



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Título

**INNOVACIÓN FINANCIERA Y RENTABILIDAD DE LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 1 DE LA
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2020-2022**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Autor:

Achance Nono Andrea Lizbeth

Tutor:

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón, Mcs.

Riobamba, Ecuador

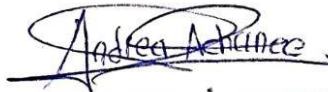
2024

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **Andrea Lizbeth Achance Nono**, con cédula de ciudadanía **060561807-3**, autora del trabajo de investigación titulado: **Innovación financiera y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 31 de enero 2024




Andrea Lizbeth Achance Nono
C.I: 0605618073

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **Mcs, Gema Viviana Paula Alarcón** catedrático adscrito a la **Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas** (si está adscrito a otra Universidad indique), por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **Innovación financiera y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022**, bajo la autoría de **Andrea Lizbeth Achance Nono**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 31 días del mes de enero del 2024



Mcs, Gema Viviana Paula Alarcón
TUTOR(A)

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **Innovación financiera y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022**, presentado por **Andrea Lizbeth Achance Nono**, con cédula de identidad número **060561807-3**, bajo la tutoría de Mg. **Gema Viviana Paula Alarcón**; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 31 días de enero de 2024

Presidente del Tribunal de Grado
Mcs. Edgar Aníbal Rodríguez



Firma

Miembro del Tribunal de Grado
Mcs. Lorena Alexandra López Naranjo



Firma

Miembro del Tribunal de Grado
Mcs. Norma Patricia Jiménez Vargas



Firma

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a Dios, por darme salud, vida y las fuerza para perseguir mis metas; la gracia para superar los obstáculos.

A mis padres: JOSÉ ACHANCE Y ROSA NONO, que con su amor y sacrificio han sido la inspiración que me impulsa a buscar la excelencia, este logro es también suyo, reflejo de su dedicación y valores que han guiado mi camino.

A mis hermanos: JESSICA, WENDY, KEVIN, DENNYS Y KERLLY, pilares fundamentales en mi vida, quienes me enseñaron a continuar con más ganas a pesar de los problemas.

A mi preciosa sobrina, VICKY que ha sido una luz radiante en mi vida.

A mi querido novio FERNANDO P, fuente de amor, comprensión y aliento, quien estuvo motivándome siempre para no desmayar en el primer intento.

Este logro no es solo mío, sino también de cada uno de ustedes, que estuvieron apoyándome con señales de afecto e impulso.

Los amo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios y a mi Virgencita de Baños, quienes fueron fuente de infinita sabiduría y guía, por iluminar mi camino durante esta travesía académica.

Agradezco a mis padres que, con su amor incondicional y apoyo constante, ha sido mi mayor fortaleza en esta etapa, gracias por confiar en mí en todo momento y no dudar de mis habilidades y capacidades; a mis queridos hermanos/as, compañero de vida, quienes con su confianza y respaldo han sido pilares fundamentales para mantenerme enfocada y motivada.

A mis respetados docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, en especial a la Mcs. Gema Paula tutora del proyecto de investigación, por brindarme apoyo, dedicación y conocimiento durante la realización de este trabajo.

A mis amigas, Mikaela V, Karla G, Mishell R, Josselyn M, con quienes compartí risas, lágrimas y triunfos, gracias infinitas por ser mi apoyo y aprecio profundamente su presencia constante a lo largo de la carrera universitaria.

Eternamente agradecida

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORIA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PORFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE GENERAL.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE GRÁFICAS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS	
RESUMEN.....	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I.....	15
1. Introducción.....	15
1.1 Planteamiento del Problema	16
1.2 Objetivos.....	18
1.2.1 General	18
1.2.2 Específicos	18
CAPÍTULO II.....	19
2. MARCO TEÓRICO.....	19
2.1 Estado del Arte.....	19
2.2 Marco referencial.....	20
2.2.1 <i>Conceptualizaciones de la variable independiente: Innovación Financiera</i>	20
2.2.2 <i>Conceptualización variable dependiente: Rentabilidad</i>	24

2.3	Información de las Cooperativas de ahorro y crédito estudiadas	26
2.3.1	<i>Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema</i>	26
2.3.2	<i>Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.</i>	28
CAPÍTULO III.		30
3.	METODOLOGÍA.....	30
3.1	Enfoque de la investigación	30
3.2	Tipo de Investigación.....	30
3.2.1	Bibliografía Documental	30
3.3	Nivel de Investigación	30
3.3.1	Exploratoria.....	30
3.3.2	Investigación Descriptiva.....	31
3.4	Población y muestra.....	31
3.4.1	Población.....	31
3.4.2	Población Documental	31
3.4.3	<i>Muestra</i>	32
3.5	Recolección de datos	32
3.5.1	<i>Técnica</i>	32
3.5.2	Instrumento.....	32
3.6	Técnica de análisis e interpretación de datos	32
CAPÍTULO IV.		34
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	34
4.1	Investigar las características y tendencias vinculadas a la innovación financiera actual para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1.	35
4.1.1	<i>Evolución de las tarjetas de crédito y débito en las cooperativas estudiadas del segmento 1.</i>	35
4.1.2	<i>Avance de los cajeros automáticos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo.</i>	36

4.1.3	<i>Análisis de la entrevista</i>	37
4.2	Analizar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020. 2022	41
4.3	Medir el impacto de la innovación financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo.....	45
CAPÍTULO V.		51
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	51
5.1	CONCLUSIONES	51
6.	BIBLIOGRAFÍA	53
7.	Anexos	55

ÍNDICE DE TABLAS.

Tabla 1 Tabla resumen de los indicadores de rentabilidad.....	25
Tabla 2 Población. Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.....	31
Tabla 3 Población Documental del segmento I.....	31
Tabla 4 Valores obtenidos del análisis de rentabilidad	46
Tabla 5 Correlación de ROA y variables de innovación financiera	47
Tabla 6 Correlación ROE - innovaciones financieras	47
Tabla 7 Propiedad Planta y Equipo, gastos diferidos de cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema.....	49
Tabla 8 Propiedad Planta y Equipo, gastos diferidos de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba LTDA	50

ÍNDICE DE GRÁFICAS.

Gráfica 1 Análisis tendencial del comportamiento de la emisión de tarjetas en el periodo del 2020-2022 en el segmento 1 en la provincia de Chimborazo.....	36
Gráfica 2 Análisis del comportamiento de la puesta en marcha de cajeros automáticos en el periodo del 2020-2022 en el segmento 1 en la provincia de Chimborazo.	37
Gráfica 3 Análisis tendencial del ROE y ROA año 2020 en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo.....	42
Grafica 4 Análisis tendencial del ROE y ROA año 2021 de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo.....	43
Grafica 5 Análisis tendencial del ROE y ROA del año 2022 en la COAC Fernando Daquilema y la COAC Riobamba Ltda.	44
Gráfica 6 Crecimiento de los ingresos anuales de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.	48
Gráfica 7 Crecimiento de los ingresos anuales de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema.....	49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cooperativa de ahorro y crédito "Fernando Daquilema"	26
Figura 2 Cooperativa de ahorro y crédito "Riobamba Ltda. "	28

RESUMEN

La innovación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 en la provincia de Chimborazo, es una investigación importante por el rápido crecimiento de las inversiones en innovación y las inversiones generadoras de tarifas que propician en el sector financiero nuevas oportunidades de crecimiento. En ese sentido, las cooperativas han identificado las oportunidades de conceder actividades innovadoras, junto a las actividades tradicionales para acceder a nuevos mercados mediante el desarrollo de nuevos productos financieros, por tal motivo la presente investigación tuvo como objetivo determinar como la innovación financiera genera un impacto en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo periodo 2020-2022. La metodología de la investigación es deductiva con un enfoque cuantitativo y cualitativo basado en una investigación documental de nivel exploratorio y descriptivo; se trabajó con la cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema” y la cooperativa de ahorro y crédito “Riobamba Ltda.”, por ser las principales en la provincia de Chimborazo del segmento 1; por medio de las técnicas de observación y entrevista, con los instrumentos de ficha de observación y la guía de entrevista se recogió información de los estados financieros, y los indicadores financieros correspondiente al periodo 2020- 2022 del portal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) para aplicar los indicadores de rentabilidad; como resultado de esta investigación las innovaciones financieras tienen una influencia positiva en la rentabilidad de las Cooperativas de ahorro y crédito en el rendimiento sobre activos y el rendimiento sobre patrimonio expresado a través de cajeros automáticos y las tarjetas de crédito y débito.

Palabras clave: innovación financiera, rentabilidad, cooperativas de ahorro y crédito, tarjetas débito y crédito

ABSTRACT

The financial innovation of credit unions in segment 1 in the province of Chimborazo is a significant research topic due to the rapid growth of innovation and fee-generating investments that foster new growth opportunities in the financial sector. In this sense, credit unions have identified opportunities to engage in innovative activities alongside traditional ones to access new markets by developing new financial products. Therefore, the present research aimed to determine how financial innovation impacts the profitability of Credit Unions in segment 1, province of Chimborazo, during the period 2020-2022. The research methodology is deductive, with a quantitative and qualitative approach based on exploratory and descriptive documentary research. The study focused on the savings and credit cooperatives "Fernando Daquilema" and "Riobamba Ltda.," as they are the main ones in the province of Chimborazo in segment 1. Through observation and interview techniques, using observation forms and interview guides, information was collected from financial statements, results, cash flow, and financial indicators for the period 2020-2022 from the portal of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy (SEPS). This information was used to apply profitability indicators. As a result of this research, financial innovations positively influence the profitability of savings and credit cooperatives, particularly in terms of return on assets and return on equity expressed through ATMs and credit and debit cards.

Keywords: financial innovation, profitability, savings and credit cooperatives, debit and credit cards.



Reviewed by:
Mgs. Maria Fernanda Ponce
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 0603818188

CAPÍTULO I.

1. Introducción.

Con el desarrollo de la tecnología y el progreso de los conocimientos ha llevado a considerar la creación de productos, el sistema cooperativo continúa creciendo, con el surgimiento de la industria bancaria moderna; las Cooperativas de Ahorro y Crédito comenzaron a ir más allá de su alcance básico, la dualidad de depósito y préstamo y las funciones de pago; en la última década está superando las estimaciones de producto al rápido crecimiento de las inversiones en innovación y las inversiones generadoras de tarifas han creado mercados en el sector financiero, y las cooperativas han notado la importancia de conferir actividades innovadoras además de actividades tradicionales.

Schumpeter (1935), argumenta que la introducción exitosa de invenciones de servicios, procesos y organizaciones admite a los mercados desplazar industrias y mercados existentes, y las empresas eventualmente crecen, ganando una participación de mercado significativa a expensas de empresas menos innovadoras. Las innovaciones pueden ser realizadas por empresas existentes o nuevas, pero nuevos innovadores pueden entrar en un sector al mismo tiempo, una situación que hace que crezcan o salgan con el tiempo (pág. 211).

Actualmente, la implementación de innovaciones financieras permite a las cooperativas de ahorro y crédito reducir costos o riesgos para mejorar los servicios en todo el sistema financiero, va de la mano con el desarrollo de innovaciones en la banca, generadas a través de interacciones con clientes que buscan lograr objetivos comunes; detectándose que algunas cooperativas de ahorro y crédito no cuentan con una planificación estratégica financiera definida, lo que puede generar un impacto negativo debido a la implementación inadecuada de estrategias financieras y falta de coordinación de la aplicación de los indicadores financieros.

Por tal motivo la presente investigación tuvo como objetivo general: determinar como la innovación financiera genera un impacto en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo periodo 2020-2022.

Para lo cual se utilizó la metodología de investigación correlacional, misma que requiere de un conocimiento previo; el enfoque de investigación fue mixta, cuantitativo debido a que se estudiaron datos numéricos obtenidos de los estados financieros periodo 2020- 2022 del portal de la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), y cualitativo ya que permitió una mejor interpretación de los resultados de la investigación cuantitativa, con una investigación bibliográfica documental, de nivel exploratorio, descriptivo; además se trabajó con la técnica de observación y entrevista, con los instrumentos de ficha de observación y la guía de entrevista.

