



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO
- AUDITOR**

**TEMA: DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU
IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015**

**AUTORAS: VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL
ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN**

DIRECTOR: ECON. FRANCISCO CAICEDO

LATACUNGA

2017



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, **“DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015.”** realizado por las señoritas **VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL y ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN**, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por tanto, me permito acreditarlo y autorizar a las señoritas y para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, febrero del 2017

ECON. FRANCISCO CAICEDO

DIRECTOR



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL** y **ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN**, con cédula de identidad N° 180443173-0 y 050392693-3 respectivamente, declaramos que este trabajo de titulación **“DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015.”** ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaramos que este trabajo es de nuestra autoría, en virtud de ello nos declaramos responsables del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Latacunga, febrero del 2017

VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL

C.C.: 180443173-0

ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN

C.C.: 050392693-3



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, **VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL** y **ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN**, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación “**DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015.**” cuyo contenido, ideas y criterio son de nuestra autoría y responsabilidad.

Latacunga, febrero del 2017

VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL

C.C.: 180443173-0

ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN

C.C.: 050392693-3

DEDICATORIA₁

En algún momento de mi corta vida mi MADRE me dijo que el éxito que obtuviera no debía ser medido por los logros alcanzados sino más bien por los obstáculos que día a día voy superando, sabias palabras; es por ello que quiero dedicarlo a mi madre: JESSICA ALOMALIZA quien con su ejemplo y dedicación me supo guiar desde mis primeros pasos hasta la culminación de mi vida universitaria, pues es la mejor mamá del mundo me brinda comprensión, ternura, amor, siempre está allí cuando la necesito. Eres y serás siempre mi pilar fundamental, pues inculcándome valores y asumiendo responsabilidades me demostraste que existe el Amor verdadero; por lo mismo le digo DIOS LE PAGUE todo lo que hace por mí, pues hoy mi vida se llena de orgullo porque junto a usted estamos concluyendo una meta la cual demando de sacrificio, dedicación, fortaleza la cual usted me supo dar.

De hoy en adelante viviré agradecida por tenerte Madre mía, serás mi razón para desenvolverme como una excelente profesional, nuestro mayor anhelo se va cumpliendo y tu hija que tuviste en brazos va creciendo y hoy gracias a tu esfuerzo una PROFESIONAL.

Sin embargo, este trabajo va dedicado Jorge Mejía por el apoyo incondicional que sin ser nada mío me supo apoyar y brindarme su confianza y amor sin esperar nada a cambio, gracias por todo. A mi hermana Lorena quien con sus ocurrencias ha ido llenando de alegría mi vida pues a pesar de su corta edad me apoya, me ayuda, está pendiente de mí; y lo más hermoso de esto es que me siento orgullosa de ser tu hermana.

A mis abuelitos maternos “PAPÁGOYO” y “MAMÁ ROSA” ángeles de Dios que están en el cielo y sé que desde allí me envían sus bendiciones y guían mis pasos.

Vanessa

DEDICATORIA₂

En nuestra vida se presentan varios retos, uno de ellos es la vida universitaria, la misma que más allá de ser un reto es una gran experiencia de vida, todo el sacrificio y dedicación inmerso en este camino, quiero dedicarlo a mi hijo MARTIN ALEJANDRO.

Posiblemente en este momento no entiendas mis palabras, pero para cuando seas capaz de entenderlas, quiero que te des cuenta de lo significas para mí.

Eres la razón por la cual me levanto todos los días a esforzarme por ser una profesional y culminar mi carrera para brindarte siempre lo mejor, eres mi motor de vida, quien me impulsa para cada día a ser mejor para y por ti. Hijo mío eres mi más grande tesoro, mi mayor fuente de motivación e inspiración, quiero convertirme en tu orgullo y ejemplo.

Además, quiero dedicar este gran logro a mi mayor ejemplo y fortaleza, mi padre OLMEDO, quien desde el primer día que ingrese al jardín de infantes hasta el último día de la universidad me acompaño y guio en cada momento, demostrando el gran amor que tiene a su hija consentida.

Rosana

AGRADECIMIENTO₁

Agradezco a Dios por darme la vida lo cual ha permitido llevar a cabo satisfactoriamente esta etapa universitaria y terminar con éxitos.

A mis padres quienes con amor y dedicación me han acompañado en estos momentos, las cuales han sido personas de guía, soporte para las adversidades pasadas y presentes.

A mi hermana quien siempre me apoyo y me supo contagiar de su carisma para continuar en esta etapa universitaria, pues fue una motivación porque sé que a futuro seré su ejemplo e inspiración.

A ti estimada Rous, pues además de ser mi compañera de tesis fuiste y serás una amiga la cual, el destino nos unió para este trabajo y compartir grandes experiencias de vida, nuestro apoyo ha sido mutuo lo cual ha hecho que alcancemos nuestra meta tan anhelada.

Al Econ. Francisco Caicedo, tutor de la tesis quien nos acompañó en el desarrollo del mismo puesto que con sus conocimientos y responsabilidad entregada al trabajo llegamos a la culminación del trabajo de titulación con éxitos y un Dios le pague por todo.

A mi familia por el apoyo incondicional brindado pues de una u otra manera siempre me han apoyado en el transcurso de la vida universitaria, pues con sus palabras de aliento que motivaron a ser una mejor persona cada día.

A tod@s mis amigos y compañeros que de una u otra manera aportaron con sus consejos, experiencias de vida; y en especial a mis amigas Andrea Vargas y Alejandra Guerrero que como amigas siempre me apoyaban en decisiones académicas, gracias amigas mías.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga por darme la oportunidad de ser parte de esta noble institución.

Vanessa

AGRADECIMIENTO₂

Primeramente, quiero agradecer a Dios y a la Virgencita, por tantas bendiciones recibidas, por haberme otorgado sabiduría e inteligencia para culminar con mi vida universitaria y bendecirme para cumplir mis sueños.

Agradezco a mis padres Clarita y Olmedo, quienes, a pesar de las circunstancias, nunca dejaron de brindarme su incondicional apoyo, ofrecirme su cariño y ayudarme en cada situación difícil que se presentaba a lo largo de este camino. Gracias por ser unos verdaderos padres, por nunca dejarme caer, al contrario, impulsarme siempre para cada día llegar más lejos. Ustedes han sido mi ejemplo a seguir, en especial tu mamita, porque nunca te has rendido y siempre has luchado para sacar a tus hijos adelante y apoyarle para que sean profesionales.

A mi esposo Iván por su amor y paciencia, por apoyarme en los momentos difíciles, acompañarme y ayudarme en todo momento, brindándome palabras de aliento para seguir.

A mis hermanos, Ángel y Edgar quienes, a su manera, me acompañaron en este trabajo investigativo, ofreciéndome su ayuda y apoyo cuando lo necesitaba.

A ti Vane, compañera de equipo y amiga; gracias por acompañarme en esta gran experiencia, hemos hecho un gran equipo, nos hemos apoyado y ayudado mutuamente para lograr nuestra tan anhelada meta.

De igual forma quiero expresar un sincero agradecimiento al Economista Francisco Caicedo tutor del Proyecto de Investigación, quien además de ser un gran docente, es un gran ser humano, quien nos ha tenido paciencia y comprensión en el desarrollo de la investigación siendo una guía y brindándonos todos sus conocimientos.

Rosana

ÍNDICE DE CONTENIDO

| | |
|---|--------------|
| PORTADA | i |
| CERTIFICACIÓN | ii |
| AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD | iii |
| AUTORIZACIÓN | iv |
| DEDICATORIA₁ | v |
| DEDICATORIA₂ | vi |
| AGRADECIMIENTO₁ | vii |
| AGRADECIMIENTO₂ | viii |
| ÍNDICE DE CONTENIDOS | ix |
| ÍNDICE DE TABLAS | xiv |
| ÍNDICE DE FIGURAS | xvi |
| RESUMEN | xvii |
| ABSTRACT | xviii |

CAPÍTULO I

| | |
|---|----------|
| 1. LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2016 | 1 |
| 1.1 Planteamiento del problema | 1 |
| 1.1.1 Contextualización Macro | 1 |
| 1.1.2 Contextualización Meso | 3 |
| 1.1.3 Contextualización Micro | 4 |
| 1.1.4 Diagnóstico y Prognosis | 7 |
| 1.1.5 Formulación del problema | 8 |
| a. Árbol del problema | 9 |

| | | |
|-------|-----------------------------|----|
| b. | Análisis crítico..... | 10 |
| 1.2 | Antecedentes | 11 |
| 1.3 | Justificación..... | 13 |
| 1.4 | Importancia..... | 14 |
| 1.5 | Objetivos | 15 |
| 1.5.1 | Objetivo General | 15 |
| 1.5.2 | Objetivos Específicos | 15 |

CAPÍTULO II

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 2. | FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA Y LEGAL EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI | 16 |
| 2.1 | Antecedentes investigativos | 16 |
| 2.2 | Fundamentación teórica | 17 |
| 2.2.1 | Teorías | 17 |
| a. | Teoría de Equidad..... | 18 |
| b. | Teoría de Solidaridad | 18 |
| c. | Teorías Económicas..... | 19 |
| d. | Teoría de Impactos | 19 |
| 2.3 | Fundamentación conceptual | 21 |
| 2.3.1 | Economía Popular | 21 |
| a. | Definición, Principios, Actores y Formas de organización | 22 |
| b. | Sectores de la Economía y Economía Social..... | 24 |
| c. | Economía Social | 26 |
| d. | Diferencia entre la Economía Social y la Banca Tradicional | 27 |
| 2.3.2 | Crecimiento financiero..... | 27 |

| | | |
|-------|--|----|
| a. | Crecimiento y desarrollo Financiero | 27 |
| b. | Diferencia entre Crecimiento y Desarrollo Financiero | 29 |
| c. | Factores de Crecimiento Financiero y Razones Financieras | 29 |
| 2.3.3 | Crecimiento económico | 30 |
| a. | Crecimiento económico | 30 |
| b. | Balance Social..... | 31 |
| c. | Riesgos Financieros..... | 31 |
| 2.3.4 | Índices Financieros | 31 |
| 2.4 | Fundamentación legal | 35 |

CAPÍTULO III

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 3. | FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI | 39 |
| 3.1 | Enfoque | 39 |
| 3.1.1 | Enfoque cualitativo..... | 39 |
| 3.1.2 | Enfoque cuantitativo | 40 |
| 3.2 | Modalidad básica de la investigación | 41 |
| 3.2.1 | Investigación de campo..... | 41 |
| 3.2.2 | Investigación bibliográfica-documental..... | 41 |
| 3.3 | Nivel o Tipo de Investigación..... | 42 |
| 3.3.1 | Investigación exploratoria..... | 42 |
| 3.3.2 | Investigación descriptiva | 43 |
| 3.3.3 | Técnicas de Investigación | 43 |
| 3.3.4 | Métodos de Investigación | 45 |
| a. | Método deductivo | 45 |

| | | |
|-------|---|----|
| b. | Método inductivo | 45 |
| 3.4 | Población y muestra | 46 |
| 3.4.1 | Población..... | 46 |
| 3.4.2 | Muestra | 47 |
| 3.5 | Operacionalización de las Variables | 53 |
| 3.6 | Metodología de la información | 56 |
| 3.6.1 | Modelo de encuesta..... | 56 |
| 3.6.2 | Plan de recolección de información | 61 |
| a. | Definición de sujetos | 61 |
| b. | Selección de las técnicas e instrumentos en el proceso de recolección de información..... | 62 |
| 3.7 | Procesamiento y análisis de datos | 62 |
| 3.7.1 | Plan para el procesamiento de información | 62 |
| 3.7.2 | Análisis de la información | 64 |
| a. | Resultados de las encuestas a los socios de las Cajas Solidarias..... | 64 |
| b. | Resultados de las encuestas a los socios de las Cajas Solidarias..... | 80 |
| 3.8 | Comprobación de hipótesis..... | 83 |

CAPÍTULO IV

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 4. | ANÁLISIS Y DIAGNÓSTICO DEL DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI..... | 85 |
| 4.1 | Macro | 85 |
| 4.1.1 | Orden Político | 85 |
| 4.1.2 | Orden Legal | 86 |
| 4.1.3 | Orden Económico | 88 |

| | | |
|-------|--|-----|
| 4.2 | Micro | 91 |
| 4.2.1 | Evaluación financiera de las Cajas Solidarias del sector | 91 |
| 4.2.2 | Evaluación económica de las Cajas Solidarias del sector | 92 |
| 4.2.3 | Evaluación social de los Beneficiarios | 175 |
| 4.3 | FODA de discusión de resultados..... | 176 |
| 4.4 | Informe de indicadores de la investigación | 181 |

CAPÍTULO V

| | | |
|-----------|---|------------|
| 5. | CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA INVESTIGACIÓN EN LAS CAJAS SOLIDARIAS | 183 |
| 5.1 | Conclusiones | 183 |
| 5.2 | Recomendaciones | 185 |
| | REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... | 187 |
| | ANEXOS..... | 194 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | | |
|----------|---|-----|
| Tabla 1 | Listado de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi | 5 |
| Tabla 2 | Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi | 47 |
| Tabla 3 | Porcentaje de Participación de las Cajas Solidarias en la muestra ... | 50 |
| Tabla 4 | Desenvolvimiento de las Cajas Solidarias de Cotopaxi | 53 |
| Tabla 5 | Impacto En El Desarrollo Económico de la Provincia De Cotopaxi.... | 55 |
| Tabla 6 | Género del Socio | 64 |
| Tabla 7 | Decisión de Asociarse..... | 65 |
| Tabla 8 | Conocimiento de Beneficios..... | 66 |
| Tabla 9 | Tipo de Beneficios | 67 |
| Tabla 10 | Cumplimiento de Ofertas | 68 |
| Tabla 11 | Tipo de Créditos..... | 69 |
| Tabla 12 | Influencia de Cajas Solidarias En La Economía | 70 |
| Tabla 13 | Objetivo de la Caja Solidaria..... | 71 |
| Tabla 14 | Contribución Económica | 73 |
| Tabla 15 | Tipo de Asesoría..... | 74 |
| Tabla 16 | Influencia de la Caja Solidaria en el Desarrollo Social..... | 75 |
| Tabla 17 | Ejecución de Proyectos Sociales | 76 |
| Tabla 18 | Tipos De Proyectos Sociales ejecutados en la comunidad..... | 77 |
| Tabla 19 | Cajas Solidarias deben ofrecer mayores beneficios | 79 |
| Tabla 20 | Estado de La Caja Solidaria..... | 81 |
| Tabla 21 | Resumen de Procesamiento De Casos | 83 |
| Tabla 22 | Situación Económica de la Caja Solidaria..... | 84 |
| Tabla 23 | Evaluación Financiera de las Cajas Solidarias Del Sector..... | 91 |
| Tabla 24 | Balance General Caja Solidaria Nueva Vida..... | 93 |
| Tabla 25 | Balance General Caja Solidaria San Vicente | 96 |
| Tabla 26 | Balance General Unión y Progreso..... | 99 |
| Tabla 27 | Balance General El Rosal | 102 |
| Tabla 28 | Balance General Caja Solidaria Divino Niño..... | 105 |
| Tabla 29 | Balance General El Belén | 107 |
| Tabla 30 | Balance General Caja Solidaria Kullkita Mañachik | 110 |

| | |
|--|-----|
| Tabla 31 Balance General Caja Solidaria Nueva Esperanza..... | 114 |
| Tabla 32 Materialidad Caja Solidaria Nueva Vida..... | 117 |
| Tabla 33 Materialidad Caja Solidaria San Vicente | 121 |
| Tabla 34 Materialidad Caja Solidaria Unión y Progreso..... | 124 |
| Tabla 35 Materialidad Caja Solidaria El Rosal..... | 127 |
| Tabla 36 Materialidad Caja Solidaria Divino Niño | 131 |
| Tabla 37 Materialidad Caja Solidaria El Belén | 133 |
| Tabla 38 Materialidad Caja Solidaria Kullkita Mañachik | 136 |
| Tabla 39 Materialidad Caja Solidaria Nueva Esperanza..... | 140 |
| Tabla 40 Materialidad Caja Solidaria Nueva Vida 2014 Vs 2015..... | 144 |
| Tabla 41 Materialidad Caja Solidaria Unión y Progreso 2013 Vs 2014..... | 148 |
| Tabla 42 Materialidad Caja Solidaria Divino Niño 2014 Vs 2015..... | 152 |
| Tabla 43 Materialidad Caja Solidaria Nueva Esperanza 2014 | 154 |
| Tabla 44 Materialidad Caja Solidaria El Rosal 2013 Vs 2014 | 158 |
| Tabla 45 Materialialidad Caja Solidaria Kullkita Wiñachina | 162 |
| Tabla 46 Materialidad Caja Solidaria San Vicente | 164 |
| Tabla 47 Materialidad Caja Solidaria El Belén | 167 |
| Tabla 48 Número de Empresas por provincia y participación año 2014 | 170 |
| Tabla 49 Superficie por Categorías de uso del suelo, Periodo 2014-2015 | 172 |
| Tabla 50 Foda de resultados | 176 |
| Tabla 51 Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades..... | 177 |
| Tabla 52 Matriz de correlación Debilidades y Amenazas | 178 |
| Tabla 53 Matriz de correlación Fortalezas y Amenazas | 179 |
| Tabla 54 Matriz de correlación Oportunidades y Debilidades..... | 180 |
| Tabla 55 Matriz de síntesis estratégica..... | 181 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|--|-----|
| Figura 1 Relación Causa Efecto | 9 |
| Figura 2 Sectores de la economía | 25 |
| Figura 3: Porcentaje de Participación de las Cajas Solidarias de Cotopaxi..... | 50 |
| Figura 4 Género del socio..... | 64 |
| Figura 5 Decisión de asociarse..... | 65 |
| Figura 6 Conocimiento de beneficios..... | 66 |
| Figura 7 Tipo de Beneficios | 67 |
| Figura 8 Cumplimiento de ofertas | 68 |
| Figura 9 Tipo de créditos | 69 |
| Figura 10 Influencia de Cajas Solidarias en la economía | 70 |
| Figura 11 Objetivo de la Caja Solidaria..... | 72 |
| Figura 12 Contribución económica | 73 |
| Figura 13 Tipo de asesoría | 74 |
| Figura 14 Influencia de la Caja Solidaria en el desarrollo social | 75 |
| Figura 15 Ejecución de proyectos sociales..... | 76 |
| Figura 16 Tipos de proyectos sociales ejecutados en la comunidad | 78 |
| Figura 17 Cajas Solidarias deben ofrecer mayores beneficios | 79 |
| Figura 18 Estado de la Caja Solidaria..... | 82 |
| Figura 19 Oferta de Créditos | 89 |
| Figura 20 Restricciones de créditos..... | 89 |
| Figura 21 Demanda crediticia | 90 |
| Figura 22 Población Total, Crecimiento Intercensal y proyección 2015..... | 169 |
| Figura 23 Tasa de desempleo a nivel Nacional | 169 |

RESUMEN

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son de vital importancia dentro de una economía rural puesto que brindan ayuda oportuna cuando más lo necesitan, con créditos para la agricultura debido a que la Banca Tradicional en muchas ocasiones se niega a dar el apoyo a estos sectores. En tal sentido el presente proyecto de investigación presenta un análisis del desenvolvimiento de las Cajas Solidarias y su impacto en el desarrollo económico en los diversos cantones de la provincia de Cotopaxi en el año 2015, teniendo en cuenta que las Cajas Solidarias presentan una inadecuada estructura organizacional lo cual perjudica directamente al desenvolvimiento de actividades administrativas. La investigación cuali-cuantitativa de tipo exploratoria y descriptiva incluyó a las 8 Cajas Solidarias existentes en la provincia de Cotopaxi y a 321 socios de las mismas, que a través de la aplicación de la técnica de la encuesta y entrevista permitieron determinar que las Cajas Solidarias como tal están influenciando en el desarrollo social de la comunidad al brindar oportunidades financieras para el crecimiento y desarrollo de emprendimientos cuyo objetivo es sustentar los hogares de los socios y activar el sector productivo y económico de la provincia.

PALABRAS CLAVE:

- **CAJAS SOLIDARIAS DE AHORRO Y CRÉDITO**
- **PROVINCIA DE COTOPAXI - DESARROLLO ECONÓMICO**
- **ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA - INDICADORES FINANCIEROS**

ABSTRACT

Solidarity Boxes and Communal Banks are of vital importance within a rural economy as they provide timely help when they need it the most, with loans for agriculture because Traditional Banking often refuses to support these sectors. In this sense, the present research project presents an analysis of the development of Solidarity Boxes and their impact on economic development in the various cantons of the province of Cotopaxi in 2015, bearing in mind that the Solidarity Boxes have an inadequate organizational structure which directly impairs the development of administrative activities. The qualitative and quantitative exploratory and descriptive research included the 8 Solidarity Boxes existing in the province of Cotopaxi and 321 members of the same, who through the application of the survey technique and interview allowed to determine that the Solidary Boxes as They are influencing the social development of the community by providing financial opportunities for the growth and development of entrepreneurs whose objective is to support the homes of the partners and to activate the productive and economic sector of the province.

KEYWORDS:

- **SOLIDARITY SAVINGS AND CREDIT BOXES**
- **PROVINCE OF COTOPAXI - ECONOMIC DEVELOPMENT**
- **POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY - FINANCIAL INDICATORS**

CAPÍTULO I

1. LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA ECONOMÍA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2016

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Contextualización Macro

En los últimos años la crisis económica de países subdesarrollados entre ellos Ecuador han presentado escenarios vulnerables en la economía, “en el 2013, la economía ecuatoriana registró la peor tasa de crecimiento de los últimos tres años (4,5%)” (LIDERES, 2015) donde se ha podido establecer nuevos cambios en sus políticas, leyes, reformas, etc. con el fin de fortalecer a la población de escasos recursos, ya que este sector no posee la misma facilidad y oportunidades para acceder a la banca tradicional.

FRETEL (2009) destaca que en el país se han dado varias iniciativas en cuanto a economía solidaria mediante espacios de actuación social conjunta, lo que ha conseguido que se incorporen propuestas firmes de economía solidaria como lo son el concepto de Buen vivir expresadas por grupos indígenas en naciones como Bolivia y Ecuador con sus respectivas normativas.

Ecuador apoya e impulsa una economía equitativa y justa, donde el ser humano es el actor principal para afianzar un sistema económico social y solidario, mediante la creación de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS) que servirá como un soporte legal para proteger y ayudar a los sectores de bajos recursos.

En el artículo 7 de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS) se menciona que la ley tiene como fin reconocer, proteger, promover y regular la constitución, su estructura y funcionamiento en cuanto a formas de organización de economía popular y solidaria además de regular a entes públicos responsables de la aplicación de las normativas planteadas.

Es por esto que sobresale la necesidad de crear entidades financieras que apoyen a los sectores más vulnerables de la economía debido a que tienen un acceso limitado a la banca tradicional, es ahí donde aparecen las Cajas Solidarias y bancos comunales que tienen como finalidad principal otorgar créditos a bajos costos financieros para fomentar las actividades propias del sector.

Así también en la Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS), artículo 101 se estipula:

Las cajas solidarias, de ahorro y Bancos Comunales se constituyen mediante el criterio y aporte de los socios que la conforman y que consignan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo, como ahorro y que esto sirve para conceder préstamos a los miembros que residen o efectúan sus actividades en el lugar donde opera la organización (p.46).

El artículo anteriormente citado menciona como las son consideradas las Cajas Solidarias y Bancos Comunales dentro de la Ley de Economía Popular y Solidaria, además de indicar claramente cómo deben conformarse dentro de un patrimonio colectivo; y sus préstamos hacia qué actividades deben estar orientados.

1.1.2 Contextualización Meso

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se encuentran dispersos en todo el territorio ecuatoriano, sin embargo su mayoría se encuentran ubicadas en la Zona 3 conformada por las provincias de Cotopaxi, Chimborazo, Tungurahua y Pastaza, debido a que en este sector su población realiza actividades del sector primario tales como Agricultura, Ganadería, Pesca, estas actividades no presentan garantías fiables para la Banca Tradicional y por ende su acceso es restringido, es por esto que la población rural acude a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales los cuales facilitan créditos para fortalecer el sector primario.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social, para apoyar a los actores de la Economía Popular y Solidaria de la Zona 3 a través de acuerdos y compromisos que permitan la inserción de estos sectores a la economía del país, creó el primer Dialogo Social de la Economía Popular y Solidaria, el mismo que se da con la finalidad de retroalimentar los servicios que brinda el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES-IEPS), basado en opiniones de los usuarios sobre los productos y servicios que ofrece para luego convertirlos en compromisos que fortalecerán los vínculos.

Según la Revista Lideres (2015) en la provincia de Tungurahua, los Bancos comunales adjudican créditos a pequeños emprendimientos en el ámbito de costura, compra y cría de animales como cuyes, conejos, ganado, o a su vez semillas y fertilizantes para sembrarlos.

Por cuanto, se puede concebir que las Cajas Solidarias y Bancos comunales ayudan o fortalecen los pequeños negocios con el fin de que puedan ir generando ganancias y fuentes de empleo en el sector en el cual se desarrollan.

1.1.3 Contextualización Micro

En la Provincia de Cotopaxi predomina el sector agrícola, ya que posee una gran diversidad de pisos climáticos que dan soporte para la producción de varios alimentos para el consumo no solo local y nacional sino también para exportación. Los principales cultivos que se realizan en esta provincia son: maíz suave, seco, cacao, azúcar, papa, banano, también existen productos que corresponde al sector agroexportador los cuales son brócoli y alcachofa.

Por otra parte, la producción pecuaria en Cotopaxi abarca varias especies, entre ellas cabe mencionar ganado vacuno, porcino, ovina, asnal, caballar, mular, caprinos, alpacas, llamas, conejos, cuyes y aves, de estas especies las aves son las que poseen una explotación potencial, seguida de la producción de leche y carne por parte del ganado vacuno.

Según el Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Cotopaxi:

En lo relacionado al sector productivo empresarial en Cotopaxi al año 2014 existían 1502 empresas manufactureras con un incremento del 10% en relación al año 2010, en las categorías de micro (93%), pequeña (5.6%), mediana (1.1%) y gran empresa (0.3%), debiendo considerar a las empresas o automotrices, textiles, tratamiento del cuero y el calzado, además de bebidas y alimentos transformados, entre otras.

Esta información evidencia la predominancia de la microempresa en Cotopaxi con serias limitaciones y un bajo nivel de competitividad, mientras que las grandes empresas representan el menor porcentaje, pero en términos de generación de ingresos poseen ventajas que las han posicionado en mercados nacionales e internacionales. (p.104)

La población de la Provincia de Cotopaxi, se dedica en su mayoría a cultivar diferentes productos para el consumo nacional y de exportación, además existen varias microempresas que aportan económicamente a la provincia en distintas áreas comerciales; estas personas necesitan financiamiento para realizar cada una de sus actividades, es ahí donde nace la necesidad de buscar

créditos en entidades financieras que les proporcionen los mismos a bajos costos financieros y además les otorguen capacitaciones para su cultivo o para emprender un negocio.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la Provincia de Cotopaxi, cumplen con esta finalidad, están creadas para ayudar y apoyar a los microempresarios que buscan una fuente de financiamiento que no les exija una garantía desmedida, altos costos de financiamiento, formas de pago accesibles, créditos inmediatos.

En la actualidad existen catorce Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi, los mismos que están ubicados en su mayoría en el cantón Latacunga en las parroquias Eloy Alfaro, Pastocalle, Mulalo, entre otras; mismos que son vigiladas y controladas por la Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunitarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE).

Mismas que están distribuidas de acuerdo al siguiente recuadro:

**TABLA 1
LISTADO DE CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS CÚOMUNALES DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI**

| N° | DENOMINACIÓN | CANTÓN | PARROQUIA |
|----|---|-----------|-------------|
| 1 | CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA" | LATACUNGA | PASTOCALLE |
| 2 | BANCO COMUNAL SAN VICENTE | LATACUNGA | POALO |
| 3 | BANCO COMUNAL TILIPULO | LATACUNGA | ELOY ALFARO |
| 4 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "SEÑOR DE LA CALERA" | LATACUNGA | ELOY ALFARO |
| 5 | CAJA SOLIDARIA KULLKITA WIÑACHINA DE LAS MUJERES INDIGENAS EMIGRANTES DE COTOPAXI | LATACUNGA | ELOY ALFARO |
| 6 | CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA | LATACUNGA | ELOY ALFARO |
| 7 | CAJA SOLIDARIA CINCO GRADA DE RUINA INCAICA | PUJILI | GUANGAJE |

CONTINÚA 

| | | | |
|----|--|-----------|------------------------|
| 8 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "EL ROSAL" | LATACUNGA | SAN JUAN DE PASTOCALLE |
| 9 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO | LATACUNGA | MULALO |
| 10 | CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN | LATACUNGA | PASTOCALLE |
| 11 | CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA | LATACUNGA | ELOY ALFARO |
| 12 | CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA GUAYAMA | SIGCHOS | CHUGCHILLAN |
| 13 | CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS | LATACUNGA | PASTOCALLE |
| 14 | CAJA SOLIDARIA RAYITOS DE SOL | SIGCHOS | CHUGCHILLAN |

Fuente: (UCABANPE, 2016)

La Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunitarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE, 2016), se ha convertido en la primera entidad que agrupa a sectores comunitarios afines a actividades financieras, es así que dentro de sus principales objetivos están:

Fortalecimiento de Cajas solidarias y Bancos comunales, mediante capacitación, asistencia y financiamiento para promover na mejor calidad de gestión de los mancomunados, dicha organización apoya y fortalece las Cajas solidarias y Bancos comunales en toda la nación ecuatoriana.

Las autoridades de ésta organización están pendientes de que la Asamblea Nacional emita normativas y resoluciones que respalden y controlen las actividades financieras de las Cajas y Bancos Comunales que conforman La Unión de CAJAS SOLIDARIAS y Bancos Comunitarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE).

1.1.4 Diagnóstico y Prognosis

En esta investigación se ha realizado un análisis de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales a nivel del país, Zona 3 y específicamente de la Provincia de Cotopaxi y sus diversos cantones tales como Latacunga, Pujilí, Sigchos, en los cuales está enfocada esta investigación, se ha encontrado que en éstos sectores prevalece principalmente el sector primario con la agricultura dedicándose netamente al cultivo de papas, cebollas, ajo, legumbres las cuales exponen al mercado local conjuntamente con la ganadería y también con la empresas manufactureras que podemos encontrar, además se encuentran microempresarios que anterior fueron expuestos de su existencia pues más a este grupo de microempresarios los encontramos en Sigchos pues la gente se dedica a la confección y elaboración de artesanías con lo cual buscan un forma de negocio; y ahí donde las Cajas Solidarias y Bancos Comunales dan su aporten, precisamente para fortalecer y ayudar a dichos sectores necesitados.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales no están vigilados legalmente, la única institución de control es La Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunitarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE), pero esta institución también debe ser controlado por el estado, el control y la vigilancia es imprescindible para que exista un manejo adecuado y confiable del recurso financiero de los socios.

El Sr. Luis Robayo secretario de la UCABANPE; menciona a que se están disminuyendo el número de Cajas Solidarias y Bancos Comunales debido a problemas económicos presentados con la crisis financiera que vive el país, a lo cual también se suman problemas legales internos a falta de control por un organismo competente.

Es allí donde nace la preocupación de las demás Cajas y Bancos Comunales pues temen que estos factores en algún momento lleguen a su Caja

Solidaria por la cual día a día han luchado para sacar adelante a estas agrupaciones que solo buscan el bienestar colectivo de la sociedad que los rodea.

1.1.5 *Formulación del problema*

¿Cómo inciden el desenvolvimiento de las Cajas Solidarias en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi?

a. Árbol del problema

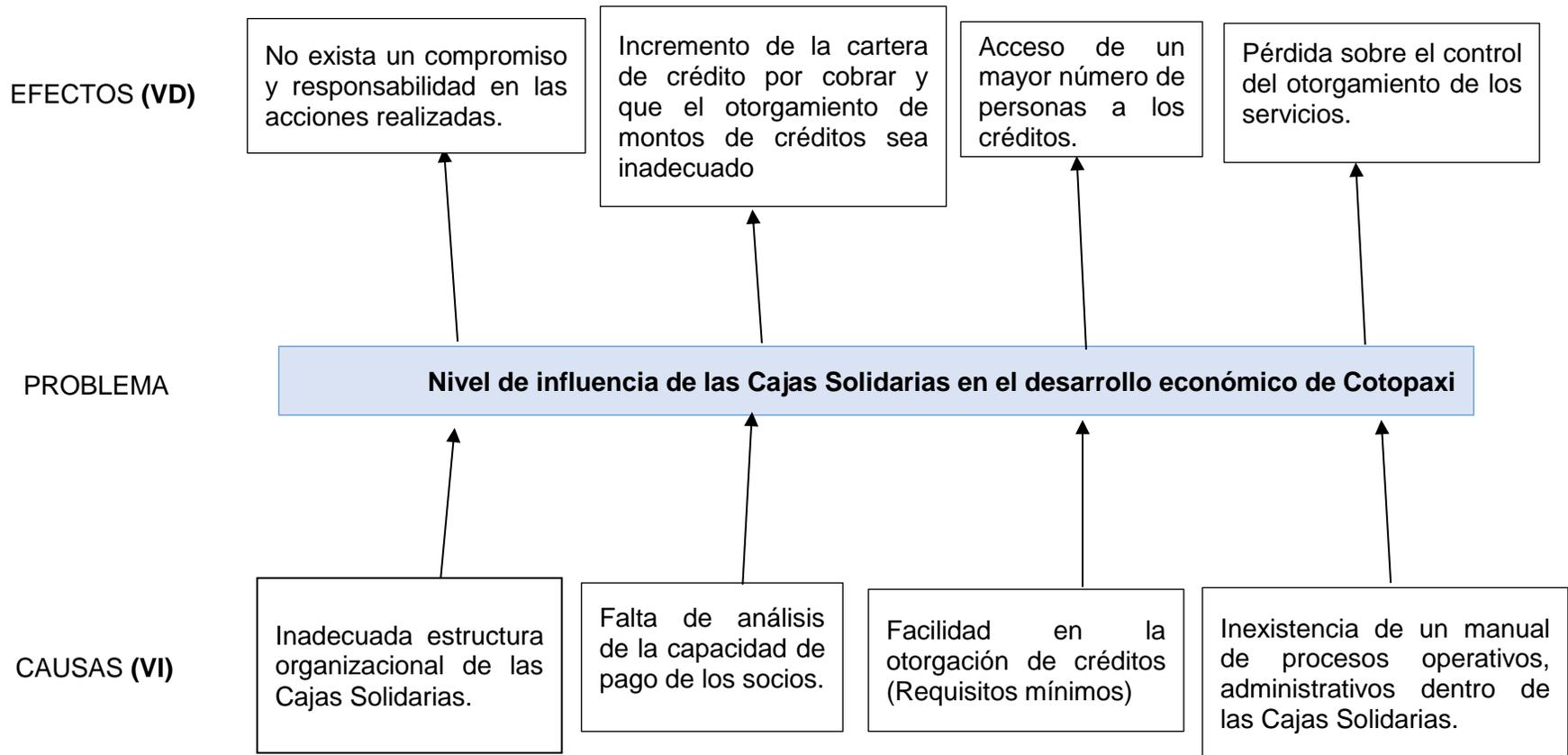


Figura 1 Relación Causa Efecto

b. Análisis crítico

La formación de Cajas Solidarias a través de grupos pequeños de personas dentro de las comunidades donde desarrollan actividades de apoyo a la población fue creada con el propósito de emitir créditos para un fin social pues los mismos servirían para invertir en actividades de agricultura a los cuales se dedican y así mejorarían la calidad de vida.

Sin embargo, las Cajas Solidarias presentan una inadecuada estructura organizacional lo cual perjudica directamente al desenvolvimiento de actividades administrativas ocasionando a que no exista un compromiso y responsabilidad en las acciones, decisiones tomadas en beneficio para sus socios.

La Falta de análisis de la capacidad de pago de los socios por parte de las Cajas Solidarias ha permitido que se otorgue créditos con montos inadecuados permitiendo así el incremento de la cartera de crédito por cobrar lo cual a futuro incurre con gastos para poder recuperarla.

Las Cajas Solidarias al ostentar facilidad en la otorgación de créditos (requisitos mínimos) presentan acceso de un mayor número de socios y beneficiarios que solicitan créditos puesto que en la banca tradicional les piden excesiva documentación y para el sector rural es algo difícil obtener toda la información requerida por las instituciones financieras.

La inexistencia de procesos operativos, administrativos ha provocado que las Cajas Solidarias muestren una pérdida total o parcial sobre el control del otorgamiento de servicios puesto que las mismas no solo dan préstamos sino también brindan otros servicios tales como asesoramiento, capacitaciones para el ámbito en el cual desarrollan sus actividades.

1.2 Antecedentes

En agosto de 2011 las autoras Tania Ortega Patiño y Lourdes Pineda Tituana, en la Tesina de grado con el tema Incidencia Socioeconómica de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito del Movimiento de Mujeres de el Oro (MIMO) determinan que la economía popular y solidaria forma parte del sector económico – financiero que concede la distribución equitativa de recursos al ser una disyuntiva de desarrollo y progreso para grupos con carentes recursos económicos, así también se destaca que las Cajas solidarias de ahorro y crédito emergieron como una alternativa al sistema financiero habitual como medida para mejorar la calidad de vida sobretodo de organizaciones de mujeres (Ortega Patiño & Pineda Tituana, 2011).

Las mencionadas autoras concluyen que la Economía Popular y Solidaria dentro de una economía en desarrollo es de vital importancia debido a que toman como factor principal al hombre por encima del capital.

En mayo del 2013 las autoras Bautista Caicedo Mariana Elizabeth y Guanoluisa Lema Doris Adriana en su Tesis de Grado con el tema Análisis del Impacto Socio Económico de la Caja Solidaria Unión y Progreso administrada por la mujeres indígenas de la Parroquia Chugchilan, Cantón Sigchos, Provincia de Cotopaxi periodo 2010 – 21011, determinan que la Caja Solidaria “Unión y Progreso” aporta al crecimiento económico de la Provincia de Cotopaxi, ya que apoyan la venta de tejidos elaborados por las mujeres del sector, también determinan que este tipo de establecimientos tienen que hacer un gran esfuerzo para conseguir que las personas asuman a dichas entidades como un medio de ahorro y sobretodo como una alternativa interesante para la inversión. (Bautista Caicedo & Guanoluisa Lema , 2013); cabe mencionar que los mujeres de esta comunidad no poseen conocimiento contables por lo tanto la administración de esta organización se hace más complicada.

En abril del 2016 el Eco. Guido Patricio Santamaría Quishpe autor del Proyecto de Investigación con el tema “Los Procesos Administrativos y la Gestión de Riesgo Operacional de las Principales Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito de la UCABAMPE pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi en su análisis determinó que “Las principales Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito de la UCABANPE de la provincia de Cotopaxi , no realizan a su interno una gestión por procesos y gestión de riesgo” “se identificaron los principales riesgos en los procesos implícitos de: Planificación Estratégica y operativa, vigilancia y control, captación de recursos, otorgamiento y recuperación de créditos, gestión de recursos humanos, gestión de recursos financieros y gestión de recursos tecnológicos” (Santamaría Qhispe, 2016)

El autor citado anteriormente, indica en su tesis que las Cajas Solidarias que conforman La Unión de Cajas y Bancos Comunes de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, no poseen una gestión de riesgo interna, pues no controlan las actividades internas y externas de las organizaciones, además se concluye emitiendo un manual que será una guía para mejorar el desempeño.

En el 2016 las autoras Daniela Alexandra Medina López y Jhomara Mishell Tapia Hernández en su Trabajo de Titulación con el tema La Economía Popular y Solidaria y su aporte al Crecimiento Financiero de los comerciantes del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi en el período 2009-2015, mencionan que la existencia de la Economía Popular y Solidaria es de vital importancia dentro de una economía en especial para los sectores marginados ya que actualmente sus condiciones de trabajo han mejorado teniendo estabilidad laboral y rentabilidad en su negocio, “Además se pudo evidenciar que a lo largo del período y mediante su evolución el 26% de las personas tiene mucha dificultad para acceder a un crédito” (Medina López & Tapia Hernández, 2016)

1.3 Justificación

Es necesario conocer el aporte económico que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, generan en la Provincia de Cotopaxi, para determinar si el objetivo por el cual fueron creadas se está cumpliendo, para encontrar falencias que mediante estrategias se pueden mejorar, de esta manera aportar a la sociedad y a los sectores más vulnerables.

Se realizará un análisis financiero que determinará el crecimiento de las Cajas Solidarias en años anteriores, para medir mediante indicadores la estabilidad financiera de las mismas, además procederemos a analizar factores económicos que estén inmersos en este sector financiero, y finalmente se medirá el aporte que Las Cajas Solidarias han tenido en la economía de los socios, todo lo mencionado se cumplirá con el objetivo de conocer la deficiencia económica y financiera que presentan y otorgar estrategias para su mejoramiento.

Se seleccionó la Provincia de Cotopaxi para este análisis, ya que la misma se caracteriza por ser una provincia eminentemente agrícola y es en este contexto en el cual las Cajas Solidarias tiene su enfoque, en ayudar a los pequeños agricultores y microempresarios de cada sector, ofreciendo microcréditos con bajos costos financieros que faciliten el desempeño de estas actividades.

En el aspecto profesional, esta investigación servirá para enriquecer los conocimientos en el ámbito financiero, y mejorar las relaciones con directivos y socios de este sector financiero que cada día va posicionándose en la economía del país, además servirá para enriquecer los conocimientos ya adquiridos en la vida universitaria.

1.4 Importancia

Es importante estudiar y analizar la Economía Popular y Solidaria y a sus actores principales puesto que dentro de esto están las Cajas Solidarias, Bancos Comunales, etc. a los cuales la presente investigación se enfocará por ser un tema muy apreciado por sus características, experiencias, convivencia en sí.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son de vital importancia dentro de una economía rural puesto que brindan ayuda oportuna cuando más lo necesitan, con créditos para la agricultura debido a que la Banca Tradicional en muchas ocasiones se niega a dar el apoyo a estos sectores, por otra parte, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales juegan un papel importante y su desarrollo debe ser investigado a mayor profundidad.

La importancia de la presente investigación permanece fundamentalmente en que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales han aportado a que la economía incremente en los sectores donde se desenvuelven debido a la participación pues como ya se menciona en antecedentes tenemos que estas apoyan a la productividad, el emprendimiento y por ende a la generación de empleos, lo cual beneficia a las comunidades rurales y urbanas porque generan ingresos en las zonas y presentan productos para el consumo interno y venta hacia las afuera del sector de donde se ubican.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Determinar el desenvolvimiento de las Cajas Solidarias y su impacto en el desarrollo económico en los diversos cantones de la provincia de Cotopaxi en el año 2015.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Evaluar la situación económica de las Cajas Solidarias y el impacto en sus beneficiarios.
- Diagnosticar la situación económica, financiera de las Cajas Solidarias, a través del levantamiento de información.
- Identificar el impacto económico que generan las Cajas Solidarias en los diversos cantones de la provincia de Cotopaxi en sus socios.
- Demostrar el aporte de las Cajas Solidarias en el crecimiento económico de la provincia de Cotopaxi.

CAPÍTULO II

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA Y LEGAL EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

2.1 Antecedentes investigativos

La crisis económica que el Ecuador ha atravesado en los últimos años, provoca que las condiciones de vida de los habitantes no mejoren con el pasar del tiempo, por el contrario, inducen al desempleo, además el Sistema Financiero Comercial presta más atención a las grandes inversionistas y mayores cuentas ahorradoras, dejando a un lado a los pequeños inversores que buscan financiamiento para cubrir sus actividades. En tal sentido, nace la necesidad de crear instituciones financieras que protejan y apoyen a este sector importante de la economía, además tengan principios como la solidaridad, equidad, compañerismo, unidad, entre otros.

