



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TÍTULO:

**“COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC:
FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERIODO MARZO-
DICIEMBRE 2020”**

AUTORA:

SANDRA MARIBEL TENE YAGLOA

TUTOR:

MGS. GEMA VIVIANA PAULA ALARCÓN

AÑO

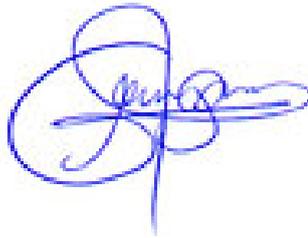
2022

RIOBAMBA – ECUADOR

INFORME DE TUTOR

En calidad de tutora y luego de haber revisado el desarrollo del proyecto de investigación elaborado por el Srta. Tene Yagloa Sandra Maribel con C.I. 060517644-5, tengo a bien informar que el trabajo correspondiente del proyecto titulado: “COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC: FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERÌODO MARZO-DICIEMBRE 2020”, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser evaluada por el tribunal designado y expuesta al público.

Riobamba, 17 de abril de 2022



Mgs. Gema Paula
CI: 060276886-3

DOCENTE TUTOR

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Proyecto de investigación titulado "COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC: FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERÍODO MARZO- DICIEMBRE 2020", presentado por Tene Yagloa Sandra Maribel y dirigido por MsC. Gema Viviana Paula Alarcón.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en el cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman:

MsC. Gema Paula

TUTORA

10
NOTA


FIRMA

MsC. Marco Moreno

MIEMBRO 1

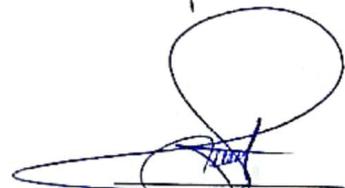
9
NOTA


FIRMA

MsC. Jhonny Coronel

MIEMBRO 2

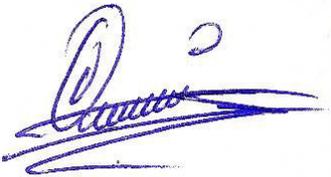
9
NOTA


FIRMA

CALIFICACIÓN _____ (SOBRE 10)

DERECHO DE AUTOR

El presente proyecto de Investigación con el tema: “COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC: FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERÌODO MARZO- DICIEMBRE 2020”, nos corresponde exclusivamente a Sandra Maribel Tene Yagloa y Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón y el patrimonio intelectual pertenece a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Sandra Maribel Tene Yagloa
C.I. 060517644-5



CERTIFICACIÓN

Que, **TENE YAGLOA SANDRA MARIBEL** con CC: **060517644-5**, estudiante de la Carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado **“COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC: FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2020.”**, que corresponde al dominio científico **DESARROLLO SOCIOECONÓMICO Y EDUCATIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA INSTITUCIONALIDAD DEMOCRÁTICA Y CIUDADANA** y alineado a la línea de investigación **GESTIÓN SOCIOECONÓMICA, CONTABLE, TRIBUTARIA Y LABORAL**, cumple con el **2% (dos por ciento)**, reportado en el sistema Anti plagio CURIGINAL, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 10 de mayo de 2022



Firmado electrónicamente por:
**GEMA VIVIANA
PAULA ALARCON**

Mgs. Gema Paula Alarcón
TUTORA

DEDICATORIA

Dedico este proyecto primero a Dios por ayudarme a alcanzar uno de mis objetivos importantes en mi vida.

A mis padres José y Manuela que me han brindaron su apoyo económico y moral en todo momento.

A mis hermanos Elvira, Rodrigo, Transito, Alfredo y toda la familia Tene quienes confiaron en mí y me apoyaron incondicionalmente.

Sandra Maribel Tene Yagloa

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme dado la sabiduría, conocimiento, salud y por haber sido mi protector, aliento y fuerza en momentos difíciles para culminar mi estudio universitario.

A mis padres y cuatros hermanos quienes brindaron todo su apoyo en los momentos buenos y malos y me animaron a seguir adelante.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por compartir sus conocimientos y de esta forma ayudar a desarrollarme como profesional que contribuya al desarrollo del país.

A las Cooperativas de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema y Sumac Llacta, por abrirme las puertas y facilitar con toda la información necesaria para el desarrollo del proyecto de investigación.

Sandra Maribel Tene Yagloa

ÍNDICE DE CONTENIDO

INFORME DE TUTOR

CALIFICACION DE TRABAJO ESCRITO DE GRADO

DERECHO DE AUTOR

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN 15

2 MARCO REFERENCIAL 17

2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 17

2.1.1 Problematicación 17

2.1.2 Formulación de problema..... 18

2.1.3 Justificación..... 18

2.2 OBJETIVOS..... 18

2.2.1 Objetivo General..... 18

2.2.2 Objetivo Específicos..... 19

CAPÍTULO II..... 19

3 MARCO TEÓRICO..... 19

3.1 ESTADO DE ARTE 19

3.2 MARCO CONCEPTUAL 20

3.2.1 Generalidades de las Cooperativas 20

3.2.2 COVID-19 24

3.2.3 Aspecto Financiero y Laboral..... 26

CAPITULO III 27

4	MARCO METODOLÓGICO	27
4.1	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	27
4.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	27
4.3	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	28
4.4	ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN	28
4.5	NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	28
4.6	DETERMINACIÓN DE POBLACIÓN Y MUESTRA	28
4.6.1	Determinación de la población	29
4.7	TÉCNICA E INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS	29
4.7.1	Determinación de la técnica de recogida de información.....	29
4.7.2	Determinación de los instrumentos de recogida de información	30
	CAPÍTULO IV.....	30
5	RESULTADO Y DISCUSIÓN	30
5.1.1	Resultado de Encuesta y Entrevista.....	30
5.1.2	Ingresos por Servicios	32
5.1.3	Rentabilidad Económica (ROA) COAC Daquilema.....	35
5.1.4	Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Daquilema.....	36
5.1.5	Rentabilidad Económica (ROA) COAC Sumac Llacta.....	36
5.1.6	Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Sumac Llacta	37
5.1.7	Solvencia de COAC Daquilema y Sumac Llacta	37
5.1.8	Liquidez de COAC Daquilema y Sumac Llacta.....	38
5.1.9	Índice de morosidad COAC Daquilema y Sumac LLacta.....	39
5.1.10	Análisis de los Estados Financieros	39
	CAPÍTULO V	45
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	45
6.1	CONCLUSIONES	45
6.2	RECOMENDACIONES	46
7	BIBLIOGRAFÍA	47
8	ANEXOS	49

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Documentos de COAC Daquilema y Sumac Llacta.....	29
Tabla 2	Recursos Humanos de los COAC Daquilema y Sumac Llacta	29
Tabla 3	Ingresos por Servicios COAC Daquilema.....	32
Tabla 4	Ingreso por servicio COAC Sumac Llacta	34
Tabla 5	Rentabilidad Económica (ROA) COAC Daquilema.....	35
Tabla 6	Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Daquilema	36
Tabla 7	Rentabilidad Económica (ROA) COAC Sumac Llacta.....	36
Tabla 8	Rentabilidad financiera (ROE) COAC Sumac Llacta	37
Tabla 9	Índice de Solvencia.....	37
Tabla 10	Datos para cálculo de Liquidez	38
Tabla 11	Índice de Liquidez	38
Tabla 12	Datos para el calculo.....	39
Tabla 13	Índice de Morosidad	39
Tabla 14	Análisis Horizontal COAC Daquilema	39
Tabla 15	Análisis Horizontal a Estados de Pérdidas y Ganancias	41
Tabla 16	Análisis Horizontal a Balance General.....	42
Tabla 17	Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias	44
Tabla 18	Capacitación sobre el protocolo de Bioseguridad	55
Tabla 19	Tipo de mascarilla utilizada.....	56
Tabla 20	Contacto físico en el saludo entre los trabajadores.....	57

Tabla 21 Tiempo de duración en lavar las manos	57
Tabla 22 Limpia y desinfecta el lugar de trabajo	58
Tabla 23 Limpieza de calzado al ingresar a la cooperativa	59
Tabla 24 Cuando se desinfecta las manos al utilizar el reloj Biométrico.....	60
Tabla 25 Desinfección de las manos todo el tiempo	61
Tabla 26 Tiempo permitido en el comedor.....	62
Tabla 27 Ha dotado de insumos de aseo.....	63
Tabla 28 Utiliza mascarilla.....	64
Tabla 29 Frecuencia de lavar las manos	65
Tabla 30 Limpieza de calzado	66
Tabla 31 Medición de temperatura	67
Tabla 32 Limpia y desinfecta el lugar de trabajo	68
Tabla 33 Evaluación sobre el estado de salud	69
Tabla 34 Capacitación sobre las medidas de bioseguridad por COVID-19	70
Tabla 35 Promoción sobre los buenos hábitos	71
Tabla 36 Provisión de insumos de aseo y desinfección.....	72
Tabla 37 Reestructuración de espacios de trabajo.....	73

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Estructura Orgánica COAC Daquilema	22
Ilustración 2: Estructura Orgánica COAC Sumac LLacta.....	24
Ilustración 3 Ingreso por Servicio COAC Daquilema	33

Ilustración 4 Ingreso por Servicio	34
Ilustración 5 Capacitación sobre el protocolo de Bioseguridad.....	55
Ilustración 6 Tipo de mascarilla utilizada	56
Ilustración 7 Contacto físico en el saludo entre los trabajadores	57
Ilustración 8 Tiempo de duración en lavar las manos.....	58
Ilustración 9 Limpia y desinfecta el lugar de trabajo.....	59
Ilustración 10 Limpieza de calzado al ingresar a la cooperativa	60
Ilustración 11 Cuando se desinfecta las manos al utilizar el reloj Biométrico	61
Ilustración 12 Desinfección de las manos todo el tiempo.....	62
Ilustración 13 Tiempo permitido en el comedor	63
Ilustración 14 Ha dotado de insumos de aseo	64
Ilustración 15 Utiliza mascarilla	65
Ilustración 16 Frecuencia de lavar las manos	66
Ilustración 17 Limpieza de calzado	67
Ilustración 18 Medición de temperatura	68
Ilustración 19 Limpia y desinfecta el lugar de trabajo.....	69
Ilustración 20 Evaluación sobre el Estado de Salud	70
Ilustración 21 Capacitación sobre las medidas de bioseguridad por COVID-19 ..	71
Ilustración 22 Promoción sobre los buenos hábitos.....	72
Ilustración 23 Provisión de insumos de aseo y desinfección	73
Ilustración 24 Reestructuración de espacios de trabajo	74

RESUMEN

El proyecto de investigación desarrollado en las cooperativas de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema y Sumac Llacta Ltda. ubicadas en la ciudad de Riobamba, tuvo como objetivo general identificar los efectos causados por la pandemia COVID-19 en relación al ámbito financiero y laboral durante el período comprendido de marzo a diciembre del 2020, para ello se aplicó entrevistas al gerente y técnico de seguridad y salud ocupacional de las entidades respectivamente, encuestas al personal de las cooperativas aplicadas mediante preguntas relacionadas al Protocolo de Bioseguridad ante el COVID-19 y una guía de observación realizada directamente por el investigador. Durante el desarrollo se realizó el análisis a los ingresos obtenidos de los diferentes servicios financieros prestados por las entidades, posteriormente se elaboró un análisis a los indicadores de rentabilidad, liquidez, solvencia, morosidad y análisis horizontal de los estados financieros del período 2019 y 2020, obteniendo como resultado datos relacionados al crecimiento o decrecimiento de cada una de los componentes contables. Como conclusión se establece dentro del ámbito financiero una afectación en las ganancias presentando una disminución en el año 2020 en la Coac Daquilema en un 31,18% y en la Coac Sumac Llacta con un 39,51% y con relación al ámbito laboral alrededor del 60% de trabajadores se infectaron con COVID-19, por lo que se dio una reducción de remuneraciones en base a su cargo y el área de trabajo en la que se desempeñaban, esto causó un estado de ánimo preocupante demostrando angustia y estrés.

Palabras Clave: COVID-19, Situación Financiera, Ámbito Laboral

ABSTRACT

The current investigation was developed at Fernando Daquilema savings and credit union and Sumac Lacta Ltda located in the city of Riobamba, the main objective was to identify the effects caused by the pandemic COVID-19 in relation to the financial and labor sphere during the period from March to December 2020. Some interviews were applied to the manager and occupational health and safety technician of each entity respectively, also, surveys to the staff of the cooperatives applied through questions related to the Biosecurity Protocol before the COVID-19 and an observation guide was carried out directly by the researcher. During project development, an analysis of the income obtained from the different financial services provided by the entities was conducted, then a horizontal analysis of the financial statements for the period 2019 and 2020 was elaborated, obtaining as a result data related to the growth or decrease of each of the accounting components. As a conclusion it is established within the financial area an affectation in the profits presented a decrease in the year 2020 of 31.18% at Fernando Daquilema savings and credit union and 39.51% at Sumac LLacta savings and credit union in relation to the labor area about 60% of workers were infected with COVID-19, so there was a reduction of remunerations based on their position and the area of work in which they performed, this caused a worrisome mood showing anguish and stress.

Keywords: COVID-19, Financial Situation, Work Environment



Reviewed by:

Lic. Mishell Salao Espinoza

ENGLISH PROFESSOR

C.C. 0650151566

INTRODUCCIÓN

La COVID-19 es una enfermedad infecciosa causada por el coronavirus que se ha descubierto en año 2019, tanto este nuevo virus como la enfermedad que provoca eran desconocidos hasta el 31 de diciembre de 2019 donde las OMS dio a conocer sobre un brote de neumonía el cual se originó en la ciudad Wuhan perteneciente a provincia de Hubei China. El 7 de enero del 2020 la OMS identifico a un nuevo coronavirus denominado SARS-Cov-2 conocido como COVID-19, el 29 de febrero el Ministerio de Salud Pública (MSP) confirmo el primer caso positivo en Ecuador e inicia la elaboración de informes para el tratamiento médico de los casos, vigilancia epidemiológica, las políticas de protección y la comunicación de riesgo a la ciudadanía ecuatoriana.

El 17 de marzo del 2020 inicio con el plan de emergencia sanitaria donde se estableció la suspensión de actividades económicas y laborales. La epidemia del coronavirus (COVID-19), afecto a la economía mundial de tres maneras principales: afectando directamente a la producción, creando trastornos en la cadena de suministro en el mercado, y por su impacto financiero en las empresas y los mercados financieros.

La epidemia del coronavirus (COVID-19) representa una amenaza particularmente significativa para el empleo en términos de reducción del número y la calidad de los puestos de trabajo, por un lado, muchas empresas han reducido su demanda de empleados debido al estancamiento o reducción de las actividades económicas y por otro lado, muchos trabajadores no pueden realizar su trabajo debido a restricciones, especialmente aquellos que no pueden trabajar a través del teletrabajo.

Esta investigación surge a raíz de que en los primeros meses del año 2020 se confirmó la llegada de la epidemia del coronavirus (COVID-19) al Ecuador, ante esta situación el 17 de marzo del 2020 el gobierno de la república, declaro estado de excepción en todo territorio nacional decretando la suspensión de diferentes actividades económica y el trabajo presencial, lo cual provocó una crisis económica a gran escala que ha afectado a personas, familias, grandes y pequeñas empresas, compañías y por su puesto las cooperativas de ahorro y crédito no son exentas de esta crisis.

Esta investigación tiene la finalidad de conocer los efectos que ha causado la epidemia del coronavirus (COVID-19) en relación a los ámbitos financiero y laboral dentro de las cooperativas de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema y Sumac Llaeta Ltda. ubicadas

en la ciudad de Riobamba, el trabajo de investigación esta desglosado en cinco capítulos, en el primer capítulo se determina la problematización y los objetivos tanto general como específicos, en el segundo capítulo se establece el marco teórico el cuales sustenta la investigación por medio de los principales conceptos de las variables de estudio, en el tercer capítulo se detalla el marco metodológico es decir las técnicas aplicadas para recolectar la información en la cual se empleó las encuestas y las entrevistas, el cuarto capítulo contiene los resultados y la discusión del estudio realizado y finalmente en el quinto capítulo se establecen las conclusiones y recomendaciones

CAPÍTULO I:

1 MARCO REFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematización

Desde que se confirmó la llegada de la epidemia del coronavirus (COVID-19) al Ecuador, el gobierno de la República del Ecuador (Lenin Moreno) tomo las medidas de precaución, el 17 de marzo del 2020 inicio con el plan de emergencia sanitaria desde esa fecha, muchas de las actividades económicas y laborales a nivel nacional sufrieron grandes e importantes cambios como la suspensión de clases presenciales, suspensión de eventos masivos, transporte público, espectáculos entre otros con el fin de evitar la propagación de la epidemia del coronavirus (COVID-19) como resultado de aquello fue la disminución de movimiento de efectivo, de esta manera afectando la economía del país y también al sector de la economía popular y solidaria dentro del cual están las cooperativas de ahorro y crédito. En la provincia de Chimborazo por la epidemia del coronavirus (COVID-19) el 79% de la población tuvo un efecto financiero negativo por la pérdida de los ingresos, el 27% de las personas se encuentran ante una situación laboral en la que no trabajan ni perciben otro tipo de ingresos, Chimborazo ha sido una de las provincias del Ecuador más afectadas en el desempeño de ventas según el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Las cooperativas de Ahorro y Crédito Daquilema y Sumac Llacta ubicadas en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo enfrentaron a la fuerte crisis provocada por la epidemia del coronavirus (COVID-19) como: el incremento de los niveles de morosidad, reducción de depósitos, disminución de liquidez, menores niveles de excedentes y utilidades y mayores requerimientos de provisiones.

En el ámbito laboral las medidas de contención por la epidemia del coronavirus (COVID-19) afectan al empleo como a la productividad laboral y competencias de los trabajadores. En consecuencia, el impacto de la crisis por la epidemia del coronavirus (COVID-19) en la productividad laboral a mediano y largo plazo es incierto, ya que, por una parte, se estimula el uso de nuevas tecnologías que tienden a acelerar el crecimiento de la productividad laboral y, por otra, la destrucción de capital humano y deterioro de sus

condiciones laborales; llevada por la digitalización, que es el teletrabajo y trabajadores contagiados por COVID-19.

Por lo tanto, en función a lo expuesto anteriormente se determina la importancia de realizar este proyecto de investigación y dar a conocer los efectos causados por COVID-19 en relación al ámbito financiero y laboral existentes en estas dos cooperativas de ahorro y crédito.

1.1.2 Formulación de problema

¿Cuáles han sido los efectos financieros-laborales causados por la crisis sanitaria del COVID-19, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” y “Sumac Llacta” durante el período marzo-diciembre 2020?

1.1.3 Justificación

Desde la llegada de la epidemia del coronavirus (COVID-19) a Ecuador, el gobierno de la República, declaró estado de excepción en todo territorio nacional decretando la suspensión de diferentes actividades económica y el trabajo presencial, lo cual provocó crisis a gran escala afectando a empresas, negocios, cooperativas de ahorro y crédito y familias.