Por lo tanto, esta investigación pretende determinar si las innovaciones financieras tienen un impacto positivo en la rentabilidad de las cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Chimborazo del segmento 1.

1.1 Planteamiento del Problema

En el siglo XXI, las tecnologías del sector financiero han sido objeto de exploración, investigación y preocupación debido a los cambios y las necesidades de la sociedad; la pandemia del COVID- 19 ha creado nuevas oportunidades de crecimiento para el sector financiero, lo que ha llevado a una aceleración de la transformación digital; sin embargo, no todas las instituciones financieras estaban preparadas para esta nueva realidad, especialmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito quienes al inicio de la pandemia contaron con sistemas menos avanzados que los de la banca tradicional.

El problema radica en el nivel de intermediación financiera en el Ecuador:

Según el Global Findex, en 2011, solo el 37% de las personas con más de 15 años acceden a servicios financieros. En 2018, este índice aumentó al 47%, pero sigue siendo insuficiente en comparación con el promedio mundial del 69% de adultos que tienen acceso a cuentas bancarias. A nivel regional, el índice de intermediación financiera es del 55%. Este es uno de los indicadores de inclusión financiera y bancarización, en comparación con países desarrollados, donde el índice de

intermediación financiera es del 94%, queda claro que hay margen para mejorar la situación en Ecuador (Roa & Carvallo, 2018).

En este contexto la innovación financiera surge como un pilar fundamental en los procesos de comercialización y relación con los clientes, esta situación lleva al mayor uso de tecnologías; según el Código Orgánico Monetario (2021) clasifican a las COAC de la siguiente forma:

El sector financiero de Economía popular y solidario establece aquellas cooperativas con activos mayores a 80 millones de dólares EUA como segmento 1; segmento 2 se agrupan de acuerdo con los activos entre 20 a 80 millones de USD; el segmento 3, de 5 a 20 millones de USD; el 4 entre 1 a 5 millones de USD; y finalmente el del segmento 5, a los que lleguen hasta 1 millón de USD. (pág. 61- 62)

En la provincia de Chimborazo concurren 78 cooperativas de ahorro y crédito que operan en la provincia, brindando sus servicios y actividades comerciales a la localidad mediante oficinas, ventanillas de extensión, cajeros automáticos y corresponsales solidarios; dichas cooperativas ofrecen una amplia cartera de: cuentas bancarias de ahorro y de seguros que favorecen la gerencia.

La innovación financiera no es algo nuevo en la economía, pero en los últimos tiempos se ha centrado en la creación de nuevos servicios, formas de introducir en el mercado a pesar de la transferencia de riesgos; además, esta innovación permite reducir los costos de transacciones y tienen la potencialidad de aumentar la inclusión financiera al brindar soluciones digitales a clientes que no tienen acceso a servicios financieros regulares en bancos; aunque el uso de estas herramientas tiene un impacto positivo en la optimización de procesos operativos y administrativos, no todos tienen los recursos económicos e infraestructura necesaria para implementarlas, esto se debe al desconocimiento de las ventajas de las aplicaciones de la innovación financiera de los servicios digitales.

En la provincia de Chimborazo al año 2020, mediante las reseñas dados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), existen cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, están adaptándose a las modificaciones para activar la economía en la nueva modalidad, asumiendo altos costos para consolidar competitivas del sector, entre

ellas están, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., sin embargo estas no cuentan con una planificación estratégica financiera definida, lo que puede generar un impacto negativo debido a la implementación inadecuada de estrategias financieras del plan de acción sobre el cual dirigir las actividades financieras.

Es importante que la innovación financiera ayude a reducir el tiempo en los diferentes procesos operativos, lo que permita a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 (en lo adelante COAC-1) optimizar sus recursos y utilizarlos de manera más eficiente en la toma de decisiones, para mejorar su rentabilidad. En este contexto, la presente investigación busca responder a la interrogante: ¿Cómo la innovación financiera genera un impacto en la rentabilidad de las COAC-1, provincia de Chimborazo periodo 2020-2022?

1.2 Objetivos

1.2.1 General

Determinar como la innovación financiera genera un impacto en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo periodo 2020-2022.

1.2.2 Específicos

1. Investigar las características y tendencias vinculadas a las innovaciones financieras actual para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1.
2. Analizar la rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022
3. Medir el impacto de la innovación financiera en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo.

CAPÍTULO II.

2. MARCO TEÓRICO.

2.1 Estado del Arte

Luego de una revisión bibliográfica de los diferentes trabajos de investigación relacionados con este argumento, se destaca lo siguiente:

Rodríguez, Montoya, & Figueroa, (2018) en su trabajo titulado “*Factores financieros que determinan la rentabilidad de los bancos que operan en México*”, tuvo como objetivo identificar los factores financieros que determinan la rentabilidad de los bancos que operan en México, como resultado muestran que los factores financieros que contribuyen a la rentabilidad son: Margen financiero ajustado por riesgos crediticios; y Gastos de administración y promoción (pág. 1-13).

Akani & Odiosa, (2020) referente a “*Efectos de las innovaciones financieras en la rentabilidad de los bancos de depósito de dinero en Nigeria*”, cuyo objetivo fue examinar el efecto de la innovación financiera sobre la rentabilidad, mientras que los objetivos específicos fueron examinar el efecto de los cajeros automáticos, la transferencia electrónica de fondos, la banca por Internet, la banca móvil y la inversión en tecnología de la información y las comunicaciones sobre el rendimiento del capital de los bancos de depósito de dinero. Los resultados del estudio revelaron que los cajeros automáticos y las transferencias electrónicas de fondos tienen una relación negativa con el rendimiento del capital, mientras que la banca por Internet, la banca móvil y la inversión en tecnología de la información y las comunicaciones tienen una relación positiva con el rendimiento del capital (pág. 2-23).

En otra investigación (García, 2021) en su trabajo titulado “*La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú*”, tiene como objetivo determinar en qué medida la banca digital se relaciona con la inclusión financiera durante el periodo 2010-2019, obteniendo como resultado que la innovación tecnológica está generando en el uso de los servicios financieros y el acceso a ellos,

lo que implica que el futuro de la banca y el desarrollo de la inclusión financiera es digital (pág. 1-11).

Arias, Puentes, & Vallejo, (2021) en su trabajo titulado “*Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo*”, Sostuvo como objeto analizar la incidencia de la innovación financiera en la generación de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de la provincia de Chimborazo, considerando variables como cajeros automáticos, captaciones, colocaciones, número de operaciones financieras y los ingresos generados en el período 2018 – 2020, el resultado obtenido fue: la innovación financiera denominada cajeros automáticos evidencia un incremento del 36% de los ingresos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 (pág. 187-199).

Mencionando también el artículo de (Arias, Puente, Alvaro, & Zurita, 2022) cuyo título es “*Innovación financiera en cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de Chimborazo y rentabilidad económica*” (pág. 1) e indica que su objetivo es analizar la incidencia de las innovaciones financieras en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo, finalmente concluyó aduciendo que la innovaciones financieras en el sector cooperativista del segmento 1 de Chimborazo no generan mayor incidencia sobre la rentabilidad económica (ROA), sin embargo; ¿son los cajeros automáticos como innovaciones financieras que generan un impacto positivo en el ROA, en concordancia con el estudio denominado Does financial innovation improve performance? (pág. 11).

2.2 Marco referencial

2.2.1 Conceptualizaciones de la variable independiente: Innovación Financiera

2.2.1.1 Definición.

Marx (1867) aseguró que el cambio tecnológico es “central para comprender la dinámica económica y el desarrollo de las fuerzas productivas” (pág. 260), Schumpeter (1935) definió la innovación en un sentido general y consideró varias alternativas estimadas como innovaciones. Este autor, en 1942 también refiere que innovación “es el resultado del progreso económico, social y cultural, constituyen el preámbulo de otras formas a considerar

seriamente en la comercialización de los procesos” (pág. 212), utilizando el término emprendedor innovador para referirse a aquellos cuyas acciones provocan inestabilidad de los individuos en el mercado. Además, afirmó que la innovación “es un factor que hace posible el aumento y el desarrollo social económico a través de efectos de retroalimentación” (pág. 210).

Visco (2018) en su investigación coincide con Schumpeter (1935) la innovación financiera son formas de prestar servicios financieros o nuevos servicios con nuevos procesos. Por lo tanto, las innovaciones financieras pueden tomar diferentes caminos, generando nuevos productos en el mercado para lograr un trabajo que se determine en la eficacia, eficiencia y en la satisfacción del cliente (pág. 208).

Lerner y Tufano, (2019) definió la innovación financiera en términos amplios como “el acto de crear y luego popularizar nuevos instrumentos financieros, así como nuevas tecnologías, instituciones y mercados financieros” (pág. 125), según el estudio la innovación se puede clasificar en innovaciones de procesos e innovación de productos. Los autores opinan que las innovaciones de productos están representadas por nuevos instrumentos financieros, mientras que las innovaciones de procesos están personificadas por métodos innovadores de distribución de productos financieros, dispensación de transacciones o fijación de precios.

2.2.1.2 Tipo de innovación Financiera

Sánchez y Castillo (2018) define cuatro tipos de innovación financiera: innovación de producto, de procesos, de marketing e innovaciones organizacionales; entendiendo que las dos primeras se construyen dentro del concepto de innovaciones asociadas con procesos tecnológicos de productos y procesos:

De producto: la concepción y desarrollo de un producto o servicio altamente mejorado en sus propiedades o uso previsto. Esto contiene progresos significativos en áreas técnicas, de componentes y de materiales; programas de informatización propios integrado, ergonomía u otras particularidades funcionales dentro del área.

De proceso: la ejecución de un nuevo procedimiento de fabricación o comercialización o un método altamente mejorado. Esto incluye mejoras significativas en tecnologías de informatización afines.

De mercadotecnia (Marketing): la implementación de un enfoque diferente de marketing que requiere progresos significativos en la concepción del producto, exposición del producto, política de posicionamiento, promociones o precios.

Organizacional: la consumación de nuevos métodos organizacionales, aplicables a las experiencias comerciales, al puesto de trabajo o al entorno de la empresa (pág. 53- 54).

2.2.1.3 Instrumentos de la innovación Financiera

Banca por Internet

(Santos, Socola, & Reyes, 2018) Indica que:

La banca por Internet implica la realización de operaciones bancarias tradicionales en Internet, es decir, una red informática global que no depende de ningún edificio de oficinas "físico"; la prestación de servicios financieros a los que se accede a través de Internet World Wide Web, al reducir los gastos generales de los bancos tradicionales, la banca por Internet teóricamente puede proporcionar a los clientes mejores tasas de depósito que las tasas promedio bancarias tradicionales. Los bancos a menudo confían en Internet para transmitir información de productos financieros al público, reemplazando el negocio realizado en las sucursales, sin abrir nuevas sucursales y atendiendo a los clientes de manera más eficiente, varios bancos de Internet también ofrecen asistencia telefónica las 24 horas (pág. 71).

Banca Telefónica

(Kyeremeh, Prempeh, & Forson, 2019), explica que la banca telefónica tiene numerosos beneficios tanto para el cliente como para los bancos, porque aumenta la comodidad, amplía el acceso y ahorra mucho tiempo. Por otro lado, desde la perspectiva del banco, el costo es significativamente menor que los servicios basados en sucursales, la Banca telefónica tiene casi todos los efectos sobre el desempeño de los cajeros automáticos además de la capacidad de producir o entregar efectivo a los usuarios. Como método de entrega de las actividades de banca minorista a los clientes, incluso proporciona eficiencia continua para los bancos después del horario bancario (24 horas al día) (pág. 10).

Permite a los clientes realizar operaciones bancarias desde el bienestar de sus hogares y oficinas, y los clientes no necesitan visitar cajeros automáticos o sucursales bancarias para realizar sus operaciones bancarias.