Según Tocachi (2011) menciona que la Economía popular y solidaria no es una economía aislada e individualista, sino más bien colectiva, de carácter asociativo creada por grupos, por tanto, la organización colectiva es la condición más significativa de la economía popular y solidaria.

El Gobierno Nacional impulsó la reforma del sector de la Economía Popular y Solidaria, según el artículo 283 de la Constitución de la República del Ecuador que menciona:

El sistema económico social y solidario asume el papel del ser humano como sujeto y fin, procurando una relación dinámica y equitativa entre sus actores, es decir la sociedad, el estado y el mercado (Asamblea Constituyente, 2008); a través de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), que

entró en vigencia el 10 de mayo del 2011 y fue uno de los más grandes deseos de este sector abandonado y excluido por las políticas públicas del país; otro pilar fundamental de este cambio fue la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que desde el 1 de Octubre del 2012 inició con el proceso de transición de los activos y pasivos de la Dirección Nacional de Cooperativas y del Concejo Cooperativo Nacional.

La Constitución de la República en el Artículo 283, en el artículo 101 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (Ministerio Coordinador de Inclusión Económica y Social , 2012) menciona:

Las Cajas solidarias, de ahorro y Bancos Comunales, se constituyen por voluntad y aporte de sus integrantes, mismas que consignan una parte de sus recursos a un patrimonio colectivo a modo de ahorro que posteriormente sirve para efectuar préstamos a personas que residen o desarrollan sus actividades en la localidad donde dichas entidades operan.

2.2 Fundamentación teórica

2.2.1 Teorías

De acuerdo a Larroulet & Mochon (1995) “Las teorías pretende explicar el porqué de ciertos acontecimientos o justificar la relación entre dos o más cosas. Teorizar no es un lujo, sino una necesidad” es por ello que se puede concluir que una teoría ayuda a entender y de cierta manera a descifrar las similitudes existentes entre dos o más cosas, pues una teoría da una explicación o justificación de las cosas que suceden, lo cual en la presente investigación es muy necesario debido a que existen acontecimientos relevantes.

Para sustentar teóricamente la investigación se enfocará a teorías útiles y necesarias para el desarrollo de la misma, tales como:

a. Teoría de Equidad

John Stacy Adams amplió la teoría de Equidad en el año 1960 en la cual menciona que la Equidad puede ser entendida como un sentimiento de respeto de un individuo a otro en comparación con el trato de los demás seres (Colectividad con Equilibrio, 2010).

La teoría de equidad debe ser utilizada en todos los ámbitos posibles debido a que muestra una gran diferencia en lo que respecta en el trato a las personas pues muchas consideran esto una marginación lo cual no debería ser así, ante todo debe prevalecer la equidad y más en las Cajas Solidarias y Bancos Comunales porque es ahí donde se agrupan con el fin de buscar el bien común para la sociedad que está vinculada a las mismas.

b. Teoría de Solidaridad

Punset (2012) menciona que la solidaridad permite ayuda de unas personas a otras y está basada en el sentimiento de ponerse en el papel de otro individuo, ello desprende felicidad propia y colectiva.

De la misma forma en Punset (2012), directora del Laboratorio de Aprendizaje Social y Emocional de la Universidad Camilo José Cela, afirma que el altruismo es por una parte innata, pero además aprendido cultural y socialmente, considerando que se nace con la capacidad de ponerse en el lugar de los demás, pero además que puede formarse con el tiempo en cuanto a esta capacidad o valor que contribuye de gran manera a la sociedad.

Luego de analizar la teoría de Solidaridad expuesta podemos decir que en las Cajas Solidarias y Bancos Comunales si existe una Solidaridad pues de

cierta manera se otorgan créditos y otros servicios tales como asesoramiento o capacitaciones en ámbitos agrícolas los cuales fomentan el desarrollo de las actividades que realizan las personas en los sectores rurales, pues como veníamos mencionando anteriormente las Cajas Solidarias y Bancos Comunales nacen con el propósito de ayudar a los que más necesitan y por medio de ellos impulsar la economía.

c. Teorías Económicas

Según Nañez (2001) la teoría económica es un campo encargado del análisis y explicación del comportamiento de los fenómenos económicos por medio de los principios o leyes generales, esta tiene el objetivo de exponer cómo funcionan e interactúan los agentes económicos para lo que se incluye la microeconomía y la macroeconomía.

La teoría económica hace referencia a la dinámica, forma de funcionamiento de los componentes que están inmersos en sistema económico tales como el Producto Interno Bruto (PIB), Inversión Extranjera Directa (IED) los cuales varían de acuerdo al país, provincia, cantón pues son análisis distintos debido a que no cuentan con la misma información o con las políticas económicas. Además, se puede concluir que los inconvenientes presentados en la economía están entrelazados directamente con la evolución de la teoría económica.

d. Teoría de Impactos

Aedo (2005) en la sección de aspectos introductorios menciona:

La evaluación de impacto se efectúa con el fin de establecer si un programa desprendió los efectos evocados en los individuos, familias u organizaciones a los cuales se enfoca, por lo tanto, obtener estimulación cuantitativa de las ventajas y su correcta evaluación permiten determinar si son o no atribuibles.

Luego de analizar lo que Aedo menciona sobre la teoría de impactos se puede decir que esta teoría permite evaluar los efectos que ha causado la aplicación de algo, en este caso mencionamos a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales pues la creación de las mismas ha generado un impacto en donde se localizan, debido a que facilitan créditos y otros servicios a sus socios.

PricewaterhouseCoopers S.L. (2012) afirma que los estudios de impacto económico permiten la medición de las repercusiones y gracias de las inversiones en infraestructuras, eventos, programas o cualquier otra acción susceptible para desprender impacto socioeconómico involucrando cambios legislativos propios.

Los estudios de impacto económico en la investigación a desarrollarse servirán para evaluar los beneficios que ocasionan las Cajas Solidarias a sus beneficiarios, como se mencionaba anteriormente pues sirven para evaluar, medir los efectos que ocasionan la creación de algo, y en este caso el impacto que han generado las Cajas Solidarias en el sector donde se localizan.

Además, se puede mencionar que los estudios de impacto económico facilitan a las administraciones, directivas y demás autoridades a tomar decisiones en beneficio de la colectividad, basándonos en (PricewaterhouseCoopers S.L., 2012) podemos decir que los estudios de impacto económico:

- Suministran datos cuantitativos y cualitativos a cerca de los impactos en producción, oficio, recaudo impositivo o medioambiente.
- Consienten evidenciar las disposiciones de inversión frente a la sociedad y ante otras Administraciones Públicas, así como comunicar con nitidez a través de los medios de comunicación.

- Admiten cautivar el interés de patrocinadores y otras fuentes de financiación de proyectos.

Tipos de impacto

Los impactos se dan de diferentes maneras según y es por ello que se detallan a continuación los tipos de impacto con su respectiva definición según PricewaterhouseCoopers S.L. (2012) expone:

- 1. Impacto directo:** tiene relación con la producción y empleo generados por sectores receptores de inversiones, se incluye el gasto que cautiva el interés de la organización para despliegue de infraestructura o aquellos que se afectan por normativas.
- 2. Impacto indirecto:** corresponde a la producción y empleo creados en sectores que favorecen de modo indirecto de las inversiones y el gasto
- 3. Impacto inducido:** corresponde con la producción y empleo que se desprende del consumo de bienes y servicios por parte de sectores que se favorecen de manera directa o indirecta inversiones o gastos

Los tipos de impactos son de vital importancia pues nos permite agruparlos de acuerdo al efecto que han ocasionado, es decir con la creación de las Cajas Solidarias que han generado a la sociedad en la cual se desenvuelven.

2.3 Fundamentación conceptual

Dentro de la fundamentación conceptual se detalla los siguientes conceptos básicos que intervienen en la investigación los cuales se enlistaran a continuación:

2.3.1 Economía Popular

En el Ecuador existe “un millón,7%” (El Universo, 2014) de personas indígenas las cuales están ubicadas en sectores rurales y una parte en regiones de pobreza urbana. En este contexto los trabajos formales son escasos llevando así a los emprendimientos y negocios informales propios o familiares para satisfacer la masiva carencia de necesidades básicas, formación académica e igualdad de oportunidades sociales.

Actualmente en Ecuador, según Coraggio (2013) la nueva constitución reconoce la diversificación de organizaciones de producción económica de tipo pública o privada, o a su vez mixta, familiares, comunitarias, autónomas, asociativas y cooperativas que conforman la economía popular y solidaria.

En tal sentido, la Economía Popular y Solidaria y todas sus formas de organización son respaldadas por el Gobierno, y divididas según su finalidad es decir aquellas comunitarias o asociativas que buscan el bien común y la integración entre sus socios, forman parte de la Economía Popular y Solidaria mientras que aquellas que tienen como por objetivo rentabilidad pertenecen a la Economía Popular.

a. Definición, Principios, Actores y Formas de organización

La Economía Popular y Solidaria creada con el fin de apoyar y fortalecer las inversiones y actividades económicas de los sectores más vulnerables tiene como definición, según la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, (2015):

Se entiende por economía social y solidaria al conglomerado de formas y prácticas económicas de tipo individual o colectivo donde los socios se reúnen para producir, mercantilizar y consumir bienes y servicios para satisfacer carencias y desprender ingresos orientada al buen vivir por sobre el capitalismo.

Basados en la cita anterior, podemos decir que dentro de la Economía Popular y Solidaria están todas aquellas formas de organización, sean estas colectivas o individuales, las cuales buscan crear ingresos poniendo al ser humano sobre el capital, dando pasos positivos dentro de la economía ecuatoriana; en éste contexto van apareciendo Cajas de Ahorro, Cajas Solidarias y Bancos Comunales que constituyen el Sector Comunitario.

De acuerdo a la Ley Orgánica de economía popular y solidaria (2014), Título III del sector financiero popular y solidario, sección tercera de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro estipula:

Artículo 106; Transformación: la superintendencia estipulará normativas para la transformación de las entidades asociativas o solidarias, Cajas y Bancos comunales y Cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su incremento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, sobrepasen los límites estipulados por la superintendencia para dichas entidades.

Artículo 107; canalización de recursos: las entidades asociativas o solidarias, Cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán utilizarse como medios para acanalar recursos públicos para el desarrollo y consumación de proyectos sociales y productivos, en territorios pertinentes.

Artículo 108; metodologías financieras: las organizaciones además del ahorro y crédito, suscitarán la utilización de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera afín al dinamismo de fondos y capital de trabajo.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales juegan un papel importante dentro de la Economía Popular y Solidaria, siendo una de las formas de

organización más utilizadas por parte de las organizaciones para llevar a cabo objetivos y metas propuestas que mediante la canalización de recursos permiten el desarrollo de proyectos sociales al incrementar sus ingresos a través de sus actividades económicas diarias.

Éstas instituciones tienen como principal objetivo aportar a un sistema económico y solidario otorgando créditos a bajos costos financieros para hacer más atractivos a sus socios; pero además de esto son espacios en los cuales se dan a conocer experiencias y vivencias de cada socio para generar más compañerismo y fomentar la solidaridad, además sirven para canalizar eventos o proyectos sociales en beneficio de la comunidad.

b. Sectores de la Economía y Economía Social

Dentro de una economía en crecimiento, existen varias actividades de producción y distribución de bienes y/o servicios, dada la gran diversidad de las mismas, se ha procedido a agruparlas tradicionalmente en tres grandes grupos que han sido clasificados según sus características particulares y en especial por los productos elaborados que se realizan.

Según Paschoal Rossetti (2002) menciona que:

(...) no hay actividad productiva que pueda prescindir de cualquiera de los factores básicos de producción. Su disponibilidad es la condición sine qua non para que se desencadenen los flujos de producción de las economías nacionales.

La intensidad con la que se da el empleo en cada una de ellas y las diferentes categorías de productos elaborados son los dos criterios de referencia para la clasificación de las actividades de producción. Por lo general, éstas se clasifican en actividades primarias, secundarias y terciarias. Las actividades primarias de producción comprenden la agropecuaria, es de alta intensidad del factor tierra. Las secundarias incluyen la industria de extracción mineral, las industrias de transformación y las de construcción, donde las proporciones varían entre las principales ramas industriales; en esta actividad es alta la intensidad del factor capital. Las actividades terciarias generalmente se

caracterizan por la intensidad del factor trabajo y abarcan el comercio, la intermediación financiera, los transportes, las comunicaciones y otras categorías de prestación de servicios. (p. 114)

Las actividades de producción se han agrupado en tres categorías tomando en consideración la intensidad de los factores como el capital, el trabajo y la tierra; es por ello que se puede distinguir tres sectores de la economía tales como; Sector Primario teniendo en cuenta que es un sector donde predomina el factor tierra pues en no existe alguna transformación con maquinaria, el ser humano lo efectúa; Sector Secundario donde predomina ya la aparición de maquinaria, existe una transformación; Sector Terciario se refiere básicamente a servicios , a continuación se presenta la figura 2 en la cual se observa cada sector con sus actividades principales.

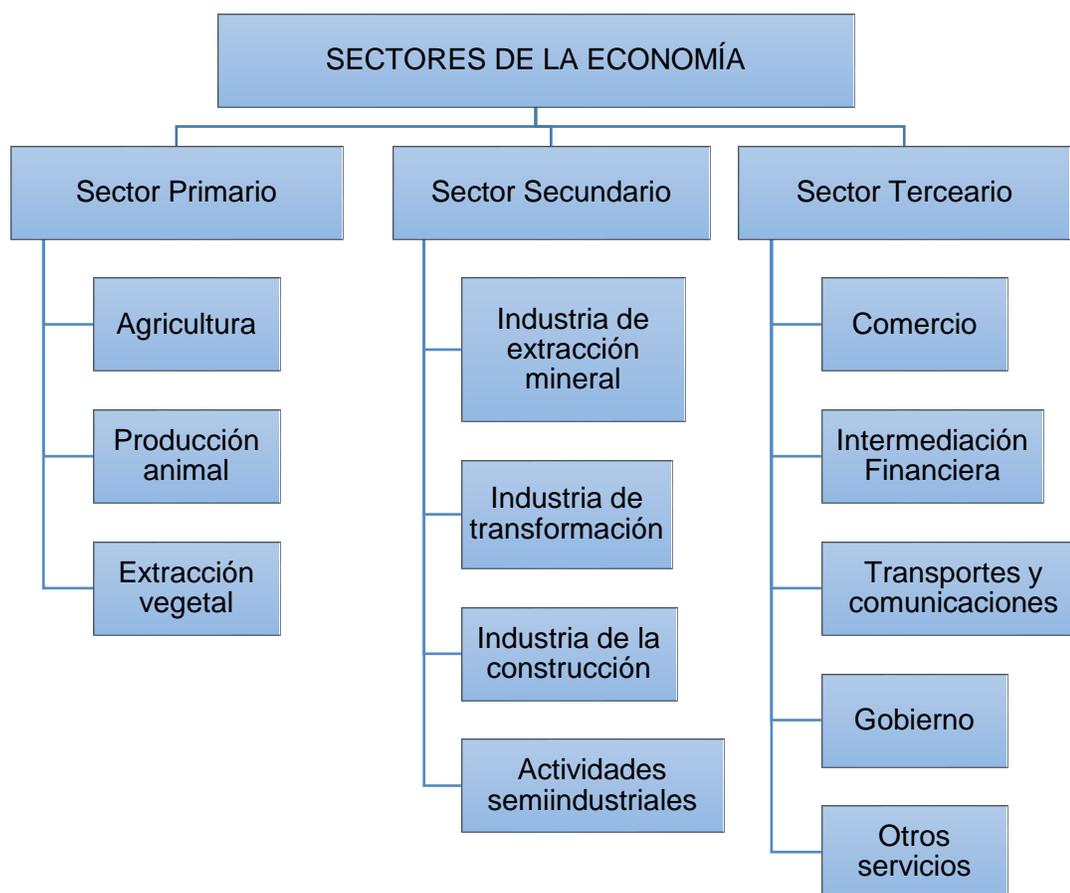


Figura 2 Sectores de la economía

c. Economía Social

De acuerdo a Paschoal Rossetti (2002) la economía es:

Un estudio de los hombres tal como viven, actúan y piensan en los asuntos ordinarios de la vida. Pero incluye, principalmente, el análisis de los motivos que afectan de modo intenso y constante la conducta del hombre respecto de las cuestiones que interfieren en su riqueza y las condiciones materiales de su bienestar. (p. 21)

La economía examina la acción individual y social, en sus aspectos más íntimamente vinculados con la obtención y el uso de los elementos materiales del bienestar. Así, por una parte, es un estudio de la riqueza, y por la otra, y más importante, es una del estudio del hombre. (p. 20)

El término social está definido según la Real Academia Española (2007) como “De la sociedad, o de las personas que conviven en ella. Destinado a cubrir las necesidades básicas de la sociedad.”

Con lo expresado anteriormente podemos decir que la Economía Social, es una parte de la economía nacional, la cual está vinculado al trabajo asociativo de organizaciones no lucrativas, que buscan el bienestar o bien común, ubicando al fin social sobre el capital, satisfaciendo las necesidades básicas de los que la conforman, con una gestión autónoma y transparente; priorizando la toma de decisiones más en función de las personas y sus aportaciones de trabajo y servicios prestados a la organización, que en relación a las aportaciones de capital.

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, título I sobre ámbito, Objetivo y principios se menciona que la economía popular y solidaria se entiende como:

La forma de organización económica, en la que los socios instituyen y desarrollan procesos productivos, de intercambio, financiamiento y servicios para satisfacer las necesidades y desprender ingresos afines a la solidaridad y

reciprocidad basada en la armonía de la naturaleza por sobre actividades lucrativas.

La Economía Social cubre aquellas entidades u organizaciones que no pertenecen al sector privado, que posee igualdad de derechos y oportunidades dentro de sus socios, prevaleciendo un manejo adecuado de los recursos propios, buscando el bienestar y mejoramiento de las condiciones económicas de sus colaboradores.

d. Diferencia entre la Economía Social y la Banca Tradicional

Al hablar de Economía Social nos referimos a la forma de organización económica, donde sus integrantes instituyen y desarrollan mecanismos de producción, ennobleciendo al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir y sin fin de lucro y la Banca Tradicional se enfoca en el beneficio de sus propietarios, es decir la creación de riqueza para unos pocos mediante la prestación de sus servicios financieros.

2.3.2 Crecimiento financiero

a. Crecimiento y desarrollo Financiero

Crecer

Según la Real Academia Española (2007) el vocablo crecer se refiere a “Aumentar algo en cantidad o importancia” FAM creciente; crecimiento.

Finanzas

Según la Real Academia Española (2007) finanzas se refiere al “Conjunto de actividades relacionadas con el dinero que se invierte” FAM financiero; financista.

Desarrollar

Según (Real Academia Española, 2007) define a desarrollar como **1.** “Hacer que (algo) crezca en tamaño o importancia.” **6.** “Progresar o crecer una comunidad humana.” FAM desarrollo

Crecimiento financiero

Según Aldo A, (1979) el crecimiento financiero “resulta una consecuencia necesaria del crecimiento económico.” (p. 11)

A lo cual podemos deducir que para que se dé un crecimiento financiero debe siempre existir un crecimiento económico pues de cierta manera este último hace posible que todas las instituciones financieras formales e informales y dentro de estas las Cajas Solidarias, Bancos Comunales presenten una situación financiera positiva o negativa lo cual afecta de manera directa al desarrollo financiero pues es una variable que depende de la situación económica.

Desarrollo financiero

Aldo A (1979) menciona que:

El desarrollo financiero indica tanto el grado de modernización alcanzado por una economía, pues la intermediación financiera ha sido un fenómeno reciente en los países más desarrollados, como la magnitud en que las unidades económicas acuden a fuentes externas para obtener fondos. Puede bien ocurrir que un país muestre un avance en el orden financiero meramente sustitutivo de activos anteriores pero que la proporción de deuda contraída por las unidades económicas no haya cambiado, situación en la cual el crecimiento sería sólo aparente. En cambio, si las oportunidades de inversión exigieran acudir a una proporción creciente del ahorro de terceros, el indicador sería representativo de un fenómeno efectivo. Esta calificación es muy importante porque en la práctica las insuficiencias informativas no permiten separar adecuadamente uno de otro elemento. (p.11)

Es por eso que Aldo A (1979) dice que “El desarrollo financiero de una economía ha sido considerado en el último cuarto de siglo como la "institucionalización del ahorro y la inversión", un proceso cuya evolución ha estado marcada por circunstancias temporales y espaciales de cada país.”

En conclusión, se puede decir que el desarrollo financiero es un elemento el cual nos permite identificar el nivel de cambio que ha presentado un país en lo que respecta a la economía, a través de varios mecanismos pues cada uno trabaja con estrategias de mercado muy diferentes las cuales se adaptan a las necesidades de mercado que los países presentan.

b. Diferencia entre Crecimiento y Desarrollo Financiero

El crecimiento financiero en muchas ocasiones depende de un crecimiento existente en la economía de cada país, en cambio el desarrollo financiero pues se va dando con el pasar del tiempo debido a que este mide el grado de modernización que va alcanzando cada país en sus economías, pues es un elemento que permite visualizar los factores que intervinieron para el desarrollo de las economías.

c. Factores de Crecimiento Financiero y Razones Financieras

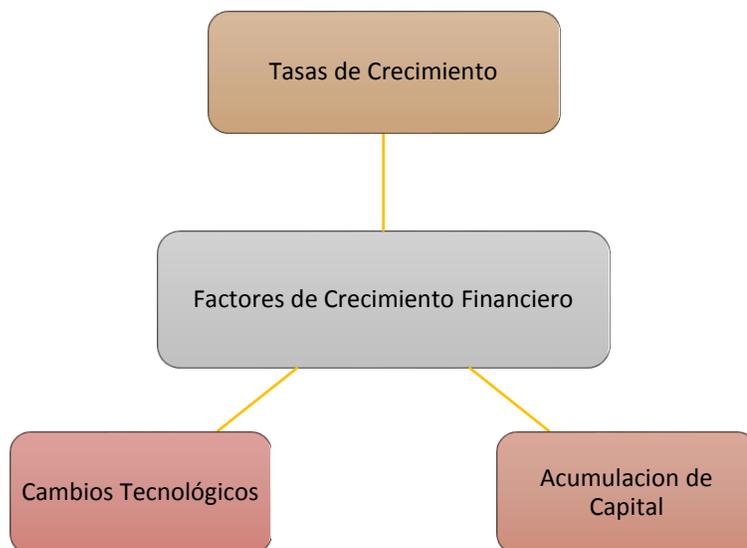


Figura 3 Factores Financieros

2.3.3 Crecimiento económico

a. Crecimiento económico

Según Anzil (2004) el crecimiento económico se refiere a la adición porcentual del producto bruto interno de una economía a través de un período de tiempo.

Es por ello que señala Anzil (2004) que el crecimiento es una providencia del bienestar social o de una localidad, además del éxito de las normativas económicas, pues un eminente crecimiento económico es favorecedor para el bienestar colectivo, este crecimiento es el aspirado por autoridades y población.

A lo cual concluimos que el crecimiento económico inicia cuando existe la movilización de dineros, y por ende aumenta de forma relativa, porcentual indicador económico tales como el PIB, el cual de cierta forma proporciona seguridad y confianza en las medidas económicas tomadas pues afianza a que se realizó una aplicación exitosa de políticas económicas.

b. Balance Social

El Balance Social según Rosales (2014):

Se considera Balance Social al informe que emite una organización, cuya finalidad es brindar información metódica y sistemática referida a la responsabilidad social asumida y ejercida por ella. Constituye una herramienta para informar, planificar, evaluar y controlar el ejercicio de dicha responsabilidad. Su conocimiento es de utilidad para directivos, trabajadores, sindicatos, estado, universidades y público en general. En él se encuentran temas concretos que permiten reflexionar y elaborar propuestas para ayudar a concebir y perfeccionar cualquier organización. (p.302)

Toda entidad que esté controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y las entidades que estén conformadas de acuerdo a la ley de la misma institución siempre deberán presentar el Balance Social en el cual se detallara toda la información relevante que los directivos han ido realizando en bien de la sociedad, adicional a ello esto servirá a los entes de control, de acompañamiento para que puedan evaluar el desempeño de las responsabilidades asignadas a cada directivo.

c. Riesgos Financieros

Rosales (2014) menciona “El riesgo puede ser definido como la volatilidad de los resultados esperados, generalmente el valor de activos o pasivos de interés” (p. 214).

Es por ello que siempre en toda Caja Solidaria y Bancos Comunes, así como también en las instituciones financieras formales deben considerar los riesgos financieros pues afectan a los resultados anuales esperados y por ende afectan al crecimiento y desarrollo financiero de cada institución.

2.3.4 Índices Financieros

Alcántara (2013), expone que los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones existentes entre diversas cuentas de los estados financieros y sirven para analizar liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa en una entidad.

De manera similar la PyMES (2006), señala que un índice financiero es una relación entre dos cifras extraídas de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de caja, estado de fuentes y aplicación de recursos) o de cualquier otro informe interno (presupuesto, gestión de calidad, etc.) con el cual el usuario de la información, busca tener una medición de los resultados internos de un negocio o de un sector específico de la economía. Entre los principales índices financieros relacionados con las Cajas solidarias están:

- **Índices de liquidez:** Alcántara (2013) indica que este índice mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa, sirviendo al usuario para satisfacer sus compromisos de efectivo en corto plazo.

Por su parte el Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia (2012), se expone que la liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen, refiriéndose no solo a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes, se incluyen:

- La razón corriente: activo corriente/ pasivo corriente
 - Prueba ácida: activo corriente-inventarios/pasivo corriente
 - Capital neto de trabajo: activo corriente-inventario/pasivo corriente
- **Índices de endeudamiento:** El Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia (2012), señala que los índices de endeudamiento

tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, de igual forma se procura establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

A ello Salazar (2016) añade que el endeudamiento es uno de los elementos más importantes del análisis financiero, junto con la liquidez y rentabilidad, el análisis del endeudamiento permite estudiar y sustentar decisiones claves para un correcto funcionamiento de las operaciones que sustentan la actividad económica, con el propósito de preservar la salud de las finanzas del negocio. Los indicadores de endeudamiento deberán ser analizados hasta un punto adecuado donde la compañía pueda endeudarse, así mismo deberá contemplarse el nivel de riesgo asociado a las obligaciones financieras, por cuanto en síntesis el endeudamiento busca evaluar el costo, el riesgo y la capacidad de endeudarse.

Finalmente, la PyMES (2006), expresa que dentro de los indicadores de endeudamiento están:

- Cobertura de intereses: Número de veces que la utilidad operacional cubre gastos financieros
 - Costo ponderado de capital: mide la importancia que tiene cada fuente de financiamiento en la estructura financiera de un negocio
 - Nivel de endeudamiento: es el porcentaje en que se comprometen los activos de una empresa con terceros
-
- **Índices de utilidad:** Entrepreneur (2010), menciona que los índices de utilidad son aquellos que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y con ello convertir ventas en utilidades, los indicadores más utilizados son:

margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio, estos indicadores combinan variables económico-financieros para brindar una medida de rentabilidad de una entidad y se incluyen:

- Margen neto de utilidad: es la relación entre la utilidad neta y las ventas totales, se constituye como la primera fuente de rentabilidad en los negocios y de ella depende la rentabilidad sobre los activos y sobre el patrimonio (mide el rendimiento de ingresos operacionales)
- Margen bruto de utilidad: relación entre utilidad bruta y ventas totales, porcentaje que queda de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de la venta. Entre mayor sean este índice mayor será la posibilidad de cubrir gastos operacionales y uso de la financiación
- Margen operacional: relación entre la utilidad operacional y ventas totales, mide el rendimiento de activos operacionales de la empresa en el desarrollo de su objeto social, este indicador debe compararse con el costo ponderado de capital a la hora de evaluar la verdadera rentabilidad de la empresa
- Rentabilidad neta sobre la inversión: es la razón de las utilidades netas a los activos totales de la empresa, evalúa la rentabilidad neta que se ha originado sobre los activos
- Rentabilidad operacional sobre inversión: razón de las utilidades operacionales a los activos totales de la empresa, que evalúa la rentabilidad operacional que se ha originado sobre los activos
- Rentabilidad sobre el patrimonio: evalúa la rentabilidad que tienen los propietarios de la empresa

Crecimiento sostenible: resultado de la aplicación de políticas de venta, financiación, dividendos y capitalización, éste apunta a que el incremento de las ventas, activos y patrimonio de la compañía sea consecuentemente con el crecimiento de la demanda.

2.4 Fundamentación legal

El artículo 309 de la Constitución del Ecuador Asamblea Nacional (2008) señala:

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (p. 144)

El artículo 311 de la Constitución del Ecuador Asamblea Nacional (2008) menciona:

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (p. 144)

El artículo 283 de la Constitución del Ecuador Asamblea Nacional (2008) menciona:

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

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (p. 140)

El artículo 288 de la Constitución del Ecuador Asamblea Nacional (2008) menciona:

Las compras públicas cumplirán con criterios de eficiencia, transparencia, calidad, responsabilidad ambiental y social. Se priorizarán los productos y servicios nacionales, en particular los provenientes de la economía popular y solidaria, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas. (p. 141)

En el artículo 57 numeral 9 de la Constitución del Ecuador Asamblea Nacional (2008) establece que los pueblos indígenas poseen derechos colectivos y un ejemplo de ello es el que ellos pueden “Conservar y desarrollar sus propias formas de convivencia y organización social, y de generación y ejercicio de la autoridad, en sus territorios legalmente reconocidos y tierras comunitarias de posesión ancestral.”

La Constitución del Ecuador siendo la ley madre de todas las leyes también protege al sistema económico popular y solidario, dando así credibilidad y sustentabilidad a las acciones y actividades que el sector realiza.

El artículo 163 del Código Monetario (Asamblea Nacional, 2014) menciona que:

El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro;
4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se registrarán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las regulaciones que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

El artículo 458 del Código Monetario Asamblea Nacional (2014) menciona que:

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta, y se inscribirán en el registro correspondiente.

Quienes opten por la personería jurídica, observarán para su funcionamiento los requerimientos determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades de apoyo, cooperación nacional e internacional y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones. (p. 74)

El artículo 5 de la Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas Naciones Unidas (2007) expone que “Los pueblos indígenas tienen derecho a conservar y reforzar sus propias instituciones políticas, jurídicas, económicas, sociales y culturales, manteniendo a la vez su derecho a participar plenamente, si lo desean, en la vida política, económica, social y cultural del Estado.”

En lo cual se puede concluir que también leyes externas a nuestro país apoyan a la economía Popular y Solidaria pues las Naciones Unidas apoyan al sector indígena y con ello a la forma de su economía en la cual podemos

recalcar que en los sectores donde existe más población indígena se desarrollan las Cajas Solidarias y Bancos Comunales.

El artículo 9 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (Servicio de Rentas Internas, 2015)

Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

20.- Los excedentes percibidos por los miembros de las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, conforme las definiciones del numeral anterior.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, por ser una de las formas de organización de la Economía Popular y Solidaria está protegida por la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento; sin embargo, como se puede observar existen otras leyes que ampara a dichas instituciones.

CAPÍTULO III

3. FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI

3.1 *Enfoque*

El enfoque de toda investigación es considerado como un proceso sistemático, ordenado y controlado el cual está ligado con dos métodos investigativos los cuales son el método inductivo y el método deductivo los cuales se explicarán posteriormente.

3.1.1 *Enfoque cualitativo*

Según Cortés (2012) menciona que:

La investigación cualitativa utiliza el método inductivo, que va de lo particular a lo general, y su misión es exploratoria, describir y luego generar perspectivas teóricas. Las técnicas que utiliza son la observación participante, la entrevista en profundidad y los documentos personales. (p. 23)

A lo que se refiere un enfoque cualitativo se puede decir que se fundamenta básicamente en hechos, narraciones de eventos o sucesos los cuales forman parte de la investigación, pues utilizan la técnica de la observación y no se utiliza datos cuantitativos es decir valores o cantidades expresadas en números.

Es por ello que Cortés (2012) expresa que “la investigación cualitativa proporciona profundidad a los datos, dispersión, riqueza introspectiva, contextualización del ambiente o entorno, detalles y experiencias únicas.” pues nos permite llegar a conocer hechos o sucesos a través de las experiencias, lo cual enriquece nuestro lado humanístico.

3.1.2 Enfoque cuantitativo

En enfoque cuantitativo se basó en la recolección de datos y los analiza de acuerdo a las variables de estudios, además en el enfoque cuantitativo se puede mencionar que se utiliza el método deductivo el cual consiste en analizar de lo general a lo particular, se utiliza el tipo de investigación científica debido a que ayuda a corroborar a la ciencia datos, con la ayuda de las estadísticas.

Cortés (2012) expresa que la investigación cuantitativa tiene las siguientes características:

- Debe ser lo más objetiva posible, es decir, los fenómenos observados no deben ser afectados en ninguna forma por el investigador.
- Debe utilizar el razonamiento deductivo, y la meta principal es la construcción y demostración de teorías que expliquen y predigan.

El enfoque cuantitativo presenta datos y resultados imparciales debido a que se utiliza el método científico el cual no favorece a ninguna de las partes, pues este se basa en datos y los analiza no toma referencias narrativas, lo cual es fiable y se le concede una confianza plena en los resultados pues estos son 100% validos.

Luego de haber analizado cada uno de los enfoques en forma detallada se puede concluir que la investigación ostentó básicamente en el enfoque cuantitativo debido a sus características ya expresadas en párrafos anteriores.

3.2 Modalidad básica de la investigación

3.2.1 Investigación de campo

La Investigación de Campo “Se caracteriza porque el mismo objeto de estudio sirve de fuente de información para el investigador. Estriba en la observación directa y en vivo de las cosas y la conducta de personas, fenómenos, etcétera.” (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013). En tal contexto, se puede aludir que la investigación estuvo enfocada en esta modalidad, pues el objeto de estudio son las Cajas Solidarias, las mismas que son fuente de información relevante para proceso de investigación.

3.2.2 Investigación bibliográfica-documental

En el proceso de ejecución del proyecto, es imprescindible la utilización de la investigación bibliográfica y documental, debido a que permite obtener fundamentos teóricos de calidad para la investigación y “Depende fundamentalmente de la información acumulada en documentos.” (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013).

La investigación documental es parte fundamental del proceso sistemático de la investigación, desprendida de una estrategia donde se observa y reflexiona acerca de la realidad del problema planteado mediante diversidad de documentos que sirvan como fundamentos y referencias (Rodríguez, 2013).

Ésta investigación se caracterizó por la recolección coherente y sistemática de documentos, material impreso y gráfico, físico y/o virtual, que luego de un proceso de análisis, síntesis y evaluación servirá como fuente teórica y/o conceptual, para fundamentar el proceso de la investigación, además que orienta al investigador a hacia otras fuentes de información; para lo cual en la investigación a desarrollarse intervendrá la investigación documental pues para

poder recolectar información se lo hará a través de documentos tales como los acuerdos ministeriales los cuales nos permitirán fundamentar la parte legal de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, además de los estados financieros que nos servirá para establecer razones financieras las cuales indicaran el desarrollo de las mismas.

También se utilizó la investigación bibliográfica con utilización de; textos, documentos, tesis sitios web los cuales nos sirvieron para fundamentar la investigación.

3.3 Nivel o Tipo de Investigación

3.3.1 Investigación exploratoria

La investigación exploratoria, “se efectúa cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado del cual se tienen muchas dudas o no se ha acordado antes” (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013).

Según Cortés (2012) menciona que los estudios exploratorios:

En pocas ocasiones, constituyen un fin en sí mismos, sirven para “preparar el terreno” y ordinariamente anteceden a los otros tres tipos; por lo general, determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables y establecen el tono de investigaciones posteriores más rigurosas.

Estos estudios son comunes en la investigación del comportamiento, sobre todo en situaciones donde hay poca información. (p. 55)

Se utilizó la investigación exploratoria con el fin de conocer y evaluar el desenvolvimiento de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, lo cual es un tema poco conocido en la actualidad del cual existen muchas dudas que serán importantes despejarlas, además facilitará determinar la relación más potencial entre las variables, debido a que existe muy poca información en el medio.

3.3.2 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva “busca especificar las propiedades, características y perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.” (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013).

Según Cortés (2012) menciona que los estudios descriptivos:

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de las personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se sometido a análisis.

En un estudio descriptivo se seleccionan varias cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así decir cómo es y cómo se manifiesta el fenómeno de interés. (p. 56)

Se realizó un estudio descriptivo debido a que este nos permitirá establecer los beneficios que aportado las Cajas Solidarias y Bancos Comunales donde están desarrollando sus actividades resultados se los obtendrá de una encuesta pues es la manera más real de obtener información pues involucra a la persona de forma individual para luego todos los resultados unificar y sacar una conclusión.

3.3.3 Técnicas de Investigación

La técnica en las ciencias sociales se define como un conjunto de reglas y operaciones para el manejo de los instrumentos que auxilian al individuo en la aplicación de los métodos. (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013).

Las técnicas de investigación sirven para obtener información de manera directa y rápida de los fenómenos investigados, pero para seleccionar una técnica a utilizar, se debe conocer las características del tema, ya que

dependiendo del mismo se puede escoger una técnica u otra, basado en sus ventajas y desventajas.

Encuesta

La encuesta “Consiste en la interrogación sistemática de individuos a fin de generalizar. Se usa para conocer la opinión de un determinado grupo de personas respecto a un tema que define el investigador. (Morán Delgado & Alvarado Cervantes, 2013).

Es por ello que se puede decir que la Encuesta es la técnica de investigación y el cuestionario es el instrumento; según (Morone, s/f) menciona que la estructura del cuestionario que se utiliza como instrumento en la entrevista debe ser:

Estructurado y ordenado

Debe contener un apartado que solicite de manera comedida la participación de la persona con una previa explicación del objetivo de las preguntas.

Las preguntas deben tener relación con las variables e indicadores, iniciando con preguntas que capten el interés para posteriormente proseguir con interrogantes esenciales

Preguntas de clasificación de grupos sociodemográficos, con facilidad de respuesta para después proseguir con preguntas de dificultad.

Preguntas de identificación como evidencia de realización de las encuestas

La encuesta es una de las técnicas de investigación más utilizada, debido a que las variables de la investigación pueden ser interrogadas directamente en el cuestionario generalizando los resultados obtenidos, de manera confiable, real y rápida del fenómeno investigado, que luego se tratará de forma estadística para obtener información cuantificable como en el caso de la presente investigación, donde se empleó la técnica de la encuesta para

recolectar datos reales sobre las Cajas solidarias y su impacto en el desarrollo económico de Cotopaxi.

3.3.4 Métodos de Investigación

a. Método deductivo

El método deductivo es aquel que parte de datos generales aceptados como valederos para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones, aplicado a casos individuales (Vásquez, 2008).

Por tanto, este método se empleó para tener una visión general de las Cajas solidarias y el impacto tanto positivo como negativo que genera en la economía mundial para poder realizar una comparativa con el presente estudio.

b. Método inductivo

Método empleado cuando de las observaciones de hechos particulares se obtienen posiciones generales, este es un proceso mental que consiste en inferir de casos particulares obtenidos como ley general para todos los de la misma línea (Vásquez, 2008).

Con este método se permitió emitir conclusiones de hechos particulares, es decir de como la Cajas Solidarias han causado impacto en la economía de la provincia de Cotopaxi y con esto poder generalizar posiciones económicas.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

El autor Corbetta (2007) define a la población “como un conjunto de N unidades, también llamadas unidades estadísticas o unidades de análisis, que constituyen el objeto de un estudio donde N es el tamaño de la población. El término «población» podría sugerir un conjunto de seres humanos.”

Morán Delgado & Alvarado Cervantes (2013) señalan que ellos llaman universo a lo que comúnmente se conoce población. La población es el universo de individuos definidos en la hipótesis.

En conclusión, la población o como algunos autores le llaman universo dentro del contexto investigativo podemos decir que es el total de la población con la que se trabaja inicialmente, pero para fines de análisis siempre se sugiere trabajar con muestras pues es lo más lógico debido a la magnitud de población existente en las investigaciones y dentro de la investigación de Cajas Solidarias y Bancos Comunales se trabajara con una muestra pues existe una población mayoritaria.

Para la presente investigación la población serán todos los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la Provincia de Cotopaxi como se muestra a continuación, a excepción del Banco Comunal Tilipulo debido a que el mismo se encuentra inactivo por problemas legales de la administración.

TABLA 2
CAJAS SOLIDARIAS, BANCOS COMUNALES DE COTOPAXI

| N° | NOMBRE | PARROQUIA | N° SOCIOS |
|----|--|------------------------|-----------|
| 1 | CAJA SOLIDARIA “NUEVA VIDA” | PASTOCALLE | 142 |
| 2 | BANCO COMUNAL SAN VICENTE | POALO | 200 |
| 3 | CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA | ELOY ALFARO | 270 |
| 4 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO “EL ROSAL” | SAN JUAN DE PASTOCALLE | 191 |
| 5 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO | MULALO | 319 |
| 6 | CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN | PASTOCALLE | 55 |
| 7 | CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA | ELOY ALFARO | 495 |
| 8 | CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS | PASTOCALLE | 280 |

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales mencionados han sido seleccionados de manera aleatoria, seleccionando las organizaciones más representativas de cada sector en el cual están ubicados, ya que de esta manera la información obtenida será más real y confiable.

3.4.2 Muestra

(Cortés, 2012) Define a la muestra “como una parte de la población que contiene teóricamente las mismas características que se desea estudiar en ella.” Es por ello que podemos concluir que la muestra viene a ser un subgrupo pequeño de toda la población la cual fue tomada con todos sus elementos y permitirá estudiar a todo el grupo pues la muestra contiene la esencia de la población.

El cálculo de la muestra dentro de una investigación debe ser preciso y real pues muestra gran importancia debido a que una vez definido resultados estos se generalizan a toda la población, pero siempre tomando en cuenta el nivel de confianza y error que intervino en el cálculo d la muestra.

Además, se puede recalcar que la muestra puede ser calculada de dos maneras:

- Muestra no probabilística
- Muestra probabilística

En la muestra no probabilística Cortés (2012) señala que:

La elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o del criterio del investigador o del que hace la muestra.

El procedimiento no es mecánico, ni se basa en fórmulas de probabilidad, sino que depende de la toma de decisiones de una persona o de un grupo de personas que intervienen en la investigación. Desde luego este tipo de muestras seleccionadas en forma subjetiva, tienden a estar sesgadas; asimismo, su utilización se justifica por la comodidad y la economía, pero tienen el inconveniente de que los resultados no pueden generalizarse para toda la población, pues son válidos para la muestra. (p. 64-65).

Según Cortés (2012) dentro del muestreo no probabilístico encontramos que existen 2 subdivisiones:

- De cuotas
- Intencional o selectivo

La muestra no probabilística es una muestra que se saca más en base a la perspectiva del investigador motivo por el cual no se muestra confiabilidad pues es sensible y manipulable ante las ambiciones del investigador, motivo por el cual el autor menciona que cuando se aplique una encuesta no es tan apropiado tomar en cuenta este método para el cálculo de la muestra

En la muestra probabilística Cortés (2012) señala que:

La muestra probabilística es esencia en los diseños de investigación por encuestas, donde se pretende generalizar los resultados de la muestra a la población, o sea, donde las mediciones del subconjunto serán estimaciones muy precisas del conjunto mayor. El principal objetivo en el

diseño de una muestra probabilística consiste en reducir al mínimo error en las predicciones del estudio, al cual se le denomina **error estándar**. (p. 64)

Se puede concluir que el cálculo de la muestra probabilística es confiable debido a que si se utiliza la herramienta de la encuesta con este cálculo se podrá generalizar los resultados, pues todos los elementos de la población presentan probabilidad para ser electos y formar parte de la muestra a ser analizada.