Ninguna empresa, negocio, entidades financieras o familias sabían que enfrentarían graves problemas económicos por lo que ninguna entidad estuvo preparada o tuvo planes para gestionar sus actividades, es por ello que surge la importancia de conocer los efectos que ha causado la crisis por la epidemia de COVID-19 tanto en ámbitos financieros como laborales en las Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema y Sumac Llacta, una vez que estas entidades determinen los efectos causados podrán desarrollar planes de acción para diferentes escenarios, gestionar planes de comunicación y evaluar fuentes alternativas de financiamiento.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

- Identificar los efectos causados por la COVID-19 en relación al ámbito financiero, y laboral en las Cooperativas de Ahorro y Crédito: Fernando Daquilema y Sumac Llacta, período marzo a diciembre del 2020.

1.2.2 Objetivo Específicos

- Conocer los servicios financieros más afectados por la COVID-19 en la COAC Fernando Daquilema y Sumac Llacta.
- Detallar con datos estadísticos sobre la situación financiera en relación al período anterior.
- Identificar los efectos que ha causado en el aspecto laboral en los colaboradores de COAC Daquilema y Sumac Llacta en tiempos de COVID-19.

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 Estado de arte

Luego de haber revisado las diferentes fuentes bibliográficas de los trabajos de investigación relacionados con el tema se puede detallar los siguientes:

Según (Peralta Merma, 2021), en el trabajo titulado “Impacto del Covid-19 en la rentabilidad de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani LTDA”, cuyo objetivo es determinar el impacto del COVID-19 en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda. en los periodos de 2018-2020, concluye señalando que el COVID-19, tuvo impacto negativo en la rentabilidad de la COAC Wiñay Macusani Ltda. durante el año 2020, en el análisis de la rentabilidad económica hubo un decremento a partir del tercer trimestre del año con un ROA de -1.85% a junio, con -2.90% a setiembre y con -1.75% a diciembre, resultado de reprogramaciones de créditos vigentes, por un tiempo de 3, 6 y hasta 12 meses; como resultado los ingresos por intereses se presentan en cifras inferiores afectando el resultado neto.

Según (Villacís Villacís, 2022), en el trabajo de titulado “Morosidad en el sector cooperativo del segmento 3 del Ecuador en tiempos de covid-19”, cuyo objetivo es evaluar el impacto de la morosidad en el sector cooperativo del segmento 3 del Ecuador en tiempos de COVID 19 para identificar las posibles metas financieras que contribuya a mejorar su sistema de cobranza concluye señalando que el sector cooperativo del segmento 3 se pudo

evidenciar que existe un notable aumento en la morosidad debido a la falta de la capacidad de pago de los socios a causa del Covid-19 por el confinamiento que tuvieron que enfrentar.

Según (Cortés Díaz, Henao Godoy, & Osorio Linero, 2020), en el trabajo titulado “Trabajo remoto en tiempos de COVID-19 y su impacto en el trabajador”, cuyo objetivo es entender cómo los trabajadores interpretan y enfrentan la interacción de la vida laboral y la vida familiar, en el trabajo remoto, concluye señalando debido a la situación del COVID-19 los participantes decidieron retirar a los empleados para evitar una mayor posibilidad de contagio y preservar la salud de su familia.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Generalidades de las Cooperativas

2.2.1.1.1 Antecedentes de COAC Daquilema

La Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema” Ltda. fue fundada el 25 de Julio de 2005. Es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y previa autorización de la SEPS con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria a las resoluciones de la superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador”(Daquilema Cooperativa de Ahorro y Credito, 2021).

2.2.1.1.2 Misión

“Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos comprometidos con la satisfacción y desarrollo económico- social de nuestros socios y clientes” (Daquilema Cooperativa de Ahorro y Credito, 2021).

2.2.1.1.3 Visión

“Al 2023, ubicarnos entre las 10 primeras cooperativas de ahorro y crédito del país con enfoque intercultural basado en principios y valores cristianos” (Daquilema Cooperativa de Ahorro y Credito, 2021).

2.2.1.1.4 Productos y Servicios

La COAC Fernando Daquilema ofrece varios productos financieros que son:

Productos

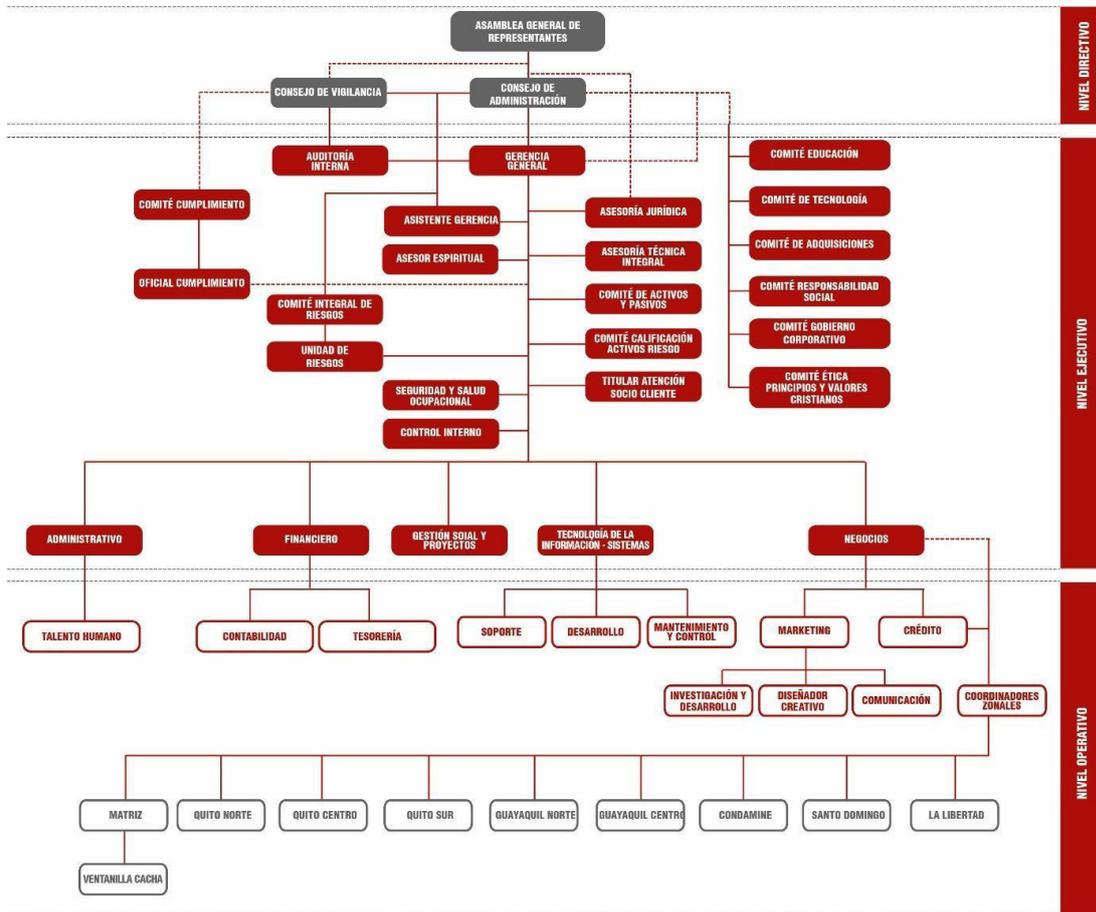
- **Ahorros**
 - ✓ Ahorro a la vista
 - ✓ Ahorro programado
- **Inversiones**
 - ✓ Plazo fijo
- **Créditos**
 - ✓ Microcrédito
 - ✓ Credimovil
 - ✓ Vivienda
 - ✓ Consumo
 - ✓ Agropecuario
 - ✓ Iglesias

Servicios

- ✓ Pago de servicio básico
- ✓ Recaudación de impuestos
- ✓ Pago de Bono de Desarrollo Humano

2.2.1.1.5 Organigrama estructural

Ilustración 1:
Estructura Orgánica



Nota:

Información tomada de la COAC Daquilema

2.2.1.2 Antecedentes de COAC Sumac Llacta

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., Se constituye el 08 de febrero de 1983 con Acuerdo Ministerial N.º 00219 del Ministerio de Bienestar Social, con registro N°3559 Dirección Nacional Cooperativas. Iniciando sus operaciones el 30 marzo del año 2003. Mediante la Resolución: SEPS-ROEPS-2013-000670, el 04 mayo del año 2013 Reforma su estatuto social y forma parte de control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Nace como institución financiera con principios cristianos y su propia identidad cultural de la gran nación Puruhá (Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito , 2018).

2.2.1.2.1 Misión

Somos una empresa financiera consolidada para atender las necesidades de los socios a través de la prestación de servicios financieros y no financieros dentro de los valores y principios cooperativos para contribuir al desarrollo socio económico de socias y socios y la colectividad (Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito , 2018).

2.2.1.2.2 Visión

“Hasta el 2020, ser una cooperativa solidaria aliada a nuestros socios, generando soluciones financieras integrales basadas en el enfoque de la Economía Popular, Solidaria y Ambiental para el logro de la sostenibilidad de las actividades socioeconómicas, productivas y ambientales” (Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito , 2018).

2.2.1.2.3 Objetivo

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba en la provincia de Chimborazo, con un enfoque especial en el fomento y desarrollo de las micro finanzas (Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito , 2018).

2.2.1.2.4 Productos y Servicios

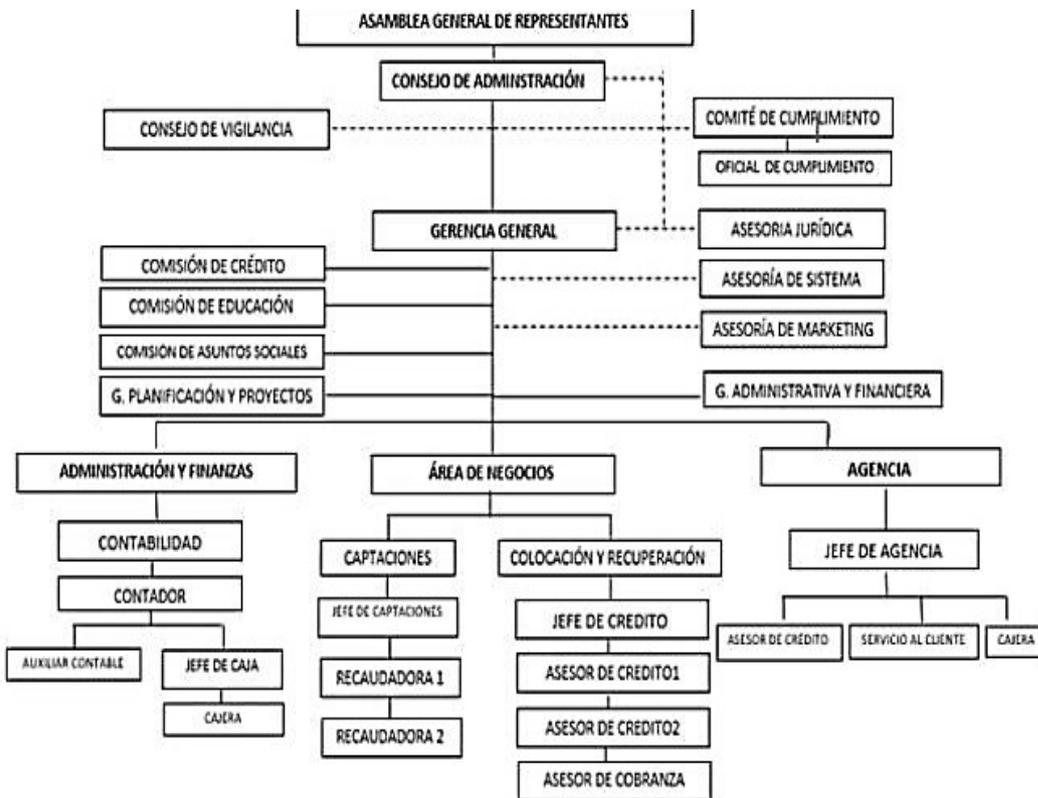
La cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta ofrece varios productos y servicios que son:

- **Productos**
 - ✓ Cuenta de ahorro normal
 - ✓ Cuenta Sumac
 - ✓ Cuenta Niñez Juvenil
 - ✓ Plazo Fijo
 - ✓ Microcrédito
 - ✓ Crédito Consumo
 - ✓ Crédito Vivienda
- **Servicios**
 - ✓ Sistema de pago interbancarios

- ✓ Pago Bono de Desarrollo Humano
- ✓ Giros Internacionales y Remesas
- ✓ Recargas Electrónicas

2.2.1.2.5 Organigrama Estructural

Ilustración 2: Estructura Orgánica COAC Sumac LLacta



Nota: Información tomada de la COAC Sumac LLacta

2.2.2 COVID-19

2.2.2.1 Definición

La COVID-19 es una enfermedad infecciosa causada por el nuevo coronavirus conocido como SARS-CoV-2. La OMS tuvo noticia por primera vez el 31 de diciembre de 2019, al ser informada de un grupo de casos de «neumonía vírica» que se habían declarado en Wuhan República China (Organización Mundial de la Salud, 2020).

2.2.2.2 Como se propaga el COVID-19

Cuando está cerca de la persona que tenga COVID-19 generalmente menos de dos metros se propaga esta enfermedad principalmente de persona a persona, también puede

infectarse cuando una persona infectada tose estornuda o habla, también podría contraer la enfermedad al tocar una superficie o un objeto en los que este el virus y luego tocarse la boca, la nariz o los ojos. (Organizacion Mundial de la Salud, 2020).

2.2.2.3 Síntomas de COVID-19

“Los síntomas más habituales de la COVID-19 son:

- Malestar general
- Tos Seca
- Fiebre
- Disnea (Dificultad para respirar)
- Hallazgo radiológico: Infiltrados pulmonares bilaterales (Organizacion Mundial de la Salud, 2021)

2.2.2.4 Personas que contrae COVID-19

Según Organización Mundial de la Salud (2020) señala que las personas que desarrollan síntomas, un 80% se recuperan de Covid-19 sin necesidad de recibir tratamiento hospitalario y el 15% de las personas contagiadas desarrollan una enfermedad grave y requieren oxígeno y el 5% llegan a un estado crítico y precisan cuidados intensivos.

Entre las complicaciones que pueden llevar a la muerte se encuentran la insuficiencia respiratoria, el síndrome de dificultad respiratoria aguda, la septicemia y el choque septicémico, la tromboembolia y/o la insuficiencia multiorgánica, incluidas las lesiones cardíacas, hepáticas y renales. Rara vez, los niños pueden manifestar un síndrome inflamatorio grave unas semanas después de la infección (Organizacion Mundial de la Salud, 2020).

2.2.2.5 Medidas de Protección contra COVID-19

Organización Mundial de la Salud (2020) menciona alguna de las recomendaciones para evitar contagiarse con la enfermedad de la COVID-19 y estas son las siguientes medidas de precaución:

- Mantener el distanciamiento físico
- Llevar mascarilla puesta en espacios publico

- Ventilar bien las habitaciones
- Evitar las aglomeraciones
- Lavarse las manos
- Al toser, cubrirse la boca y la nariz con el codo flexionado o con un pañuelo

2.2.3 Aspecto Financiero y Laboral

2.2.3.1 Análisis de la Cartera de crédito de las instituciones Financieras

Se centra su atención en el comportamiento de las operaciones de crédito, otorgando información valiosa sobre las posibles pérdidas ocasionadas por el incumplimiento de las obligaciones financieras contraídas por los clientes a través de reportes de Análisis de Operaciones, Análisis de Morosidad de Cartera y Análisis de Segmento de Crédito (FINANWARE, s.f.).

2.2.3.2 Análisis del Desempeño Financiero de las Instituciones Financieras durante la Pandemia

En el Portalfindev, (2021) señala que el desempeño financiero: “Es uno de los indicadores que se utilizan para medir el éxito de una institución de micro finanzas en términos de su rentabilidad”. Por lo tanto, se puede decir que el desempeño financiero, son los resultados cuantitativos que presentan, los indicadores de éxito que puede tener una empresa, necesariamente deben enlazar con los objetivos propuestos de la empresa y así mostrar el camino que debe seguir.

2.2.3.3 Protocolo para reuniones de trabajo

- Asegurar que el lugar y útiles de oficina de reunión este limpia y desinfectada
- Mantener ventilación natural y circulación de aire
- Utilizar mascarilla y no saludar de mano o abrazos
- Mantener el distanciamiento de 2 metros
- La reunión debe celebrar dependiendo de tamaño de salón

2.2.3.4 Reinserción laboral luego de padecer COVID-19

1. Una vez que el Ministerio de Salud Pública - IESS otorgue el alta al paciente, éste deberá enviar por correo electrónico al área de RRHH y Seguridad Salud

- Ocupacional, el certificado de alta concedido por el médico tratante y los resultados de los 2 test PCR de COVID-19 negativos con un intervalo de 24 horas o más.
2. Luego de coordinar su reintegro para el caso de personal de matriz deberá acudir al departamento médico de la cooperativa antes de iniciar su actividad para una valoración médica.
 3. El trabajador luego de su reinserción laboral deberá cumplir las medidas higiénico sanitarias impuestas en la institución.

CAPITULO III

3 MARCO METODOLÓGICO

3.1 Método de investigación

En la presente investigación se utilizó el método inductivo partiendo de lo particular a lo general que refleja lo que hay de común en los fenómenos mediante el análisis de la información obtenidas de los departamentos financiero y talento humano de las COAC Daquilema y Sumac Llacta, con el estudio se llegó a generalizaciones sobre los efectos causados por la crisis sanitaria de la epidemia del coronavirus (COVID-19).

3.2 Tipo de investigación

De campo: Consiste en la recolección de datos de forma directa donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Este estudio se sustentó en una investigación de campo debido al desarrollo de esta investigación en las oficinas del departamento Financiero y Talento Humano de las COAC “Fernando Daquilema” y “Sumac Llacta”.

- Documental: por cuanto se utilizó de libros, folletos, revistas, manuales tanto de carácter científico como de la documentación de las cooperativas para describirlos efectos que atraviesan las instituciones financieras. Para obtener resultados en la investigación se tomó como base información documental: los estados financieros propiedad de las cooperativas correspondientes al período marzo-diciembre 2020 y 2019.

- Explicativa: Este tipo de investigación se encargó de buscar el porqué de los hechos a través del establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios

explicativos pueden ocuparse de los efectos que permitan llegar a generalizaciones sobre los efectos del COVID-19 en las poblaciones de estudio.

3.3 Diseño de la investigación

“En este diseño no hay estímulos o condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio, los sujetos del estudio son evaluados en su contexto natural sin alterar ninguna situación; así mismo, no se manipulan las variables de estudio” (Arias González & Covinos Gallardo, 2021).

La investigación es no experimental debido a que no se manipuló las variables de estudio las mismas que servirá para determinar los resultados.

3.4 Enfoque de investigación

Es enfoque mixto adó que los datos son recolectados y analizados a través de cuestionarios con preguntas cerradas, la investigación adoptó métodos cuantitativos, y la información a ser brindada a través de recolección y análisis (en este caso a través de entrevistas por parte del responsable) adopta métodos cualitativos, revisión de expediente y observación directa.

3.5 Nivel de investigación

Según (Rojas, 2018, pág. 34)“La investigación descriptiva tiene como propósito describir la realidad del objeto de estudio, un aspecto de ella, sus partes o las relaciones que se pueden establecer entre varios objetos, con el fin de esclarecer una verdad o comprobar una hipótesis”.

