



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

**MODELO DE GESTIÓN CREDITICIA PARA LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES” DE LA
PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, CANTÓN LATACUNGA,
PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

TANIA LUCIA LLANGO PASTE

Riobamba – Ecuador

2023



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

**MODELO DE GESTIÓN CREDITICIA PARA LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES” DE LA
PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, CANTÓN LATACUNGA,
PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: TANIA LUCIA LLANGO PASTE

DIRECTOR: ING. ÁNGEL EDUARDO RODRÍGUEZ SOLARTE

Riobamba – Ecuador

2023

©2023, Tania Lucia Llango Paste

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, Tania Lucia Llango Paste, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular 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 Integración Curricular; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 23 de junio de 2023



Tania Lucia Llango Paste

C.I. 050293093-6

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **MODELO DE GESTIÓN CREDITICIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES” DE LA PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022** realizado por la señorita: **TANIA LUCIA LLANGO PASTE**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Pedro Pablo Bravo Molina PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-06-23
Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-06-23
Ing. Katherine Alejandra Carrera Silva ASESORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-06-23

DEDICATORIA

A Dios por darme sabiduría y bendecir día a día mi vida para poder culminar mi carrera profesional, por iluminarme y guiar todos mis pasos para poder culminar de su mano. A mis padres por darme siempre su apoyo incondicional por brindarme su amor y por su esfuerzo por darme lo necesario. A mi esposo, a mis hijos por siempre ser el motor que me alienta a seguir adelante por brindarme sus palabras de aliento llenas de mucho amor. A mis hermanos que siempre estuvieron ahí apoyándome de una y otra manera.

Tania

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a mi Dios por brindarme un nuevo amanecer y guiarme siempre en mi camino, junto a él por más caídas que uno se tiene él siempre está para levantarnos y nos dice no desmayes es solo una prueba más levántate y sigue que yo estoy contigo para guiar tus pasos. A mis padres Manuel y María quienes son el pilar fundamental en mi vida, gracias por sus enseñanzas que llenaron mi vida de mucha virtud e inculcarme valores y principios para formarme ante todo como persona gracias por están dándome el apoyo económico que siempre me han brindado. A mi esposo que a pesar de las circunstancias de la vida de problemas hemos logrado salir a delante con la bendición de Dios, gracias por nunca dejarme sola y ser parte fundamental del trayecto de mi vida, apoyarme y no darme por vencida. A mis hermanos por brindarme su apoyo y demostrarme que las cosas siguen qué tengo que terminar y culminar con mi sueño. A mis docentes quienes formaron parte de mi instrucción profesional donde me retroalimente con enseñanzas y lecciones que jamás olvidare. A mí querida Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en la que adquirí mis mejores conocimientos que hoy en día voy a poner en práctica en mi ámbito laboral, donde conocí compañeros que siempre los llevare en mi corazón. A mi director de tribunal Ing. Eduardo Rodríguez y a mi Miembro de Tribunal Ing. Katherine Carrera, por haberme guiado e instruido para la culminación de mi trabajo de integración curricular, junto con mis conocimientos, por su disponibilidad, paciencia y ante todo su apoyo incondicional.

Tania

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xi
RESUMEN.....	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.2. Formulación del problema	3
1.3. Limitaciones y delimitaciones	4
1.3.1. <i>Delimitaciones del problema</i>	4
1.3.2. <i>Delimitación espacial</i>	4
1.4. Problema general de investigación	4
1.4.1. <i>Problemas específicos de investigación</i>	4
1.5. Objetivos	4
1.5.1. <i>Objetivo general</i>	4
1.5.2. <i>Objetivo específico</i>	5
1.6. Justificación	5
1.6.1. <i>Justificación teórica</i>	5
1.6.2. <i>Justificación metodológica</i>	5
1.6.3. <i>Justificación práctica</i>	6
1.7. Idea a defender	6
CAPÍTULO II	7
2. MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Antecedentes de investigación.....	7
2.2. Referencias teóricas	9
2.2.1. <i>Modelo de gestión por procesos</i>	9
2.2.2. <i>Modelo de gestión descriptivo</i>	9
2.2.3. <i>Objetivos del modelo de gestión</i>	9
2.2.4. <i>Gestión</i>	10
2.2.5. <i>Niveles de la gestión</i>	10