Para conformar una muestra probabilística se necesita utilizar do procedimientos base tales como:

- Determinar el tamaño de la muestra
- Seleccionar a los elementos muestrales

Para obtener la muestra de la investigación, utilizaremos la fórmula para el cálculo de muestras de las poblaciones finitas como se muestra a continuación:

Fórmula:

$$n = \frac{N \sigma^2 Z^2}{(N - 1)e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

Entonces,

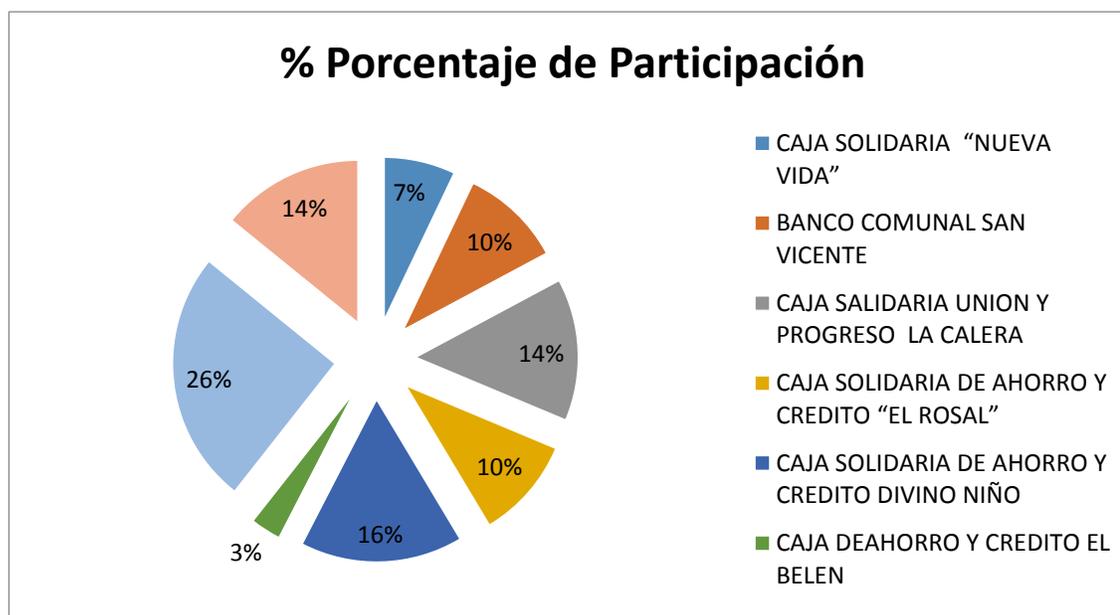
$$n = \frac{1952 * (0,5)^2 * (1,96)^2}{(1952 - 1)(0,05)^2 + (0,5)^2 * (1,96)^2}$$

$$n = 321 \text{ encuestas}$$

Las encuestas a aplicarse con respecto al total de la población corresponden a 321 encuestas, es decir estas serán aplicadas a personas adultas que son socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes que se encuentran localizados en las diferentes parroquias y Cantones de la Provincia de Cotopaxi, quedando así la muestra (ver tabla 3.)

**TABLA 3
PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA MUESTRA**

| N° | NOMBRE | N° SOCIOS | % PARTICIPACIÓN | TOTAL, MUESTRA |
|-------|--|-----------|-----------------|----------------|
| 1 | CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA" | 142 | 7% | 23 |
| 2 | BANCO COMUNAL SAN VICENTE | 200 | 10% | 32 |
| 3 | CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA | 270 | 14% | 45 |
| 4 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "EL ROSAL" | 191 | 10% | 32 |
| 5 | CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO | 319 | 16% | 53 |
| 6 | CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN | 55 | 3% | 10 |
| 7 | CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA | 495 | 25% | 80 |
| 8 | CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS | 280 | 14% | 46 |
| TOTAL | | 1952 | 100% | 321 |



3.5 Operacionalización de las Variables – independiente y dependiente

**TABLA 4
DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI**

| Variable | Definición | Categorías | Indicadores | Ítems básicos | Instrumentos |
|----------------|---|--------------|----------------|---|---|
| Caja Solidaria | Las Cajas Solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se constituyen por voluntad y contribución de sus integrantes, personas naturales, que predestinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo, a manera de ahorros para utilizarlos de préstamos a sus miembros, o personas que laboran o residen en una localidad donde se desenvuelve la entidad, | Constitución | Requerimientos | ¿Cómo se conforman las Cajas Solidarias? | Entrevista a representantes de las Cajas Solidarias |
| | | | Requerimientos | ¿Qué regulaciones legales tienen las Cajas Solidarias? | Encuesta a los socios de las Cajas Solidarias |
| | | | Servicios | ¿Qué servicios ofrecen las Cajas Solidarias? | |
| | | | | ¿Por qué decidió asociarse a la Caja Solidaria? | |
| | | | | ¿Conoce los beneficios que tienen al ser socio de la Caja Solidaria? | |
| | | | | ¿Qué servicio ha utilizado con mayor frecuencia de la Caja Solidaria? | |
| | | | | ¿Qué tipo de créditos ha utilizado con mayor frecuencia en la Caja Solidaria? | |
| | | | | ¿Piensa que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo | Entrevista a representantes |

CONTINÚA 

| | | |
|-----------|-------------|-------------------------|
| Objetivos | como socio? | de las Cajas Solidarias |
|-----------|-------------|-------------------------|

¿De qué manera las Cajas Solidarias han influenciado en la economía de la provincia?

¿Cuál piensa que es el objetivo principal de la Caja Solidaria?

TABLA 5
IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI.

| Variable | Definición | Categorías | Indicadores | Ítems básicos | Instrumentos |
|----------------------|---|------------|---|---|---|
| Desarrollo Económico | El desarrollo económico es una medida del bienestar de la población de un país o región económica y del éxito de las políticas económicas, considerando que un eminente crecimiento económico es provechoso para el bienestar de la población, por tanto, un aumento en el crecimiento económico sería un resultado añorado por las jurisdicciones y población. | Economía | Situación económica | ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria? | Entrevista a representantes de las Cajas Solidarias |
| | | | | Análisis de estados financieros | Guía de análisis de documentos |
| | | Finanzas | Índices | ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica? | Encuesta a los socios de las Cajas Solidarias |
| | | | | Análisis de los estados financieros | Guía de análisis de documentos |
| Impacto social | Asesoría | | ¿Qué tipo de asesoría recibe por parte de la Caja Solidaria? | Encuesta a los socios de las Cajas Solidarias | |
| | | | ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo socioeconómica de los socios? | Entrevista a representantes de las Cajas Solidarias | |
| | | | | La Caja Solidaria presenta proyectos sociales a desarrollarse en bien de la comunidad | |

3.6 Metodología de la información

3.6.1 Modelo de encuesta



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

Encuesta dirigida a los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes de la provincia de Cotopaxi

Objetivo. - Conocer el nivel de satisfacción que las Cajas Solidarias y Bancos Comunes de los cantones de la provincia de Cotopaxi ofrecen a sus socios

Instrucciones: Conteste marcando con una "X" la respuesta de su preferencia

Género: Masculino ____ Femenino ____

1. ¿Por qué decidió asociarse a la Caja Solidaria?

- Solicitar crédito ()
Realizar depósitos ()
Invertir en pólizas ()
Otros ()

2. ¿Conoce los beneficios que tiene usted al ser socio de la Caja Solidaria?

Si () No ()

3. ¿Qué beneficios le ofrece la Caja Solidaria?

- Acceso a productos financieros (créditos) ()
Apertura de microempresas ()
Fomentan cultura del ahorro ()

Fondo Mortuario ()
 Cuentas de Ahorro para niños ()

4. ¿Considera usted que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo como socio?

Siempre ()
 Casi siempre ()
 No ()

5. ¿Qué tipo de créditos ha utilizado con mayor frecuencia en la Caja Solidaria?

| | |
|-----------------------------|--|
| Créditos Comerciales | |
| Créditos de Consumo | |
| Crédito Microempresario | |
| Crédito de Vivienda | |
| Crédito para la Agricultura | |

6. ¿De qué manera las Cajas Solidarias han influenciado en la economía de la comunidad?

Ofertando créditos ()
 Creando proyectos productivos ()
 Asesorando la finanzas familiares ()

7. Según su criterio. ¿Cuál es el objetivo principal de la Caja Solidaria?

Ofertar créditos ()
 Capacitar a los socios ()
 Mejorar el nivel económico de sus socios ()
 Emprender nuevos negocios ()

8. ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar?

Si () No ()

9. ¿Qué tipo de asesoría recibe por parte de la Caja Solidaria?

Productiva ()

Comercial ()

Financiera ()

Ninguna ()

10. ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo social de la comunidad?

Si () No ()

11. La Caja Solidaria ha ejecutado proyectos sociales en bien de la comunidad

Si () No ()

12. Si su respuesta a la pregunta anterior es afirmativa mencione:

¿Cuáles son los proyectos sociales que la Caja Solidaria ha realizado en la comunidad?

13. Considera usted que la Caja Solidaria debería dar mayores beneficios a sus socios para fortalecer la economía de los mismos.

Si () No ()



ESPE
 UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
 INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO
 CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

Encuesta dirigida a los representantes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la provincia de Cotopaxi

Objetivo. - Conocer el nivel de satisfacción que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de los cantones de la provincia de Cotopaxi ofrecen a sus socios.

Género: Masculino _____ Femenino _____

1. ¿Conoce usted como se conforman las Cajas Solidarias?

2. ¿Considera usted que las regulaciones legales vigentes en el país apoyan, fomentan el desarrollo de las Cajas Solidarias?

3. ¿Cómo se creó su Caja Solidarias?

4. ¿Cuál es el principal propósito que tiene su Cajas Solidarias?

5. ¿Qué servicios ofrece la Cajas Solidarias a sus socios?

6. ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?

7. ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo socioeconómico de los socios?

8. ¿La Caja Solidaria presenta proyectos sociales a desarrollarse en bien de la comunidad?

9. ¿Considera adecuado que se incentive la creación de nuevas Cajas Solidarias en la provincia?

3.6.2 Plan de recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación de acuerdo con el enfoque escogido que para el presente estudio es predominante cuantitativo considerando los siguientes elementos su meta es realizar informes con gráficos que permita una mejor interpretación.

a. Definición de sujetos

Son las personas u objetos que van a ser investigados. En la presente investigación de acuerdo a la población indicada se incluyó a:

- Socios de las Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi
- Representante administrativo de las Cajas Solidarias

Para la recopilación de datos desprendidos del estudio de campo, se procedió a un conversatorio con los socios y representantes de las Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi para la posterior autorización y aplicación de los instrumentos y con ello determinar el nivel de satisfacción que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de los cantones de la provincia de Cotopaxi ofrecen a sus socios.

b. Selección de las técnicas e instrumentos en el proceso de recolección de información

- Se utilizó la técnica de la observación para rescatar las características más importantes sobre las Cajas solidarias y el impacto de las mismas en la economía de la provincia
- Además, se utilizó la técnica de la encuesta que mediante un cuestionario estructurado tuvo el objetivo de:

Conocer el nivel de satisfacción que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de los cantones de la provincia de Cotopaxi ofrecen a sus socios.

Este instrumento cumple con los requisitos relevantes para el proceso de la investigación:

Confiabilidad: dada por la coherencia con técnicas e instrumentos de la Operalización de variables

Validez: dada por el tutor de la investigación quien evaluó los instrumentos para comprobar su factibilidad y fiabilidad antes de su aplicación.

3.7 Procesamiento y análisis de datos

3.7.1 Plan para el procesamiento de información

Para el análisis de los datos recolectados a través de la aplicación de los instrumentos se procedió de la siguiente manera:

- **Revisión Crítica de la información recogida.** - es decir limpieza de información defectuosa, contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

- **Repetición de la recolección.** - En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros de variables de cada hipótesis.** - Manejo de información, estudio estadístico de datos través del programa SPSS y para presentación de resultados la utilización de cuadros estadísticos y gráficos de pasteles y barras.
- **Análisis de los resultados Estadísticos.** - Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis
- **Interpretación de los resultados.** – de manera cuali-cuantitativa se procedió a la interpretación de datos en concordancia con el marco teórico.

3.7.2 Análisis de la información

Los resultados obtenidos del estudio de campo se los procesó en el programa SPSS 23 y se presentan a continuación:

a. Resultados de las encuestas a los socios de las Cajas Solidarias

TABLA 6
GÉNERO DEL SOCIO

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| MASCULINO | 115 | 35,8 | 35,8 |
| FEMENINO | 206 | 64,2 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

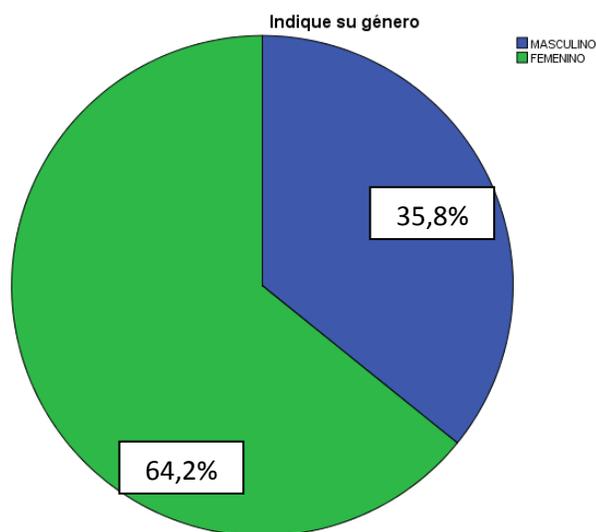


Figura 4 Género del socio

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 206 que representan el 64.2% son de género femenino y 115 que representan el 35.8% son de género masculino.

Como se puede observar la mayoría de socios que se involucran en las Cajas Solidarias son de género femenino lo que muestra que son las llamadas por naturaleza a administrar la economía del hogar.

Pregunta 1. ¿Por qué decidió asociarse a la Caja Solidaria?

TABLA 7
DECISIÓN DE ASOCIARSE

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| SOLICITAR CRÉDITO | 288 | 89,7 | 89,7 |
| REALIZAR DEPÓSITOS | 23 | 7,2 | 96,9 |
| INVERTIR EN PÓLIZAS | 8 | 2,5 | 99,4 |
| OTROS | 2 | ,6 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

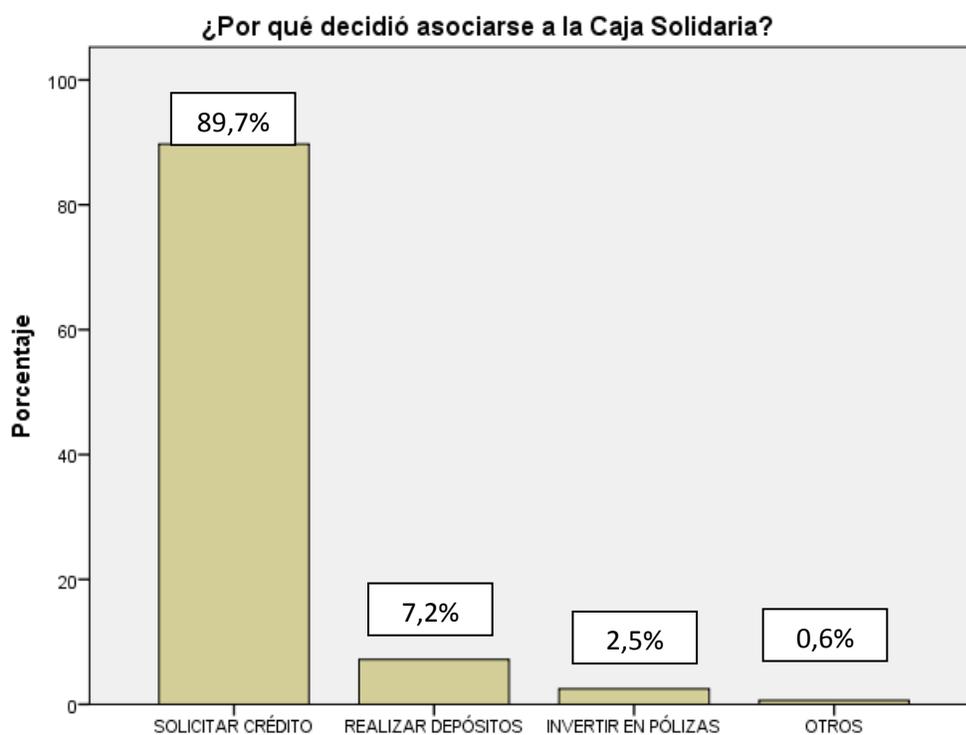


Figura 5 Decisión de asociarse

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 288 que representan el 89.7% decidió asociarse a la Caja Solidaria para poder solicitar crédito, 23 que representan el 7.2% se asociaron para realizar depósitos (ahorrar), 8 que representan el 2.5% para invertir en pólizas y finalmente 2 que representan 0.6% por otros motivos. Como se puede observar la mayoría de socios integraron la Caja Solidaria para poder solicitar crédito pues es más fácil su acceso comparado a los bancos.

Pregunta 2. ¿Conoce los beneficios que tiene usted al ser socio de la Caja Solidaria?

TABLA 8
CONOCIMIENTO DE BENEFICIOS

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| SI | 314 | 97,8 | 97,8 |
| NO | 7 | 2,2 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

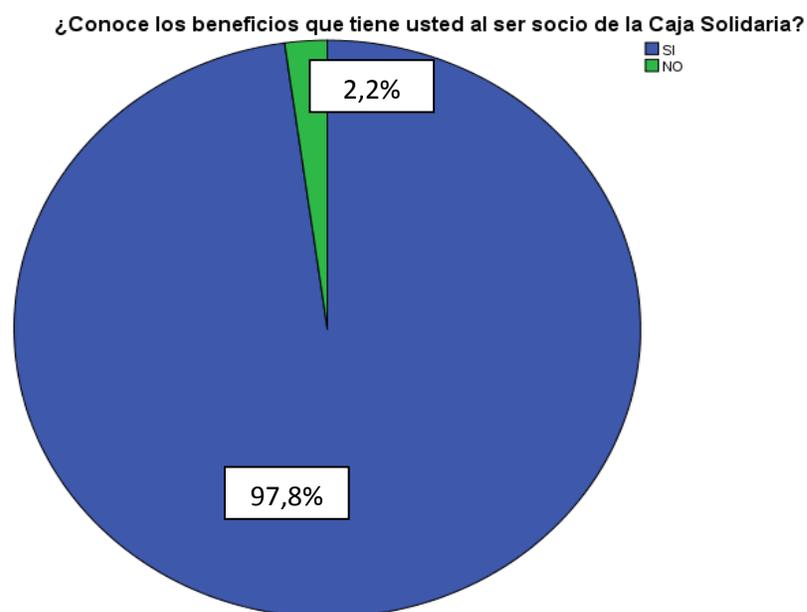


Figura 6 Conocimiento de beneficios

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 314 que representan el 97.8% conocen los beneficios que ofrece la Caja Solidaria mientras que 7 que representan el 2.2% no conocen los beneficios.

La mayoría de los socios conocen los beneficios de pertenecer a la Caja Solidaria lo que fortalece su fidelidad a la misma.

Pregunta 3. ¿Qué beneficios le ofrece la Caja Solidaria?

TABLA 9
TIPO DE BENEFICIOS

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------------------------|------------|--------------|----------------------|
| ACCESO A PRODUCTOS FINANCIEROS | 239 | 74,5 | 74,5 |
| APERTURA DE MICROEMPRESAS | 29 | 9,0 | 83,5 |
| FOMENTAN CULTURA DE AHORRO | 43 | 13,4 | 96,9 |
| FONDO MORTUORIO | 7 | 2,2 | 99,1 |
| CUENTA DE AHORRO PARA NIÑOS | 3 | ,9 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

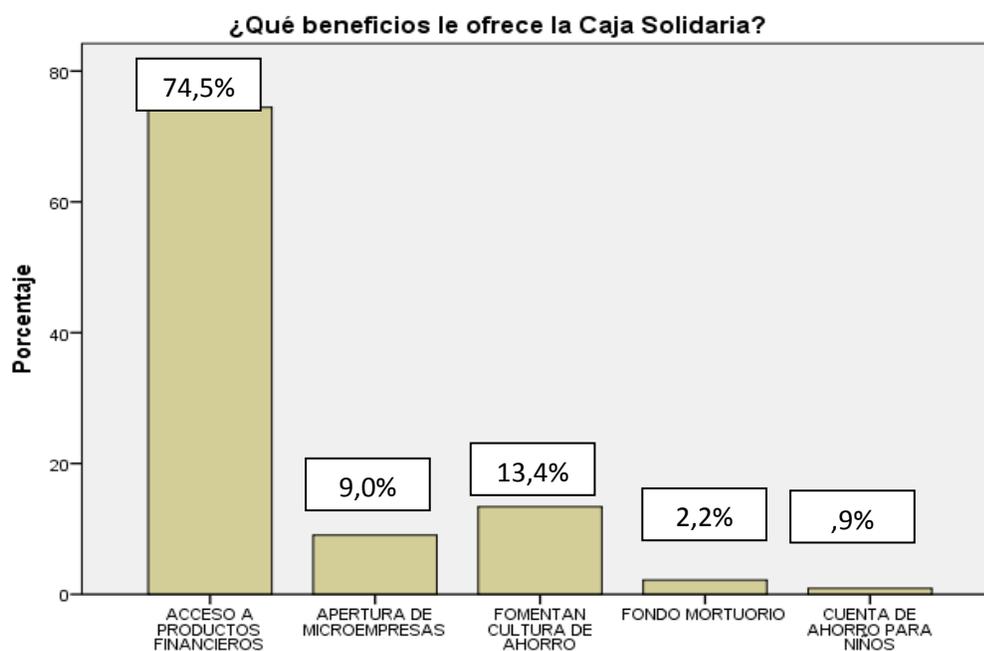


Figura 7 Tipo de Beneficios

Análisis e Interpretación

De los socios encuestados 239 que representan el 74.5% expresan que el principal beneficio que les ofrece la Caja Solidaria es el fácil acceso a productos financieros, 43 que representan el 13.4% exponen que el beneficio es fomentar la cultura del ahorro, 29 que representan el 9% indican que el beneficio es ayudar a la apertura de microempresas, 7 que representan el 2.2 % exponen que es el fondo mortuario y finalmente 3 socios que representan el 0.9% expresan que el mayor beneficio son las cuentas de ahorros para niños. La mayoría coincide que el mejor beneficio es acceder a productos financieros que por su situación económica es muy difícil acceder a estos productos en bancos.

Pregunta 4. ¿Considera usted que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo como socio?

TABLA 10
CUMPLIMIENTO DE OFERTAS

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| SIEMPRE | 301 | 93,8 | 93,8 |
| CASI SIEMPRE | 17 | 5,3 | 99,1 |
| NO | 3 | ,9 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

¿Considera usted que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo como socio?

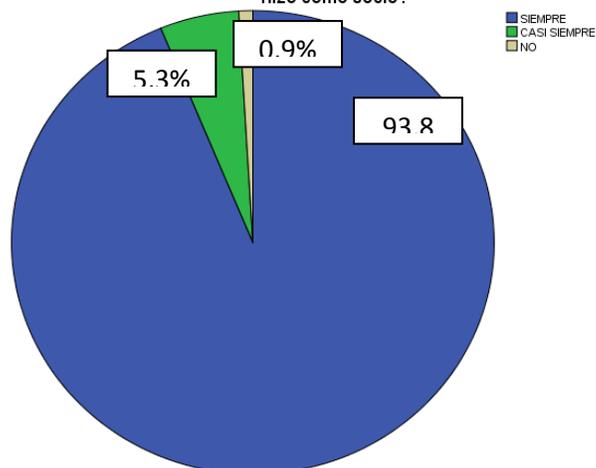


Figura 8 Cumplimiento de ofertas

Análisis e Interpretación

De los socios encuestados 301 que representan el 93.8% expresan que la Caja Solidaria siempre cumple con sus ofertas, 17 que representan el 5.3% que casi siempre cumplen y finalmente 3 que representan el 0.9% expresan que la Caja Solidaria no cumple con sus ofertas. La mayoría expone que la Caja Solidaria siempre cumple con las ofertas a sus socios lo que crea confianza y atrae nuevos socios que fortalezca su crecimiento.

Pregunta 5. ¿Qué tipo de créditos ha utilizado con mayor frecuencia en la Caja Solidaria?

TABLA 11
TIPO DE CRÉDITOS

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|-----------------|------------|--------------|----------------------|
| COMERCIAL | 43 | 13,4 | 13,4 |
| CONSUMO | 66 | 20,6 | 34,0 |
| MICROEMPRESARIO | 34 | 10,6 | 44,5 |
| VIVIENDA | 56 | 17,4 | 62,0 |
| AGRICULTURA | 122 | 38,0 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

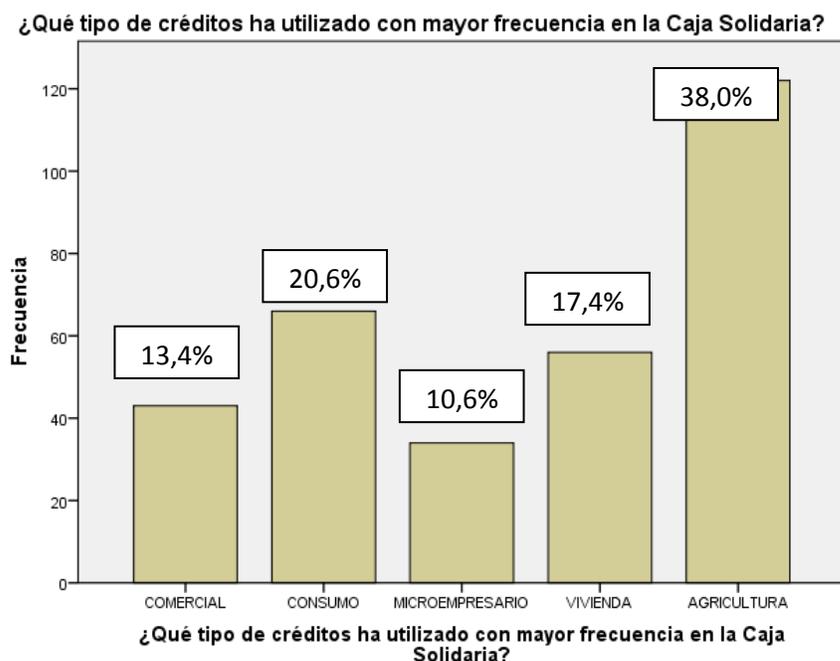


Figura 9 Tipo de créditos

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 122 que representan el 38% exponen que el crédito más utilizado es el destinado para la agricultura, 66 que representa el 20.6% de consumo, 56 que representa el 17.45% de vivienda, 46 que representa el 13.4% comercial y finalmente 34 que representa el 10.6% ha utilizado con mayor frecuencia el crédito microempresarial. La mayoría de los socios de las Cajas Solidarias han utilizado el crédito para la agricultura lo que demuestra la gran importancia que tienen estas entidades para fomentar el agro y a las personas campesina para su desarrollo. Cabe resaltar que consumo y vivienda también representan un porcentaje importante.

Pregunta 6. ¿De qué manera las Cajas Solidarias han influenciado en la economía de la comunidad?

TABLA 12
INFLUENCIA DE CAJAS SOLIDARIAS EN LA ECONOMÍA

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------------------------|------------|--------------|----------------------|
| OFERTANDO CRÉDITOS | 214 | 66,7 | 66,7 |
| CREANDO PROYECTOS PRODUCTIVOS | 28 | 8,7 | 75,4 |
| ASESORANDO FINANZAS FAMILIARES | 79 | 24,6 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

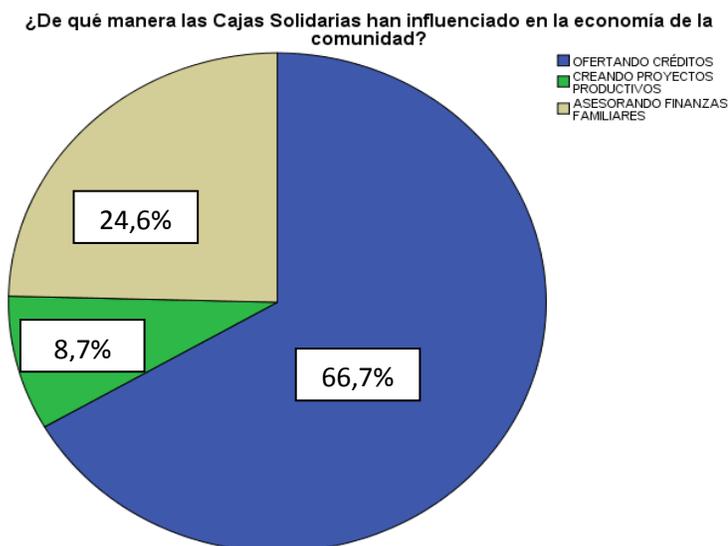


Figura 10 Influencia de Cajas Solidarias en la economía

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 214 que representan el 66.7% exponen que las Cajas Solidarias han influenciado en la comunidad ofertando créditos, 79 que representan el 24.6% asesorando las finanzas familiares, finalmente 28 socios que representan el 8.7% exponen que las Cajas Solidarias han influenciado en la colectividad creando proyectos productivos.

La mayoría de socios manifiesta que la principal influencia en la comunidad se ha dado por la oferta de crédito a los socios puesto que en esta temporada es difícil acceder a éstos, en los bancos por las exigencias que imponen para su procesamiento, de ésta manera se acerca el mercado financiero a la colectividad de menos recursos.

Pregunta 7. Según su criterio ¿Cuál es el objetivo principal de la Caja Solidaria?

TABLA 13
OBJETIVO DE LA CAJA SOLIDARIA

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| OFERTAR CRÉDITOS | 119 | 37,1 | 37,1 |
| CAPACITAR A LOS SOCIOS | 23 | 7,2 | 44,2 |
| MEJORAR EL NIVEL ECONÓMICO DE LOS SOCIOS | 138 | 43,0 | 87,2 |
| EMPRENDER NUEVOS NEGOCIOS | 41 | 12,8 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

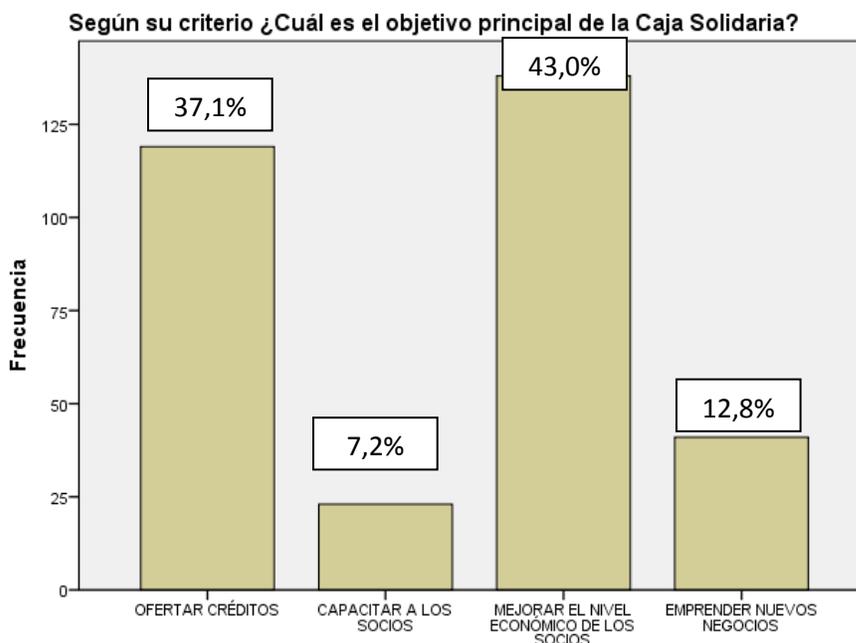


Figura 11 Objetivo de la Caja Solidaria

Análisis e Interpretación

Del total de encuestados 138 socios que representan el 43% manifiestan que el objetivo principal es mejorar el nivel económico de los socios, 119 que representan el 37.1% comentan que es ofertar créditos, 41 que representan el 12.8% dicen que emprender nuevos negocios y finalmente 23 socios que representan el 7.2% exponen que el objetivo principal es capacitar a los socios. La mayoría de los socios considera que el principal objetivo de las Cajas Solidarias es mejorar el nivel económico lo que demuestra su importancia dentro de la provincia y el papel fundamental que tiene como activador de la economía popular y solidaria.

Pregunta 8. ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar?

TABLA 14
CONTRIBUCIÓN ECONÓMICA

| <u>Alternativa</u> | <u>Frecuencia</u> | <u>Porcentaje</u> | <u>Porcentaje acumulado</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| SI | 315 | 98,1 | 98,1 |
| NO | 6 | 1,9 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta



Figura 12 Contribución económica

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 315 que representan el 98.1% manifiesta que la Caja Solidaria si ha contribuido en mejorar su situación económica familiar, mientras que 6 que representan el 1.9% manifiestan que no ha contribuido.

La mayoría de socios indica que su economía familiar a mejorada gracias a la acción de las Cajas Solidarias, esto demuestra que están cumpliendo con sus objetivos y la gran importancia de su creación y desarrollo para reactivar la economía local y por tanto nacional.

Pregunta 9. ¿Qué tipo de asesoría recibe por parte de la Caja Solidaria?

TABLA 15
TIPO DE ASESORÍA

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| PRODUCTIVA | 94 | 29,3 | 29,3 |
| COMERCIAL | 42 | 13,1 | 42,4 |
| FINANCIERA | 123 | 38,3 | 80,7 |
| NINGUNA | 62 | 19,3 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

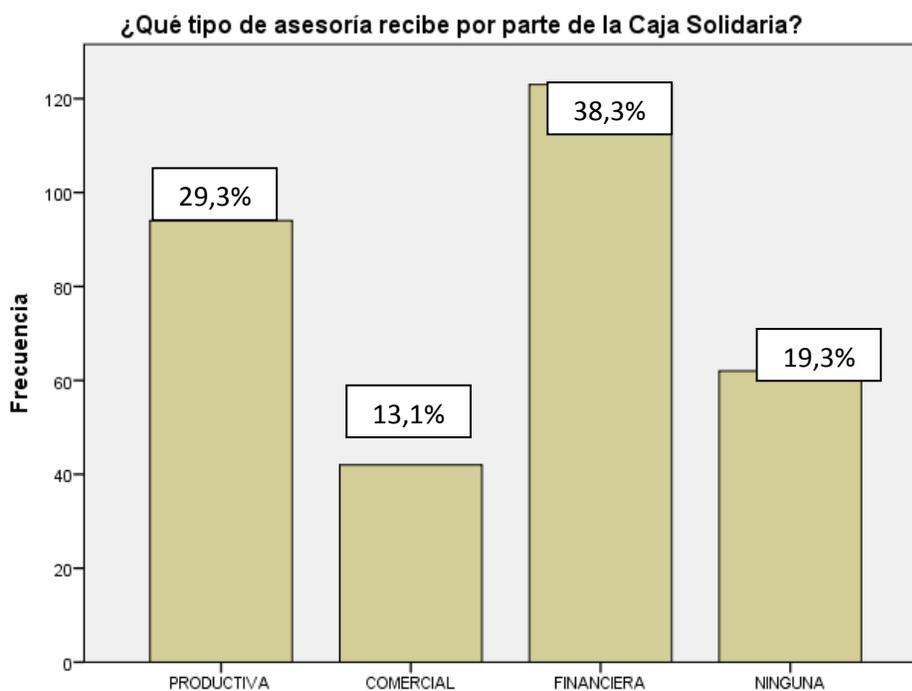


Figura 13 Tipo de asesoría

Análisis e Interpretación

Del total de socios encuestados 123 que representan el 38.3% exponen que han recibido asesoría financiera, 94 que representan el 29.3% asesoría productiva, 62 que representan el 19.3% ninguna asesoría y finalmente 42 socios que representan el 13.1% manifiestan que han recibido asesoría comercial.

La mayoría de socios manifiestan que la asesoría financiera es la que más han recibido ayudándoles a manejar el dinero con el objetivo de auto sustentarse.

Pregunta 10. ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo social de la comunidad?

TABLA 16
INFLUENCIA DE LA CAJA SOLIDARIA EN EL DESARROLLO SOCIAL

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| SI | 313 | 97,5 | 97,5 |
| NO | 8 | 2,5 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

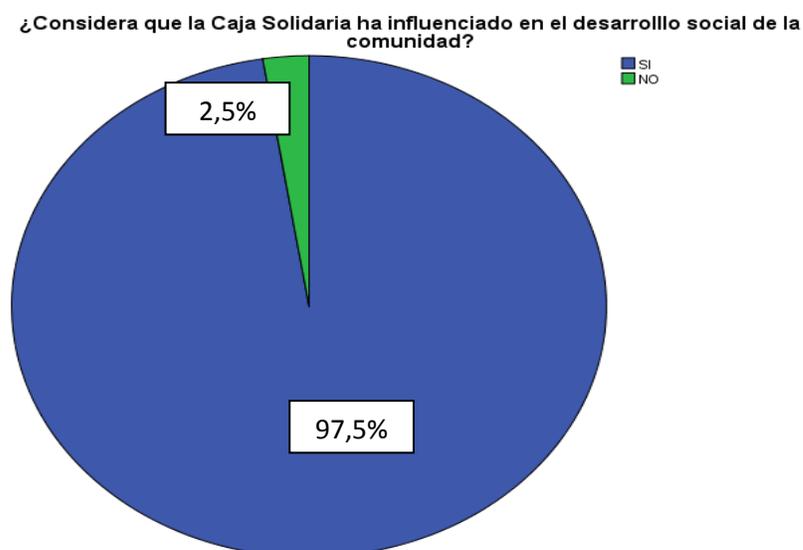


Figura 14 Influencia de la Caja Solidaria en el desarrollo social

Análisis e Interpretación

Delos socios encuestados 313 que representan el 97.5% manifiestan que las Cajas Solidarias si han influenciado en el desarrollo social de la comunidad mientras que 8 que representan el 2.5% manifiestan que no ha influenciado en nada. La mayoría de socios expone que las Cajas Solidarias como tal están influenciando en el desarrollo social de la comunidad pues brindar

oportunidades financieras para el crecimiento y desarrollo de emprendimientos cuyo objetivo es sustentar los hogares de los socios y activar el sector productivo y económico de la provincia.

Pregunta 11. ¿La Caja Solidaria ha ejecutado proyectos sociales en bien de la comunidad?

TABLA 17
EJECUCIÓN DE PROYECTOS SOCIALES

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|----------------------|
| SI | 188 | 58,6 | 58,6 |
| NO | 133 | 41,4 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta



Figura 15 Ejecución de proyectos sociales

Análisis e Interpretación

De los socios encuestados 188 que representan el 58.6% exponen que las Cajas Solidarias si han ejecutado proyectos sociales en bien de la comunidad, mientras que 133 que representan el 41.4% manifiestan que no se hecho nada al respecto.

La mayoría de socios menciona que las Cajas Solidarias si han ejecutado obra social lo cual mejora la apreciación de las mismas y fideliza a sus socios.

Pregunta 12. ¿Cuáles son los proyectos sociales que la Caja Solidaria ha realizado en la comunidad?

TABLA 18
TIPOS DE PROYECTOS SOCIALES EJECUTADOS EN LA COMUNIDAD

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| NINGUNA | 130 | 40,5 | 40,5 |
| DONACIONES NIÑOS POBRES | 4 | 1,2 | 41,7 |
| DONACIONES A NIÑOS Y ANCIANOS | 78 | 24,3 | 66,0 |
| AYUDA SOCIAL | 26 | 8,1 | 74,1 |
| VIA PÚBLICA | 1 | ,3 | 74,5 |
| ARREGLOS CANCHA | 1 | ,3 | 74,8 |
| AYUDA AL BARRIO | 71 | 22,1 | 96,9 |
| COBRO SERVICIOS BASICOS | 6 | 1,9 | 98,8 |
| ARREGLOS CAJA SOLIDARIA | 4 | 1,2 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

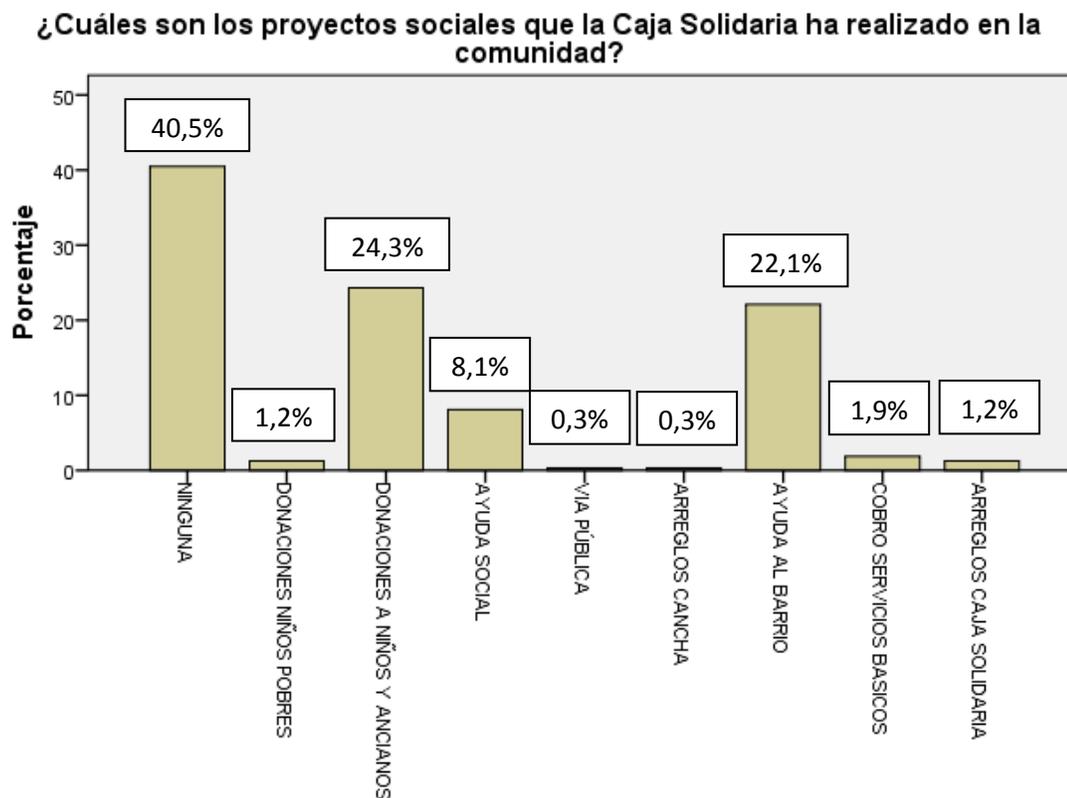


Figura 16 Tipos de proyectos sociales ejecutados en la comunidad

Análisis e Interpretación

Del total socios encuestados 130 que representan el 40.5% manifiestan que no están realizando obra social, mientras que el resto de encuestados exponen varias opciones como donaciones para niños y ancianos, programas navideños, arreglos en la vialidad, casa comunal, centros infantiles y otros que en pequeña cantidad se han hecho según la Caja Solidaria y el Sector.

La mayoría de socios comparten que las Cajas Solidarias no están realizando obras sociales visibles por lo que es muy importante fortalecer estas actividades incluyentes para aportar algo más a la sociedad.