Cajeros Automáticos (ATM)

Los ATM por sus siglas en inglés (Automated Teller Machine) son la innovación bancaria más utilizada en los últimos tiempos. **(Kyeremeh, Prempeh, & Forson, 2019)**, describe que:

Un cajero automático combina un sistema de mantenimiento de registros y una bóveda de efectivo en una sola unidad que permite a los clientes identificarse después de insertar una tarjeta de plástico con banda magnética con un chip, número de tarjeta y algunos datos de seguridad y número de identificación personal (PIN). Los cajeros automáticos se introdujeron para funcionar como máquinas dispensadoras de efectivo las 24 horas del día, sin embargo, gracias a los avances tecnológicos, los cajeros automáticos pueden brindar una amplia gama de servicios, como depósitos, transferencia de fondos entre dos o más cuentas y pago de facturas. El servicio combinado de cajeros automáticos y personal humano hace que los bancos sean más productivos durante el horario comercial. Los bancos utilizan los cajeros automáticos, entre otros productos innovadores, para obtener una ventaja competitiva debido a su efecto de reducción de costos y la sólida imagen bancaria que representan (pág. 35).

La banca Móvil

A partir del crecimiento de la cantidad de teléfonos móviles disponibles en el país y las últimas tecnologías (3G y LTE) puestas en uso para el dispositivo, en los últimos años se han introducido servicios bancarios disponibles mediante teléfonos móviles. **(Borrás, 2020)**, menciona que la banca móvil es “una aplicación de banca en línea inalámbrica, se trata del trabajo conjunto de comunicaciones por Internet y telefonía móvil para la actividad bancaria” (pág. 15), esta innovación brinda servicios al cliente como SMS que ofrecen notificaciones instantáneas sobre transacciones, servicio las 24 horas y ayuda para recargar crédito móvil para controlar las cuentas.

2.2.2 Conceptualización variable dependiente: Rentabilidad

2.2.2.1 Definición

(Lev & Gu, 2017), define la rentabilidad como “la medida del logro de los objetivos de una organización”.

(Peruzzo, 2020), mide como una organización utiliza sus recursos para generar ingresos. Con este fin, el desempeño financiero es una expresión de los ingresos en relación con los recursos. Los ingresos totales por ventas, las ganancias y el rendimiento de los activos son algunas medidas financieras (pág. 34).

El desempeño se puede medir tanto en términos financieros como no financieros (Mejía & Infante, 2019). Con este fin, “el desempeño financiero puede involucrar medidas como la utilidad después de impuestos y la contribución de mercado, así como la complacencia del cliente” (pág. 45).

“El sistema financiero es el núcleo crediticio de cualquier economía, el crédito, a su vez, es el motor que inicia el flujo de dinero determinando del crecimiento y desarrollo económico de un país” (González & Siguyro, 2019), en consecuencia, cualquier eficiencia en las diligencias del sector financiero del comercio se refleja en los procesos económicos.

El manejo de cada organización de este tipo demanda de procedimientos para la evaluación de los rendimientos de las inversiones apropiados a sus circunstancias e insuficiencias; y, dicha valoración debe ejecutarse habitualmente para alcanzar los objetivos de la organización financiera, Puentes (2021) además de comprender la dirección general de la actuación basada en las actividades de inversión.

En cuanto a la rentabilidad, autores como Lerner & Tufano (2019) concluyen que “la relación entre innovación y rentabilidad es compleja porque las empresas con baja rentabilidad tienden a innovar dada la alta inversión inicial”.

2.2.2.2 Indicadores de Rentabilidad

Eslava (2016), conceptualiza indicadores que permite obtener los resultados del análisis de rentabilidad. Cornejo (2019) argumenta que un ROA más alto es una indicación de que la organización está manejando sus recursos de manera más eficientes.

ROA (Return on Assets)

ROA mide el éxito de una organización en el manejo de sus activos para formar ganancias sin financiar sus activos. La preferencia por ROA sobre ROE es consistente cuando se mide la eficiencia operativa. Blanco (1994) propone utilizar tanto el ROA como el ROE para distinguir la gestión de activos y los efectos financieros sobre la rentabilidad.

ROE (Return on Equity)

El rendimiento sobre el capital es una guía de rentabilidad frecuente en la industria bancaria; la elección de los indicadores es el resultado de los métodos de gestión de riesgos del banco. Los autores argumentan que este enfoque enfatiza la regulación del capital bancario porque la industria bancaria cree que el capital debe minimizarse para reducir el costo del capital y que el ROE es la medida de desempeño más ampliamente aceptada en la industria.

Tabla 1 Tabla resumen de los indicadores de rentabilidad

Indicador	Definición	Formula
ROA	Este indicador de rentabilidad nos permite identificar la capacidad que tiene la inversión para generar beneficio o utilidad, en este sentido se convierte en un indicador de eficacia de la institución.	$ROA = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$
ROE	Este indicador identifica el nivel de beneficio generado los accionistas que invierten en acciones en la institución financiera.	$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Capital\ Contable}$

Nota: Elaboración Propia

2.3 Información de las Cooperativas de ahorro y crédito estudiadas

2.3.1 Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema

Figura 1 Cooperativa de ahorro y crédito "Fernando Daquilema"



Nota: la figura refleja el logo de la entidad, obtenida de la COAC (Fernando Daquilema, 2022)

A continuación, se emite las particularidades de dicha cooperativa, descritas íntegramente en su plataforma constitutiva, referida al año 2022:

Misión

Somos una COAC-1, con principios y valores cristianos comprometidos con la satisfacción y desarrollo económico, social de nuestros socios y clientes

Visión

Al 2023, ubicarnos entre las 10 primeras COAC-1 del Ecuador con enfoque intercultural basado en principios y valores cristianos

Principios

Principio cristiano

El triunfo de todo quehacer cotidiano es sentado en vivir acorde a los principios basados en la palabra de Dios Mt 6:33 “Mas buscad primeramente el reino de Dios y su justicia y todas estas cosas os serán añadidas”

Randi (Reciprocidad)

Dar para poder recibir, otorgar para poder pedir, ayudar para merecer apoyo. La naturaleza humana encuentra su equilibrio en la armonía con los demás. Mt 22:39 “... Ama a tu prójimo como a ti mismo”

Participación Social y Comunitaria

No laboramos para nosotros mismo, laboramos para nuestras poblaciones hermanas y todos juntos para una economía popular y solidaria digna de nuestro Ecuador. Pr. 21; 13 “El que cierra su oído al clamor del pobre, también el clamará y no será oído”

Interculturalidad

Porque todo fuimos creado con la misma mezcla, un poco de reino celestial, un poco de fango, un poco de laguna mezclada con llano. Estamos envueltos en una misma atmósfera, embebido de incienso y fragancia de campo, y juntos formamos un gran Ecuador. Gl. 3: 28 “Ya no hay judío ni griego; no hay esclavo ni libre; no hay varón ni mujer; porque todos vosotros sois uno en Cristo Jesús”

Espíritu Cooperativo

Nuestro principal galardón es la complacencia de ser útil a los otros; por eso no nos alcanza con desarrollar las cosas bien, siempre debemos forjarlas excelente. Col. 3:23 “Y, todo lo que forméis, creadlo de corazón, como para el señor y no para los individuos”

Valores

Solidaridad

Solo ayudando a mi semejante, doy valor, importancia y sentido a mi presencia, Mt. 20:28 “Como el hijo del hombre no vivo para ser aprovechado, sino para servir y para dar su vida en redención por muchos”

Transparencia

Porque somos los mismos cuando nos están percibiendo y cuando ninguno nos mira, estamos como el agua límpida que no oculta nada. Pr, 8:7 “porque mi boca conversara verdad, y la impiedad detesta mis labios”

Ética y Moral

Inculcamos la práctica del bien y de las buenas obras, sabiduría que nos consigue aprovechar de reseña para nuestras propias acciones en el mañana. Ro 12:2 “no os consintáis a este siglo, sino transfiguraos a través de la transformación de vuestro entendimiento, para que evidenciéis cual sea el caritativo arrojó de Dios, encantador y perfecto”

Proactividad

Desplegamos labores creativas e intrépidas para crear mejoras, predominando la independencia de deliberación sobre las situaciones del entorno, tomando la consecuencia de las labores, previo la combinación con el responsable de la unidad respectiva conforma la estructura organizacional de la Cooperativa. Ro 14:12 “Cada uno de nosotros rendirá cuenta de sí mismo a Dios”

Trabajo en equipo

Conjunto de individuos emprendidos atareados en el logro de un objetivo común, retiramos una sucesión de particularidades disímiles (Práctica, formación, idiosincrasia, cualidades, capacidades). Ec. 4:9-12 “mejores son dos que uno, porque tienen mejor paga de su compromiso, porque si derrumbaren, el uno elevara a su colega: más ay del solitario que cuando derribare no habrá segundero que lo alce”

2.3.2 Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.

Figura 2 Cooperativa de ahorro y crédito "Riobamba Ltda. "



Nota: la figura refleja el logo, obtenida de la COAC (Riobamba Ltda., 2022)

A continuación, se explican las particularidades de dicha cooperativa, descritas íntegramente en su plataforma constitutiva, referida al año 2022:

Misión

Estimular el progreso social y económico de nuestros mancomunados, a través de recursos financieras y sociales, que accedan una modificación en su particularidad de la propia existencia, con seres humanos comprometido que suscitan la economía popular y solidaria

Visión

Consolidarnos como un organismo financiero pertinente del régimen asociativo en el país, realizando la evolución digital y mejorando los valores y principios asociativos, que incluya a nuevas generaciones para promover la inclusión financiera

Principios Cooperativos

Adhesión Abierta y Voluntaria

Significa que todos los socios pueden acceder a los servicios de la cooperativa, sin distinción por género, raza, clase social, posición económica, política o religiosa, en

la cual los seres humanos están orientados a aceptar los compromisos que conlleva ser un asociado

Control Democrático de los asociados

Se administra mediante una Asamblea, en la que los socios son nombrados democráticamente, por lo cual todos los socios tienen la potestad a elegir y ser elegidos

Participación Económica de los asociados

Favorecen de manera distributiva y fiscalizan de democráticamente el capital de la cooperativa, siendo el capital propiedad común de los socios y los excedentes aumentan la propiedad institucional

Autonomía e Independencia

Las cooperativas son estructuras independientes de apoyo mutuo que son controladas por sus socios

Educación, Entrenamiento e Información

Las cooperativas ofrecen formación y adiestramiento a sus socios, dirigentes y participantes, las cooperativas informan a sus socios y a la población en general, sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo. La información referente con la cooperativa es aprovechable y válida para todos los socios

Cooperación entre Cooperativas

Las cooperativas sirven a sus socios más competentemente y fortifican el grupo cooperativo, trabajando de forma articulada mediante organizaciones locales, nacionales, regionales e internacionales

Compromiso con la comunidad

La cooperativa labora para el progreso con sostenibilidad de su colectividad, región o áreas de influencia, mediante estrategias admitidas por sus miembros

Valores

1. Solidaridad
2. Transparencia
3. Honestidad
4. Equidad
5. Trabajo en equipo
6. Compromiso social

CAPÍTULO III.

3. METODOLOGÍA.

Esta investigación, se basó en una presentación correlacional, que requiere de un conocimiento previo, permite mostrar o examinar qué relación tiene la variable dependiente e independiente, tiene alcance explicativo.

3.1 Enfoque de la investigación

El enfoque principal de esta investigación es mixta; cuantitativa y cualitativa, sin embargo, el enfoque cualitativo se utilizó para obtener una mejor comprensión e interpretación de los resultados de la investigación cuantitativa; en el transcurso del estudio, se obtendrán datos de innovación financiera para el análisis de su impacto en la rentabilidad de COAC en la provincia de Chimborazo, a partir de los cuales los hallazgos permitieron conocer ¿cómo la innovación financiera y la rentabilidad afectan dentro de estas instituciones?

3.2 Tipo de Investigación

3.2.1 Bibliografía Documental

Velázquez (2021) la define como: “Un método que permite la detección, ampliación y profundización de la información necesaria en documentos, fuentes primarias y secundarias” (pág. 8), en la investigación se aplicó un análisis y comparación de la información bibliográfica que se utilizó para respaldar nuestro marco teórico y ampliar los conocimientos en el desarrollo de la investigación y así poder determinar nuestros resultados.

