



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“PLAN FINANCIERO PARA REFORMULAR LOS SISTEMAS DE
AMORTIZACIÓN CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN” DE LA PARROQUIA
SALASACA, CANTÓN PELILEO, PROVINCIA DE
TUNGURAHUA, AÑO 2021 – 2025”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA:

LIGIA CAROLINA JEREZ TUBÓN

Riobamba - Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“PLAN FINANCIERO PARA REFORMULAR LOS SISTEMAS DE
AMORTIZACIÓN CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN” DE LA PARROQUIA
SALASACA, CANTÓN PELILEO, PROVINCIA DE
TUNGURAHUA, AÑO 2021 – 2025”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA: LIGIA CAROLINA JEREZ TUBÓN

DIRECTOR: ING. VICTOR OSWALDO CEVALLOS VIQUE

Riobamba – Ecuador

2022

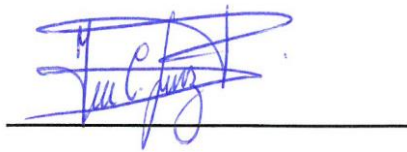
© 2022, **Ligia Carolina Jerez Tubón**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Ligia Carolina Jerez Tubón, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría, y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 25 de julio del 2022



Ligia Carolina Jerez Tubón.

C.C: 1804484960

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación, tipo: Proyecto de Investigación “**PLAN FINANCIERO PARA REFORMULAR LOS SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN” DE LA PARROQUIA SALASACA, CANTÓN PELILEO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, AÑO 2021 – 2025**”, realizado por la señorita: **LIGIA CAROLINA JEREZ TUBÓN**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal autoriza su presentación.

FIRMA

FECHA

Ing. Gina Maricela Cedeño Ávila
PRESIDENTA DEL TRIBUNAL

2022/07/25

Ing. Victor Oswaldo Cevallos Vique
DIRECTOR DEL TRABAJO

2022/07/25

DE TITULACIÓN

Ing. Gino Geovanny Merino Naranjo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

2022/07/25

DEDICATORIA

El trabajo investigativo lo dedico a mis amados padres Asencio Jerez Masaquiza y Rosa María Tubón Pilla por su sacrificio y apoyo incondicional, ellos son lo más preciado que tengo en la vida, son mi ejemplo y motivación para seguir adelante.

A mi hermano Oscar Ernesto Jerez Tubón y hermana Jessica Patricia Jerez Tubón por estar siempre presentes acompañándome y brindándome su apoyo día a día en el transcurso de mi carrera universitaria.

A todas las personas que forman parte de mi vida y que en algún momento me dieron palabras de aliento para seguir y no rendirme ante las adversidades.

Ligia Jerez.

AGRADECIMIENTO

Quiero extender un profundo agradecimiento a todos quienes me apoyaron incondicionalmente y siempre fueron mi inspiración y fortaleza en todo momento. En especial a mis padres, hermano y hermana.

Mi agradecimiento también a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme sus puertas para poder estudiar mi carrera universitaria. También un agradecimiento a todos mis docentes por su apoyo y enseñanzas que constituyen la base de mi vida profesional.

Mi agradecimiento sincero al director y miembro de tesis por su paciencia, apoyo y disponibilidad en el desarrollo del trabajo investigativo.

Un agradecimiento infinito al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión en especial al gerente de la oficina Salasaca por permitirme realizar la tesis en tan prestigiosa institución.

Un agradecimiento inmenso a todos.

Ligia Jerez.

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	x
ÍNDICE DE ANEXOS	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.2. Antecedentes de Investigación	5
1.3. Marco teórico.....	6
1.3.1. Sistema financiero nacional	6
1.3.1.1 Sector Cooperativo	6
1.3.2. Planeación Administrativa.....	6
1.3.3. Planeación Estratégica	6
1.3.4. Planeación Financiera.....	7
1.3.4.1. Importancia de la planeación financiera	7
1.3.4.2. Beneficios de la planeación financiera	7
1.3.4.3. Tipos de plan financiero	8
1.3.5. Proceso de planeación financiera.....	8
1.3.5.1. Contenido de un plan financiero.....	8
1.3.6. Indicadores Financieros	10
1.3.7. Análisis Financiero	11
1.3.8. Crédito	12
1.3.8.1. Las 5 C's del crédito	12
1.3.8.2. Segmentos de crédito	13
1.3.9. Garantías	15
1.3.9.1. Tipos de garantías.....	16
1.3.10. Intereses.....	16
1.3.11. Amortización	16
1.3.11.1. Sistema de amortización	17

2.8.1.2.	<i>Tipos de sistemas de amortización</i>	17
1.3.12.	<i>Morosidad</i>	19
1.4.	Marco conceptual	19
1.5.	Idea a defender	20

CAPITULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	21
2.1.	Enfoque de investigación	21
2.1.1.	<i>Cuantitativo</i>	21
2.2.	Nivel de Investigación	21
2.2.1.	<i>Descriptivo</i>	21
2.3.	Diseño de investigación	21
2.3.1.	<i>No experimental</i>	21
2.4.	Tipo de estudio.	22
2.4.1.	<i>Aplicado</i>	22
2.4.2.	<i>Documental</i>	22
2.4.3.	<i>De campo</i>	22
2.5.	Población y muestra	22
2.5.1.	<i>Población</i>	22
2.5.2.	<i>Muestra</i>	23
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	24
2.7.	Análisis e interpretación de resultados	25
2.8.	Comprobación de las Interrogantes de estudio	36
2.8.1	<i>Idea a defender</i>	36

CAPÍTULO III

3.	marco de resultados y discusión de resultados	37
3.1.	Resultado y discusión de resultados	37
3.1.1.	<i>Tema</i>	37
3.2.	Objetivos	37
3.2.1.	<i>Objetivo General</i>	37
3.2.2.	<i>Objetivos Específicos</i>	37
3.3.	Aplicación del plan financiero	38

3.3.1.	<i>Identificación de la entidad</i>	38
3.3.2.	<i>Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión.</i>	38
3.3.3.	<i>Portafolio de productos y servicios financieros</i>	40
3.3.4.	<i>Misión</i>	42
3.3.5.	<i>Visión</i>	42
3.3.6.	<i>Valores Institucionales</i>	43
3.3.7.	<i>Organigrama funcional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión</i>	44
3.4.	Diagnóstico situacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión	45
3.5.	Diagnóstico financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión	47
3.5.1.	<i>Análisis Financiero</i>	47
3.5.2.	<i>Aplicación de índices financieros</i>	56
3.6.	Desarrollo de la Propuesta	59
3.6.1.	<i>Estrategia Comercial</i>	60
3.6.2.	<i>Estrategia Financiera</i>	62
3.6.3.	<i>Estrategia Operativa</i>	63
3.6.4.	<i>Presupuesto general de las estrategias planteadas.</i>	66
CONCLUSIONES		68
RECOMENDACIONES		69
BIBLIOGRAFÍA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1: Cuadro comparativo de los Sistemas de Amortización.	19
Tabla 1-2: Servicio al cliente.	25
Tabla 2-2: Respaldo económico oportuno.	26
Tabla 3-2: Pago de obligaciones.	27
Tabla 4-2: Razón del retraso en el pago.	28
Tabla 5-2: Sistemas de amortización existentes.	29
Tabla 6-2: Sistemas de amortización que conoce.	30
Tabla 7-2: Reformulación de los sistemas de amortización.	31
Tabla 8-2: El plan financiero ayudaría a conseguir las metas.	32
Tabla 9-2: Ámbitos que se deben mejorar.	33
Tabla 1-3: Identificación de la entidad.	38
Tabla 2-3: Portafolio de productos y servicios.	40
Tabla 3-3: Análisis frente interno.	45
Tabla 4-3: Análisis frente externo.	46
Tabla 5-3: Análisis horizontal y vertical del balance general.	47
Tabla 6-3: Análisis Horizontal y Vertical el Estado de Resultados.	53
Tabla 7-3: Morosidad de cartera total.	56
Tabla 8-3: ROA.	57
Tabla 9-3: ROE.	57
Tabla 10-3: Liquidez.	58
Tabla 11-3: Solvencia patrimonial.	58
Tabla 12-3: Estrategia 1.	60
Tabla 13-3: Estrategia 2.	61
Tabla 14-3: Estrategia 3.	62
Tabla 15-3: Estrategia 4.	63
Tabla 16-3: Estrategia 5.	64
Tabla 17-3: Estrategia 6.	65
Tabla 18-3: Presupuesto general de las estrategias.	66

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2: Servicio al cliente	25
Gráfico 2-2: Respaldo económico oportuno	26
Gráfico 3-2: Pago de obligaciones	27
Gráfico 4-2: Razón del retraso en el pago.....	28
Gráfico 5-2: Sistemas de amortización existentes.	29
Gráfico 6-2: Sistemas de amortización que conoce.	30
Gráfico 7-2: Reformulación de los sistemas de amortización.	31
Gráfico 8-2: El plan financiero ayudaría a conseguir las metas.....	32
Gráfico 9-2: Ámbitos que se deben mejorar.	33
Gráfico 1-3: Valores corporativos.....	43
Gráfico 2-3: Valores corporativos.....	44
Gráfico 3-3: Composición del balance general.	51
Gráfico 4-3: Composición del estado de resultados.....	55

ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO A:** CUESTIONARIO DE ENCUESTAS A LOS SOCIOS
- ANEXO B:** CUESTIONARIO DE ENTREVISTA
- ANEXO C:** BALANCE GENERAL RESULTADOS AÑO 2019
- ANEXO D:** BALANCE GENERAL RESULTADOS AÑO 2020
- ANEXO E:** ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2019
- ANEXO F:** ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2020
- ANEXO G:** PÁGINA WEB COOPERATIVA PRODVISIÓN
- ANEXO H:** COOPERATIVA PRODVISIÓN
- ANEXO I:** RUC DE LA INSTITUCIÓN
- ANEXO J:** AUTORIZACIÓN PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general elaborar un plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODIVISIÓN de la Parroquia Salasaca, Cantón Pelileo, Provincia de Tungurahua, año 2021 – 2025, con el propósito de contribuir en la toma de decisiones a los ejecutivos de la entidad y mejorar el rendimiento de la misma, para lo cual, se plantearon estrategias que permitan resolver las necesidades de los socios. A través de una entrevista al gerente general de la institución y las encuestas realizadas a los socios se pudo evidenciar la situación real en la que se encuentra la entidad. En base a los resultados obtenidos se determinó que la institución presenta ciertas debilidades en las áreas financiera, operativa y comercial. La investigación permitió plantear estrategias viables que contribuyan al correcto desarrollo de las actividades de la institución pensando en el bienestar de los socios. Se recomienda que la entidad ejecute el plan financiero propuesto, dado que es una herramienta muy importante para la buena toma de decisiones y el correcto direccionamiento de la institución para que pueda alcanzar las metas y lograr una ventaja competitiva frente a las demás instituciones del sector financiero.

Palabras clave: <AMORTIZACIÓN>, <CRÉDITOS>, <ANÁLISIS>, <SOCIOS>, <SECTOR>, <FINANCIERO>, <OPTIMIZACIÓN>



20-10-2022

2043-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The general objective of this research was to develop a financial plan to reformulate the amortization credit systems in the “PRODVISION” Savings and Credit Cooperative of Salasaca located in Pelileo Canton, Tungurahua Province from 2021 to 2025. This study seeks to contribute to the decision-making process of the entity's executives and improve the company's performance. For this reason, strategies are proposed to solve the partners' needs. Thus, an interview with the general manager of the institution and the surveys carried out with the partners; were essential to demonstrate the actual situation in which the entity finds itself. The finding determined that the institution shows certain financial, operational, and commercial weaknesses. The research led to the proposal of viable strategies contributing to the correct development of its activities, considering the partners' well-being. Finally, it is recommended that the entity implements the proposed financial plan since it is an essential tool for good decision-making and the correct direction of the institution to achieve its goals and achieve a competitive advantage over other institutions in the financial sector.

Keywords: <AMORTIZATION>, <CREDITS>, <ANALYSIS>, <PARTNERS>, <SECTOR>, <FINANCIAL>, <OPTIMIZATION>



Lic. Mónica Alejandra Logroño Becerra Mgs.
C.I. 060274953-3

INTRODUCCIÓN

La crisis sanitaria a nivel mundial a causa del COVID-19 ha ocasionado un gran desafío para el Ecuador, provocando problemas no solo en los sistemas de salud sino también en los aspectos sociales y económicos, presentando un importante déficit fiscal y estancamiento del crecimiento económico.

El desarrollo del presente trabajo investigativo titulado “Plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODVISIÓN de la Parroquia Salasaca, Cantón Pelileo, Provincia de Tungurahua, año 2021 – 2025”, permite entregar una propuesta para que la entidad cuente con un instrumento útil que ayude al buen manejo de sus operaciones crediticias basado en normas y procedimientos aplicables para dicho producto financiero, lo que permitirá un desarrollo adecuado de las actividades y el cumplimiento de las metas establecidas por la organización.

Capítulo I. Marco Teórico Referencial: Se presenta el planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización del problema, además se establecieron los objetivos que se van a alcanzar en la investigación. A si mismo se presentó la justificación teórica, metodológica, práctica y los antecedentes investigativos donde se desarrolló la investigación mediante fuentes bibliográficas correctamente citadas y referenciadas con el propósito de contextualizar y conocer todo lo referente al plan financiero y además se define la idea a defender.

Capítulo II. Marco Metodológico: Contiene el enfoque de investigación, nivel de investigación, diseño de investigación, tipos de estudio, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitirá dar solución al problema planteado. También se realizó el análisis e interpretación de resultados obtenidos luego de aplicar las encuestas a la población y se efectuó la comprobación de las interrogantes de estudio – Idea a defender.

Capítulo III. Marco Propositivo: Se procede al desarrollo de la propuesta de un Plan Financiero, para lo cual se determinó el nombre de la estrategia, objetivo, alcance, táctica, presupuesto, sistema de monitoreo y presupuesto general de las estrategias planteadas. Finalmente se presentaron las conclusiones a las que se llegó al terminar la investigación.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Planteamiento del problema

La actual situación a causa del COVID-19 ha generado un desafío sin precedentes para la continuidad de las instituciones de micro finanzas (IMF), especialmente las pequeñas y medianas, cuando sus servicios financieros son más necesarios que nunca. A medida que los efectos de la crisis del COVID-19 impactan la economía real de América Latina y el Caribe, las IMF enfrentan serios problemas de liquidez y riesgo cambiario a la vez que la calidad de su cartera de préstamo se deteriora, sus fuentes de financiamiento se agotan y la volatilidad en las divisas incrementan sus riesgos.

En el Ecuador las cooperativas e instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria han demostrado a lo largo de su historia que poseen las cualidades necesarias para poder superar los cambios que se presentan a lo largo de los tiempos. Ya lo hicieron una vez cuando el país atravesó la crisis financiera de finales de la década de 1990; y también lo consiguieron en el año 2008, cuando la crisis mundial golpeó duramente la economía ecuatoriana. A lo largo de todos esos procesos, y después de superarlos, las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario nunca han dejado de sostener a la actividad productiva del país a través del apoyo sólido y constante a sus socios.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN” se requiere tomar acciones con estrategias viables que permitan tener herramientas para administrar de forma eficaz y eficiente en la actual coyuntura, por lo que se determinó la necesidad de elaborar un plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios y de esta manera mejorar sus puntos débiles que permitan la estabilidad y solvencia para que pueda seguir laborando correctamente.

El problema más latente actualmente se encuentran en la cartera de crédito principalmente en la recuperación, puesto que la situación actual ha generado una gran cantidad de morosidad debido a que el confinamiento ha ocasionado que los socios no obtengan los ingresos suficientes para poder cumplir con sus obligaciones crediticias, dicho problema ha ocasionado un riesgo de pérdida de liquidez en la institución, ya que debido a la pandemia las actividades en la institución no se han desarrollado con normalidad, llevando a la Cooperativa a una insolvencia financiera. Los bajos niveles de rentabilidad presentados por la institución en comparación con los periodos anteriores llevan a definir estrategias viables que contribuyan a maximizar los

resultados de la Cooperativa con eficiencia y permitiendo su consolidación en el mercado financiero.

Formulación del problema

¿De qué manera incide la elaboración de un plan financiero y la reformulación de los sistemas crediticios en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODVISIÓN?

Sistematización del problema

¿Cómo va mejorar la situación actual de la entidad la elaboración de un plan financiero?

¿Cuáles son los inconvenientes que existen en el área de crédito?

¿Cómo va ayudar a los socios la reformulación de los sistemas crediticios?

¿Cuáles son las herramientas utilizadas en la presente investigación?

¿Cómo se aplicarán los resultados obtenidos en el estudio realizado?

Objetivos

General

Elaborar un Plan Financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN” de la parroquia Salasaca, cantón Pelileo.

Específicos

- Fundamentar teóricamente los elementos relacionados con el Plan Financiero para el correcto desarrollo de la investigación.
- Analizar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN” para detectar las debilidades existentes.
- Diseñar un Plan Financiero considerando las estrategias más viables para la correcta toma de decisiones que permita alcanzar las metas propuestas por la institución.