Pregunta 13. ¿Considera usted que las Caja Solidaria debería dar mayores beneficios a sus socios para fortalecer la economía de los mismos?

TABLA 19
CAJAS SOLIDARIAS DEBEN OFRECER MAYORES BENEFICIOS

| <u>Alternativa</u> | <u>Frecuencia</u> | <u>Porcentaje</u> | <u>Porcentaje acumulado</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| SI | 320 | 99,7 | 99,7 |
| NO | 1 | ,3 | 100,0 |
| Total | 321 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta

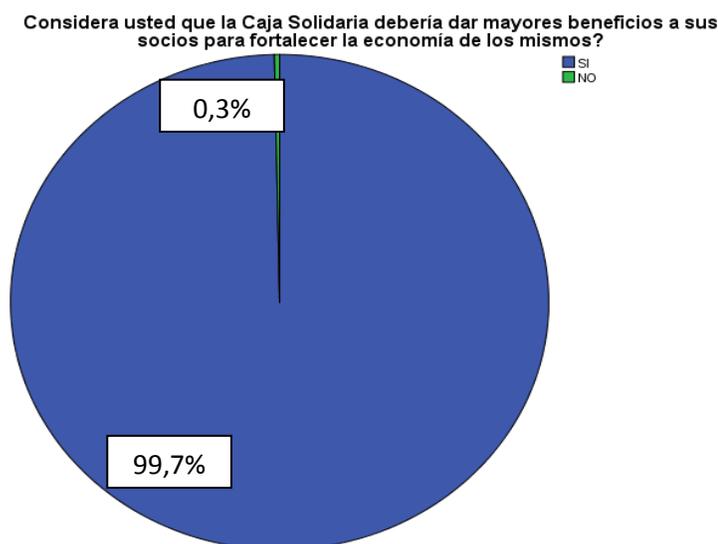


Figura 17 Cajas Solidarias deben ofrecer mayores beneficios

Análisis e Interpretación

Del total de encuestados 320 que representa el 99.7% expone que si se debería dar mayores beneficios a sus socios mientras que 1 que representa el 0.3% que no debería aumentarse.

La mayoría de socios manifiestan que a pesar de la ayuda que brindan las Cajas Solidarias si se debería crear nuevos productos que incluyan a más socios para beneficiarles y fortalecer su economía familiar.

b. Resultados de las encuestas a los socios de las Cajas Solidarias

Las encuestas se las realizaron a representantes de las Cajas Solidarias entre ellos Presidentes y tesoreros. A continuación, se exponen los principales resultados:

Género

En cuanto a este ítem se encuestó a 4 mujeres que representaban el departamento de tesorería y un hombre como presidente de la Caja Solidaria.

1. ¿Conoce cómo se conforman las Cajas Solidarias?

En esta interrogante los representantes exponen que tiene un conocimiento básico de la conformación de las Cajas Solidarias pues han tenido cierta capacitación, también comentan que nace como la necesidad de agruparse entre familias para crear auto sustentación y también hay quienes no lo tienen claro.

2. ¿Considera usted que las regulaciones legales vigentes en el país apoyan, fomentan el desarrollo de las Cajas Solidarias?

Sobre esta interrogante se expone que en tres de los casos se ven positivo el apoyo gubernamental mientras que en dos casos manifiestan que es un apoyo mínimo puesto que no existe institución alguna que capacite al personal y no se da la base legal para el control.

3. ¿Cómo se creó su Caja Solidarias?

Todos los encuestados coinciden en que se formaron a través de la reunión de amigos, comuneros o familia por la necesidad de acceder a créditos con bajo interés que los bancos no les concedían.

4. ¿Cuál es el principal propósito que tiene su Cajas Solidarias?

Los entrevistados exponen que entre los principales objetivos están: dar crédito a todos los socios a tasas bajas que permitan su fácil acceso, también apoyar a la comunidad rural para su fortalecimiento y finalmente posicionarse en el mercado.

5. ¿Qué servicios ofrece la Cajas Solidarias a sus socios?

Entre los servicios citados tenemos:

Cuentas Ahorros

Cuentas de ahorros para niños

Créditos

Fondos de ayuda

Fondo de desgravamen

Pago del bono de desarrollo humano

Recaudaciones de servicios básicos

6. ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?

TABLA 20
ESTADO DE LA CAJA SOLIDARIA

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| CRECIENDO | 4 | 80,0 | 80,0 |
| DECRECIENDO | 1 | 20,0 | 100,0 |
| Total | 5 | 1,6 | |

Fuente: Encuesta

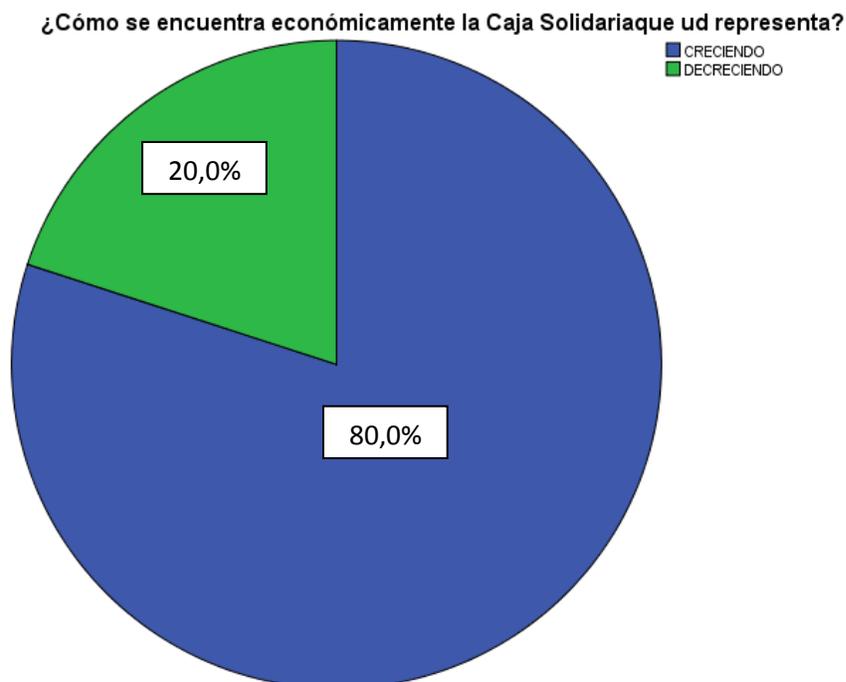


Figura 18 Estado de la Caja Solidaria

Análisis e Interpretación

De los representantes encuestados 4 que representan el 80% exponen que están en crecimiento mientras que 1 que representa el 20% expone que está decreciendo.

La mayoría de las Cajas Comunes se encuentran en pleno crecimiento lo que demuestra que van de la mano el desarrollo de la entidad con el económico de la comunidad aportando a la hipótesis establecida del estudio.

7. ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo socioeconómico de los socios?

Todos los representantes coinciden en que si ha influenciado la gestión de la Caja Solidaria en el desarrollo socioeconómico de sus socios pues manifiestan que cada vez son más los acreedores a créditos que lo manejan conjuntamente con la asesoría brindada por la entidad para desarrollar nuevos proyectos y crear riqueza para ser repartida equitativamente.

8. ¿La Caja Solidaria presenta proyectos sociales a desarrollarse en bien de la comunidad?

Los encuestados manifiestan que si se ha presentado proyectos sociales tales como.

Donaciones

Programas navideños

Adecuaciones de construcción de parques, casa comunal e iglesia

Adecuaciones en el centro infantil

9. ¿Considera adecuado que se incentive la creación de nuevas Cajas Solidarias en la provincia?

Los encuestados consideran que si porque es un bien para la sociedad y ayudan a fortalecer a los pequeños emprendedores con un producto financiero negado por los bancos tradicionales.

3.8 Comprobación de hipótesis

**TABLA 21
RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS**

| | Casos | | | | | |
|---|---------|----------------|----------|----------------|-------|----------------|
| | Válidos | | Perdidos | | Total | |
| | N | Porcen taje | N | Porcen taje | N | Porcen taje |
| ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar? * ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa? | 5 | 1,6% | 316 | 98,4% | 321 | 100,0% |

Tabla cruzada ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar? *¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?

| Recuento | | ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa? | | Total |
|---|----|---|-------------|----------|
| | | CRECIENDO | DECRECIENDO | |
| ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar? | SI | 4 | 1 | 5 |
| Total | | 4 | 1 | 5 |

**TABLA 22
SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA CAJA SOLIDARIA**

| | Valor |
|-------------------------|----------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | . ^a |
| N de casos válidos | 5 |

a. No se han calculado estadísticos porque ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar? es una constante.

Como las interrogantes presentadas muestran un alto grado de consistencia con la hipótesis ésta se aprueba, por tanto:

Las Cajas Solidarias han influido positivamente en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS Y DIAGNÓSTICO DEL DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

4.1 MACRO

4.1.1 Orden Político

El Estado a través del Gobierno Nacional y sus normativas de inclusión ha proyectado el progreso y avance del país para avalar el ejercicio de los derechos, la consecución de los objetivos planteados por el régimen de desarrollo y los principios constitucionales. La planificación implica imparcialidad social y territorial para suscitar concertación, y la participación, descentralizada, desconcentrada y transparente.

La Asamblea Nacional a través de su legislación y gracias a una política de distribución de la riqueza ha fomentado la Economía Popular y Solidaria con el objetivo de incentivar el emprendimiento y propender a la sustentación de sus necesidades y de las de su familia.

Una de estas formas de Economía Popular y Solidarias son precisamente las Cajas Solidarias que se crean con el objetivo de ofertar productos financieros al alcance de todos democratizando el ingreso a un crédito, ahorro, proyecto y demás ofertas.

El buen vivir intimará que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades disfruten de sus derechos, y cumplan responsabilidades en el interculturales para un mayor grado de convivencia en armonía social.

4.1.2 Orden Legal

La legislación ecuatoriana expide la Ley de Economía Popular y Solidaria que protege, regula y fomenta la creación de este tipo de emprendimientos. Entre los principales artículos de esta ley tenemos:

Economía popular y solidaria art.- 1.- Se entiende por economía popular y solidaria, al ligado de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, encaminada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, sobre el lucro y la acopio de capital.

Formas de organización de la economía popular y solidaria art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

b) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, encaminados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario

Características art.- 3.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, se caracterizan por: a) La indagación de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia; b) Su responsabilidad con la comunidad, el

desarrollo territorial y la naturaleza; c) La carencia de fin de lucro en la relación con sus miembros; d) La no discriminación, ni autorización de privilegios a ninguno de sus miembros; e) La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad; f) La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de correspondencia y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.

Valores art.- 4.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se administrarán por los valores de justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social y fundarán sus acciones en los principios de la ayuda mutua, el esfuerzo propio, la gestión democrática, el comercio justo y el consumo ético.

Interés público art.- 5.- Declárase de interés público y prioridad del Estado, la promoción, protección y fortalecimiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria, como mecanismo eficaz para construir el Sistema de Economía Social y Solidaria, acrecentar y mejorar las fuentes de trabajo, contribuir al desarrollo económico, a la práctica de la democracia, a la preservación de la identidad, a la equitativa distribución de la riqueza y a la inclusión económica y social.

Autonomía art.- 6.- El Estado demanda respeto a la pluralidad de formas de organización de la economía popular y solidaria y avala su autonomía, independencia, libre desarrollo y ejercicio de cualquier actividad económica lícita, en el marco de la normativa que las regula.

Titulo quinto de las Cajas Solidarias, Cajas de ahorro y Bancos comunales constitución art.- 101.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad y aportes de sus socios, personas naturales, que consignan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo, en calidad de ahorros y que sirve para la adquisición de

préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de esas organizaciones. Para fines estadísticos y ejercicio de operaciones, bastará su registro en el Instituto.

Acompañamiento y organización art.- 102.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, no son sujetos de vigilancia, sino de acompañamiento. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Remitirán, anualmente, al Instituto, la información sobre sus operaciones, no obstante, lo cual, éste podrá confirmar su funcionamiento y efectuar sugerencias para superar las carencias funcionales que detectare.

Autorresponsabilidad art.- 103.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales fijarán sus propios mecanismos de auto control social, incluyendo la solución de conflictos, mediante la aplicación de los métodos alternativos, previstos en la Ley de Arbitraje y Mediación.

4.1.3 Orden Económico

Es importante en este aspecto revisar la variación de oferta y demanda de créditos del sector financiero para determinar la importancia del impulso de las Cajas solidarias.

El Banco Central del Ecuador en su reporte trimestral de oferta y demanda de créditos expone:

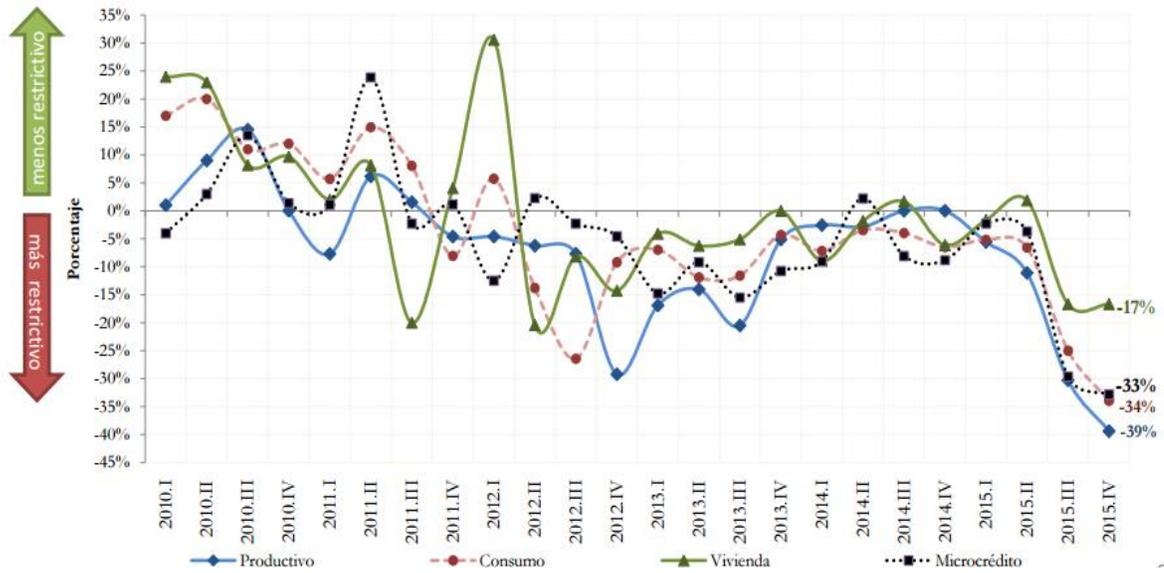


Figura 19 Oferta de Créditos
Fuente: Banco Central del Ecuador

Como se puede ver la oferta de créditos están bajando entre un 15% Y 45% según el sector.

Así también se muestra las principales restricciones que tienen los créditos.

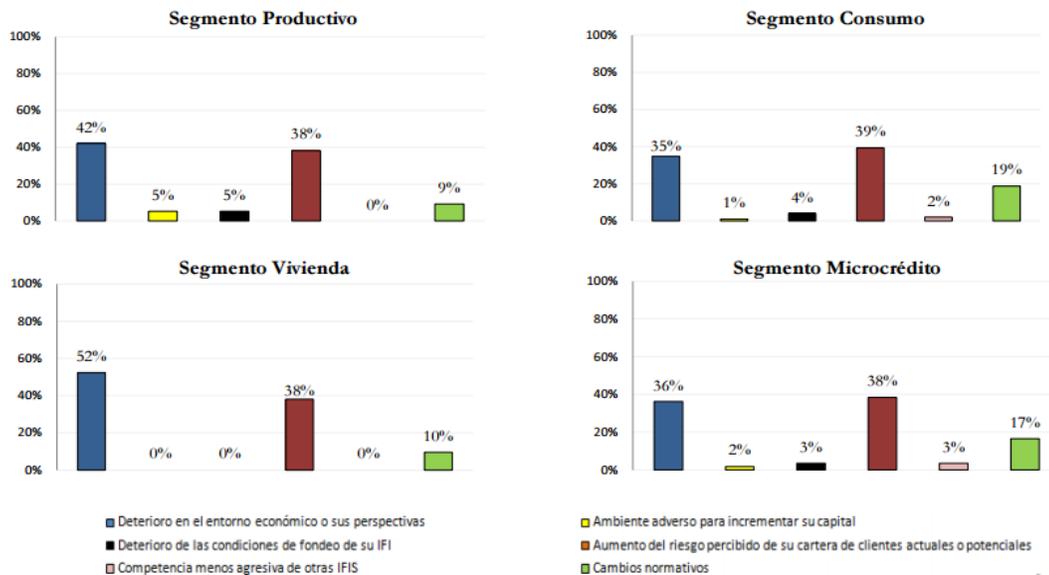


Figura 20 Restricciones de créditos
Fuente: Banco Central del Ecuador

...una nueva época¹¹

Como se puede ver el riesgo de pago es la principal restricción en el sector crediticio.

Finalmente se expone la Demanda crediticia y su comportamiento.

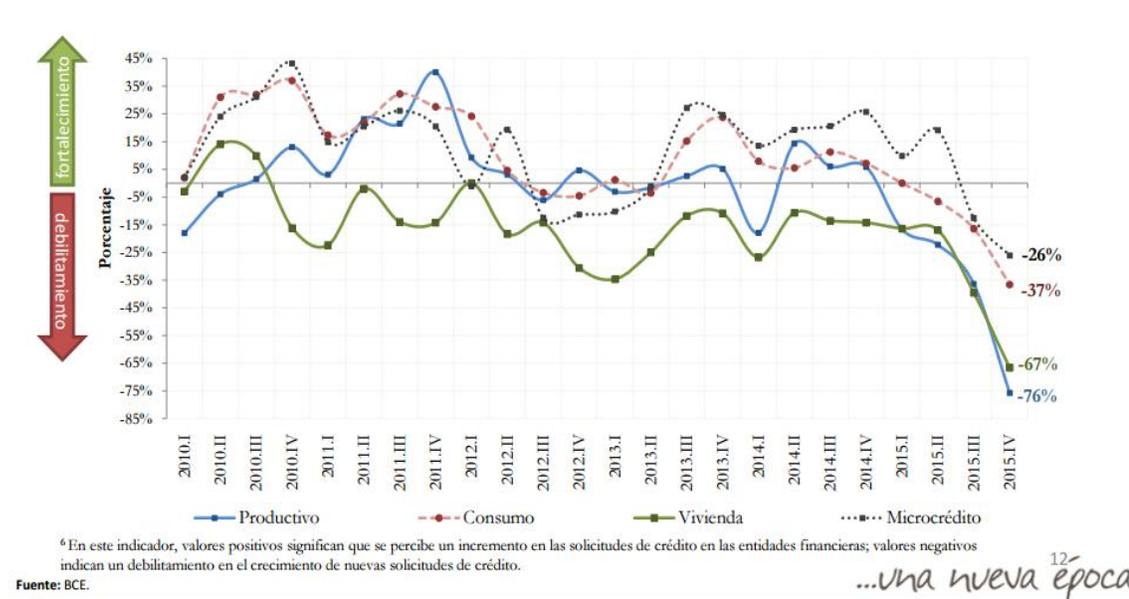


Figura 21 Demanda crediticia
Fuente: Banco Central del Ecuador

Como se puede demostrar la demanda de crédito reacciona de la misma manera que la oferta y es una de las principales causas por las que el sector de Economía Social y Solidarias a través de las Cajas Solidarias oferta crédito con mayor facilidad satisfaciendo la necesidad financiera al segmento no atendido.

4.2 MICRO

4.2.1 Evaluación financiera de las Cajas Solidarias del sector

TABLA 23
EVALUACIÓN FINANCIERA DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DEL SECTOR

| INDICES FINANCIEROS | | NUEVA VIDA | SAN VICENTE | UNIÓN | EL ROSAL | DIVINO NIÑO | EL BELÉN | KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA | NUEVA ESPERANZA |
|---------------------|--------------------------|------------|-------------|-------|----------|-------------|----------|----------------------------|-----------------|
| LIQUIDEZ | LIQUIDEZ CORRIENTE | 0,21 | 0,94 | 2,89 | 1,78 | 1,74 | 1,6 | 0,75 | 4,03 |
| SOLVENCIA | ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO | 1,53 | 1,52 | 2,33 | 2,16 | 2,00 | 1,82 | 1,698720425 | 1,57 |
| | APANCAMIENTO PATRIMONIAL | 2,87 | 2,96 | 1,75 | 1,87 | 2,00 | 2 | 1,665278881 | 2,92 |
| GESTIÓN | ROTACIÓN DE CARTERA | 14,58 | N/A | N/S | 183,68 | 19,22 | 15,6 | 12,3 | 14,10 |

Cálculo

Nueva Vida

Liquidez = Activo corriente/ Pasivo Corriente

Liquidez= 3884807/18356.83

Liquidez = 0.21

Endeudamiento del Activo= Pasivo Total / Activo Total

Endeudamiento del Activo= 281136.17/183173.58

Endeudamiento= 1.53

Apalancamiento Patrimonial= Activo Total / Patrimonio

Apalancamiento Patrimonial = 281136.17/97962.59

Apalancamiento Patrimonial =2.8

Como se puede observar en lo referente a la liquidez cinco Cajas están en capacidad de responder más con mayor proporción de activos para sus obligaciones, de las que se destacan la Caja Solidaria Nueva Esperanza con un 4.03% de activos para cumplir con sus obligaciones.

En cuanto a Solvencia se refiere el apalancamiento es bastante similar tomando como referencia 1.66 de apalancamiento de la Caja Kullkita. Esto muestra que las Cajas Solidarias usan el valor de los ingresos para mejorar su posición económica.

La Rotación de Cartera es un índice muy importante para conocer la gestión con la cual se ha ofertado los créditos, así como su gestión de cobro y nueva colocación, teniendo como principal los 183 créditos al año de la Caja Solidaria El Rosal.

Análisis de Resultados

4.2.2 Evaluación económica de las Cajas Solidarias del sector

A continuación, se presenta el análisis vertical de los Estados Financieros de las Cajas Solidarias para determinar la materialidad existente por cada rubro contable.

TABLA 24
BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA NUEVA VIDA

| BALANCE GENERAL | | | |
|------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------|
| AI 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVOS | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 17505,12 | 6,23% |
| 1.1.01. | CAJA | 17261,57 | 6,14% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 17261,57 | 6,14% |
| 1.1.01.05.05 | Caja General | 17261,57 | 6,14% |
| 1.1.03. | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 243,55 | 0,09% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 243,55 | 0,09% |
| 1.1.03.10.05 | Coop Chibuleo | 243,55 | 0,09% |
| 1.3. | INVERSIONES | 10420 | 3,71% |
| 1.3.02 | A VALOR RAZONABLE CON | 10420 | 3,71% |
| 1.3.02.25 | De más de 360 días | 10420 | 3,71% |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITOS | 249567,46 | 88,77% |
| 1.4.02. | CARTERA DE CRÉDITOS DE | 12510,71 | 4,45% |
| 1.5.02.10 | De 31 a 90 días | 1597,89 | 0,57% |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 1023,92 | 0,36% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 8022,17 | 2,85% |
| 1.4.02.25 | De 360 a más | 1866,73 | 0,66% |
| 1.4.04 | CARTERA DE CREDITO PARA LA | 239848,54 | 85,31% |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | 55,81 | 0,02% |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | 7090,57 | 2,52% |
| 1.4.04.25 | De más de 360 días | 232702,16 | 82,77% |
| 1.4.99. | (PROVISIONES PARA CREDITOS | 2791,79 | 0,99% |
| 1.4.99.20 | (Cartera de Créditos para la | 500 | 0,18% |
| 1.4.99.30 | (Cartera de Créditos | -2291,79 | -0,82% |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 2300 | 0,82% |
| 1.6.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 2300 | 0,82% |
| 1.6.90.90 | Otras | 2300 | 0,82% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 1343,59 | 0,48% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 1054,54 | 0,38% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 1054,54 | 0,38% |
| 1.8.05.01.05 | Muebles y enseres | 959,63 | 0,34% |
| 1.8.05.01.10 | Equipos de Oficina | 94,91 | 0,03% |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 2209 | 0,79% |
| 1.8.06.05 | Equipos de Computación | 1709 | 0,61% |

CONTINÚA ➡

| | | | |
|-----------------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| 1.8.06.15 | Servidores | 500 | 0,18% |
| 1.8.99. | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -1919,95 | -0,68% |
| 1.8.99.15 | (Muebles, enseres y equipos | -381,95 | -0,14% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -1538 | -0,55% |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | -1103,52 | -0,39% |
| 1.9.04 .99 | Amortización de Gastos | -1103,52 | -0,39% |
| 1.9.05. | GASTOS DIFERIDOS | 1103,52 | 0,39% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 1103,52 | 0,39% |
| | TOTAL ACTIVOS | 281136,17 | 100,00% |
| 2. | PASIVO | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 181230,86 | 64,46% |
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | 61192,35 | 21,77% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de Ahorro | 61192,35 | 21,77% |
| 2.1.03. | DEPÓSITOS A PLAZO | 120038,51 | 42,70% |
| 2.1.03.05 | De 1 a 30 días | 20099,57 | 7,15% |
| 2.1.03.10 | De 31 a 90 días | 8550 | 3,04% |
| 2.1.03.15 | De 91 a 180 días | 40335,57 | 14,35% |
| 2.1.03.20 | De 181 a 360 días | 51545,99 | 18,33% |
| 2.1.03.25 | De más de 361 días | 16607,38 | 5,91% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | 1942,72 | 0,69% |
| 2.5..02 | COMISIONES POR PAGAR | 11,01 | 0,00% |
| 2.5..02.05 | Comisiones por Pagar | 11,01 | 0,00% |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | 1210,83 | 0,43% |
| 2.5.03.05 | REMUNERACIONES | 200 | 0,07% |
| 2.5.03.05.05 | Remuneraciones | 200 | 0,07% |
| 2.5.03.10 | BENEFICIOS SOCIALES | 584,85 | 0,21% |
| 2.5.03.10.05 | XIII SUELDO | 257,67 | 0,09% |
| 2.5.03.10.10 | XIV SUELDO | 198,31 | 0,07% |
| 2.5.03.10.15 | Vacaciones | 128,87 | 0,05% |
| 2.5.03.15 | APORTES AL IEISS | 182,02 | 0,06% |
| 2.5.03.15.05 | Aporte Patronal | 83,5 | 0,03% |
| 2.5.03.15.10 | Aporte Personal | 98,52 | 0,04% |
| 2.5.03.25 | PARTICIPACIÓN EMPLEADOS | 243,96 | 0,09% |
| 2.5.03.25.05 | Participacion empleados | 243,96 | 0,09% |
| 2.5.04. | RETENCIONES | 212,4 | 0,08% |
| 2.5.04.05. | RETENCIONES FISCALES | 212,4 | 0,08% |
| 2.5.04.05.01 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 145,73 | 0,05% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 1% | 56,55 | 0,02% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 2% | 33,62 | 0,01% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 10% | 55,56 | 0,02% |

CONTINÚA ➡

| | | | |
|-----------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| 2.5.04.05.02 | RETENCIONES IVA | 66,67 | 0,02% |
| 2.5.04.05.02.0 | Retenciones IVA 30% | 66,67 | 0,02% |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | 161,08 | 0,06% |
| 2.5.06.40 | Proveedores Varios | 161,08 | 0,06% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 347,4 | 0,12% |
| 2.5.90.40 | Fondo Mortuario | 347,4 | 0,12% |
| | TOTAL PASIVO | 183173,58 | 65,15% |
| 3. | PATRIMONIO | | 0,00% |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 65034,81 | 23,13% |
| 3.1.03. | APORTES DE LOS SOCIOS | 65034,81 | 23,13% |
| 3.1.03.015 | Comunes | 65034,81 | 23,13% |
| 3.3. | RESERVAS | 1896,1 | 0,67% |
| 3.3.01 | FONDOS IRREPARABLES DE | 443,37 | 0,16% |
| 3.3.01.05 | Reserva Legal | 295,59 | 0,11% |
| 3.3.01.10 | Reserva de Educación | 73,89 | 0,03% |
| 3.3.01.15 | Previsión y Asistencia | 73,89 | 0,03% |
| 3.3.03. | ESPECIALES | 1452,73 | 0,52% |
| 3.3.03.10 | Para Futuras | 1452,73 | 0,52% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATROMINIALES | 24454,01 | 8,70% |
| 3.4.02 | DONACIONES | 24454,01 | 8,70% |
| 3.4.02.05 | Codempe | 20000,00 | 7,11% |
| 3.4.02.90 | Varios | 4454,01 | 1,58% |
| 3.6. | Resultados | 3693,00 | 1,31% |
| 3.6.03 | Utilidad o Excedente del | 3693,00 | 1,31% |
| | Utilidad | 2884,67 | 1,03% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 97962,59 | 34,85% |
| | TOTAL PASIVO Y PATROMINO | 281136,17 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Nueva Vida dentro de sus activos, la cuenta cartera de créditos mantiene gran representatividad llegando al 88.77% de los activos totales o que muestra su gestión en colocaciones.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 64.46%.

En cuanto a la utilidad representa el 1.03% del patrimonio.

TABLA 25
BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA SAN VICENTE

| Caja Solidaria "SAN VICENTE" | | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| Al 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVOS | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 21911,20 | 18,83% |
| 1.1.01 | CAJA | 10338,60 | 8,89% |
| 1.1.01.05 | Efectivos | 10338,60 | 8,89% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS | 11572,60 | 9,95% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 11572,60 | 9,95% |
| 1.1.01.10.01 | Coop. Sumak Samy | 305,90 | 0,26% |
| 1.1.01.10.02 | Cacpeco | 150,00 | 0,13% |
| 1.1.01.10.03 | COAC. Patutan | 216,70 | 0,19% |
| 1.1.01.10.04 | Unión de Cajas | 10000,00 | 8,59% |
| 1.1.01.10.05 | Facilito | 500,00 | 0,43% |
| 1.1.01.10.06 | Pago Agil | 400,00 | 0,34% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 90948,29 | 78,17,% |
| 1.4.02 | CARTERA DE CREDITOS | 90948,29 | 78,17% |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | 612,30 | 0,53% |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 3401,74 | 2,92% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 32001,26 | 27,50% |
| 1.4.02.25 | De 360 a mas | 54932,99 | 47,21% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS) | -4546,52 | -3,91% |
| 1.4.99.30 | (Provision general para carte) | -4546,52 | -3,91% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 119,08 | 0,10% |
| 1.8.06 | Equipos de Computacion | 357,14 | 0,31% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -238,06 | -0,20% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computacion) | -238,06 | -0,20% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | 7920,50 | 6,81% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | 400,00 | 0,34% |
| 1.9.01.26 | Garantia Red de Bancos | 400,00 | 0,34% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 7470,50 | 6,42% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computacion | 1200,00 | 1,03% |
| 1.9.05.30 | Gastos de Constitucion | 6270,50 | 5,39% |
| 1.9.90 | OTROS | 50,00 | 0,04% |
| 1.9.90.15 | Depósitos en garantia | 50,00 | 0,04% |
| | TOTAL ACTIVO | 116352,55 | 100,00% |

CONTINÚA ➔

| | | | |
|---------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
| 2. | PASIVOS | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 50843,31 | 43,70% |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 42243,31 | 36,31% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de Ahorro | 42243,31 | 36,31% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 8600,00 | 7,39% |
| 2.1.03.07 | De 91 a 180 días | 5600,00 | 4,81% |
| 2.1.03.08 | De 181 a 360 días | 3000,00 | 2,58% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 3619,19 | 3,11% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 83,58 | 0,07% |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 83,58 | 0,07% |
| 2.5.04.05.02 | 70% IVA | 50,40 | 0,04% |
| 2.5.04.05.04 | Ret. Fte Imp a la Renta | 33,18 | 0,03% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 3535,61 | 3,04% |
| 2.5.90.90 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 3535,61 | 3,04% |
| 2.5.90.90.40 | Fondo mortuario | 3535,61 | 3,04% |
| 2.6. | Obligaciones Financieras | 22023,31 | 18,93% |
| 2.6.01 | OBLIGACIONES FINANCIERAS CON | 22023,31 | 18,93% |
| 2.6.01.04 | UNCABANPE | 22023,31 | 18,93% |
| | TOTAL PASIVO | 76485,81 | 65,74% |
| 3. | PATRIMONIO | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 11688,00 | 10,05% |
| 3.1.03 | APORTE DE LOS SOCIOS | 11688,00 | 10,05% |
| 3.1.03.01 | Certificados de Aportación | 11688,00 | 10,05% |
| 3.4. | OTROS APORTES | 24632,80 | 21,17% |
| 3.4.02 | Donaciones | 4632,80 | 3,98% |
| 3.4.03 | Donación Capital Codempe | 20000,00 | 17,19% |
| 3.6 | RESULTADOS | 2952,48 | 2,54% |
| 3.6.01 | Utilidad o Excedentes acumulados | 2952,48 | 2,54% |
| | UTILIDAD | 593,46 | 0,51% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 39273,28 | 33,75% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 116352,55 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria San Vicente dentro de sus activos, la cuenta cartera de créditos mantiene gran representatividad llegando al 78,17% de los activos totales o que muestra su gestión en colocaciones. En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 43,70%. En cuanto a la utilidad representa el 0,51% del patrimonio.

TABLA 26
BALANCE GENERAL UNIÓN Y PROGRESO

| CAJA SOLIDARIA "UNIÓN Y PROGRESO" | | | | | |
|-----------------------------------|------------------------------|----------|----------|----------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| AL 31/12/2015 | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | PARCIAL | PARCIAL | TOTAL | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1 | ACTIVO | | | | |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | | | 27725,97 | 45,37% |
| 1.1.01 | CAJA | | 21609,72 | | 35,36% |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 21609,72 | | | 35,36% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | | | | |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | | 6116,25 | | 10,01% |
| 1.1.03.10.03 | COAC SUMAY SAMY | 6116,25 | | | 10,01% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | | | 18000,63 | 29,46% |
| 1.4.01 | COMERCAIL POR VENCER | | 3577,98 | | 5,86% |
| 1.4.01.05 | DE 1 A 30 DIAS | 135,00 | | | |
| 1.4.01.20 | DE 181 A 360 DIAS | 1911,40 | | | 3,13% |
| 1.4.01.25 | DE 360 A MAS | 1666,58 | | | 2,73% |
| 1.4.02 | CONSUMO POR VENCER | | 400,00 | | 0,65% |
| 1.4.02.05 | DE 1 A 30 DIAS | 400,00 | | | 0,65% |
| 1.4.04 | MICRO EMPRESA POR VENCER | | 17222,65 | | 28,18% |
| 1.4.04.05 | DE 1 A 30 DIAS | 99,57 | | | 0,16% |
| 1.4.04.10 | DE 31 A 90 DIAS | 370,23 | | | 0,61% |
| 1.4.04.15 | DE 91 A 180 DIAS | 928,35 | | | 1,52% |
| 1.4.04.20 | DE 181 A 360 DIAS | 10707,62 | | | 17,52% |
| 1.4.04.25 | DE 360 A MAS | 5116,88 | | | 8,37% |
| 1.4.99 | (PROVICIONES PARA CRÉDITOS) | | -3200,00 | | -5,24% |
| 1.4.99.30 | (PROVICIÓN GENERAL) | -3200,00 | | | -5,24% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | | | 1519,76 | 2,49% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | | 1672,31 | | 2,74% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES Y ENSERES | 872,31 | | | 1,43% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
| 1.8.05.02 | EQUIPOS DE OFICINA | 800,00 | | | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 1443,39 | 1443,39 | | 2,36% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -1595,94 | | -2,61% |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS) | | | | |
| 1.8.99.15.01 | (MUEBLES Y ENSERES) | -272,52 | | | -0,45% |
| 1.8.99.15.02 | (EQUIPOS DE OFICINA) | -80,00 | | | |
| 1.8.99.20 | (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -1243,42 | | | -2,03% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | | | 13862,30 | 22,68% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | | 10050,00 | | 16,45% |
| 1.9.01.26 | RED DE BANCOS Y CAJAS | 10000,00 | | | 16,36% |
| 1.9.01.27 | CERTIFICADO DE APORTACIÓN | 50,00 | | | 0,08% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | | 4469,88 | | 7,31% |
| 1.9.05.20 | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | 1651,79 | | | |
| 1.9.05.30 | GASTOS DE CONSTITUCIÓN | 2818,09 | | | 4,61% |
| 1.9.99 | (PROVISIÓN PARA OTROS) | | -657,58 | | -1,08% |
| 1.9.99.05 | (PROVISIÓN PARA OTROS) | -657,58 | | | -1,08% |
| | TOTAL ACTIVO | 61243,66 | 61108,66 | 61108,66 | 100,22% |
| 2. | PASIVO | | | | |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | 26292,67 | 42,93% |
| 2.1.01 | DEPÓSITOS A LA VISTA | | 19292,67 | | 31,50% |
| 2.1.01.35 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 19292,67 | | | 31,50% |
| 2.1.03 | DEPÓSITOS A PLAZO | | 7000 | | 11,43% |
| 2.1.03.07 | DE 91 A 180 DIAS | 7000 | | | 11,43% |
| | TOTAL PASIVO | 26292,67 | 26292,67 | 26292,67 | 42,93% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | | | 6837,23 | 11,16% |
| 3.1.03. | APORTES DE LOS SOCIOS | | 6837,23 | | 11,16% |
| 3.1.03.01 | CERTIFICADOS DE APORTACIÓN | 6837,23 | | | 11,16% |

CONTINÚA ➡

| | | | | | |
|---------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | 25000 | 25000 | 40,82% |
| 3.4.01 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 5000 | | | 8,16% |
| 3.4.03 | RECAPITALIZACION CODEMPE | 20000 | | | 32,66% |
| 3.6. | RESULTADOS | | 3113,76 | 3113,76 | 5,08% |
| 3.6.01 | UTILIDAD O EXCEDENTES | 2844,09 | | | 4,64% |
| | UTILIDAD | 269,67 | | | 0,44% |
| | TOTAL PATROMINO | 34950,99 | 34950,99 | 34950,99 | 57,07% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 61243,66 | 61243,66 | 61243,66 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria San Vicente dentro de sus activos, la cuenta Fondos Disponibles mantiene gran representatividad llegando al 45.37% de los activos totales lo que muestra su gestión en recepción de efectivo.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 42.93%.

En cuanto a la utilidad representa el 0.44% del patrimonio

TABLA 27
BALANCE GENERAL EL ROSAL

| Caja Solidaria "EL ROSAL" | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|--------------|--------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| Al 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVOS | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 12469,26 | 13,78% |
| 1.1.01 | CAJA | 11848,98 | 13,10% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 11848,98 | 13,10% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 620,28 | 0,69% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 620,28 | 0,69% |
| 1.1.03.10.04 | Codesarrollo | 126,81 | 0,14% |
| 1.1.03.10.05 | Coop. Pucara LTDA | 93,47 | 0,10% |
| 1.1.03.10.06 | Union de cjas solidarias y | 400 | 0,44% |
| 1.3. | INVERSIONES | 10000 | 11,05% |
| 1.3.07 | MANTENIDAS EN INSTITUCIONES | 10000 | 11,05% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 52965,94 | 58,54% |
| 1.4.01. | CARTERA CREDITOS COMERCIAL | 55771,83 | 61,64% |
| 1.4.01.01 | De 1 a 30 días | 7098,26 | 7,85% |
| 1.4.01.02 | De 31 a 90 días | 14698,93 | 16,25% |
| 1.4.01.03 | De 91 a 180 días | 17575,41 | 19,42% |
| 1.4.01.04 | De 181 a 360 días | 13651,19 | 15,09% |
| 1.4.01.05 | De 360 a mas | 2748,04 | 3,04% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS | -2805,89 | -3,10% |
| 1.4.99.30 | (Provisión general para | -2805,89 | -3,10% |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | 128,94 | 0,14% |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE | 95,16 | 0,11% |
| 1.6.03.10 | | 95,16 | 0,11% |
| 1.6.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 33,78 | 0,04% |
| 1.6.90.21 | SOCIOS | 33,78 | 0,04% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 14327,14 | 15,83% |
| 1.8.01 | Terrenos | 9000 | 9,95% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 5241,44 | 5,79% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 5100,49 | 5,64% |
| 1.8.05.02 | Equipos de Oficina | 140,95 | 0,16% |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 3761,2 | 4,16% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -3675,5 | -4,06% |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS) | -161,88 | -0,18% |

CONTINÚA →

| | | | |
|---------------------|------------------------------------|-----------------|----------------|
| 1.8.99.15.01 | (Muebles y Enseres) | -139,67 | -0,15% |
| 1.8.99.15.02 | (Equipo de Oficina) | -22,21 | -0,02% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -3513,62 | -3,88% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 587,99 | 0,65% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 613,97 | 0,68% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 1203,92 | 1,33% |
| 1.9.05.99 | (Amortización Acumulada) | -589,95 | -0,65% |
| 1.9.90 | OTROS | 71,34 | 0,08% |
| 1.9.90.20 | Impuesto a la Renta | 71,34 | 0,08% |
| 1.9.99 | (PROVISION PARA OTROS | -97,32 | -0,11% |
| 1.9.99.05 | Provisión para otros | -97,32 | -0,11% |
| | TOTAL ACTIVO | 90479,27 | 100,00% |
| 2. | PASIVOS | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 39119,26 | 43,23% |
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | 30789,86 | 34,03% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de Ahorro Socios | 20891 | 23,09% |
| 2.1.01.40 | Ahorro Clientes | 9898,86 | 10,94% |
| 2.1.03. | DEPOSITOS A PLAZO | 8329,4 | 9,21% |
| 2.1.03.05 | De 1 a 30 días | 2000 | 2,21% |
| 2.1.03.06 | De 31 a 90 días | 5529,4 | 6,11% |
| 2.1.03.07 | De 91 a 180 días | 500 | 0,55% |
| 2.1.03.08 | De 181 a 360 días | 300 | 0,33% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 1008,8 | 1,11% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 67,93 | 0,08% |
| 2.5.01.05 | Depósitos a la vista | 59,61 | 0,07% |
| 2.5.01.15 | Depósitos a plazo | 8,32 | 0,01% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 358,04 | 0,40% |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 358,04 | 0,40% |
| 2.5.04.05.01 | 100% IVA | 55,69 | 0,06% |
| 2.5.04.05.02 | 70% IVA | 57,87 | 0,06% |
| 2.5.04.05.04 | Ret. Fte. Imp. A la Renta | 99,01 | 0,11% |
| 2.5.04.05.05 | 30% IVA | 145,47 | 0,16% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 582,83 | 0,64% |
| 2.5.90.90 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 582,83 | 0,64% |
| 2.5.90.90.90 | Otras | 582,83 | 0,64% |
| 2.6. | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 1754,93 | 1,94% |
| 2.6.01 | OBLIG. FINANCIERAS CON | 1754,93 | 1,94% |
| 2.6.01.03 | UBABAMPE | 1754,93 | 1,94% |
| | TOTAL PASIVO | 41882,99 | 46,29% |
| 3. | PATRIMONIO | | 0,00% |

CONTINÚA →

| | | | |
|------------------|-----------------------------|----------|---------|
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 22152,8 | 24,48% |
| 3.1.03 | APORTES DE LOS SOCIOS | 22152,8 | 24,48% |
| 3.1.03.01 | Certificados de Aportación | 22152,8 | 24,48% |
| 3.3 | RESERVAS | 2581,52 | 2,85% |
| 3.3.03 | ESPECIALES | 2581,52 | 2,85% |
| 3.3.03.10 | Para Futuras | 2581,52 | 2,85% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 23754,73 | 26,25% |
| 3.4.01 | Otros aportes Patrimoniales | 20000 | 22,10% |
| 3.4.02 | Donaciones | 600 | 0,66% |
| 3.4.03 | FEDECOX | 1300 | 1,44% |
| 3.4.90 | Otros | 1854,73 | 2,05% |
| | UTILIDAD | 110,26 | 0,12% |
| | TOTAL PASIVO | 48599,31 | 53,71% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 90482,3 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria El Rosal dentro de sus activos, la cuenta Cartera Comercial mantiene gran representatividad llegando al 61.64% de los activos totales lo que muestra su gestión en colocaciones.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 43.23%.