3.3 Nivel de Investigación

3.3.1 Exploratoria

Este nivel de investigación ayudo a plantear y determinar las características más importantes y sus interrelaciones de las actividades determinadas en la planificación; de acuerdo con Hernández (2014) “la aplicación de la investigación exploratoria puede llevar a cabo una investigación preliminar sobre el tema porque en su mayoría son desconocidos o poco estudiados a lo largo del tiempo, además, se obtendrán sustento sobre las preguntas investigadas que permitan una investigación profunda” (pág. 199).

3.3.2 Investigación Descriptiva

El proyecto de investigación utilizó el nivel descriptivo, al momento de conseguir la información apropiada para profundizar en la investigación y analizar los objetivos de innovación financiera en cuanto a la rentabilidad de las COAC.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

Es determinada por las cooperativas del segmento 1, provincia de Chimborazo, a continuación, se declaran las particularidades de dichas cooperativas, descritas íntegramente en su plataforma constitutiva, constituido a partir de los datos de la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), desglosada por su patrimonio, hay un total de dos cooperativas, siendo esta cifra utilizada para determinar la muestra, como lo muestra la tabla 2.

Tabla 2 Población. Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

<i>Gerente General de la Cooperativa de ahorro y crédito “Riobamba Ltda.”</i>	1
<i>Gerente General de la Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema”</i>	1
Total	2

Nota: Elaboración propia, información obtenida de la SEPS (2015)

3.4.2 Población Documental

Tabla 3 Población Documental del segmento 1

Detalle	Unidad	N.º
<i>Estados financieros</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<i>Estado de Resultados</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<i>Estado de flujo del efectivo</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<i>Indicadores financieros</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<i>Normativa</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
<i>Manual de sistema</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Total		28

Nota: Elaboración Propia

3.4.3 *Muestra*

Hernández (2014) indica que: “Cuando la población está compuesta por menos de cincuenta (50) individuos, la población es igual a la muestra” (pág. 32). Por lo tanto, la presente investigación tiene una población menor a 50 no amerita a efectuar el cálculo de la muestra, por ello la aplicación de la entrevista se realizó al 100% de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo, según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3.5 **Recolección de datos**

3.5.1 *Técnica*

Para la presente investigación se utiliza la observación y entrevista

- 1 **Observación:** “se centra en un aspecto de la realidad a través de los sentidos y recolecta información para su posterior análisis e interpretación a partir de marcos teóricos, que lleven a conclusiones para tomar decisiones” (Alvarez, 2011)
- 2 **Entrevista:** “se enfoca en recoger datos de carácter cualitativo, desde las opiniones, experiencias de expertos y asesores en el tema” (Alvarez, 2011), y de esta manera determinar los aspectos específicos e importantes sobre la innovación financiera y la rentabilidad de las COACs en la provincia de Chimborazo.

3.5.2 **Instrumento**

Se utilizó ficha de observación y cuestionario

Ficha de observación donde se determinó el nivel de influencia entre la innovación financiera y la rentabilidad en la COAC.

Guía de Entrevista dirigido al Gerente General de las cooperativas en estudio, quienes están involucradas en la investigación, que permitió recopilar los datos cualitativos para obtener datos detallados y específicos.

3.6 **Técnica de análisis e interpretación de datos**

Los datos obtenidos para la realización de la presente investigación es a través de la revisión y análisis de los estados financieros e indicadores financieros de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Chimborazo registradas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; mismas que cumplieron con los parámetros de selección

correspondientes al segmento 1 según sus activos , de esta manera se efectuaron análisis de frecuencia de los indicadores de rentabilidad a través de mínimos cuadrados ordinarios.

Para la interpretación de los datos, se utilizó la herramienta Microsoft Office Excel, con el fin obtener: tablas, gráficos y datos estadísticos con sus respectivas frecuencias y porcentajes; a fin de que los resultados se acerquen a la realidad, con la finalidad de determinar conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de esta investigación son obtenidos a partir del análisis de la población documental:

1. Se interpreta con claridad la entrevista realizada a los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito.
2. Se analiza el uso y la tendencia de la innovación financiera.
3. Se estudia el comportamiento de los indicadores financieros de los tres años de estudio.
4. Se realiza un estudio estadístico que define la desviación estándar, la media el mínimo y el máximo de ambas cooperativas tomando como punto de partida milo iteraciones para su análisis
5. Se vinculan las innovaciones financieras de mayor índice de participación y resultado con respecto a estos indicadores financieros, para obtener el impacto generado a los ingresos mensuales del segmento 1 de la provincia de Chimborazo.

Hernández menciona que la SEPS busca el fortalecimiento, la sostenibilidad y correcto funcionamiento de las entidades y organizaciones que se encuentran bajo su control, en el mes de junio del 2021, existe un total de 3 812 puntos de atención en vigilancia del SEPS; de ello se deriva que hay servicios en 210 cantones del Ecuador, de igual forma, se manifiestan 228 servicios financieros inscriptos en el catálogo del sector financiero en estudio.

La innovación financiera digital establece en una alternativa, como herramienta de inclusión financiera, comprendida como el acceso a productos que ofrece el sector financiero que son útiles y accesibles que ayudan al desenvolvimiento organizaciones, instituciones y personas naturales de las finanzas, fundamentan un enfoque de inserción social desde una perspectiva financiera que es directamente proporcional a crecimiento en la rentabilidad; los elementos antes planteados dan paso a reconocer la importancia y necesidad de la actual investigación.

A partir de la visualización del comportamiento de las inversiones en los equipos de cómputo en cada una de las cooperativas, para demostrar la viabilidad de estas adquisiciones como

responden de forma directa al crecimiento del ingreso mejorando así los indicadores financieros gracias al uso de estrategias de innovación financiera.

A continuación, se presenta los puntos antes descritos como parte de los resultados y la discusión del trabajo.

4.1 Investigar las características y tendencias vinculadas a la innovación financiera actual para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1.

4.1.1 Evolución de las tarjetas de crédito y débito en las cooperativas estudiadas del segmento 1.

La evolución tendencial de la emisión de tarjetas descritas a partir de la utilización de las innovaciones financieras como recursos estratégicos para mejorar la eficiencia de ROE y ROA parte de analizar los datos históricos de emisión, como se han empleados como medios de pagos efectivos a utilizar ya sea a través de cajeros automáticos, de forma online o mediante terminal de punto de venta.

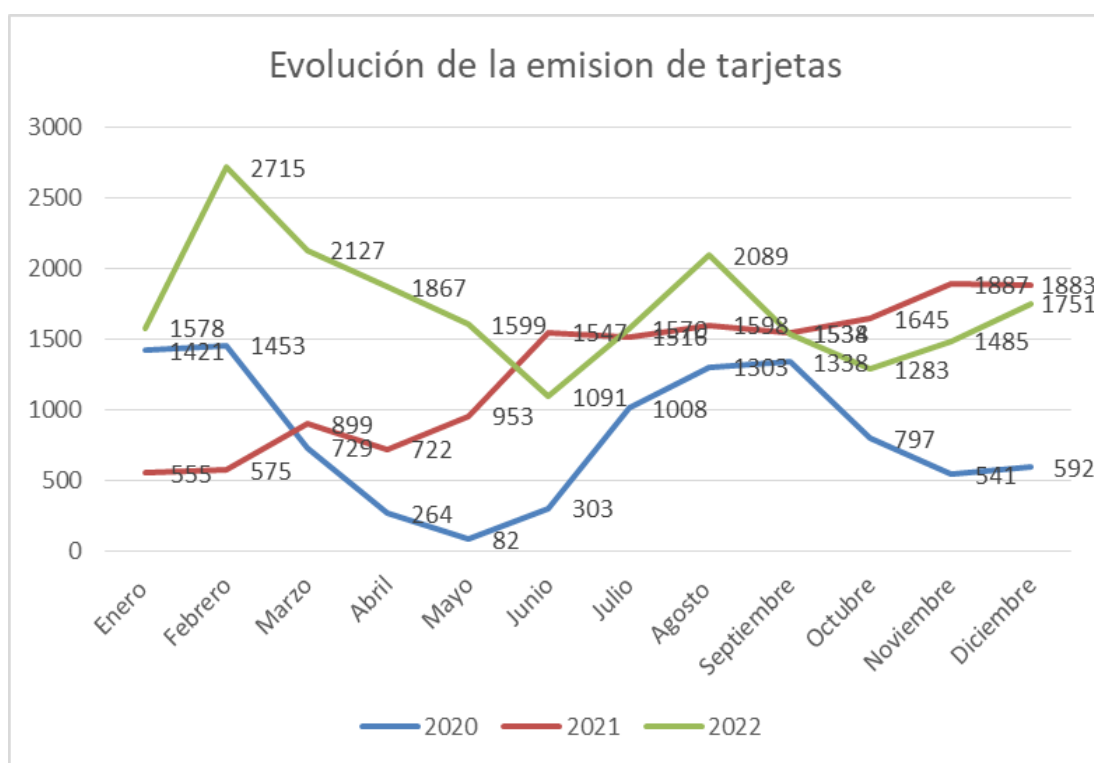
Cabe destacar que en el año 2020, en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo se evidencia que fue afectada por la pandemia que azoto y existió una importante desaceleración, en mayo de este año se emitió 82 tarjetas de débito, aunque a partir de la mitad del año comenzó un poco a restablecerse en septiembre del mismo año su comportamiento se aceleró a distribuir 1 338 tarjetas y se mantuvo con el comportamiento de los altos y bajos de los picos pandémicos.

En cuanto a 2021, el crecimiento fue constante a lo largo del año, a partir del segundo semestre, la difusión de tarjetas de crédito y débito, aumento a 1 516 tarjetas distribuidas para todos los socios y clientes. En el año 2022 es donde existen los picos de crecimiento más alto en comparación a años anteriores, en el mes de agosto se mercantilizó un total de 2 089 tarjetas los cuales han sido producto de beneficio que genera la tendencia mundialista del uso de innovaciones financieras el cual se desarrolló a partir de la pandemia y el evidente estudio de factores económicos, sociales y de comportamiento del consumidor, ya que fue tomado como estrategia de solución, colaborando a que se tuviera en cuenta para generar productos más asertivos y con mayor índice de consumo, la reevaluación de las tasas de

interés, las comisiones por distintas características de uso y emisión, la adopción con nuevas tecnologías de pago.

Siendo así, todos los elementos planteados son evidente que es directamente proporcional el crecimiento en la emisión de tarjetas con los indicadores financieros de rendimiento. En resumen, de la información analizada hasta el momento se basa en el análisis que se muestra en la gráfica 1.

Gráfica 1 *Análisis tendencial del comportamiento de la emisión de tarjetas en el periodo del 2020-2022 en el segmento 1 en la provincia de Chimborazo*



Nota: Elaboración Propia

4.1.2 Avance de los cajeros automáticos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo.

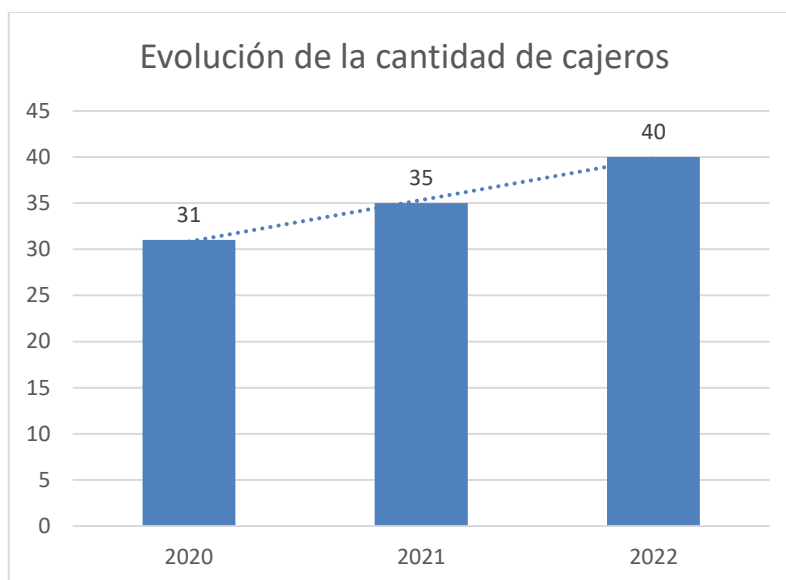
La puesta en marcha de cajeros automáticos en el segmento 1 en la provincia de Chimborazo, ha experimentado un incremento continuo durante los tres años estudiados, se puede observar que a partir de 2021 se ha desarrollado la distribución de 35 ATM dentro de la provincia, al examinar la interrelación entre la emisión de tarjetas de débito, crédito y la implementación de cajeros automáticos, en el año 2022 se implementó 5 ATM más dentro de la provincia de Chimborazo, se puede ver que el crecimiento tecnológico en el uso de

ambas ha permitido el uso de funciones como la capacidad de depósito, la integración con aplicaciones móviles, aceptación de pagos sin contacto, incremento de transacciones y retiro de efectivo entre otras.

