedentes del Ejercicio	\$ 2.478,83

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 92,91
Créditos por cobrar	\$ 59.504,69
Bancos	
	\$ 59.597,60

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ 4.000,00
Cuentas por Pagar(encajes)	\$ 342,00
Fondo Estratégico	\$ 891,26
Fondo Desgravamen	\$ 1.253,03
	\$ 6.486,29

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 44.562,58
Capitalizaciones	\$ 6.069,90
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente 2020	\$ 2.478,83
	\$ 54.171,31

\$ 60.657,60	=	\$ 60.657,60
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Pucara de
Rumicucho"

CAJA DE AHORRO "PUCARA DE RUMICUCHO "
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INGRESOS	
INTERESES PRESTAMOS	8.264,73
INTERESES MORA	270,17
INGRESOS SOCIOS NUEVOS	
MULTAS ATRASAS	5,00
MULTAS INASISTENCIAS	95,00
SALDO GASTOS ADMINIS. 2010	
APORTE GASTOS ADMINIS. 2021	95,00
TOTAL INGRESOS	8.729,90

GASTOS	
SUMINISTROS DE OFICINA =	40,00
BONIFIC. TESORERÍA=	625,00
SERVICIOS BÁSICOS=	
MOVILIZACIÓN=	
PAGO INTERESES PLAZO FIJO=	
ARRIENDO OFICINA=	
GASTOS EMPRENDIMIENTO=	
TOTAL GASTOS	665,00
(=) EXCEDENTE BRUTO=	8.064,90
(-) ANTICIPO EXCEDENTE 2021=	37,08
(-) PROVISIÓN GASTOS ADMINIS.=	55,00
(=) EXCEDENTE DE EJERCICIO=	7.972,82

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
CAJA (DINERO EN EFECTIVO)	20.017,46
BANCOS (LIBRETA DE AHORROS)	
CRÉDITOS POR COBRAR	49.991,16
INV. PLAZO FIJO	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	70.008,62
ACTIVOS FIJOS	
MOBILIARIO Y ENSERES	-
EQUIPOS DE CÓMPUTO	1.060,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.060,00
TOTAL ACTIVOS	71.068,62

PASIVO	
AHORROS A PLAZO FIJO	4.000,00
CTAS. POR PAGAR	-
CUENTAS X PAGAR ENCAJES	1.284,00
FONDO DE DESGRAVAMEN	1.348,03
PROVISIONES GASTOS ADMINIS.	55,00
PROVISIONES FONDO ESTRATEG.	1.721,26
TOTAL PASIVO	8.408,29
PATRIMONIO	
APORTES DE CAPITAL	45.335,26
CAPITALIZACIONES	6.069,90
DONACIONES	1.060,00
EXCEDENTES AÑOS ANTERIORES	2.222,35
EXCEDENTES DEL PERÍODO	7.972,82
TOTAL PATRIMONIO	62.660,33

PASIVO MAS PATRIMONIO	71.068,62
------------------------------	------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Pucara de
Rumicucho"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "LIDER "
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 10.852,00
Interés de Mora	\$ 100,16
Multas atrasos	
Multas Inasistencias	
Aportes Gast. Adm.	\$ 363,25
	\$ 11.315,41

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 99,00
Movilizaciones	
Refrigerios	\$ 13,88
Servicios Básicos	
Pago interés Plazo Fijo	\$ 823,00
Equipo de Computo	
Bonos Solidarios	
	\$ 935,88

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 10.379,53
Excedentes del Ejercicio	\$ 10.379,53

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 91,74
Créditos por cobrar	\$ 66.146,54
Bancos	
	\$ 66.238,28

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ 21.000,00
Fondo Mortorio	\$ 3.120,01
Fondo Estratégico	\$ 1.676,41
Fondo Desgravamen	\$ 1.397,50
	\$ 27.193,92

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 27.600,00
Donaciones	\$ 1.060,00
Reservas Excedentes	\$ 1.676,00
Excedente Junio 2019	\$ 10.379,53
	\$ 40.715,53