Justificación

En el presente trabajo investigativo se realizará un Plan Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN”, lo que ayudará a la correcta toma de decisiones en el ámbito organizacional y financiero por parte de los ejecutivos de la institución esto permitirá que se tomen acciones precisas para que las actividades se desarrollen eficazmente y que la entidad

siga evolucionando en el futuro en proporción a las estrategias propuestas y la capacidad para analizar, entender y comprender los posibles errores existentes en la institución.

La elaboración de un Plan Financiero permitirá conocer cuáles son los principales inconvenientes que presenta la institución, así como resaltar las ventajas que presenta la misma y desarrollar estrategias para mejorar los problemas detectados al realizar el estudio, lo que permitirá brindar soluciones efectivas con acciones concretas en beneficio de la institución.

La entidad deberá implementar las nuevas estrategias para corregir las falencias detectadas actualmente y mitigar los efectos producidos por la pandemia, lo que contribuirá a mejorar el manejo de los recursos económicos y un mejor desempeño del personal con el propósito de cumplir las metas planteadas y así obtener un equilibrio financiero que permita seguir operando correctamente.

Justificación Teórica

El presente trabajo de investigación se justifica desde la parte teórica, puesto que se optará por la utilización de la mayor cantidad posible de fuentes secundarias de investigación, referencias, teorías sobre el análisis financiero y la cartera de crédito de reconocidos autores, contenido en libros, revistas especializadas, artículos científicos e información actualizada tendiente a sustentar y fundamentar la investigación.

Justificación Metodológica

Con respecto a la parte metodológica, la investigación se desarrollará en base al enfoque cuantitativo, método Analítico–Sintético, deductivo e inductivo, de tal forma que permitirá recopilar información competente, pertinente, suficiente y relevante para realizar el estudio.

Justificación Práctica

El presente trabajo propone el desarrollo de un plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios. Por lo tanto, permitirá tomar mejores decisiones e incrementar la rentabilidad en la institución.

Por lo expuesto, se considera de vital importancia realizar esta investigación que aporte en la toma de decisiones en la entidad y sobre todo que sirva como pauta para un mejor desarrollo de las actividades en la institución.

1.2. Antecedentes de Investigación

El Plan Financiero en las instituciones es un tema de constante investigación porque tienen relación directa con la toma de decisiones, por lo que se dispone de la información suficiente y necesaria para llevar con éxito esta investigación.

A continuación, se presenta reseñas de investigaciones similares en las cuales intervienen las variables de estudio.

Según (Yugcha Morales, 2020) en su trabajo de grado titulado: “Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullky Wasi Ltda. Matriz Ambato periodo 2020 ”, recomienda lo siguiente: Utilizar y poner en marcha el Plan Financiero propuesto en la investigación con las diferentes estrategias planteadas de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa con el propósito de alcanzar sus objetivos y metas mediante la captación y colocación de los diferentes productos y servicios que ofrece la cooperativa a sus socios.

Según (Chicaiza Toro, 2019) es su tesis, “Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Riobamba – Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad”, recomienda: Tomar a la Planificación financiera como una herramienta de mejora y disminución de riesgo financiero a futuro, para que los planes, objetivos y metas planteados en las diferentes áreas financieras sean consistentes y factibles en el periodo contable, además de tener claro que una excelente evaluación viene de la mano de análisis e indicadores financieros que permiten ver la realidad de la institución.

Según (Meza Torres, 2019) en la tesis, “Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la E.P Gasolinera Politécnica de la provincia de Chimborazo en el período 2018-2022”, manifiesta lo siguiente: A través de un plan financiero ayuda a mejorar la rentabilidad, puesto que la empresa podrá saber en qué momento apalancarse y hasta que monto endeudarse, podrá saber porque a pesar de generar ingresos éstos no son suficientes para cubrir sus cuentas por pagar, gastos, costos operativos y la correcta tomar decisiones en cuanto al tiempo de permanencia del combustible en los tanques y a la baja rotación de inventarios. A continuación, se describe los cuatro capítulos de forma sintética la estructura del proyecto.

1.3. Marco teórico

1.3.1. Sistema financiero nacional

El Sistema Financiero nacional está conformado por los sectores: público, privado, y popular y solidario, los mismos que captan y colocan los recursos financieros de la población. Estos sectores, se encuentran controlados por los organismos específicos: la Superintendencia de Bancos, para los sectores financieros público y privado, y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para el sector financiero popular y solidario (SEPS, 2020).

1.3.1.1 Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas conformadas por personas conformadas de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de dominio colectivo y de dirección democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos dentro de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, además se regirán a los valores y principios del cooperativismo (SEPS, 2020).

1.3.2. Planeación Administrativa

La planeación es la creación de una estrategia que permita alcanzar una serie de objetivos preestablecidos en la organización. El fruto del proceso de planeación es un plan administrativo que guiará el accionar de la empresa y ayudará a usar los recursos en la forma más eficiente con el fin de contribuir al desarrollo de la empresa (Raffino, 2020).

1.3.3. Planeación Estratégica

Es una herramienta que inicia con el planteamiento de los objetivos organizacionales, los cuales se alcanzarán por medio de las estrategias, utilizando adecuadamente los recursos existentes para facilitar el proceso de toma de decisiones de la gerencia y el adecuado manejo de las actividades (González Millán & Rodríguez Díaz, 2019).

Direccionamiento estratégico

El direccionamiento estratégico se centra en la coordinación hacia la toma de decisiones, se enfoca principalmente en el comportamiento humano, para la obtención de metas específicas que hagan viables las empresas y negocios propuestos en las organizaciones (Montoya Restrepo & Montoya Restrepo, 2008).

1.3.4. Planeación Financiera

La planificación financiera es uno de los pilares principales en las instituciones y trabaja en una variedad de fuentes de financiación en su presupuesto que prevé eventos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro (Valle Núñez, 2020).

La planificación hace uso de la información financiera histórica para realizar presupuestos y proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos económicos (en lo referente a los ingresos, a los gastos e inversiones) y supervisar que las acciones trazadas para su obtención sean las adecuadas para conseguirlo, el alcance de la información financiera es la de manifestar datos que satisfagan dudas e inquietudes de personas interesadas (Valle Núñez, 2020).

1.3.4.1. Importancia de la planeación financiera

Una adecuada planificación financiera adquiere una gran relevancia, puesto que es un factor que va a posibilitar una gestión más eficaz de los recursos, así como detectar a tiempo las desviaciones tanto positivas como negativas para la actividad y también posibilitará reasignar los recursos y trasladarlos de aquellas actividades donde las desviaciones es imposible que la planificación se cumpla al 100%. Es decir, posibilitará que las empresas logren y alcancen sus objetivos (Valle Núñez, 2020).

1.3.4.2. Beneficios de la planeación financiera

La planeación financiera nos permite conocer el desempeño financiero de la empresa, como se encuentra actualmente y el rumbo al que se desea orientar. Si el escenario es desfavorable la organización debe tener un plan de emergencia, de tal forma que le permita surgir favorablemente. El análisis actual de la empresa y el establecimiento de objetivos conducen a un plan o estrategia financiera que abarca las decisiones de inversión y de financiamiento de la entidad, debido a que los resultados son producto de dichas decisiones (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

1.3.4.3. Tipos de plan financiero

Para (Raffino, 2020) los tipos de plan financiero son los siguientes:

- Planificación financiera a largo plazo. Generalmente se trata de proyecciones entre 2 a 5 años en el futuro, por lo que se manejan con un rango de variables e incertidumbre mucho mayor, lo cual se requiere también de enfoques más generales.
- Planificación financiera a corto plazo. En este caso se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que consideran inmediatas y requieren de una aproximación más específica.

1.3.5. Proceso de planeación financiera

La planeación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en el futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. Los planes se crean, se examinan y se modifican una y otra vez. El plan final será un resultado negociado entre todas las partes que conforman el proceso (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

1.3.5.1. Contenido de un plan financiero

Los autores (Puente Riofrío, Viñán Villagrán, & Aguilar Poaquiza, 2017) mencionan que un plan financiero debe contener los siguientes elementos:

- a) Objetivos financieros.
- b) Política financiera.
- c) Estrategia financiera.
- d) Supuestos adoptados.
- e) Plan de inversiones.
- f) Estructura de financiamiento.
- g) Ingresos y gastos.
- h) Pronósticos de los Estados Financieros.
- i) Análisis de Riesgos de las Estimaciones.

Objetivos Financieros

Los objetivos del análisis financiero se fundamentan en la medición del nivel de solvencia, liquidez, rentabilidad y, en general, la situación financiera actual de la empresa; por ello, el

cumplimiento íntegro de estos objetivos está sujeto a la calidad de la información contable y financiera utilizada para su aplicación (Nava Rosillón, 2009).

Política financiera

Las políticas financieras son aquellas que permiten preparar los planes que darán forma a la posición futura de la empresa, tomar decisiones sobre los activos que deben adquirirse, la forma que estos serán financiados y la manera de administrar los recursos con el objeto de obtener una rentabilidad o un beneficio (Méndez Álvarez, 2006).

Estrategia financiera

Es el conjunto de decisiones financieras de planificación y control de la empresa, para utilizar de forma inteligente y eficiente todos los recursos para conseguir los objetivos de la forma más rápida y eficiente posible (Trenza, 2018).

Supuestos adoptados

Proporciona la manera de captar la realidad de una forma mucho más sencilla y a partir de los mismos crear modelos económicos, para poder pronosticar lo que pasará en el futuro (Martínez Argudo, 2019).

Plan de inversiones

Es una herramienta en el que se determina las acciones, el destino y los plazos de las inversiones para asegurar su rentabilidad y reducir los riesgos que aparezcan al ejecutar el proyecto (Seco, 2017).

Estructura de financiamiento

La estructura de financiamiento está compuesta por los pasivos o recursos ajenos, representados por las deudas a corto plazo y largo plazo, y los recursos propios o patrimonio neto (Rus Arias, 2021).

Ingresos y gastos

Ingreso: Es la corriente real de las operaciones en una organización, las cuales se encuentran enmarcadas en la actividad económica que desempeña la entidad. Cuando se obtiene un ingreso existe también una doble circulación económica, por una parte, entrará dinero y de otra, como

contrapartida, saldrá una prestación de un servicio o la entrega de un bien (Junta de Andalucía, 2020).

Gastos: Se identifican con la corriente real de las operaciones en las que incurre una empresa para poder llevar a cabo su actividad de explotación y actuaciones extraordinarias. Cuando surge un gasto se produce una doble circulación económica, por un lado, sale dinero y como contrapartida se recibe algo real, una contraprestación en bienes o servicios que ayudarán en el proceso productivo (Junta de Andalucía, 2020).

Pronósticos de los Estados Financieros

Son predicciones de futuro del comportamiento de las empresas, normalmente con relación a la rentabilidad que genera. Los pronósticos se pueden realizar a corto, medio o largo plazo en diferentes circunstancias que se presenten en el desarrollo de las actividades diarias (Calvo, 2019).

Análisis de Riesgos de las Estimaciones

El análisis de riesgos es la posibilidad de que un riesgo ocurra y las potenciales pérdidas económicas que se puedan causar. Después de reconocer los riesgos y seleccionar una herramienta para inspeccionar los eventos, la entidad puede resolver eludir o aceptar los riesgos de acuerdo con el nivel de tolerancia al riesgo que tiene la organización (Calle, 2020).

1.3.6. Indicadores Financieros

Según (SUPERCIAS, 2018) a continuación se describen los siguientes indicadores:

Indicadores de Liquidez: Miden la capacidad que tiene la empresa de hacer frente a sus obligaciones financieras de manera inmediata.

Indicadores de Solvencia: Mide el margen de rentabilidad que posee la empresa trabajando con financiamiento ajeno.

Indicadores de Gestión: Miden el nivel de rotación de los elementos del activo, la capacidad de recuperación de los créditos y de la cancelación de las obligaciones, la efectividad con la que emplea sus activos dependiendo la rapidez de recuperación y la importancia de los gastos en relación a los ingresos percibidos.

Indicadores de Rentabilidad: Miden la capacidad de la administración para examinar los costos y gastos y así generar utilidad.

1.3.7. Análisis Financiero

Estados Financieros

Según (NIC1, 2006) los estados financieros representan un informe claro y preciso de la situación financiera y el desempeño financiero de una empresa. El objetivo de los estados financieros es presentar una información razonable de los efectos de las transacciones y otros eventos y condiciones relacionados con el activo, pasivo y patrimonio.

Los principales estados financieros son:

- ✓ Estado de situación financiera
- ✓ Estado del resultado
- ✓ Estado de flujos de efectivo del periodo

Importancia del análisis financiero

La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial (Nava Rosillón, 2009).

Tipos de análisis financiero

Según (Acosta Altamirano, 2002) mencionado por (Geopolis, 2002), presenta la siguiente clasificación:

- ✓ **Por la clase de información que se aplica:**

Métodos Horizontales: Aplicados a la información referente a una sola fecha o a un solo período de tiempo.

Métodos Verticales: Aplicados a la información relacionada con dos o más fechas diversas o dos o más períodos de tiempo.

Análisis Factorial: Aplicado a la distinción y separación de factores que concurren en el resultado de una empresa.

✓ **Por la clase de información que maneja:**

Métodos Estáticos: Cuando la información sobre la que se aplica el método de análisis se refiere a una fecha determinada.

Métodos Dinámicos: Cuando la información sobre la que se aplica el método de análisis se refiere a un período de tiempo dado.

Métodos Combinados: Cuando los estados financieros sobre los que se aplica, contienen tanto información a una sola fecha como referente a un período de tiempo dado. Pudiendo ser estático- dinámico y dinámico-estático.

✓ **Por la fuente de información que se compara:**

Análisis Interno: Cuando se efectúa con fines administrativos y el analista está en contacto directo con la empresa, teniendo acceso a todas las fuentes de información de la compañía.

Análisis Externo: Cuando el analista no tiene relación directa con la empresa y en cuanto a la información se verá limitado a la que se juzgue pertinente obtener para realizar su estudio. Este análisis por lo general se hace con fines de crédito o de inversiones de capital.

✓ **Por la frecuencia de su utilización:**

Métodos Tradicionales: Son los utilizados normalmente por la mayor parte de los analistas financieros.

Métodos Avanzados: Son los métodos matemáticos y estadísticos que se aplican en estudios financieros especiales o de alto nivel de análisis e interpretación financieros.

1.3.8. Crédito

Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otro bajo determinadas condiciones de devolución (RAE, 2020).

1.3.8.1. Las 5 C's del crédito

Según (Rosa, 2019), Un crédito es una relación de confianza en un determinado tiempo, en donde el acreedor asume el riesgo de que el deudor no pague o no pueda pagar en algún momento mientras el crédito esté vigente.

Para evaluarlo se utilizan la 5 C's del crédito que son las siguientes:

- Capacidad de pago
- Carácter
- Colateral
- Capital
- Condiciones

Capacidad de pago: Es la facultad que tiene el deudor de acuerdo a sus ingresos para poder cumplir con sus obligaciones financieras actuales y las nuevas deudas que puedan surgir.

Carácter: Es la posibilidad de que el deudor haga frente a sus pagos en el tiempo establecido, sin importar si se queda sin liquidez después de haber cumplido con su obligación financiera.

Colateral: También se le conoce como garantía. La garantía es un aval que protege el compromiso de pago en caso de incumplimiento, la misma es ejecutada como pago de lo adeudado.

Capital: El capital o patrimonio es el resultado de la diferencia entre el activo menos el pasivo.

Condiciones: Es la valoración general de la situación económica y destino del préstamo.

1.3.8.2. Segmentos de crédito

Según (BCE, 2021) los segmentos de crédito son los siguientes:

1.- Crédito Productivo

Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas con ventas anuales superiores a USD 100,000.00

Destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

a. Productivo Corporativo. – Otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas con ventas anuales superiores a USD 5'000,000.00.

b. Productivo Empresarial. – Otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas con ventas anuales superiores a USD 1,000,000.00 y hasta USD 5,000,000.00.

c. Productivo PYMES. – Son otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas con ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00.

2.- Crédito de Consumo

Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, se incluyen los créditos prendarios de joyas, así como para adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial.

3.- Crédito Educativo

Otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.

a. Crédito Educativo Social. – Es el otorgado a personas naturales que previamente recibieron créditos o becas para su formación y capacitación profesional o técnica, con recursos públicos provistos por el extinto Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo (IECE), posteriormente por el Instituto de Fomento al Talento Humano (IFTH), y la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT).

4. Crédito de Vivienda de Interés Social y Público

Es el otorgado a personas naturales con garantía hipotecaria para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, de conformidad con las disposiciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

a. Crédito de Vivienda de Interés Social. – Para el caso de la vivienda de interés social se considera un valor comercial de la vivienda de hasta 177,66 Salarios Básicos Unificados, y demás requisitos establecidos en la normativa legal vigente.

b. Crédito de Vivienda de Interés Público. – Para el caso de la vivienda de interés público se considera un valor comercial de la vivienda desde 177,67 a 228,42 Salarios Básicos Unificados, y demás requisitos establecidos en la normativa legal vigente.

5. Crédito Inmobiliario

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del

deudor y su familia no categorizada en el segmento de crédito Vivienda de Interés Social y Público.

6. Microcrédito

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

a. Microcrédito Minorista. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que con iguales o inferiores a USD 5,000.00.

b. Microcrédito de Acumulación Simple. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito con ventas anuales superiores a USD 5,000.00 y hasta USD 20,000.00.

c. Microcrédito de Acumulación Ampliada. – Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito con ventas anuales superiores a USD 20,000.00 y USD 100,000.00.