En cuanto a la utilidad representa el 0.12% del patrimonio

TABLA 28
BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA DIVINO NIÑO

| Caja Solidaria "DIVINO NIÑO" | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| Al 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVO | | |
| | ACTIVO CORRIENTE | | |
| 1.1.01. | Caja | 42575,35 | 27,22% |
| 1.1.03. | Cartera de Crédito | 93220,78 | 59,60% |
| | TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 135796,13 | 86,82% |
| | ACTIVO FIJO | | 0,00% |
| 1.2.01. | Muebles y Enseres | 6236,00 | 3,99% |
| 1.2.02 | Equipo de Oficina | 3037,45 | 1,94% |
| 1.2.03 | Cuentas por Cobrar | 550,00 | 0,35% |
| | TOTAL ACTIVO FIJO | 9823,45 | 6,28% |
| | INVERSIONES | | 0,00% |
| 1.3.02 | Organizaciones | 10800,00 | 6,90% |
| | TOTAL INVERSIONES | 10800,00 | 6,90% |
| | TOTAL ACTIVO | 156419,58 | 100,00% |
| 2. | PASIVO | | |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | | |
| 2.1.01 | Depósitos de Ahorro | 60075,20 | 38,41% |
| 2.1.02 | Cuentas por Pagar | 1764,87 | 1,13% |
| 2.1.04 | Fondos por Pagar | 1767,33 | 1,13% |
| 2.1.06 | Retención por Encaje | 14450,50 | 9,24% |
| | TOTAL PASICO CORRIENTE | 78057,90 | 49,90% |
| | TOTAL PASIVO | 78057,90 | 49,90% |
| 3. | PATRIMONIO | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.01 | Aporte de Socios | 41205,00 | 26,34% |
| 3.1.02 | Aportes para Implementar la Oficina | 5540,48 | 3,54% |
| 3.1.03 | Donaciones | 20800,00 | 13,30% |
| 3.1.04 | Capitalizaciones de Excedentes | 909,99 | 0,58% |
| | Pérdida del Ejercicio | 9906,21 | 6,33% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 78361,68 | 50,10% |
| | TOTAL PASICO Y PATRIMONIO | 156419,58 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Divino Niño de sus activos, el corriente representa el 86.82% del cual la cuenta Cartera de Crédito mantiene gran representatividad llegando al 59.60% de los activos totales lo que muestra su gestión en recepción de efectivo.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Depósitos de ahorro 3841% del total de pasivo y patrimonio con un porcentaje del 42.93%.

En cuanto a la utilidad representa el 6.33 % del patrimonio, pero en pérdida.

TABLA 29
BALANCE GENERAL EL BELÉN

| Caja Solidaria "EL BELÉN" | | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|--------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| Al 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVO | 67729,21 | 100,00% |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 1475,00 | 2,18% |
| 1.1.01 | Caja | 1475,00 | 2,18% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 1475,00 | 2,18% |
| 1.2. | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 10400,00 | 15,36% |
| 1.2.01. | Fondos Interfinancieros | 10400,00 | 15,36% |
| 1.2.01.10 | Otras instituciones | 10400,00 | 15,36% |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITOS | 38769,27 | 57,24% |
| 1.4.04. | Cartera de créditos | 39549,17 | 58,39% |
| 1.4.04.05. | De 1 a 30 días | 1623,71, | 23,97% |
| 1.4.04.10 | De 1 a 30 días | 5604,48 | 8,27% |
| 1.4.04.15 | De 1 a 30 días | 7747,90 | 11,44% |
| 1.4.04.20 | De 1 a 30 días | 13395,22 | 19,78% |
| 1.4.04.25 | De 1 a 30 días | 11277,85 | 16,65% |
| 1.4.99 | Provisión para créditos | 779,90 | 1,15% |
| 1.4.99.20 | Cartera de créditos | 779,90 | 1,15% |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | 7738,70 | 11,43% |
| 1.6.02. | Intereses por cobrar cartera | 7738,70 | 11,43% |
| 1.6.02.20 | Cartera de crédito | 7738,70 | 11,43% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | 6277,95 | 9,27% |
| 1.8.01. | Terrenos | 6000,00 | 8,86% |
| 1.8.01.05 | Terrenos | 6000,00 | 8,86% |
| 1.8.05.02. | EQUIPOS DE OFICINA | 62,00 | 0,09% |
| 1.8.05.02.05. | Equipos de oficina | 62,00 | 0,09% |
| 1.8.06. | Equipos de Computación | 885,00 | 1,31% |
| 1.8.06.05. | Computadores | 830,00 | 1,23% |
| 1.8.06.10. | Impresoras | 85,00 | 0,13% |
| 1.6.99. | Depreciación acumulada | 569,05 | 0,84% |
| 1.6.99.15. | Muebles, enseres y equipos | 3,10 | 0,00% |
| 1.6.99.15.05 | Muebles y enseres | 3,10 | 0,00% |
| 1.6.99.20. | Equipos de Computación | 565,95 | 0,84% |
| 1.6.99.20.05 | Computadores | 565,95 | 0,84% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | 2968,29 | 4,38% |

CONTINÚA →

| | | | |
|-------------------------|--|-----------------|----------------|
| 1.9.05. | Gastos diferidos | 3590,29 | 5,30% |
| 1.9.05.05. | Gastos de constitución | 618,18 | 0,91% |
| 1.9.05.20. | Programas de Computación | 2360,00 | 3,48% |
| 1.9.05.25. | Gastos de Adecuación | 412,11 | 0,61% |
| 1.9.90 | Otros | 98,00 | 0,14% |
| 1.9.90.10. | Otros impuestos | 98,00 | 0,14% |
| 1.9.90.10.05. | Anticipo impuesto a la renta | 98,00 | 0,14% |
| 1.9.99. | Provisión para otros | 720,00 | 1,06% |
| 1.9.99.05. | Provisión para valuación | 360,00 | 0,53% |
| 1.9.99.90. | Provisión para otros | 360,00 | 0,53% |
| 2. | PASIVOS | 38834,81 | 100,00% |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 21668,70 | 55,80% |
| 2.1.01. | Depósitos a la vista | 21668,70 | 55,80% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de ahorro | 16686,84 | 42,97% |
| 2.1.01.40. | Otros depósitos | 4981,86 | 12,83% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | 98,17 | 0,25% |
| 2.5.04. | Retenciones | 98,17 | 0,25% |
| 2.5.04.05. | Retenciones fiscales | 98,17 | 0,25% |
| 2.5.04.05.01. | Retenciones en la fuente | 44,48 | 0,11% |
| 2.5.04.05.01.01. | Retenciones en la fuente 10% | 44,48 | 0,11% |
| 2.5.04.05.02. | Retenciones IVA | 52,69 | 0,14% |
| 2.5.04.05.02.01. | Retención IVA 100% | 52,69 | 0,14% |
| 2.6. | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 17117,64 | 44,08% |
| 2.6.02. | Obligaciones con entidades financieras | 17117,64 | 44,08% |
| 2.06.02.25 | De más de 360 días | 17117,64 | 44,08% |
| 3. | PATRIMONIO | 28840,40 | 100,00% |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 7917,45 | 27,45% |
| 3.1.03. | Aporte de socios | 7917,45 | 27,45% |
| 3.1.03.05. | Comunes | 7917,45 | 27,45% |
| 3.3. | RESERVAS | 922,95 | 3,20% |
| 3.3.03. | Especiales | 922,95 | 3,20% |
| 3.3.03.05. | A disponibilidad de la asamblea | 922,95 | 3,20% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 20000,00 | 69,35% |
| 3.4.01. | Otros | 20000,00 | 69,35% |
| 3.4.01.15 | Otros Aportes | 20000,00 | 69,35% |
| 7.4.01. | Valores y bienes recibidos | 6378,00 | 22,11% |
| 7.4.01.10. | Documentos en garantía | 6378,00 | 22,11% |
| 7.4.15. | Depósitos o captaciones | 6378,00 | 22,11% |
| 7.4.15.20. | Cartera de microempresas | 6378,00 | 22,11% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria El Belén dentro de sus activos, la cuenta Cartera de Créditos mantiene gran representatividad llegando al 58.39% de los activos totales lo que muestra su gestión en recepción de efectivo.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 55.80%.

TABLA 30

BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK

| CAJA SOLIDARIA "KULLKITA MAÑACHIK" | | | | | |
|------------------------------------|--|----------|----------|----------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| AL 31/12/2015 | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | PARCIAL | PARCIAL | TOTAL | ANÁLISIS VERTICAL |
| ACTIVO | | | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | | 718,98 | 0,64% |
| 1101 | CAJA | | 709,57 | | 0,63% |
| 110105 | CAJAS | 709,57 | | | 0,63% |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 9,41 | | 0,01% |
| 110205 | COOPERATIVA OSCUS | 8,46 | | | 0,01% |
| 110212 | COOPERATIVA CODESARROLLO | 0,95 | | | 0,00% |
| 13 | INVERSIONES | | | 10400,00 | 9,24% |
| 1302 | PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO | | 10400,00 | | 9,24% |
| 130220 | DE 181 A 360 DIAS | 10400,00 | | | 9,24% |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | | | 82172,29 | 73,04% |
| 1402 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER | | 26336,00 | | 23,41% |
| 140210 | DE 31 A 90 DIAS | 80,00 | | | 0,07% |
| 140225 | DE MAS DE 360 DIAS | 26256,00 | | | 23,34% |
| 1403 | CARTERA DE CREDITOS DE VIIVNEDA POR VENCER | | 1066,65 | | 0,95% |
| 140325 | DE MAS DE 360 DIAS | 1066,65 | | | 0,95% |
| 1404 | CARTERA DE CREDITOS PARA MICROREDITO POR VENCER | | 62476,98 | | 55,53% |
| 140410 | DE 31 A 90 DIAS | 215,00 | | | 0,19% |
| 140415 | DE 91 A 180 DIAS | 2341,52 | | | 2,08% |
| 140420 | DE 181 A 360 DIAS | 14067,88 | | | 12,50% |
| 140425 | DE MAS DE 360 DIAS | 45852,58 | | | 40,76% |
| 1499 | PROVICIONES | | -7707,34 | | -6,85% |
| | | | | CONTINÚA | ➔ |

| | | | | | |
|--------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 149930 | (PROVICIONES CUENTAS INCOBRABLES) | -7707,34 | | | -6,85% |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | 6499,04 | | 5,78% |
| 1614 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | | 6499,04 | | 5,78% |
| 161490 | OTROS | 6499,04 | | | 5,78% |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 6627,87 | | 5,89% |
| 1805 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | | 5610,22 | | 4,99% |
| 180505 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 4055,22 | | | 3,60% |
| 180506 | EQUIPO DE OFICINA | 355,00 | | | 0,32% |
| 180510 | OTROS ENSERES | 1200,00 | | | 1,07% |
| 1806 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | 3556,76 | | 3,16% |
| 180605 | EQUIPO DE COMPUTO | 1056,76 | | | 0,94% |
| 180610 | SOTWARE SISTEMA SISCAC | 2500,00 | | | 2,22% |
| 1807 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 1650,00 | | 1,47% |
| 180705 | VEHICULOS | 1650,00 | | | 1,47% |
| 1899 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -4189,11 | | -3,72% |
| 189915 | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) | -1240,56 | | | -1,10% |
| 189920 | (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -1180,36 | | | -1,05% |
| 189921 | DEPRECIACION SOTWARE SISTEMA SISCAC) | -1383,19 | | | -1,23% |
| 189925 | (VEHICULOS) | -385,00 | | | -0,34% |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 6089,11 | | 5,41% |
| 1904 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | | 6089,11 | | 5,41% |
| 190490 | OTROS | 6089,11 | | | 5,41% |
| | TOTAL ACTIVO | 112507,29 | 112507,29 | 112507,29 | 100,00% |
| | PASIVO | | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | 37077,59 | | 32,96% |
| 2101 | DEPÓSITOS A LA VISTA | | 25697,59 | | 22,84% |
| 210105 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 25697,59 | | | 22,84% |
| 2103 | DEPÓSITOS A PLAZO | | 11380 | | 10,11% |
| 210315 | DE 91 A 180 DIAS | 1880 | | | 1,67% |
| 210325 | DE MAS DE 360 DIAS | 9500 | | | 8,44% |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | | 148,94 | | 0,13% |
| | | | | CONTINÚA | ➡ |

| | | | | | |
|--------|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 2501 | INTERESES POR PAGAR | | 126,12 | | 0,11% |
| 250190 | OTROS (SEGURO DE DESGRAVAME) | 126,12 | | | 0,11% |
| 2505 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS | | 22,82 | | 0,02% |
| 250505 | RETENCION FUENTE IMPTO RENTA INVERSION 2% | 22,82 | | | 0,02% |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | 29004,08 | 25,78% |
| 2606 | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO | | | 29004,08 | 25,78% |
| 260620 | DE 181 A 360 DIAS | 21144,46 | | | 18,79% |
| 260625 | DE MAS DE 360 DIAS | 7859,62 | | | 6,99% |
| | TOTAL PASIVO | 66230,61 | 66230,61 | 66230,61 | 58,87% |
| | PATRIMONIO | | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | | 28754,87 | 25,56% |
| 3103 | APORTE DE SOCIOS | | | 28754,87 | 25,56% |
| 3103 | APORTE DE SOCIOS | 184 | | | 0,16% |
| 310304 | APORTES SOCIAS | 3376,87 | | | 3,00% |
| 310305 | APORTE PATRIMONIAL | 10 | | | 0,01% |
| 310306 | CODENPE FASE | 1435 | | | 1,28% |
| 310308 | CODENPE FASE 2 | 3000 | | | 2,67% |
| 310309 | CODENPE FASE 3 | 20000 | | | 17,78% |
| 310320 | CAPITAL INSTITUCIONAL | 749 | | | 0,67% |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | | 6000 | 5,33% |
| 3402 | DONACIONES | | | 6000 | 5,33% |
| 340205 | DONACIONES | 6000 | | | 5,33% |
| 36 | RESULTADOS | | | 11521,81 | 10,24% |
| 36 | RESULTADOS | 0 | 0 | | 0,00% |
| 3601 | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS | | | 7205,8 | 6,40% |
| 3601 | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS | 0 | 0 | | 0,00% |
| 360102 | EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS ANTERIORES | 1516,96 | | | 1,35% |
| 360105 | EXCEDENTES ACUMULADOS | 5688,84 | | | 5,06% |

CONTINÚA



| | | | | | |
|---------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 3602 | PERDIDAS ACUMULADAS | | -187,92 | | -0,17% |
| 360210 | PERDIDA DEL EJERCICIO | -187,92 | | | -0,17% |
| 3603 | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | 4503,93 | | 4,00% |
| 360305 | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 4503,93 | | | 4,00% |
| | TOTAL PATROMINO | 46276,68 | 46276,68 | 46276,68 | 41,13% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 112507,29 | 112507,29 | 112507,29 | 100,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Kullkita Mañachik dentro de sus activos, la cuenta Cartera de Créditos mantiene gran representatividad llegando al 72.03% de los activos totales lo que muestra su gestión en recepción de efectivo.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 32.96%.

La Utilidad representa el 4% del patrimonio.

TABLA 31
BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA

| Caja Solidaria "NUEVA ESPERANZA | | | |
|--|-------------------------------------|--------------|--------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| Al 31/12/2015 | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | ANÁLISIS VERTICAL |
| 1. | ACTIVOS | | |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 28534,21 | 7,02% |
| 1.1.01. | CAJA | 6617,37 | 1,63% |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 6617,37 | 1,63% |
| 1.1.01.05.05 | Caja General | 6617,37 | 1,63% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 21916,84 | 5,39% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 21916,84 | 5,39% |
| 1.1.03.10.05 | Codesarrollo | 522,52 | 0,13% |
| 1.1.03.10.10 | COOP. PUCARA LTDA | 21394,32 | 5,26% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 369388,81 | 90,85% |
| 1.4.02 | CARTERA DE CREDITOS DE | 34085,20 | 8,38% |
| 1.4.02.05 | De 1 a 30 días | 900,00 | 0,22% |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | 6402,75 | 1,57% |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 9959,36 | 2,45% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 7337,21 | 1,80% |
| 1.4.02.25 | De más de 360 días | 9485,88 | 2,33% |
| 1.4.04 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA | 341169,14 | 83,91% |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | 5000,00 | 1,23% |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | 8211,73 | 2,02% |
| 1.4.04.25 | De 360 a mas | 327957,41 | 80,66% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS) | -5865,53 | -1,44% |
| 1.4.99.30 | (Provisiones general para) | -5865,53 | -1,44% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 7734,20 | 1,90% |
| 1.8.01 | TERRENOS | 1500,00 | 0,37% |
| 1.8.01.05 | Terrenos | 1500,00 | 0,37% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 6328,46 | 1,56% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 6328,46 | 1,56% |
| 1.8.05.01.05 | Muebles y enseres | 6178,46 | 1,52% |
| 1.8.05.01.10 | Equipos de Oficina | 150,00 | 0,04% |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 5127,27 | 1,26% |
| 1.8.06.05 | Computadores | 4427,63 | 1,09% |
| 1.8.06.25 | Infocus | 699,64 | 0,17% |

CONTINUA →

| | | | |
|-----------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -5221,53 | -1,28% |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS) | -1582,10 | -0,39% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -3639,43 | -0,90% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 941,88 | 0,23% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | 400,00 | 0,10% |
| 1.9.01.35 | Aporte inicial Ucabanpe | 400,00 | 0,10% |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | 306,68 | 0,08% |
| 1.9.04.10 | Anticipo a terceros | 300,00 | 0,07% |
| 1.9.04.25 | Anticipo Renta | 6,68 | 0,00% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 235,20 | 0,06% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 235,20 | 0,06% |
| | TOTAL ACTIVO | 406599,10 | 100,00% |
| 2. | PASIVOS | | |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON PUBLICO | 243481,87 | 59,88% |
| 2.1.01 | DEPOSITO A LA VISTA | 136324,65 | 52,79% |
| 2.1.01.35 | Depósito de ahorro | 112086,82 | 43,40% |
| 2.1.01.40 | Ahorro Clientes | 24237,83 | 9,38% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 107157,22 | 41,49% |
| 2.1.03.15 | De 91 a 180 días | 38263,32 | 14,82% |
| 2.1.03.20 | De 181 a 360 días | 68893,90 | 26,68% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 14780,28 | 5,72% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 7085,88 | 2,74% |
| 2.5.01.10 | Certificados de Aportación | 7085,88 | 2,74% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 7,00 | 0,00% |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 7,00 | 0,00% |
| 2.5.04.05.01 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 7,00 | 0,00% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 1% | 1,00 | 0,00% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 10% | 6,00 | 0,00% |
| 2.5.05 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y | 939,16 | 0,36% |
| 2.5.05.05 | Impuesto a la Renta | 939,16 | 0,36% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 6748,24 | 2,61% |
| 2.5.90.25 | Fondo de Asistencia Social | 6748,24 | 2,61% |
| | TOTAL PASIVO | 258262,15 | 100,00% |
| 3. | PATRIMONIO | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 118915,53 | 46,04% |
| 3.1.03 | APORTE DE LOS SOCIOS | 118915,53 | 46,04% |
| 3.1.03.05 | Comunes | 118915,53 | 46,04% |
| 3.3. | RESERVAS | 3838,29 | 1,49% |
| 3.3.01. | FONDOS IRREPARABLE DE | 3838,29 | 1,49% |
| 3.3.01.05 | Legal | 1798,63 | 0,70% |

CONTINUA →

| | | | |
|------------------|-----------------------------|-----------|---------|
| 3.3.01.10 | Reserva de Educación | 1102,75 | 0,43% |
| 3.3.01.15 | Previsión y Asistencia | 936,91 | 0,36% |
| 3.3.01.20 | Donaciones | 936,47 | 0,36% |
| 3.4 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 13330,77 | 5,16% |
| 3.4.01 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 13330,77 | 5,16% |
| 3.4.01.05 | Otros aportes patrimoniales | 13330,77 | 5,16% |
| 3.6 | RESULTADOS | 2347,03 | 0,91% |
| 3.6.03 | Utilidad o excedentes del | 2347,03 | 0,91% |
| | UTILIDAD | 8968,86 | 3,47% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 139368,09 | 53,96% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 406599,10 | 157,44% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Nueva Esperanza dentro de sus activos, la cuenta Cartera de Créditos mantiene gran representatividad llegando al 90.85% de los activos totales lo que muestra su gestión en recepción de efectivo.

En cuanto a pasivos la cuenta de mayor representación corresponde a Obligaciones con el público con un porcentaje del 59.88%.

La Utilidad representa el 0.91% del patrimonio

TABLA 32
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA NUEVA VIDA

| Caja Solidaria "NUEVA VIDA" | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVOS | | | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 17471,5 | 17505,12 | 33,62 | 0% |
| 1.1.01. | CAJA | 155,45 | 17261,57 | 17.106,12 | 11004% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 155,45 | 17261,57 | 17.106,12 | 11004% |
| 1.1.01.05.05 | Caja General | 155,45 | 17261,57 | 17.106,12 | 11004% |
| 1.1.03. | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 17316,05 | 243,55 | -17.072,50 | -99% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 17316,05 | 243,55 | -17.072,50 | -99% |
| 1.1.03.10.05 | Coop Chibuleo | 17316,05 | 243,55 | -17.072,50 | -99% |
| 1.3. | INVERSIONES | 10420 | 10420 | 0,00 | 0% |
| 1.3.02 | A VALOR RAZONABLE CON | 10420 | 10420 | 0,00 | 0% |
| 1.3.02.25 | De más de 360 días | 10420 | 10420 | 0,00 | 0% |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITOS | 193268,95 | 249567,46 | 56.298,51 | 29% |
| 1.4.02. | CARTERA DE CRÉDITOS DE | 4918,18 | 12510,71 | 7.592,53 | 154% |
| 1.5.02.10 | De 31 a 90 días | | 1597,89 | 1.597,89 | |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 1123,2 | 1023,92 | -99,28 | -9% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 1886,98 | 8022,17 | 6.135,19 | 325% |
| 1.4.02.25 | De 360 a más | 1908 | 1866,73 | -41,27 | -2% |
| 1.4.04 | CARTERA DE CREDITO PARA LA | 190642,56 | 239848,54 | 49.205,98 | 26% |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | 1787,47 | 55,81 | -1.731,66 | -97% |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | 10870,64 | 7090,57 | -3.780,07 | -35% |
| 1.4.04.25 | De más de 360 días | 177984,45 | 232702,16 | 54.717,71 | 31% |
| 1.4.99. | (PROVISIONES PARA CREDITOS | -2291,79 | 2791,79 | 5.083,58 | -222% |
| 1.4.99.20 | (Cartera de Créditos para la | | 500 | 500,00 | |
| 1.4.99.30 | (Cartera de Créditos | -2291,79 | -2291,79 | 0,00 | 0% |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 6600 | 2300 | -4.300,00 | -65% |
| 1.6.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 6600 | 2300 | -4.300,00 | -65% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| 1.6.90.90 | Otras | 6600 | 2300 | -4.300,00 | -65% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 347,84 | 1343,59 | 995,75 | 286% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 662,54 | 1054,54 | 392,00 | 59% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 662,54 | 1054,54 | 392,00 | 59% |
| 1.8.05.01.05 | Muebles y enseres | 567,63 | 959,63 | 392,00 | 69% |
| 1.8.05.01.10 | Equipos de Oficina | 94,91 | 94,91 | 0,00 | 0% |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 1209 | 2209 | 1.000,00 | 83% |
| 1.8.06.05 | Equipos de Computación | 1209 | 1709 | 500,00 | 41% |
| 1.8.06.15 | Servidores | | 500 | 500,00 | |
| 1.8.99. | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -1523,7 | -1919,95 | -396,25 | 26% |
| 1.8.99.15 | (Muebles, enseres y equipos) | -315,7 | -381,95 | -66,25 | 21% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -1208 | -1538 | -330,00 | 27% |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | -1103,52 | -1103,52 | 0,00 | 0% |
| 1.9.04 .99 | Amortizacion de Gastos | -1103,52 | -1103,52 | 0,00 | 0% |
| 1.9.05. | GASTOS DIFERIDOS | 1103,52 | 1103,52 | 0,00 | 0% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 1103,52 | 1103,52 | 0,00 | 0% |
| | TOTAL ACTIVOS | 228108,29 | 281136,17 | 53.027,88 | 23% |
| 2. | PASIVO | | | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 135064,16 | 181230,86 | 46.166,70 | 34% |
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | 54193,92 | 61192,35 | 6.998,43 | 13% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de Ahorro | 54193,92 | 61192,35 | 6.998,43 | 13% |
| 2.1.03. | DEPÓSITOS A PLAZO | 80870,24 | 120038,51 | 39.168,27 | 48% |
| 2.1.03.05 | De 1 a 30 días | 10500 | 20099,57 | 9.599,57 | 91% |
| 2.1.03.10 | De 31 a 90 días | 6350 | 8550 | 2.200,00 | 35% |
| 2.1.03.15 | De 91 a 180 días | 270,23 | 40335,57 | 40.065,34 | 14826% |
| 2.1.03.20 | De 181 a 360 días | 52746 | 51545,99 | -1.200,01 | -2% |
| 2.1.03.25 | De más de 361 días | 11004,01 | 16607,38 | 5.603,37 | 51% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | 1058,68 | 1942,72 | 884,04 | 84% |
| 2.5..02 | COMISIONES POR PAGAR | 11,01 | 11,01 | 0,00 | 0% |
| 2.5..02.05 | Comisiones por Pagar | 11,01 | 11,01 | 0,00 | 0% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|-----------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | 243,96 | 1210,83 | 966,87 | 396% |
| 2.5.03.05 | REMUNERACIONES | | 200 | 200,00 | |
| 2.5.03.05.05 | Remuneraciones | | 200 | 200,00 | |
| 2.5.03.10 | BENEFICIOS SOCIALES | | 584,85 | 584,85 | |
| 2.5.03.10.05 | XIII SUELDO | | 257,67 | 257,67 | |
| 2.5.03.10.10 | XIV SUELDO | | 198,31 | 198,31 | |
| 2.5.03.10.15 | Vacaciones | | 128,87 | 128,87 | |
| 2.5.03.15 | APORTES AL IESS | | 182,02 | 182,02 | |
| 2.5.03.15.05 | Aporte Patronal | | 83,5 | 83,50 | |
| 2.5.03.15.10 | Aporte Personal | | 98,52 | 98,52 | |
| 2.5.03.25 | PARTICIPACIÓN EMPLEADOS | 243,96 | 243,96 | 0,00 | 0% |
| 2.5.03.25.05 | Participación empleados | 243,96 | 243,96 | 0,00 | 0% |
| 2.5.04. | RETENCIONES | 93,07 | 212,4 | 119,33 | 128% |
| 2.5.04.05. | RETENCIONES FISCALES | 93,07 | 212,4 | 119,33 | 128% |
| 2.5.04.05.01 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 88,35 | 145,73 | 57,38 | 65% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 1% | 69,41 | 56,55 | -12,86 | -19% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 2% | 18,94 | 33,62 | 14,68 | 78% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 10% | | 55,56 | 55,56 | |
| 2.5.04.05.02 | RETENCIONES IVA | 4,72 | 66,67 | 61,95 | 1313% |
| 2.5.04.05.02.0 | Retenciones IVA 30% | 4,72 | 66,67 | 61,95 | 1313% |
| 2.5.05 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS | 485,81 | | - | -100% |
| 2.5.05.05 | Impuesto a la Renta | 485,81 | | - | -100% |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | | 161,08 | 161,08 | |
| 2.5.06.40 | Proveedores Varios | | 161,08 | 161,08 | |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 224,83 | 347,4 | 122,57 | 55% |
| 2.5.90.40 | Fondo Mortuorio | 224,83 | 347,4 | 122,57 | 55% |
| | TOTAL PASIVO | 136122,84 | 183173,58 | 47.050,74 | 35% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 56070,34 | 65034,81 | 8.964,47 | 16% |
| 3.1.03. | APORTES DE LOS SOCIOS | 56070,34 | 65034,81 | 8.964,47 | 16% |
| 3.1.03.015 | Comunes | 56070,34 | 65034,81 | 8.964,47 | 16% |
| 3.3. | RESERVAS | 1896,1 | 1896,1 | 0,00 | 0% |
| 3.3.01 | FONDOS IRREPARABLES DE | 443,37 | 443,37 | 0,00 | 0% |

CONTINUA →

| | | | | | |
|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|-----------|------|
| 3.3.01.05 | Reserva Legal | 295,59 | 295,59 | 0,00 | 0% |
| 3.3.01.10 | Reserva de Educación | 73,89 | 73,89 | 0,00 | 0% |
| 3.3.01.15 | Previsión y Asistencia | 73,89 | 73,89 | 0,00 | 0% |
| 3.3.03. | ESPECIALES | 1452,73 | 1452,73 | 0,00 | 0% |
| 3.3.03.10 | Para Futuras | 1452,73 | 1452,73 | 0,00 | 0% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATROMINIALES | 24454,01 | 24454,01 | 0,00 | 0% |
| 3.4.02 | DONACIONES | 24454,01 | 24454,01 | 0,00 | 0% |
| 3.4.02.05 | Codempe | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0% |
| 3.4.02.90 | Varios | 4454,01 | 4454,01 | 0,00 | 0% |
| 3.6. | Resultados | 9565,00 | 3693,00 | -5.872,00 | -61% |
| 3.6.03 | Utilidad o Excedente del | 9565,00 | 3693,00 | -5.872,00 | -61% |
| | Utilidad | | 2884,67 | 2.884,67 | |
| | TOTAL PATRIMONIO | 91985,45 | 97962,59 | 5.977,14 | 6% |
| | TOTAL PASIVO Y PATROMINO | 228108,29 | 281136,17 | 53.027,88 | 23% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Nueva Vida presenta un crecimiento en Caja y Cartera de Crédito del 29% con respecto al año anterior lo que demuestra su crecimiento en cuanto a socios y colocaciones de la misma manera se observa un gran incremento en la cuenta caja. En cuanto a obligaciones con el público se ha incrementado en un 34% lo que muestra el crecimiento de la institución.

TABLA 33
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA SAN VICENTE

| Caja Solidaria "SAN VICENTE" | | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVOS | | | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 13347,73 | 21911,20 | 8563,47 | 64,16% |
| 1.1.01 | CAJA | 2969,13 | 10338,60 | 7369,47 | 248,20% |
| 1.1.01.05 | Efectivos | 2969,13 | 10338,60 | 7369,47 | 248,20% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS | 10378,60 | 11572,60 | 1194,00 | 11,50% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 10378,60 | 11572,60 | 1194,00 | 11,50% |
| 1.1.01.10.01 | Coop. Sumak Samy | 11,90 | 305,90 | 294,00 | 2470,59% |
| 1.1.01.10.02 | Cacpeco | 150,00 | 150,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1.01.10.03 | COAC. Patutan | 216,70 | 216,70 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1.01.10.04 | Unión de Cajas | 10000,00 | 10000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1.01.10.05 | Facilito | | 500,00 | 500,00 | |
| 1.1.01.10.06 | Pago Agil | | 400,00 | 400,00 | |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 60314,44 | 8640177,00 | 8579862,56 | 14225,22% |
| 1.4.02 | CARTERA DE CREDITOS | 61860,96 | 90948,29 | 29087,33 | 47,02% |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | 303,03 | 612,30 | 309,27 | 102,06% |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 1734,05 | 3401,74 | 1667,69 | 96,17% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 29617,42 | 32001,26 | 2383,84 | 8,05% |
| 1.4.02.25 | De 360 a mas | 30206,46 | 54932,99 | 24726,53 | 81,86% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS | -1546,52 | -4546,52 | -3000,00 | 193,98% |
| 1.4.99.30 | (Provision general para carte) | -1546,52 | -4546,52 | -3000,00 | 193,98% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 44,64 | 119,08 | 74,44 | 166,76% |
| 1.8.06 | Equipos de Computacion | 44,64 | 357,14 | 312,50 | 700,04% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -238,06 | -238,06 | |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computacion) | | -238,06 | -238,06 | |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|--|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | 8090,40 | 7920,50 | -169,90 | -2,10% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | 500,00 | 400,00 | -100,00 | -20,00% |
| 1.9.01.26 | Garantía Red de Bancos | 500,00 | 400,00 | -100,00 | -20,00% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 7470,50 | 7470,50 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computacion | 1200,00 | 1200,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.05.30 | Gastos de Constitucion | 6270,50 | 6270,50 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.90 | OTROS | 119,90 | 50,00 | -69,90 | -58,30% |
| 1.9.90.05 | IVA | 69,90 | | -69,90 | -100,00% |
| 1.9.90.15 | Depósitos en garantía | 50,00 | 50,00 | 0,00 | 0,00% |
| | TOTAL ACTIVO | 81797,21 | 116352,55 | 34555,34 | 42,25% |
| 2. | PASIVOS | | | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 35293,54 | 50843,31 | 15549,77 | 44% |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 31293,54 | 42243,31 | 10949,77 | 35% |
| 2.1.01.35 | Depositos de Ahorro | 31293,54 | 42243,31 | 10949,77 | 35% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 4000,00 | 8600,00 | 4600,00 | 15% |
| 2.1.03.06 | De 31 a 90 días | | | 0,00 | |
| 2.1.03.07 | De 91 a 180 días | 4000,00 | 5600,00 | 1600,00 | 40% |
| 2.1.03.08 | De 181 a 360 días | | 3000,00 | 3000,00 | |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 2697,16 | 3619,19 | 922,03 | 34% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | | 83,58 | 83,58 | |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | | 83,58 | 83,58 | |
| 2.5.04.05.02 | 70% IVA | | 50,40 | 50,40 | |
| 2.5.04.05.04 | Ret. Fte Imp a la Renta | | 33,18 | 33,18 | |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | | | 0,00 | |
| 2.5.06.01 | Ctas. Por pagar Proveedores | | | 0,00 | |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 2697,16 | 3535,61 | 838,45 | 31% |
| 2.5.90.90 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 2697,16 | 3535,61 | 838,45 | 31% |
| 2.5.90.90.40 | Fondo mortuario | 2697,16 | 3535,61 | 838,45 | 31% |
| 2.6. | Obligaciones Financieras | 5841,23 | 22023,31 | 16182,08 | 277% |
| 2.6.01 | OBLIGACIONES FINANCIERAS CON | 5841,23 | 22023,31 | 16182,08 | 277% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|------------------|----------------------------------|----------|-----------|----------|--------|
| 2.6.01.03 | Cacpeco | 707,77 | | -707,77 | -100% |
| 2.6.01.04 | UNCABANPE | 5133,46 | 22023,31 | 16889,85 | 329% |
| | TOTAL PASIVO | 43831,93 | 76485,81 | 32653,88 | 74% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 10380,00 | 11688,00 | 1308,00 | 13% |
| 3.1.03 | APORTE DE LOS SOCIOS | 10380,00 | 11688,00 | 1308,00 | 13% |
| 3.1.03.01 | Certificados de Aportacion | 10380,00 | 11688,00 | 1308,00 | 13% |
| 3.4. | OTROS APORTES | 24632,80 | 24632,80 | 0,00 | 00% |
| 3.4.02 | Donaciones | 4632,80 | 4632,80 | 0,00 | 00% |
| 3.4.03 | Donacion Capital Codempe | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.6 | RESULTADOS | 826,64 | 2952,48 | 2125,84 | 2,57% |
| 3.6.01 | Utilidad o Excedentes acumulados | 755,19 | 2952,48 | 2197,29 | 2,91% |
| 3.6.03 | Utilidad del ejercicio | 71,45 | | -71,45 | -1,00% |
| | UTILIDAD | 2125,84 | 593,46 | -1532,38 | -72% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 35839,44 | 39273,28 | 3433,84 | 10% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 81797,21 | 116352,55 | 34555,34 | 42% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria San Vicente presenta un crecimiento en Caja y Cartera de Crédito muy elevada, de la misma manera se observa un gran incremento en la cuenta caja. En cuanto a obligaciones con el público se ha incrementado en un 44% lo que muestra el crecimiento de la institución.

TABLA 34
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA UNIÓN Y PROGRESO

| CAJA SOLIDARIA "UNIÓN Y PROGRESO" | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1 | ACTIVO | | | | |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 22956,32 | 27725,97 | 4769,65 | 20,78% |
| 1.1.01 | CAJA | 5840,07 | 21609,72 | 15769,65 | 270,03% |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 5840,07 | 21609,72 | 15769,65 | 270,03% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | | | | |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 17116,25 | 6116,25 | -11000,00 | -64,27% |
| 1.1.03.10.03 | COAC SUMAY SAMY | 17116,25 | 6116,25 | -11000,00 | -64,27% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 29593,41 | 18000,63 | -11592,78 | -39,17% |
| 1.4.01 | COMERCAIL POR VENCER | 3623,55 | 3577,98 | -45,57 | -1,26% |
| 1.4.01.05 | DE 1 A 30 DIAS | | 135,00 | 135,00 | |
| 1.4.01.10 | DE 31 A 90 DIAS | 100,00 | | -100,00 | -100,00% |
| 1.4.01.15 | DE 91 A 180 DIAS | 946,24 | | -946,24 | -100,00% |
| 1.4.01.20 | DE 181 A 360 DIAS | 2201,99 | 1911,40 | -290,59 | -13,20% |
| 1.4.01.25 | DE 360 A MAS | 375,32 | 1666,58 | 1291,26 | 344,04% |
| 1.4.02 | CONSUMO POR VENCER | 954,38 | 400,00 | -554,38 | -58,09% |
| 1.4.02.05 | DE 1 A 30 DIAS | 400,00 | 400,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.4.02.20 | DE 181 A 360 DIAS | 554,38 | | -554,38 | -100,00% |
| 1.4.04 | MICRO EMPRESA POR VENCER | 28215,48 | 17222,65 | -10992,83 | -38,96% |
| 1.4.04.05 | DE 1 A 30 DIAS | 99,57 | 99,57 | 0,00 | 0,00% |
| 1.4.04.10 | DE 31 A 90 DIAS | 370,23 | 370,23 | 0,00 | 0,00% |
| 1.4.04.15 | DE 91 A 180 DIAS | 2351,41 | 928,35 | -1423,06 | -60,52% |
| 1.4.04.20 | DE 181 A 360 DIAS | 18297,33 | 10707,62 | -7589,71 | -41,48% |
| 1.4.04.25 | DE 360 A MAS | 7096,94 | 5116,88 | -1980,06 | -27,90% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|--------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 1.4.99 | (PROVICIONES PARA CRÉDITOS) | -3200,00 | -3200,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.4.99.30 | (PROVICIÓN GENERAL) | -3200,00 | -3200,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 2022,75 | 1519,76 | -502,99 | -24,87% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 872,31 | 1672,31 | 800,00 | 91,71% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES Y ENSERES | 872,31 | 872,31 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.05.02 | EQUIPOS DE OFICINA | | 800,00 | 800,00 | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 1443,39 | 1443,39 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -292,95 | -1595,94 | -1302,99 | 444,78% |
| 1.8.99.15.01 | (MUEBLES Y ENSERES) | -10,83 | -272,52 | -261,69 | 2416,34% |
| 1.8.99.15.02 | (EQUIPOS DE OFICINA) | | -80,00 | -80,00 | |
| 1.8.99.20 | (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -282,12 | -1243,42 | -961,30 | 340,74% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 12210,51 | 13862,30 | 1651,79 | 13,53% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | 10050,00 | 10050,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.01.26 | RED DE BANCOS Y CAJAS | 10000,00 | 10000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.01.27 | CERTIFICADO DE APORTACIÓN | 50,00 | 50,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 2818,09 | 4469,88 | 1651,79 | 58,61% |
| 1.9.05.20 | PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | | 1651,79 | 1651,79 | |
| 1.9.05.30 | GASTOS DE CONSTITUCIÓN | 2818,09 | 2818,09 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.99 | (PROVICIÓN PARA OTROS) | -657,58 | -657,58 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.99.05 | (PROVICIÓN PARA OTROS) | -657,58 | -657,58 | 0,00 | 0,00% |
| | TOTAL ACTIVO | 66782,99 | 61243,66 | -5539,33 | -8,29% |
| 2. | PASIVO | | | | |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 31099,42 | 26292,67 | -4806,75 | -15,46% |
| 2.1.01 | DEPÓSITOS A LA VISTA | 30099,42 | 19292,67 | -10806,75 | -35,90% |
| 2.1.01.35 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 30099,42 | 19292,67 | -10806,75 | -35,90% |
| 2.1.03 | DEPÓSITOS A PLAZO | 1000 | 7000 | 6000,00 | 600,00% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|----------|----------|
| 2.1.03.07 | DE 91 A 180 DIAS | 1000 | 7000 | 6000,00 | 600,00% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | 0,03 | | -0,03 | -100,00% |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRIMONIALES | 0,03 | | -0,03 | -100,00% |
| 2.5.03.15 | APORTES AL IESS | 0,03 | | -0,03 | -100,00% |
| 2.4.04. | RETENCIONES | 13,76 | | -13,76 | -100,00% |
| 2.5.05.05 | RETENCIONES FISCALES | 13,76 | | -13,76 | -100,00% |
| 2.5.05.05.04 | RET. FTE. IMP. A LA RENTA | 13,76 | | -13,76 | -100,00% |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | 1434,29 | | -1434,29 | -100,00% |
| 2.5.06.01 | CTAS. POR PAGAR PROVEEDORES | 1434,29 | | -1434,29 | -100,00% |
| | TOTAL PASIVO | 32547,5 | 26292,67 | -6254,83 | -19,22% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 6332,23 | 6837,23 | 505,00 | 7,98% |
| 3.1.03. | APORTES DE LOS SOCIOS | 6332,23 | 6837,23 | 505,00 | 7,98% |
| 3.1.03.01 | CERTIFICADOS DE APORTACIÓN | 6332,23 | 6837,23 | 505,00 | 7,98% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 25000 | 25000 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4.01 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 5000 | 5000 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4.03 | RECAPITALIZACION CODEMPE | 20000 | 20000 | 0,00 | 0,00% |
| 3.6. | RESULTADOS | 2903,26 | 3113,76 | 210,50 | 7,25% |
| 3.6.01 | UTILIDAD O EXCEDENTES | 2508,75 | 2844,09 | 335,34 | 13,37% |
| | UTILIDAD | 394,51 | 269,67 | -124,84 | -31,64% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 34235,49 | 34950,99 | 715,50 | 2,09% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 66782,99 | 61243,66 | -5539,33 | -8,29% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Unión y Progreso presenta un decrecimiento en Cartera de Crédito en un 39.17%, de la misma manera se observa un decremento en la en cuanto a obligaciones con el público en un 15.46%.