2.2.6.	<i>Herramientas de la gestión estratégico</i>	10
2.3.	Gestión de riesgo	11
2.4.	Elementos de la gestión	12
2.5.	Tipos de gestión	13
2.6.	Crédito	14
2.7.	Políticas de crédito	14
2.8.	Tipos de crédito	14
2.9.	Las 5 C del crédito	15
2.10.	Segmentos de crédito	16
2.11.	Crédito de consumo prioritario	16
2.12.	Clasificación de los créditos	17
2.13.	Morosidad	17
2.13.1.	<i>Morosidad crediticia</i>	18
2.13.2.	<i>El índice de morosidad</i>	18
2.13.3.	<i>Morosidad cartera microcrédito</i>	18
 CAPÍTULO III		 19
3.	MARCO METODOLÓGICO	19
3.1.	Enfoque de investigación	19
3.1.1.	<i>Enfoque cuantitativo</i>	19
3.1.2.	<i>Enfoque cualitativo</i>	19
3.2.	Nivel de investigación	19
3.2.1.	<i>Explorativo</i>	19
3.2.2.	<i>Descriptivo</i>	19
3.3.	Diseño de investigación	20
3.3.1.	<i>No experimental</i>	20
3.4.	Tipo de estudio	20
3.4.1.	<i>Observacional</i>	20
3.5.	Población y muestra	20
3.5.1.	<i>Población</i>	20
3.5.2.	<i>Muestra</i>	20
3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	20
3.6.1.	<i>Métodos de investigación</i>	20
3.6.1.1.	<i>Método deductivo</i>	21
3.6.1.2.	<i>Método inductivo</i>	21
3.6.1.3.	<i>Método analítico</i>	21

3.7.	Técnicas de la investigación.....	21
3.7.1.	<i>Encuestas</i>	<i>21</i>
3.7.2.	<i>Entrevista</i>	<i>21</i>
3.8.	Instrumentos de la investigación.....	22
3.8.1.	<i>Cuestionarios</i>	<i>22</i>
CAPÍTULO IV		23
4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	23
CAPÍTULO V.....		33
5.	MARCO PROPOSITIVO.....	33
5.1.	Título	33
5.1.1.	<i>Introducción.....</i>	<i>33</i>
5.1.2.	<i>Objetivo general del modelo de gestión.....</i>	<i>33</i>
5.1.3.	<i>Objetivos específicos de la propuesta</i>	<i>33</i>
5.2.	Contenido de la propuesta.....	35
5.2.1.	<i>Análisis de la Cartera de Crédito Bruta.....</i>	<i>40</i>
5.2.2.	<i>Análisis financiero.....</i>	<i>43</i>
5.2.3.	<i>Indicadores Financieros.....</i>	<i>57</i>
CAPÍTULO VI.....		70
6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	70
6.1.	Conclusiones	70
6.2.	Recomendaciones	71
BIBLIOGRAFÍA.....		72
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1: Gestión de riesgo	11
Tabla 2-2: Tipos de gestión.....	13
Tabla 4-1: Modelo de gestión de cartera de micro créditos	23
Tabla 4-2: Políticas y procesos de la gestión	24
Tabla 4-3: Calificación de los créditos otorgados.....	25
Tabla 4-4: Personal interno de la cartera vencida	26
Tabla 4-5: Causas de la morosidad	27
Tabla 4-6: Cartera crediticia	28
Tabla 4-7: Niveles de la morosidad	29
Tabla 4-8: Modelo de gestión crediticia	30
Tabla 4-9: La oferta crediticia.....	31
Tabla 4-10: Gestión crediticia.....	32
Tabla 5-1: Objetivos estratégicos.....	35
Tabla 5-2: Análisis FODA de la COAC Visión de los Andes	40
Tabla 5-3: Cartera Bruta de la COAC Visión de los Andes	41
Tabla 5-4: Estructura de la cartera total del COAC "Visión de los Andes"	41
Tabla 5-5: Análisis horizontal balance general	45
Tabla 5-6: Análisis horizontal estado de resultado	49
Tabla 5-7: Análisis vertical del balance general año 2020- 2021	51
Tabla 5-8: Análisis vertical del estado de resultados	56
Tabla 5-9: Razón corriente.....	58
Tabla 5-10: Capital de Trabajo Neto Activo Corriente - Pasivo Corriente.....	58
Tabla 5-11: Liquidez ampliada	59
Tabla 5-12: Liquidez estructural	59
Tabla 5-13: Endeudamiento total.....	60
Tabla 5-14: Concesión de créditos.....	60
Tabla 5-15: Endeudamiento total.....	61
Tabla 5-16: Endeudamiento corriente.....	61
Tabla 5-17: Riesgo crediticio	62
Tabla 5-18: Riesgo crediticio (Morosidad Ampliada)	62
Tabla 5-19: Margen de utilidad neta.....	63
Tabla 5-20: Rendimiento sobre el Activo Total.....	63
Tabla 5-21: Rendimiento sobre el patrimonio	64
Tabla 5-22: Balance general proyectado.....	65