7. Crédito de Inversión Pública

Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la entidad financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público (BCE, 2021).

1.3.9. Garantías

Es un aval que responde por el dinero prestado en caso de incumplimiento del pago por parte del deudor, es algún recurso que se utilizará para responderle al acreedor por el préstamo. (Banrepcultural, 2019).

1.3.9.1. Tipos de garantías

Según (BBVA, 2016), Las garantías financieras responden al cumplimiento de las obligaciones adquiridas, y varían dependiendo de cuál sea el activo o las condiciones exactas que se suscriban entre el deudor y acreedor.

Aval: La figura del avalista, pudiendo ser una persona física o jurídica. Dicha figura en caso de que se produzca una situación de impago por parte del deudor, el avalista o avalistas deberá responder y hacerse cargo de la deuda.

Hipoteca: Es una propiedad personal que se entrega como garantía en caso de que se incumpla con la obligación financiera. Normalmente son bienes inmuebles, aunque en ocasiones se puede dar el caso de bienes muebles o inembargables bajo inspección judicial.

Fianza o pignoración: Es una garantía que se deposita de forma anterior a la suscripción del contrato, haciendo una figura similar a la de un aval voluntario. Su uso generalmente es para el alquiler de diversos tipos de inmovilizado, ya que es un seguro con el que el arrendatario cuenta desde el primer momento.

1.3.10. Intereses

Es la cantidad de dinero que se paga a quien otorgó el préstamo por el derecho a utilizar sus recursos en beneficio personal. Los intereses son un porcentaje del total del monto solicitado, sin embargo, este porcentaje puede ser fijo o variable, dependiendo de si está atado o no a algún índice variable como la inflación. Los intereses se pagan mensualmente, trimestralmente, anualmente, etc., según las condiciones del préstamo (Banrepcultural, 2019).

Cuota

Capital más interés cancelado a una institución financiera en referencia a los establecidos (mensual, trimestral, semestral, anual, etc.) en un crédito (BanEcuador, 2021).

1.3.11. Amortización

La amortización es el método, proceso, sistema o fórmula mediante el que abonan las cuotas de un crédito o préstamo solicitado, la obligación de la parte solicitante del crédito o préstamo con el banco va reduciéndose mes a mes (Jéldrez, 2021).

1.3.11.1. Sistema de amortización

El autor (Jéldrez, 2021) menciona que, El sistema de amortización es la forma estipulada para realizar el pago de un préstamo, donde se extingue la deuda de una forma progresiva a través de pagos periódicos, que incluyen; capital e intereses y en ocasiones seguros, durante un plazo convenido.

Al momento de realizar el pago de amortización se tomará en cuenta entre otros aspectos:

- El capital
- Los intereses fijados
- Los seguros cobrados por la operación
- Tablas de amortización

La tabla de amortizaciones, es un cuadro donde se evidencian los pagos que se establecerán al momento de ser acreditado un préstamo.

Ésta tabla contiene datos como el monto del capital, plazo de pago, intereses, amortización, cantidad y monto de las cuotas (Jéldrez, 2021).

2.8.1.2. Tipos de sistemas de amortización

Sistemas de Amortización Francesa

En este sistema, las cuotas son fijas y se mantienen iguales durante todo el periodo de vigencia del crédito. Durante las primeras cuotas se paga mayor interés que capital. Si el crédito obtenido permite la cancelación de cuotas de adelante hacia atrás, se podrá reducir el interés (Biess, 2021).

Desventajas del Sistema de Amortización Francesa

La principal desventaja del sistema francés es que, si tienes la posibilidad de prepagar el crédito en un corto o mediano plazo, el capital adeudado será mayor comparado con otros métodos de pago.

A este método de amortización también se le llama “progresivo”, ya que, a medida que transcurre el tiempo, el monto de la cuota destinada a amortización de capital va aumentando, mientras que el monto pagado por interés irá disminuyendo (ya que habrá cada vez menos saldo de capital que amortizar) (Jéldrez, 2021).

Cálculo de cuotas en el sistema de amortización francés

Dentro del sistema de amortización francés, la anualidad es calculada a través de una equivalencia financiera. Partiendo del hecho en el que la entidad financiera concede el préstamo mientras que se asume el compromiso de pago en cuotas (Jéldrez, 2021).

Sistema de Amortización Alemana

Este sistema tiene cuotas variables. La primera es la más cara y va bajando mes a mes. La amortización de capital es más alta al comienzo del plan y se pagan los intereses sobre el saldo (Biess, 2021).

Desventajas del Sistema de Amortización Alemana

La desventaja es que las cuotas no son todas iguales en este sistema, al principio son mayores. Pero es el más conveniente para aquellos que tienen pensado pagar por adelantado, debido a que las primeras cuotas se componen en mayor proporción de capital y su saldo de deuda será menor que bajo el sistema francés (Jéldrez, 2021).

Cálculo de cuotas en el sistema de amortización alemán

Para conocer el importe de la cuota, se debe tener en cuenta que el interés es calculado sobre el Capital vivo o capital vigente a principio de año (Jéldrez, 2021).

Sistema de Amortización Americano

El sistema de amortización americano es aquel en el que durante todo el plazo del crédito se paga sólo los intereses mes a mes. En la última cuota se pagan los intereses correspondientes a ese mes, más el total del capital prestado por la entidad.

El sistema de amortización americano tiene la particularidad de ser muy sencillo de pagar durante la vida del crédito ya que las cuotas mensuales equivalen únicamente al pago de los intereses generados sobre el préstamo, sin amortización de capital, lo que hace que la cuota sea mucho más baja que en los otros sistemas. Esto resulta particularmente beneficioso para aquellos clientes que utilizan el crédito para invertirlo en algún proyecto ya que les da tiempo para que dicha inversión comience a generar rentabilidad (RANKIA, 2019).

Tabla 1-1: Cuadro comparativo de los Sistemas de Amortización.

FACTOR	ALEMANA	FRANCÉS	AMERICANO
CAPITAL DE CADA CUOTA	El monto crece mensualmente.	El monto es fijo durante todo el período.	El capital se amortiza en la última cuota.
INTERÉS DE CADA CUOTA	El monto baja cada mes.	El monto varía cada mes.	Los intereses que se pagan, son constantes en cada cuota
CUOTA MENSUAL	Se mantiene fija durante todo el período.	Es decreciente. La siguiente cuota siempre es más baja que la anterior.	Todas las cuotas son constantes a excepción de la última.

Fuente: Pichincha, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Plazo

Tiempo que dura una inversión, crédito o préstamo (BanEcuador, 2021).

1.3.12. Morosidad

Se refiere al incumplimiento de los clientes en el pago de los compromisos vencidos de intereses y de capital de los préstamos o créditos concedidos.

El ratio de morosidad indica qué porcentaje de los créditos se hallan en dificultades de ser devueltos. La comparación de las dotaciones para insolvencia con el total de créditos concedidos proporciona una idea de la posible cobertura de contingencias futuras (Frutos Velasco, 2020).

1.4. Marco conceptual

Liquidez

Capacidad para hacer frente a las obligaciones financieras (Frutos Velasco, 2020).

Solvencia

Calidad de los créditos y adecuación de los recursos propios (endeudamiento) (Frutos Velasco, 2020).

Rentabilidad

Capacidad de generar utilidad con los capitales aportados (Frutos Velasco, 2020).

Tasa Activa

Es el interés que pagan los ciudadanos a las instituciones financieras por el crédito recibido (BanEcuador, 2021).

Tasa Pasiva

Es la ganancia que recibe el ciudadano por depositar su dinero en una institución financiera (BanEcuador, 2021).

Amortizar

Es el proceso financiero mediante el cual se extingue, gradualmente, una deuda por medio de pagos periódicos que pueden ser del mismo o de diferente importe (Biess, 2021).

Monto solicitado

Es la cantidad de dinero que se solicita en préstamo (Banrepcultural, 2019).

Capacidad de pago

Es el posible recurso económico que tiene una persona o empresa para cumplir con sus obligaciones financieras puntualmente (BanEcuador, 2021).

Sobreendeudamiento

Es cuando la deuda supera los ingresos de un ciudadano/a o empresa; no podrá cumplir en los tiempos acordados (BanEcuador, 2021).

Estrategias

Estrategia empresarial describe generalmente cómo se logran los objetivos utilizando recursos que se posee. Como los recursos disponibles son limitados, la estrategia toma más importancia e implica el establecimiento de metas, anticipación de la conducta de los demás (competidores), determinación de las acciones y la movilización de recursos para la ejecución de las acciones (Slusarczyk Antosz & Morales Merchán, 2016).

1.5. Idea a defender

La elaboración de un plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios contribuirá a mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”.

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de investigación

2.1.1. *Cuantitativo*

Cuando hablamos de una investigación cuantitativa damos por aludido al ámbito estadístico, es en esto en lo que se fundamenta dicho enfoque, en analizar una realidad objetiva a partir de mediciones numéricas y análisis estadísticos para determinar predicciones o patrones de comportamiento del fenómeno o problema planteado (Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014).

La aplicación de esta herramienta ayudó a la recolección de datos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, lo cual permitió la realización adecuada de la investigación y brindar una solución viable al problema planteado.

2.2. Nivel de Investigación

2.2.1. *Descriptivo*

Muestra las características, propiedades y perfiles de personas, grupos o cualquier otro fenómeno que sea tomado para el análisis. Su objetivo es medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren. Es decir, su objetivo no es como se relacionan entre sí.

Es apropiado para demostrar con precisión el elemento que se estudia o investiga (Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014).

2.3. Diseño de investigación

2.3.1. *No experimental*

Es la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. (Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014)

2.4. Tipo de estudio.

2.4.1. Aplicado

Este tipo de investigación genera conocimientos que pueden ser utilizados en la solución de problemas prácticos. La investigación aplicada utiliza como punto de partida y sustento el conocimiento suministrado por la investigación básica, pero sus resultados son empleados de forma inmediata, a corto o a mediano plazo, para solventar problemas sociales, administrativos, educativos, de salud, entre otros (Arias Odon, 2017).

2.4.2. Documental

La investigación documental es detectar, obtener y consultar la biografía y otros materiales que parten de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de manera selectiva, de modo que puedan ser útiles para los propósitos del estudio (Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014).

2.4.3. De campo

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos los datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes (Arias Odon, 2017).

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población

Según (Tamayo y Tamayo, 2011) “La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”.

Según la información obtenida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN”, para el tamaño de la muestra se contará con 5000 socios.

2.5.2. Muestra

En el proceso cualitativo, grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se recoge la información, sin que necesariamente sea estadísticamente representativo del universo o población que se estudia (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014).

Cálculo de la muestra

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Dónde:

N=Tamaño de la población

Z = nivel de confianza

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada

q = probabilidad de fracaso

d = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Así tenemos:

$$N = 5000$$

$$z^2 = 1,96$$

$$p = 0,50$$

$$q = 0,50$$

$$d = 5\% (0,05)$$

$$n = \dot{\quad}$$

Cálculo de la muestra

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{5000 * 1,96^2 * 0,50 * 0,50}{0,05^2(5000 - 1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{480,2}{2,2079}$$

$$n = 217$$

n = 217 Representa el número de encuestas a realizarse.

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

- **Analítico – Sintético.**

Este método consiste en estudiar los hechos de la investigación partiendo de la extracción del objeto de estudio de forma individual, para luego integrarlas y estudiarlas de manera sistémica. En este método se observa la ocurrencia de las variables desde su inicio hasta su fin (Bernal, 2016).

- **Deductivo.**

Este método parte de lo general a lo específico, es decir, se inicia con un análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal para ser analizados y comprobar su validez, permitiendo aplicar en hechos particulares (Bernal, 2016).

La aplicación de este método en la investigación permitió elaborar la fundamentación teórica, es decir, la aplicación de verdades previamente establecidas basadas en principios, conceptos y aspectos teóricos, para luego comprobar su validez.

- **Inductivo**

El método inductivo va de lo particular a lo general, es decir, analiza los hechos particulares para obtener conclusiones de forma universal. (Bernal, 2016).

En la investigación se aplicó este método en el análisis de la situación actual de la empresa, tanto factores internos como externos.

2.7. Análisis e interpretación de resultados

Encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

1. ¿Cree usted, que el servicio al cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión es?

Tabla 2-2: Servicio al cliente.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Excelente	59	27 %
Muy buena	69	32 %
Buena	61	28 %
Regular	28	13%
Pésima	0	0 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

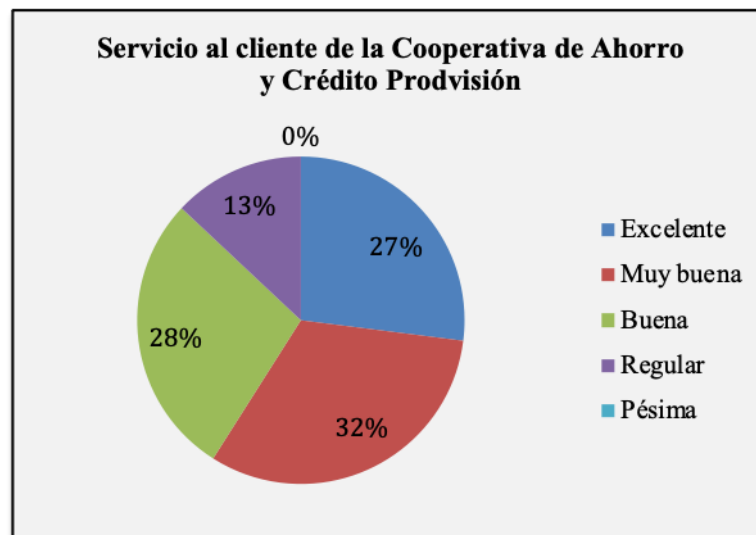


Gráfico 1-2: Servicio al cliente

Fuente: Encuesta

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 32% de las personas encuestadas respondió que el servicio al cliente en la Cooperativa Prodvisión es muy buena, el 28% dijeron que es buena, 27% mencionaron que es excelente, mientras que el 13% respondió que es regular.

De acuerdo a las encuestas en cuanto a la atención al cliente la entidad brinda un trato cordial y eficiente hacia los socios que son una parte fundamental para lograr el desarrollo y posicionamiento de la institución en el mercado financiero.

2. ¿Considera usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, le brinda un respaldo económico oportuno?

Tabla 3-2: Respaldo económico oportuno.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Muy frecuentemente	63	29 %
Frecuentemente	84	39 %
Normalmente	70	32 %
Casi nunca	0	0 %
Nunca	0	0 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

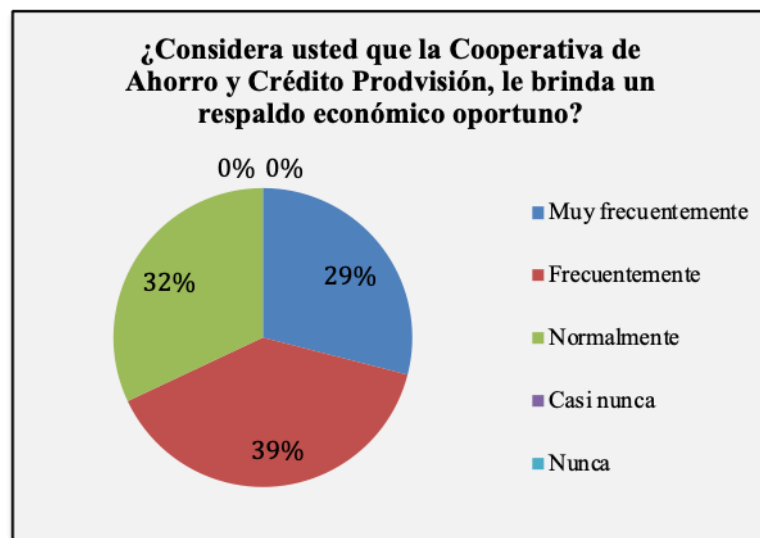


Gráfico 2-2: Respaldo económico oportuno

Fuente: Encuesta

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

Del total de personas encuestadas, el 39% considera que frecuentemente la institución brinda un respaldo económico oportuno, un 32% mencionaron que normalmente y el 29% dijo que es muy frecuentemente.

De acuerdo a las encuestas realizadas la institución brinda un respaldo económico oportuno por lo que satisface las necesidades financieras que tienen los socios, lo cual es muy importante para el desarrollo económico del sector y del país.

3. ¿Se retrasa en el pago de sus obligaciones financieras (crédito)?