La investigación tiene un nivel de investigación descriptiva basada en la recolección de datos en fuentes primarias y secundarias, y en la interpretación sociológica y psicoanalítica, con lo cual explora los efectos causados por la crisis sanitaria de la epidemia del coronavirus (COVID-19) en el ámbito financiero y laboral de las Cooperativas.

3.6 Determinación de población y muestra

3.6.1 Determinación de la población

La población se encuentra conformado por dos segmentos el primero que son los documentos de las COAC Daquilema y Sumac Llacta que permitió realizar su respectivo análisis (ver tabla 1) y el segundo los Recursos humanos (ver tabla 2).

Población 1: Documentación

Tabla 1

Documentos de COAC Daquilema y Sumac Llacta

Descripción	N.º de personas
Balance General COAC Daquilema	2
Estado de Resultado COAC Daquilema	2
Balance General COAC Sumac Llacta	2
Estado de Resultado COAC Sumac Llacta	2
Protocolo de Bioseguridad contra COVID-19	2
TOTAL	10

Nota: Información COAC Daquilema y Sumac Llacta

Población 2: Recursos Humanos

Tabla 2

Recursos Humanos de los COAC Daquilema y Sumac Llacta

Descripción	N.º de documentos
Personal COAC Daquilema	25
Personal COAC Sumac Llacta	10
Total	35

Nota: Registro COAC Daquilema y Sumac Llacta

3.7 Técnica e Instrumentos de recopilación de datos

3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información

Las técnicas que se utilizará para el presente proyecto de investigación son:

La encuesta: permite obtener la información del problema y se aplica de manera directa a los trabajadores de las COAC Daquilema y Sumac Llacta

La entrevista: se aplicará al director del departamento talento humano o la persona encargada sobre el área de recursos humanos de cada una de las entidades.

La observación: Documento en el cual se plasmarán todos los aspectos a observar del departamento de financiero y talento humano, la revisión de los respectivos documentos.

3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de información

Cuestionario: este es un instrumento que permite recopilar datos, a través de una serie de preguntas.

Guía de entrevista: permite recolectar información en los niveles ejecutivos y directivos.

Guía de Observación: Permite obtener información en relación al comportamiento de los funcionarios o trabajadores dentro de la entidad como también la revisión de documentos.

CAPÍTULO IV

4 RESULTADO Y DISCUSIÓN

“COVID 19 Y SU EFECTO FINANCIERO - LABORAL EN LA COAC: FERNANDO DAQUILEMA Y SUMAC LLACTA, PERÍODO MARZO- DICIEMBRE 2020”

Para los resultados de la presente investigación, se consideró los instrumentos de recolección de datos entre ellos: Entrevista aplicada al ejecutivo de la COAC Daquilema y Sumac Llacta, encuesta aplicada a los trabajadores de las cooperativas, posteriormente tabuladas y analizadas sobre cada pregunta a través de tablas e ilustraciones con su respectivo grafico de pastel, después se procedió al Análisis a la parte financiera a continuación, se muestra los siguientes resultados de acuerdo a los objetivos planteados.

4.1.1 Resultado de Encuesta y Entrevista

El objetivo de la encuesta fue conocer el cumplimiento del PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD ANTE EL COVID-19 en las COAC Daquilema - Sumac Llacta y el

objetivo de la entrevista fue identificar los efectos en el aspecto laboral a causa de COVID-19 en los trabajadores de las cooperativas.

Luego de aplicar las respectivas encuestas a los trabajadores de la COAC Daquilema se ha evidenciado que una gran parte han recibido capacitaciones sobre el protocolo de bioseguridad, los trabajadores evitan el contacto físico al momento de saludar, la mayor parte de los trabajadores realizan la desinfección y limpieza de su lugar de trabajo luego de atender a un cliente/socio como también de sus manos, además la mayor parte de los trabajadores reciben insumos de aseo que provee la cooperativa de manera constante, mientras que en la COAC Sumac Llacta se ha evidenciado que un alto porcentaje de los trabajadores utilizan siempre la mascarilla dentro de la Institución, la mayor parte de trabajadores realizan la limpieza del calzado y la medición de temperatura con termómetro infrarrojo para ingresar al interior de las instalaciones, además la mayor parte de los trabajadores determinan que no ha reestructurado su espacio de trabajo para garantizar que se cumplen las medidas de seguridad establecidas en el Plan de Emergencia Sanitaria de la entidad.

Luego de dar a conocer sobre el tema de Investigación, objetivos y los resultados que se desea alcanzar a los representantes de COAC las respuestas obtenidas fueron: En la entrevista aplicada al Técnico en Seguridad y Salud Ing. José Francisco Dávila de COAC Daquilema, indicó que en el periodo 2020 se vieron afectados por el COVID-19 15 personas, no hubo reducción de personal por despido o por fallecimiento a causa de COVID-19, pero se redujo el sueldo o salario desde agosto del 2020 en porcentajes variables dependiendo del área y cargo, la entidad desempeño las actividades con trabajo presencial, los trabajadores de la COAC se veían angustiados, más estresados y cansados debido a que estuvieron expuestos a la epidemia de COVID-19 a diario, hubo incumplimiento de protocolo de bioseguridad por un trabajador.

En la entrevista aplicada al Lic. Luis Guiracaja Gerente General de COAC Sumac Llacta, indica que durante el período 2020 se vio afectado por COVID-19 solo el contador de la entidad, no hubo reducción del personal ni de sueldo, la entidad desempeño sus labores de forma presencial, en el estado de ánimo de los trabajadores se veían cansancio preocupación y angustia, no hubo evaluación sobre los niveles de riesgo existente por el covid-19 en la cooperativa. (VER ANEXO 1)

4.1.2 Ingresos por Servicios

4.1.2.1 Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Tabla 3

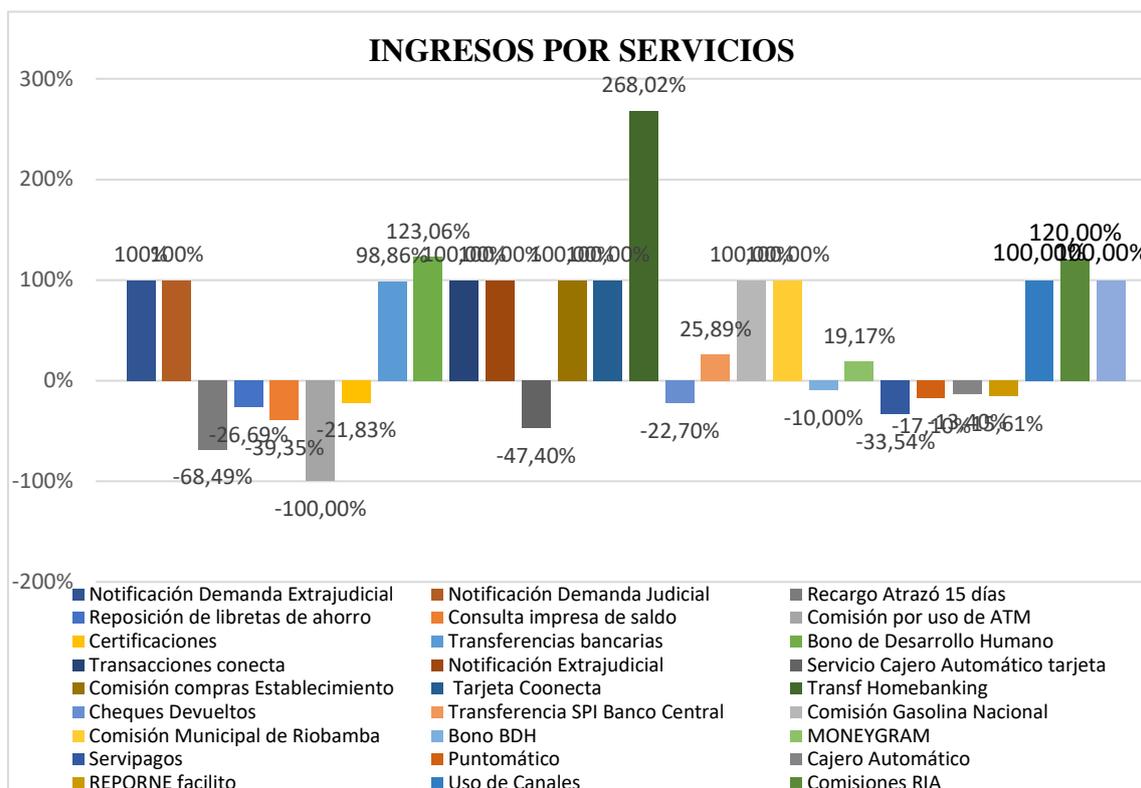
Ingresos por Servicios COAC Daquilema

Código	Servicios	Total 2019	Total 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
54040505	Notificación Demanda Extrajudicial	0	83,76	83,76	100%
54040510	Notificación Demanda Judicial	0	10.579,72	10.579,72	100%
540415	Recargo Atrazó 15 días	20.967,51	6.605,99	(14.361,52)	(68,49%)
54900505	Reposición de libretas de ahorro	9.665,55	7.085,48	(2.580,07)	(26,69%)
54900510	Consulta impresa de saldo	8.222,56	4.986,66	(3.235,90)	(39,35%)
54900512	Comisión por uso de JHJJJL9. 90999ATM	14.343,91	0	(14.343,91)	(100%)
54900515	Certificaciones	5.649,60	4.416,00	(1.233,60)	(21,83%)
54900530	Transferencias bancarias	88,00	175,00	87,00	98,86%
54900535	Bono de Desarrollo Humano	6.006,00	13.397,18	7.391,18	123,06%
54900536	Transacciones conecta	0	22.886,17	22.886,17	100%
54900541	Notificación Extrajudicial	0	1.400,60	1.400,60	100%
54900570	Servicio Cajero Automático tarjeta	11.690,11	6.148,59	(5.541,52)	(47,40%)
5490072	Comisión compras Establecimiento	0	32,97	32,97	100%
54900573	Tarjeta Coonecta	0	4.741,45	4.741,45	100%
54900595	Transf Homebanking	3.355,95	12.350,64	8.994,69	268,02%
54900596	Cheques Devueltos	2.116,41	1.635,93	(480,48)	(22,70%)
54900597	Transferencia SPI Banco Central	7.570,90	9.531,60	1.690,70	25,89%
54900598	Comisión Gasolina Nacional	0	6.841,28	6.841,28	100%
54900599	Comisión Municipal de Riobamba	0	0,72	0,72	100%
54901010	Bono BDH	42.218,75	37.993,28	(4.225,47)	(10%)
54901015	MONEYGRAM	10.024,48	11.946,33	1.921,85	19,17%
54901020	Servipagos	11.009,01	7.316,05	(3.692,96)	(33,54%)
54901025	Puntomático	6.930,27	5.739,51	(1.190,76)	(17,18%)
54901030	Cajero Automático	2.470,52	2.138,00	(332,52)	(13,45%)
54901040	REPORNE facilito	18.160,71	15.325,15	(2.835,56)	(15,61%)
54901045	Uso de Canales	0	70.910,75	70.910,75	100%
54901050	Comisiones RIA	566,02	1.246,70	680,68	120%
54901055	Comisiones MASTERCARD	0	422,17	422,17	100%
Total		181.056,26	265.937,68	84.881,42	46,88%

Nota: Información obtenida de los registros de la COAC Daquilema de los años 2019 y 2020

Ilustración 3

Ingreso por Servicio COAC Daquilema



Nota: COAC Daquilema

Interpretación:

En la COAC Daquilema por la crisis de la epidemia del COVID-19 durante el periodo 2020 en relación a los servicios financieros que ofrece la cooperativa, se vieron con menos ingreso los siguientes servicios: Recargo por atraso 15 días con una diferencia de 14.361,52 que representa un 68,49%, Reposición de libreta de ahorro con una diferencia de 2.580,07 equivalente a 26,69%, Consulta impresa de saldo con una diferencia de 3.235,90 equivalente a 39,35%, Comisión por el uso de ATM tiene 0 ingreso en el año 2020, Certificaciones con una diferencia de 1.233,60 el cual representa a un 21,83% Servicio Cajero Automático Tarjeta con una diferencia de 5.541,52 que representa un 47,40%, Cheques devueltos con una diferencia de 480,48 lo cual equivale a un 22,70% Bono BDH con una diferencia de 4.225,47 que equivale a un 10% Servipagos con diferencia de 3.692,96 que representa un 33,54% Puntomático con una diferencia de 1.190,76 que representa un 17,18% Cajero automático con una diferencia de 332,52 que equivale a 13,45% y REPORNE facilito con una diferencia 2.835,56 lo cual representa una 15,61% como se detalla en la tabla y el grafico anterior.

4.1.2.1.1 Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta

Tabla 4

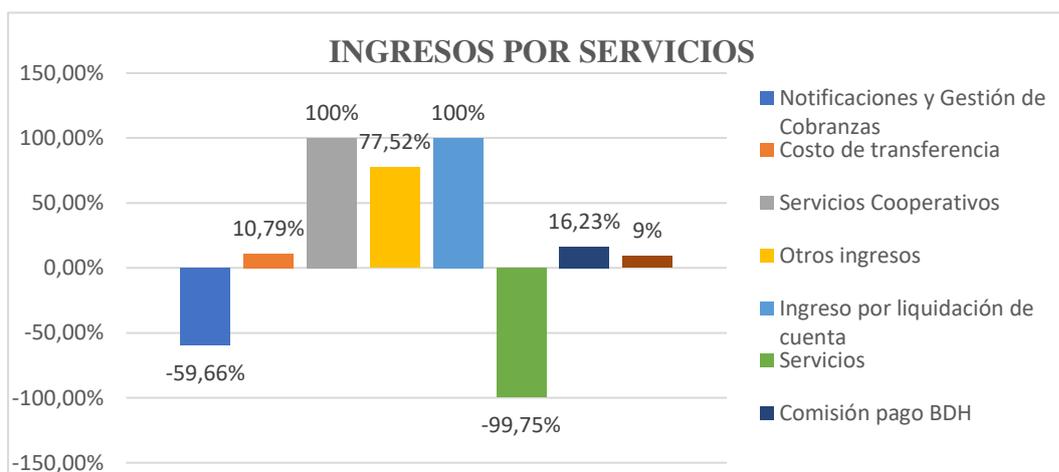
Ingreso por servicio COAC Sumac Llacta

Código	Servicio	Total 2019	Total 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
54040505	Notificaciones y Gestión de Cobranzas	19.160,32	7.727,41	(11.432,91)	(59,76)
54900530	Costo de transferencia	188,60	208,96	20,36	10,79%
54900555	Servicios Cooperativos	0	0,44	0,44	100%
54900595	Otros ingresos	2.662,22	4.726,16	2.063,94	77,52%
56900510	Ingreso por liquidación de cuenta	0	682,00	682,00	100%
56900520	Servicios	492,21	1,22	(490,99)	(99,75%)
56900525	Comisión pago BDH	3.268,60	3.799,34	530,74	16,23%
56900530	Comisión Remesas	325,98	355,34	29,36	9,00%
Total		26.097,93	17.500,87	8.597,06	

Nota: Información obtenido de los registros de la COAC Sumac Llacta de los años 2019 y 2020

Ilustración 4

Ingreso por Servicio



Nota: Elaboración en base a COAC Sumac Llacta

Interpretación:

En la COAC Sumac Llacta por la pandemia del COVID-19 durante el periodo 2020 en relación a los servicios financieros que ofrece la cooperativa se vieron con menos ingreso los siguientes servicios: Notificaciones y Gestión de Cobranzas con una diferencia de 11.432,91 lo cual representa un 59,76% y en servicios con una diferencia de 490,99 equivalente a un 99,75% ya que en año 2020 solo tuvo un ingreso de 1,22.

Tabla 5*Servicios Financieros más afectados por COVID-19*

Servicios más afectados COAC Daquilema	Total	Total	Variación	Variación
	2019	2020	Absoluta	Relativa
Recargo Atrazó 15 días	20.967,51	6.605,99	-14.361,52	-68,49%
Reposición de libretas de ahorro	9.665,55	7.085,48	-2.580,07	-26,69%
Consulta impresa de saldo	8.222,56	4.986,66	-3.235,90	-39,35%
Comisión por uso de ATM	14.343,91	0	-14.343,91	-100%
Certificaciones	5.649,60	4.416,00	-1.233,60	-21,83%
Servicio Cajero Automático tarjeta	11.690,11	6.148,59	-5.541,52	-47,40%
Cheques Devueltos	2.116,41	1.635,93	-480,48	-22,70%
Bono BDH	42.218,75	37.993,28	-4.225,47	-10%
Servipagos	11.009,01	7.316,05	-3.692,96	-33,54%
Puntomático	6.930,27	5.739,51	-1.190,76	-17,18%
Cajero Automático	2.470,52	2.138,00	-332,52	-13,45%
REPORNE facilito	18.160,71	15.325,15	-2.835,56	-15,61%
Servicios más afectados COAC Sumac Llacta				
Notificaciones y Gestión de Cobranzas	19.160,32	7.727,41	-11.432,91	-59,76
Servicios	492,21	1,22	-490,99	-99,75%

Nota: COAC Daquilema y Sumac Llacta

4.1.3 Rentabilidad Económica (ROA) COAC Daquilema

Tabla 6*Rentabilidad Económica (ROA) COAC Daquilema*

	Periodo 2020			Periodo 2019		
	ROA	Margen de utilidad	Rotación de Activo	ROA	Margen de utilidad	Rotación de Activo
Marzo	0,27%	7,09%	3,79%	0,58%	15,23%	3,80%
Junio	0,26%	3,54%	7,27%	-0,01%	-0,06%	7,38%
Septiembre	0,33%	3,12%	10,55%	0,84%	7,81%	10,77%
Diciembre	0,67%	4,92	13,59	1,23%	8,59%	14,37%

NOTA: COAC Daquilema

Interpretación

En junio de 2020 presenta un margen de utilidad 3,54% mientras que en el periodo 2019 muestra una cifra negativa de -0,06%, en marzo, septiembre y diciembre del 2020 se muestra el margen de utilidad menor en comparación con el periodo 2019, con una diferencia en rotación de activo en marzo 0,01%, septiembre 0,22% y diciembre 0,78% obteniendo un

ROA en marzo 0,27% septiembre 0,33% y diciembre 0,67% respectivamente, porcentajes menores en comparación con el periodo 2019, los bajos ingresos por interés como resultado de alto gasto de operación, financiero, reprogramación de créditos vigentes entre otros dio un resultado negativo en la utilidad sobre los activos ocasionado por la epidemia de COVID-19.