Todos estos valores agregados que se le añade a la puesta en marcha de nuevos cajeros automáticos, el incremento de la emisión de tarjetas y un buen uso de evaluaciones de crecimiento poblacional para su distribución geográfica a lo largo en la provincia de Chimborazo genera un crecimiento exponencial dentro de las categorías como eficiencia, eficacia y efectividad para las cooperativas del segmento 1 en la provincia en su continua labor de contribuir con ROE y ROA.

A continuación, en la gráfica 2 se muestra el comportamiento cuantitativo de la puesta en marcha de estos puntos de servicios de ATM dentro de la provincia de Chimborazo.

Grafica 2 Análisis del comportamiento de la puesta en marcha de cajeros automáticos en el periodo del 2020-2022 en el segmento 1 en la provincia de Chimborazo.



Nota: Elaboración Propia

4.1.3 Análisis de la entrevista

Se obtuvieron las siguientes respuestas del gerente general de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema y la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., la entrevista desarrollada como instrumento investigativo se detalla en forma general como se relaciona con la innovación financiera dentro de las cooperativas.

Grafica 3 Análisis de la entrevista a los Gerentes de las Cooperativas de ahorro y crédito

Preguntas	Respuestas	
	Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema	Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.
1 ¿Cree que la innovación financiera ha mejorado la eficiencia de las cooperativas?	La innovación financiera ha desempeñado un papel crucial en la mejora de nuestra eficiencia operativa.	La innovación financiera ha introducido nuevas posibilidades y tecnologías en el sector.
2 ¿Cree que las cooperativas deberían aumentar la inversión en innovación financiera?	Si, El entorno financiero está experimentando cambios rápidos, impulsado por los avances tecnológicos, y las cooperativas deben mantenerse a la vanguardia para satisfacer a los socios	Sí, pero se debe tener un equilibrio entre la adopción de nuevas tecnologías y garantizar que la base actual de socios pueda adaptarse y beneficiarse de estas innovaciones.
3 ¿Cómo la innovación financiera ayudado a mejorar la rentabilidad de las cooperativas en la actualidad?	Aumenta la eficiencia operativa al agilizar los procesos internos y reducir los costos administrativos	Permite satisfacer las cambiantes necesidades financieras de los miembros. Además, las soluciones digitales han ampliado el alcance a nuevos segmentos de mercado a través de canales en línea.
4 ¿Qué tipos de tecnologías financieras ha implementado su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> - Banca en línea - Aplicación móvil - Pagos digitales 	<ul style="list-style-type: none"> - Banca en línea - Aplicación móvil - Pagos digitales

5 ¿Su cooperativa planea continuar invirtiendo en innovación financiera en el futuro cercano?	Sí, Están comprometidos en explorar y adoptar nuevas tecnologías que no solo mejoren la eficiencia operativa, sino que también permitan la creación de productos y servicios innovadores.	Sí, la cooperativa está firmemente comprometida con la innovación financiera y planea continuar invirtiendo en nuevas tecnologías y soluciones en el futuro cercano.
6 ¿Ha recibido capacitación en tecnología financiera para gestionar la implementación de innovaciones en las cooperativas?	Sí, se ha buscado activamente colaboración con expertos y consultores en tecnología financiera para garantizar una implementación efectiva de innovaciones en la cooperativa.	Sí, reconoce la importancia crítica de estar bien capacitado en tecnología financiera para liderar con éxito la implementación de innovaciones.
7 ¿Cómo mide su cooperativa el éxito o el impacto de las innovaciones financieras que implementa?	Implementan encuestas, entrevistas y otros métodos de retroalimentación para comprender cómo las nuevas tecnologías o servicios están impactando la experiencia del socio	Mide el éxito de las innovaciones financieras mediante el establecimiento y seguimiento de indicadores de rendimiento específicos, además define métricas clave que reflejan su impacto en la eficiencia operativa, la satisfacción del socio y el crecimiento de la cartera.
8 ¿Qué medidas o estrategias ha adoptado su cooperativa para reducir los riesgos asociados a la innovación financiera?	Lleva a cabo análisis exhaustivos de riesgos que abarcan desde cuestiones de seguridad cibernética hasta la aceptación por parte de los socios.	Es la inversión continua en la formación del personal, reconoce que el capital humano es esencial para el éxito de cualquier iniciativa innovadora.

<p>9 ¿Qué beneficios ha obtenido al invertir en soluciones tecnológicas que optimizan los procesos internos de su cooperativa?</p>	<p>La rapidez en la respuesta a consultas y la agilidad en la gestión de transacciones han fortalecido nuestra relación con los socios.</p>	<p>La automatización de tareas rutinarias y la implementación de sistemas de gestión integrados han agilizado nuestras operaciones diarias.</p>
<p>10 ¿Qué estrategias utilizan las cooperativas de crédito para promover la adopción de nuevas innovaciones financieras entre sus miembros?</p>	<p>Organiza regularmente sesiones informativas, talleres y webinars para proporcionar a los socios información detallada sobre las ventajas y el funcionamiento de las nuevas tecnologías y servicios financieros</p>	<p>Establece incentivos que van desde tasas preferenciales hasta beneficios exclusivos para aquellos que adoptan y utilizan activamente las nuevas tecnologías y servicios</p>

Nota: Elaboración propia, con base a la entrevista dirigido a los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo, 2020- 2022

Además, a partir del intercambio de ideas se afirmaron como elementos fundamentales:

1. Reconoce el papel de la innovación financiera como fuente de crecimiento
2. Desarrollo tecnológico que trae aparejados retos para su implementación
3. Facilita procesos desde la accesibilidad y la mejora de servicios
4. Innovación financiera directamente proporcional a crecimiento de la eficiencia operativa interna
5. Crecimiento del costo de implementación se equipará a la reducción del costo administrativo
6. Socialización de la implementación de las nuevas tecnologías como estrategias de uso
7. Personalización de los procesos genera la privatización de la información y genera seguridad en los socios
8. Crecimiento del rendimiento económico y disminución de los tiempos de obtención de los resultados
9. Reconocimiento de la necesidad y beneficio que genera la implementación de las herramientas de innovación financiera

A modo general en ambas entrevistas se reconoce la importancia de implementar herramientas de innovación tecnológica que mejoren el servicio que se ofrece y facilite la accesibilidad de este trayendo consigo un paulatino crecimiento en la eficiencia de los productos que se ofrecen. En ambos casos se prevé continuar con la implementación paulatina de nuevas herramientas de trabajo desde su beneficio bidireccional.

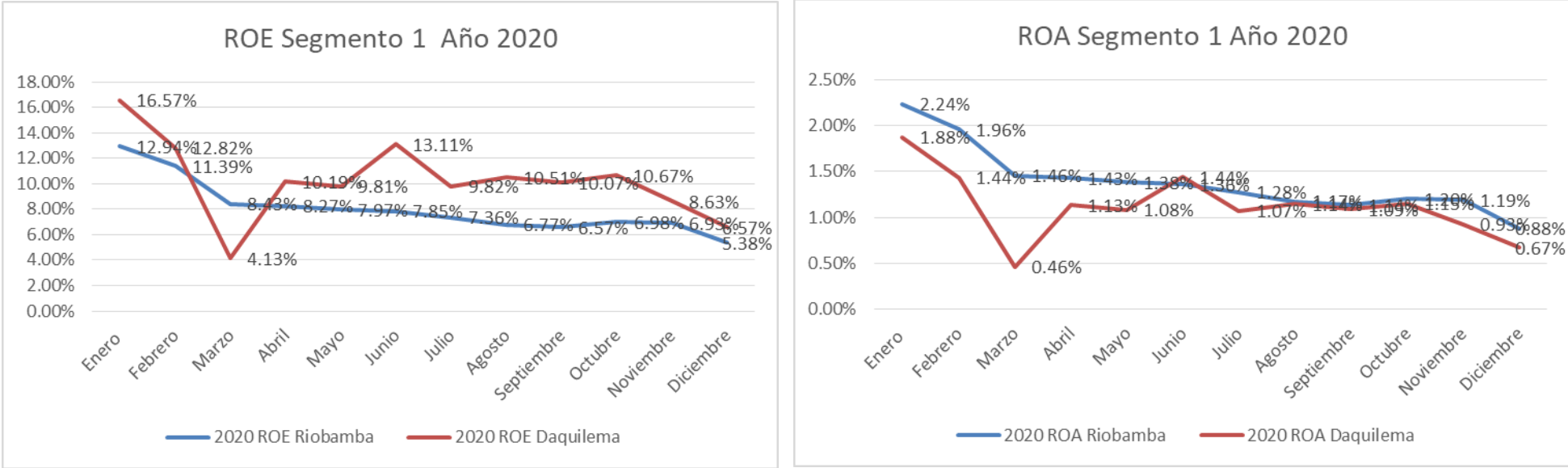
4.2 Analizar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020. 2022

Al analizar los indicadores financieros del segmento 1 en los tres años objeto de estudio en su desenlace mensual se vislumbra que:

El comportamiento del ROE se vio seriamente afectado en este año debido a proceso pandémico que azoto al mundo, el decrecimiento de la COAC Riobamba LTDA se comportó bastante lineal desde un constante descenso no siendo así COAC Fernando Daquilema que tuvo mayores fluctuaciones en su comportamiento, aunque al finalizar el año ambos estaban prácticamente en una situación igualitaria, lo antes descrito se muestra en el gráfico 4.

En el caso del ROA tomando como base el mismo año de análisis su comportamiento producto al flagelo antes mencionado se mantuvo en un constante decrecimiento igualmente.

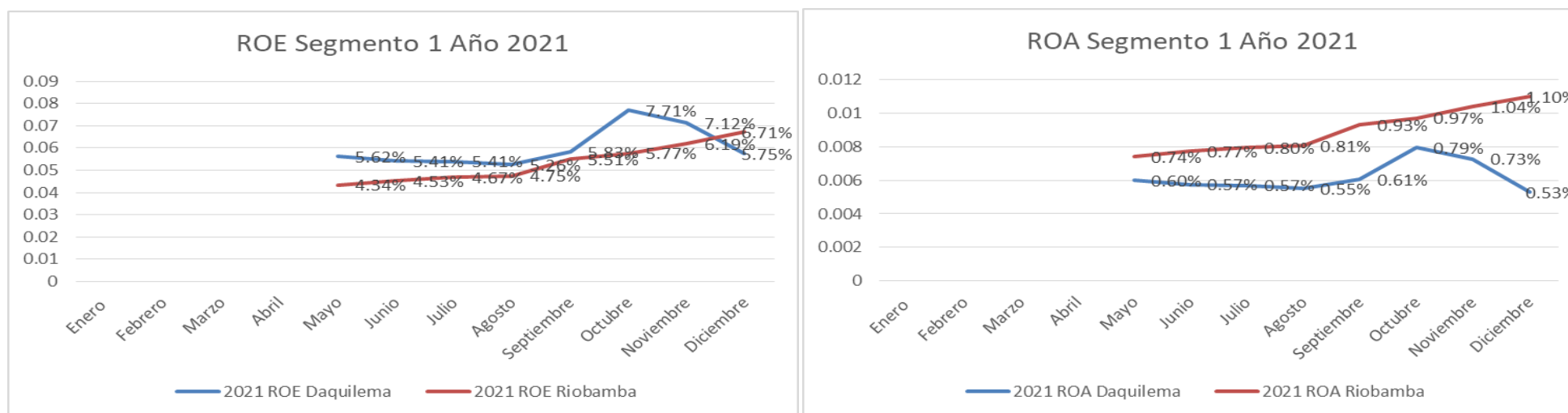
Grafica 4 Análisis tendencial del ROE y ROA año 2020 en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo



Nota: Elaboración Propia, con base a los estados financieros 2020

En el año 2021 ambos indicadores financieros empezaron a recuperarse paulatinamente, lo cual evidencia el trabajo realizado por la cooperativa a través de la innovación financiera recurso que se volvió imprescindible a través de la banca remota, emisiones de tarjetas de créditos y débitos de forma online, la habilitación en cajeros automáticos de nuevos sistemas de consultas y solicitudes como parte del autoservicio, como lo muestra la gráfica 5. Estas estrategias fueron aún más fomentadas a partir de la necesidad de seguir generando ingresos sin tener que los clientes asistir a plantas físicas.