Tabla 4-2: Pago de obligaciones.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Muy frecuentemente	17	8 %
Frecuentemente	53	24 %
Normalmente	35	16 %
Casi nunca	97	45 %
Nunca	15	7 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

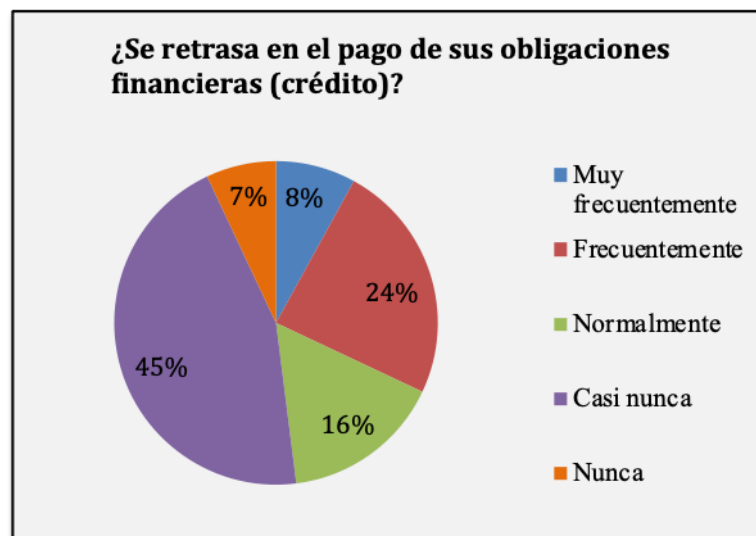


Gráfico 3-2: Pago de obligaciones

Fuente: Encuesta

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 45% de los encuestados mencionaron que casi nunca se retrasa en el pago de sus obligaciones financieras, el 24% dijeron que frecuentemente, 16% mencionaron que normalmente, un 8% respondió que muy frecuentemente y el 7% dijeron que nunca se retrasa en el pago.

Es importante considerar que, de acuerdo a las encuestas, la mayoría de los socios que poseen créditos en la institución mencionaron que en algún momento se han retrasado en el pago de sus obligaciones financieras por diferentes circunstancias que les impidieron cumplir en las fechas establecidas.

4. ¿Cuál es la razón del retraso en el pago de sus obligaciones financieras?

Tabla 5-2: Razón del retraso en el pago.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Se encuentra desempleado	29	13 %
No cuenta con ingresos fijos	77	36 %
Las cuotas son muy altas	6	3 %
Sus ingresos no le alcanzan para cubrir la cuota del crédito	61	28 %
Está o estuvo enfermo de COVID-19	44	20 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

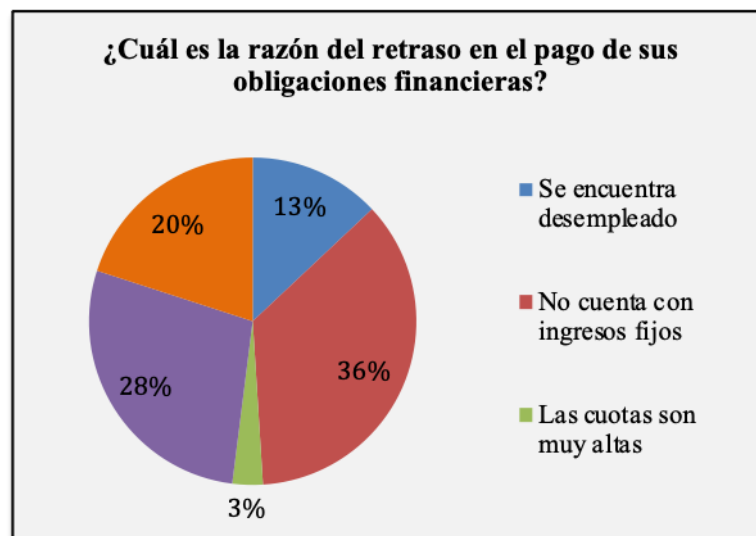


Gráfico 4-2: Razón del retraso en el pago.

Fuente: Encuesta

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 36% de los encuestados respondieron que la razón del retraso en el pago de sus obligaciones financieras es que no cuentan con ingresos fijos, el 28% dijo que sus ingresos no le alcanzan para cubrir la cuota del crédito, un 20% dijo que está o estuvo enfermo de COVID-19, 13% dijeron que se encuentran desempleados y un 3% respondió que las cuotas son muy altas.

De acuerdo a las encuestas la mayoría de personas respondieron que no cuentan con ingresos fijos por lo que no pudieron cumplir puntualmente con el pago del crédito, también se puede evidenciar que un considerable porcentaje de encuestados manifestó que está o estuvo enfermo de COVID-19, lo cual fue una emergencia sanitaria que se originó inesperadamente a nivel mundial.

5. ¿Usted ha sido informado de los sistemas de amortización existentes?

Tabla 6-2: Sistemas de amortización existentes.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
SI	121	56 %
NO	96	44 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

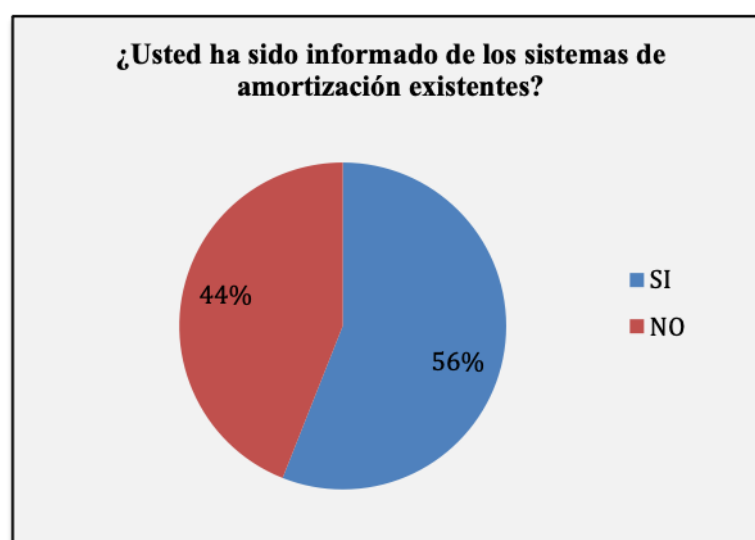


Gráfico 5-2: Sistemas de amortización existentes.

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 56% de los encuestados manifestó que, si fueron informados de los sistemas de amortización existentes, mientras que el 44% de los encuestados dijeron que no fueron informados.

Es importante considerar que de acuerdo a las encuestas la mayoría de los socios manifestó que fueron informados acerca de los sistemas de amortización existentes, por lo que cada uno de los socios conoce la modalidad de pago y las cuotas que deberá cancelar al llegar la fecha establecida.

6. ¿Cuál de los siguientes tipos de sistemas de amortización conoce?

Tabla 7-2: Sistemas de amortización que conoce.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Sistema Alemán – cuota variable	46	21 %
Sistema Francés – cuota fija	51	24 %
Sistema Americano	28	13 %
Ninguno	92	42 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

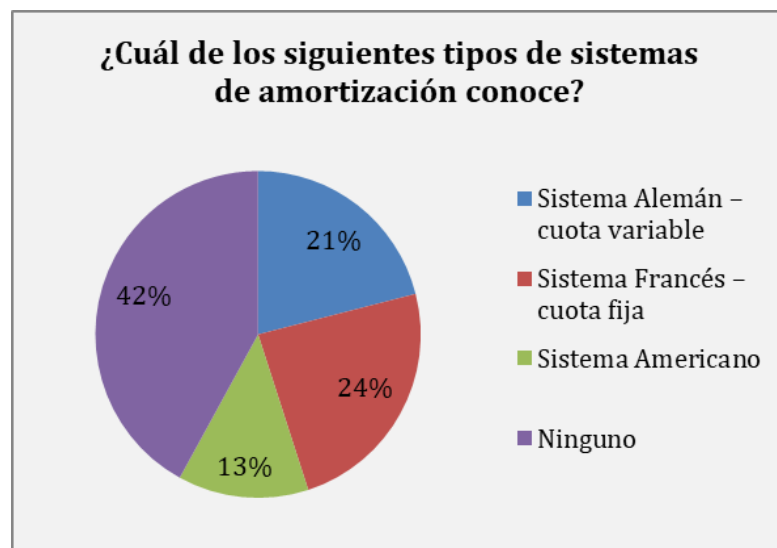


Gráfico 6-2: Sistemas de amortización que conoce.

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 42% dijeron que no conocen ninguno de los tipos de sistema de amortización, un 24% respondió que conoce el Sistema Francés o de cuota fija, el 21% mencionó que conoce el Sistema Alemán o de cuota variable, mientras que el 13% dijeron que conoce el Sistema Americano.

De acuerdo a las encuestas un gran porcentaje de personas mencionaron que desconocen sobre los tipos de amortización existentes, por lo que sería importante socializar este tema. Por otra parte, un gran número de encuestados conoce alguno de los tipos de amortización existentes.

7. ¿Cree usted que sería conveniente la reformulación de los sistemas de amortización crediticio?

Tabla 8-2: Reformulación de los sistemas de amortización.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Muy de acuerdo	55	25 %
De acuerdo	72	33 %
Neutral	46	21 %
Poco de acuerdo	34	16 %
Nada de acuerdo	10	5 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

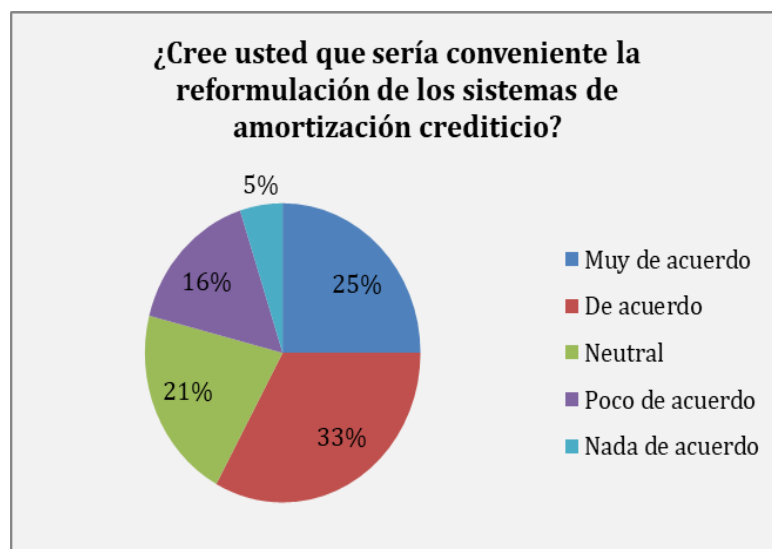


Gráfico 7-2: Reformulación de los sistemas de amortización.

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación de resultados

El 33% respondió que sería conveniente la reformulación de los sistemas de amortización crediticio, un 25% respondió que está muy de acuerdo, el 21% dijeron que es neutral, 16% mencionaron que están poco de acuerdo, mientras que un 5% respondió que no está nada de acuerdo.

De acuerdo a las encuestas realizadas la reformulación de los sistemas de amortización sería muy factible, para que los socios que estén en mora puedan de alguna manera ponerse al día en sus pagos.

8. ¿Cree usted, que un plan financiero ayudaría a conseguir las metas planteadas por la cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión?

Tabla 9-1: El plan financiero ayudaría a conseguir las metas.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Muy de acuerdo	72	33 %
De acuerdo	112	52 %
Neutral	28	13 %
Poco de acuerdo	5	2 %
Nada de acuerdo	0	0 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

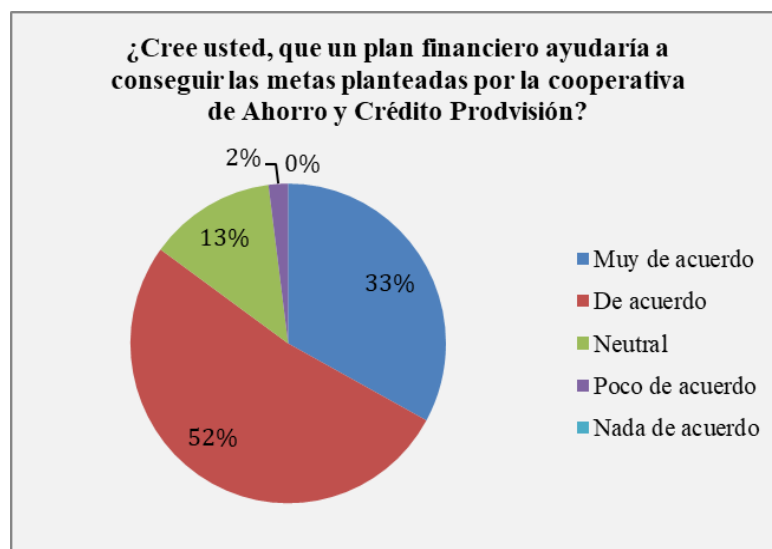


Gráfico 8-2: El plan financiero ayudaría a conseguir las metas.

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación de resultados

El 52% de los encuestados estuvo de acuerdo en que un plan financiero ayudaría a conseguir las metas planteadas por la cooperativa, un 33% dijeron que están muy de acuerdo, el 13% respondió neutral, mientras que un 2% mencionó que están poco de acuerdo.

De acuerdo a las encuestas realizadas se considera que un plan financiero sería muy factible y permitirá conseguir las metas planteadas por la institución poniendo en marcha las estrategias propuestas.

9. Desde su punto de vista, ¿En cuál de los siguientes ámbitos debería mejorar la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión?

Tabla 10-2: Ámbitos que se deben mejorar.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Atención al cliente	35	16 %
Administrativo	69	32 %
Social	43	20 %
Crediticio	61	28 %
Infraestructura	9	4 %
TOTAL	217	100 %

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

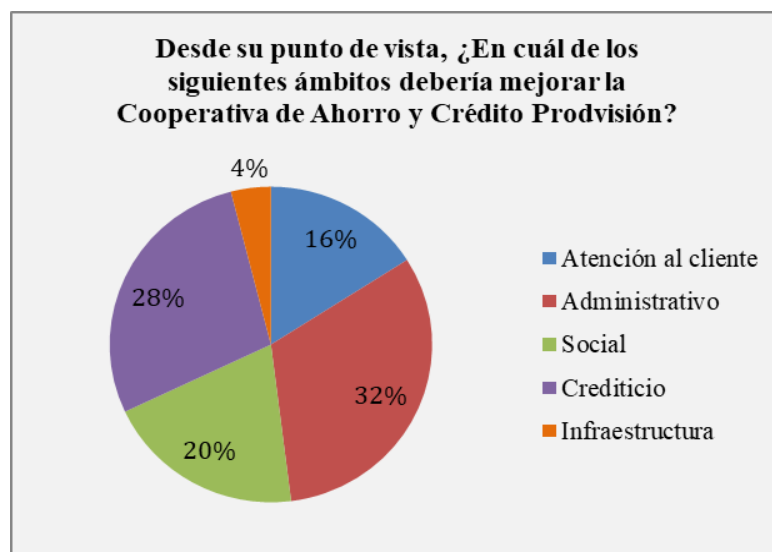


Gráfico 9-2: Ámbitos que se deben mejorar.

Fuente: Encuestas

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

El 32% dijeron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito debería mejorar en lo administrativo, el 28% consideraron que debe mejorar en el aspecto crediticio, un 20% respondió que debería mejorar en lo social, el 16% mencionó que debe mejorar en la atención al cliente, mientras que el 4% dijeron que debe mejorar la infraestructura.

De acuerdo a la encuesta es importante que se tomen en cuenta los aspectos en los que debe mejorar la Cooperativa de Ahorro y Crédito Providión para el desarrollo adecuado de la institución a mediano y largo plazo.

ENTREVISTA

Entrevista al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

1. ¿Cuál es su criterio acerca de la situación actual de la institución?

Actualmente la institución se encuentra en fase de resurgimiento post pandemia, poco a poco se va normalizando aunque cabe resaltar que todavía no se ha erradicado por completo la emergencia sanitaria por COVID-19, a pesar de esta situación se sigue laborando con cierta normalidad enfocándonos en el proceso de recuperación de la cartera de crédito que fue la más afectada desde que empezó la pandemia, la misma que presenta un alto nivel de morosidad, además es importante la captación de nuevos recursos económicos para brindar oportunamente los servicios financieros que requieren los socios y la población en general para satisfacer sus necesidades económicas.

2. ¿Cree usted que la elaboración de un plan financiero ayudaría a cumplir con las metas y objetivos de la institución?

El plan financiero es la base fundamental para el manejo adecuado de la institución, nos permite tomar decisiones acertadas que influyen en el rendimiento que tiene, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Provisión cuenta con un plan financiero que tiene vigencia de 3 años, el cual no se pudo cumplir en lo absoluto en el año 2020 por cuestión de la pandemia.

3. ¿Cuál es su opinión acerca de la reformulación de los sistemas de amortización crediticio?

La reformulación de los sistemas de amortización es muy necesario realizarlo en base a las normativas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para que se reduzcan los altos índices de morosidad que se presentan en la institución.

4. ¿Cuáles son las principales dificultades que se presentaron en la institución desde que empezó la pandemia del COVID-19?

La principal dificultad se pudo notar en la cartera de créditos, por lo que el índice de morosidad es notablemente más alta durante la pandemia y casi no se pudo recuperar la cartera de créditos, además tuvimos inconvenientes en la captación de fondos y el retiro elevado de pasivos por parte de los socios, llevando a una iliquidez económica de la entidad lo que impidió la colocación de nuevos créditos y el buen desempeño de la institución durante la emergencia sanitaria.

5. ¿Qué inconvenientes se presentan comúnmente en el área de crédito?

En el área de crédito el inconveniente más común es la morosidad por falta de procesos al otorgar y recuperar la cartera, por otro lado, como no hubo captación de fondos no se pudo colocar más créditos y también se presentaron necesidades de innovación de nuevas estrategias acordes a la situación actual.

6. ¿Cómo visualiza a la cooperativa en el futuro?