\$ 67.298,28	=	\$ 67.909,45
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Líder"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "LIDER "
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 13.330,34
Interés de Mora	\$ 76,09
Aportes Gast. Adm.	\$ 117,50
Ingreso de Nuevos Socios	
	\$ 13.523,93

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ 272,50
Anticipo de Excedente	\$ 1.052,07
Pago interés Plazo Fijo	\$ 2.060,00
Alimentación	\$ 20,72
Bono administrativo	\$ 600,00
Ayuda Solidaria	\$ 50,00
	\$ 4.055,29

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 9.468,64
Excedentes del Ejercicio	\$ 9.468,64

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 4.231,89
Créditos por cobrar	\$ 53.354,18
Bancos	
	\$ 57.586,07

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ 9.600,00
Fondo Mortorio	\$ 5.854,66
Fondo Estratégico	\$ 1.372,66
Fondo Desgravamen	\$ 1.846,50
	\$ 18.673,82

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 34.350,00
Capitalizaciones	\$ 3.150,00
Donaciones	\$ 1.060,00
Excedente Dic.2019	\$ 0,00
Excedente 2020	\$ 1.412,25
	\$ 39.972,25

\$ 58.646,07	=	\$ 58.646,07
---------------------	----------	---------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Líder"

CAJA DE AHORRO "LIDER"
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
01 DE ENERO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

INGRESOS		GASTOS	
INTERESES PRESTAMOS	9.336,86	SUMINISTROS DE OFICINA =	65,00
INTERESES MORA	78,67	BONIFIC. TESORERÍA=	
INGRESOS SOCIOS NUEVOS		GASTOS ALIMENTACION =	34,11
MULTAS ATRASAS		MOVILIZACIÓN=	12,50
EMPRENDIMIENTOS		PAGO INTERESES PLAZO FIJO=	
SALDO GASTOS ADMINIS. 2019		ARRIENDO OFICINA=	
APORTE GASTOS ADMINIS. 2021	130,50	GASTOS EMPRENDIMIENTO=	
TOTAL INGRESOS	9.546,03	TOTAL GASTOS	111,61
		(=) EXCEDENTE BRUTO=	9.434,42
		(-) ANTICIPO EXCEDENTE 2021=	2.200,00
		(-) PROVISIÓN GASTOS ADMINIS.=	53,00
		(=) EXCEDENTE DE EJERCICIO=	7.181,42

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		AHORROS A PLAZO FIJO	9.600,00
CAJA (DINERO EN EFECTIVO)	13.895,99	PROVISIONES FONDO MORTUORIO	5.354,66
BANCOS (LIBRETA DE AHORROS)		PROVISIONES DE CARTERA	65,25
CRÉDITOS POR COBRAR	48.138,03	FONDO DE DESGRAVAMEN	1.911,75
INVER. PLAZO FIJO		PROVISIONES GASTOS ADMINIS.	53,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	62.034,02	PROVISIONES FONDO ESTRATEG.	1.425,66
ACTIVOS FIJOS		TOTAL PASIVO	18.410,32
MOBILIARIO Y ENSERES	-	PATRIMONIO	
EQUIPOS DE CÓMPUTO	1.060,00	APORTES DE CAPITAL	31.880,03
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.060,00	CAPITALIZACIONES	3.150,00
TOTAL ACTIVOS	63.094,02	DONACIONES	1.060,00
		EXCEDENTES AÑOS ANTERIORES	1.412,25
		EXCEDENTES DEL PERÍODO	7.181,42
PASIVO MAS PATRIMONIO	63.094,02	TOTAL PATRIMONIO	44.683,70