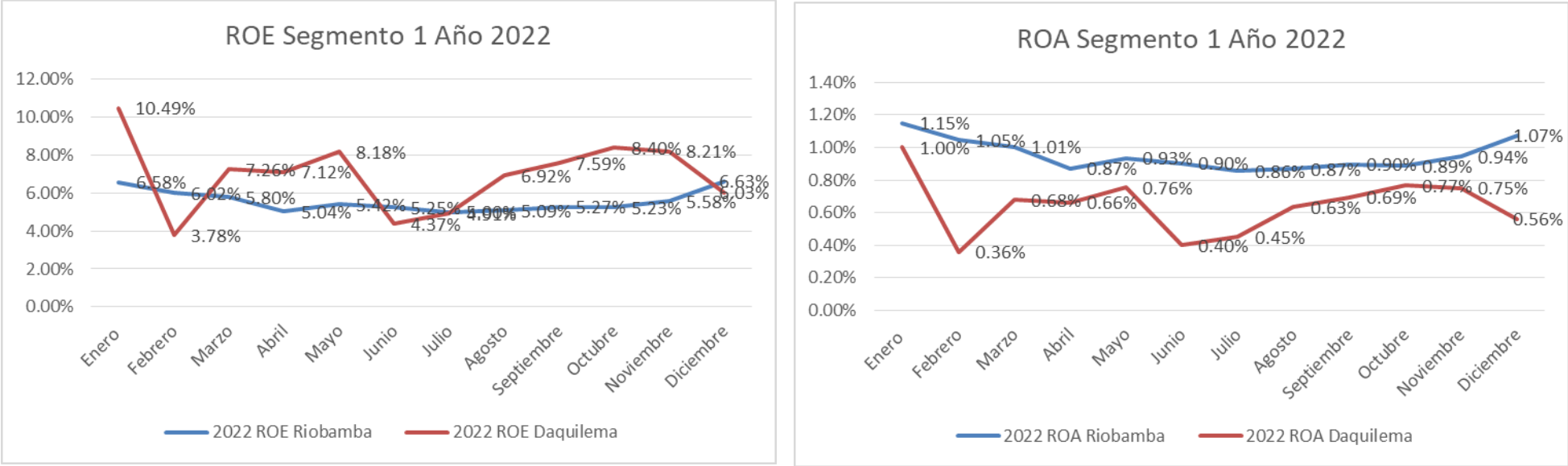
Grafica 5 Análisis tendencial del ROE y ROA año 2021 de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo



Nota: Elaboración Propia, con base a los estados financieros 2021

En el último período de esta triada se mantiene la mejoría, aunque existen altos y bajos dentro de la COAC Fernando Daquilema siendo todo lo contrario en la COAC Riobamba LTDA que tuvo un comportamiento bastante lineal, en los dos indicadores financieros el comportamiento se mantuvo parecido, es decir que el patrimonio trabajo directamente proporcional a la adquisición de activos, así lo muestra la gráfica 6.

Grafica 6 Análisis tendencial del ROE y ROA del año 2022 en la COAC Fernando Daquilema y la COAC Riobamba Ltda.



Nota: Elaboración Propia, con base a los estados financieros 2022

4.3 Medir el impacto de la innovación financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo

Modelo Econométrico

Smith y Johnson (2021) creen que el examen de regresión es un instrumento estadístico importante en el contexto de las inversiones en el campo de las finanzas y la liquidez para el estudio de variables. En muchos casos, los investigadores intentan determinar el efecto de las inversiones financieras en la rentabilidad de las organizaciones del campo de las finanzas.

Por ejemplo, en la exploración de la correlación entre el costo en publicidad y las comercializaciones de productos. Un investigador podría recopilar datos sobre costos en publicidad (variable independiente) y ventas mensuales de transacciones (variable dependiente) durante un período y tiempo específico. (pág. 106)

El método de análisis de datos utilizado ha sido la regresión lineal múltiple de datos a través de la herramienta de los mínimos cuadrados ordinarios (OLS). Este enfoque, que es una técnica cuantitativa, incluye tablas y la prueba de las hipótesis formuladas mediante la regresión de mínimos cuadrados ordinarios al 5% de nivel de significancia.

En este estudio, las siguientes fueron las ecuaciones de regresión utilizada para probar la importancia de la hipótesis de investigación:

Analizar el impacto de la innovación financiera a través de los ATM y tarjetas de: crédito, débito en la rentabilidad de los activos.

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

Leyenda:

X_1, X_2, X_3, X_4 = Variables independientes como cajeros automáticos, tarjetas de crédito, de débito, total de agencias bancarias.

β_0 = Contante o el intercepto

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ = Coeficientes de las variables independientes

ε = Error residual de los valores que no se capturan dentro del modelo econométrico

Además, se establece relación entre el ROE y cajeros automáticos y tarjetas de crédito y débito como elemento de innovación financiera

$$ROE = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

Leyenda:

X_1, X_2, X_3, X_4 = Variables independientes como ATM, tarjetas de crédito, de débito, total de agencias bancarias.

β_0 = Contante o el intercepto

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ = Coeficientes de las variables independientes

ε = Error residual de los valores que no se capturan dentro del modelo econométrico

Luego de visualizar la tendencia de estos indicadores financieros se procede a realizar un análisis estadístico del comportamiento dentro de cada uno de estos documentos en función de la rentabilidad de las cooperativas y como manejan la innovación financiera, siendo así; el rendimiento sobre la rentabilidad representa un 9.0% con una desviación estándar de un 4.5%, como se puede evidenciar en la tabla 4. Estos elementos fueron en el periodo analizado los de mayor repercusión puesto que contribuyó a que la propuesta de la cooperativa de ahorros y créditos fuera más atractiva aplicando incentivos desde la innovación financiera, los cuales se potenciaron en la recuperación post pandemia.

Tabla 4 Valores obtenidos del análisis de rentabilidad

Variables	Desviación Estándar	Media	Mínimo	Máximo
Indicadores financieros				
ROA	0.009001	0.0045	0.000102	0.021278
ROE	0.093019	0.04088	0.000751	0.231201

Nota: elaboración propia, con base a los indicadores financieros

El uso de banca remota, de servicios de tecnología automatizada (VPN), cajeros automáticos ATM, elementos que están ascenso lo cual genera una mejora dentro de las cooperativas de ahorro y crédito siendo un indicador positivo a largo plazo para mejorar la rentabilidad y el rendimiento en este contexto porque describe un alto nivel de circulación. Al obtener estos resultados se hizo estratégico valorar la correlación de la variable dependiente ROA en función de 3 elementos fundamentales que son pilares de la innovación financiera (ATM, tarjetas de crédito, de débito).

Tabla 5 Correlación de ROA y variables de innovación financiera

Variables	ROA	ATM	Tarjeta de Débito	Tarjeta de Crédito
ROA	1			
ATM	0.004563	1		
Tarjeta de Debito	0.005573	0.04153	1	
Tarjeta de Credito	0.061208	0.01287	0.02324	1

Nota. Correlación alto superior a 0.8, correlación baja inferior a 0.5

La tabla 5 describe los coeficientes armonizados entre las variables dependientes con las innovaciones bancarias y define que las tarjetas de débito y crédito presentan de 0.05573 y 0.061208 respectivamente, también media entre ROA y ATM equivalente 0.4563, lo cual demuestra que la correlación más potente que tributa directamente al rendimiento como método de innovación financiera son las tarjetas de débito, aunque no generan ingresos como las tarjetas de crédito da la posibilidad de generar ingresos a través de los depósitos que generan estos mismos instrumentos de pago y a su vez que las cooperativas usen esos fondos para prestar otros servicios.

Luego de hacer el análisis de ROA, valoraremos la variable dependiente ROE y su correlación con la innovación financiera, como se evidencia en la tabla 6. Las cuales describen como se mencionó anteriormente que entre las tarjetas de crédito y débito pueden generar efectos positivos o negativos a ROE, por lo cual se procede a buscar los valores que correlacionan entre esta variable y los indicadores de innovación financiera.

Tabla 6 Correlación ROE - innovaciones financieras

Variables	ROE	ATM	Tarjeta de Debito	Tarjeta de Credito
ROE	1			
ATM	0.004103	1		
Tarjeta de Debito	0.007143	0.03103	1	
Tarjeta de Credito	0.081003	0.02284	0.0202	1

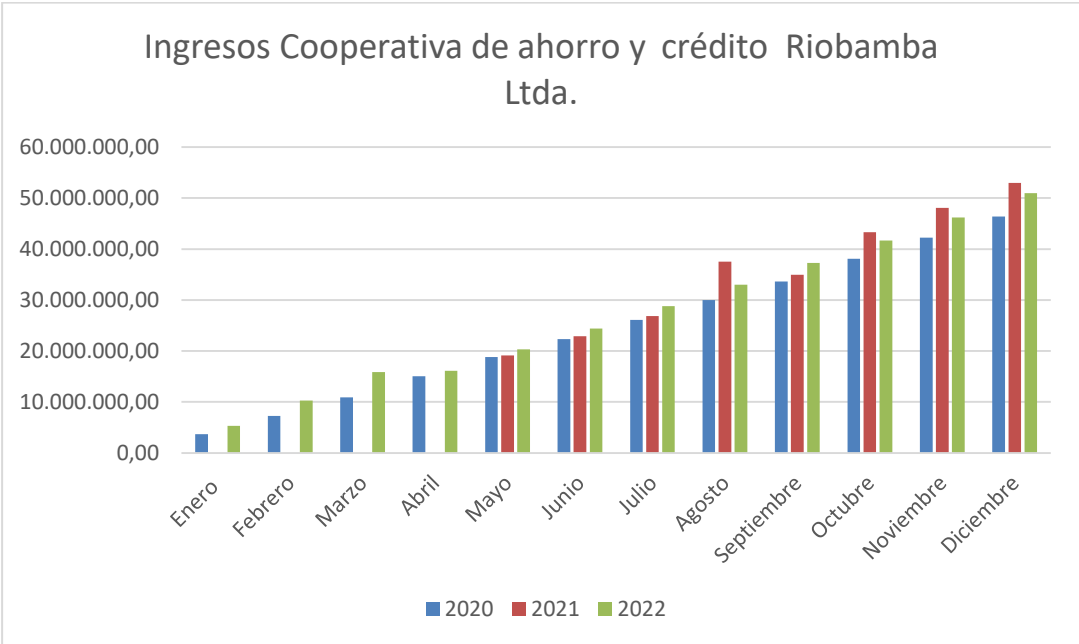
Nota: Elaboración propia, con base a los indicadores financieros 2020- 2022

Los niveles de correlación entre ROE y las variables independientes evidencia una interrelación igualmente positiva, con las tarjetas de débito y crédito, lo que implica que es

un elemento potenciador de los indicadores de innovación financiera para crecer exponencialmente las cooperativas del segmento 1 en la provincia de Chimborazo.