4.1.4 Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Daquilema

Tabla 7
Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Daquilema

	Periodo 2020			Periodo 2019		
	ROE	ROA	Rotación de activo sobre patrimonio	ROE	ROA	Rotación de activo sobre patrimonio
Marzo	2,45%	0,27%	9,11%	5,71%	0,58%	9,85%
Junio	2,44%	0,26%	9,46%	-0,50%	-0,01%	9,77%
Septiembre	3,15%	0,33%	9,60%	8,35%	0,84%	9,92%
Diciembre	6,16%	0,67%	9,21%	10,65%	1,23%	8,61%

Nota: COAC Daquilema

Interpretación

En el año 2020 el ROA en marzo fue de 0,27% septiembre 3,15% y diciembre 6,16% porcentajes menores en comparación con el periodo 2019 y una rotación de activos sobre el patrimonio en marzo 9,11% septiembre 9,60% y diciembre 9,21% en 2020, como resultado se obtiene una rentabilidad en marzo 2,45%, septiembre 3,15% y diciembre 6,16% cifras menores en comparación con el periodo 2019 y en junio la rentabilidad fue 2,44% mientras que en periodo 2019 presenta cifras negativas.

4.1.5 Rentabilidad Económica (ROA) COAC Sumac Llacta

Tabla 8
Rentabilidad Económica (ROA) COAC Sumac Llacta

	Periodo 2020			Periodo 2019		
	ROA	Margen de utilidad	Rotación de Activo	ROA	Margen de utilidad	Rotación de Activo
Marzo	0,14%	3,77%	0,13%	0,28%	8,54%	3,25%
Junio	0,13%	2,25%	0,13%	0,31%	4,60%	6,87%
Septiembre	0,18%	1,76%	0,18%	0,37%	3,55%	10,45%
Diciembre	0,25%	1,68%	0,25%	0,45%	3,37%	13,42%

Nota: COAC Sumac Llacta

Interpretación

El margen de utilidad en 2020 fue en marzo 3,77% junio 2,25% septiembre 1,76% y diciembre 1,68% porcentajes menores en comparación con el periodo 2019 y una rotación de actividad en marzo 0,13% junio 0,31% septiembre 0,18% y diciembre 0,25% porcentajes menores a 2019 obteniendo así una rentabilidad económica en marzo 0,14% junio 0,13% septiembre 0,18% y diciembre 0,25%, los bajos ingresos por intereses como resultado de altos gastos financiero, gasto personal, reprogramación de créditos vigentes y la lenta rotación de los activos resulto efecto negativo ocasionado por el COVID-19.

4.1.6 Rentabilidad Financiera (ROE) COAC Sumac Llacta

Tabla 9

Rentabilidad financiera (ROE) COAC Sumac Llacta

	Periodo 2020			Periodo 2019		
	ROE	ROA	Rotación de activo sobre patrimonio	ROE	ROA	Rotación de activo sobre patrimonio
Marzo	0,55%	0,14%	4,05%	1,17%	0,28%	4,24%
Junio	0,53%	0,13%	3,82%	1,32%	0,31%	4,19%
Septiembre	0,72%	0,18%	3,94%	1,55%	0,37%	4,17%
Diciembre	1,01%	0,25%	3,97%	1,88%	0,45%	4,15%

Nota: COAC Daquilema y Sumac Llacta

Interpretación

El ROA del 2020 fue en marzo 0,14% junio 0,13% septiembre 0,18% y diciembre 0,25% porcentajes menores al 2019, con una rotación de activo sobre patrimonio en marzo 4,05% junio 3,82% septiembre 3,94% y diciembre 3,97% obteniendo un ROE en marzo 0,55% junio 0,53% septiembre 0,72% y diciembre 1.01% con estos resultados se puede evidenciar que el COVID-19 tuvo efecto negativo en la rentabilidad de la COAC Sumac Llacta (VER ANEXO 2).

4.1.7 Solvencia de COAC Daquilema y Sumac Llacta

Tabla 10

Índice de Solvencia

COAC Daquilema		COAC Sumac Llacta	
2019	2020	2019	2020

Activo total	192.710.857,82	244.948.125,67	3.036.022,29	3.264.280,81
Pasivo Total	170.348.605,70	218.360.404,29	2.304.574,48	2.443.403,65
Solvencia	1,13%	1,12%	1,31%	1,33%

Nota: COAC Daquilema y Sumac Llacta

Interpretación:

Se puede evidenciar que el índice de solvencia en 2020 tuvo una disminución de 0,01% lo que significa que la COAC Daquilema debe tomar medidas correctivas caso contrario no podrá cancelar las deudas y obligaciones contraído, mientras que la COAC Sumac Llacta en el 2020 tuvo un aumento 0,02% sin embargo el índice de solvencia ideal debe ser de 1,50% en adelante.

4.1.8 Liquidez de COAC Daquilema y Sumac Llacta

Tabla 11

Datos para cálculo de Liquidez

	COAC Daquilema		COAC Sumac Llacta	
	2019	2020	2019	2020
Efectivo	1.684.135,27	3.020.898,13	143.742,84	148.875,70
Bancos	21.868.424,02	28.272.916,15	116.171,54	118.546,24
Deposito a la vista	43.624.974,29	51.429.162,78	674.321,25	625.987,37
Depósito a plazo (1 a 30 días)	15.652.914,42	24.002.871,95	250.761,15	154.377,03
Depósito a plazo (31 a 90 días)	28.271.070,85	44.732.361,37	187.651,10	296.640,40

Nota: COAC Daquilema y Sumac Llacta

Tabla 12

Índice de Liquidez

	COAC Daquilema		COAC Sumac Llacta	
	2019	2020	2019	2020
Efectivo + Bancos	23.552.559,29	31.293.814,28	259.914,38	267.421,94
Dep. ala vista + Dep a plz (1 q 30 días) + Dep. a plz (31 a 90 días)	87.548.959,56	120.164.396,10	1.112.733,50	1.077.004,80
Índice de liquidez	26,9%	26,0%	23,3%	24,8%

Nota: COAC Daquilema y Sumac Llacta

Interpretación

Referente al índice de liquidez de la COAC Daquilema en 2020 fue el 26% posibilidad para poder convertir sus activos en dinero disponible, de tal forma que permita atender las obligaciones de mayor exigibilidad, la diferencia fue 0,9% en comparación con 2019, lo cual determina que el COVID-19 tuvo un efecto negativo en relación a la liquidez, mientras que

en COAC Sumac Llacta hubo crecimiento en porcentaje de liquidez con 1,15% lo cual es favorable para la entidad.

4.1.9 Índice de morosidad COAC Daquilema y Sumac LLacta

Tabla 13

Datos para el calculo

SUBGRUPO	COAC Daquilema		COAC Sumac Llacta	
	2019	2020	2019	2020
Cartera de crédito por vencer	155.906.913,06	190.399.070,40	2.305.214,46	2.505.085,04
Cartera de Crédito que no devenga interés	1.834.448,62	2.508.002,57	140.038,99	94.331,62
Cartera de Crédito vencida	1.917.154,93	2.882.504,23	73.619,92	91.784,12

Nota: Estados Financieros de COAC Daquilema y Sumac Llacta

Tabla 14

Índice de Morosidad

Índice de morosidad	COAC Daquilema		COAC Sumac Llacta	
	2019	2020	2019	2020
Cartera Improductiva	3.751.603,55	5.390.506,80	213.658,91	186.115,74
Cartera Total Bruta	159.658.516,61	195.789.577,20	2.518.873,37	2.691.200,78
Morosidad	2,35%	2,75%	8,48%	6,92%

Nota: COAC Daquilema y Sumac LLacta

Interpretación

La morosidad de cartera de COAC Daquilema ha incrementado un 0,4% en 2020, lo cual no es favorable para la entidad mientras que en COAC Sumac Llacta de 2019 a 2020 presenta una reducción de 1,56%, lo cual es favorable ya que a menor valor porcentual en morosidad es más el beneficio para la entidad.

4.1.10 Análisis de los Estados Financieros

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2019 -2020

Tabla 15

Análisis Horizontal COAC Daquilema

CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIAC %
--------	----------	----------	--------------------	----------

Activo				
Fondos Disponibles	23.650.749,35	31.406.937,41	7.756.188,06	32,79%
Inversiones	2.200.000,00	8.100.686,28	5.900.686,28	268,21%
Carteras de Créditos	153.481.362,22	185.420.354,52	31.938.992,30	20,81%
Cuentas por cobrar	1.871.516,59	5.956.750,19	4.085.233,60	218,28%
Bienes realizables, adjudicados por pago de arrendamiento mercantil	2.387.943,59	1.513.844,82	-874.098,77	-36,60%
Propiedades y Equipo	4.920.697,50	6.277.281,28	1.356.583,78	27,57%
Otros activos	4.198.588,51	6.272.271,17	2.073.682,66	49,39%
Total Activo	192.710.857,82	244.948.125,67	52.237.267,85	27,11%
Pasivo				
Obligaciones con el publico	149.262.707,00	194.987.571,83	45.724.864,83	30,63%
Obligaciones Inmediatas	0	4.390,92	4.390,92	
Cuentas por pagar	5.379.472,57	5.468.423,08	88.950,51	1,65%
Obligaciones Financieras	15.607.808,25	17.844.076,22	2.236.267,97	14,33%
Otros pasivos	98.617,84	55.942,24	-42.675,60	-43,27%
Total Pasivo	170.348.605,70	218.360.404,29	48.011.798,59	28,18%
Patrimonio				
Capital Social	6.616.684,82	7.152.857,10	536.172,28	8,10%
Reservas	12.233.384,39	16.710.283,11	4.476.898,72	36,60%
Superávit por valuaciones	1.131.106,96	1.085.845,05	-45.261,91	-4,00%
Resultados	2.381.075,95	1.638.736,12	-742.339,83	-31,18%
Total Patrimonio	22.362.252,12	26.587.721,38	4.225.469,26	18,90%
Total Pasivo + Patrimonio	192.710.857,82	244.948.125,67	52.237.267,85	27,11%

Nota: Estados financieros de COAC Daquilema

Interpretación:

Al realizar el respectivo análisis horizontal a los Estados Financieros de la Cooperativa se puede observar en la columna de valores absolutos un crecimiento de 52.237.267,85 dólares en total de los activos, lo cual representa un incremento de 27,11%. Dentro de las instituciones financieras, el activo productivo es representado por cartera de créditos, durante el año 2020 a pesar de la crisis por la pandemia de COVID-19 tuvo un crecimiento de 31.938.992,30 dólares, que representa un 20,81% más que en el año 2019. En los fondos disponibles la entidad tuvo un crecimiento de 7.756.188,06 dólares, que representa un 32,79%, sus inversiones incrementaron de manera significativa en un 32,79% durante el año 2020. En la cuenta propiedad planta y equipo se puede observar un crecimiento de \$1.356.583,78 lo cual representa el 27,57% debido a que hubo varias adquisiciones de muebles y enseres, equipo de cómputos, motos y vehículos.

En los pasivos, podemos observar una tasa de crecimiento de \$48.011.798,59 lo cual representa el 28,18%. Las cuentas más relevantes en una entidad financiera son las obligaciones con el público, en el valor absoluto de este concepto aumentó en \$ 45.724.864,83 lo cual representa un 30,63% más que en el período anterior y en cuentas por pagar el aumento fue de \$ 88.950,51 que representa el 1,65%.

En el Patrimonio la cooperativa presentó un aumento de \$4.225.469,26 lo cual representa un 18,90% pero en el resultado tuvo una disminución de \$ 742.339,83 lo cual representa el -31,18% por lo que se puede observar que la entidad salió afectada por la crisis causada por COVID-19.

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

Tabla 16

Análisis Horizontal a Estados de Pérdidas y Ganancias

CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIAC %
Ingresos				
Intereses y Descuentos ganados	27.706.701,61	33.301.901,98	5.595.200,37	20,19%
Comisiones ganados	0	4.766,06	4.766,06	
Utilidades financieras	0	58.221,12	58.221,12	
Ingresos por servicios	181.077,65	265.937,68	84.860,03	46,86%
Otros ingresos operacionales	139.803,11	92.340,05	-47.463,06	-33,95%
Otros ingresos	243.880,57	735.801,33	491.920,76	201,71%
Total Ingreso	28.271.462,94	34.458.968,22	6.187.505,28	21,89%
Gastos				
Intereses causados	10.992.116,29	14.751.782,82	3.759.666,53	34,20%
Comisiones causadas	0	2.223,76	2.223,76	
Provisiones	1.910.565,06	5.283.411,40	3.372.846,34	176,54%
Gastos de Operación	11.229.745,06	11.771.811,62	542.066,56	4,83%
Perdida en acciones y Participaciones	573,23	0	-573,23	
Otros Gastos y pérdidas	316.761,24	70.263,50	-246.497,74	-77,82%
Impuestos y participación a empleados	1.440.626,11	940.739,00	-499.887,11	-34,70%
Total Gasto	25.890.386,99	32.820.232,10	6.929.845,11	26,77%

Nota: COAC Daquilema

Interpretación:

En los ingresos se puede observar un crecimiento de 6.187.505,28 dólares lo cual representa el 21,89% más que el 2020, en el rubro de ingreso se encuentra la cuenta de intereses y descuentos ganado lo cual tuvo un crecimiento de 5.595.200,37 dólares lo cual representa el 20,19% en relación a los ingresos por servicios su crecimiento fue de \$ 84.860,03 que representa el 46,86% que en el año 2020.

En los gastos se observa un incremento de 6.929.845,11 dólares lo cual representa el 26,77% más que en el año 2016 dentro de este rubro encontramos a intereses causados el cual se puede observar 3.759.666,53 dólares lo que significa el 34,20%, con respecto a las provisiones el crecimiento fue de 3.372.846,34 dólares lo cual representa el 176,54% este rubro es el que tuvo mayor crecimiento dentro de los gastos.

En los gastos de operación el crecimiento fue de 542.066,56 dólares lo cual representa el 4,83% dentro de este rubro encontramos los gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos, contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones y otros gastos, el rubro de impuestos y participación a empleados tuvo un crecimiento de 499.887,11 dólares lo cual representa el 34,70% más que el periodo anterior.

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

Tabla 17

Análisis Horizontal a Balance General

CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIAC %
Activo				
Fondos Disponibles	259.914,38	268.021,94	8.107,56	3,12%
Cartera de créditos	2.398.873,37	2.542.323,34	143.449,97	5,98%
Cuentas por cobrar	77.266,27	99.103,56	21.837,29	28,26%
Propiedades y Equipo	278.732,34	341.053,74	62.321,40	22,36%
Otros Activos	21.235,93	13.778,23	-7.457,70	-35,12%
Total activo	3.036.022,29	3.264.280,81	228.258,52	7,52%
Pasivos				
Obligaciones con el publico	1.647.888,52	1.799.920,43	152.031,91	9,23%
Cuentas por pagar	46.929,03	83.877,00	36.947,97	78,73%
Obligaciones Financieras	609.756,93	559.606,22	-50.150,71	-8,22%

Total pasivo	2.304.574,48	2.443.403,65	138.829,17	6,02%
Patrimonio				
Capital Social	136.812,53	161.371,72	24.559,19	17,95%
Resultados	13.726,43	8.302,79	-5.423,64	-39,5%
Total Patrimonio	717.721,38	816.589,04	98.867,66	13,78%
Total Pasivo + Patrimonio	3.022.295,86	3.259.992,69	228.258,52	7,52%

Nota: COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Al realizar el respectivo análisis horizontal a los Estados Financieros de la Cooperativa se puede observar en la columna de valores absolutos un crecimiento de 228.258,52 dólares en total de los activos, lo cual representa un incremento de 7,52%. Dentro de las instituciones financieras, el activo productivo es representada por cartera de créditos, durante el año 2020 a pesar de la crisis por la epidemia de COVID-19 tuvo un crecimiento de 143.449,97 dólares, que representa un 5,98% más que en el año 2019. En los fondos disponible la entidad tuvo un crecimiento de 8.107,56 dólares, que representa un 3,12%. En Propiedad Planta y Equipo se puede observar un crecimiento de \$62.321,40 lo cual representa el 22,36% debido a que hubo varias adquisiciones de muebles y enseres, equipo de cómputos entre otros. En cuanto a los pasivos, podemos observar una tasa de crecimiento de \$138.829,17 lo cual representa el 6,02%. Las cuentas más relevantes en una entidad financiera son las obligaciones con el público, en el valor absoluto de este concepto aumentó en \$ 152.031,9 lo cual representa un 9,23% más que en el periodo anterior y en cuentas por pagar el aumento fue de \$ 36.947,97 que representa el 78.73%.

En el Patrimonio la cooperativa tuvo un aumento de \$98.867,66 lo cual representa un 13,78% pero en el resultado tuvo decremento de -39,5% por lo que se puede determinar un efecto negativo causado por la epidemia de COVID-19.

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

Tabla 18*Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias*

CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Ingresos				
Intereses y Descuento Ganados	407.563,06	492.808,05	85.244,99	20,92%
Comisiones ganados	0	7.703,27	7.703,27	
Ingresos por Servicios	20.962,92	10.214,86	-10.748,06	-51,27%
Otros ingresos	17.668,65	31.336,59	13.667,94	77,36%
Total Ingreso	446.194,63	542.062,77	95.868,14	21,49%
Gastos				
Intereses Causados	130.212,80	151.331,38	21.118,58	16,22%
Provisiones	25.264,21	30.328,54	5.064,33	20,05%
Gastos de Operación	272.755,33	288.729,46	15.974,13	5,86%
Otros Gastos y Pérdidas	4.235,86	61.003,28	56.767,42	1340,16%
Impuestos y participación a empleados	0	6.381,99	6.381,99	
Total Gasto	432.468,20	537.774,65	105.306,45	24,35%

Interpretación:

En los ingresos se puede observar un crecimiento de 95.868,14 dólares lo cual representa el 21,49% más que el 2020, en el rubro de ingreso se encuentra la cuenta de intereses y descuentos ganado lo cual tuvo un crecimiento de 85.244,99 dólares lo cual representa el 20,92% en relación a los ingresos por servicios su disminución fue de -10.748,06 que representa el 51,27% que en el año 2020.

En los gastos se observa un incremento de 105.306,45 dólares lo cual representa el 24,35% más que en el año 2016 dentro de este rubro encontramos a intereses causados el cual se puede observar 21.118,58 dólares lo que significa el 16,22%, con respecto a las provisiones el crecimiento fue de 5.064,33 dólares lo cual representa el 20,05% este rubro es el que tuvo mayor crecimiento dentro de los gastos.

En los gastos de operación el crecimiento fue de 15.974,13 dólares lo cual representa el 5,86% dentro de este rubro encontramos los gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos, contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones y otros gastos, en el rubro de impuestos y participación a empleados tuvo un crecimiento de 6.381,99 dólares más que el periodo anterior.