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2-1: Estrategias	10
Ilustración 2-2: Elementos de la gestión	12
Ilustración 2-3: Clasificación del crédito	17
Ilustración 2-4: Porcentaje de la cartera vencida.....	18
Ilustración 4-1: Cartera de microcrédito	23
Ilustración 4-2: Políticas y procesos de la gestión.....	24
Ilustración 4-3: Clasificación de otorgamiento de crédito	25
Ilustración 4-4: Personal interno de la cartera vencida	26
Ilustración 4-5: Causas de la morosidad.....	27
Ilustración 4-6: Cartera crediticia.....	28
Ilustración 4-7: Control de gestión de la cartera	29
Ilustración 4-8: Modelo de gestión crediticio.....	30
Ilustración 4-9: Medios de comunicación	31
Ilustración 4-10: Herramientas de la gestión crediticia.....	32
Ilustración 5-1: Estructura Orgánica COAC “Visión de los Andes”.....	39
Ilustración 5-2: Cartera Bruta de la COAC Visión de los Andes.....	41

RESUMEN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” no cuenta con un modelo de gestión para fortalecer el desarrollo económico, por lo tanto, el presente trabajo de investigación que toma el nombre de “modelo de gestión crediticia para la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES” en la parroquia BELISARIO QUEVEDO, cantón LATACUNGA, provincia DE COTOPAXI”, permite observar la capacidad de cada área mediante evaluaciones, tanto para sus socios y clientes. Para el desarrollo del modelo de gestión se utilizó métodos como: deductivo para conocer la empresa, analítico para observar cada uno de los hechos que se involucran en el problema, para determinar las causas y consecuencias del objeto de estudio; se realizaron encuestas y entrevistas al personal dentro de la institución para la obtención de datos y de esta manera evaluarlos. Mediante esta metodología se determinó que la cooperativa no cuenta con un modelo que busque utilizar los recursos de manera óptima mediante las encuestas realizadas; las causas de morosidad en la COAC se dan por problemas familiares, se realizó un análisis horizontal y vertical de los estados financieros, proyecciones, cálculo de ratios financieros, esto permitió establecer estrategias competitivas para contribuir a minimizar el riesgo de crédito y la eficiencia de los recursos económicos. La elaboración del trabajo investigativo concluyó que la Cooperativa al no contar con un modelo de gestión crediticia no mantiene un control de riesgo crediticio, razón por la cual no ha podido crecer empresarialmente, por lo que se recomienda se aplique este modelo como guía para la toma de decisiones adecuadas que permitan implementar nuevos proyectos de inversión y de esta manera mejorar la calidad de la cartera.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN>, <RIESGO CRÉDITICIO>, <PROYECCIONES>, <RATIOS FINANCIEROS>, <LATACUNGA (CANTÓN)>.



12-10-2023

1819-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” does not have a management model to strengthen economic development, therefore, the present research work that takes the name of "credit management model for COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "VISIÓN DE LOS ANDES" in BELISARIO QUEVEDO parish, of LATACUNGA canton- COTOPAXI province", allows to observe the capacity of each area through evaluations, both for its partners and customers. For the development of the management model it was used methods such as: deductive in order to know the company and analytical to observe each of the facts involved in the problem. To determine the causes and consequences of the object of study, surveys and interviews were conducted with personnel of the institution and to evaluate them with the data obtained. Through this methodology, it was determined that the cooperative does not have a model that seeks to use resources in an optimal manner through the surveys conducted and that the causes of delays in payment in the COAC are due to family problems. Finally, a horizontal and vertical analysis of the financial statements, projections and calculation of financial ratios was carried out, which allowed establishing competitive strategies to contribute to minimize the credit risk and the efficiency of economic resources. The research work concluded that since the Cooperative does not have a credit management model, it does not maintain control of credit risk, which is why it has not been able to grow as a business, consequently, it is recommended that this model be applied as a guide for making appropriate decisions to implement new investment projects and thus improve the quality of the portfolio.

Keywords: <MANAGEMENT MODEL>, <CREDIT RISK>, <PROJECTIONS>, <FINANCIAL RATIOS>, <LATACUNGA (CANTON)>.



Lic. Silvia Narcisca Cazar Costales
C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se enfoca principalmente a las políticas, procesos y las metodologías para mejorar la oferta crediticia que se está otorgando en Cooperativas y su incidencia en la liquidez de la institución, que se reflejará en los resultados financieros a largo plazo.