La visión de la institución a corto plazo es ubicarnos en el segmento 3 y a largo plazo posicionarnos en el segmento 1 y seguir creciendo a diario para expandirnos a nivel nacional, además llegar a ser un referente en el mercado financiero para seguir brindando nuestros servicios a la población que lo requiera.

2.8. Comprobación de las Interrogantes de estudio

2.8.1 *Idea a defender*

De acuerdo a las encuestas realizadas se ha visto la necesidad de diseñar un plan financiero para reformular los sistemas de amortización crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, como se pudo evidenciar en las encuestas realizadas a los socios en la pregunta N°3 el 24% respondió que frecuentemente se retrasa en el pago del crédito, lo cual se vincula con la pregunta N°4 en donde se mencionan las razones por las cuales los socios se retrasan en el pago de sus obligaciones financieras, lo que justifica la necesidad de buscar estrategias que ayuden a reducir la morosidad en la institución, además en la pregunta N.º 7 el 33% respondió que estaría de acuerdo con la reformulación de los sistemas de amortización crediticios, lo cual justifica la necesidad de plantear dicha propuesta.

En la entrevista realizada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión en la pregunta N°2 manifestó que el plan financiero es la base fundamental para el correcto manejo y cumplimiento de las metas de la institución, por otro lado, en la pregunta N°5 se plantea la necesidad de innovación de nuevas estrategias en el área de crédito, por lo que se justifica el diseño de un nuevo plan financiero para la entidad.

De esta manera se justifica claramente la necesidad de diseñar un plan financiero para la reformulación de los sistemas de amortización crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1. Resultado y discusión de resultados

3.1.1. Tema

“PLAN FINANCIERO PARA REFORMULAR LOS SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN” DE LA PARROQUIA SALASACA, CANTÓN PELILEO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, AÑO 2021 – 2025”

3.2. Objetivos

3.2.1. Objetivo General

Elaborar un Plan Financiero para reformular los sistemas de amortización crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN” de la parroquia Salasaca, cantón Pelileo.

3.2.2. Objetivos Específicos

- Fundamentar teóricamente los elementos relacionados con el Plan Financiero para el correcto desarrollo de la investigación.
- Analizar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN” para detectar las debilidades existentes.
- Diseñar un Plan Financiero considerando las estrategias más viables para la correcta toma de decisiones que permita alcanzar las metas propuestas por la institución.

3.3. Aplicación del plan financiero

3.3.1. Identificación de la entidad



Tabla 11-3: Identificación de la entidad.

Razón Social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
RUC	1891744443001
Segmento	Segmento 4
Estado Jurídico	Activa
Zonal	Zonal 3 Ambato
Dirección	Salasaka Centro (Vía a Baños)
Contactos	032 – 484125
Horario de atención	Lunes a Viernes 8:00 am. – 17:00 pm. Sábados 9:00 am. – 13:00 pm.
E – mail	finanz.prodvision@hotmail.com www.prodvision.org

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.3.2. Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión.

Un día viernes 30 de julio del 2010, nace en la parroquia Salasaka perteneciente a la provincia de Tungurahua una institución financiera con el fin de promover el desarrollo económico del pueblo de Salasaka, con formado por un grupo de jóvenes

2010: la institución inicia sus actividades el 16 de agosto de este año en la comunidad de centro Salasaka con la idea de ser en el futuro una institución bancaria, con la denominación de sociedad socios fundadores, un banco comunitario centro con un capital inicial de 1000 dólares americanos.

2011: el 15 de septiembre, un nuevo acuerdo ministerial 2450 emitido por el por el codenpe lo denominado corporación de desarrollo financiera Prodvisión, una entidad financiera popular y solidaria, apoyar el desarrollo del sumak kausay de los pueblos y nacionalidades del país, a lo que sigue de inmediato periodo de transición bajo el codenpe (CONSEJO DE DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL ECUADOR). Estos días la corporación de desarrollo financiera Prodvisión con certificado de aportación 49.00 dólares americanos.

2012: el 12 de septiembre, un grupo de jóvenes, adquiere la calidad de socios fundadores. El sr. Darwin Eugenio Masaquiza, Jorge Manuel Masaquiza, Oscar Eduardo Curichumbi Jerez, Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza, Ethan Josue Masaquiza, Jose Andres Masaquiza, Mario Ruben Masaquiza Masaquiza.

Desde esta fecha la nueva administración de la corporación de desarrollo financiera Prodvisión, aplica un enfoque moderno de nueva institución financiera, adquiere los equipos de computación más sofisticados del mercado y crea 4 divisiones básicas para desarrollar sus servicios: ahorros créditos, remesas internas, inversiones.

Segundo directorio estaba conformado por jóvenes de la parroquia de Salasaka Tecnólogo Andres Geovany Masaquiza Masaquiza (Director ejecutivo Fundador), Sr. Darwin Eugenio Masaquiza Masaquiza(Subdirector Ejecutivo Fundador), Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza (coordinador General), Oscar Eduardo Curichumbi Jerez(Secretario General), Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza(Director Financiero Fundador), Ethan Josue Masaquiza Masaquiza(Consejo de Vigilancia Fundador), Jose Andres Masaquiza Masaquiza(Consejo de Vigilancia Fundador), Mario Ruben Masaquiza Masaquiza(Consejo de Vigilancia Fundador).

Gracias al esfuerzo del grupo de jóvenes visionarios se aprueba para la creación de 2 sucursales en las provincias de Carchi Cantón Tulcán, provincia de Pastaza cantón Puyo, y en el mismo mes se aprueba para la creación de 5 sucursales más en las provincias de Napo, Tungurahua, Pelileo, Provincia de galápagos Santa Cruz y San Cristóbal.

2012: Se abre la sucursal de Santa Cruz Galápagos con la unión de jóvenes promotores de aquí del pueblo de Salasaka, que aportaron como socios fundadores para apertura la sucursal.

2013: Aprovechando las recientes reformas a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, el 30 de marzo resurge la reconstitución de socios fundadores y recapitalización cumpliendo con el art. 7 numeral 4. Así se transforma en cooperativa de ahorro y crédito Prodvisión, con un capital pagado de 71217.59 dólares americanos.

2013: Se abre la sucursal de San Cristóbal con la unión de jóvenes promotores de aquí del pueblo de Salasaka, que aportaron como socios fundadores para apertura la sucursal.

Estos pasos iniciales formaron la cooperativa de ahorro y crédito Prodvisión de hoy, y le permitieron alcanzar grandes e importantes metas que lo han convertido en una institución solvente en el ámbito financiero.

3.3.3. Portafolio de productos y servicios financieros

Tabla 12-3: Portafolio de productos y servicios.

Producto	MICROCRÉDITO MINORISTA	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	MICRO CONAFIPS	CREDI OPORTUNO	CONSUMO PRIORITARIO
Cliente meta	Productores individuales	Personas naturales o jurídicas destinados inversiones en bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad productiva	Personas naturales o jurídicas destinados inversiones en bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad productiva	Personas naturales o jurídicas destinados inversiones en bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad productiva	Productores individuales	Personas naturales o jurídicas destinadas inversiones en bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva.
Plazo	Hasta 12 meses	Hasta 48 meses	Hasta 72 meses, dependiendo del monto.	hasta 36 meses	hasta 6 meses (pagos mensuales, bimensuales, trimestrales o a un solo pago)	Hasta 48 meses
Monto	Desde 100 USD a 1.000 USD	Desde 1001USD a 10.000 USD	Desde 10001 USD a 50000 USD	desde 100 hasta 10.000	Desde 100 usd hasta 2000 USD	Desde 100 USD a 20.000
Ingresos Anuales	Menor o igual a 100.000 USD	Menor o igual a 100.000 USD	Menor o igual a 100.000 USD	Menor o igual a 100.000 USD	Menor o igual a 100.000 USD	
Garantía adecuada	1. Garantía personal 2. Sin garantía (con Patrimonio)	1. Garantía personal (que posea bienes inmuebles). 2. hasta 3.000 sin garante siempre y cuando tenga patrimonio.	1. Garantía personal (que posea bienes inmuebles). 2. Con Hipoteca según monto, y perfil del cliente	1. Garantía personal (que posea bienes inmuebles). 2. hasta 3.000 sin garante siempre y cuando tenga patrimonio.	1. Garantía personal 2. Sin garantía (dependiendo del perfil del cliente)	1. Garantía personal (que posea bienes inmuebles). 2. Con Hipoteca según monto, y perfil del cliente
Ahorro	Sin Ahorro	10% del monto solicitado	10% del monto solicitado	5% del monto solicitado	Sin Ahorro	10% del monto solicitado

Requerimientos adicionales	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados	El asesor debe realizar la visita al domicilio y al lugar de trabajo del deudor para verificar la información y los datos presentados
-----------------------------------	---	---	---	---	---	---

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

CUENTA DE AHORROS	AHORRO
	CUENTA VISIONCITO
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Servicios no financieros

1Cobro de servicios	Agua, luz, teléfono
	IESS
	SRI
	Impuestos Municipales
	Cobro plan celular
	Ventas por catálogo
	Pensiones alimenticias
	Tasa de tránsito
	Matriculación Vehicular
	Recargas

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.3.4. Misión

Ser una institución que brinda servicios financieros pensando en las necesidades de la población urbana y rural que permita fomentar el desarrollo socioeconómico de los socios, procurando la innovación financiera y tecnológica.

3.3.5. Visión

Creer como institución financiera ofreciendo servicios de calidad y seguridad para preservar la confianza de los socios y poder llegar a ser una de las mejores instituciones financieras a nivel nacional.

3.3.6. Valores Institucionales



Gráfico 10-3: Valores corporativos.

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.3.7. Organigrama funcional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Providión

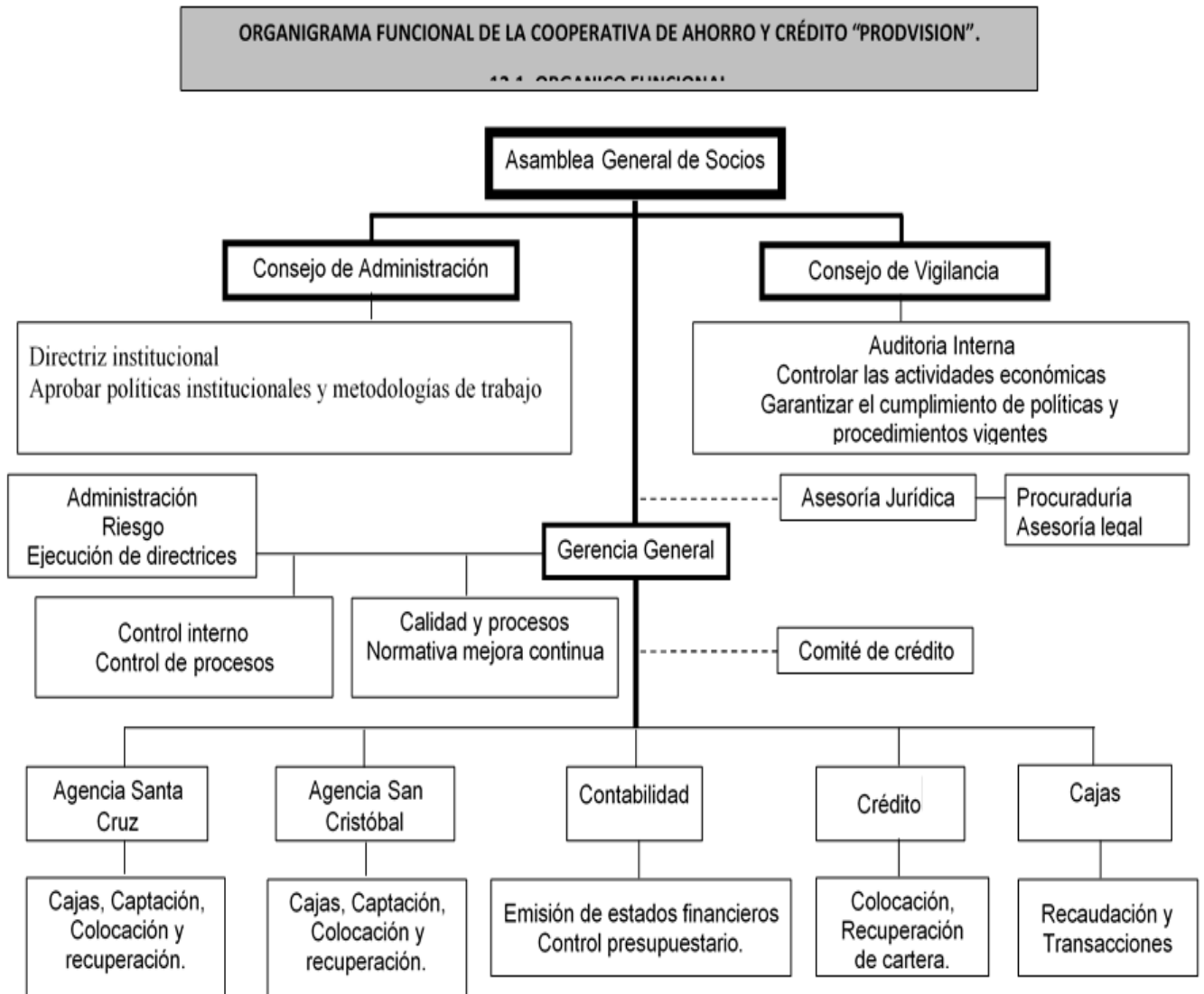


Gráfico 11-3: Valores corporativos.

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.4. Diagnóstico situacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión

El análisis situacional de la gestión es muy importante, la cual permitirá conocer la realidad interna y externa de la entidad además de saber los aspectos que benefician y perjudican a la misma.

Análisis frente interno:

Tabla 13-3: Análisis frente interno.

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none">✓ Ubicación estratégica en el sector insular.✓ Fomentar el trabajo en equipo✓ Preservar una identidad cultural.✓ Crecimiento de la población y conocimiento de los habitantes✓ Óptimos indicadores financieros✓ Requisitos mínimos para la concesión de créditos.✓ Instalaciones en perfectas condiciones y servicio de calidad✓ Adecuada gestión financiera✓ Cuenta con manuales, procesos definidos de sus productos financieros.	<ul style="list-style-type: none">✓ Debilidad en imagen corporativa.✓ SOFTWARE financiero actualizar.✓ Capacitación del personal✓ No disponer de servicios no financieros en la cooperativa (pago ágil, Sri, money gram, etc.).✓ Ninguna disponibilidad de procesos de capacitación al socio.✓ Limitado conocimiento de las necesidades de los socios.✓ No existencia de políticas de Incentivos y bonos.✓ Débil manejo de los manuales.

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis frente externo:

Tabla 14-3: Análisis frente externo.

Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none">✓ Existencia de financiamiento externo.✓ Buena situación geográfica✓ Facilidad para colocar créditos✓ Existencia de un segmento de mercado potencial.✓ Nuevos inversionistas	<ul style="list-style-type: none">✓ Inestabilidad económica en los productores y agricultores.✓ Proliferación del sistema financiero popular y solidario.✓ Nuevos competidores en el sector✓ Actualización en las normativas vigentes✓ Poca credibilidad en el sector cooperativo.