CAPÍTULO V

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Los servicios financieros más afectados por el COVID-19 en la COAC Daquilema en periodo 2020 fueron: Recargó por atrazó 15 días con -68,49%, Reposición de libretas de ahorro con -26,69%, Consulta impresa de Saldo con -39,35%, Certificaciones con -21,83%, Servicio cajero Automático tarjeta -47,40%, Cheques devueltos con -22,70%, Bono BDH con -10%, Servipagos con -33,54% mientras que en la COAC Sumac Llacta fueron Notificación de Gestión y Cobranza con -59,76% y en servicios con -99,75%.
- La situación financiera de la COAC Daquilema, dentro de la rentabilidad aunque la entidad no tuvo perdida el resultado fue inferior al periodo anterior, en 2020 el ROE fue -4,49% y ROA -0,56% porcentaje menor en comparación con el periodo 2019, en la COAC Sumac Llacta también se obtuvo resultados menores en comparación con el periodo anterior con una diferencia en ROE -0,87% y ROA -0,2% y en relación al porcentaje de morosidad creció con 0,4% en COAC Daquilema, mientras que en la Sumac Llacta disminuyo el 1,56%.
- Los efectos laborales por COVID-19 en COAC Daquilema fueron: 15 personas infectadas por COVID-19, se redujo el sueldo o salario desde agosto del 2020 en porcentaje variables dependiendo de área y cargo, no hubo reducción de personal por despido o por fallecimiento a causa de COVID-19, los trabajadores de la COAC estaban angustiados, más estresados y cansados debido a que estuvieron expuestos a la pandemia de COVID-19 a diario, mientras que en la COAC Sumac Llacta se vio afectado por COVID-19 solo el contador de la entidad, no hubo reducción del personal ni de sueldo, la entidad desempeño sus labores de forma presencial, el estado de ánimo de los trabajadores se veían cansancio preocupación y angustiados, no hubo evaluación sobre los niveles de riesgo existente por el covid-19 en la cooperativa, no hubo reestructuración en espacio de trabajo para garantizar que se cumplen las medidas de seguridad como lo fue establecido en el Plan de Emergencia Sanitaria de la entidad.

5.2 Recomendaciones

- Ofrecer servicios financieros los cuales sean más atractivos en tasa, plazos y accesible para cualquier persona es decir no muy costoso, los requisitos no debe ser una traba si no los adecuados y establecer más medios para dar a conocer sobre los servicios y productos financieros ofrecidos a los clientes/socios.
- Hacer uso de sus propios recursos, mitigar los gastos, llevar un control apropiado de los mismo y tomar las consecuencias de esta crisis causada por la epidemia de covid-19 como una oportunidad y no como una desventaja debido a que las cooperativas son factor clave para la recuperación después de la pandemia y realizar análisis exhaustivo al momento de otorgar crédito, llegar a un acuerdo con los socios sobre el pago de los créditos atrasados debido a la situación económica que enfrenta las familias por COVID-19 ofreciendo facilidades de pago.
- En relación al aspecto laboral, continuar realizando la evaluación de riesgo de exposición al covid-19, dotar de equipos de protección e insumos de aseo y desinfección y brindar apoyo en las necesidades de los trabajadores.

6 Bibliografía

- Cortés Díaz, G., Henao Godoy, N., & Osorio Linero, V. (2020). *TRABAJO REMOTO EN TIEMPOS DE COVID-19 Y SU IMPACTO EN EL TRABAJADOR*. tesis pregrado, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/52814/Gabriela%20Corte%cc%81s%2c%20Nicolas%20Henao%2c%20Valentina%20Osorio%2c%20Diciembre%202020%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gaviria Núñez, A. M. (30 de junio de 2020). Estrategias de bioseguridad en tiempos de COVID-19. *Biociencias*, 5. Obtenido de <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/Biociencias/article/view/4394/4239>
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Arequipa - Peru: ENFOQUES CONSULTING EIRL. Obtenido de file:///C:/Users/SERVIPLUS%20TINTAS/Downloads/Arias-Covinos-Dise%C3%B1o_y_metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Scielo*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300129&script=sci_arttext&tlng=pt
- Daquilema Cooperativa de Ahorro y Credito. (2021). *¿Quiénes somos?* Obtenido de Daquilema Cooperativa de Ahorro y Credito: <https://www.coopdaquilema.com/somos/>
- Fernando, U. Z. (2020). *Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan*. Tesis Grado, Universidad Politecnica Salesiana, Quito. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19427>
- FINANWARE. (s.f.). *ANÁLISIS DE CARTERA DE CRÉDITO*. Obtenido de Finanware: <http://finanware.com/productos/gestion-y-analisis-de-credito/analisis-de-la-cartera-de-credito/>
- Greicy S. Periche-Delgado, Enma V. Ramos-Farroñan. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz. *Investigacion Valdizana*. Obtenido de <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801>
- Guillermina, C. C. (10 de mayo de 2018). *La Importancia del Clima de Trabajo en las Organizaciones*. Obtenido de Emprendices: <https://www.emprendices.co/la-importancia-del-clima-de-trabajo-en-las-organizaciones/>
- Guillin, L. (2017). *Control interno del proceso de mercadería y su efecto financiero de la empresa minera Buena Vista S.A.C. - 2014 a 2016*. Universidad Tecnológica de Peru, Peru. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/1678>
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. Mc. Graw Hill Interamericana Editores.

- Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2021). *los efectos del empleo según distintas teorías económicas*. Obtenido de OIT: https://www.ilo.org/global/topics/wages/minimum-wages/monitoring/WCMS_538767/lang--es/index.htm
- Organizacion Mundial de la Salud. (10 de 11 de 2020). *Información básica sobre la COVID-19*. Obtenido de Organizacion Mundial de la Salud: <https://www.who.int/es/news-room/q-a-detail/coronavirus-disease-covid-19#>
- Organizacion Mundial de la Salud. (2021). *Información básica sobre la COVID-19*. Obtenido de OMS: <https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019/question-and-answers-hub/q-a-detail/coronavirus-disease-covid-19#>
- Peralta Merma, J. L. (2021). *Impacto del Covid-19 en La rentabilidad de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani LTDA*. Tesis de Grado, Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Sociales, Trujillo-Peru. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75835/Peralta_MJL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Perez, M. (23 de Julio de 2021). *Laboral*. Obtenido de Concepto Definicion : <https://conceptodefinicion.de/laboral/>
- PORTALFINDEV. (2021). *Desempeño financiero*. Obtenido de Portalfindev: <https://www.findevgateway.org/es/themas/desempeno-financiero#:~:text=El%20desempe%C3%B1o%20financiero%20es%20uno,en%20t%C3%A9rminos%20de%20su%20rentabilidad.>
- Rojas, M. (2018). *Metodología de Investigación*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito . (2018). *NOSOTROS SU COOPERATIVA*. Obtenido de Sumac Llacta Cooperativa de Ahorro y Credito : <https://www.coacsumacllacta.fin.ec/nosotros/>
- Super Intendencia de Bancos. (22 de Marzo de 2020). *Diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias*. Obtenido de Super Intendencia de Bancos: <https://juntamonetariafinanciera.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/03/P2-Res.-569-2020-F-Firmada.pdf>
- Villacís Villacís, E. N. (2022). *“Morosidad en el sector cooperativo del segmento 3 del Ecuador en tiempos de covid-19”*. Tesis de Grado, UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/34450/1/T5252i.pdf>
- Westreicher, G. (01 de agosto de 2020). *Financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/financiero.html>

ANEXO 1



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA”

Objetivo de la encuesta: Conocer el cumplimiento de PROTOCOLO DE BIOSEGURIDAD ANTE EL COVID-19 de los colaboradores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema.

Encuesta

1.- ¿Ha recibido capacitación de manera permanente en temas inherentes a protocolos de bioseguridad y demás normativas regulatorias?

SI () NO ()

2.- ¿Qué tipo de mascarilla utiliza usted?

Mascarilla quirúrgica ()

Mascarilla de tela ()

Mascarilla KN95 ()

Mascarilla N95 ()

3.- ¿Se saluda de mano, besos o abrazos con sus compañeros de trabajo?

SI NO

4.- ¿Frecuentemente por cuántos segundos se lava sus manos?

Durante 10 segundos ()

Durante 20 segundos ()

Durante 40 segundos ()

Durante 60 segundos ()

5.- **¿Después de atender a un cliente/socio limpia y desinfecta el lugar de trabajo?**

SI

NO

6.- **¿Realiza la limpieza del calzado cada vez que se ingrese al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa?**

SI () NO ()

7.- **Al utilizar el reloj biométrico cuando se desinfecta sus manos:**

Antes de utilizar ()

Después de utilizar ()

Antes y Después ()

No se desinfecta ()

8.- **¿Se limpia y desinfecta sus manos todo el tiempo durante el desarrollo de sus actividades?**

SI

NO

9.- **¿Canto tiempo le permiten permanece en el comedor?**

10 minutos

20 minutos.....

30 minutos.....

10.- **¿La Cooperativa ha dotado de todos los insumos de aseo y desinfección para todo el personal?**

Siempre ()

A veces ()

Rara vez ()

Nunca ()



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC
LLACTA”

Objetivo de la encuesta: Conocer el cumplimiento de PLAN DE EMERGENCIA SANITARIA de los colaboradores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta.

Encuesta

1.- ¿Siempre utiliza la mascarilla o cubre bocas dentro de la cooperativa?

Si () No ()

2.- ¿Cada cuánto tiempo se lava sus manos?

Cada 1 hora ()

Cada 2 horas ()

Cada 3 horas ()

3.- ¿Realiza la limpieza del calzado cada vez que se ingrese al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa?

SI () NO()

4.- ¿Realiza la medición de temperatura con termómetro infrarrojo a la entrada de la cooperativa?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

5.- ¿Después de atender a un cliente/socio se limpia y desinfecta el lugar de trabajo?

SI () NO ()

6.- ¿La evaluación y monitoreo sobre el estado de salud de los trabajadores se realiza a?:

Diario ()

Semanal ()

Mensual ()

7.- ¿Ha recibido capacitación sobre información básica, sobre las medidas y normas de seguridad con relación a la emergencia sanitaria por COVID-19?

SI ()

NO ()

8.- ¿Se ha promocionado, permanentemente sobre los buenos hábitos de higiene del personal?

SI ()

NO ()

9.- ¿La Cooperativa ha dotado de todos los insumos de aseo y desinfección para todo el personal?

Siempre ()

A veces ()

Rara vez ()

Nunca ()

10.- ¿Ha reestructurado su espacio de trabajo para garantizar que se cumplen las medidas de seguridad?

SI ()

NO ()



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA”

Objetivo de la encuesta: Identificar los efectos en aspecto laboral a causa de COVID-19 en los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema

Entrevista

1.- ¿Cuántos trabajadores se vieron afectadas por la epidemia de COVID-19 durante el año 2020?

.....
...

2.- ¿En la cooperativa en que porcentaje hubo reducción de personal por despido y por fallecimiento de trabajadores a causa pandemia de COVID-19?

.....

3.- ¿En relación a sueldos, como los trabajadores se vieron afectados por la reducción de salarios a causa de epidemia del coronavirus (COVID-19) durante el año 2020?

.....
...

4.- ¿Bajo que modalidad la cooperativa desempeño sus actividades con preferencia, trabajo presencial o teletrabajo ante la presencia de COVID-19 en el periodo del 2020?

.....
...

5.- ¿Cuando un trabajador resultaba positivo por COVID-19 cuál era el procedimiento aplicado al trabajador y a las tareas designadas al mismo?

.....
6.- ¿Cómo se encontraba el estado de ánimo de los trabajadores de la cooperativa durante el periodo 2020?

.....
7.- Cuales son las sanciones por el incumplimiento de PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD en la cooperativa?

.....
8.- ¿Cuantos trabajadores han incumplido con PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD en la cooperativa?

.....
9.- ¿Cómo fueron los resultados en la evaluación sobre los niveles de riesgo existente por el COVID-19 dentro de la cooperativa?

.....
10.- ¿Con que frecuencia se da capacitaciones al personal sobre temas de protocolo de Bioseguridad y medidas regulatorias ante la presencia del COVID-19 dentro de la cooperativa?

.....
...

Gracias por su colaboración

Resultado de la Encuesta COAC Daquilema

1.- ¿Ha recibido capacitación de manera permanente en temas inherentes a protocolos de bioseguridad y demás normativas regulatorias?

Tabla 19

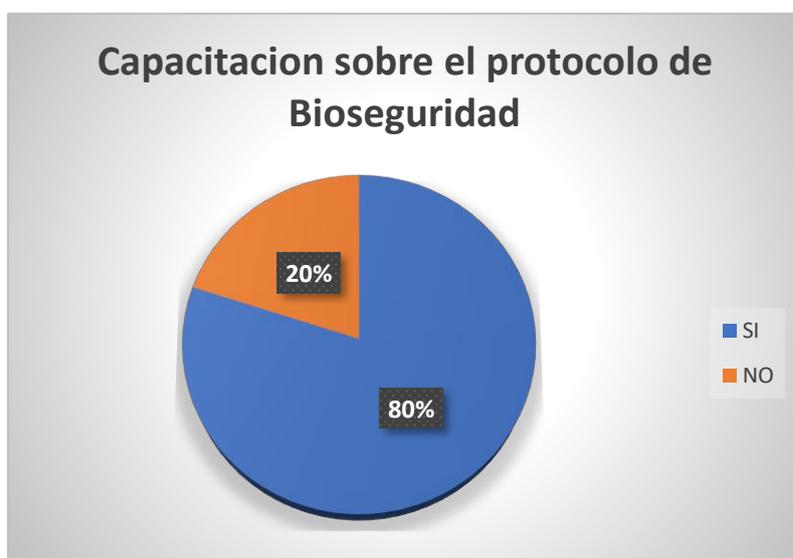
Capacitación sobre el protocolo de Bioseguridad

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	20	80%
NO	5	20%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 5

Capacitación sobre el protocolo de Bioseguridad



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de los encuestados, el 80% de los trabajadores afirmaron haber recibido capacitación constante sobre protocolo de bioseguridad y demás normativas regulatorias, mientras que el 20% de los trabajadores afirmaron de no haber recibido capacitación de manera constante.

2.- ¿Qué tipo de mascarilla utiliza usted?

Tabla 20

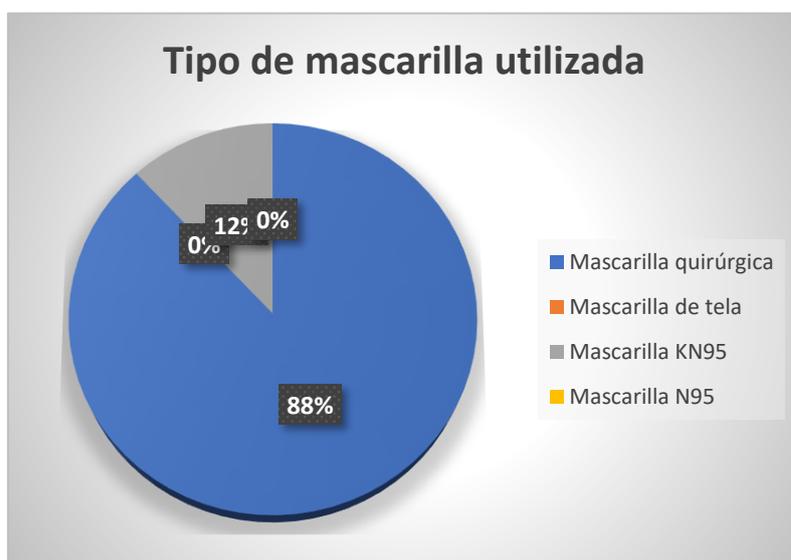
Tipo de mascarilla utilizada

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Mascarilla quirúrgica	22	88%
Mascarilla de tela	0	0%
Mascarilla KN95	3	12%
Mascarilla N95	0	0%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 6

Tipo de mascarilla utilizada



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de los encuestados el 88% de los trabajadores utiliza el tipo de mascarilla quirúrgica mientras que el 12% utiliza el tipo de mascarilla KN95, en base al protocolo de bioseguridad determina que los trabajadores deben utilizar la mascarilla KN95 o N95, por lo que se puede determinar el incumplimiento del protocolo.

3.- ¿Se saluda de mano, besos o abrazos con sus compañeros de trabajo?

Tabla 21

Contacto físico en el saludo entre los trabajadores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	2	8%
NO	23	92%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 7

Contacto físico en el saludo entre los trabajadores



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de los encuestados, el 8% se saluda de mano, besos o abrazos con sus compañeros de trabajo, mientras que el 92% de los encuestados contestaron que no se saludan e mano, besos o abrazos con sus compañeros de trabajo, se puede determinar el cumplimiento del protocolo ya en ella determina a no saludar con contacto físico.

4.- ¿Frecuentemente por cuántos segundos se lava sus manos?

Tabla 22

Tiempo de duración en lavar las manos

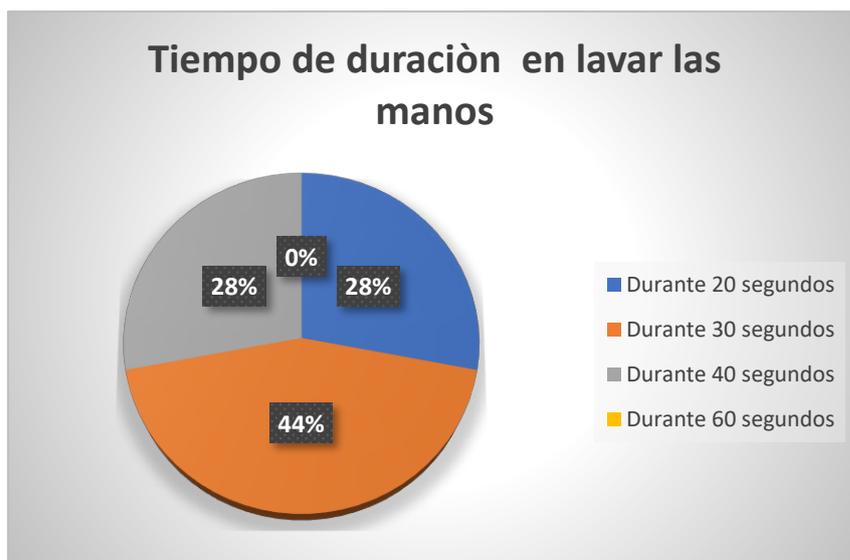
RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Durante 20 segundos	7	28%

Durante 30 segundos	11	44%
Durante 40 segundos	7	28%
Durante 60 segundos	0	0%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 8

Tiempo de duración en lavar las manos



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

El 28% de los trabajadores se lavan sus manos por 20 segundos, mientras que el 44% de los trabajadores usualmente se lavan sus manos por 30 segundos y el 28% de trabajadores lavan sus manos por 40 segundos, en el protocolo de bioseguridad determina que debe lavarse las manos con jabón líquido durante 40 segundos.

5.- ¿Después de atender a un cliente/socio limpia y desinfecta el lugar de trabajo?

Tabla 23

Limpia y desinfecta el lugar de trabajo

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	23	92%
NO	2	8%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 9

Limpia y desinfecta el lugar de trabajo



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de los encuestados, el 92% de los trabajadores limpia y desinfecta su lugar de trabajo luego de atender a un socio/cliente, mientras que el 8% de los trabajadores no limpia ni desinfecta su lugar de trabajo.

6.- ¿Realiza la limpieza del calzado cada vez que se ingrese al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa?

Tabla 24

Limpieza de calzado al ingresar a la cooperativa

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	40%
NO	15	60%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 10

Limpieza de calzado al ingresar a la cooperativa



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de los trabajadores encuestados el 40% de los trabajadores afirmaron que realizan la limpieza del calzado cada vez que se ingresaba al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa, mientras que el 60% no realizan la limpieza del calzado cada vez que se ingresaba al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa.