TABLA 35
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA EL ROSAL

| Caja Solidaria "EL ROSAL" | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVOS | | | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 6964,25 | 12469,26 | 5505,01 | 79,05% |
| 1.1.01 | CAJA | 6343,97 | 11848,98 | 5505,01 | 86,78% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 6343,97 | 11848,98 | 5505,01 | 86,78% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 620,28 | 620,28 | 0 | 0,00% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 620,28 | 620,28 | 0 | 0,00% |
| 1.1.03.10.04 | Codesarrollo | 126,81 | 126,81 | 0 | 0,00% |
| 1.1.03.10.05 | Coop. Pucara LTDA | 93,47 | 93,47 | 0 | 0,00% |
| 1.1.03.10.06 | Union de cjas solidarias y | 400 | 400 | 0 | 0,00% |
| 1.3. | INVERSIONES | 10000 | 10000 | 0 | 0,00% |
| 1.3.07 | MANTENIDAS EN INSTITUCIONES | 10000 | 10000 | 0 | 0,00% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 66393,91 | 52965,94 | -13427,97 | -20,22% |
| 1.4.01. | CARTERA CREDITOS COMERCIAL | 69199,8 | 55771,83 | -13427,97 | -19,40% |
| 1.4.01.01 | De 1 a 30 dias | | 7098,26 | 7098,26 | |
| 1.4.01.02 | De 31 a 90 dias | 100 | 14698,93 | 14598,93 | 14598,93% |
| 1.4.01.03 | De 91 a 180 dias | 1033,45 | 17575,41 | 16541,96 | 1600,65% |
| 1.4.01.04 | De 181 a 360 dias | 14145,73 | 13651,19 | -494,54 | -3,50% |
| 1.4.01.05 | De 360 a mas | 53920,62 | 2748,04 | -51172,58 | -94,90% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS | -2805,89 | -2805,89 | 0 | 0,00% |
| 1.4.99.30 | (Provisión general para | -2805,89 | -2805,89 | 0 | 0,00% |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | 2200 | 128,94 | -2071,06 | -94,14% |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE | | 95,16 | 95,16 | |

CONTINÚA ➡

| | | | | | | |
|---------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|--|
| 1.6.03.10 | | | 95,16 | 95,16 | | |
| 1.6.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 2200 | 33,78 | -2166,22 | -98,46% | |
| 1.6.90.21 | SOCIOS | 2200 | 33,78 | -2166,22 | -98,46% | |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 10012,93 | 14327,14 | 4314,21 | 43,09% | |
| 1.8.01 | Terrenos | 9000 | 9000 | 0 | 0,00% | |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 322,94 | 5241,44 | 4918,5 | 1523,04% | |
| 1.8.05.01 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 274,94 | 5100,49 | 4825,55 | 1755,13% | |
| 1.8.05.02 | Equipos de Oficina | 48 | 140,95 | 92,95 | 193,65% | |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 3747,2 | 3761,2 | 14 | 0,37% | |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -3057,21 | -3675,5 | -618,29 | 20,22% | |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS) | -161,88 | -161,88 | 0 | 0,00% | |
| 1.8.99.15.01 | (Muebles y Enseres) | -139,67 | -139,67 | 0 | 0,00% | |
| 1.8.99.15.02 | (Equipo de Oficina) | -22,21 | -22,21 | 0 | 0,00% | |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -2895,33 | -3513,62 | -618,29 | 21,35% | |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 132,99 | 587,99 | 455 | 342,13% | |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 109,97 | 613,97 | 504 | 458,31% | |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 699,92 | 1203,92 | 504 | 72,01% | |
| 1.9.05.99 | (Amortización Acumulada) | -589,95 | -589,95 | 0 | 0,00% | |
| 1.9.90 | OTROS | 23,02 | 71,34 | 48,32 | 209,90% | |
| 1.9.90.10 | Otros Impuestos | 23,02 | | -23,02 | -100,00% | |
| 1.9.90.20 | Impuesto a la Renta | | 71,34 | 71,34 | | |
| 1.9.99 | (PROVISION PARA OTROS | | -97,32 | -97,32 | | |
| 1.9.99.05 | Provision para otros | | -97,32 | -97,32 | | |
| | TOTAL ACTIVO | 95704,08 | 90479,27 | -5224,81 | -5,46% | |
| 2. | PASIVOS | | | | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 35250,29 | 39119,26 | 3868,97 | 10,98% | |

CONTINÚA ➡

| | | | | | |
|---------------------|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | 29150,29 | 30789,86 | 1639,57 | 5,62% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de Ahorro Socios | 19655,11 | 20891 | 1235,89 | 6,29% |
| 2.1.01.40 | Ahorro Clientes | 9495,18 | 9898,86 | 403,68 | 4,25% |
| 2.1.03. | DEPOSITOS A PLAZO | 6100 | 8329,4 | 2229,4 | 36,55% |
| 2.1.03.05 | De 1 a 30 días | | 2000 | 2000 | |
| 2.1.03.06 | De 31 a 90 días | | 5529,4 | 5529,4 | |
| 2.1.03.07 | De 91 a 180 días | 4400 | 500 | -3900 | -88,64% |
| 2.1.03.08 | De 181 a 360 días | 1700 | 300 | -1400 | -82,35% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 1949,05 | 1008,8 | -940,25 | -48,24% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 59,61 | 67,93 | 8,32 | 13,96% |
| 2.5.01.05 | Depósitos a la vista | 59,61 | 59,61 | 0 | 0,00% |
| 2.5.01.15 | Depósitos a plazo | | 8,32 | 8,32 | |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 306,61 | 358,04 | 51,43 | 16,77% |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 306,61 | 358,04 | 51,43 | 16,77% |
| 2.5.04.05.01 | 100% IVA | 88,98 | 55,69 | -33,29 | -37,41% |
| 2.5.04.05.02 | 70% IVA | 57,5 | 57,87 | 0,37 | 0,64% |
| 2.5.04.05.04 | Ret. Fte. Imp. A la Renta | 160,13 | 99,01 | -61,12 | -38,17% |
| 2.5.04.05.05 | 30% IVA | | 145,47 | 145,47 | |
| 2.5.06. | PROVEEDORES | 1000 | | -1000 | -100,00% |
| 2.5.06.01 | Ctas. Por pagar Proveedores | 1000 | | -1000 | -100,00% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 582,83 | 582,83 | 0 | 0,00% |
| 2.5.90.90 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 582,83 | 582,83 | 0 | 0,00% |
| 2.5.90.90.90 | Otras | 582,83 | 582,83 | 0 | 0,00% |
| 2.6. | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 8411,78 | 1754,93 | -6656,85 | -79,14% |
| 2.6.01 | OBLIG. FINANCIERAS CON | 8411,78 | 1754,93 | -6656,85 | -79,14% |
| 2.6.01.03 | UBABAMPE | 8411,78 | 1754,93 | -6656,85 | -79,14% |
| | TOTAL PASIVO | 45611,12 | 41882,99 | -3728,13 | -8,17% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 23171,22 | 22152,8 | -1018,42 | -4,40% |
| 3.1.03 | APORTES DE LOS SOCIOS | 23171,22 | 22152,8 | -1018,42 | -4,40% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|------------------|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 3.1.03.01 | Certificados de Aportación | 23171,22 | 22152,8 | -1018,42 | -4,40% |
| 3.3 | RESERVAS | 2280,61 | 2581,52 | 300,91 | 13,19% |
| 3.3.03 | ESPECIALES | 2280,61 | 2581,52 | 300,91 | 13,19% |
| 3.3.03.10 | Para Futuras | 2280,61 | 2581,52 | 300,91 | 13,19% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 22500 | 23754,73 | 1254,73 | 5,58% |
| 3.4.01 | Otros aportes Patrimoniales | 20000 | 20000 | 0 | 0,00% |
| 3.4.02 | Donaciones | 600 | 600 | 0 | 0,00% |
| 3.4.03 | FEDECOX | 1300 | 1300 | 0 | 0,00% |
| 3.4.90 | Otros | 600 | 1854,73 | 1254,73 | 209,12% |
| 3.6. | RESULTADOS | 1840,22 | | -1840,22 | -100,00% |
| 3.6.01 | Utilidad o Excedentes | 1122,96 | | -1122,96 | -100,00% |
| 3.6.03 | Utilidad del Ejercicio | 717,26 | | -717,26 | -100,00% |
| | UTILIDAD | 300,91 | 110,26 | -190,65 | -63,36% |
| | TOTAL PASIVO | 50092,96 | 48599,31 | -1493,65 | -2,98% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 95704,08 | 90482,3 | -5221,78 | -5,46% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria El Rosal presenta un crecimiento en Caja muy elevada del 86.78%, sin embargo decremento en la cuenta Cartera de Crédito del 20.22%. En cuanto a depósito de ahorro socio se ha incrementado en un 6.29%, y la cuenta obligaciones con el público se incrementó el 10.98%.

TABLA 36
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA DIVINO NIÑO

| Caja Solidaria "DIVINO NIÑO" | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVO | | | | |
| | ACTIVO CORRIENTE | | | | |
| 1.1.01. | Caja | 32491,81 | 42575,35 | 10083,54 | 31,03% |
| 1.1.03. | Cartera de Crédito | 128795,31 | 93220,78 | -35574,53 | -27,62% |
| | TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 161287,12 | 135796,13 | -25490,99 | -15,80% |
| | ACTIVO FIJO | | | | |
| 1.2.01. | Muebles y Enseres | 6236,00 | 6236,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2.02 | Equipo de Oficina | 3037,45 | 3037,45 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2.03 | Cuentas por Cobrar | | 550,00 | 550,00 | |
| | TOTAL ACTIVO FIJO | 9273,45 | 9823,45 | 550,00 | 5,93% |
| | INVERSIONES | | | | |
| 1.3.02 | Organizaciones | 10400,00 | 10800,00 | 400,00 | 3,85% |
| | TOTAL INVERSIONES | 10400,00 | 10800,00 | 400,00 | 3,85% |
| | TOTAL ACTIVO | 180960,57 | 156419,58 | -24540,99 | -13,56% |
| 2. | PASIVO | | | | |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | | | | |
| 2.1.01 | Depósitos de Ahorro | 90065,48 | 60075,20 | -29990,28 | -33,30% |
| 2.1.02 | Cuentas por Pagar | 14448,64 | 1764,87 | -12683,77 | -87,79% |
| 2.1.04 | Fondos por Pagar | 403,76 | 1767,33 | 1363,57 | 337,72% |
| 2.1.05 | Fondos | 8701,00 | | -8701,00 | -100,00% |
| 2.1.06 | Retención por Encaje | 16179,22 | 14450,50 | -1728,72 | -10,68% |
| | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 129798,10 | 78057,90 | -51740,20 | -39,86% |
| | TOTAL PASIVO | 129798,10 | 78057,90 | -51740,20 | -39,86% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | | | | |
| 3.1.01 | Aporte de Socios | 26875,00 | 41205,00 | 14330,00 | 53,32% |
| 3.1.02 | Aportes para Implementar la Oficina | 2577,48 | 5540,48 | 2963,00 | 114,96% |

CONTINUA →

| | | | | | |
|---------------|----------------------------------|------------------|------------------|-----------|-----------|
| 3.1.03 | Donaciones | 20800,00 | 20800,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.04 | Capitalizaciones de Excedentes | 899,59 | 909,99 | 10,40 | 1,16% |
| | Pérdida del Ejercicio | 10,40 | 9906,21 | 9895,81 | 95152,02% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 51162,47 | 78361,68 | 27199,21 | 53,16% |
| | TOTAL PASICO Y PATRIMONIO | 180960,57 | 156419,58 | -24540,99 | -13,56% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Divino Niño presenta un crecimiento del 31.03%, en la Cartera de crédito hubo un decremento del 27.62%, y en cuanto a Depósitos de ahorro con un decremento del 33.30%

TABLA 37
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA EL BELÉN

| Caja Solidaria "EL BELÉN" | | | | | |
|--|-------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | 2014 | 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVO | 54739,78 | 67729,21 | 12989,43 | 23,73% |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 1250,00 | 1475,00 | 225,00 | 18,00% |
| 1.1.01 | Caja | 1250,00 | 1475,00 | 225,00 | 18,00% |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 1250,00 | 1475,00 | 225,00 | 18,00% |
| 1.2. | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 5800,00 | 10400,00 | 4600,00 | 79,31% |
| 1.2.01. | Fondos Interfinancieros | 5800,00 | 10400,00 | 4600,00 | 79,31% |
| 1.2.01.10 | Otras instituciones | 5800,00 | 10400,00 | 4600,00 | 79,31% |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITOS | 30786,81 | 38769,27 | 7982,46 | 25,93% |
| 1.4.04. | Cartera de créditos | 30786,81 | 39549,17 | 8762,36 | 28,46% |
| 1.4.04.05. | De 1 a 30 días | 10562,31 | 16532,61 | 5970,30 | 56,52% |
| 1.4.04.10 | De 1 a 30 días | 3850,00 | 5604,48 | 1754,48 | 45,57% |
| 1.4.04.15 | De 1 a 30 días | 5874,20 | 7747,90 | 1873,70 | 31,90% |
| 1.4.04.20 | De 1 a 30 días | 895,63 | 13395,22 | 12499,59 | 1395,62% |
| 1.4.04.25 | De 1 a 30 días | 10500,30 | 11277,85 | 777,55 | 7,41% |
| 1.4.99 | Provisión para créditos | 779,90 | 779,90 | 0,00 | 0,00% |
| 1.4.99.20 | Cartera de créditos | 779,90 | 779,90 | 0,00 | 0,00% |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | 7738,70 | 7738,70 | 0,00 | 0,00% |
| 1.6.02. | Intereses por cobrar cartera | 7738,70 | 7738,70 | 0,00 | 0,00% |
| 1.6.02.20 | Cartera de crédito | 7738,70 | 7738,70 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | 6493,98 | 6377,95 | -116,03 | -1,79% |
| 1.8.01. | Terrenos | 6000,00 | 6000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.01.05 | Terrenos | 6000,00 | 6000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.05.02. | EQUIPOS DE OFICINA | 62,00 | 62,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.05.02.05. | Equipos de oficina | 62,00 | 62,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.06. | Equipos de Computación | 915,00 | 885,00 | -30,00 | -3,28% |
| 1.8.06.05. | Computadores | 830,00 | 830,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.06.10. | Impresoras | 85,00 | 85,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.6.99. | Depreciación acumulada | 483,02 | 569,05 | 86,03 | 17,81% |
| 1.6.99.15. | Muebles, enseres y equipos | 2,50 | 3,10 | 0,60 | 24,00% |
| 1.6.99.15.05 | Muebles y enseres | 2,50 | 3,10 | 0,60 | 24,00% |

CONTINÚA ➡

| | | | | | |
|-------------------------|--|----------|----------|---------|---------|
| 1.6.99.20. | Equipos de Computación | 480,52 | 565,95 | 85,43 | 17,78% |
| 1.6.99.20.05 | Computadores | 504,85 | 565,95 | 61,10 | 12,10% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | 2670,29 | 2968,29 | 298,00 | 11,16% |
| 1.9.05. | Gastos diferidos | 3390,29 | 3590,29 | 200,00 | 5,90% |
| 1.9.05.05. | Gastos de constitución | 618,18 | 618,18 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.05.20. | Programas de Computación | 2360,00 | 2360,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.05.25. | Gastos de Adecuación | 412,11 | 412,11 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.90 | Otros | 0,00 | 98,00 | 98,00 | |
| 1.9.90.10. | Otros impuestos | 0,00 | 98,00 | 98,00 | |
| 1.9.90.10.05. | Anticipo impuesto a la renta | 0,00 | 98,00 | 98,00 | |
| 1.9.99. | Provisión para otros | 720,00 | 720,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.99.05. | Provisión para valuación | 360,00 | 360,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.9.99.90. | Provisión para otros | 360,00 | 360,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | PASIVOS | 35424,48 | 38834,81 | 3410,33 | 9,63% |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 20584,63 | 21668,70 | 1084,07 | 5,27% |
| 2.1.01. | Depósitos a la vista | 20584,63 | 21668,70 | 1084,07 | 5,27% |
| 2.1.01.35 | Depósitos de ahorro | 15863,21 | 16686,84 | 823,63 | 5,19% |
| 2.1.01.40. | Otros depósitos | 3254,13 | 4981,86 | 1727,73 | 53,09% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | 50,20 | 98,17 | 47,97 | 95,56% |
| 2.5.04. | Retenciones | 50,20 | 98,17 | 47,97 | 95,56% |
| 2.5.04.05. | Retenciones fiscales | 50,20 | 98,17 | 47,97 | 95,56% |
| 2.5.04.05.01. | Retenciones en la fuente | 50,20 | 44,48 | -5,72 | -11,39% |
| 2.5.04.05.01.01. | Retenciones en la fuente 10% | 50,20 | 44,48 | -5,72 | -11,39% |
| 2.5.04.05.02. | Retenciones IVA | 35,24 | 52,69 | 17,45 | 49,52% |
| 2.5.04.05.02.01. | Retención IVA 100% | 35,24 | 52,69 | 17,45 | 49,52% |
| 2.6. | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 14789,65 | 17117,64 | 2327,99 | 15,74% |
| 2.6.02. | Obligaciones con entidades financieras | 14789,65 | 17117,64 | 2327,99 | 15,74% |
| 2.06.02.25 | De más de 360 días | 14789,65 | 17117,64 | 2327,99 | 15,74% |
| 3. | PATRIMONIO | 28840,40 | 28840,40 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 7917,45 | 7917,45 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.03. | Aporte de socios | 7917,45 | 7917,45 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.03.05. | Comunes | 7917,45 | 7917,45 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. | RESERVAS | 922,95 | 922,95 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3.03. | Especiales | 922,95 | 922,95 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3.03.05. | A dsponibilidad de la asamblea | 922,95 | 922,95 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4.01. | Otros | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0,00% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|-------------------|----------------------------|----------|----------|------|-------|
| 3.4.01.15 | Otros Aportes | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7.4.01. | Valores y bienes recibidos | 6378,00 | 6378,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7.4.01.10. | Documentos en garantía | 6378,00 | 6378,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7.4.15. | Depositos o captaciones | 6378,00 | 6378,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7.4.15.20. | Cartera de microempresas | 6378,00 | 6378,00 | 0,00 | 0,00% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria El Belén presenta un crecimiento en Caja del 18%, también se incrementó en la cuenta Cartera de Crédito el 25.93%. En cuanto a Obligaciones con el público también hubo un incremento del 5.27%.

TABLA 38
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK

| CAJA SOLIDARIA "KULLKITA MAÑACHIK" | | | | | |
|-------------------------------------|--|-----------|----------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| ACTIVO | | | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 8449,35 | 718,98 | -7730,37 | -0,91 |
| 1101 | CAJA | 871,65 | 709,57 | -162,08 | -0,19 |
| 110105 | CAJAS | 871,65 | 709,57 | -162,08 | -0,19 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 7577,70 | 9,41 | -7568,29 | -1,00 |
| 110205 | COOPERATIVA OSCUS | 3922,23 | 8,46 | -3913,77 | -1,00 |
| 110212 | COOPERATIVA CODESARROLLO | 3655,47 | 0,95 | -3654,52 | -1,00 |
| 13 | INVERSIONES | 10400,00 | 10400,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1302 | PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO | 10400,00 | 10400,00 | 0,00 | 0,00 |
| 130220 | DE 181 A 360 DIAS | 10400,00 | 10400,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 108807,11 | 82172,29 | -26634,82 | -0,24 |
| 1402 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER | 17845,32 | 26336,00 | 8490,68 | 0,48 |
| 140210 | DE 31 A 90 DIAS | | 80,00 | 80,00 | |
| 140215 | DE 91 A 180 DIAS | 133,32 | | -133,32 | -1,00 |
| 140220 | DE 181 A 360 DIAS | 770,00 | | -770,00 | -1,00 |
| 140225 | DE MAS DE 360 DIAS | 16942,00 | 26256,00 | 9314,00 | 0,55 |
| 1403 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER | 2540,00 | 1066,65 | -1473,35 | -0,58 |
| 140315 | DE 91 A 180 DIAS | 380,00 | | -380,00 | -1,00 |
| 140320 | DE 181 A 360 DIAS | 1250,00 | | -1250,00 | -1,00 |
| 140325 | DE MAS DE 360 DIAS | 910,00 | 1066,65 | 156,65 | 0,17 |
| 1404 | CARTERA DE CREDITOS PARA MICROREDITO POR VENCER | 96129,13 | 62476,98 | -33652,15 | -0,35 |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------|--|----------|----------|-----------|-------|
| 140410 | DE 31 A 90 DIAS | 166,67 | 215,00 | 48,33 | 0,29 |
| 140415 | DE 91 A 180 DIAS | 2679,31 | 2341,52 | -337,79 | -0,13 |
| 140420 | DE 181 A 360 DIAS | 24735,61 | 14067,88 | -10667,73 | -0,43 |
| 140425 | DE MAS DE 360 DIAS | 68547,54 | 45852,58 | -22694,96 | -0,33 |
| 1499 | PROVICIONES | -7707,34 | -7707,34 | 0,00 | 0,00 |
| 149930 | (PROVICIONES CUENTAS INCOBRABLES) | -7707,34 | -7707,34 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 2009,04 | 6499,04 | 4490,00 | 2,23 |
| 1614 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | 2009,04 | 6499,04 | 4490,00 | 2,23 |
| 161490 | OTROS | 2009,04 | 6499,04 | 4490,00 | 2,23 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 6467,87 | 6627,87 | 160,00 | 0,02 |
| 1805 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 5610,22 | 5610,22 | 0,00 | 0,00 |
| 180505 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 4055,22 | 4055,22 | 0,00 | 0,00 |
| 180506 | EQUIPO DE OFICINA | 355,00 | 355,00 | 0,00 | 0,00 |
| 180510 | OTROS ENSERES | 1200,00 | 1200,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1806 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 3396,76 | 3556,76 | 160,00 | 0,05 |
| 180605 | EQUIPO DE COMPUTO | 896,76 | 1056,76 | 160,00 | 0,18 |
| 180610 | SOTWARE SISTEMA SISCAC | 2500,00 | 2500,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1807 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 1650,00 | 1650,00 | 0,00 | 0,00 |
| 180705 | VEHICULOS | 1650,00 | 1650,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1899 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -4189,11 | -4189,11 | 0,00 | 0,00 |
| 189915 | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) | -1240,56 | -1240,56 | 0,00 | 0,00 |
| 189920 | (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -1180,36 | -1180,36 | 0,00 | 0,00 |
| 189921 | DEPRECIACION SOTWARE SISTEMA SISCAC) | -1383,19 | -1383,19 | 0,00 | 0,00 |
| 189925 | (VEHICULOS) | -385,00 | -385,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 11089,11 | 6089,11 | -5000,00 | -0,45 |
| 1902 | DERECHOS FIDUCIARIOS | 5000,00 | | -5000,00 | -1,00 |
| 190205 | INVERSIONES | 5000,00 | | -5000,00 | -1,00 |
| 1904 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | 6089,11 | 6089,11 | 0,00 | 0,00 |

CONTINUA →

| | | | | | |
|---------------|---|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 190490 | OTROS | 6089,11 | 6089,11 | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL ACTIVO | 147222,48 | 112507,29 | -34715,19 | -0,24 |
| | PASIVO | | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 45407,20 | 37077,59 | -8329,61 | -0,18 |
| 2101 | DEPÓSITOS A LA VISTA | 32007,20 | 25697,59 | -6309,61 | -0,20 |
| 210105 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 32007,20 | 25697,59 | -6309,61 | -0,20 |
| 2103 | DEPÓSITOS A PLAZO | 13400,00 | 11380,00 | -2020,00 | -0,15 |
| 210315 | DE 91 A 180 DIAS | | 1880,00 | 1880,00 | |
| 210325 | DE MAS DE 360 DIAS | 13400,00 | 9500,00 | -3900,00 | -0,29 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 128,74 | 148,94 | 20,20 | 0,16 |
| 2501 | INTERESES POR PAGAR | 120,12 | 126,12 | 6,00 | 0,05 |
| 250190 | OTROS (SEGURO DE DESGRAVAME) | 120,12 | 126,12 | 6,00 | 0,05 |
| 2505 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS | 8,62 | 22,82 | 14,20 | 1,65 |
| 250505 | RETENCION FUENTE IMPTO RENTA INVERSION 2% | 8,62 | 22,82 | 14,20 | 1,65 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 60990,78 | 29004,08 | -31986,70 | -0,52 |
| 2606 | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO | 60990,78 | 29004,08 | -31986,70 | -0,52 |
| 260620 | DE 181 A 360 DIAS | 40230,45 | 21144,46 | -19085,99 | -0,47 |
| 260625 | DE MAS DE 360 DIAS | 20760,33 | 7859,62 | -12900,71 | -0,62 |
| | TOTAL PASIVO | 106526,72 | 66230,61 | -40296,11 | -0,38 |
| | Patrimonio | | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 28674,87 | 28754,87 | 80,00 | 0,00 |
| 3103 | APORTE DE SOCIOS | 28674,87 | 28754,87 | 80,00 | 0,00 |
| 3103 | APORTE DE SOCIOS | 184,00 | 184,00 | 0,00 | 0,00 |
| 310304 | APORTES SOCIAS | 3376,87 | 3376,87 | 0,00 | 0,00 |
| 310305 | APORTE PATRIMONIAL | | 10,00 | 10,00 | |
| 310306 | CODENPE FASE | 1435,00 | 1435,00 | 0,00 | 0,00 |
| 310308 | CODENPE FASE 2 | 3000,00 | 3000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 310309 | CODENPE FASE 3 | 20000,00 | 20000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 310320 | CAPITAL INSTITUCIONAL | 679,00 | 749,00 | 70,00 | 0,10 |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 6000,00 | 6000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3402 | DONACIONES | 6000,00 | 6000,00 | 0,00 | 0,00 |

CONTINUA ➡

| | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|------------------|------------------|-----------|-------|
| 340205 | DONACIONES | 6000,00 | 6000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 36 | RESULTADOS | 6020,89 | 11521,81 | 5500,92 | 0,91 |
| 3601 | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS | 10958,74 | 7205,80 | -3752,94 | -0,34 |
| 360102 | EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS ANTERIORES | 1516,96 | 1516,96 | 0,00 | 0,00 |
| 360105 | EXCEDENTES ACUMULADOS | 9441,78 | 5688,84 | -3752,94 | -0,40 |
| 3602 | PERDIDAS ACUMULADAS | -8963,40 | -187,92 | 8775,48 | -0,98 |
| 360210 | PERDIDA DEL EJERCICIO | -8963,40 | -187,92 | 8775,48 | -0,98 |
| 3603 | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 4025,55 | 4503,93 | 478,38 | 0,12 |
| 360305 | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 4025,55 | 4503,93 | 478,38 | 0,12 |
| | TOTAL PATROMINO | 40695,76 | 46276,68 | 5580,92 | 0,14 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 147222,48 | 112507,29 | -34715,19 | -0,24 |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria KULLKITA MAÑACHIK presenta un decremento mínimo del 0.19% en Caja y en cartera de créditos el 0.24%. En cuanto a las cuentas depósitos de ahorro también presentan decremento del 0.20%, y obligaciones con el público del 0.18%.

TABLA 39
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA

| Caja Solidaria "NUEVA ESPERANZA" | | | | | |
|--|-------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | AÑO 2014 | AÑO 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 1. | ACTIVOS | | | | |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 31708,96 | 28534,21 | -3174,75 | -10,01% |
| 1.1.01. | CAJA | 19927,93 | 6617,37 | -13310,56 | -66,79% |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 19927,93 | 6617,37 | -13310,56 | -66,79% |
| 1.1.01.05.05 | Caja General | 19927,93 | 6617,37 | -13310,56 | -66,79% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES | 11781,03 | 21916,84 | 10135,81 | 86,04% |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES | 11781,03 | 21916,84 | 10135,81 | 86,04% |
| 1.1.03.10.05 | Codesarrollo | 7506,68 | 522,52 | -6984,16 | -93,04% |
| 1.1.03.10.10 | COOP. PUCARA LTDA | 4274,35 | 21394,32 | 17119,97 | 400,53% |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 306605,41 | 369388,81 | 62783,4 | 20,48% |
| 1.4.02 | CARTERA DE CREDITOS DE | 7184,45 | 34085,2 | 26900,75 | 374,43% |
| 1.4.02.05 | De 1 a 30 días | 1000,77 | 900 | -100,77 | -10,07% |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | 1826,5 | 6402,75 | 4576,25 | 250,55% |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 2486,16 | 9959,36 | 7473,2 | 300,59% |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 1871,02 | 7337,21 | 5466,19 | 292,15% |
| 1.4.02.25 | De más de 360 días | | 9485,88 | 9485,88 | |
| 1.4.04 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA | 281184,7 | 341169,14 | -271698,82 | -96,63% |
| 1.4.04.05 | De 1 a 30 días | 6678,86 | | -6678,86 | -100,00% |
| 1.4.04.10 | De 31 a 90 días | 16978,32 | | -16978,32 | -100,00% |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | 28891,34 | 5000 | -23891,34 | -82,69% |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | 47037,57 | 8211,73 | -38825,84 | -82,54% |
| 1.4.04.25 | De 360 a mas | 181598,61 | 327957,41 | 146358,8 | 80,59% |
| 1.4.28 | CARTERA DE CREDITO | 22359,78 | | -22359,78 | -100,00% |
| 1.4.28.05 | De 1 a 30 días | 1149,41 | | -1149,41 | -100,00% |
| 1.4.28.10 | De 31 a 90 días | 2048,91 | | -2048,91 | -100,00% |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días | 2036,58 | | -2036,58 | -100,00% |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días | 3536,59 | | -3536,59 | -100,00% |
| 1.4.28.25 | De 360 a mas | 13588,29 | | -13588,29 | -100,00% |
| 1.4.52 | CARTERA DE CREDITO | 1742,01 | | -1742,01 | -100,00% |

CONTINUA →

| | | | | | |
|---------------------|---------------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| 1.4.52.05 | De 1 a 30 días | 940,68 | | -940,68 | -100,00% |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días | 573,54 | | -573,54 | -100,00% |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días | 227,79 | | -227,79 | -100,00% |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS) | -5865,53 | -5865,53 | 0 | 0,00% |
| 1.4.99.30 | (Provisiones general para) | -5865,53 | -5865,53 | 0 | 0,00% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 7734,2 | 7734,2 | 0 | 0,00% |
| 1.8.01 | TERRENOS | 1500 | 1500 | 0 | 0,00% |
| 1.8.01.05 | Terrenos | 1500 | 1500 | 0 | 0,00% |
| 1.8.05 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 6328,46 | 6328,46 | 0 | 0,00% |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 6328,46 | 6328,46 | 0 | 0,00% |
| 1.8.05.01.05 | Muebles y enseres | 6178,46 | 6178,46 | 0 | 0,00% |
| 1.8.05.01.10 | Equipos de Oficina | 150 | 150 | 0 | 0,00% |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 5127,27 | 5127,27 | 0 | 0,00% |
| 1.8.06.05 | Computadores | 4427,63 | 4427,63 | 0 | 0,00% |
| 1.8.06.25 | Infocus | 699,64 | 699,64 | 0 | 0,00% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -5221,53 | -5221,53 | 0 | 0,00% |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS) | -1582,1 | -1582,1 | 0 | 0,00% |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | -3639,43 | -3639,43 | 0 | 0,00% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 1041,56 | 941,88 | -99,68 | -9,57% |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y | | 400 | 400 | |
| 1.9.01.35 | Aporte inicial Ucabanpe | | 400 | 400 | |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | 806,36 | 306,68 | -499,68 | -61,97% |
| 1.9.04.10 | Anticipo a terceros | 300 | 300 | 0 | 0,00% |
| 1.9.04.20 | Anticipo Ucabanpe | 500 | | -500 | -100,00% |
| 1.9.04.25 | Anticipo Renta | 6,36 | 6,68 | 0,32 | 5,03% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 235,2 | 235,2 | 0 | 0,00% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 235,2 | 235,2 | 0 | 0,00% |
| | TOTAL ACTIVO | 347090,13 | 406599,1 | 59508,97 | 17,15% |
| 2. | PASIVOS | | | | |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON PUBLICO | 193634,57 | 243481,87 | 49847,3 | 25,74% |
| 2.1.01 | DEPOSITO A LA VISTA | 126518,74 | 136324,65 | 9805,91 | 7,75% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|-----------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 2.1.01.35 | Depósito de ahorro | 102208,91 | 112086,82 | 9877,91 | 9,66% |
| 2.1.01.40 | Ahorro Clientes | 24237,83 | 24237,83 | 0 | 0,00% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 67115,83 | 107157,22 | 40041,39 | 59,66% |
| 2.1.03.10 | De 31 a 90 días | 4598,43 | | -4598,43 | -100,00% |
| 2.1.03.15 | De 91 a 180 días | 34123,5 | 38263,32 | 4139,82 | 12,13% |
| 2.1.03.20 | De 181 a 360 días | 28393,9 | 68893,9 | 40500 | 142,64% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 6883,59 | 14780,28 | 7896,69 | 114,72% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | | 7085,88 | 7085,88 | |
| 2.5.01.10 | Certificados de Aportación | | 7085,88 | 7085,88 | |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 128,4 | 7 | -121,4 | -94,55% |
| 2.5.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 128,4 | 7 | -121,4 | -94,55% |
| 2.5.04.05.01 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 91,73 | 7 | -84,73 | -92,37% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 1% | 61,17 | 1 | -60,17 | -98,37% |
| 2.5.04.05.01.0 | Retención Fuente 10% | 30,56 | 6 | -24,56 | -80,37% |
| 2.5.04.05.02 | RETENCIONES IVA | 36,67 | | -36,67 | -100,00% |
| 2.5.05 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y | 6,95 | 939,16 | 932,21 | 13413,09% |
| 2.5.05.05 | Impuesto a la Renta | 6,95 | 939,16 | 932,21 | 13413,09% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 6748,24 | 6748,24 | 0 | 0,00% |
| 2.5.90.25 | Fondo de Asistencia Social | 6748,24 | 6748,24 | 0 | 0,00% |
| | TOTAL PASIVO | 200518,16 | 258262,15 | 57743,99 | 28,80% |
| 3. | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 118098,02 | 118915,53 | 817,51 | 0,69% |
| 3.1.03 | APORTE DE LOS SOCIOS | 118098,02 | 118915,53 | 817,51 | 0,69% |
| 3.1.03.05 | Comunes | 118098,02 | 118915,53 | 817,51 | 0,69% |
| 3.3. | RESERVAS | 15949,61 | 3838,29 | -12111,32 | -75,93% |
| 3.3.01. | FONDOS IRREPARABLE DE | 2618,84 | 3838,29 | 1219,45 | 46,56% |
| 3.3.01.05 | Legal | 1135,27 | 1798,63 | 663,36 | 58,43% |
| 3.3.01.10 | Reserva de Educación | 273,55 | 1102,75 | 829,2 | 303,13% |
| 3.3.01.15 | Previsión y Asistencia | 273,55 | 936,91 | 663,36 | 242,50% |
| 3.3.01.20 | Donaciones | 936,47 | 936,47 | 0 | 0,00% |
| 3.3.03 | ESPECIALES | 13330,77 | | -13330,77 | -100,00% |
| 3.3.03.10 | Para futuras | 13330,77 | | -13330,77 | -100,00% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|------------------|------------------------------------|-----------|-----------|----------|---------|
| 3.4 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | 13330,77 | 13330,77 | |
| 3.4.01 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | 13330,77 | 13330,77 | |
| 3.4.01.05 | Otros aportes patrimoniales | | 13330,77 | 13330,77 | |
| 3.6 | RESULTADOS | 1184,12 | 2347,03 | 1162,91 | 98,21% |
| 3.6.03 | Utilidad o excedentes del UTILIDAD | 1184,12 | 2347,03 | 1162,91 | 98,21% |
| | | 11338,22 | 8968,86 | -2369,36 | -20,90% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 135233,75 | 139368,09 | 4134,34 | 3,06% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 347090,13 | 406599,1 | 59508,97 | 17,15% |

Fuente: Cajas Solidarias

La Caja Solidaria Nueva Esperanza presenta un decremento en Caja del 66.79%, mientras que en la cuenta cartera de créditos arroja un incremento del 20.48%. En cuanto a la cuenta depósitos de ahorro se incrementó el 9.66%, también se incrementó el 25.74% en obligaciones con el público.

TABLA 40
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA NUEVA VIDA 2014 VS 2015

| CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA" | | | | | |
|--|------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------------|----------------|
| ANALISIS DE MATERIALIDAD | | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 VS 2015 | | | | | |
| CODIGO CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR EN USD | | DIFERENCIA USD | % |
| | | 2015 | 2014 | 2015 - 2014 | |
| 4. | GASTOS | 34.877,29 | 25.054,65 | 9.822,64 | 39,20% |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | 9.394,11 | 6.685,23 | 2.708,88 | 40,52% |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 9.394,11 | 6.685,23 | 2.708,88 | 40,52% |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorros | 991,82 | 1.173,16 | (181,34) | -15,46% |
| 4.1.01.30. | Depósitos a Plazo | 8.402,29 | 5.512,07 | 2.890,22 | 52,43% |
| 4.4 | PROVISIONES | 500,00 | 500,00 | - | 0,00% |
| 4.4.02. | CARTERA DE CREDITOS | 500,00 | 500,00 | - | 0,00% |
| 4.4.02.20. | Cartera de créditos para la | 500,00 | 500,00 | - | 0,00% |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | 24.044,76 | 17.649,92 | 6.394,84 | 36,23% |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | 4.861,92 | 1.840,00 | 3.021,92 | 164,23% |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | 3.932,25 | 1.840,00 | 2.092,25 | 113,71% |
| 4.5.01.05.01 | Sueldos y Salarios | 3.092,25 | - | 3.092,25 | 100,00% |
| 4.5.01.05.03 | Comisiones | - | 40,00 | (40,00) | -100,00% |
| 4.5.01.05.04 | Servicios Ocasionales | 840,00 | 1.800,00 | (960,00) | -53,33% |
| 4.5.01.10. | BENEFICIOS SOCIALES | 584,85 | - | 584,85 | 100,00% |
| 4.5.01.10.05 | XIII Sueldo | 257,67 | - | 257,67 | 100,00% |
| 4.5.01.10.10 | XIV Sueldo | 198,31 | - | 198,31 | 100,00% |
| 4.5.01.10.15 | Vacaciones | 128,87 | - | 128,87 | 100,00% |
| 4.5.01.20. | APORTES AL IESS | 344,82 | - | 344,82 | 100,00% |
| 4.5.01.20.05 | Aportes al IESS | 344,82 | - | 344,82 | 100,00% |

CONTINUA ➡

| | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|-----------------|----------|------------|----------|
| 4.5.02. | HONORARIOS | 5.072,39 | 453,33 | 4.619,06 | 1018,92% |
| 4.5.02.05 | DIRECTORES | - | 120,00 | (120,00) | -100,00% |
| 4.5.02.05.10 | Otros Gastos Directivos | - | 120,00 | (120,00) | -100,00% |
| 4.5.02.10 | HONORARIOS PROFESIONALES | 5.072,39 | 333,33 | 4.739,06 | 1421,73% |
| 4.5.02.10.05 | Honorarios Profesionales | 5.072,39 | 333,33 | 4.739,06 | 1421,73% |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | 643,99 | 639,27 | 4,72 | 0,74% |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACION FLETES Y | 289,33 | 222,02 | 67,31 | 30,32% |
| 4.5.03.05.05. | Movilización, Fletes y | 289,33 | 222,02 | 67,31 | 30,32% |
| 4.5.03.20. | SERVICIOS BASICOS | 32,58 | - | 32,58 | 100,00% |
| 4.5.03.20.05. | Energía Eléctrica | 32,58 | - | 32,58 | 100,00% |
| 4.5.03.30. | ARRENDAMIENTOS | 82,00 | 280,00 | (198,00) | -70,71% |
| 4.5.03.30.05 | Arrendamientos | 82,00 | 280,00 | (198,00) | -70,71% |
| 4.5.03.90 | Otros Servicios | 240,08 | 137,25 | 102,83 | 74,92% |
| 4.5.03.90.02. | Servicio de Telefonía Celular | 45,00 | 12,00 | 33,00 | 275,00% |
| 4.5.03.90.05. | Servicio de Internet | 183,64 | - | 183,64 | 100,00% |
| 4.5.03.90.12. | Comisión Pagos SRI IESS | 8,04 | - | 8,04 | 100,00% |
| 4.5.03.90.13. | Servicio de Copias | - | 9,65 | (9,65) | -100,00% |
| 4.5.03.90.14. | Servicios Gastos Bancarios | 3,40 | 5,60 | (2,20) | -39,29% |
| 4.5.03.90.15. | Capacitación al Personal | | 110,00 | (110,00) | -100,00% |
| 4.5.04. | IMPUESTOS CONTRIBUYENTES Y | 1.342,39 | 455,40 | 886,99 | 194,77% |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | 1.234,39 | 452,42 | 781,97 | 172,84% |
| 4.5.04.25. | Multas y otras sanciones | 108,00 | 2,98 | 105,02 | 3524,16% |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | 396,25 | 66,25 | 330,00 | 498,11% |
| 4.5.05.25 | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | 66,25 | 66,25 | - | 0,00% |
| 4.5.05.30 | Equipos de computación | 330,00 | - | 330,00 | 100,00% |
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | - | 1.322,04 | (1.322,04) | -100,00% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|-------------------------------|-----------|-----------|------------|----------|
| 4.5.06.25 | PROGRAMAS DE COMPUTACION | - | 1.103,52 | (1.103,52) | -100,00% |
| 4.5.06.25.05 | Programas de computación | - | 1.103,52 | (1.103,52) | -100,00% |
| 4.5.06.90 | OTROS | - | 218,52 | (218,52) | -100,00% |
| 4.5.06.90.05 | Otros | - | 218,52 | (218,52) | -100,00% |
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | 11.727,82 | 12.873,63 | (1.145,81) | -8,90% |
| 4.5.07.05. | Suministros Diversos | 11.247,82 | 11.354,00 | (106,18) | -0,94% |
| 4.5.07.05.01 | Suministros de Oficina | 129,40 | 181,61 | (52,21) | -28,75% |
| 4.5.07.05.06 | Refrigerios | 437,55 | 377,55 | 60,00 | 15,89% |
| 4.5.07.05.09 | Agasajo Navideño | 8.232,59 | 6.295,08 | 1.937,51 | 30,78% |
| 4.5.07.05.30 | Suministros Varios | - | 20,31 | (20,31) | -100,00% |
| 4.5.07.05.35 | Suministros de Moto | - | 84,00 | (84,00) | -100,00% |
| 4.5.07.05.90 | Gastos No Deducibles | 2.448,28 | 4.395,45 | (1.947,17) | -44,30% |
| 4.5.07.10 | DONACIONES | - | 900,00 | (900,00) | -100,00% |
| 4.5.07.10.05 | Donaciones | - | 900,00 | (900,00) | -100,00% |
| 4.5.07.15 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 250,00 | 334,63 | (84,63) | -25,29% |
| 4.5.07.15.05 | Mantenimiento y Reparaciones | - | 8,07 | (8,07) | -100,00% |
| 4.5.07.15.06 | Mantenimiento y Reparación | - | 126,56 | (126,56) | -100,00% |
| 4.5.07.15.08 | Mantenimiento y Actualización | 250,00 | 200,00 | 50,00 | 25,00% |
| 4.5.07.90 | OTROS GASTOS | 230,00 | 285,00 | (55,00) | -19,30% |
| 4.5.07.90.05 | Otros | 230,00 | 285,00 | (55,00) | -19,30% |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 938,42 | 219,50 | 718,92 | 327,53% |
| 4.7.90 | Otros | 938,42 | 219,50 | 718,92 | 327,53% |
| 4.7.90.06 | GASTOS GESTION Y VIAJE | 180,50 | 207,00 | (26,50) | -12,80% |
| 4.7.90.06.01 | Movilización Funcionarios | 50,50 | - | 50,50 | 100,00% |
| 4.7.90.06.02 | Viáticos Funcionarios Coac | 130,00 | 207,00 | (77,00) | -37,20% |
| 4.7.90.18 | GASTOS NO DEDUCIBLES | 757,92 | 12,50 | 745,42 | 5963,36% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------------|------------------------------------|-------------|-------------|------------|----------|
| 4.7.90.18.02 | Movilización y Tramites de la | 717,00 | 12,50 | 704,50 | 5636,00% |
| 4.7.90.18.05 | Otros Gastos Varios | 40,92 | - | 40,92 | 100,00% |
| 5. | INGRESOS | (37.761,96) | (34.619,65) | (3.142,31) | 9,08% |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | (36.294,52) | (33.542,52) | (2.752,00) | 8,20% |
| 5.1.01. | DEPOSITOS | | (315,92) | 315,92 | -100,00% |
| 5.1.01.10. | Depósitos en Bancos e | | (315,92) | 315,92 | -100,00% |
| 5.1.03. | INTERESES Y DESCUENTOS DE | | (400,00) | 400,00 | -100,00% |
| 5.1.03.15 | Mantenidas hasta el | | (400,00) | 400,00 | -100,00% |
| 5.1.04. | INTERESES Y DESCUENTOS DE | (36.289,13) | (32.826,60) | (3.462,53) | 10,55% |
| 5.1.04.10. | Cartera de Créditos de | (35.783,75) | (32.668,35) | (3.115,40) | 9,54% |
| 5.1.04.20. | Cartera de Créditos para la | (17,50) | - | (17,50) | 100,00% |
| 5.1.04.30. | Cartera de Crédito | (487,88) | (158,25) | (329,63) | 208,30% |
| 5.1.90. | OTROS INTERESE Y DESCUENTOS | (5,39) | - | (5,39) | 100,00% |
| 5.1.90.90. | Otros | (5,39) | - | (5,39) | 100,00% |
| 5.4 | INGRESOS POR SERVICIOS | (1.467,44) | (1.077,13) | (390,31) | 36,24% |
| 5.4.01. | MANEJO Y COBRANZAS | (1.322,44) | (952,13) | (370,31) | 38,89% |
| 5.4.01.15 | Inspección de créditos | (1.322,44) | (952,13) | (370,31) | 38,89% |
| 5.4.05. | SERVICIOS COOPERATIVOS | (145,00) | (125,00) | (20,00) | 16,00% |
| 5.4.05.05. | Ingresos Administración de | (145,00) | (125,00) | (20,00) | 16,00% |
| 5.4.05.06. | Otros Ingresos | | | | |
| | | - | - | - | |

Fuente: Cajas Solidarias

La caja solidaria Nueva Vida presenta un crecimiento en sus ingresos del 9.08% determinando una mejora en su rentabilidad y gestión con respecto al año anterior.