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA DE AHORRO "VIRGEN DEL QUINCHE"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS		EGRESOS (Gastos)	
Intereses Prestamos	\$ 558,00	Suministros de Oficina	\$ 49,75
Interés de Mora	\$ 78,00	Movilizaciones	\$ 15,00
Multas atrasos		Honorarios	\$ 45,00
Multas Inasistencias		Servicios Básicos	\$ 35,00
Aportes Gast. Adm.	\$ 97,50	Refrigerios	\$ 59,75
		Ayuda Solidaria	\$ 20,00
	\$ 733,50		\$ 224,50

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 509,00
Excedentes del Ejercicio	\$ 509,00

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2019

Activo Corriente		Pasivos	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 2.805,54	Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	\$ -
Créditos por cobrar	\$ 3.267,50	Cuentas por Pagar(encajes)	
Bancos		Fondo Estratégico	\$ -
		Fondo Desgravamen	\$ -
	\$ 6.073,04		\$ -

Activos Fijos		Capital (Patrimonio)	
Local		Aportes Capital	\$ 5.564,04
Muebles y Enseres		Capitalizaciones	\$ -
Equipos de computo	1060,00	Donaciones	\$ 1.060,00
Terrenos		Excedente 2018	\$ 509,00
	\$ 1.060,00		\$ 7.133,04

\$ 7.133,04	=	\$ 7.133,04
--------------------	----------	--------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja "Virgen del
Quinche"

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA
CAJA AHORRO “VIRGEN DEL QUINCHE”
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS	
Intereses Prestamos	\$ 145,16
Interés de Mora	\$ -
Aportes Gast. Adm.	\$ 34,00
	\$ 179,16

EGRESOS (Gastos)	
Suministros de Oficina	\$ -
Movilizaciones	
Servicios Básicos	
	\$ -

Resultado del Periodo (Total Ingresos - Total Gastos):	\$ 179,16
Excedentes del Ejercicio	\$ 179,16

BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2020

Activo Corriente	
Caja (dinero en efectivo)	\$ 3.707,50
Créditos por cobrar	\$ 2.750,00
Bancos	
	\$ 6.457,50

Pasivos	
Cuentas Por Pagar(plazo fijo)	
Cuentas por Pagar(encajes)	
Fondo Estratégico	\$ -
	\$ -

Activos Fijos	
Local	
Muebles y Enseres	
Equipos de computo	1060,00
Terrenos	
	\$ 1.060,00

Capital (Patrimonio)	
Aportes Capital	\$ 5.564,04
Donaciones	\$ 1.060,00
Reservas Excedentes	\$ 714,30
Excedente 2020	\$ 179,16
	\$ 7.517,50

\$ 7.517,50	=	\$ 7.517,50
--------------------	----------	--------------------

Técnico Finanzas Solidarias
DGES-GADPP

Presidente/a de la Caja “Virgen del
Quinche”

CAJA DE AHORRO "VIRGEN DEL QUINCHE "
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INGRESOS	
INTERESES PRESTAMOS	554,00
INTERESES MORA	
INGRESOS SOCIOS NUEVOS	
MULTAS ATRASAS	
MULTAS INASISTENCIA	
SALDO GASTOS ADMINIS. 2020	
APORTE GASTOS ADMINIS. 2021	77,00
TOTAL INGRESOS	631,00

GASTOS	
SUMINISTROS DE OFICINA =	4,90
BONIFIC. TESORERÍA=	
AYUDA SOLIDARIA =	13,00
REFRIGERIOS =	5,00
PAGO INTERESES PLAZO FIJO=	
ARRIENDO OFICINA=	
GASTOS EMPRENDIMIENTO=	
TOTAL GASTOS	22,90
(=) EXCEDENTE BRUTO=	608,10
(-) ANTICIPO EXCEDENTE 2021=	
(-) PROVISIÓN GASTOS ADMINIS.=	55,50
(=) EXCEDENTE DE EJERCICIO=	552,60

BALANCE GENERAL AL 30 DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
CAJA (DINERO EN EFECTIVO)	2.888,27
BANCOS (LIBRETA DE AHORROS)	
CRÉDITOS POR COBRAR	4.977,33
INV. PLAZO FIJO	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.865,60
ACTIVOS FIJOS	
MOBILIARIO Y ENSERES	-
EQUIPOS DE CÓMPUTO	1.060,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.060,00
TOTAL ACTIVOS	8.925,60