7.- Al utilizar el reloj biométrico cuando se desinfecta sus manos:

Tabla 25

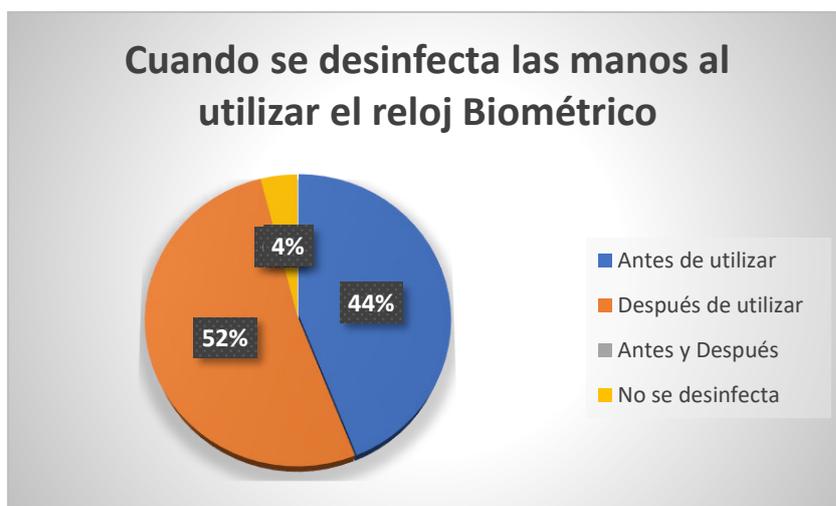
Cuando se desinfecta las manos al utilizar el reloj Biométrico

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Antes de utilizar	11	44%
Después de utilizar	13	52%
Antes y Después	0	0%
No se desinfecta	1	4%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 11

Quando se desinfecta las manos al utilizar el reloj Biométrico



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

El 44% de los trabajadores determina desinfectar sus manos antes de utilizar el reloj biométrico, mientras que el 52% de los trabajadores afirman desinfectar sus manos después de utilizar el reloj biométrico, solo el 4% de los trabajadores determino no desinfectar su mano al hacer uso del reloj biométrico, sin embargo, según el protocolo establece que debe desinfectar las manos antes y después de utilizar lo cual no lo cumplen los trabajadores de la cooperativa.

8.- ¿Se limpia y desinfecta sus manos todo el tiempo durante el desarrollo de sus actividades?

Tabla 26

Desinfección de las manos todo el tiempo

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	25	100
NO	0	0%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 12

Desinfección de las manos todo el tiempo



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

El 100% de los encuestados afirmaron de limpiar y desinfectar sus manos todo el tiempo durante el desarrollo de sus actividades como lo determina en el protocolo de bioseguridad de la cooperativa.

9.- ¿Canto tiempo le permiten permanece en el comedor?

Tabla 27

Tiempo permitido en el comedor

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
10 minutos	14	56%
20 minutos	6	24%
30 minutos	5	20%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 13

Tiempo permitido en el comedor



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total del personal encuestado, el 56% de los trabajadores respondieron que se puede permanecer por 10 minutos en el comedor, el 24% de los trabajadores respondieron que se puede permanecer por 20 minutos dentro del comedor y el 20% de trabajadores respondieron que podían permanecer por 30 minutos dentro de la cooperativa, en el protocolo de bioseguridad establece permanecer 20 minutos como máximo tiempo dentro del comedor respetando estrictamente el distanciamiento.

10.- ¿La Cooperativa ha dotado de todos los insumos de aseo y desinfección para todo el personal?

Tabla 28

Ha dotado de insumos de aseo

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Siempre	23	92%
A veces	2	8%
Rara vez	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	25	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Ilustración 14

Ha dotado de insumos de aseo



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Daquilema

Interpretación:

Del total de encuestados, el 92% afirma que siempre la cooperativa ha dotado de insumos de aseo y desinfección para todo el personal, mientras que el 8% de los trabajadores afirma que la cooperativa a veces les ha dado los insumos de aseo y desinfección, según el protocolo determina que la cooperativa dotara siempre los insumos de aseo y desinfección.

Resultado de la Encuesta COAC Sumac Llacta

1.- ¿Siempre utiliza la mascarilla o cubre bocas dentro de la cooperativa?

Tabla 29

Utiliza mascarilla

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 15

Utiliza mascarilla



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestados, el 100% de los trabajadores han confirmado que siempre usan mascarilla dentro de la empresa como lo establece en el Plan de Emergencia Sanitaria de la Cooperativa.

2.- ¿Cada cuánto tiempo se lava sus manos?

Tabla 30

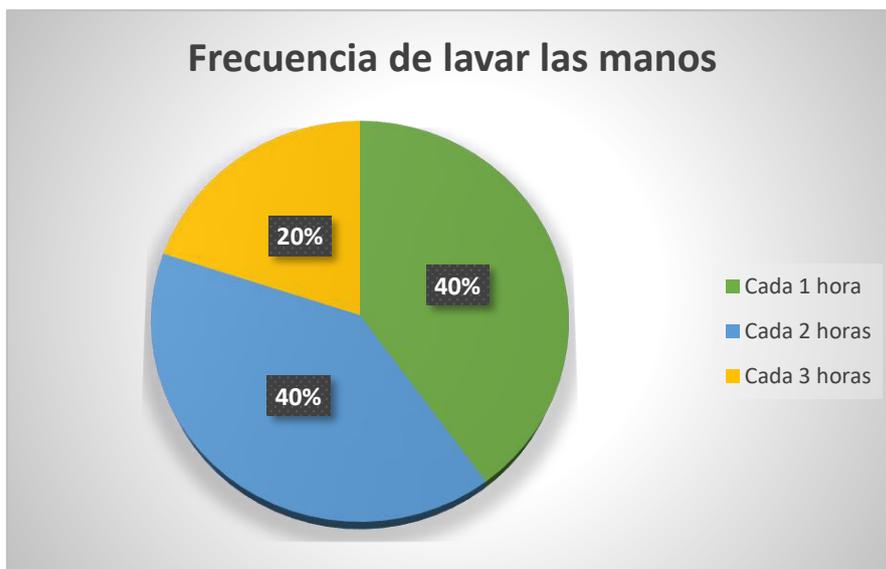
Frecuencia de lavar las manos

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Cada 1 hora	4	40%
Cada 2 horas	4	40%
Cada 3 horas	2	20%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 16

Frecuencia de lavar las manos



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total encuestados el 40% de los trabajadores se lavan las manos cada 1 hora, mientras que el 40% de los trabajadores lavan las manos cada 2 horas y el 20% de los trabajadores lavan sus manos cada 3 horas, según el plan de emergencia establece lavar cada 2 horas.

3.- ¿Realiza la limpieza del calzado cada vez que se ingrese al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa?

Tabla 31

Limpieza de calzado

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	7	70%
NO	3	30%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 17

Limpeza de calzado



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

El 70% de los trabajadores realiza la limpieza del calzado cada vez que se ingrese al interior de las instalaciones físicas de la cooperativa, mientras que el 30% de los trabajadores dijeron que no realiza la limpieza del calzado al ingresar a la cooperativa.

4.- ¿Realiza la medición de temperatura con termómetro infrarrojo a la entrada de la cooperativa?

Tabla 32

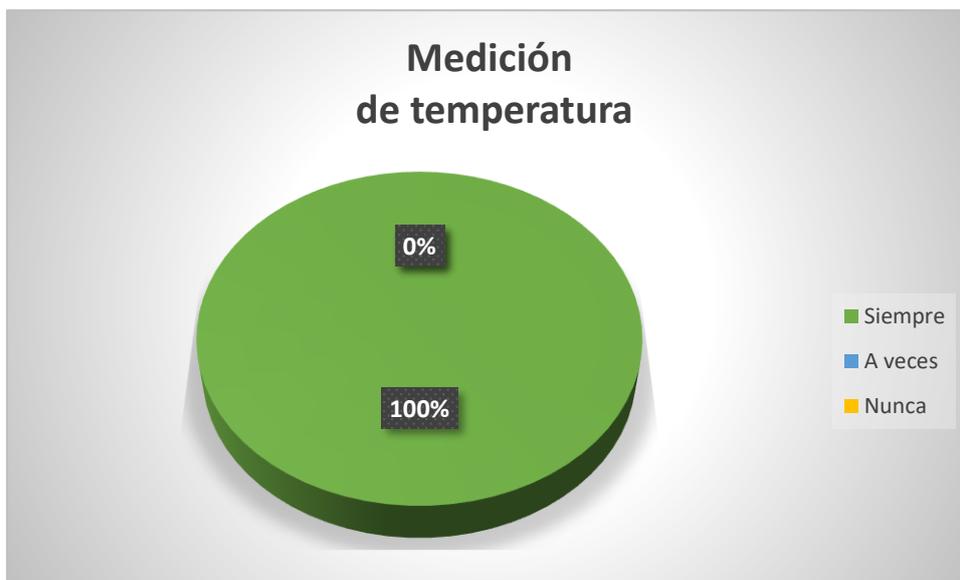
Medición de temperatura

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Siempre	10	100%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 18

Medición de temperatura



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

El 100% de los trabajadores afirmaron realizar la medición de temperatura con termómetro infrarrojo a la entrada de la cooperativa conforme a lo establecido en el plan de emergencia sanitaria de la cooperativa Sumac Llacta.

5.- ¿Después de atender a un cliente/socio se limpia y desinfecta el lugar de trabajo?

Tabla 33

Limpia y desinfecta el lugar de trabajo

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 19

Limpia y desinfecta el lugar de trabajo



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestados el 90% de trabajadores afirmaron limpiar y desinfectar su lugar de trabajo después de atender a un cliente/socio, mientras que el 10% de trabajadores determinó que no limpia ni desinfecta su lugar de trabajo incumpliendo al plan de emergencia sanitaria de la cooperativa.

6.- ¿La evaluación y monitoreo sobre el estado de salud de los trabajadores se realiza a?:

Tabla 34

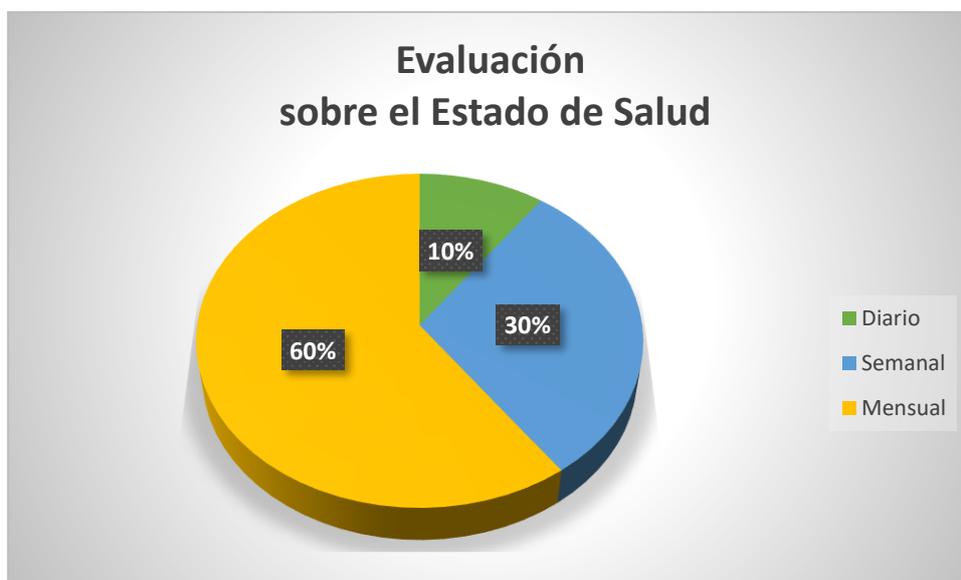
Evaluación sobre el estado de salud

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Diario	1	10%
Semanal	3	30%
Mensual	6	60%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 20

Evaluación sobre el Estado de Salud



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestados el 10% de los trabajadores de la cooperativa determinan que la evaluación y monitoreo sobre el estado de salud de los trabajadores se realiza a diario, mientras que el 30% determino que la evaluación y monitoreo es semanal y el 60% de los trabajadores determino que la evaluación y monitoreo es mensual, en el plan determina que la evaluación es a diario por lo que se puede evidenciar el incumplimiento por parte de la administración.

7.- ¿Ha recibido capacitación sobre información básica, sobre las medidas y normas de seguridad con relación a la emergencia sanitaria por COVID-19?

Tabla 35

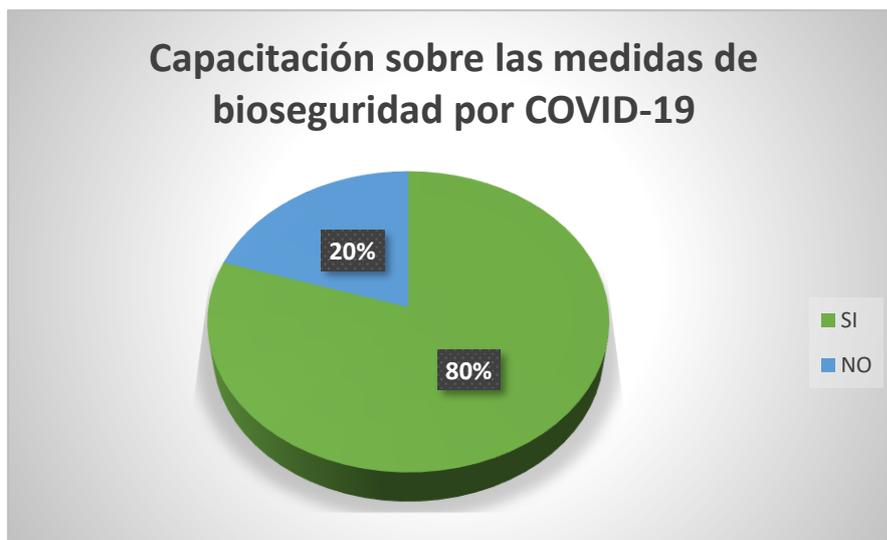
Capacitación sobre las medidas de bioseguridad por COVID-19

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	8	80%
NO	2	20%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 21

Capacitación sobre las medidas de bioseguridad por COVID-19



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de los trabajadores el 80% afirmó haber recibido capacitación sobre información básica de las medidas y normas de seguridad con relación a la emergencia sanitaria por COVID-19, mientras que el 20% determinó no haber recibido información por parte de cooperativa sino de otros fuentes informativos como redes sociales.

8.- ¿Se ha promocionado, permanentemente sobre los buenos hábitos de higiene del personal?

Tabla 36

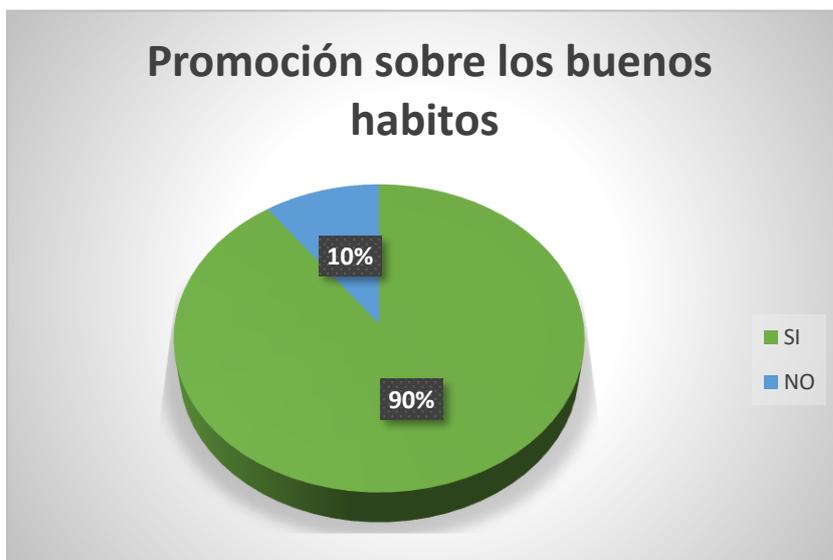
Promoción sobre los buenos hábitos

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 22

Promoción sobre los buenos hábitos



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestados, el 90% de los trabajadores afirmaron sobre la promoción permanente de buenos hábitos de higiene del personal, mientras que el 20% de trabajadores determino que no hay promoción permanente de buenos hábitos de higiene del personal como lo establece en el Plan de Emergencia Sanitaria.

9.- ¿La Cooperativa ha dotado de todos los insumos de aseo, desinfección y equipo de protección para todo el personal?

Tabla 37

Provisión de insumos de aseo y desinfección

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Siempre	4	40%
A veces	4	40%
Rara vez	1	10%
Nunca	1	10%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 23

Provisión de insumos de aseo y desinfección



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestados, el 40% de los trabajadores determino que siempre la cooperativa provee los insumos de aseo, desinfección y equipo de protección, mientras que el otro 40% determino que a veces la cooperativa provee de insumos de aseo y desinfección, el 10% de trabajadores determino que rara vez la cooperativa provee los insumos de aseo, desinfección y equipos de protección y el 10% determino nunca haber recibido nada.

10.- ¿Ha reestructurado su espacio de trabajo para garantizar que se cumplen las medidas de seguridad?

Tabla 38

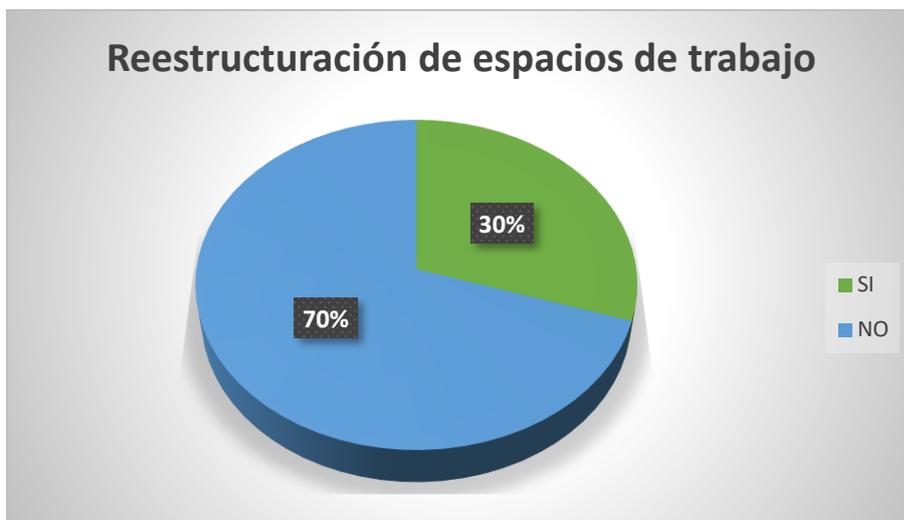
Reestructuración de espacios de trabajo

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	30%
NO	7	70%
TOTAL	10	100%

Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Ilustración 24

Reestructuración de espacios de trabajo



Nota: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada a los trabajadores del COAC Sumac Llacta

Interpretación:

Del total de encuestas aplicadas el 30% de trabajadores determinó que ha reestructurado su espacio de trabajo para garantizar que se cumplen las medidas de seguridad, mientras que el 70% de los trabajadores afirmaron no haber reestructurado su lugar de trabajo como estaba establecido en Plan de Emergencia Sanitaria.

Resultado de Entrevista

Al Ing. José Francisco Dávila Técnico de Seguridad y Salud

Objetivo: Identificar los efectos en aspecto laboral a causa de COVID-19 en los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema.