La relación de estas dos variables dependientes en conjunto a la inversión financiera y el desempeño de la asociación de créditos y ahorros en el segmento 1 poseen un impacto real en el sector bancario lo cual genera eficiencia, eficacia y efectividad dentro del desarrollo interno. Estos elementos se muestran a través del incremento exponencial que ha tenido los ingresos tanto en la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., como en la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema ambas pertenecen a la provincia de Chimborazo en el segmento 1.

Grafica 7 Crecimiento de los ingresos anuales de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.

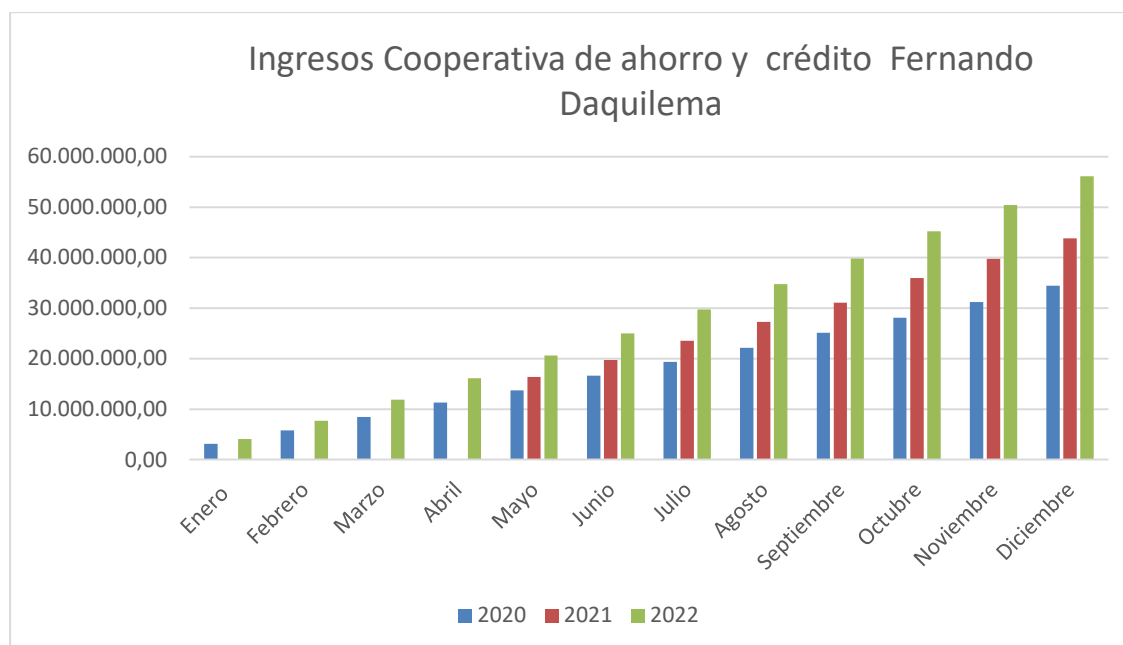


Nota: elaboración propia con base a los estados financieros 2020- 2022

Los resultados obtenidos evidencian que las inversiones financieras en las cooperativas del segmento 1 en la provincia de Chimborazo tienen una correlación positiva en la rentabilidad de los bancos tanto en el rendimiento sobre activos como en el rendimiento sobre patrimonio, el análisis generó coeficientes de determinación que mostraron la rentabilidad que se explica a través del gráfico 7 y 8, que muestran los ingresos anuales y su crecimiento mensual, gracias al uso de estrategias basadas en la aplicación de innovaciones financieras; muestra de ello está respaldado por el apoyo económico que ha tenido la adquisición de medios de cómputo para respaldar estas estrategias financieras, como parte del crecimiento para la gestión individual de los clientes a través de las carteras de servicios de manera online con

el objetivo de mantener los ingresos y aumentarlos las cuales se muestran a continuación en la gráfica 7 y 8 respectivamente:

Grafica 8 Crecimiento de los ingresos anuales de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema



Nota: Elaboración propia con base a los estados financieros 2020- 2022

Tabla 7 Propiedad Planta y Equipo, gastos diferidos de cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema

Código	Cuenta	2020	2021	2022
1	ACTIVO			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,277,281.28	8,948,553.39	12,234,254.04
1806	Equipos de computación	979,176.09	1,409,397.32	1,831,360.89
1899	(Depreciación acumulada)	-2,319,947.94	-2,702,934.17	-3,541,990.41
19	OTROS ACTIVOS			
1905	Gastos diferidos	1,295,183.26	1,238,260.87	1,111,226.77
190510	Gastos de instalación	1,737,332.43	1,832,829.46	1,038,389.92
190520	Programas de computación	581,438.99	714,774.65	176,328.12
190525	Gastos de adecuación	530,344.76	720,785.22	734,253.78

Nota: Elaboración propia, en base al Boletín Financiero 2020- 2022

Los elementos descritos anteriormente reflejan la importancia en el uso de las estrategias encaminadas a mejorar los ingresos utilizando la innovación financiera como método de potenciación y crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en la provincia de Chimborazo, lo que permite mejorar los indicadores de rentabilidad y la interrelación con los procesos estratégicos claves y de apoyo asociados, luego del análisis realizado hasta el momento se ha podido demostrar el impacto positivo que genera en la rentabilidad y por ende en los ingresos el uso de las técnicas de innovación como estrategia

de crecimiento dentro del sector bancario en su lucha de aumentar los ingresos y disminuir los costos.

Tabla 8 Propiedad Planta y Equipo, gastos diferidos de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba LTDA

Código	Cuenta	2020	2021	2022
1	ACTIVO			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,560,082.25	8,185,540.12	8,491,229.79
1806	Equipos de computación	218,310.65	365,131.75	423,554.05
1899	(Depreciación acumulada)	-2,340,349.78	-3,973,191.94	-4,889,493.00
19	OTROS ACTIVOS			
1905	Gastos diferidos	292,371.88	635,706.18	598,751.93
190510	Gastos de instalación	84,897.37	189,775.11	189,029.71
190520	Programas de computación	261,080.76	340,067.65	422,086.01
190525	Gastos de adecuación	220,820.99	524,008.53	357,879.53

Nota: Elaboración propia, en base al Boletín Financiero 2020- 2022

CAPÍTULO V.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

1. Desde la innovación del sector financiero actual para las cooperativas del segmento 1, provincia de Chimborazo se materializa la importancia que genera su implementación como parte de las estrategias de crecimiento en el desarrollo de nuevos procesos (métodos innovadores de distribución de productos financieros, dispensación de transacciones o fijación de precios), están siendo enfocada principalmente a incentivar productos de la Banca, entre las que se destacan la banca: del espacio virtual, la Telefónica, las tarjetas y Cajeros Automáticos (ATM).
2. La rentabilidad en las cooperativas de Ahorro y crédito del segmento 1 en la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022 está correlacionada con la innovación financiera, evidenciada en los valores tomados por el ROE y ROA para las tarjetas de crédito y débito como máximo exponente, en su emisión como precursor fundamental de la mejora en los indicadores financieros.
3. La innovación financiera genera efectos positivos en la rentabilidad de las cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 en la provincia de Chimborazo periodo 2020-2022 mediante el desarrollo de nuevas tecnologías que contribuye a mejorar la eficiencia bancaria desde reconocimiento de la potenciación en el uso de cajeros automáticos y la emisión de tarjetas por lo que es corroborada la hipótesis cualitativa y cuantitativamente a través del crecimiento y la interrelación exponencial entre la ROE y ROA y los productos asociados al uso de la innovación financiera.

5.2 RECOMENDACIONES

1. La investigación recomienda a las Cooperativas de Ahorro y Crédito adoptar innovaciones financieras porque impactan su desempeño, en particular, el estudio estableció una relación positiva entre la emisión de tarjetas y el rendimiento de los cajeros automáticos. Por lo tanto, es importante que las cooperativas adopten la banca del espacio virtual. porque reduce los costos, los clientes no necesitan visitar las agencias para obtener servicios financieros.
2. El estudio recomienda que las Cooperativas del segmento 1 en la provincia de Chimborazo de forma particular y en general para todas las cooperativas inviertan en innovación financiera para transformar los servicios bancarios adaptándose a la banca, no sólo para crear empleos sino también para aumentar la participación de mercado y generar mayores prestaciones a partir del uso de tecnologías a favor del bien común.
3. La investigación recomienda que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, provincia de Chimborazo explore oportunidades para ampliar su presencia digital; fomentar la adopción de servicios digitales como la banca móvil y las aplicaciones puede mejorar la eficiencia operativa y brindar a los socios una experiencia más conveniente, respaldando así el crecimiento continuo, fortaleciendo las relaciones con los socios y mejorando la rentabilidad.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Akani, H. W., & Odiosa, R. T. (2020). EFECTOS DE LAS INNOVACIONES FINANCIERAS EN LA RENTABILIDAD DE LOS BANCOS DE DEPÓSITO DE DINERO EN NIGERIA. *Revista Europea de Invetsigacion en contabilidad auditoria y Finanzas*, 58-73.
- Alvarez, C. A. (2011). *Metodologia de la investigacion cuantitativa y cualitativa Guia Didactica*. Neiva: Programa de comunicacion social y perodismo.
- Arias, I., Puente, M., Alvaro, V., & Zurita, G. (2022). INNOVACIÓN FINANCIERA EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 1 DE CHIMBORAZO Y RENTABILIDAD ECONÓMICA. *Prcaticas e investigaciones en ciencias politicas, administrativas, c0ontables y sociales*, 185-199.
- Arias, I., Puentes, M., & Vallejo, M. d. (2021). Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo. *Ciencia Digital*, 187-199.
- Borrás, F. F. (2020). LA BANCA COMERCIAL CUBANA: PROPUESTAS DE DESARROLLO. *ANEC*, 466.
- Cornejo, R., Davila, J., Benavente, P., Carbajar, D., & Eche, C. (2019). Impacto del gobierno corporativo en la rentabilidad de los bancos del Perú. *Gerencia para el desarrollo*.
- Garcia, A. H. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Peru. *Industrial data*, 99-120.
- Gonzáles, C. G., & Siguayro, Z. R. (2019). Arrendamiento financiero y rentabilidad en la empresa OR Maquinarias S.A.C. *IEscuela Profesional de Contabilidad*, 9.
- Kyeremeh, K., Prempeh, K. B., & Forson, M. A. (2019). Effect of Information Communication and Technology (ICT) on the Performance of Financial Institutions (A Case Study of Barclays Bank, Sunyani Branch). *Munich Personal RePEc Archive*, 37.
- Lerner, J., & Tufano, P. (2019). Las consecuencias de la innovación financiera: una agenda de investigación contrafáctica. *Oficina Nacional de Investigación Económica.*, 523 - 575.

- Lev, B., & Gu, F. (2017). El final de la contabilidad: La contabilidad actual esta muriendo. Como informar de lo que realmente importa a accionistas y directivos. *Profit Editorial*.
- Marx, K. (1867). *Una vision del trabajo y la tecnologia*. Latin American : el cidse.
- Mejía, L. E., & Infante, H. A. (2019). LA MOROSIDAD DE CARTERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA BANCA PERUANA, PERIODO 2010 - 2018. *Peru ANTONIO GUILLERMO URRELO*, 60.
- Peruzzo, M. S. (2020). BANCA ÉTICA: DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS, 2016-2019 . 100.
- Rodriguez, D. R., Montoya, D. A., & Figueroa, E. G. (2018). Fcatores financieros que determinan la rentabilidad de los bancos que operan en Mexico. *Mercados y Negocios* , 23-43.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2014). *Metodologia dela Investigacion*. MCGRAW-HILL.
- Sanchez, P., & Castrillo, R. (2018). La tercera edición del manual de Oslo: cambios e implicaciones. Una perspectiva de capital intelectual. *Revista de Investigación en Gestión de la Innovación y Tecnología*, 16.
- Santos, C. A., Socola, E. M., & Reyes, R. R. (2018). El marketing emocional y la fidelización del cliente. Análisis a partir de los componentes emocionales del Modelo Value Star en la banca por internet del BCP. *INNOVAG Numero 4*, 54-66.
- Schumpeter, J. (1935). *THE ANALYSIS OF ECONOMIC CHANGE*. HARVAR: The Review of Economics and Statistics, Vol. 17, No. 4.
- Velazquez, P. (12 de enero de 2021). *Investigacion de Campo*. Obtenido de El universal. com: <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/6825/21CAPITULO15.pdf>
- Visco, I. (2018). La profundización financiera y el mecanismo de transmisión de la política monetaria. *Nivel Eurosistema – Banco de Rusia*, 10.