PASIVO	
AHORROS A PLAZO FIJO	
CTAS. POR PAGAR	
CRÉDITOS EXTERNOS POR PAGAR	
EMPRENDIMIENTO	
PROVISIONES GASTOS ADMINIS.	
PROVISIONES FONDO ESTRATEG.	
TOTAL PASIVO	-
PATRIMONIO	
APORTES DE CAPITAL	6.364,04
CAPITALIZACIONES	
DONACIONES	1.060,00
EXCEDENTES AÑOS ANTERIORES	893,46
EXCEDENTES DEL PERÍODO	608,10
TOTAL PATRIMONIO	8.925,60

PASIVO MAS PATRIMONIO	8.925,60
------------------------------	-----------------

Tabla de Likert

ENCUESTADOS	ITEMS										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ENC_1	5	5	3	3	5	5	5	4	4	5	5
ENC_2	4	5	3	3	5	3	5	4	5	5	3
ENC_3	5	5	2	3	5	5	3	3	5	5	4
ENC_4	5	5	4	2	4	5	5	4	4	4	4
ENC_5	3	5	3	2	5	5	5	3	4	5	4
ENC_6	4	5	2	2	5	5	5	2	4	5	3

Respuesta del elemento	Valor
Totalmente desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente en acuerdo	5

Elaborado: Pamela Morales (Marzo, 2023)

Matriz FODA

FORTALEZA	Peso	coop_1	coop_2	coop_3	coop_4	coop_5	coop_6	promedio
Todas se encuentran reguladas por la SEPS.	0,10	4	4	4	4	4	4	4,00
Actualmente manifiestan sostenibilidad financiera.	0,30	4	4	4	4	4	4	4,00
Otorgan créditos sin mayores requisitos a cumplir por parte de los socios.	0,18	4	3	4	3	4	4	3,67
Brindan alternativas de crédito para sus socios.	0,22	4	3	4	3	4	4	3,67
Poseen una buena proporción de socios.	0,20	4	4	4	4	4	3	3,83
TOTAL	1,00	20,00	18,00	20,00	18,00	20,00	19,00	19,17

DEBILIDADES	Peso	coop_1	coop_2	coop_3	coop_4	coop_5	coop_6	promedio
Falta de preparación Financiera.	0,20	4	2	2	3	4	3	3,00
No se perciben acciones efectivas de control financiero.	0,25	4	4	4	4	4	4	4,00
Cuentan con dinero Ocioso.	0,40	4	4	3	2	4	3	3,33
Brindan pocos servicios financieros.	0,15	3	2	2	3	4	3	2,83
TOTAL	1,00	12,00	10,00	9,00	9,00	12,00	10,00	10,33

OPORTUNIDADES	Peso	coop_1	coop_2	coop_3	coop_4	coop_5	coop_6	promedio
Adquisición de activos fijos.	0,25	4	3	3	3	4	3	3,33
Atender socios diversificados.	0,15	4	4	4	4	4	4	4,00
Incentivar el ahorro.	0,20	4	4	4	4	4	4	4,00
Creaciones de nuevos servicios y productos financieros.	0,40	4	4	4	4	4	4	4,00
TOTAL	1,00	16,00	15,00	15,00	15,00	16,00	15,00	15,33

AMENAZAS	Peso	coop_1	coop_2	coop_3	coop_4	coop_5	coop_6	promedio
Entidades financieras.	0,10	4	3	4	2	4	4	3,50
Afectación de los resultados económicos, financieros.	0,18	4	3	4	3	4	4	3,67
Disminución de clientes.	0,22	4	3	4	3	2	3	3,17
TOTAL	0,50	12,00	9,00	12,00	8,00	10,00	11,00	10,33

Elaborado: Pamela Morales (Marzo, 2023)