1.- ¿Cuántos trabajadores se vieron afectados por la epidemia de COVID-19 durante el año 2020?

En el periodo del 2020 dentro de Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema se vieron afectados por la epidemia de COVID-19 alrededor de 15 trabajadores, los cuales resultaron positivo al realizar la prueba de hisopado antigénico y la prueba cuantitativa los cuales tenían que cumplir con los 14 días de reposo, actualmente son 7 días de reposo para retornar a sus lugares de trabajo.

2.- ¿En la cooperativa en que porcentaje hubo reducción de personal por despido y por fallecimiento de trabajadores a causa pandemia de COVID-19?

Tuvimos personal afectado sí, pero dar de baja o que nosotros hayamos despedido a los trabajadores de la cooperativa no, ni en año 2020 o 2021 hasta la fecha actual, más bien ha habido más contratación de personal debido a que la cooperativa abrió sucursales en la Ciudad de Milagro, Duran entre otras, tampoco la cooperativa tampoco ha sufrido reducción del personal a causa de fallecimiento si hubo personas que estaban mal de salud por COVID-19 pero afortunadamente se recuperaron, tampoco hubo renuncia en ese periodo.

3.- ¿En relación a sueldos, como los trabajadores se vieron afectados por la reducción de salarios a causa de epidemia del coronavirus (COVID-19) durante el año 2020?

Respecto a los sueldos o salarios si se vieron afectados por la epidemia del coronavirus, en agosto del 2020 se redujeron el sueldo a todo el personal, las personas que ingresaron a trabajar desde ese mes ingresaron con el salario reducido y ha continuado así desde esa fecha hasta la fecha actual siguen manteniendo esos mismos salarios y no han actualizado, esta reducción es un porcentaje variable, a ciertas áreas se redujo el 20% a otras el 30% y a otras 35% según sus áreas y dependiendo el cargo.

4.- ¿Bajo qué modalidad la cooperativa desempeño sus actividades con preferencia, trabajo presencial o teletrabajo ante la presencia de COVID-19 en el periodo del 2020?

La cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema durante el año 2020 ha desempeñado sus actividades con trabajo presencial, si se manejó una temporada el teletrabajo, pero como somos una entidad financiera que necesitamos que vengan a cancelar crédito, cubrir cartera, depósitos a plazo fijo entre otras actividades era imposible aplicar el teletrabajo, un poco de funcionarios administrativos hicieron el teletrabajo, pero un par de semanas la mayor parte de tiempo fue trabajo presencial como hasta la fecha actual.

5.- ¿Cuando un trabajador resultaba positivo por COVID-19 cuál era el procedimiento aplicado al trabajador y a las tareas designadas al mismo?

El protocolo se realizó en el año 2020 más por el cumplimiento legal que pedía el Municipio, pero no está detallado en el protocolo como es el procedimiento, pero nosotros

tenemos un procedimiento que está establecido en otro manual ese procedimiento es cuando nosotros detectamos a la persona que esta con COVID-19 porque ellos vienen acá con un tipo de sintomatología ya sea dolor de garganta, dolor de cabeza, dolor de espalda, mareoso moquera nosotros les mandamos hacer una prueba de hisopado antígeno trae el examen vemos el resultado positivo o negativo, si esta positivo aislamos por 7 días a partir del octavo día el funcionario realiza una prueba cuantitativa donde se ve los niveles de hemoglobina, si se ha reducido y esta abajo del porcentaje normal puede ingresar a trabajar porque su cuerpo ya tomo inmunidad y no puede contagiar a los demás, antes en el año 2020 lo estábamos haciendo este procedimiento mencionado al anterior en 14 días porque nadie estaba vacunado ya hoy en día es solo 7 días ya que los refuerzos de la vacuna ha ayudado bastante sobre este percance.

6.- ¿Cómo se encontraba el estado de ánimo de los trabajadores de la cooperativa durante el periodo 2020?

Los trabajadores de la Cooperativa Daquilema en el año 2020 se veía angustiados porque aparte que se bajó su salario tenían que estar expuestos a la epidemia del COVID-19 diario por el trabajo presencial se sintieron mal, más estresados y cansados, pero en ese sentido la empresa ha tratado de ayudarles incluyendo a otro doctor netamente que trate COVID-19 y que no les va a cobrar ni un solo centavo al funcionario la cooperativa cubre esos gastos de que el doctor vaya el lugar les revise les mande antibióticos les inyecte o lo que tenga de darles y no le paga nada al doctor entonces en ese sentido si fue una ayuda no se sintieron olvidados más bien se sintieron apoyados en todos los casos que hemos tenido y no solo aquí sino que el doctor ha tenido que viajar a otras agencias por lo menos las más cercanas, en caso de agencias que están lejos como Guayaquil, Machala lo que se ha ayudado es con el pago de exámenes de COVID en su gran mayoría, cuando realizamos el Programa de Prevención de Riesgo Psicosocial para evaluar el estado de ánimo los resultados fueron nivel medio moderado.

7.- ¿Cuáles son las sanciones por el incumplimiento de PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD en la cooperativa?

Si se tomó medidas estrictas, pero no en su salario, el talento humano fue el encargado de aplicar la sanción lo cual consistía en no pagar lo que devenga el IESS, cuando una persona sale con certificado médico va y le convalida en el IESS esta entidad es quien

paga por los días que el trabajador ha faltado, el IESS paga a la cooperativa y la entidad al trabajador porque está justificado.

8.- ¿Cuántos trabajadores han incumplido con PROTOCOLO DE BIOSEGURIDAD en la cooperativa?

Si hubo un par de incumplimiento de que estuvieron con COVID-19 y estuvieron aquí en la institución entonces eso nos traída a nosotros un riesgo alto porque puede contagiar al resto el talento humano los aparto y solo a un trabajador no se le pago lo que devenga el IESS por su incumplimiento.

9.- ¿Cómo fueron los resultados en la evaluación sobre los niveles de riesgo existente por el COVID-19 dentro de la cooperativa?

En el año 2020 no se realizó la evaluación sobre el riesgo de COVID-19 por lo que se puede conocer solo el número de personas contagiadas, en el año 2021 se realizó la Evaluación de Riesgo por COVID-19 y Prevención, Riesgo Psicosocial y de Prevención de Enfermedades ahí los resultados fueron de un nivel medio moderado.

10.- ¿Con que frecuencia se da capacitaciones al personal sobre temas de protocolo de Bioseguridad y medidas regulatorias ante la presencia del COVID-19 dentro de la cooperativa?

En relación a la capacitación se realizó todo el año 2020 capacitación de lavado de manos, capacitación sobre el uso de la mascarilla, se les entrego los trajes de bioseguridad, también pusimos acrílicos en los puestos de trabajo que están expuestas a tener atención al cliente/socio, se le entrego alcohol, uso de alcohol antes de uso de reloj biométrico además realizamos la medición de temperatura, saturación, atención en el consultorio a todas las personas que tienen sintomatologías leves como dolor de cabeza dolos de garganta y entre otros, realizamos un cronograma para que nos visiten las personas según los horarios establecidos por la doctora 40 minutos por persona para una revisión general y un aforo para que ingrese cierta cantidad de personas cumpliendo el semáforo en el año 2020.

Entrevista al Lic. Luis Guiracaja Gerente General de COAC Sumac Llacta

Objetivo: Identificar los efectos en aspecto laboral a causa de COVID-19 en los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta.

1.- ¿Cuántos trabajadores se vieron afectados por la epidemia de COVID-19 durante el año 2020?

Dentro de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta solo un trabajador se vio afectado por el COVID-19, el Licenciado Iván Arias contador de la empresa fue quien se vio afectado junto con toda su familia por esta enfermedad del COVID-19 y el resto del personal todos se vieron muy bien en su salud.

2.- ¿En la cooperativa en que porcentaje hubo reducción de personal por despido y por fallecimiento de trabajadores a causa pandemia de COVID-19?

En la Cooperativa no hubo reducción del personal por despido ni tampoco por fallecimiento porque solo una persona se vio afectado muy duramente por el COVID-19 y ahora está recuperado y se reintegró al trabajo.

3.- ¿En relación a sueldos, como los trabajadores se vieron afectados por la reducción de salarios a causa de epidemia del coronavirus (COVID-19) durante el año 2020?

Dentro de la Cooperativa no se redujeron sus sueldos durante el periodo del 2020, 2021 y hasta ahora siguen con el mismo sueldo y con la misma cantidad de trabajadores, como es una cooperativa perteneciente al segmento 4 no hay muchos funcionarios por lo que un trabajador asume otras responsabilidades como la secretaria de gerencia también está a cargo del Talento humano.

4.- ¿Bajo qué modalidad la cooperativa desempeño sus actividades con preferencia, trabajo presencial o teletrabajo ante la presencia de COVID-19 en el periodo del 2020?

Dentro de la cooperativa todos los compañeros han trabajado de manera presencial por ser una entidad financiera a brindar sus servicios, no hubo manera para adoptar al teletrabajo, el único que realizó sus actividades por teletrabajo fue el contador el Lic. Iván Arias hasta estar en buen estado de salud además en trabajo presencial nos sentimos más cómodos y no hemos pasado nada.

5.- ¿Cuando un trabajador resultaba positivo por COVID-19 cuál era el procedimiento aplicado al trabajador y a las tareas designadas al mismo?

Aquí en la cooperativa no realiza prueba de COVID-19 para ver si está enfermo o no en caso de Lic. Iván Arias el resultado fue que un día se puso en un estado de salud bastante grave y le internaron en una clínica y le confirmaron que él estaba con COVID-19 su recuperación total tardó como 3 meses por lo que el contador trabajaba desde su casa y así cumpliendo con sus tareas designadas.

6.- ¿Cómo se encontraba el estado de ánimo de los trabajadores de la cooperativa durante el periodo 2020?

Dentro de la Cooperativa todos los trabajadores se veían preocupados y angustiados por eso les brindamos ánimo, mi persona como gerente de la COAC me sentía tranquilo trabajando aquí en las oficinas a diferencia de estar en casa encerrado.

7.- ¿Cuáles son las sanciones por el incumplimiento de PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD en la cooperativa?

Cuando no cumple con el plan se le llama la atención al personal.

8.- ¿Cuántos trabajadores han incumplido con PROTOCOLO DE BIOSEGURDAD en la cooperativa?

Nadie ha incumplido al protocolo todos han adoptado bien las normas, el guardia controla en esa parte como el uso de mascarilla, alcohol tanto a los trabajadores como a los socios en la entrada de las instalaciones y actualmente deben presentar el carnet de vacunación para el ingreso.

9.- ¿Cómo fueron los resultados en la evaluación sobre los niveles de riesgo existente por el COVID-19 dentro de la cooperativa?

No hubo riesgo por COVID-19 dentro de la cooperativa porque los trabajadores no se vieron afectados por esa pandemia solo un trabajador lo contrajo el mismo se acogió por el teletrabajo hasta recuperarse por completo y no realizamos ninguna evaluación.

10.- ¿Con que frecuencia se da capacitaciones al personal sobre temas de protocolo de Bioseguridad y medidas regulatorias ante la presencia del COVID-19 dentro de la cooperativa?

Realizamos la capacitación a los trabajadores sobre temas relacionados de COVID-19 y su prevención, también pegamos los carteles sobre el correcto uso de mascarilla, el procedimiento para lavar manos en la primera planta donde damos atención al público tanto para el público como también para los trabajadores de la institución, elaboramos el Plan de Bioseguridad que nos pidió el Municipio, realizamos charla, conferencia y exigimos el uso obligatorio de mascarilla.

GUIA DE OBSERVACIÓN

Nombre de empresa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema
Nombre de observador	Sandra Tene Yagloa
Giro de la empresa	Financiero

OBJETIVO: Observar la ejecución del protocolo para la prevención y control de COVID-19 de los trabajadores en la COAC Daquilema, durante jornada el trabajo presencial.

Nº	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Utilizan mascarilla KN95 o N95 todos los trabajadores		X	Un 90% de los trabajadores utilizan mascarilla quirúrgica
2	El personal saluda sin contacto físico	X		
3	Las áreas de atención al cliente cuentan con pantalla de acrílico o plástico	X		
4	Se garantiza el cumplimiento de la distancia de seguridad en los movimientos internos en la cooperativa.	X		
5	Las personas que acuden a las oficinas utilizan mascarillas o cubre bocas de uso obligatorio	X		
6	Proporcionan al público, displays con alcohol y gel en la entrada a las oficinas.	X		
7	Se mantiene ventilación natural y circulación de aire en los espacios de trabajo.	X		
8	Las oficinas de la Cooperativa cumple con el aforo máximo del 60% de la capacidad en sus instalaciones.	X		

9	Se da la limpieza del cazado cada vez que ingresan al interior de las instalaciones de la cooperativa.	X		
10	Al público se pide el carnet de vacunación de forma obligatorio para el ingreso a las instalaciones de la Cooperativa	X		

GUIA DE OBSERVACIÓN

Nombre de empresa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta
Nombre de observador	Sandra Tene Yagloa
Giro de la empresa	Financiero

OBJETIVO: Observar la ejecución del protocolo para la prevención y control de COVID-19 de los trabajadores en la COAC Daquilema, durante jornada el trabajo presencial.

Nº	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Utilizan mascarilla todos los trabajadores		X	El Gerente no utiliza debido a sus problemas de salud.
2	El personal saluda sin contacto físico	X		
3	Las áreas de atención al cliente cuentan con pantalla de acrílico o plástico		X	Ningún trabajador cuentan con pantalla de acrílico
4	Se garantiza el cumplimiento de la distancia de seguridad en los movimientos internos en la cooperativa.	X		
5	Las personas que acuden a las oficinas utilizan mascarillas o cubre bocas de uso obligatorio	X		
6	Proporcionan al público, displays con alcohol y gel y la medición de temperatura con termómetro infrarrojo a la entrada a las oficinas.	X		
7	Se mantiene ventilación natural y circulación de aire en los espacios de trabajo.	X		

8	Las oficinas de la Cooperativa cumple con el aforo máximo del 60% de la capacidad en sus instalaciones.	X		
9	Se da la limpieza del cazado cada vez que ingresan al interior de las instalaciones de la cooperativa.	X		
10	Al público se pide el carnet de vacunación de forma obligatorio para el ingreso a las instalaciones de la Cooperativa.	X		

Presentación de Protocolo de Bioseguridad

Zimbra:

josedavila@coopdaquilema.com

Fwd: CONVOCATORIA PARA LA REUNION DE COMITE DE CRISIS COAC DAQUILEMA

De : Jorge L. Martínez Calvopiña <jorgemartinez@coopdaquilema.com> mié., 05 de ago. de 2020 13:17
Asunto : Fwd: CONVOCATORIA PARA LA REUNION DE COMITE DE CRISIS COAC DAQUILEMA 1 ficheros adjuntos

Para : Jose Francisco Davila <josedavila@coopdaquilema.com>

psi

Por favor tambien tiene que participar.

saludos

De: "Julio Vaquilema" <juliovaquilema@coopdaquilema.com>
Para: "Pedro Khipo" <pedrokhipo@coopdaquilema.com>, "José Buñay" <josebunay@coopdaquilema.com>, "Jose" <carlospilco@coopdaquilema.com>, "Marcelo Guaman" <marceloguaman@coopdaquilema.com>, "Marco V. Malán" <marcomalan@coopdaquilema.com>, "Abel Janeta" <abeljaneta@coopdaquilema.com>, "Isaac A. Paredes Flor" <isaacparedes@coopdaquilema.com>, "Jorge L. Martínez Calvopiña" <jorgemartinez@coopdaquilema.com>, "Alberto Yanez" <albertoyanez@coopdaquilema.com>, "Kelvin" <kelvinnovillo@coopdaquilema.com>, "Bernabe I. Valdiviezo Medina" <bernabevaldiviezo@coopdaquilema.com>

Enviados: Miércoles, 5 de Agosto 2020 12:32:51

Asunto: CONVOCATORIA PARA LA REUNION DE COMITE DE CRISIS COAC DAQUILEMA

Buena tardes.

Estimados compañeros se convocan para la reunión urgente solicitado por Gerente General para hoy 15h00 vía ZOOM, por la situación que estamos atravesando el país y para la presentación de **la propuesta Actualización de Protocolo de Bio seguridad y actividades** enviado por el Ing. Jorge Martines.

FERNADO DAQUILEMA le está invitando a una reunión de Zoom programada.

Tema: COMITE CRISIS
 Hora: 5 ago 2020 03:00 PM

Unirse a la reunión Zoom
<https://us02web.zoom.us/j/86804039281?pwd=SXFPNXZ4NHM0K3dVYUdHd1BjUTICZz09>

ID de reunión: 868 0403 9281
 Código de acceso: 939635

Atentamente.

Julio Cesar Vaquilema
COAC DAQUILEMA LTDA.

--

Jorge Luis Martínez
 Oficial de Seguridad Física
 Cooperativa Fernando Daquilema
 Cel: 0990141695



ALERTA

PERSONAL QUE NO DEBE ASISTIR AL LUGAR DE TRABAJO



- Personal con diagnóstico confirmado COVID-19.
- Personal que presente sintomatología (tos, fiebre, dificultad para respirar, etc.) que pudiera estar asociada con COVID-19, hasta descartar la confirmación de un caso positivo.
- Personas que han estado en contacto estrecho o compartido un espacio físico sin guardar la distancia interpersonal (2 metros) con un caso confirmado de COVID-19, incluso en ausencia de síntomas, por un período de al menos 14 días. Durante ese período, el Médico Ocupacional dará seguimiento por si aparecen signos de la enfermedad COVID-19.



Cel.: 0990141695
Telf.: 2 962 706 Ext. 171

Atentamente,

Ing. José Francisco Dávila
TÉCNICO DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL
Cel: 0998009093, ext.185
josedavila@coopdaquilema.com



Seguimiento sobre la evolución de salud de los contagiados por COVID

Zimbra:

josedavila@coopdaquilema.com

Reunión.

De : MARITZA PAOLA M. LEMA BUENO <maritzalema@coopdaquilema.com> mié., 26 de ago. de 2020 08:05

Asunto : Reunión.

Para : Raul Cabay <raulcabay@coopdaquilema.com>, Nancy A. Arcentales Paredes <nancyarcentales@coopdaquilema.com>, Elsa L. Gualán Morocho <elsagualan@coopdaquilema.com>, LUIS FERNANDO MORALES CHICAIZA <luismorales@coopdaquilema.com>, Patricia Pilco <patriciapilco@coopdaquilema.com>, Wilson R. Urquiza Valdez <wilsonurquiza@coopdaquilema.com>, Cristian A. Villa Lechón <cristianvilla@coopdaquilema.com>, Juan P. Cando Condo <juancando@coopdaquilema.com>, Diana Pinda <dianapinda@coopdaquilema.com>, Jaime Oswaldo Aguachela Rumiguano <jaimeaguachela@coopdaquilema.com>

Para o CC : José <carlospilco@coopdaquilema.com>, Monica J. Herrera Zuñiga <monicaherrera@coopdaquilema.com>, José Francisco Davila <josedavila@coopdaquilema.com>

Saludos Cordiales.