7. Anexos

Anexo 1 Información empleada para el desarrollo de la investigación

Tema	Autor	Objetivo	Metodología	Resumen / conclusión
Factores financieros que determinan la rentabilidad de los bancos que operan en México	(Rodríguez, Montoya, & Figueroa, 2018)	Identificar los factores financieros que determinan la rentabilidad de los bancos que operan en México	El análisis factorial es una técnica estadística multivariada que tiene como finalidad definir una estructura de matriz de datos, de forma que se agrupan diferentes variables en constructos de factores que permiten un mayor análisis e interpretación de los datos Para determinar si es factible utilizar el modelo de análisis factorial se emplea la fórmula de Media de Adecuación de Muestra KMO propuesta por KaiserMeyer-Olkin:	los factores financieros que contribuyen a la rentabilidad son: Margen financiero ajustado por riesgos crediticios; y Gastos de administración y promoción

<p>Efectos de las innovaciones financieras en la rentabilidad de los bancos de depósito de dinero en Nigeria</p>	<p>(Akani & Odiosa, 2020)</p>	<p>Examinar el efecto de la innovación financiera sobre la rentabilidad, mientras que los objetivos específicos fueron examinar el efecto de los cajeros automáticos, la transferencia electrónica de fondos, la banca por Internet, la banca móvil y la inversión en tecnología de la información y las comunicaciones sobre el rendimiento del capital de los bancos de depósito de dinero</p>	<p>Este estudio utiliza un enfoque de diseño de investigación cuasi experimental para el análisis de datos</p>	<p>Los resultados del estudio revelaron que los cajeros automáticos y las transferencias electrónicas de fondos tienen una relación negativa con el rendimiento del capital, mientras que la banca por Internet, la banca móvil y la inversión en tecnología de la información y las comunicaciones tienen una relación positiva con el rendimiento del capital.</p>
<p>La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú</p>	<p>(García, 2021)</p>	<p>Determinar en qué medida la banca digital se relaciona con la inclusión financiera durante el periodo 2010-2019</p>	<p>Presenta un enfoque cuantitativo, porque se utilizarán herramientas estadísticas para analizar y explicar los resultados. Es de tipo correlacional y diseño no experimental. La información será extraída de la base de datos STATISTA donde se analizará el periodo 2010-2019.</p>	<p>que la innovación tecnológica está generando en el uso de los servicios financieros y el acceso a ellos, lo que implica que el futuro de la banca y el desarrollo de la inclusión financiera es digital.</p>

<p>Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo.</p>	<p>González, I. P. A., Riofrío, M. I. P., & Villalva, M. D. P. V. (2021)</p>	<p>Analizar la incidencia de la innovación financiera en la generación de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 de la provincia de Chimborazo, considerando variables como cajeros automáticos, captaciones, colocaciones, número de operaciones financieras y los ingresos generados en el período 2018 – 2020.</p>	<p>El enfoque de la investigación fue cuantitativo, el método deductivo inductivo permitió analizar los datos obtenidos de las variables, se aplicó un modelo de regresión lineal a través del software STATA 16.1</p>	<p>Según los resultados obtenidos se concluye que existe una incidencia positiva de la innovación financiera en la generación de ingresos de las entidades financieras analizadas.</p>
---	--	--	--	--

Anexo 2 Solicitud para la realización de la entrevista

Riobamba, 20 de noviembre de 2023

Ing.
Pedro Khipo
Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema
Presente:


De mi consideración;

Con un cordial saludo por medio de la presente, yo **Andrea Lizbeth Achance Nono** con número de cédula **060561807-3** egresada de la carrera de **Contabilidad y Auditoría** de la **Universidad Nacional de Chimborazo**. Me pongo en contacto con usted en relación con mi tesis de investigación, titulada **"Innovación financiera y rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 de la provincia de Chimborazo, periodo 2020-2022"**


En el marco de mi investigación, estoy interesada en obtener una respectiva información y considero que su experiencia sería de gran relevancia. Por lo tanto, me atrevo a solicitarle una **entrevista** para dialogar algunos aspectos específicos relacionados con la **Innovación financiera y rentabilidad** de la cooperativa. Adicionalmente, para contextualizar mejor mi investigación, estoy interesada en conocer más sobre las **Normativa y Manual de sistemas** que la cooperativa sigue en sus operaciones diarias. La comprensión de estas normativas será crucial para contextualizar adecuadamente mi trabajo.

Agradezco su tiempo y consideración en este asunto. Quedo a la espera de su respuesta positiva para coordinar los detalles de la entrevista y cualquier información adicional que pueda proporcionar.

Atentamente,


Andrea Achance

Estudiante de Contabilidad y Auditoría
Universidad Nacional de Chimborazo
Celular: 0999860197

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema
Fecha: 20/ Nov / 23
Hora: 15:20




UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Objetivo de la entrevista:

Investigar las características y tendencias de la innovación financiera actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1.

1. ¿Cree que la innovación financiera ha mejorado la eficiencia de las cooperativas?

.....
.....

2. ¿Cree que las cooperativas deberían aumentar la inversión en innovación financiera?

.....
.....

3. ¿Cómo la innovación financiera ayudado a mejorar la rentabilidad de las cooperativas en la actualidad?

.....
.....

**4. ¿Qué tipos de tecnologías financieras ha implementado su cooperativa?
(Seleccione todos los que coincidan con los criterios)**

- a. Banca en línea
- b. Aplicación móvil
- c. Pagos digitales
- d. Blockchain

5. ¿Su cooperativa planea continuar invirtiendo en innovación financiera en el futuro cercano?

6. ¿Ha recibido capacitación en tecnología financiera para gestionar la implementación de innovaciones en las cooperativas?

.....
.....

7. ¿Cómo mide su cooperativa el éxito o el impacto de las innovaciones financieras que implementa?

.....
.....

8. ¿Qué medidas o estrategias ha adoptado su cooperativa para reducir los riesgos asociados a la innovación financiera?

.....
.....

9. ¿Qué beneficios ha obtenido al invertir en soluciones tecnológicas que optimizan los procesos internos de su cooperativa?

.....
.....

10. ¿Qué estrategias utilizan las cooperativas de crédito para promover la adopción de nuevas innovaciones financieras entre sus miembros?

.....
.....

Firma

Anexo 4 Estados Financieros de la COAC Riobamba

Menú Principal

SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Dólares)

Fecha: 30-nov-20, 31-dic-20

Razón Social: POLICIA NACIONAL LTDA, **RIOBAMBA LTDA**, SAN FRANCISCO LTDA

*Seleccione una o varias opciones

COD CONTABL		Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	FECHA
					31/12/2020
					RIOBAMBA LTDA
1	ACTIVO		1	1	368.667.734,02
11	FONDOS DISPONIBLES		2	2	39.435.252,43
1101	Caja		4	4	3.528.885,50
110105	Efectivo		6	6	3.528.885,50
110110	Caja chica		6	6	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		4	4	35.906.366,93
110305	Banco Central del Ecuador		6	6	11.982.586,39
110310	Bancos e instituciones financieras locales		6	6	15.004.541,33
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior		6	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		6	6	8.919.239,21
1104	Efectos de cobro inmediato		4	4	0,00
110401	Efectos de cobro inmediato		6	6	0,00
1105	Remesas en tránsito		4	4	0,00
110505	Del país		6	6	0,00
110510	Del exterior		6	6	0,00

Acti

Anexo 5 Estados Financieros de la COAC Fernando Daquilema

Menú Principal

SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1
PERIODO DEL 1 MAYO DEL 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Dólares)

*Seleccione una o varias opciones


Fecha: 30-nov-21, 31-dic-21

Razón Social: ERCO LTDA, **FERNANDO DAQUILEMA**, JARDIN AZUAYO LTDA


COD CONTABL		Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	FECHA
					31/12/2021
					FERNANDO DAQUILEMA
1	ACTIVO		1	1	330.958.904,16
11	FONDOS DISPONIBLES		2	2	60.302.204,19
1101	Caja		4	4	2.930.897,29
110105	Efectivo		6	6	2.930.847,34
110110	Caja chica		6	6	49,95
1103	Bancos y otras instituciones financieras		4	4	57.252.354,49
110305	Banco Central del Ecuador		6	6	10.756.698,53
110310	Bancos e instituciones financieras locales		6	6	41.593.191,17
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior		6	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		6	6	4.902.464,79
1104	Efectos de cobro inmediato		4	4	118.952,41
110401	Efectos de cobro inmediato		6	6	118.952,41
1105	Remesas en tránsito		4	4	0,00
110505	Del país		6	6	0,00
110510	Del exterior		6	6	0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		2	2	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos		4	4	0,00
120105	Bancos		6	6	0,00
120110	Otras instituciones del sistema financiero		6	6	0,00

Acti

Anexo 6 Indicadores Financieros de la COAC Riobamba

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Menú Principal		*Seleccione una o varias opciones	FECHA	RAZÓN SOCIAL
INDICADORES FINANCIEROS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1 PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (en porcentajes)			30-nov-22 31-dic-22	POLICIA NACIONAL LIMITADA RIOBAMBA LTDA SAN FRANCISCO LTDA
		31-dic-22		
		RIOBAMBA LTDA		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS		2314,05%		
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS		3,06%		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS		96,94%		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO		121,72%		
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO		2,17%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO		1,42%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO		0,53%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO		2,60%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO		0,00%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO		0,00%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL		2,12%		
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO		184,01%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO		307,13%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO		392,41%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO		224,58%		

Anexo 7 Indicadores Financieros de la COAC Fernando Daquilema

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Menú Principal		*Seleccione una o varias opciones	FECHA	RAZÓN SOCIAL
INDICADORES FINANCIEROS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1 PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (en porcentajes)			30-nov-22 31-dic-22	FERNANDO DAQUILEMA LIMITADA INDIGENA SAC LTDA JARDIN AZUAYO LIMITADA
		31-dic-22		
		FERNANDO DAQUILEMA LIMITADA		
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO		87,24%		
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO		2,58%		
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO		6,03%		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO		0,56%		
INTERMEDIACION FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)		110,09%		
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO		8,43%		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO		0,78%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA				
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER		10,54%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO		15,24%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER		8,95%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER		17,91%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER		0,00%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER		0,00%		
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS		7,46%		

Anexo 8 Valores de equipo de cómputo

170515	Equipos de computación	1	6	0,00
170520	Unidades de transporte	1	6	0,00
170590	Otros	1	6	0,00
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	1	6	0,00
1706	Bienes no utilizados por la institución	1	4	347.693,30
170605	Terrenos	1	6	136.054,92
170610	Edificios	1	6	228.261,08
170615	Otros locales	1	6	0,00
170620	Remodelaciones en curso	1	6	6.203,44
170690	Otros	1	6	0,00
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	1	6	-22.826,14
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y	1	4	-526.921,84
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	1	6	-526.921,84
179915	(Provisión por deterioro para bienes no utilizados por la in	1	6	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1	2	12.234.254,04
1801	Terrenos	1	4	2.132.968,80
1802	Edificios	1	4	7.892.529,68
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	1	4	4.845,93
1804	Otros locales	1	4	0,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1	4	2.216.793,83
1806	Equipos de computación	1	4	1.831.360,89
1807	Unidades de transporte	1	4	879.668,27
1808	Equipos de construcción	1	4	0,00
1890	Otros	1	4	818.077,05
1899	(Depreciación acumulada)	1	4	-3.541.990,41
189905	(Edificios)	1	6	-948.536,42
189910	(Otros locales)	1	6	0,00
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	1	6	-674.922,25
189920	(Equipos de computación)	1	6	-1.151.806,47
189925	(Unidades de transporte)	1	6	510.757,87