Fuente: (COAC.PRODVISIÓN, 2021)

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.5. Diagnóstico financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión

3.5.1. Análisis Financiero

Análisis Horizontal y Vertical del Balance General

Tabla 15-3: Análisis horizontal y vertical del balance general.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN								
BALANCE GENERAL								
AÑOS 2019 Y 2020								
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2019	AÑO 2020	ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
				Var. Absoluta	Var. Porcentual		% AÑO 2019	% AÑO 2020
1	Activo	\$ 1.611.455,61	\$ 1.414.240,85	-\$ 197.214,76	-12,24%	Disminución	100%	100%
11	Fondos Disponibles	\$ 122.625,52	\$ 140.728,91	18.103,39	14,76%	Incremento	7,61%	9,95%
1101	Caja	\$ 92.308,11	\$ 129.413,96	37.105,85	40,20%	Incremento	5,73%	9,15%
1103	Bancos Y Otras Instituciones Financieras	\$ 30.317,41	\$ 11.314,95	- 19.002,46	-62,68%	Disminución	1,88%	0,80%
14	Cartera De Creditos	\$ 1.452.945,53	\$ 1.240.878,11	-212.067,42	-14,60%	Disminución	90,16%	87,74%
1402	Cartera De Creditos De Consumo Prioritario Por Vencer	\$ 44.240,27	\$ 73.096,58	28.856,31	65,23%	Incremento	2,75%	5,17%
1404	Cartera De Microcredito Por Vencer	\$ 1.385.868,31	\$ 1.172.684,94	-213.183,37	-15,38%	Disminución	86,00%	82,92%

CONTINUA

1426	Cartera de créditos de Consumo Prioritario que no devenga intereses	\$ 5.646,90	\$ 1.170,17	- 4.476,73	-79,28%	Disminución	0,35%	0,08%
1428	Cartera De Microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 71.396,45	\$ 88.408,36	17.011,91	23,83%	Incremento	4,43%	6,25%
1450	Cartera De Créditos De Consumo Prioritario	\$ 6.453,48	\$ 4.363,10	- 2.090,38	-32,39%	Disminución	0,40%	0,31%
1452	Cartera De Microcrédito Vencida	\$ 16.878,30	\$ 27.791,34	10.913,04	64,66%	Incremento	1,05%	1,97%
1499	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	-\$ 77.538,18	-\$ 126.636,38	- 49.098,20	63,32%	Incremento	-4,81%	-8,95%
16	Cuentas Por Cobrar	\$ 17.856,96	\$ 17.264,55	- 592,41	-3,32%	Disminución	1,11%	1,22%
1603	Intereses Por Cobrar De Cartera De Créditos	\$ 18.566,88	\$ 22.369,96	3.803,08	20,48%	Incremento	1,15%	1,58%
1614	Pagos Por Cuenta De Socios	\$ 690,12		- 690,12	-100,00%	Disminución	0,04%	0,00%
1690	Cuentas Por Cobrar Varias	\$ 1.500,00	\$ 3.000,00	1.500,00	100,00%	Incremento	0,09%	0,21%
1699	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	-\$ 2.900,04	-\$ 8.105,41	- 5.205,37	179,49%	Incremento	-0,18%	-0,57%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 1.593.428,01	\$ 1.398.871,57	- 194.556,44	-12,21%	Disminución	98,88%	98,91%
18	Propiedades Y Equipo	\$ 11.282,01	\$ 10.686,38	- 595,63	-5,28%	Disminución	0,70%	0,76%
1805	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina	\$ 19.819,85	\$ 21.039,68	1.219,83	6,15%	Incremento	1,23%	1,49%
1806	Equipos De Computación	\$ 9.889,85	\$ 11.684,85	1.795,00	18,15%	Incremento	0,61%	0,83%
1807	Unidades De Transporte	\$ 4.549,01	\$ 4.549,01	-	0,00%	Incremento	0,28%	0,32%
1890	Otros	\$ 3.829,40	\$ 3.829,40	-	0,00%	Incremento	0,24%	0,27%
1899	(Depreciación Acumulada)	-\$ 26.806,10	-\$ 30.416,56	- 3.610,46	13,47%	Incremento	-1,66%	-2,15%
19	Otros Activos	\$ 6.745,59	\$ 4.682,90	- 2.062,69	-30,58%	Disminución	0,42%	0,33%

CONTINUA

CONTINÚA

1905	Gastos Diferidos	\$ 5.567,67	\$ 3.919,13	- 1.648,54	-29,61%	Disminución	0,35%	0,28%
1990	Otros	\$ 1.229,46	\$ 818,53	- 410,93	-33,42%	Incremento	0,08%	0,06%
1999	(Provisión Para Otros Activos Irrecuperables)	-\$ 51,54	-\$ 54,76	- 3,22	6,25%	Incremento	-0,003%	0,00%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 18.027,60	\$ 15.369,28	- 2.658,32	-14,75%	Disminución	1,12%	1,09%
2	Pasivos	\$ 1.355.745,48	\$ 1.130.988,28	- 224.757,20	-16,58%	Disminución	100,00%	100,00%
21	Obligaciones Con El Publico	\$ 948.172,83	\$ 895.968,45	- 52.204,38	-5,51%	Disminución	69,94%	79,22%
25	Cuentas Por Pagar	\$ 32.437,65	\$ 30.420,26	- 2.017,39	-6,22%	Disminución	2,39%	2,69%
26	Obligaciones Financieras	\$ 375.073,00	\$ 204.062,68	- 171.010,32	-45,59%	Disminución	27,67%	18,04%
29	Otros Pasivos	\$ 62,00	\$ 536,89	474,89	765,95%	Incremento	0,005%	0,05%
3	Patrimonio	\$ 244.193,31	\$ 275.037,11	30.843,80	12,63%	Incremento	100,00%	100,00%
31	Capital Social	\$ 85.791,07	\$ 84.130,42	- 1.660,65	-1,94%	Disminución	35,13%	30,59%
33	Reservas	\$ 158.402,24	\$ 190.906,69	32.504,45	20,52%	Incremento	64,87%	69,41%
71	Cuentas De Orden Deudoras	\$ 48.944,45	\$ 73.194,79	24.250,34	49,55%	Incremento	20,04%	26,61%
72	Deudoras Por El Contrario	-\$ 48.944,45	-\$ 73.194,79	- 24.250,34	49,55%	Incremento	-20,04%	-26,61%
73	Acreedoras Por El Contrario	\$ 2.112.202,22	\$ 1.918.396,10	- 193.806,12	-9,18%	Disminución	864,97%	697,50%
74	Cuentas De Orden Acreedoras	-\$ 2.112.202,22	-\$ 1.918.396,10	193.806,12	-9,18%	Disminución	-864,97%	-697,50%

CONTINÚA

CONTINUA

TOTAL ACTIVOS	\$ 1.611.455,61	\$ 1.414.240,85	- 197.214,76	-12,24%	Disminución	100,00%	100,00%
TOTAL PASIVOS	\$ 1.355.745,48	\$ 1.130.988,28	- 224.757,20	-16,58%	Disminución	84,13%	79,97%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 244.193,31	\$ 275.037,11	30.843,80	12,63%	Incremento	15,15%	19,45%
RESULTADO OPERATIVO	\$ 11.516,82	\$ 8.215,46	- 3.301,36	-28,67%	Disminución	0,71%	0,58%

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

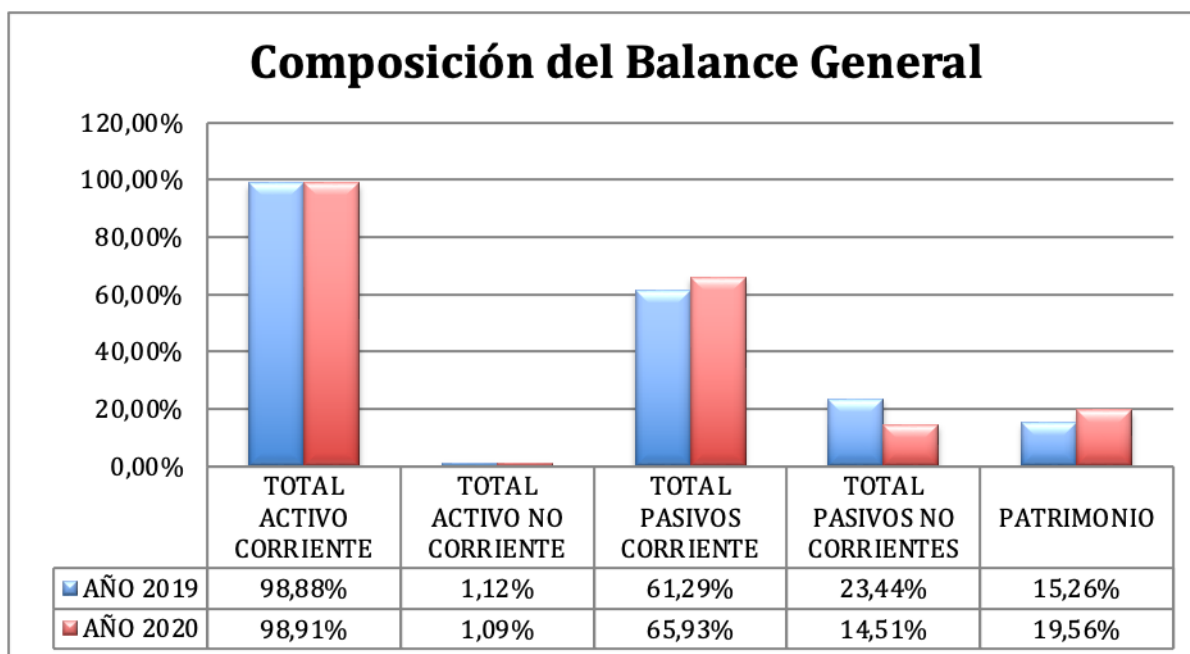


Gráfico 12-3: Composición del balance general.

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Se realizó el análisis horizontal y vertical del balance general para observar el comportamiento en los años 2019 y 2020, arrojó los siguientes resultados; el total del activo tuvo una disminución de un año a otro del 12.24% que en términos monetarios representa \$ 197.214,76 USD. En cuanto al activo corriente en el año 2019 representa \$ 1.593.428,01 USD que es el 98.88% y en el año 2020 fue de \$ 1.398.871,57 USD que representa el 98.91% del total de activos, los rubros más representativos de esta cuenta son: los fondos disponibles tuvieron un incremento del \$ 18.103,39 que representa el 14,76%, en donde la cuenta caja tuvo un incremento del \$ 37.105,85 USD que representa el 40,20% y la cuenta bancos y otras instituciones financieras tuvo una disminución de \$ 19.002,46 USD que es el 60,68%, como se puede observar hubo una variación considerable en dichas cuentas debido a que le institución requería de liquidez inmediata para cubrir sus pasivos. En lo que respecta a la cartera de créditos se puede evidenciar una disminución de un año al otro de \$ 212.067,42 USD que es el 14,60%, lo que nos quiere decir que la cooperativa ha tenido una reducción en la colocación de créditos. Con respecto a los activos no corrientes en el año 2019 fueron de \$ 18.027,60 USD que representa el 1,12% y en el 2020 fue de \$ 15.369,28 USD, donde al realizar la variación de un año respecto al otro se obtuvo una disminución de 2.658,32 que representa el 14,75%.

En cuanto al pasivo el comportamiento de un año al otro fue de una disminución de \$ 224.757,20 USD que representa el 16,58%. Las cuentas más representativas en el pasivo son las siguientes: Obligaciones con el público en el año 2019 fue de \$ 948.172,83 que representa el 69,94% y en el 2020 fue de 895.968,45 que representa el 79,22% del total de los pasivos en donde se puede evidenciar una disminución de un año al otro de 52.204,38 que representa el 5,51%, por lo que se puede evidenciar que debido a la pandemia los socios optaron por retirar en gran parte sus depósitos, otro rubro importante son las obligaciones financieras que en el año 2019 fue de \$ 375.073,00 USD y en el año 2020 fue de \$ 204.062,68 USD del total de los pasivos, donde se puede evidenciar una disminución de \$ 171.010,32 USD que representa el 45,59%, lo que refleja que la institución si está cumpliendo con sus obligaciones financieras.

Con respecto a la estructura del patrimonio se puede evidenciar un incremento de un año al otro de \$ 30843.80 USD que representa el 12.63% del total del patrimonio. Los rubros que forman parte de esta cuenta son: el capital social en el año 2019 fue de \$ 85.791,07 USD que representa el 35,13% y en el 2020 fue de \$ 84.130,42 USD que representa el 30,59% del total del patrimonio, por su parte las reservas en el año 2019 fueron de \$ 158.402,24 USD que representa el 64,87% y en el año 2020 fue de \$ 190.906,69 USD del total del patrimonio, al realizar la variación de un año respecto al otro se obtuvo un incremento de \$ 32.504,45 USD que representa el 20,52%.

Análisis Horizontal y Vertical el Estado de Resultados

Tabla 16-3: Análisis Horizontal y Vertical el Estado de Resultados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION								
ESTADO DE RESULTADOS								
AÑOS 2019 Y 2020								
CÓDIGO	Cuentas	AÑO 2019	AÑO 2020	ANALISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANALISIS VERTICAL	
				Var. Absoluta	Var. Porcentual		% AÑO 2019	% AÑO 2020
5	Ingresos	\$ 259.488,86	\$ 280.094,70	20.605,84	7,94%	Incremento	100,00%	100,00%
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 246.399,97	\$ 273.332,38	26.932,41	10,93%	Incremento	94,96%	97,59%
52	Comisiones Ganadas	\$ 404,99	\$ 1.579,22	1.174,23	289,94%	Incremento	0,16%	0,56%
54	Ingresos por servicios	\$ 11.154,41	\$ 5.146,74	-6.007,67	-53,86%	Disminución	4,30%	1,84%
55	Otros ingresos operacionales	\$ 1.478,60	\$ 36,36	-1.442,24	-97,54%	Disminución	0,57%	0,01%
56	Otros ingresos	\$ 50,89		-50,89	-100%	Disminución	0,02%	0,00%
4	GASTOS	\$ 247.972,04	\$ 271.879,24	23.907,20	9,64%	Incremento	95,56%	97,07%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 70.564,09	\$ 87.461,31	16.897,22	23,95%	Incremento	27,19%	31,23%
4101	Obligaciones con el público	\$ 55.353,67	\$ 65.946,69	10.593,02	19,14%	Incremento	21,33%	23,54%
4103	Obligaciones Financieras	\$ 15.210,42	\$ 21.514,62	6.304,20	41,45%	Incremento	5,86%	7,68%
44	Provisiones	\$ 54.725,79	\$ 64.871,35	10.145,56	18,54%	Incremento	21,09%	23,16%

CONTINUA

CONTINUA

4402	Cartera de créditos	\$ 51.774,21	\$ 58.854,98	7.080,77	13,68%	Incremento	19,95%	21,01%
4403	Cuentas por cobrar	\$ 2.914,68	\$ 5.958,22	3.043,54	104,42%	Incremento	1,12%	2,13%
4405	Otros Activos	\$ 36,90	\$ 58,15	21,25	57,59%	Incremento	0,01%	0,02%
45	Gastos de operación	\$ 122.682,16	\$ 119.546,58	-3.135,58	-2,56%	Disminución	47,28%	42,68%
4501	Gastos de personal	\$ 59.289,79	\$ 63.178,07	3.888,28	6,56%	Incremento	22,85%	22,56%
4502	Honorarios	\$ 26.835,26	\$ 25.235,63	-1.599,63	-5,96%	Disminución	10,34%	9,01%
4503	Servicios varios	\$ 19.872,64	\$ 16.559,63	-3.313,01	-16,67%	Disminución	7,66%	5,91%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 3.716,41	\$ 1.724,98	-1.991,43	-53,58%	Disminución	1,43%	0,62%
4505	Depreciaciones	\$ 4.380,17	\$ 3.610,46	-769,71	-17,57%	Disminución	1,69%	1,29%
4506	Amortizaciones	\$ 1.144,64	\$ 1.648,54	503,90	44,02%	Incremento	0,44%	0,59%
4507	Otros gastos	\$ 7.443,25	\$ 7.589,27	146,02	1,96%	Incremento	2,87%	2,71%
TOTAL INGRESOS		\$ 259.488,86	\$ 280.094,70	20.605,84	7,94%	Incremento	100%	100%
TOTAL GASTOS		\$ 247.972,04	\$ 271.879,24	23.907,20	9,64%	Incremento	95,56%	97,07%
RESULTADO OPERATIVO		\$ 11.516,82	\$ 8.215,46	-3.301,36	-28,67%	Disminución	4,44%	2,93%

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez Tubón, 2022

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

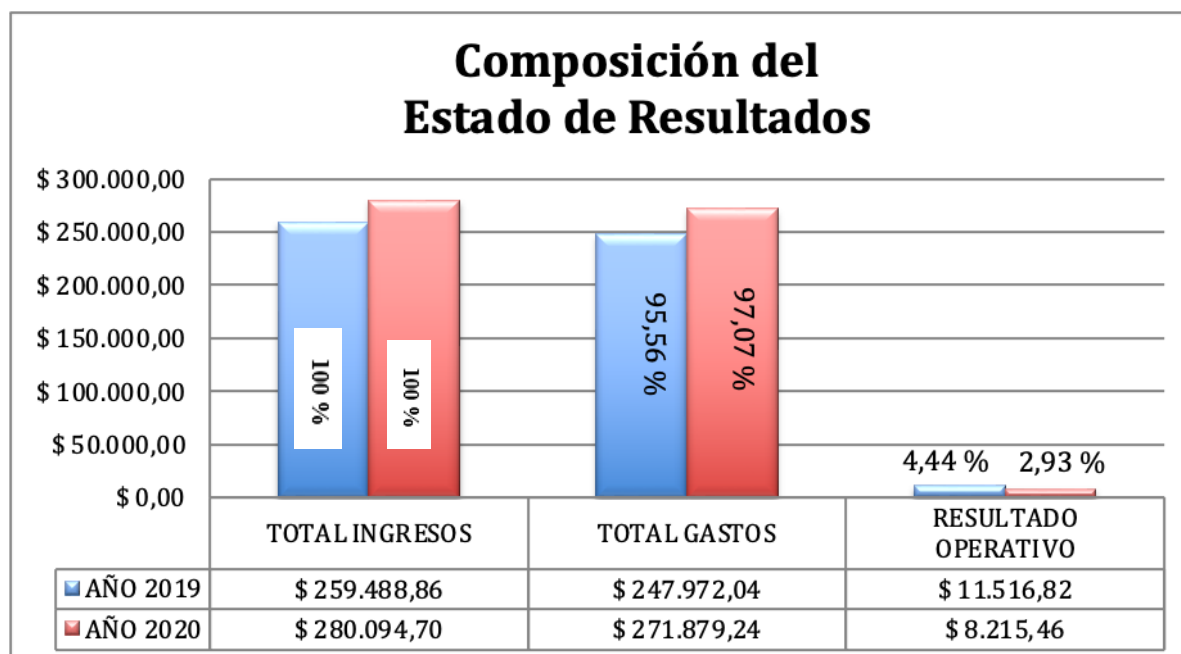


Gráfico 13-3: Composición del estado de resultados.