Estimados compañer@s, le invitamos a participar en la reunión del día de hoy miércoles 26/08/2020 a las 9:00 a.m, para poder conocer la evolución de su salud durante esta semana. Para poder ingresar a la reunión por favor mediante el siguiente link:

<https://us02web.zoom.us/j/88911116692?pwd=ckMxN2hQaDRsS1VSMmJlbVc2QnJYQT09>

Bendiciones.

Maritza Lema B.

COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA.

Celular: 0984490445

E-mail : maritzalema@coopdaquilema.com

Address : Veloz 24-16 entre Larrea y España

www.coopdaquilema.com

De : MARITZA PAOLA M. LEMA BUENO <maritzalema@coopdaquilema.com> mar., 15 de sept. de 2020 17:50

Asunto : Reunión de Seguimiento

Para : Jenny Mullo <jennymullo@coopdaquilema.com>, Bernabe I. Valdiviezo Medina <bernabevaldiviezo@coopdaquilema.com>, Pedro E. Hipo Gualan <pedrohipo@coopdaquilema.com>, Alfonso Guacho <alfonsoguacho@coopdaquilema.com>, LUIS FERNANDO MORALES CHICAIZA <luismorales@coopdaquilema.com>, Pedro V. Lema Miranda <pedrolema@coopdaquilema.com>

Para o CC : José <carlospilco@coopdaquilema.com>, Monica J. Herrera Zuñiga <monicaherrera@coopdaquilema.com>, José Francisco Davila <josedavila@coopdaquilema.com>

Saludos Cordiales.

Estimados compañer@s, le invitamos a participar en la reunión del día miércoles 16/09/2020 a las 9:00 a.m, para poder conocer la evolución de su salud durante esta semana. Para poder ingresar a la reunión por favor mediante el siguiente link:

<https://us02web.zoom.us/j/88347647126?pwd=L1BkNGZEc29KY1V5LzRsd09WRGYyQT09>

Maritza Lema B.

COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA.

Celular: 0984490445

E-mail : maritzalema@coopdaquilema.com

Address : Veloz 24-16 entre Larrea y España

www.coopdaquilema.com

ANEXO 2

Definición	Dimensiones	Indicadores
Es el resultado de la capacidad que tiene una empresa en el uso los activos para generar un beneficio sin importar la fuente de financiamiento	Rentabilidad económica (ROA)	Utilidad Neta/Activo Total
Mide la capacidad que tiene el área administrativa para generar ganancias con el uso eficiente de los aportes económicos de los socios, mediante esta ratio,	Rentabilidad Financiera (ROE)	Utilidad Neta/Patrimonio
Miden la capacidad que tiene una empresa para obtener un beneficio económico sobre las ventas realizadas en un tiempo determinado.	Margen de Utilidad Neta	Utilidad Neta/ Ventas Netas
Mide la capacidad que tiene una empresa para obtener beneficios económicos con la buena administración y una eficiente utilización de sus activos en un tiempo determinado.	Rotación de Activos	Venta/Total de Activo
Mide el porcentaje de retorno que generan los activos netos de una empresa.	Rotación del Activo sobre el patrimonio	Activo/Patrimonio
El retraso en el incumplimiento del pago de obligaciones contraídas, por lo tanto, se trata de un incumplimiento de contrato de pago en la fecha predeterminada	Morosidad	Cartera Improductiva/cartera total bruta *100
La capacidad de los flujos financieros generados por la empresa para afrontar sus compromisos financieros de forma que se garantice la continuidad de la actividad empresarial.	Índice de Solvencia	Activo Total/Pasivo Total
Es la capacidad de atender pasivos de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo	Índice Liquidez	Efectivo + Bancos / Dep.vista+Dep. a plz (1a30 días) +Dep. a plz (31 a 90días)

FÓRMULA

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera total bruta}} * 100\%$$

Cartera improductiva = Cartera que no devenga interés + cartera vencida

Cartera total bruta = Cartera de crédito por vencer + Cartera de crédito que no devenga interés + Cartera de crédito vencida

FÓRMULA

Liquidez

$$\frac{\text{Efectivo} + \text{Bancos}}{\text{Dep. a la vista} + \text{Dep. a plz (1 a 30 días)} + \text{Dep. a plz (31 a 90 días)}}$$

Rentabilidad Económica- COAC Daquilema

Descripción 2019	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	893.432,84	-8.639,59	1.546.567,98	2.381.075,95
Total Activos	154.321.553,13	167.956.624,59	183.779.701,38	192.710.857,82
Rentabilidad sobre los activos	0,58%	-0,01%	0,84%	1,23%

Descripción 2020	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	559.609,62	564.220,33	756.876,46	1.638.736,12
Total Activos	207.973.297,01	219.190.565,94	230.495.650,58	244.948.125,67
Rentabilidad sobre los activos	0,27%	0,26%	0,33%	0,67%

Rentabilidad Financiera- COAC Daquilema

Descripción 2019	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	893.432,84	-8.639,59	1.546.567,98	2.381.075,95
Patrimonio	15.652.047,88	17.188.929,92	18.523.260,38	22.362.252,12
Rentabilidad sobre el Patrimonio	5,71%	-0,50%	8,35%	10,65%

Descripción 2020	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	559.609,62	564.220,33	756.876,46	1.638.736,12
Patrimonio	22.810.694,54	23.158.781,96	24.008.325,19	26.587.721,38
Rentabilidad sobre el patrimonio	2,45%	2,44%	3,15%	6,16%

Rentabilidad Económica- Sumac LLacta

Descripción 2019	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	7.535,72	8.679,22	10.564,98	13.726,43
Total Activos	2.714.723,54	2.749.407,13	2.849.555,48	3.036.022,29
Rentabilidad sobre los activos	0,28%	0,31%	0,37%	0,45%

Descripción 2020	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	4.116,47	4.014,67	5.678,65	8.302,79
Total Activos	3.018.683,32	2.902.046,20	3.091.358,56	3.264.280,81
Rentabilidad sobre los activos	0,14%	0,13%	0,18%	0,25%

Rentabilidad Financiera- COAC Sumac LLacta

Descripción 2019	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	7.535,72	8.679,22	10.564,98	13.726,43
Patrimonio	640.891,23	656.274,13	682.554,08	731.447,81
Rentabilidad sobre el Patrimonio	1,17%	1,32%	1,55%	1,88%

Descripción 2020	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Utilidad/perdida del ejercicio	4.116,47	4.014,67	5.678,65	8.302,79
Patrimonio	744.881,32	759.668,44	783.019,42	820.877,16
Rentabilidad sobre el patrimonio	0,55%	0,53%	0,72%	1,01%

BALANCE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2019- 2020

CÓD	CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020
1	Activo		
11	Fondos Disponibles	23.650.749,35	31.406.937,41
1101	Caja	1.684.135,27	3.020.898,13
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21.868.424,02	28.272.916,15
1104	Efectos de cobro inmediato	98.190,06	113.123,13
13	Inversiones	2.200.000,00	8.100.686,28
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades sector privado y sector financiero popular y solidario	2.200.000,00	8.100.686,28
14	Carteras de Créditos	153.481.362,22	185.420.354,52
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	15.141.384,73	18.925.970,18
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	4.606.769,66	3.862.818,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	134.569.611,95	166.002.118,64
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	1.589.182,72	1.544.758,21
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0	63.405,37
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	35.385,33	183.647,38
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés	0	51.565,75
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.799.063,29	2.272.789,44
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73	67.127,12
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0	1.661,65
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.903.622,20	2.813.715,46
1499	(provisiones para créditos incobrables)	-6.177.154,39	-10.369.222,68
16	Cuentas por cobrar	1.871.516,59	5.956.750,19
1602	Intereses por cobrar de inversiones	8.428,48	57.161,89
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.660.832,94	5.912.902,54
1614	Pagos por cuentas de socios	26.235,18	0
1615	Intereses reestructurados por cobrar	0	11.784,27
1690	Cuentas por cobrar varias	331.182,02	259.431,07
1699	(provisión para cuentas por cobrar)	-155.162,03	-284.529,58
17	Bienes realizables, adjudicados por pago de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	2.387.943,59	1.513.844,82
1702	Bienes adjudicados por pago	35.302,49	35.302,49
1706	Bienes no utilizados por la institución	2.387.942,59	1.513.843,82
1799	Provisión para bienes realizables adjudicados por pago y recuperados	-35.301,49	-35.301,49
18	Propiedades y Equipo	4.920.697,50	6.277.281,28
1801	Terrenos	1.156.884,37	1.422.385,81
1802	Edificios	3.470.994,14	3.797.084,27
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	12.432,00	15.099,37
1805	Muebles enseres y equipos de oficina	928.900,06	1.295.039,84
1806	Equipos de computación	802.541,88	979.176,09
1807	Unidades de transporte	584.866,01	713.054,66
1890	Otros	244.297,03	375.389,18

1899	(depreciación acumulada)	-2.280.217,94	-2.319.947,94
19	Otros activos	4.198.588,51	6.272.271,17
1901	Inversiones en acciones y participaciones	187.380,14	225.756,42
1902	Derechos fiduciarios	2.879.132,54	3.837.667,49
1904	Gastos y pagos anticipados	199.306,96	365.356,69
1905	Gastos diferidos	708.453,28	1.295.183,26
1906	Materiales, mercaderías e insumos	96.438,35	97.683,36
1990	Otros	212.263,48	523.132,84
1990	(Provisión para otros activos)	-84.386,24	-72.508,89
	Total Activo	192.710.857,82	244.948.125,67
2	Pasivo		
21	Obligaciones con el publico	149.262.707,00	194.987.571,83
2101	Depósitos a la vista	43.624.974,29	51.429.162,78
2103	Depósitos a plazo	105.457.947,85	143.393.207,06
2105	Depósitos restringidos	179.784,86	165.201,99
23	Obligaciones Inmediatas	0	4.390,92
2303	Recaudaciones para el sector publico	0	4.390,92
25	Cuentas por pagar	5.379.472,57	5.468.423,08
2501	Intereses por pagar	2.812.153,29	3.487.543,07
2503	Obligaciones patronales	1.305.382,51	996.137,75
2504	Retenciones	54.410,30	106.103,93
2505	Contribuciones, impuestos y mu	867.370,80	553.850,21
2590	Cuentas por pagar varias	340.155,67	324.788,12
26	Obligaciones Financieras	15.607.808,25	17.844.076,22
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	3.852.012,40	2.277.807,48
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	3.000.000,00	1.500.000,00
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	8.755.795,89	14.066.268,74
29	Otros pasivos	98.617,84	55.942,24
2903	Fondos de administración	1.861,52	1.861,52
2990	Otros	96.756,32	54.080,72
	Total Pasivo	170.348.605,70	218.360.404,29
3	Patrimonio		
31	Capital Social	6.616.684,82	7.152.857,10
3103	Aportes de socios	6.616.684,82	7.152.857,10
33	Reservas	12.233.384,39	16.710.283,11
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	12.230.326,38	16.705.878,10
3303	Especiales	718,01	2.065,01
3305	Revalorización del patrimonio	2.340,00	2.340,00
35	Superávit por valuaciones	1.131.106,96	1.085.845,05
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.131.106,96	1.085.845,05
36	Resultados	2.381.075,95	1.638.736,12
3603	Utilidad del ejercicio	7.638.544,92	6.640.058,40
3604	(Perdida del ejercicio)	-5.257.468,97	-5.001.322,28
	Total Patrimonio	22.362.252,12	26.587.721,38
	Total Pasivo + Patrimonio	192.710.857,82	244.948.125,67

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

CÓD	CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020
5	Ingresos		
51	Intereses y Descuentos ganados	27.706.701,61	33.301.901,98
5101	Depósitos	193.949,81	717.573,91
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	268.865,22	381.300,27
5104	Intereses de cartera d créditos	27.243.886,58	32.203.027,80
52	Comisiones ganados	0	4.766,06
5290	Otras	0	4.766,06
53	Utilidades financieras	0	58.221,12
5304	Rendimientos por fideicomiso	0	58.221,12
54	Ingresos por servicios	181.077,65	265.937,68
5404	Manejo y cobranzas	20.967,51	17.269,47
5490	Otros servicios	160.110,14	248.668,21
55	Otros ingresos operacionales	139.803,11	92.340,05
5501	Utilidades en acciones y participaciones	25.547,11	92.340,05
5590	Otros	114.256,00	92.340,05
56	Otros ingresos	243.880,57	735.801,33
5604	Recuperaciones de activos	243.880,57	654.585,20
5690	Otros	0	81.216,13
	Total Ingreso	28.271.462,94	34.458.968,22
4	Gastos		
41	Intereses causados	10.992.116,29	14.751.782,82
4101	Obligaciones con el publico	10.060.130,97	13.696.563,14
4103	Obligaciones financieras	931.985,32	1.055.219,68
42	Comisiones causadas	0	2.223,76
4290	Varias	0	2.223,76
44	Provisiones	1.910.565,06	5.283.411,40
4402	Cartera de créditos	1.722.198,96	5.106.024,53
4403	Cuentas por cobrar	103.979,86	177.386,87
4405	Otros activos	84.386,24	0
45	Gastos de Operación	11.229.745,06	11.771.811,62
4501	Gastos de personal	6.270.674,50	5.677.579,60
4502	Honorarios	627.967,45	632.716,15
4503	Servicios varios	1.568.465,86	1.780.887,15
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.030.612,31	1.387.920,04
4505	Depreciaciones	551.604,91	467.069,23
4506	Amortizaciones	282.022,92	338.618,54
4507	Otros gastos	898.397,11	1.487.020,91
46	Perdida en acciones y Participaciones	573,23	0

4601	Perdidas en acciones y participaciones	573,23	0
47	Otros Gastos y perdidas	316.761,24	70.263,50
4703	intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	39.847,21	70.263,50
4790	Otros	276.914,03	0
48	Impuestos y participación a empleados	1.440.626,11	940.739,00
4810	Participación a empleados	573.255,31	386.921,27
4815	Impuesto a la renta	867.370,80	553.817,73
	Total Gasto	25.890.386,99	32.820.232,10

BALANCE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

CÓD	CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020
1	Activo		
11	Fondos Disponibles	259.914,38	268.021,94
1101	caja	143.742,84	149.475,70
1103	Bancos y otras instituciones financieras	116.171,54	118.546,24
14	Cartera de créditos	2.398.873,37	2.542.323,34
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	232.237,57	278.859,35
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	363.591,88	496.206,08
1404	Cartera de microcrédito por vencer	1.709.385,01	1.730.019,61
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	25.468,63	16.712,21
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés	48.682,66	13.756,51
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	65.887,70	63.862,90
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	8.445,83	13.063,95
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.469,90	7.740,54
1452	Cartera de microcrédito vencida	55.704,19	70.979,63
1499	(provisiones para créditos incobrables)	-120.000,00	-148.877,44
16	Cuentas por cobrar	77.266,27	99.103,56
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	27.784,67	55.796,11
1614	Pagos por cuenta de clientes	22.191,82	14.660,49
1690	Cuentas por cobrar varias	32.534,14	31.975,50
1699	(provisión para cuentas por cobrar)	-5.244,36	-3.328,54
18	Propiedades y Equipo	278.732,34	341.053,74
1801	Terrenos	0	36.459,95
1802	Edificios	270.452,10	310.871,61
1805	Muebles enseres y equipos de oficina	38.946,02	44.141,01
1806	Equipos de computación	21.976,31	31.041,58
1807	Unidades de transporte	22.202,00	33.302,97
1899	(depreciación acumulada)	-74.844,09	-114.763,38
19	Otros Activos	21.235,93	13.778,23
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0	80
1904	Gastos y pagos anticipados	3.719,28	3.906,81

1905	Gastos diferidos	11.573,39	7.093,55
1906	Materiales, mercaderías e insumos	1.047,50	1.047,50
1990	Otros	4.895,76	1.650,37
	Total activo	3.036.022,29	3.264.280,81
2	Pasivos		
21	Obligaciones con el publico	1.647.888,52	1.799.920,43
2101	Depósitos a la vista	674.321,25	625.987,37
2103	Depósitos a plazo	960.703,75	1.160.910,68
2105	Depósitos restringidos	12.863,52	13.022,38
25	Cuentas por pagar	46.929,03	83.877,00
2501	Intereses por pagar	36.344,11	53.394,61
2503	Obligaciones patronales	4.733,34	6.828,56
2504	Retenciones	2.056,59	7.897,75
2505	Contribuciones, impuestos y multas	43,55	4.869,22
2506	Proveedores	1.422,86	9.082,62
2590	Cuentas por pagar varias	2.328,58	1.804,24
26	Obligaciones Financieras	609.756,93	559.606,22
2604	Obligaciones con instituciones del sector financieras popular y solidario de país	0	8.841,25
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	609.756,93	550.764,97
	Total pasivo	2.304.574,48	2.443.403,65
3	Patrimonio		
31	Capital Social	136.812,53	161.371,72
3103	Aportes de socios	136.812,53	161.371,72
33	Reservas	572.526,99	642.820,79
3301	Fondo irrepatriable de reserva legal	561.896,93	632.190,73
3303	Especiales	10.630,06	10.630,06
34	Otros aportes patrimoniales	8.381,86	8.381,86
3401	otros	8.381,86	8.381,86
36	Resultados	0	4.014,67
3601	Utilidades y excedentes acumuladas	0	4.014,67
	Total Patrimonio	717.721,38	816.589,04
	Total Pasivo + Patrimonio	3.036.022,29	3.264.280,81

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 – 2020

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2020
5	Ingresos		
51	Intereses y Descuento Ganados	407.563,06	492.808,05
5101	Depósitos	46,73	27,79
5104	Intereses y descuento de cartera de créditos	407.516,33	492.780,26
52	Comisiones ganados	0	7.703,27
5201	Cartera de crédito	0	7.703,27

54	Ingresos por Servicios	20.962,92	10.214,86
5404	Manejo y cobranzas	19.160,32	7.727,41
5490	Otros servicios	1.802,60	2.487,45
56	Otros ingresos	17.668,65	31.336,59
5601	Utilidad en venta de bienes	800	0
5604	Recuperaciones de activos financieras	12.254,75	24.050,58
5690	Otros	4.613,90	7.286,01
	Total Ingreso	446.194,63	542.062,77
4	Gastos		
41	Intereses Causados	130.212,80	151.331,38
4101	Obligaciones con el publico	104.176,31	126.960,29
4103	Obligaciones financieras	26.036,49	24.371,09
44	Provisiones	25.264,21	30.328,54
4402	Cartera de créditos	25.264,21	27.000,00
4403	Cuentas por cobrar	0	3.328,54
45	Gastos de Operación	272.755,33	288.729,46
4501	Gastos de personal	128.396,67	117.741,26
4502	Honorarios	52.933,76	65.038,05
4503	Servicios varios	30.479,93	30.709,76
4504	Impuestos, contribuciones y multas	7.151,81	8.929,65
4505	Depreciaciones	26.321,53	27.877,92
4506	Amortizaciones	1.966,21	4.521,24
4507	Otros gastos	25.505,42	33.911,58
47	Otros Gastos y Perdidas	4.235,86	61.003,28
4703	intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4.235,86	61.003,28
48	Impuestos y participación a empleados	0	6.381,99
4810	Participación a empleados	0	1.600,52
4815	Impuesto a la renta	0	4.781,47
	Total Gasto	432.468,20	537.774,65