TABLA 41
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA UNIÓN Y PROGRESO 2013 VS 2014

| CAJA SOLIDARIA "UNION Y PROGRESO LA CALERA" | | | | | |
|--|------------------------------------|---------------------|-------------|-----------------------|----------|
| ANALISIS DE MATERIALIDAD | | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 VS 2014 | | | | | |
| CODIGO CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR EN USD | | DIFERENCIA USD | % |
| | | 2014 | 2013 | 2014 – 2013 | |
| 4. | GASTOS | | | | 3,08% |
| | | 15.483,56 | 15.021,53 | 462,03 | |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | | | | 56,06% |
| | | 1.594,04 | 1.021,45 | 572,59 | |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | | 56,06% |
| | | 1.594,04 | 1.021,45 | 572,59 | |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorros | | | | 707,71% |
| | | 1.412,84 | 174,92 | 1.237,92 | |
| 4.1.01.30. | Depósitos a Plazo | | | | -78,58% |
| | | 180,00 | 840,47 | (660,47) | |
| 4.1.01.90. | OTROS | | | | -80,20% |
| | | 1,20 | 6,06 | (4,86) | |
| 4.1.01.90.02. | Comisión mantenimiento de | | | | -80,20% |
| | | 1,20 | 6,06 | (4,86) | |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | | | | -0,28% |
| | | 13.885,32 | 13.924,66 | (39,34) | |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | | | | 125,36% |
| | | 7.284,05 | 3.232,25 | 4.051,80 | |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | | | | 238,85% |
| | | 5.428,20 | 1.601,94 | 3.826,26 | |
| 4.5.01.05.01 | Sueldo Unificado | | | | 100,00% |
| | | 904,70 | - | 904,70 | |
| 4.5.01.05.03 | Remuneraciones mensuales | | | | 182,38% |
| | | 4.523,50 | 1.601,94 | 2.921,56 | |
| 4.5.01.10. | BENEFICIOS SOCIALES | | | | -26,81% |
| | | 1.052,55 | 1.438,11 | (385,56) | |
| 4.5.01.10.01 | Décimo Tercer Sueldo | | | | 357,63% |
| | | 449,85 | 98,30 | 351,55 | |
| 4.5.01.10.02 | Décimo Cuarto Sueldo | | | | 100,00% |
| | | 382,50 | - | 382,50 | |
| 4.5.01.10.05 | Viáticos y Movilización | | | | -41,93% |
| | | 65,78 | 113,28 | (47,50) | |
| 4.5.01.10.06 | Refrigerio | | | | -87,41% |
| | | 154,42 | 1.226,53 | (1.072,11) | |
| 4.5.01.20. | Aportes al IESS | | | | 243,13% |
| | | 659,50 | 192,20 | 467,30 | |
| 4.5.01.35. | Fondos de Reserva IESS | | | | 100,00% |
| | | 142,88 | - | 142,88 | |
| 4.5.01.90. | Otros | | | | 100,00% |
| | | 0,92 | - | 0,92 | |

CONTINUA ➡

| | | | | | |
|----------------------|-----------------------------|----------|----------|------------|---------|
| 4.5.02. | HONORARIOS | | | | -40,65% |
| | | 811,12 | 1.366,61 | (555,49) | |
| 4.5.02.05 | Directores | | | | 100,00% |
| | | 200,00 | - | 200,00 | |
| 4.5.02.05.04 | Capacitación Directivos | | | | 100,00% |
| | | 200,00 | - | 200,00 | |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales | | | | -55,28% |
| | | 611,12 | 1.366,61 | (755,49) | |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | | | | -29,20% |
| | | 969,23 | 1.368,99 | (399,76) | |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACION FLETES Y | | | | -31,08% |
| | | 349,77 | 507,51 | (157,74) | |
| 4.5.03.05.01. | Viáticos y Movilización | | | | -50,28% |
| | | 239,00 | 480,73 | (241,73) | |
| 4.5.03.05.02. | Transporte y notificaciones | | | | 100,00% |
| | | 34,93 | - | 34,93 | |
| 4.5.03.05.04. | Combustibles y Lubricantes | | | | 183,20% |
| | | 75,84 | 26,78 | 49,06 | |
| 4.5.03.15. | Publicidad y Propaganda | | | | 12,97% |
| | | 417,00 | 369,14 | 47,86 | |
| 4.5.03.20. | SERVIVIOS BASICOS | | | | 80,94% |
| | | 126,28 | 69,79 | 56,49 | |
| 4.5.03.20.01. | Agua | | | | - |
| | | - | 0,50 | (0,50) | 100,00% |
| 4.5.03.20.02. | Luz | | | | - |
| | | - | 4,26 | (4,26) | 100,00% |
| 4.5.03.20.03. | Teléfono | | | | 100,00% |
| | | 21,08 | - | 21,08 | |
| 4.5.03.20.04. | Suministros y Materiales de | | | | 61,77% |
| | | 105,20 | 65,03 | 40,17 | |
| 4.5.03.90 | Otros Servicios | | | | -81,97% |
| | | 76,18 | 422,55 | (346,37) | |
| 4.5.04. | IMPUESTOS | | | | -67,12% |
| | CONTRIBUYENTES Y | 199,09 | 605,59 | (406,50) | |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | | | | -69,14% |
| | | 186,90 | 605,59 | (418,69) | |
| 4.5.04.30. | Multas y otras sanciones | | | | 100,00% |
| | | 12,19 | - | 12,19 | |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | | | | - |
| | | - | 2.000,00 | (2.000,00) | 100,00% |
| 4.5.05.90 | Provisión Cartera Vencida | | | | - |
| | | - | 2.000,00 | (2.000,00) | 100,00% |
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | | | | - |
| | | - | 1.807,24 | (1.807,24) | 100,00% |
| 4.5.06.10. | Gastos de constitución y | | | | - |
| | | - | 500,00 | (500,00) | 100,00% |
| 4.5.06.15. | Gastos de instalación | | | | - |
| | | - | 60,00 | (60,00) | 100,00% |
| 4.5.06.30. | Gastos de adecuación | | | | - |
| | | - | 1.247,24 | (1.247,24) | 100,00% |
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | | | | 30,41% |
| | | 4.621,83 | 3.543,98 | 1.077,85 | |

CONTINUA ➡

| | | | | | |
|----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------|
| 4.5.07.05. | Suministros Diversos | | | | -48,91% |
| | | 17,50 | 34,25 | (16,75) | |
| 4.5.07.10. | Donaciones | - | 782,11 | (782,11) | 100,00% |
| 4.5.07.11. | Gastos Varios | 1.662,75 | 2.170,07 | (507,32) | -23,38% |
| 4.5.07.12. | Gasto Funeral | 200,00 | - | 200,00 | 100,00% |
| 4.5.07.13. | Agasajo Navideño | 2.741,58 | - | 2.741,58 | 100,00% |
| 4.5.07.15. | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | - | 557,55 | (557,55) | 100,00% |
| 4.5.07.15.02. | Equipos de computación | - | 187,01 | (187,01) | 100,00% |
| 4.5.07.15.03. | Mobiliario de Oficina | - | 370,54 | (370,54) | 100,00% |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 4,20 | 75,42 | (71,22) | -94,43% |
| 4.7.03 | Intereses y comisiones | - | 63,42 | (63,42) | 100,00% |
| 4.7.11 | Gasto comisión | 3,60 | 12,00 | (8,40) | -70,00% |
| 4.7.90 | Otros | 0,60 | - | 0,60 | 100,00% |
| 5. | INGRESOS | (15.878,07) | (15.203,22) | (674,85) | 4,44% |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | (12.231,69) | (11.173,72) | (1.057,97) | 9,47% |
| 5.1.04. | INTERESES DE CARTERA DE | (12.231,69) | (11.173,72) | (1.057,97) | 9,47% |
| 5.1.04.10. | Cartera de créditos de | (11.191,61) | (10.573,38) | (618,23) | 5,85% |
| 5.1.04.30. | De mora | (1.040,08) | (600,34) | (439,74) | 73,25% |
| 5.4. | INGRESOS POR SERVICIOS | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.4.04. | MANEJO Y COBRANZAS | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.4.04.05 | Comisión de Concesio | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | (3.646,38) | (4.038,17) | 391,79 | -9,70% |
| 5.6.90. | OTROS | (3.646,38) | (4.038,17) | 391,79 | -9,70% |
| 5.6.90.10. | Ingresos para Administración | (3.485,38) | (3.727,17) | 241,79 | -6,49% |
| 5.6.90.25. | Ingresos para Adm | (161,00) | (311,00) | 150,00 | -48,23% |
| | | (394,51) | (181,69) | | |

Fuente: Cajas Solidarias

La caja solidaria Unión y Progreso La Calera presenta un crecimiento en sus ingresos del 4.44% determinando una mejora en su rentabilidad y gestión con respecto al año anterior.

TABLA 42
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA DIVINO NIÑO 2014 VS 2015

| CAJA SOLIDARIA "DIVINO NIÑO" 2015 | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|----------------|-----------|----------|
| ANALISIS DE MATERIALIDAD | | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 VS 2015 | | | | | |
| CODIGO CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR EN USD | DIFERENCIA USD | | % |
| | | 2015 | 2014 | 2015-2014 | |
| 4. | INGRESOS | -33039,96 | -37348,86 | 4308,90 | -11,54% |
| 4.1. | INGRESOS OPERACIONAL | -33039,96 | -37348,86 | 4308,90 | -11,54% |
| 4.1.01. | INTERESES GANADOS | -27433,24 | -32734,74 | 5301,50 | -16,20% |
| 4.1.01.01. | Intereses en Préstamos | -25135,31 | -32026,41 | 6891,10 | -21,52% |
| 4.1.01.02. | Intereses en Mora | -1897,93 | -708,33 | -1189,60 | 167,94% |
| 4.1.01.03. | Interés en plazo Fijo | -400,00 | 0,00 | -400,00 | |
| 4.1.02. | INGRESOS NO OPERACIONALES | -5606,72 | -4614,12 | -992,60 | 21,51% |
| 4.1.02.01. | Aportes para gastos de oficina | -1604,08 | -282,11 | -1321,97 | 468,60% |
| 4.1.02.02. | Aprobación Préstamo | -345,00 | -575,00 | 230,00 | -40,00% |
| 4.1.02.03. | Libretas/Gastos de Oficina | -225,00 | -820,07 | 595,07 | -72,56% |
| 4.1.02.05. | Servicio de Copias | -165,99 | -56,06 | -109,93 | 196,09% |
| 4.1.02.09. | Cobro de multas | -30,00 | -280,00 | 250,00 | -89,29% |
| 4.1.02.11. | otros ingresos | -146,50 | -466,84 | 320,34 | -68,62% |
| 4.1.02.12. | Cuota para la consultoría | 0,00 | -247,50 | 247,50 | -100,00% |
| 4.1.02.13. | COBRANZA | -1954,38 | -1762,39 | -191,99 | 10,89% |
| 4.1.02.14. | INSPECCIONES | 0,00 | -7,26 | 7,26 | -100,00% |
| 4.1.02.15. | COMISIONES PAGO AGIL | -870,57 | -116,89 | -753,68 | 644,78% |
| 4.1.02.16. | Proceso Judicial | -265,20 | 0,00 | -265,20 | |
| 5. | GASTOS | 23133,75 | 37338,46 | -14204,71 | -38,04% |
| 5.1. | GASTOS OPERACIONALES | 23133,75 | 37338,46 | -14204,71 | -38,04% |
| 5.1.01. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 16505,88 | 17874,91 | -1369,03 | -7,66% |
| 5.1.01.01. | Comisiones y Bonificaciones de dire | 3928,80 | 4296,88 | -368,08 | -8,57% |
| 5.1.01.02. | Bonificaciones por servicio a la ca | 9219,33 | 9646,17 | -426,84 | -4,42% |
| 5.1.01.025. | PUBLICIDAD | 77,50 | 0,00 | 77,50 | |
| 5.1.01.04. | Arriendos | 1320,00 | 1440,00 | -120,00 | -8,33% |
| 5.1.01.05. | Suministros y materiales de oficina | 23,55 | 299,77 | -276,22 | -92,14% |
| 5.1.01.11. | Alimentación | 144,65 | 217,20 | -72,55 | -33,40% |
| 5.1.01.12. | Movilización | 107,10 | 68,25 | 38,85 | 56,92% |
| 5.1.01.13. | Servicios Básicos | 933,43 | 771,36 | 162,07 | 21,01% |
| 5.1.01.14. | Mantenimiento y Reparaciones de Oficina | 36,20 | 451,90 | -415,70 | -91,99% |

CONTINUA →

| | | | | | |
|-------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| 5.1.01.15. | Materiales de Limpieza | 30,93 | 49,81 | -18,88 | -37,90% |
| 5.1.01.16. | Copias de documentos | 0,00 | 13,35 | -13,35 | -100,00% |
| 5.1.01.17. | Mantenimiento Reparación Equipo de C. | 214,50 | 48,00 | 166,50 | 346,88% |
| 5.1.01.18. | Tinta para la Impresora | 46,00 | 0,00 | 46,00 | |
| 5.1.01.19. | Gastos Impuesto | 23,22 | 184,81 | -161,59 | -87,44% |
| 5.1.01.21. | Recargas telefónicas | 127,00 | 166,60 | -39,60 | -23,77% |
| 5.1.01.23. | Otros gastos | 231,22 | 207,51 | 23,71 | 11,43% |
| 5.1.01.24. | Refrigerios | 42,45 | 13,30 | 29,15 | 219,17% |
| 5.1.02. | GASTOS NO OPERACIONALES | 1885,21 | 13482,75 | -11597,54 | -86,02% |
| 5.1.02.01. | Imprevistos | 674,43 | 38,85 | 635,58 | 1635,98% |
| 5.1.02.02. | Materiales de oficina | 79,88 | 43,90 | 35,98 | 81,96% |
| 5.1.02.04. | Transferencia de Fondos | 0,00 | 13400,00 | -13400,00 | -100,00% |
| 5.1.02.05. | PROCESO JUDICIAL | 1130,90 | 0,00 | 1130,90 | |
| 5.1.03. | GASTOS FINANCIEROS | 4742,66 | 5980,80 | -1238,14 | -20,70% |
| 5.1.03.01. | Intereses Pagados Plazo Fijo | 3660,50 | 1783,00 | 1877,50 | 105,30% |
| 5.1.03.02. | Intereses Pagados en Ahorros | 250,33 | 124,85 | 125,48 | 100,50% |
| 5.1.03.03. | Intereses Pagados al Banco de Pichincha | 1,50 | 0,00 | 1,50 | |
| 5.1.03.06. | Liquidación de socios | 0,00 | 2800,34 | -2800,34 | -100,00% |
| 5.1.03.07. | Interés Pagados a Codesarrollo | 0,00 | 88,24 | -88,24 | -100,00% |
| 5.1.03.09. | Interés Pagados a UCABANPE | 432,95 | 1180,23 | -747,28 | -63,32% |
| 5.1.03.10. | Servicios Bancarios pago ágil | 193,63 | 4,14 | 189,49 | 4577,05% |
| 5.1.03.11. | Gastos Bancarios | 35,75 | 0,00 | 35,75 | |
| 5.1.03.12. | Gasto Bancario Facilito | 168,00 | 0,00 | 168,00 | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | -9906,21 | -10,40 | | |

Fuente: Cajas Solidarias

La caja solidaria Divino Niño presenta un decrecimiento en sus ingresos del 11.54% afectando así las colocaciones crediticias de la entidad con respecto al año anterior.

TABLA 43
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA 2014

| CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| BALANCE DE RESULTADOS | | | | | |
| PERIODO: DICIEMBRE 2014 | | | | | |
| CODIGO | CUENTA | 2013 | 2014 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA |
| 4. | GASTOS | | | 6.120,07 | 15% |
| | | 41.935,40 | 35.815,33 | | |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | 14.269,35 | 9.654,50 | 4.614,85 | 32% |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 14.269,35 | 9.654,50 | 4.614,85 | 32% |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorros | | | 4.628,34 | 48% |
| | | 9.674,83 | 5.046,49 | | |
| 4.1.01.30. | Depósitos a Plazo | | | (2.757,71) | -149% |
| | | 1.850,30 | 4.608,01 | | |
| 4.1.01.40. | Ahorro clientes | | | 2.744,22 | 100% |
| | | 2.744,22 | | | |
| 4.4. | PROVISIONES | | | (1.000,00) | |
| | | | 1.000,00 | | |
| 4.4.02. | CARTERA DE CREDITOS | | | (1.000,00) | |
| | | | 1.000,00 | | |
| 4.4.02.20 | Cartera de créditos para la | | | (1.000,00) | |
| | | | 1.000,00 | | |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | | | 4.621,15 | 17% |
| | | 27.653,20 | 23.032,05 | | |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | 15.854,19 | 12.721,02 | 3.133,17 | 20% |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | | | (12.721,02) | |
| | | | 12.721,02 | | |
| 4.5.01.10 | BENEFICIOS SOCIALES | | | 5.015,30 | 100% |
| | | 5.015,30 | | | |
| 4.5.01.10.05 | Prestación de Servicios | | | (3.920,00) | |
| | | | 3.920,00 | | |
| 4.5.01.10.06 | Gasto navideño | | | (8.120,72) | -1194% |
| | | 680,30 | 8.801,02 | | |
| 4.5.01.10.08 | Servicios Ocasionales | | | | 100% |
| | | 40,00 | | 40,00 | |
| 4.5.01.10.09 | Bonificación Mensual | | | 4.295,00 | 100% |
| | | 4.295,00 | | | |
| 4.5.01.45 | GASTO NAVIDEÑO | | | 9.154,01 | 100% |
| | | 9.154,01 | | | |
| 4.5.01.50 | GASTO TRANSPORTE | | | 1.614,88 | 100% |
| | | 1.614,88 | | | |
| 4.5.01.60 | SERVICIO HABILITACION BDH | | | | 100% |
| | | 70,00 | | 70,00 | |
| 4.5.02. | HONORARIOS | | | 1.646,71 | 49% |
| | | 3.329,62 | 1.682,91 | | |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|----------------------|-----------------------------|-----------------|----------|------------|--------|
| 4.5.02.05 | Directores | | | 1.909,29 | 100% |
| | | 1.909,29 | | | |
| 4.5.02.05.01 | Viáticos y Movilización | | | 1.820,00 | 100% |
| | | 1.820,00 | | | |
| 4.5.02.05.04 | Capacitación Directivos | | | 89,29 | 100% |
| | | | 89,29 | | |
| 4.5.02.10. | Honorarios Profesionales | | | (262,58) | -18% |
| | | 1.420,33 | 1.682,91 | | |
| 4.5.02.10.05 | Honorarios profesionales | | | (244,91) | -17% |
| | | 1.438,00 | 1.682,91 | | |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | | | (4.717,70) | -6523% |
| | | 72,32 | 4.790,02 | | |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACION FLETES Y | | | (2.363,68) | -3268% |
| | | 72,32 | 2.436,00 | | |
| 4.5.03.05.05. | Movilización, Fletes y | | | (2.394,04) | -5706% |
| | | 41,96 | 2.436,00 | | |
| 4.5.03.15. | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | | | (1.550,22) | |
| | | | 1.550,22 | | |
| 4.5.03.15.05 | Publicidad y Propaganda | | | (1.550,22) | |
| | | | 1.550,22 | | |
| 4.5.03.20. | SERVIVIOS BASICOS | | | 1.139,92 | 86% |
| | | 1.323,72 | 183,80 | | |
| 4.5.03.20.02. | Luz | | | 107,52 | 100% |
| | | 107,52 | | | |
| 4.5.03.20.03. | Teléfono | | | 21,88 | 100% |
| | | 21,88 | | | |
| 4.5.03.20.04. | Suministros y Materiales de | | | 568,27 | 100% |
| | | 568,27 | | | |
| 4.5.03.20.05. | Gasto servicio de Internet | | | 626,05 | 100% |
| | | 626,05 | | | |
| 4.5.03.20.05. | Gasto servicio de Internet | | | (183,80) | |
| | | | 183,80 | | |
| 4.5.03.90. | OTROS SERVICIOS | | | (620,00) | |
| | | | 620,00 | | |
| 4.5.04. | IMPUESTOS CONTRIBUYENTES Y | | | 146,93 | 11% |
| | | 1.348,30 | 1.201,37 | | |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | | | 355,93 | 26% |
| | | 1.348,30 | 992,37 | | |
| 4.5.04.10. | Impuestos Municipales | | | (9,00) | |
| | | | 9,00 | | |
| 4.5.04.25. | Multas y otras sanciones | | | (200,00) | |
| | | | 200,00 | | |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | | | 580,43 | 34% |
| | | 1.705,38 | 1.124,95 | | |
| 4.5.05.25. | Muebles, enseres y equipos | | | - | 0% |
| | | 632,84 | 632,84 | | |
| 4.5.05.25.01 | Mobiliario y Equipo | | | 15,00 | 100% |
| | | 15,00 | | | |
| 4.5.05.25.02 | Muebles y Enseres | | | 617,84 | 100% |
| | | 617,84 | | | |
| 4.5.05.30 | Equipos de computación | | | 580,43 | 54% |
| | | 1.072,54 | 492,11 | | |

CONTINUA →

| | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|-------------|-------------|------------|---------|
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | | | 3.303,87 | 86% |
| | | 3.863,87 | 560,00 | | |
| 4.5.06.25. | PROGRAMAS DE COMPUTACION | | | (560,00) | |
| | | | 560,00 | | |
| 4.5.06.25.05 | Programas de Computación | | | (560,00) | |
| | | | 560,00 | | |
| 4.5.06.35. | Provisión de Cartera Vencida | 863,87 | | 863,87 | 100% |
| 4.5.06.40. | Fondo de ayuda social | | | 3.000,00 | 100% |
| | | 3.000,00 | | | |
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | | | (837,94) | -736% |
| | | 113,84 | 951,78 | | |
| 4.5.07.05. | SUMINISTROS DIVERSOS | | | (895,08) | |
| | | | 895,08 | | |
| 4.5.07.05.01 | Suministros de Oficina | | | (294,38) | |
| | | | 294,38 | | |
| 4.5.07.05.02. | Suministros de Computador | | | (128,93) | |
| | | | 128,93 | | |
| 4.5.07.05.06. | Refrigerios | | | (371,28) | |
| | | | 371,28 | | |
| 4.5.07.05.90. | Gastos No Deducibles | | | (100,49) | |
| | | | 100,49 | | |
| 4.5.07.15. | MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES | 113,84 | 56,70 | 57,14 | 50% |
| 4.5.07.15.02. | Equipos de computación | | | 83,93 | 74% |
| | | 113,84 | 29,91 | | |
| 4.5.07.15.06 | Mantenimiento y Reparaciones | | 26,79 | (26,79) | |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 12,85 | 2.128,78 | (2.115,93) | -16466% |
| 4.7.03 | Intereses y comisiones | | | (1,38) | -11% |
| | | 12,85 | 14,23 | | |
| 4.7.03.05 | Interés y comisiones | | | (14,23) | |
| | | | 14,23 | | |
| 4.7.90. | OTROS | | | (2.114,55) | |
| | | | 2.114,55 | | |
| 4.7.90.06. | GASTOS GESTIION Y VIAJE | | | (2.114,55) | |
| | | | 2.114,55 | | |
| 4.7.90.06.04 | Viáticos y Movilización | | | (2.114,55) | |
| | | | 2.114,55 | | |
| 5. | INGRESOS | | | (612,95) | 1% |
| | | (47.766,50) | (47.153,55) | | |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | | | 2.173,34 | -5% |
| | | (41.852,02) | (44.025,36) | | |
| 5.1.01 | DEPOSITOS | | | 582,22 | |
| | | | (582,22) | | |
| 5.1.01.20 | Interés Ganado | | | 362,22 | |
| | | | (362,22) | | |
| 5.1.01.25 | Interés Ganado Coop Pucara | | | 139,30 | |
| | | | (139,30) | | |
| 5.1.01.30 | Comisión Ganadas BDH | | | 80,70 | |
| | | | (80,70) | | |

CONTINUA →

| | | | | | |
|-------------------|------------------------------|-------------|-------------|----------|-------|
| 5.1.04. | INTERESES DE CARTERA DE | (41.852,02) | (43.443,14) | 1.591,12 | -4% |
| 5.1.04.10. | Cartera de créditos de | (40.947,87) | (42.965,47) | 2.017,60 | -5% |
| 5.1.04.30. | De mora | (904,15) | (477,67) | (426,48) | 47% |
| 5.4. | INGRESOS POR SERVICIOS | (292,40) | (3.128,19) | 2.835,79 | -970% |
| 5.4.04. | MANEJO Y COBRANZAS | (292,40) | (240,00) | (52,40) | 18% |
| 5.4.04.01 | Notificaciones | (260,00) | (240,00) | (20,00) | 8% |
| 5.4.04.06 | Comisión Ganadas por | (32,40) | | (32,40) | 100% |
| 5.4.05. | SERVICIOS COOPERATIVOS | | (2.888,19) | 2.888,19 | |
| 5.4.05.05 | Ingresos Administración | | (2.888,19) | 2.888,19 | |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | | (5.622,08) | 5.622,08 | |
| 5.6.90. | OTROS | | (5.622,08) | 5.622,08 | |
| 5.6.90.10. | Ingresos para Administración | | (2.943,05) | 2.943,05 | |
| 5.6.90.21. | Intereses Ganados Ahorros | | (1.079,03) | 1.079,03 | |
| 5.6.90.22. | Ingresos para Adm | | (1.600,00) | 1.600,00 | |
| | | | (5.831,10) | | |

Fuente: Cajas Solidarias

La caja solidaria Nueva Esperanza presenta un crecimiento en sus ingresos del 1% determinando una mejora en su rentabilidad y gestión con respecto al año anterior.

TABLA 44
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA EL ROSAL 2013 VS 2014

| CAJA SOLIDARIA "EL ROSAL" | | | | | |
|--|------------------------------------|---------------------|-------------|-----------------------|----------------|
| ANALISIS DE MATERIALIDAD | | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 VS 2014 | | | | | |
| CODIGO CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR EN USD | | DIFERENCIA USD | % |
| | | 2014 | 2013 | 2014 - 2013 | |
| 4. | GASTOS | | | | 3,08% |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | | | | 56,06% |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | | 56,06% |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorros | 1.412,84 | 174,92 | 1.237,92 | 707,71% |
| 4.1.01.30. | Depósitos a Plazo | 180,00 | 840,47 | (660,47) | -78,58% |
| 4.1.01.90. | OTROS | | | | -80,20% |
| 4.1.01.90.02. | Comisión mantenimiento de | 1,20 | 6,06 | (4,86) | -80,20% |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | | | | -0,28% |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | | | | 125,36% |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | | | | 238,85% |
| 4.5.01.05.01 | Sueldo Unificado | 904,70 | - | 904,70 | 100,00% |
| 4.5.01.05.03 | Remuneraciones mensuales | 4.523,50 | 1.601,94 | 2.921,56 | 182,38% |
| 4.5.01.10. | BENEFICIOS SOCIALES | | | | -26,81% |
| 4.5.01.10.01 | Décimo Tercer Sueldo | 449,85 | 98,30 | 351,55 | 357,63% |
| 4.5.01.10.02 | Décimo Cuarto Sueldo | 382,50 | - | 382,50 | 100,00% |
| 4.5.01.10.05 | Viáticos y Movilización | 65,78 | 113,28 | (47,50) | -41,93% |
| 4.5.01.10.06 | Refrigerio | 154,42 | 1.226,53 | (1.072,11) | -87,41% |
| 4.5.01.20. | Aportes al IESS | | | | 243,13% |
| 4.5.01.35. | Fondos de Reserva IESS | | | | 100,00% |
| 4.5.01.90. | Otros | | | | 100,00% |
| 4.5.02. | HONORARIOS | 811,12 | 1.366,61 | (555,49) | -40,65% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|----------|----------|------------|---------|
| 4.5.02.05 | Directores | | | | 100,00% |
| | | 200,00 | - | 200,00 | |
| 4.5.02.05.04 | Capacitación Directivos | | | | 100,00% |
| | | 200,00 | - | 200,00 | |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales | | | | -55,28% |
| | | 611,12 | 1.366,61 | (755,49) | |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | | | | -29,20% |
| | | 969,23 | 1.368,99 | (399,76) | |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACION FLETES Y | | | | -31,08% |
| | | 349,77 | 507,51 | (157,74) | |
| 4.5.03.05.01. | Viáticos y Movilización | | | | -50,28% |
| | | 239,00 | 480,73 | (241,73) | |
| 4.5.03.05.02. | Transporte y notificaciones | | | | 100,00% |
| | | 34,93 | - | 34,93 | |
| 4.5.03.05.04. | Combustibles y Lubricantes | | | | 183,20% |
| | | 75,84 | 26,78 | 49,06 | |
| 4.5.03.15. | Publicidad y Propaganda | | | | 12,97% |
| | | 417,00 | 369,14 | 47,86 | |
| 4.5.03.20. | SERVIVIOS BASICOS | | | | 80,94% |
| | | 126,28 | 69,79 | 56,49 | |
| 4.5.03.20.01. | Agua | | | | - |
| | | - | 0,50 | (0,50) | 100,00% |
| 4.5.03.20.02. | Luz | | | | - |
| | | - | 4,26 | (4,26) | 100,00% |
| 4.5.03.20.03. | Teléfono | | | | 100,00% |
| | | 21,08 | - | 21,08 | |
| 4.5.03.20.04. | Suministros y Materiales de | | | | 61,77% |
| | | 105,20 | 65,03 | 40,17 | |
| 4.5.03.90 | Otros Servicios | | | | -81,97% |
| | | 76,18 | 422,55 | (346,37) | |
| 4.5.04. | IMPUESTOS CONTRIBUYENTES Y | | | | -67,12% |
| | | 199,09 | 605,59 | (406,50) | |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | | | | -69,14% |
| | | 186,90 | 605,59 | (418,69) | |
| 4.5.04.30. | Multas y otras sanciones | | | | 100,00% |
| | | 12,19 | - | 12,19 | |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | | | | - |
| | | - | 2.000,00 | (2.000,00) | 100,00% |
| 4.5.05.90 | Provisión Cartera Vencida | | | | - |
| | | - | 2.000,00 | (2.000,00) | 100,00% |
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | | | | - |
| | | - | 1.807,24 | (1.807,24) | 100,00% |
| 4.5.06.10. | Gastos de constitución y | | | | - |
| | | - | 500,00 | (500,00) | 100,00% |
| 4.5.06.15. | Gastos de instalación | | | | - |
| | | - | 60,00 | (60,00) | 100,00% |
| 4.5.06.30. | Gastos de adecuación | | | | - |
| | | - | 1.247,24 | (1.247,24) | 100,00% |
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | | | | 30,41% |
| | | 4.621,83 | 3.543,98 | 1.077,85 | |
| 4.5.07.05. | Suministros Diversos | | | | -48,91% |
| | | 17,50 | 34,25 | (16,75) | |

CONTINÚA ➡

| | | | | | |
|---------------|------------------------------|--------------------|-------------|------------|---------|
| 4.5.07.10. | Donaciones | - | 782,11 | (782,11) | 100,00% |
| 4.5.07.11. | Gastos Varios | 1.662,75 | 2.170,07 | (507,32) | -23,38% |
| 4.5.07.12. | Gasto Funeral | 200,00 | - | 200,00 | 100,00% |
| 4.5.07.13. | Agasajo Navideño | 2.741,58 | - | 2.741,58 | 100,00% |
| 4.5.07.15. | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | - | 557,55 | (557,55) | 100,00% |
| 4.5.07.15.02. | Equipos de computación | - | 187,01 | (187,01) | 100,00% |
| 4.5.07.15.03. | Mobiliario de Oficina | - | 370,54 | (370,54) | 100,00% |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 4,20 | 75,42 | (71,22) | -94,43% |
| 4.7.03 | Intereses y comisiones | - | 63,42 | (63,42) | 100,00% |
| 4.7.11 | Gasto comisión | 3,60 | 12,00 | (8,40) | -70,00% |
| 4.7.90 | Otros | 0,60 | - | 0,60 | 100,00% |
| 5. | INGRESOS | (15.878,07) | (15.203,22) | (674,85) | 4,44% |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | (12.231,69) | (11.173,72) | (1.057,97) | 9,47% |
| 5.1.04. | INTERESES DE CARTERA DE | (12.231,69) | (11.173,72) | (1.057,97) | 9,47% |
| 5.1.04.10. | Cartera de créditos de | (11.191,61) | (10.573,38) | (618,23) | 5,85% |
| 5.1.04.30. | De mora | (1.040,08) | (600,34) | (439,74) | 73,25% |
| 5.4. | INGRESOS POR SERVICIOS | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.4.04. | MANEJO Y COBRANZAS | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.4.04.05 | Comisión Concesio de | - | 8,67 | (8,67) | 100,00% |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | (3.646,38) | (4.038,17) | 391,79 | -9,70% |
| 5.6.90. | OTROS | (3.646,38) | (4.038,17) | 391,79 | -9,70% |
| 5.6.90.10. | Ingresos para Administración | (3.485,38) | (3.727,17) | 241,79 | -6,49% |
| 5.6.90.25. | Ingresos para Adm | (161,00) | (311,00) | 150,00 | -48,23% |
| | | (394,51) | (181,69) | | |

Fuente: Cajas Solidarias

La caja solidaria El Rosal presenta un crecimiento en sus ingresos del 4.44% determinando una mejora en su rentabilidad y gestión con respecto al año anterior.

TABLA 45

MATERIALIALIDAD CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHK

| CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK | | | | | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------|
| BALANCE DE RESULTADOS | | | | | |
| ANÁLISIS DE MATERIALIDAD | | | | | |
| CODIGO | CUENTA | 2014-2015 | | DIFERENCIA EN \$ | % |
| | | 2015 | 2014 | | |
| 4 | GASTOS | (3.239,52) | (2.662,13) | -577,39 | 21,69% |
| 4.1 | INTERES CAUSADOS | (596,23) | | -596,23 | 100,00% |
| 4.1.01 | INTERES CAUSADOS | (596,23) | | -596,23 | 100,00% |
| 4.1.01.30 | INTERES CAUSADOS | (596,23) | | -596,23 | 100,00% |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | (2.643,29) | (2.662,13) | 18,84 | -0,71% |
| 4501 | GASTOS DEL PERSONAL | (1.658,67) | (933,80) | -724,87 | 77,63% |
| 450105 | Aporte Patronal | (948,67) | (623,80) | -324,87 | 52,08% |
| 450110 | Movilidad y Transporte | (270,00) | (150,00) | -120,00 | 80,00% |
| 450130 | Bonificaciones | (360,00) | | -360,00 | 100,00% |
| 450190 | Otros | (80,00) | (160,00) | 80,00 | -50,00% |
| 4502 | HONORARIOS | (250,00) | (400,00) | 150,00 | -37,50% |
| 450210 | Honorarios Profesionales | (250,00) | (400,00) | 150,00 | -37,50% |
| 4507 | OTROS GASTOS | (143,00) | (145,00) | 2,00 | -1,38% |
| 450705 | Suministros Diversos | (79,00) | (145,00) | 66,00 | -45,52% |
| 450710 | Otros | (64,00) | | -64,00 | 100,00% |
| 4508 | DEPRECIACIONES | (591,62) | (1.183,33) | 591,71 | -50,00% |
| 450820 | Muebles y Enseres | (130,00) | (260,00) | 130,00 | -50,00% |

CONTINÚA →

| | | | | | |
|---------------|------------------------------------|----------|----------|---------|----------|
| 450825 | Equipo de Computación | (461,62) | (923,33) | 461,71 | -50,00% |
| 5 | INGRESOS | 3.310,41 | 2.844,36 | 466,05 | 16,39% |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 3.309,98 | 2.073,75 | 1236,23 | 59,61% |
| 5104 | INTERES CARTERA DE CREDITO | 3.309,98 | 2.073,75 | 1236,23 | 59,61% |
| 510420 | Cartera de crédito Microempresario | 3.309,98 | 2.073,75 | 1236,23 | 59,61% |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0 | 410,61 | -410,61 | -100,00% |
| 5201 | CARTERA DE CREDITOS | 0 | 410,61 | -410,61 | -100,00% |
| 520120 | Cartera de crédito Microempresario | - | 410,61 | -410,61 | -100,00% |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 0,43 | 400,00 | -399,57 | -99,89% |
| 5590 | INTERESES GANADOS | 0,43 | 400,00 | -399,57 | -99,89% |
| 559005 | Ucabanpe | - | 400,00 | -400,00 | -100,00% |
| 559010 | Oscus | 0,43 | | 0,43 | 100,00% |
| | Resultado | 70,89 | 222,23 | -151,34 | -68,10% |

La empresa Kullkita presenta un decrecimiento en sus resultados de un 68.10% aunque en los ingresos presenta un incremento del 16.39% esto se debe a pasivos adquiridos por la institución.

TABLA 46
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA SAN VICENTE

| CAJA SOLIDARIA SAN VICENTE | | | | | |
|----------------------------|-----------------------------|----------|------------------|--------------------|--------------------|
| BALANCE DE RESULTADOS | | | | | |
| 2014-2015 | | | | | |
| CODIGO | CUENTA | 2014 | 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 4. | GASTOS | 15021,53 | 15.483,56 | 462,03 | 3,08% |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | 1021,45 | 1.594,04 | 572,59 | 56,06% |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 1021,45 | 1.594,04 | 572,59 | 56,06% |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorros | 174,92 | 1.412,84 | 1.237,92 | 707,71% |
| 4.1.01.30. | Depósitos a Plazo | 840,47 | 180,00 | (660,47) | -78,58% |
| 4.1.01.90. | OTROS | 6,06 | 1,20 | (4,86) | -80,20% |
| 4.1.01.90.02. | Comisión mantenimiento de | 6,06 | 1,20 | (4,86) | -80,20% |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | 13924,66 | 13.885,32 | (39,34) | -0,28% |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | 3232,25 | 7.284,05 | 4.051,80 | 125,36% |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | 1601,94 | 5.428,20 | 3.826,26 | 238,85% |
| 4.5.01.05.01 | Sueldo Unificado | | 904,70 | 904,70 | 100,00% |
| 4.5.01.05.03 | Remuneraciones mensuales | | 4.523,50 | 4.523,50 | 100,00% |
| 4.5.01.10. | BENEFICIOS SOCIALES | 1438,11 | 1.052,55 | (385,56) | -26,81% |
| 4.5.01.10.01 | Décimo Tercer Sueldo | 98,3 | 449,85 | 351,55 | 357,63% |
| 4.5.01.10.02 | Décimo Cuarto Sueldo | | 382,50 | 382,50 | 100,00% |
| 4.5.01.10.05 | Viáticos y Movilización | 113,28 | 65,78 | (47,50) | -41,93% |
| 4.5.01.10.06 | Refrigerio | 1226,53 | 154,42 | (1.072,11) | -87,41% |
| 4.5.01.20. | Aportes al IESS | 192,2 | 659,50 | 467,30 | 243,13% |
| 4.5.01.35. | Fondos de Reserva IESS | | 142,88 | 142,88 | 100,00% |
| 4.5.01.90. | Otros | | 0,92 | 0,92 | 100,00% |
| 4.5.02. | HONORARIOS | 1366,61 | 811,12 | (555,49) | -40,65% |

CONTINUA ➡

| | | | | | | |
|----------------------|-----------------------------|----------|----------|--------|-------------------|----------|
| 4.5.02.05 | Directores | | | 200,00 | 200,00 | 100,00% |
| 4.5.02.05.04 | Capacitación Directivos | | | 200,00 | 200,00 | 1% |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales | 1366,61 | | 611,12 | (755,49) | 100,00% |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | 1368,99 | | 969,23 | (399,76) | -29,20% |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACION FLETES Y | 507,51 | | 349,77 | (157,74) | -31,08% |
| 4.5.03.05.01. | Viáticos y Movilización | 480,73 | | 239,00 | (241,73) | -50,28% |
| 4.5.03.05.02. | Transporte y notificaciones | | | 34,93 | 34,93 | 100,00% |
| 4.5.03.05.04. | Combustibles y Lubricantes | 26,78 | | 75,84 | 49,06 | 183,20% |
| 4.5.03.15. | Publicidad y Propaganda | 369,14 | | 417,00 | 47,86 | 12,97% |
| 4.5.03.20. | SERVICIOS BASICOS | 69,79 | | 126,28 | 56,49 | 80,94% |
| 4.5.03.20.03. | Teléfono | | | 21,08 | 21,08 | 100,00% |
| 4.5.03.20.04. | Suministros y Materiales de | | | 105,20 | 105,20 | 100,00% |
| 4.5.03.90 | Otros Servicios | 422,55 | | 76,18 | (346,37) | -81,97% |
| 4.5.04. | IMPUESTOS CONTRIBUYENTES Y | 605,59 | | 199,09 | (406,50) | -67,12% |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | 605,59 | | 186,90 | (418,69) | -69,14% |
| 4.5.04.30. | Multas y otras sanciones | | | 12,19 | 12,19 | 100,00% |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | 2.000,00 | - | | (2.000,00) | -100,00% |
| 4.5.05.90 | Provisión Cartera Vencida | 2.000,00 | - | | (2.000,00) | -100,00% |
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | 1.807,24 | - | | (1.807,24) | -100,00% |
| 4.5.06.10. | Gastos de constitución y | 500,00 | - | | (500,00) | -100,00% |
| 4.5.06.15. | Gastos de instalación | 60,00 | - | | (60,00) | -100,00% |
| 4.5.06.30. | Gastos de adecuación | 1.247,24 | - | | (1.247,24) | -100,00% |
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | 3.543,98 | 4.621,83 | | 1.077,85 | 30,41% |
| 4.5.07.05. | Suministros Diversos | 34,25 | 17,50 | | (16,75) | -48,91% |
| 4.5.07.10. | Donaciones | 782,11 | | | (782,11) | -100,00% |
| 4.5.07.11. | Gastos Varios | 2.170,07 | 1.662,75 | | (507,32) | -23,38% |

CONTINUA 

| | | | | | |
|---------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------------|------------|
| 4.5.07.12. | Gasto Funeral | | | | -64,13% |
| | | 557,55 | 200,00 | (357,55) | |
| 4.5.07.13. | Agasajo Navideño | | | | 1366,01% |
| | | 187,01 | 2.741,58 | 2.554,57 | |
| 4.5.07.10. | Donaciones | | | | -100,00% |
| | | 782,11 | | (782,11) | |
| 4.5.07.11. | Gastos Varios | | | | -100,00% |
| | | 2.170,07 | | (2.170,07) | |
| 4.5.07.15. | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | | | -100,00% |
| | | 557,75 | | (557,75) | |
| 4.5.07.15.02. | Equipos de computación | | | | -100,00% |
| | | 187,01 | | (187,01) | |
| 4.5.07.15.03. | Mobiliario de Oficina | | | | -100,00% |
| | | 370,54 | | (370,54) | |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | | | -94,43% |
| | | 75,42 | 4,20 | (71,22) | |
| 4.7.11 | Gasto comisión | | | | -94,32% |
| | | 63,42 | 3,60 | (59,82) | |
| 4.7.90 | Otros | | | | -95,00% |
| | | 12,00 | 0,60 | (11,40) | |
| 5. | INGRESOS | | (15.878,07) | | 42,21% |
| | | (11.165,05) | | (4.713,02) | |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | | | | 9,47% |
| | | (11.173,72) | (12.231,69) | (1.057,97) | |
| 5.1.04. | INTERESES DE CARTERA DE | | | | 9,47% |
| | | (11.173,72) | (12.231,69) | (1.057,97) | |
| 5.1.04.10. | Cartera de créditos de | | | | 5,85% |
| | | (10.573,38) | (11.191,61) | (618,23) | |
| 5.1.04.30. | De mora | | | | 73,25% |
| | | (600,34) | (1.040,08) | (439,74) | |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | | | | -42157,44% |
| | | 8,67 | (3.646,38) | (3.655,05) | |
| 5.6.90. | OTROS | | | | -42157,44% |
| | | 8,67 | (3.646,38) | (3.655,05) | |
| 5.6.90.10. | Ingresos para Administración | | | | -40300,46% |
| | | 8,67 | (3.485,38) | (3.494,05) | |
| 5.6.90.25. | Ingresos para Adm | | | | 100,00% |
| | | - | (161,00) | (161,00) | |

La Caja Solidaria San Vicente presenta un incremento en los ingresos del 42.21% debido al crecimiento de socios obteniendo una utilidad de \$439.51 para el 2015 que representa el 2.77% con respecto a sus ingresos.