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Se realizó el análisis horizontal y vertical del Estado de Resultado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión para observar el comportamiento en los años 2019 y 2020, lo cual arrojó los siguientes resultados. Los gastos del año 2019 fueron de \$ 247.972,04 USD y en el año 2020 fueron de \$ 271.879,24 USD, al realizar la variación de un año respecto al otro se obtuvo un incremento de \$ 23.907,20 USD que representa el 9,64%. Los rubros más importantes de esta cuenta son los siguientes: intereses causados que en el año 2019 fueron de \$ 70.564,09 USD que representa el 28,46% y en el año 2020 fue de \$ 87.461,31 USD que representa el 32,17% del total de gastos, en la variación de un año al otro se obtuvo un incremento de \$ 16.897,22 USD que representa el 23,95%; en cuanto a provisiones en el año 2019 fue de \$ 54.725,79 USD que representa el 22,07% y en el año 2020 fue de \$ 64.871,35 USD que representa el 23,86% del total de gastos, con un incremento en la variación de un año respecto al otro de \$ 10.145,56 USD que representa el 18,54%; los gastos de operación en el año 2019 fueron de \$ 122.682,16 USD que representa el 49,47% y en el año 2020 fue de \$ 119.546,58 USD que representa el 43,97% del total de gastos, al realizar la variación entre ambos años se obtuvo una disminución de \$ 3.135,58 USD que representa el 2,56%.

El rubro de ingresos en el año 2019 contabilizó un valor de \$ 259.488,86 USD y en el año 2020 fue de \$ 280.094,70 USD, en las variaciones de un año a otro de obtuvo un incremento de \$

20.605,84 USD que representa el 7,94%. Las partidas más representativas en esta cuenta son: intereses y descuentos ganados en el año 2019 fueron de \$ 246.399,97 USD que representa el 94,96% y en el año 2020 fue de \$ 273.332,38 USD que representa el 97,59% del total de ingresos, al realizar la variación se obtuvo un incremento de \$ 26.932,41 USD que representa el 10,93%; otro rubro importante son los ingresos por servicios que en el año 2019 fueron de \$ 11.154,41 USD que representa el 4,30% y en el año 2020 fue de \$ 5.147,74 USD que representa el 1,84% del total de ingresos, en la variación de los dos años se obtuvo una disminución del \$ 6.007,67 USD que representa el 53,86%.

Finalmente se encuentra el resultado del ejercicio que cerró el año 2019 con \$ 11.516,82 USD y en el año 2020 con \$ 8.215,46 USD con ganancia en los dos años, en donde al realizar la variación de un año respecto al otro se puede evidenciar una disminución de \$ 3.301,36 USD que representa el 28,67%.

3.5.2. Aplicación de índices financieros

Morosidad de cartera total

Tabla 17-3: Morosidad de cartera total.

ÍNDICE	FÓRMULA	RESULTADOS	
		AÑO 2019	AÑO 2020
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	Cartera improductiva/cartera bruta	6,46%	9,46%

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

La cooperativa tuvo un índice de morosidad en el año 2019 del 6,46% y en el año 2020 se incrementó al 9,46%, como se puede evidenciar la morosidad en la entidad está muy alta y está a punto de superar el límite máximo permitido por la SEPS que es el 10%, es una de las causas por las que la entidad presenta bajos niveles de rentabilidad, por lo que se deben aplicar nuevas estrategias de cobranza.

Rentabilidad sobre activos (ROA)

Tabla 18-3: ROA

ÍNDICE	FÓRMULA	RESULTADOS	
		AÑO 2019	AÑO 2020
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA)	Resultado del ejercicio/total activos	0,71%	0,58%

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

En el año 2019 la entidad presentó una rentabilidad sobre activos (ROA) del 0,71%, el mismo que decrece en el año 2020 al 0,58%, esto evidencia que la rentabilidad que genera la entidad no es la óptima, lo cual, puede ser a causa del alto porcentaje de morosidad que presenta la entidad.

Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)

Tabla 19-3: ROE

ÍNDICE	FÓRMULA	RESULTADOS	
		AÑO 2019	AÑO 2020
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	Resultado del ejercicio/total patrimonio	4,72%	2,99%

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

La entidad presenta una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) del 4,72%, mientras que en el año 2020 presenta el 2,99%, como se puede evidenciar la entidad ha disminuido notablemente su rentabilidad de un año a otro.

Liquidez

Tabla 20-3: Liquidez

ÍNDICE	FÓRMULA	RESULTADOS	
		AÑO 2019	AÑO 2020
LIQUIDEZ	Activo corriente/pasivo corriente	1,51	1,62

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

En el año 2019 la entidad tuvo una liquidez del 1,51 y en el año 2020 fue de 1,62 esto quiere decir que está en un nivel aceptable y la institución tiene la capacidad de afrontar sus deudas a corto plazo.

Solvencia patrimonial

Tabla 21-3: Solvencia patrimonial.

ÍNDICE	FÓRMULA	RESULTADOS	
		AÑO 2019	AÑO 2020
SOLVENCIA PATRIMONIAL	Patrimonio/activos totales	0,15	0,19

Fuente: COAC.PRODVISIÓN, 2021

Realizado por: Jerez, L. 2022

Análisis e Interpretación

La institución tiene una solvencia en el año 2019 de 0,15 y en el año 2020 de 0,19, por lo tanto, se evidencia que la cooperativa está financiada en gran parte por recursos ajenos que los recursos propios, es decir que tiene un nivel alto de endeudamiento.

3.6. Desarrollo de la Propuesta

Para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Provisión pueda alcanzar los objetivos se plantean las siguientes estrategias establecidas a corto plazo, por lo que junto a cada estrategia se encuentra el tiempo de acción, recursos, indicadores, metas y los responsables.

Las seis estrategias planeadas son flexibles a fin que no se vean afectadas por alguna causa fortuita; de tal manera, que se puede delimitar acciones alternativas como los plazos, suspensión temporal de las actividades o responsables de reserva. Es importante que cada estrategia tenga una comunicación eficiente a fin que la propuesta sea atractiva y que se visualice dentro de la cooperativa sus beneficios y oportunidades; de igual manera, elaborar el presupuesto para la ejecución de las mismas.

Las siguientes estrategias serán implementadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Provisión y se necesita de tiempo, empoderamiento del personal por cuanto los objetivos deben ser alcanzables.

3.6.1. Estrategia Comercial

Estrategia N° 1

Se planifica reducir el índice de morosidad que se presenta actualmente en la Cooperativa, por lo que cada socio al acceder a un crédito tendrá la competencia de planificar la cuota mensual y el plazo más conveniente de acuerdo a sus ingresos mensuales.

Tabla 22-3: Estrategia 1

Estrategia 1:		Aplicación de tablas de amortización de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.			
Objetivo:		Reducir el porcentaje de morosidad en los créditos de consumo para que los clientes cumplan con sus pagos mensuales aplicando el sistema de amortización francés.			
Alcance:		Desde los socios nuevos hasta los socios antiguos			
Presupuesto:		\$4885	Calendario Previsto		
Recursos Humanos	Asesores	3600	Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos	Publicidad digital	35	01/01/2022	31/12/2022	
Infraestructura	3 stand, sillas	250			
Recursos Materiales	Publicidad, Banner, otros	1000			
Acciones específicas				Responsable	
Determinar el monto mínimo y máximo del crédito.				Gerente General	
Establecer la tasa de interés y el tiempo máximo del crédito				Gerente General	
Colocar un stand de información en tres lugares públicos del Norte, Sur y Centro para obtener una mayor cobertura				Jefe del Área de Crédito	
Revisar base de datos de clientes para ofertar el crédito				Jefe del Área de Crédito	
Establecer un período de gracia de 2 meses en los montos máximos del crédito				Gerente General	
Entregar material POP (esferográficos, camisetas, gorras, agendas) para posicionar la marca de la Cooperativa				Jefe del Área de Crédito	
Implementar marketing digital para socializar la estrategia				Jefe del Área de Crédito	
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	% de créditos otorgados = N° de solicitudes aprobadas / N° solicitudes recibidas	Mayor o igual al 95%	Mensual		Jefe del Área de Crédito
2	Índice de morosidad = Valor de préstamos morosos/Valor de préstamos concedidos	Menor o igual al 5%	Mensual		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

Estrategia N° 2: Se pretende modificar la acción en cuanto a la imagen corporativa dado que se encuentra como una debilidad al realizar el análisis interno; por tal motivo, se va a implementar una estrategia que permita elevar la imagen y/o marca de la cooperativa Prodvisión para que los socios conozcan todos los productos y servicios que se ofrece.

Tabla 23-3: Estrategia 2

Estrategia 2:		Revisión de la imagen corporativa que resalte la actitud y percepción de los socios reales y potenciales de la Cooperativa			
Objetivo:		Lograr una imagen donde los socios generen una apariencia efectiva de los productos que ofrece la cooperativa			
Alcance:		Usuario interno y externo			
Presupuesto:		\$5500	Calendario Previsto		
Recursos Humanos	Personal de marketing	1500	Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos	Página Web, diseño de logotipo	1000	02/01/2022	02/27/2022	
Recursos Materiales	Material corporativo, manuales (folletos, tarjetas, etc.)	3000			
Acciones específicas				Responsable	
Revisar el logotipo de la cooperativa a fin que sea comprensible y legible				Marketing	
Determinar el slogan para potenciar la imagen				Gerente General Marketing	
Elaborar el manual de identidad visual corporativa				Gerente General Marketing	
Actualizar la página web para atraer a clientes potenciales				Marketing	
Revisar el material impreso para transmitir la identidad y valores				Gerente General Marketing	
Aplicar el neuromarketing para seducir la parte emocional del cerebro				Marketing	
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	% de lealtad de los socios= N° de socios satisfechos / N° de socios encuestados	95%	Anual		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.6.2. Estrategia Financiera

Estrategia N° 3: Se implementa un plan de negocio para diseñar el desarrollo de nuevos productos y servicios no financieros y lograr que los directivos tomen decisiones acertadas que beneficien al crecimiento económico de la cooperativa. Es importante indicar que la presente estrategia se implementa dado que una de las debilidades en el análisis interno es que la cooperativa cuenta con pocos servicios no financieros.

Tabla 24-3: Estrategia 3

Estrategia 3:		Elaborar un plan de negocios donde se determine la creación de nuevos productos y servicios no financieros y satisfacer las expectativas de los socios			
Objetivo:		Determinar la efectividad económica en la creación de los nuevos productos			
Alcance:		Usuario interno			
Presupuesto:		\$2700	Calendario Previsto		
Recursos Humanos	Personal de marketing	1500	Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos	Diseño de encuestas	200	01/01/2022	01/31/2022	
Recursos Materiales	Publicidad	1000			
Acciones específicas				Responsable	
Describir el objetivo, ventaja y elementos de los nuevos productos				Jefe financiero	
Determinar los beneficios que aportaría los nuevos productos no financieros				Jefe financiero	
Realizar el análisis del mercado y la competencia				Jefe financiero	
Determinar el personal responsable que desempeñaran los nuevos productos o servicios				Jefe financiero	
Elaborar la proyección del presupuesto de la información financiera en cuanto a gastos y los ingresos				Jefe Financiero	
Elaborar el resumen de todo el plan de negocio				Jefe financiero	
Analizar el plan de negocios para tomar decisiones acertadas				Gerente General	
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	% de ejecución del presupuesto= Presupuesto asignado/Presupuesto proyectado	90%	Anual		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.6.3. Estrategia Operativa

Estrategia N° 4: Se planifica la implementación de un plan de capacitación al personal de la cooperativa a fin de fortalecer los conocimientos en atención al cliente y también en los productos que brinda la entidad. Así también, ofertar cursos de capacitación a los socios sobre temas de emprendimiento y finanzas personales con el objetivo que los socios que acceden a un crédito inviertan de manera productiva el dinero del préstamo otorgado.

Tabla 25-3: Estrategia 4

Estrategia 4:		Implementación de un plan de capacitación anual para los Directivos, personal y clientes			
Objetivo:		Mejorar los conocimientos del cliente interno y externo para satisfacer las necesidades por medio de un plan de capacitación sobre los productos y servicios que brinda la institución.			
Alcance:		Usuario interno y externo			
Presupuesto:		\$5000	Calendario Previsto		
Recursos Humanos			Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos			01/01/2021	31/12/2022	
Recursos Materiales	Cursos planificados	5000			
Acciones específicas				Responsable	
Determinar el nombre de los cursos según las áreas de trabajo				Coordinador de Talento Humano	
Solicitar las cotizaciones de los cursos				Coordinador de Talento Humano	
Designar al número de personal por cada temática				Coordinador de Talento Humano	
Determinar los cursos destinados a los clientes				Gerente General	
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	% de ejecución del Plan de Capacitación= N° cursos realizados / N° de cursos planificados	90%	Anual		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

Estrategia N° 5: Se plantea desarrollar un plan de incentivos para otorgar premios, bonos, recompensas y ascensos a los colaboradores de la institución por los esfuerzos generados durante un período de tiempo para lograr los objetivos de cada área, es importante indicar que los incentivos deben ser medibles periódicamente para realizar ajustes, lo cual será de beneficio para aumentar el rendimiento e incrementar la productividad de los trabajadores.

Tabla 26-3: Estrategia 5

Estrategia 5:		Creación de un plan de incentivos para el personal que labora dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión			
Objetivo:		Motivar a los colaboradores para que se sientan empoderados con las actividades y alcancen la eficacia y logren mayores resultados de calidad.			
Alcance:		Colaboradores de la institución			
Presupuesto:		\$12000	Calendario Previsto		
Recursos Humanos			Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos y Económicos	Incentivos pecuniarios grupales por cumplir con la meta (20% del salario)	\$ 10000	01/01/2022	31/12/2022	
Recursos Materiales	Incentivos no pecuniarios	\$2000			
Acciones específicas				Responsable	
Establecer los objetivos del plan de incentivos relacionadas al número de créditos otorgados, compromiso dentro del equipo, optimización de recursos.				Coordinador de Talento Humano	
Conocer las necesidades y preferencias de los colaboradores para que los incentivos propuestos estimulen a los trabajadores de la Cooperativa Prodvisión.				Coordinador de Talento Humano	
Seleccionar los incentivos que beneficiaran a los colaboradores y a la empresa				Coordinador de Talento Humano	
Socializar el plan de incentivos con los trabajadores de la institución.				Gerente General	
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	Cobertura del plan de incentivos= N° colaboradores participantes en el plan de incentivos / N° total de colaboradores	95%	Trimestral		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

Estrategia N° 6: Se establece aumentar el capital operativo donde los socios conozcan lo importante que es el ahorro y el pago de una tasa sobre el monto del ahorro, lo cual beneficiara a la cooperativa dado que entre mayor ahorro de los socios existen mayores préstamos otorgado.

Tabla 27-3: Estrategia 6

Estrategia 6:		Incrementación del capital operativo a través de políticas que fomenten el ahorro y la inversión en la Cooperativa Provisión.			
Objetivo:		Iniciar con un programa de ahorros por parte de los socios donde los fondos de la cooperativa se incrementen.			
Alcance:		Socios			
Presupuesto:		\$3000	Calendario Previsto		
Recursos Humanos			Fecha Inicio	Fecha Finalización	
Recursos Tecnológicos y Económicos			01/01/2022	31/12/2022	
Recursos Materiales	Incentivos a los socios que ingresen al plan de ahorro y capacitación	\$3000			
Acciones específicas					Responsable
Establecer un plan eficiente de incentivos donde los socios se motiven a depositar y ahorrar					Gerente General
Determinar políticas de inversión en otras instituciones financieras					Gerente General
Revisar los flujos de caja para asegurar los fondos adecuados					Gerente General
Capacitar al personal en los programas de ahorro implementados a fin que brinden una información adecuada a los socios					Jefe Operativo
Seguimiento a la Ejecución					
N°	Indicador	Meta	Frecuencia	% de cumplimiento	Responsable
1	% de ahorros programados efectuados= N° de ahorros programados realizados/ N° de ahorros programados planificados	95%	Trimestral		Gerente General

Realizado por: Jerez, L. 2022

3.6.4. Presupuesto general de las estrategias planteadas.

La elaboración del presupuesto es una herramienta de planificación y control financiero, para promover la integración de los diferentes tipos de recursos que se requiere para el cumplimiento de las estrategias como iniciativas dentro del proceso del plan financiero planteado. El presupuesto se encuentra planificado a corto plazo; es decir un año y tiene como finalidad el incluir en los estados financieros provisionales.

Con este antecedente, una vez planteada todas las estrategias que se aplicaran dentro del plan financiero se puede indicar que se necesita un presupuesto total de \$ 33085; de lo cuales el 50% corresponde a los recursos humanos seguidos del 45% de los recursos materiales.

Presupuesto General de las Estrategias

Tabla 28-3: Presupuesto general de las estrategias.