TABLA 47
MATERIALIDAD CAJA SOLIDARIA EL BELÉN

| Caja Solidaria "EL BELÉN" | | | | | |
|---------------------------|---------------------|---------|---------|--------------------|--------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | |
| CÓDIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | 2014 | 2015 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 5. | INGRESOS | 2192,95 | 12793,8 | 10600,85 | 483,41% |
| 5.1 | OPERACIONALES | 219295 | 12743,8 | -206551,2 | -94,19% |
| 5.1.01. | INTERESES GANADOS | 2192,95 | 12743,8 | 10550,85 | 481,13% |
| 4. | GASTOS | 1100 | 5216,58 | 4116,58 | 374,23% |
| 4.1. | OPERACIONALES | 1100 | 3766,15 | 2666,15 | 242,38% |
| 4.1.01. | ADMINISTRATIVOS | | 3766,15 | 3766,15 | |
| 4.1.01.01 | INTERESES CAUSADOS | | 653,48 | 653,48 | |
| 4.5. | PROVISIONES | | 796,96 | 796,96 | |
| | RESULTADO | 1092,95 | 7527,21 | 6434,26 | 588,71% |

La Caja Solidaria el Belén presenta un gran incremento en los ingresos y resultados mostrando que está en pleno apogeo de socios y prestación de servicios sostenibles.

Finalmente luego de haber analizado los estados financieros de las cajas solidarias se puede determinar que en su gran mayoría presentan un crecimiento en lo que se refiere a la cartera crediticia, esta cuenta es muy importante porque determina el volumen de nuevos créditos otorgados a los socios quienes al ver los múltiples servicios ofertados por estas entidades optan por trabajar junto a ellas dejando de lado la banca tradicional, propendiendo de esta manera al desarrollo de la economía popular y solidaria comprobando que el impacto de las cajas solidarias es positivo frente al desarrollo socioeconómico de la provincia de Cotopaxi.

Impacto económico de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi

Para determinar el aporte económico que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales han tenido en la provincia de Cotopaxi, se requiere de documentación técnica que sustente la información obtenida; sin embargo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como organismo público encargado de este sector, a pesar de su obligación de actuar como una entidad de acompañamiento, no dispone de ningún tipo de información sobre las mismas debido a la inexistencia de resoluciones que especifiquen claramente la forma operativa para realizar el control y seguimiento de estas organizaciones no financieras.

Anteriormente existía un organismo de control privado denominado Consejo de Desarrollo de las nacionalidades y pueblos del Ecuador (CODENPE) el mismo que regulaba y controlaba los movimientos de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales la cual en la actualidad no contempla ninguna relación con estas entidades. Por tal motivo en la actualidad las Cajas Solidarias no se encuentra supervisadas por ninguna institución por tal motivo no existe información relevante que permita analizar de manera más detenida el comportamiento, evolución e impacto sobre los aspectos socio económicos del país.

Tomado en cuenta estos aspectos para continuar con la investigación se ha tomado la información más importante y que de alguna manera se relacione con el desarrollo económico, social y poblacional con el objeto de demostrar y calcular el impacto del crecimiento de la Cajas Solidarias y el desarrollo de la comunidad. La principal información se la tomó del Compendio estadístico del INEC así como datos del Censo Nacional de Población y Vivienda 2010 con los cuales se relacionó las variables de la investigación realizada.

La provincia de Cotopaxi según el VII Censo de Población y VI de Vivienda del 2010 determinó una población de 424.663 habitantes del cual el 51.50% son mujeres y el 48.50% hombres, la mayoría de habitantes oscila entre 5 a 9 años. Según las proyecciones realizadas por el INEC en su Compendio Estadístico prevé una población total de 16´278.842 del cual la provincia de Cotopaxi registra 457.404 habitantes. Este dato nos permite crear un preámbulo y determinar el impacto socioeconómico de la función de las Cajas Solidarias ante la creciente demanda de productos financieros.

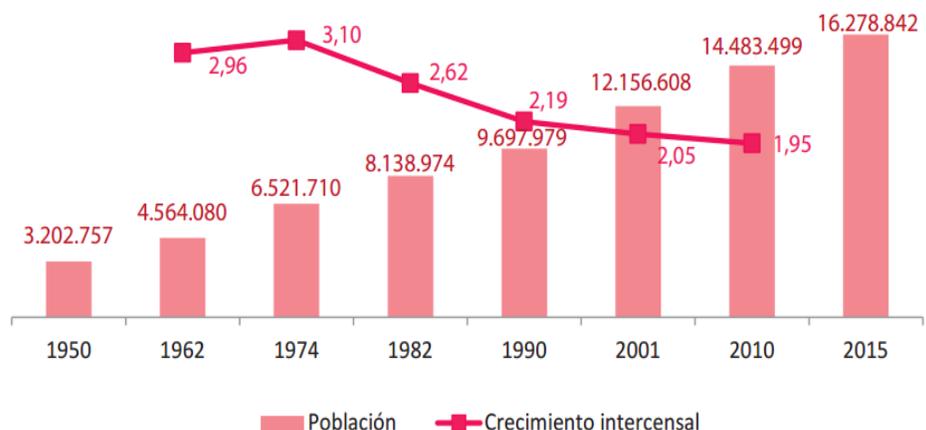


Figura 22 Población Total y Crecimiento Intercensal, Censos 1950, 1962, 1974, 1982, 1990, 2001, 2010 y proyección 2015
Fuente: INEC

Otro aspecto que debemos tomar en cuenta es la tasa de desempleo nacional que se puede exponer en la siguiente tabla:

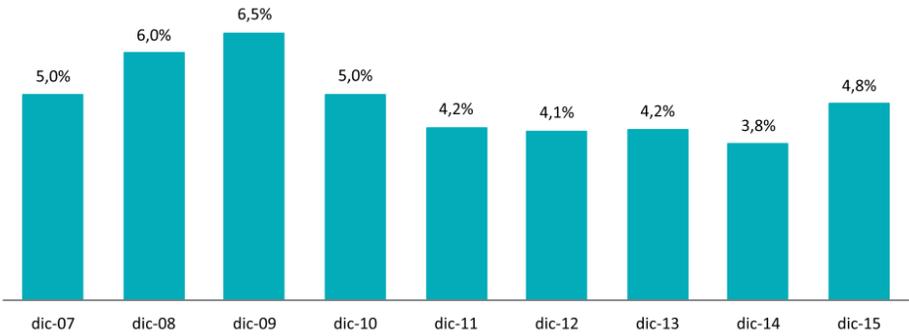


Figura 23 Tasa de desempleo a nivel Nacional
Fuente: INEC-ENEMDU, Diciembre 2007-2015

El año 2015 cerró con una tasa de desempleo del 4.8% que comparada con el 2014 ha aumentado en un 1% debido a la situación económica del país pero que en términos relativos se mantiene dentro del promedio. Este dato nos permite conocer que para 2015 el 4.8% de la población necesita una opción para laborar, entre ellas, generar su propia fuente de empleo como nuevos emprendimientos que necesitan recursos económicos para su desarrollo.

En cuanto a la participación económica según el número de empresas es un indicador importante que muestra la representatividad en el entorno nacional.

TABLA 48
NÚMERO DE EMPRESAS POR PROVINCIA Y PARTICIPACIÓN NACIONAL
AÑO 2014

| PROVINCIAS | NÚMERO DE EMPRESAS | TASA DE PARTICIPACIÓN |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Total Nacional | 843.644 | 100,00 |
| Pichincha | 201.629 | 23.90. |
| Guayas | 159.937 | 19.00 |
| Manabí | 69.611 | 8.30 |
| Azuay | 49.026 | 5.80 |
| Tungurahua | 43.036 | 5.10 |
| El Oro | 41.643 | 4.90 |
| Los Ríos | 29.291 | 3.50 |
| Loja | 28.629 | 3.40 |
| Chimborazo | 28.471 | 3.40 |
| Imbabura | 27.288 | 3.20 |
| Cotopaxi | 25.798 | 3.10 |
| Santo Domingo de los Tsáchilas | 22.545 | 2.70 |
| Esmeraldas | 18.173 | 2.20 |
| Cañar | 15.578 | 1.80 |
| Bolívar | 11.763 | 1.40 |
| Santa Elena | 11.298 | 1.30 |
| Carchi | 10.649 | 1.30 |
| Sucumbíos | 9.659 | 1.10 |
| Orellana | 7.910 | 0.90 |
| Zamora Chinchipe | 7.821 | 0.90 |
| Napo | 7.480 | 0.90 |
| Morona Santiago | 6.963 | 0.80 |
| Pastaza | 6.572 | 0.80 |

CONTINÚA ➡

| | | |
|--------------------|-------|------|
| Galápagos | 2.872 | 0.30 |
| Zona no delimitada | 1 | 0.00 |

Fuente: INEC-Directorio de Empresas y Establecimientos 2014

La provincia de Cotopaxi para el año 2014 presentaba una tasa de participación a nivel nacional del 3.10% con 25.798 empresas. Esto nos permite conocer la representatividad de la provincia como generador de empresas a nivel nacional y medir su crecimiento.

En cuanto al sector agrícola que es el que mayor influencia tiene en la provincia se expone los resultados de uso de superficie por categoría.

TABLA 49
SUPERFICIE POR CATEGORÍAS DE USO DEL SUELO, SEGÚN REGIONES Y PROVINCIAS, PERIODO 2014-2015
Encuestas de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (E.S.P.A.C)
(EN HECTÁREAS)

| REGIÓN Y PROVINCIA | USO DEL SUELO (Has) | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | TOTAL | CULTIVOS PERMANENTES | CULTIVOS TRANSITORIOS | DESCANSO | PASTOS CULTIVADOS | PASTOS NATURALES | PÁRAMOS | MONTES Y BOSQUES | OTROS USOS |
| NACIONAL 2014 | 12.328.864 | 1.417.104 | 876.498 | 94.164 | 2.259.447 | 828.333 | 499.258 | 5.795.252 | 588.807 |
| NACIONAL 2015 | 12.585.861 | 1.483.366 | 950.649 | 117.390 | 2.351.442 | 706.777 | 454.347 | 5.729.799 | 612.090 |
| REGIÓN SIERRA | 3.923.075 | 261.811 | 310.349 | 58.499 | 708.067 | 542.314 | 428.095 | 1.428.028 | 185.910 |
| REGIÓN COSTA | 4.850.257 | 1.046.354 | 601.678 | 53.380 | 1.345.121 | 138.893 | 9.344 | 1.393.764 | 261.724 |
| REGIÓN ORIENTAL | 3.752.069 | 140.732 | 33.319 | 5.126 | 473.842 | 23.490 | 16.908 | 2.902.283 | 156.368 |
| ZONAS NO DELIMITADAS | 60.459 | 34.469 | 5.303 | 384 | 4.413 | 2.079 | | 5.723 | 8.089 |
| AZUAY | 543.789 | 15.068 | 18.705 | 1.377 | 34.359 | 153.596 | 54.195 | 242.146 | 24.343 |
| BOLÍVAR | 279.276 | 28.415 | 30.175 | 1.105 | 123.896 | 13.363 | 6.232 | 66.545 | 9.544 |
| CAÑAR | 221.524 | 32.641 | 11.861 | 1.274 | 14.947 | 57.619 | 18.487 | 72.428 | 12.266 |
| CARCHI | 196.502 | 5.453 | 19.114 | 2.248 | 20.240 | 29.817 | 5.167 | 106.794 | 7.669 |
| CHIMBORAZO | 385.401 | 3.368 | 47.691 | 15.754 | 54.431 | 36.869 | 109.612 | 104.218 | 13.457 |
| COTOPAXI | 430.379 | 23.689 | 41.150 | 14.983 | 70.621 | 55.829 | 71.276 | 125.373 | 27.458 |

CONTINÚA ➡

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| EL ORO | 385.662 | 67.394 | 4.238 | 3.784 | 130.541 | 21.866 | 9.344 | 116.380 | 32.115 |
| ESMERALDAS | 1.120.316 | 282.173 | 5.731 | 6.965 | 254.992 | 5.481 | | 521.099 | 43.876 |
| GUAYAS | 1.038.247 | 270.413 | 254.433 | 9.064 | 138.903 | 66.756 | | 217.550 | 81.126 |
| IMBABURA | 299.334 | 9.788 | 19.144 | 5.351 | 35.407 | 20.827 | 34.622 | 156.926 | 17.269 |
| LOJA | 556.281 | 26.150 | 49.494 | 2.422 | 97.019 | 99.505 | 15.444 | 250.534 | 15.713 |
| LOS RÍOS | 626.788 | 203.002 | 228.245 | 13.875 | 62.462 | 18.582 | | 64.583 | 36.039 |
| MANABÍ | 1.599.720 | 220.270 | 104.005 | 17.463 | 751.872 | 23.991 | | 417.212 | 64.907 |
| MORONA SANTIAGO | 817.995 | 11.446 | 6.2010 | 32 | 184.736 | 8.592 | 1.757 | 566.163 | 39.059 |
| NAPO | 448.553 | 8.925 | 2.599 | 177 | 16.005 | 2.887 | 15.152 | 381.759 | 21.050 |
| ORELLANA | 616.738 | 38.609 | 10.255 | 273 | 77.972 | 911 | | 461.200 | 27.519 |
| PASTAZA | 827.646 | 2.651 | 1.254 | 188 | 22.465 | 3.777 | | 774.967 | 22.344 |
| PICHINCHA | 605.428 | 22.995 | 45.629 | 9.693 | 109.804 | 58.653 | 82.604 | 238.062 | 37.987 |
| SANTA ELENA | 79.525 | 3.101 | 5.026 | 2.228 | 6.352 | 2.217 | | 56.940 | 3.661 |
| SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS | 249.262 | 88.363 | 11.746 | 1.003 | 114.714 | 107 | | 27.412 | 6.117 |
| SUCUMBÍOS | 778.020 | 71.415 | 11.635 | 4.458 | 88.779 | 2.768 | | 565.593 | 33.372 |
| TUNGURAHUA | 155.698 | 5.880 | 15.638 | 3.290 | 32.629 | 16.129 | 30.456 | 37.589 | 14.087 |
| ZAMORA CHINCHIP | 263.177 | 7.686 | 1.367 | - | 83.885 | 4.555 | | 152.601 | 13.024 |
| ZONAS NO DELIMITADAS | 60.459 | 34.469 | 5.303 | 384 | 4.413 | 2.079 | | 5.723 | 8.089 |

Fuente: INEC

Cotopaxi tiene un porcentaje del 3,42% en cuanto a superficie del total nacional y aunque es pequeño con respecto al país, representa el 59% del PIB provincial.

Según informe del Banco Central del Ecuador la provincia de Cotopaxi aporta con el 1.6% a la economía nacional en el 2015 lo que significa que al tener un PIB de \$100.200'000.000,00 la provincia de Cotopaxi aporta con un valor de \$1'603.200,00.

En cuanto al sector financiero en el año 2015 a nivel nacional se obtuvo un total de ingresos de \$5.959'000.000,00 comparado con los ingresos de las Cajas Solidarias que suman \$ 149.708,89 determina un porcentaje en cuanto al sector financiero nacional del 0,0025% y con referencia a nivel provincial es de 0,15%

Para el 2014 el sector financiero según el Banco Central del Ecuador tuvo un movimiento de \$5.530'00000,00 mientras que el total de ingresos de las Cajas Solidarias para ese año fue de \$168.357,81 determinando un porcentaje de representatividad del 0,0030% a nivel nacional y a nivel provincial fue del 0.19%

Estos resultados, aunque ínfimos en contexto porcentual determinan el poco impacto que las Cajas Solidaria tienen sobre la economía nacional y la importancia de su crecimiento.

Con respecto al sector agrícola que es el que mayor acceso a crédito ha reportado el estudio en las Cajas Solidarias tenemos que en el año 2015 presentó un movimiento de \$12.719'000.000 de los cuales a Cotopaxi le corresponde \$203'504.000,00 lo que representa el 59% de la economía de la provincia. En el 2014 se generó a nivel nacional \$11.537'000.000,00 lo que representó \$184'592.000,00 determinando un crecimiento entre años del

10,25% demostrando que el desarrollo agrícola es el de mayor influencia en la provincia y es precisamente éste el que se ha beneficiado de la labor de las Cajas Solidarias

4.2.2.1 Análisis de Resultados

De los resultados obtenidos se demuestra que en lo que respecta la situación económica se puede observar que las Cajas Solidarias experimentan en su mayoría un crecimiento sostenido que en cuanto a sus activos pues existen mayor número de aportaciones y depósitos, lo que conlleva a una colocación de créditos acelerada pues los socios al tener a su alcance esta oportunidad la aprovechan para cumplir sus objetivos personales, cabe resaltar que en 3 de las Cajas Solidarias estudiadas presentan resultados negativos seguramente por la falta de conocimiento sobre su administración.

4.2.3 Evaluación social de los Beneficiarios

Tomando en cuenta las encuestas (Ver Tabla 14) se determina que un 98.1% de los socios se han visto beneficiados en su situación económica lo cual corresponde al objetivo principal de las Cajas Solidarias

Adicionalmente se enfoca el tipo de crédito que más se utiliza es el agrícola.

Estos resultados indican que las Cajas Solidarias están cumpliendo con uno de sus objetivos que es llegar a las personas de bajos recursos en especial campesinas para brindarles servicios financieros que reactivan la economía de las familiares residentes en zonas rurales de la provincia de Cotopaxi.

Análisis de Resultados

Este estudio nos permite observar que las Cajas Solidarias han impactado en la economía y desarrollo social de los socios y que el principal

sector es el agrícola que no ha sido debidamente apoyado por los bancos tradicionales, teniendo que le Economía Popular y Solidarias a través de las Cajas Solidarias poner a su alcance créditos que permitan el desarrollo socioeconómico de los pobladores en especial rural.

4.3 FODA de discusión de resultados

TABLA 50
FODA DE RESULTADOS

| FORTALEZAS | DEBILIDADES |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - Captación de nuevos nichos del mercado crediticio - Préstamos inmediatos - Crecimiento continuo | <ul style="list-style-type: none"> - Falta capacitación técnica - Se ofrece en su mayoría microcréditos - Desconocimiento de sus atribuciones como entidad |
| OPORTUNIDADES | AMENAZAS |
| <ul style="list-style-type: none"> - Déficit de oferta crediticia - Incremento de emprendimientos | <ul style="list-style-type: none"> - Inestabilidad económica y política - Crisis financiera - Competencia del Sistema financiero tradicional |

Matriz de correlación

La matriz de correlación permitirá determinar la relación entre los factores internos y externos, priorizando los hechos o tendencias más importantes del Impacto que ejercen en la economía las Cajas Solidarias. La ponderación se realizará de acuerdo a lo siguiente:

| | |
|---|-------------------------|
| 1 | No tienen relación |
| 2 | Tienen mediana relación |
| 3 | Tienen relación |

TABLA 51
MATRIZ DE CORRELACIÓN FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES

| Fortalezas | F1. Captación de nuevos nichos del mercado crediticio | F2 Prestamos inmediatos | F3 Crecimiento continuo | Total |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|-------|
| Oportunidades | | | | |
| O1 Déficit de oferta crediticia | 3 | 3 | 2 | 8 |
| O2 Incremento de emprendimientos exterior | 3 | 2 | 2 | 7 |
| Total | 6 | 5 | 4 | 15 |

Análisis de la matriz de correlación de fortalezas y oportunidades

- Oferta de créditos y captación de socios aprovechando la baja oferta crediticia de la banca tradicional.
- Incluir oferta de créditos dirigidos a nuevos emprendimientos

TABLA 52
MATRIZ DE CORRELACIÓN DEBILIDADES Y AMENAZAS

| Debilidades | D1 Falta capacitación técnica | D2 Se ofrece en su mayoría microcréditos | D3 Desconocimiento de sus atribuciones como entidad | Total |
|---|-------------------------------------|--|---|-------|
| Amenazas | | | | |
| A1 Inestabilidad económica y política | 1 | 1 | 1 | 3 |
| A2 Crisis financiera | 1 | 2 | 1 | 4 |
| A3 Competencia del Sistema financiero tradicional | 3 | 3 | 2 | 8 |
| Total | 5 | 6 | 4 | 15 |

Análisis de la matriz de correlación debilidades y amenazas

- Establecer capacitaciones constantes al personal para competir con mayores argumentos en el mercado crediticio.
- Mejorar el monto de créditos para atraer más socios

TABLA 53
MATRIZ DE CORRELACIÓN FORTALEZAS Y AMENAZAS

| Fortalezas | F1. Captación de nuevos nichos del mercado crediticio | F2 Prestamos inmediatos | F3 Crecimiento continuo | Total |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|-------|
| Amenazas | | | | |
| A1 Inestabilidad económica y política | 3 | 3 | 3 | 9 |
| A2 Crisis financiera | 2 | 2 | 3 | 7 |
| A3 Competencia del Sistema financiero tradicional | 3 | 3 | 3 | 9 |
| Total | 8 | 8 | 9 | 25 |

Análisis de la matriz

- Se debe fortalecer la oferta de servicios tomado en cuenta las necesidades de los socios y del mercado crediticio.
- Adelantarse a la competencia ofertando nuevos servicios y productos financieros.
- Se debe aplicar y gestionar el plan de negocios de la entidad para prever escenarios y tomar decisiones adecuadas.

TABLA 54
MATRIZ DE CORRELACIÓN OPORTUNIDADES Y DEBILIDADES

| Debilidades | D1 | D2 | D3 | TOTAL |
|---|-----------------------------------|--|---|-----------|
| Oportunidades | Falta capacitación técnica | Se ofrece en su mayoría microcréditos | Desconocimiento de sus atribuciones como entidad | |
| O1 | 1 | 3 | 1 | 5 |
| Déficit de oferta crediticia | | | | |
| O2 | 1 | 3 | 1 | 5 |
| Incremento de emprendimientos exterior | | | | |
| Total | 2 | 6 | 2 | 10 |

Análisis de la matriz de correlación oportunidades y debilidades

- Mejorar los cupos de crédito para solventar la demanda crediticia.
- Establecer programas crediticios destinados a los nuevos emprendimientos

Matriz de síntesis estratégica

En este cuadro se muestra las estrategias determinadas por la relación del FODA como una respuesta a los escenarios establecidos.

TABLA 55
MATRIZ DE SÍNTESIS ESTRATÉGICA

| | Oportunidades | Amenazas |
|-------------|---|---|
| Fortalezas | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Oferta de créditos y captación de socios aprovechando la baja oferta crediticia de la banca tradicional. ➤ Incluir oferta de créditos dirigidos a nuevos emprendimientos | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Se debe fortalecer la oferta de servicios tomando en cuenta las necesidades de los socios y del mercado crediticio. ➤ Adelantarse a la competencia ofertando nuevos servicios y productos financieros. ➤ Se debe aplicar y gestionar el plan de negocios de la entidad para prever escenarios y tomar decisiones adecuadas. |
| Debilidades | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Mejorar los cupos de crédito para solventar la demanda crediticia. ➤ Establecer programas crediticios destinados a los nuevos emprendimientos | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Establecer capacitaciones constantes al personal para competir con mayores argumentos en el mercado crediticio. ➤ Mejorar el monto de créditos para atraer más socios |

4.4 Informe de indicadores de la investigación

Requerimientos para formar una Caja Solidaria

En esta interrogante los representantes exponen que tiene un conocimiento básico de la conformación de las Cajas Solidarias pues han tenido cierta capacitación, también comentan que nace como la necesidad de agruparse entre familias para crear auto sustentación y también hay quienes no lo tienen claro.

Servicios de la Cajas Solidarias

Entre los servicios citados tenemos:

Cuentas Ahorros

Cuentas de ahorros para niños

Créditos

Fondos de ayuda

Fondo de desgravamen

Pago del bono de desarrollo humano

Recaudaciones de servicios básicos

Objetivos de la Cajas Solidarias

Los entrevistados exponen que entre los principales objetivos están: dar crédito a todos los socios a tasas bajas que permitan su fácil acceso, también apoyar a la comunidad rural para su fortalecimiento y finalmente posicionarse en el mercado

Indicadores financieros

Además de los ya analizados en este trabajo por fuente de los representantes de las Cajas Solidarias exponen que el 80% de las mismas están creciendo económica financiera mente mientras que el 20% exponen que están en decrecimiento por inexperiencia en la gestión de las misma.

Asesoría brindada por las Cajas Solidarias

La asesoría que brinda la Caja Solidaria que se verificó en este estudio y se convalidó con las encuestas está dada en lo productivo (siembra y cosecha de productos agrícolas), comercial (establecimiento de precios y mercados para la venta) y financiero (manejo de recursos económicos)

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA INVESTIGACIÓN EN LAS CAJAS SOLIDARIAS

5.1 Conclusiones

- El estudio permite establecer que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi han tenido un desenvolvimiento positivo como lo demuestra el análisis de los estados de resultados de las Cajas Solidarias de las tablas N° 40 a 48, en las cuales se establece un promedio de 8.31% de crecimiento, la mayoría presentó un crecimiento sostenible de su actividad en el análisis horizontal realizado indica que en cuanto a ingresos en promedio aumentó un 68.68% al 2015 con respecto al 2014. De esta manera se confirma que las Cajas Solidarias están en pleno desarrollo como lo muestra los análisis financieros efectuados y consolidados.
- Financiera y económicamente las Cajas Solidarias presentan en su mayoría solidez con un índice de liquidez que en promedio se encuentra en 1.74 según los datos de la tabla N° 23 lo cual permite responder a las obligaciones mantenidas con los socios
- Las Cajas Solidarias presentan un índice de apalancamiento promedio de 2.26 que permite generar utilidades con sus activos, es decir que por cada \$1 de patrimonio se obtiene \$2.26 de ganancia demostrando una buena gestión de recursos.

- En lo que se refiere a la rotación de cartera las Cajas Solidarias estudiadas en promedio se mueven 34.33 veces al año permitiendo así continuar con los servicios crediticios ofertados.
- El impacto económico de las Cajas Solidarias en la provincia de Cotopaxi en un periodo de recesión se ha visto afectado notoriamente por los múltiples factores macroeconómicos que se desarrollan, sin embargo, un 38% del total de cajas solidarias estudiadas han sido beneficiadas como muestra en la figura N° 11 en el sector agrícola. A demás el 98.1% manifiesta que a través de las Cajas Solidarias han mejorado su situación económica familiar, pues los créditos han sido invertidos en emprendimientos que sustentan a su hogar, finalmente el 97.5% de los socios de las Cajas Solidarias encuestadas como lo expone la tabla N° 16 concuerdan que las mismas han influenciado en el desarrollo social de la comunidad a través de donaciones y obras de infraestructura que mejoran la calidad de vida de los habitantes. Estos resultados pueden parecer marginales en el contexto provincial, pero se debe tomar en cuenta que las Cajas Solidarias están en pleno apogeo y por ende necesitará de un tiempo prudencial para arrojar resultados que permitan medir su impacto económico.
- A pesar de que la ley indica a la Superintendencia de Economía Social y Solidaria es un ente regulador y de acompañamiento de las Cajas Solidarias, por el momento no están realizando su función, no existe un banco de información estadística completa que muestre el comportamiento de este sector frente a la economía nacional, sin embargo para este caso en particular se obtuvo información estadística del INEC como: la proyección poblacional, las tasas de desempleo y la participación agrícola de la provincia de Cotopaxi, para demostrar el impacto que las Cajas Solidarias y Bancos Comunes han tenido en la provincia en estudio.

- Según el análisis FODA realizado en esta investigación, demuestra que la demanda de créditos de las Cajas Solidarias, ayuda a su fortalecimiento en aspectos referentes a cupos de crédito, planificación institucional, oferta de nuevos productos financieros y capacitaciones las mismas que hacen más apetecible la asociación con estas entidades para fomentar la Economía Popular y Solidaria.

5.2 Recomendaciones

- Fortalecer el crecimiento y apertura de Cajas Solidarias en el sector rural de la provincia de Cotopaxi, realizando asambleas y exposiciones por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con los representantes de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales, indicando en cada parroquia los beneficios de desarrollar la economía comunitaria.
- Mantener el monitoreo constante y periódico de los Estados Financieros de las Cajas Solidarias por parte de sus representantes, para evaluar su desempeño y tomar decisiones adecuadas, creando un archivo informático sobre cada movimiento contable – financiero que realice la entidad, permitiendo así llevar un registro del desenvolvimiento de la organización.
- Se recomienda a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria fortalecer el sector de la Economía Popular y Solidaria especialmente las Cajas Solidarias en el segmento agrícola que según el estudio es el de mayor prioridad en la provincia de Cotopaxi, como lo expone el estudio realizado del censo poblacional 2010, sector que requiere capacitaciones y tutorías sobre finanzas, producción agrícola y asociación comunitaria,

que permita inducir a la asociación comunal para cubrir las necesidades de la población a partir de su propio emprendimiento.

- Es necesario desarrollar las estrategias resultantes del análisis FODA realizado en el trabajo investigativo, para mejorar la competitividad y la oferta crediticia en el mercado dando así paso al desarrollo de emprendimientos que sustenten las necesidades colectivas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aedo, C. (Noviembre de 2005). *Evaluación del impacto*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2016, de CEPAL:
<http://www.cepal.org/publicaciones/xml/7/24337/lcl2442e.pdf>
- Alcántara, M. (2013). *Indicadores financieros*. México, D.F.: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Aldo A, A. (1979). *El Crecimiento Financiero Argentino en los últimos Cuarenta Años*. Recuperado el 14 de Diciembre de 2016, de <http://revistas.unc.edu.ar/index.php/REyE/article/view/3735>
- Anzil, F. (09 de Octubre de 2004). *Crecimiento Económico*. Recuperado el 22 de Diciembre de 2016, de <http://www.econlink.com.ar/economia/crecimiento/crecimiento.shtml>
- Asamblea Constituyente . (2008). *Constitución del Ecuador*. Recuperado el 19 de Diciembre de 2016, de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución del Ecuador*. Recuperado el 22 de Diciembre de 2016, de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Asamblea Nacional. (12 de Septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Recuperado el 15 de Diciembre de 2016, de http://www.asambleanacional.gob.ec/es/system/files/ro_codigo_organico_monetario_y_financiero.pdf

- Bautista Caicedo , M. E., & Guanoluisa Lema , D. A. (Mayo de 2013). *Universidad Tecnica de Cotopaxi*. Obtenido de Biblioteca General. Recuperado el 10 de Diciembre de 2016, de Repositorio Institucional: <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1754>
- Briones, G. (2002). *Metodología de la Investigación Cuantitativa en las Ciencias Sociales*. Bogotá: Composición Electrónica.
- Brouyere, J. (2014). *Investigación explicativa*. España: Universidad Nacional Abierta y Distancia.
- Bunge, M. (2000). *La Investigación Científica*. Barcelona - Caracas - México D.F.: Ariel.
- Colectividad con Equilibrio*. (2010). Recuperado el 10 de Diciembre de 2016, de <https://sites.google.com/site/equilibriocolectividad/home/conceptos/teoria-de-la-equidad-j-stacey-adams>
- Cook T, R. (2005). *Metodos cualitativos y cuantitativos en investigacion evaluativa*. Madrid: Morata.
- Coraggio, J. L. (Mayo de 2013). *UNRISD*. Recuperado el 21 de Diciembre de 2016, de [http://www.unrisd.org/80256B42004CCC77/\(httpInfoFiles\)/6C316ABB64A13A7CC1257B720034103A/\\$file/JL%20Coraggio.pdf](http://www.unrisd.org/80256B42004CCC77/(httpInfoFiles)/6C316ABB64A13A7CC1257B720034103A/$file/JL%20Coraggio.pdf)
- Corbetta, P. (2007). *METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN SOCIAL* (Primera ed.). (J. M. Cejudo, Ed., & M. D. Ugarte, Trad.) Madrid: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S.A.U.
- CORDTUCH*. (03 de 07 de 2016). Recuperado el 23 de Diciembre de 2016, de http://www.cordtuch.org.ec/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=55&Itemid=63
- Cortés, P. M. (2012). *Metodología de la investigación*. México D.F.: Trillas S.A. de C.V.

Dirección Nacional Jurídica. (28 de Diciembre de 2015). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Recuperado el 05 de Diciembre de 2016 de www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/.../20151228+LRTI.pdf

El Universo. (22 de 09 de 2014). *El Universo*. Recuperado el 25 de Noviembre de 2016 de <http://www.eluniverso.com/noticias/2014/09/22/nota/4019821/7-poblacion-ecuador-es-indigena-segun-cepal>

ENCICLOPEDIA, F. (s.f). *Enciclopedia Financiera*. Recuperado el 15 de Diciembre de 2016, de <http://www.encyclopediainanciera.com/teoriaeconomica.htm>

Entrepreneur. (2010). *Mide la rentabilidad de tu empresa*.

Flores, E. (2012). *Proyecto de Factibilidad para creación de una Caja Solidaria para nacionalidades y pueblos de mujeres que laboran en el mercado Mayorista en el sur de Quito*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito.

Flores, M., & Rello, F. (03 de 07 de 2016). *CAPITAL SOCIAL RURAL Experiencias de México y Centroamérica*. Recuperado el 05 de Diciembre de 2016, de https://books.google.com.ec/books?id=Qo1nj9w2MfoC&pg=PA102&lpg=PA102&dq=cajas+solidarias+en+honduras&source=bl&ots=8ICVOy6xA3&sig=kwl3S63R55m31XtB-CnF6vp5wtI&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjh3_WojdJNAhVHHx4KHTIxAWAQ6AEILjAD#v=onepage&q=cajas%20solidarias%20en%20ho

FRETEL, A. C. (01 de 12 de 2009). *AMERICA LATINA EN MOVIMIENTO*. Recuperado el 08 de 12 de 2016, de Avances y retos de la economía solidaria: <http://www.alainet.org/es/active/38210>

Gutiérrez M., A. (1990). *Cursos de Técnicas de investigación*. Quito: Andina.

Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia. (2012). *Principales indicadores financieros y de gestión*. Bogotá: Banco de la República de Colombia.

LARROULET, V. C., & MOCHON, M. F. (1995). *ECONOMÍA*. (M. J. Juan Carlos Cavin, Ed.) Madrid: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA S.A.

LIDERES, R. (2015). En el Ecuador, la economía se sostiene en seis sectores. *REVISTA LIDERES*, p. 28.

Medina López , D. A., & Tapia Hernández, J. M. (Febrero de 2016). *Repositorio Institucional de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2016, de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/10552>

Ministerio Coordinador de Inclusión Económica y Social . (2012). *Ley de la Economía Popular y Solidaria*, Recuperado el 02 de Diciembre de 2016 . de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

MINISTERIO DE AGRICULTURA,GANADERIA, ACUACULTURA Y PESCA. (03 de 07 de 2016). *BOLETIN AGRICOLA INTEGRAL*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2016 de file:///C:/Users/E/Downloads/zonal_integral_diciembre2015_zona3.pdf

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (Mayo de 2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 7 de Diciembre de 2016, de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (10 de Mayo de 2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria* . Recuperado el 01 de Diciembre de 2016, Obtenido de

http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

Morán Delgado , G., & Alvarado Cervantes, D. G. (2013). *Métodos de Investigación* (Segunda ed.). (Á. Camacho Anguiano, Ed.) México D.F: Cámara Nacional de la Industria.

Morone, G. (s/f). *Métodos y técnicas de la investigación científica*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2016, de http://biblioteca.ucv.cl/site/servicios/documentos/metodologias_investigacion.pdf

Naciones Unidas. (13 de Septiembre de 2007). *Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas*. Recuperado el 26 de Diciembre de 2016, de http://www.un.org/esa/socdev/unpfii/documents/DRIPS_es.pdf

Nañez, N. (2001). División de la economía. *Joomla*.

Ortega Patiño, T., & Pineda Tituana, L. (Agosto de 2011). *Univeridad de Cuenca*. Recuperado el 09 de 12 de 2016, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1017/1/teco713.pdf>

Paschoal Rossetti, J. (2002). *Introducción a la Economía* (Tercera Edición ed.). México D.F.: Alfaomega Grupo Editor.

Piñango, L. (2010). *Metodología trabajos y proyectos escolares*. Mérida: Piancu.

PricewaterhouseCoopers S.L. (2012). *Estudios de Impacto Económico*. Recuperado el 22 de Diciembre de 2016, de <https://www.pwc.es/es/sector-publico/assets/brochure-estudios-impacto-economico.pdf>

PUNSET, E. (Mayo de 2012). *Mans Unides*. Recuperado el 10 de Diciembre de 2016, de ONG contra la pobreza en el mundo: <http://mansunides.org/es/noticia/teoria-solidaridad-elsa-punset>

- PyMES. (2006). *Índices Financieros para Pymes*. Asesorías y consultorías .
- Real Academia Española. (2007). *DICCIONARIO PRÁCTICO DEL ESTUDIANTE* (Primera en Ecuador ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: Santillana Ediciones Generales, S.L.,2009.
- Retes López, R., & Cuevas González, I. (06 de 07 de 2016). *CAJAS SOLIDARIAS; OPCIÓN DE FINANCIAMIENTO PARA LOS AGRONEGOCIOS*. Recuperado el 27 de Diciembre de 2016, de <http://www.redalyc.org/pdf/141/14101811.pdf>
- REVISTA LIDERES. (28 de Junio de 2015). *LIDERES*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2016, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/economia-popular-cooperativa-gana-participacion.html>
- Rodríguez, M. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la Investigación Bibliográfica y Documental*. Recuperado el 21 de Diciembre de 2016, de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Rodríguez, N. (2007). *Teoria y Practica de la Investigacion Cientifica*. Quito: Arial.
- ROSALES, L. A. (2014). *LAS CAJAS DE AHORRO Y CREDITO EN LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA* (Primera ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: imprefepp.
- Salazar, B. (2016). Análisis e índices de endeudamiento. *ABC Finanzas*.
- Santamaría Qhispe, G. P. (Mayo de 2016). *Repositorio Digital*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2016, de Universidad Técnica de Ambato : <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/22878>
- SECRETARÍA DE EDUCACIÓN SUPERIOR, CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN. (04 de Noviembre de 2015). *PROMETEO INVESTIGACIÓN FORMACIÓN DESARROLLO*. Recuperado el 24 de Diciembre de 2016, de

<http://prometeo.educacionsuperior.gob.ec/ecuador-le-apuesta-a-la-economia-social-y-solidaria/>

Servicio de Rentas Internas. (28 de Diciembre de 2015). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Recuperado el 02 de Diciembre de 2016. Obtenido de www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/.../20151228+LRTI.pdf

Superintendencia de economía Polpular y Solidaria. (2014). *Ley Orgánica de economía Polpular y Solidaria*. Quito: Dirección Nacional de normas. Recuperado el 23 de Diciembre de 2016. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f>

Tamayo Tamayo, M. (1997). *El proceso de la Investigacion Cientifica*. México D.F.: Limusa S.A.

Tocachi, E. O. (22 de Febrero de 2011). *Entendiendo la Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 10 de Diciembre de 2016, de <https://ericfochoa.wordpress.com/2011/02/22/entendiendo-la-eps/>

UCABANPE. (03 de 07 de 2016). Recuperado el 05 de Diciembre de 2016. Obtenido de UCABANPE: <https://ucabanpe.wordpress.com/>

UCABANPE. (09 de 12 de 2016). *Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2016. Obtenido de <https://ucabanpe.wordpress.com/>

Vásquez, A. (2008). *Metodo Deductivo y Metodo Inductivo*. Blogspot.

ZURITA, W. (03 de 07 de 2016). *CAJAS DE AHORRO SOLIDARIAS FORTALECEN LA ECONOMIA FAMILIAR*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2016. Obtenido de <http://www.pichinchaldia.gob.ec/actualidad/item/1785-cajas-de-ahorro-solidarias-fortalecen-la-economia-familiar.html>

ANEXOS



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

CARRERA DE INGENIERIA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por las señoritas:

VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL
ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN

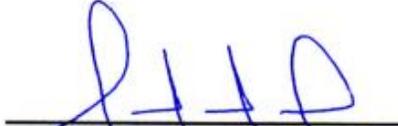
En la ciudad de Latacunga, a los: 21 días del mes de febrero del 2017.

Aprobado por:


Econ. Francisco Calcedo
DIRECTOR DEL PROYECTO


Ing. Julio Tapia
DIRECTOR DE CARRERA

INGENIERIA EN FINANZAS
AUDITORIA PUBLICA


Dr. Juan Carlos Díaz
SECRETARIO ACADÉMICO