Tipo de Estrategia	Estrategia	Recursos Humanos	Recursos Tecnológicos y económicos	Infraestructura	Recursos Materiales	Total Presupuesto
Comercial	El cliente determina la cuota mensual del crédito de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.	\$ 3.600,00	\$ 35,00	\$ 250,00	\$ 1.000,00	\$ 4.885,00
Comercial	Diseñar una nueva imagen corporativa que resalte la actitud y percepción de los socios reales y potenciales de la Cooperativa	\$ 1.500,00	\$ 1.000,00		\$ 3.000,00	\$ 5.500,00
Financiera	Elaborar un plan de negocios donde se determine la creación de nuevos productos no financieros y satisfacer las expectativas de los socios.	\$ 1.500,00	\$ 200,00		\$ 1.000,00	\$ 2.700,00
						CONTINÚA

CONTINÚA

Operativa	Crear un plan de capacitación anual para los Directivos, personal y clientes.				\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
Operativa	crear un plan de incentivos para el personal que labora dentro de la Cooperativa Prodvisión.	\$ 10.000,00			\$ 2.000,00	\$ 12.000,00
Operativa	Incrementar el capital operativo a través de políticas que fomenten el ahorro y la inversión en la Cooperativa Prodvisión.				\$ 3.000,00	\$ 3.000,00
TOTAL PRESUPUESTO		\$ 16.600,00	\$ 1.235,00	\$ 250,00	\$ 15.000,00	\$ 33.085,00

Realizado por: Jerez, L. 2022

CONCLUSIONES

Para finalizar con el trabajo de investigación y después de haber realizado el análisis e interpretación aplicando las herramientas del Plan Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, se llegó a las siguientes conclusiones:

- El plan financiero constituye una herramienta imprescindible para el buen manejo y cumplimiento de metas en las organizaciones en base a estrategias planteadas a corto, mediano y largo plazo, además ayuda a delimitar los beneficios que se pueden obtener mediante la inversión que se realice en un determinado periodo de tiempo.
- Al realizar el diagnóstico situacional de los procesos administrativos y financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, se pudo evidenciar que la institución presenta algunos puntos débiles que requieren de estrategias viables para que continúen trabajando a diario y logre cumplir con las metas planteadas, de esta manera conseguir sobresalir en el mercado financiero.
- La elaboración de un Plan Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, permitió plantear estrategias financieras, comerciales y operativas, las mismas que contribuirán al correcto direccionamiento y a una mejor toma de decisiones por parte de los colaboradores de la institución.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Providión aplique el presente trabajo investigativo que será de gran utilidad para cumplir con los objetivos y metas planteados por la institución, además permitirá un mejor desarrollo y crecimiento en el sector financiero.
- Realizar un control y evaluación de los procesos administrativos y financieros de manera periódica para detectar a tiempo cualquier irregularidad y que pueda ser corregido de inmediato con acciones efectivas y eficientes para un buen desempeño de la institución.
- Aplicar las estrategias financieras, comerciales y operativas para que se incrementen los niveles de rentabilidad y disminuya la morosidad, para lo cual, se recomienda incrementar el capital operativo, mejorar la imagen corporativa, captar nuevos clientes, capacitar al personal, ofrecer incentivos a los colaboradores y crear nuevos productos que permitan satisfacer las necesidades de los socios.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Altamirano, J. A. (2002). Análisis e interpretación de la información financiera. Escuela Superior de Comercio y Administración. México. ESCA-IPN.
- Arias Odon, F. G. (2017). Efectividad y eficiencia de la investigación tecnológica en la universidad. *Recitium*, 21.
- BanEcuador. (2021). Educación financiera. Recuperado de: <https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuador/glosario-de-terminos-financieros/>
- Banrepcultural. (2019). Banrepcultural. Recuperado de: https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Cr%C3%A9dito_y_amortizaciones
- Bbva. (23 de Noviembre de 2016). Garantías financieras. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/tipos-garantias-financieras/>
- Bce. (Marzo de 2021). Banco Central del Ecuador. Recuperado de: https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TIMar2021.pdf
- Bernal, C. (2016). Metodología de la investigación. Recuperado de: <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0061.pdf>.
- Biess. (2021). Biess. Recuperado de: <https://www.biess.fin.ec/servicio-al-cliente/glosario>
- Calle, J. P. (06 de Octubre de 2020). Análisis del riesgo financiero. Recuperado de: <https://www.piranirisk.com/es/blog/5-pasos-para-el-analisis-de-riesgo-financiero>
- Calvo, M. (25 de Enero de 2019). Pronósticos financieros. Recuperado de: <https://www.captio.net/blog/en-que-consisten-los-pronosticos-financieros>
- Chicaiza Toro, J. V. (2019). Plan financiero para la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Riobamba – Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad. (Tesis de ingeniería). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.
- Coac.Prodvisión. (2021). Coac Prodvisión. Recuperado de: <http://www.prodvision.org/ambato.html>

- Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación (6ta ed.). México: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>.
- Frutos Velasco, A. L. (15 de Septiembre de 2020). BBVA. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/interpretar-balance-banco/>
- Geopolis. (28 de Junio de 2002). Geopolis. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/que-tipos-de-analisis-financiero-existen/>
- González Millán, J. J., & Rodríguez Díaz, M. T. (2019). Manual práctico de planeación estratégica. España: Recuperado de: <https://www.editdiazdesantos.com/wwwdat/pdf/9788490522424.pdf>.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). Metodología de la Investigación. México: Recuperado de: <https://academia.utp.edu.co/grupobasicoclinicayaplicadas/files/2013/06/Metodolog%C3%ADa-de-la-Investigaci%C3%B3n.pdf>
- Jéldrez, Á. (29 de Abril de 2021). Rankia. Recuperado de: <https://www.rankia.cl/blog/mejores-depositos-a-plazo/3259729-tipos-sistemas-amortizacion-frances-aleman-americano>
- Jerez Tubón, L. C. (2022). Autor.
- Junta de Andalucía. (2020). Curso E-Contabilidad Financiera: Módulo I. Andalucía - España: http://www.juntadeandalucia.es/empleo/recursos/material_didactico/especialidades/materialdidactico_econtabilidad_financiera/modulos/Modulo6.pdf.
- Martínez Argudo, J. (13 de 08 de 2019). Ecosublime. Recuperado de: <http://www.econosublime.com/2017/09/supuestos-modelos-economicos.html>
- Méndez Álvarez, C. E. (2006). Metodología diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales. México: Lumisa.
- Meza Torres, R. S. (2019). Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la e.p gasolinera politécnica de la provincia de chimborazo en el periodo 2018-2022. (Tesis de ingeniería). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.
- Montoya Restrepo, I., & Montoya Restrepo, L. (2008). El direccionamiento estratégico y su aplicación en los sistemas complejos y en la gerencia ambiental. Innovar (21).

- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). Planeación Financiera. México:
Recuperado de: <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdffiles/9786074382167.pdf>.
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis Financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48).
- Nic1, N. I. (Diciembre de 2006). Normas Internacionales de Contabilidad. Recuperado de: <https://www.nicniif.org/files/NIC%201%20Presentacion%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Pichincha, B. (01 de Febrero de 2021). Tipos de tablas de amortización. Recuperado de: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/tabla-amortizacion-francesa-alemana-diferencias>
- Puente Riofrío, M., Viñán Villagrán, J., & Aguilar Poaquiiza, J. (2017). Planeación Financiera y presupuestaria. Riobamba, Ecuador: Recuperado de: <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf>.
- Rae. (2020). RAE. Obtenido de RAE: <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>
- Raffino, M. E. (29 de Julio de 2020).Planeación en la administración. Recuperado de: <https://concepto.de/planeacion-en-administracion/>
- Rankia. (26 de Mayo de 2019). Créditos hipotecarios. Recuperado de: <https://www.rankia.pe/blog/creditos-rapidos-hipotecarios-vehiculares-consumo/4264527-que-sistema-amortizacion-americano>
- Rosa, F. (07 de Agosto de 2019). APAP Asociación popular de ahorros y préstamos. Recuperado de: <https://www.apap.com.do/las-5-cs-del-credito/>
- Rus Arias, E. (2021). Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera.html>
- Seco, M. (26 de Septiembre de 2017). Emprendepyme. Recuperado de: <https://www.emprendepyme.net/que-es-un-plan-de-inversion.html>

Seps. (Febrero de 2020). Seps. Recuperado de:

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Panorama%20SEPS-febrero-2020.pdf/36a69e4d-0e47-4de5-9791-cd0b34759645#:~:text=El%20Ecuador%20cuenta%20con%20un,recursos%20financieros%20de%20la%20ciudadan%C3%ADa.&text=la%20Superintendencia%20de%20Econom%C3%AD>

Slusarczyk Antosz, M., & Morales Merchán, N. H. (2016). Análisis de las estrategias empresariales y de las tic. 3c Empresas, investigación y pensamiento crítico, 05(01).

Supercias. (2018). Supercias. Recuperado de:

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Tamayo y Tamayo, M. (2011). El Proceso De La Investigación Científica (5ta ed.). México:

<https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/874e481a4235e3e6a8e3e4380d7adb1c.pdf>.

Trenza, A. (06 de Febrero de 2018). El Blog de Ana Trenza. Recuperado de:

<https://anatrenza.com/direccion-estrategica-sirve/>

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Universidad y Sociedad, 12(03).

Yugcha Morales, L. S. (2020). Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullky Wasi Ltda. matriz Ambato período 2020. (Tesis de ingeniería). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.



ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO DE ENCUESTAS A LOS SOCIOS.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
INGENIERÍA EN FINANZAS



Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

1. ¿Cree usted, que el servicio al cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión es?

- Excelente
- Muy buena
- Buena
- Regular
- Pésima

2. ¿Considera usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión, le brinda un respaldo económico oportuno?

- Muy frecuentemente
- Frecuentemente
- Normalmente
- Casi nunca
- Nunca

3. ¿Se retrasa en el pago de sus obligaciones financieras (crédito)?

- Muy frecuentemente
- Frecuentemente
- Normalmente
- Casi nunca
- Nunca

4. ¿Cuál es la razón del retraso en el pago de sus obligaciones financieras?

- Se encuentra desempleado
- No cuenta con ingresos fijos
- Las cuotas son muy altas
- Sus ingresos no le alcanzan para cubrir la cuota del crédito
- Está o estuvo enfermo de COVID-19

Otros

5. ¿Usted ha sido informado de los sistemas de amortización existentes?

- SI
- NO

6. ¿Cuál de los siguientes tipos de sistemas de amortización conoce?

- Sistema Alemán – cuota variable
- Sistema Francés – cuota fija
- Sistema Americano
- Ninguno

7. ¿Cree usted que sería conveniente la reformulación de los sistemas de amortización crediticio?

- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Neutral
- Poco de acuerdo
- Nada de acuerdo

8. ¿Cree usted, que un plan financiero ayudaría a conseguir las metas planteadas por la cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión?

- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Neutral
- Poco de acuerdo

- Nada de acuerdo

9. Desde su punto de vista, ¿En cuál de los siguientes ámbitos debería mejorar la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión?

- Atención al cliente
- Administrativo
- Social
- Crediticio
- Infraestructura

ANEXO B: CUESTIONARIO DE ENTREVISTA.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS INGENIERÍA EN FINANZAS



ENTREVISTA

Entrevista al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

7. ¿Cuál es su criterio acerca de la situación actual de la institución?

8. ¿Cree usted que la elaboración de un plan financiero ayudaría a cumplir con las metas y objetivos de la institución?

9. ¿Cuál es su opinión acerca de la reformulación de los sistemas de amortización crediticio?

10. ¿Cuáles son las principales dificultades que se presentaron en la institución desde que empezó la pandemia del COVID-19?

11. ¿Qué inconvenientes se presentan comúnmente en el área de crédito?

12. ¿Cómo visualiza a la cooperativa en el futuro?

ANEXO C: BALANCE GENERAL RESULTADOS AÑO 2019.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODIVISION

BALANCE GENERAL AL 31/12/2019

FECHA IMPRESION 09/01/2020 17:52:24

74011010	Consumo Prioritario	22,996.00
74011020	Microempresa	-2,135,198.22

TOTAL ACTIVOS	1,611,455.61
TOTAL PASIVOS	1,355,745.48
TOTAL PATRIMONIO	244,193.31
RESULTADO OPERATIVO	11,516.82
TOTAL GENERAL	1,611,455.61

.....
MASAQUIZA MASAQUIZA JORGE MANUEL
GERENTE

.....
CAIZABANDA MASAQUIZA FANNY GLORIA
CONTADOR

ANEXO D: BALANCE GENERAL RESULTADOS AÑO 2020.

TOTAL ACTIVOS	1,414,240.85
TOTAL PASIVOS	1,130,988.28
TOTAL PATRIMONIO	275,037.11
RESULTADO OPERATIVO	8,215.46
TOTAL GENERAL	1,414,240.85

Página 7 de 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODIVISION

BALANCE GENERAL AL 31/12/2020

FECHA IMPRESION 21/01/2021 17:03:41

.....
MASAQUIZA MASAQUIZA JORGE MANUEL

GERENTE

.....
CAIZABANDA MASAQUIZA FANNY GLORIA

CONTADOR

ANEXO E: ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION			
ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2019			
FECHA IMPRESION 09/01/2020 17:53:14			
5290	Otras		404.99
529005	Otras		404.99
52900520	Comision Bdh	404.99	
54	Ingresos Por Servicios		11,154.41
5404	Manejo Y Cobranzas		7,547.02
540405	Manejo Y Cobranzas		7,547.02
54040510	Notificaciones	5,733.91	
54040520	Manejo Y Cobranzas	1,813.11	
5490	Otros Servicios		3,607.39
549005	Tarifados Con Costo Maximo		3,607.39
54900530	Costo De Transferencias	3,607.39	
55	Otros Ingresos Operacionales		1,478.60
5590	Otros		1,478.60
559005	Otros		1,478.60
55900505	Otros	1,478.60	
56	Otros Ingresos		50.89
5690	Otros		50.89
569005	Otros		50.89
56900505	Otros	50.89	
TOTAL INGRESOS		250,488.86	
TOTAL GASTOS		247,972.04	
RESULTADO OPERATIVO		11,516.82	

MASQUIZA MASQUIZA JORGE MANUEL

CAZABANDA MASQUIZA FANNY GLORIA

ANEXO F: ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION			
ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2020			
FECHA IMPRESION 21/01/2021 17:05:28			
51045020	Mora Credito Microempresa	5,058.76	
5190	Otros Intereses Y Descuentos		193.72
519090	Otros		193.72
51909005	Otros	193.72	
52	Comisiones Ganadas		1,579.22
5290	Otras		1,579.22
529005	Otras		1,579.22
52900520	Comision Bdh	643.79	
52900530	Comision Facilto	172.74	
52900550	Equivila Por Gestion De Cobranza	762.69	
54	Ingresos Por Servicios		5,146.74
5404	Manejo Y Cobranzas		1,702.52
540405	Manejo Y Cobranzas		1,702.52
54040510	Notificaciones	1,702.52	
5490	Otros Servicios		3,444.22
549005	Tarifados Con Costo Maximo		3,444.22
54900530	Costo De Transferencias	3,425.54	
54900536	Otros Ingresos	18.68	
55	Otros Ingresos Operacionales		36.36
5590	Otros		36.36
559005	Otros		36.36
55900505	Otros	36.36	
TOTAL INGRESOS		280,094.70	
TOTAL GASTOS		271,879.24	
RESULTADO OPERATIVO		8,215.46	

MASQUIZA MASQUIZA JORGE MANUEL
 GERENTE

CAIZABANDA MASQUIZA FANNY GLORIA
 CONTADOR

ANEXO G: PÁGINA WEB COOPERATIVA PRODVISIÓN

The image shows a screenshot of a web browser displaying the website www.prodvision.org. The browser's address bar shows the URL and the page title "COAC Prodvision".

The website's navigation menu is located at the top and includes the following items:

- INICIO
- CONOCENOS
- PRODUCTOS
- CONTACTOS

The main content area features a large banner with a background image of a sea turtle on a rocky shore. The banner contains the following text:

NUESTRAS AGENCIAS

←

- SUCURSAL 1**
ISLA SANTA CRUZ
(ISLAS GALAPAGOS)
- SUCURSAL 2**
ISLA SAN CRISTOBAL
(ISLAS GALAPAGOS)

Below the banner, there is a sidebar with the following sections:


- Ahorros**
 - Cuenta de Ahorro
 - Cuenta Infantil
- Créditos**
 - Microcrédito
 - Crédito de Consumo
- Inversiones**
 - Inversiones Plazo fijo
- Otros**
 - Simulador de Crédito

The website footer includes the logo for **PRODVISION** (Cooperativa de Ahorro y Crédito) and the URL www.prodvision.org/#.

ANEXO H: COOPERATIVA PRODVISIÓN



ANEXO I: RUC DE LA INSTITUCIÓN.



[🏠 > RUC > Consulta](#)

Consulta de RUC

RUC: 1891744443001

Razón social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Nombre comercial: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**

Representante legal

Nombre: MASQUIZA MASQUIZA JORGE MANUEL
Cédula/RUC: 1803537560

Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES
CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O
PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE
ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS,
TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS
ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS

ANEXO J: AUTORIZACIÓN PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.



ESPOCH

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

CARRERA DE FINANZAS - FADE

Oficio No.096.CF. FADE.2021
Riobamba, 2 de marzo del 2021

Señor
Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PRODVISIÓN**
Presente

Demi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, la presente tiene como finalidad pedir de la manera más comedida autorice a quien corresponda se le brinde las facilidades necesarias para que la señorita, **JEREZ TUBON LIGIA CAROLINA**, con CI: 1804484960 estudiante de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de la carrera de Finanzas, pueda realizar su Trabajo de Titulación en la institución que usted tan acertadamente dirige.

Por la favorable atención que se dé al presente anticipo mi agradecimiento

Atentamente

Ing. Juan Alberto Ávalos
DIRECTOR CARRERA DE FINANZAS

JA/mt

GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PRODVISIÓN



epoch

**Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 20 / 10 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: LIGIA CAROLINA JEREZ TUBÓN
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: INGENIERA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



2043-DBRA-UTP-2022