Actualmente es necesario que las instituciones financieras administren de forma adecuada los créditos concebidos para una adecuada gestión de forma óptima sus recursos financieros. Esto implica la toma de decisiones fundamentales en relación con la expansión del comercio, los tipos de valores que deben formularse para proporcionar el aumento en la recuperación de cartera.

El presente trabajo de titulación, contribuirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” que se encuentra ubicado en la parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, que orienta el manejo óptimo de la escala de créditos obtenidos a partir de la eficiencia y eficacia con la toma de decisiones de manera correcta para la institución.

Capítulo I: Se encuentra conformado por la formulación, justificación y delimitación del problema, los recursos a analizar los objetivos generales y específicos previstos para poder fortalecer el modelo de gestión.

Capítulo II: Se encuentra desarrollado el marco teórico que contiene los antecedentes de la investigación y la fundamentación teórica basada en la gestión crediticia.

El capítulo III: Se realiza el marco metodológico utilizado para el desarrollo del estudio, el cual define la forma del estudio, en el cual se desglosan los siguientes tipos de estudio, población, procedimientos, técnicas utilizadas para el desarrollo del estudio. Los resultados obtenidos a través de encuestas y entrevistas a los empleados de la entidad, de acuerdo al estudio realizado, nos han permitido dar confianza a la iniciativa que se pretende adoptar.

Capítulo VI: El modelo de Gestión Crediticia nos permitirá mejorar la calidad dentro del departamento de crédito de la cooperativa de la Parroquia Belisario Quevedo, donde tiene el título de iniciativa, desarrollo y puntos para orientar al personal del departamento de crédito a mejorar su gestión.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Los riesgos financieros están expuestos principalmente a problemas donde nuestro país no es la excepción, ya que es uno de los países que debe lidiar con este mal; no existió un adecuado nivel de producción y desarrollo; la adecuada gestión de cartera de crédito que se convirtió en un requisito esencial para el desarrollo y crecimiento de la gran mayoría de las empresas, corporaciones ecuatorianas, instituciones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” es una cooperativa orientada al desarrollo económico y social que ofrece servicios integrales financiando económicamente a las micro, pequeñas y medianas empresas del sector, con una estabilidad y responsabilidad contribuyendo a la creación de la cultura del ahorro de la población y estableciendo relaciones financieras a largo plazo con sus clientes.

Las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional se establecen con el objetivo primordial de brindar servicios financieros conjuntamente con sus socios, donde tenemos en cuenta el manejo inadecuado en el proceso de otorgamiento de créditos corriendo el riesgo de obtener resultados negativos en sus utilidades.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes”, se encontró problemas en lo que concierne a la reestructura de la cartera de préstamos, esto se debe principalmente a que otorga préstamos a sus clientes sin aplicar las políticas y procedimientos adecuados, por lo tanto, tiene un gran número de clientes atrasados en sus pagos lo cual se refleja en sus estados financieros.

La inadecuada aplicación de las políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes “genera un índice creciente en la organización y por lo tanto opta por la pronta recuperación de los valores de los créditos, resultando en un aumento de la liquidez; que reducen sus oportunidades en un mercado competitivo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” al exponer una mala calificación crediticia, conlleva un alto grado de peligro en cuanto a la pronta recuperación de la cartera, por lo que la organización estará experimentando la pérdida de aliados adicionales; debido a que, al

no recuperar, con eficiencia y rapidez, los créditos dispuestos en la Cooperativa se reduce la liquidez con la que se producen dichos créditos.

La organización pudo comprobar que sus activos se han ido ampliando en la cartera de créditos en cuanto a la parte financiera, ya que tenemos la posibilidad de mencionar que en los últimos 2 periodos la cartera de microcréditos no sigue respondiendo de la misma manera a las etapas, esto se debe a la falta de administración en la entrega de créditos por parte del personal que labora en el área de crédito.

La falta de métodos existentes en la cooperativa va encaminada a la evolución del otorgamiento de los créditos, en la cual se establece un método documentado que permite al personal que labora, no tener claridad sobre los objetivos que mantienen un nivel de cobro inconveniente y muestran incrementos en la morosidad de los microcréditos debido a que estos resultados se están percibiendo con la administración que se está llevando a cabo a través de la presente investigación.

La organización se ve afectada significativamente por no cumplir con métodos estandarizados de control y seguimiento conveniente de los créditos otorgados, por lo que esto afecta un alto porcentaje de la cartera vencida, cortando la función de fluidez monetaria. así como la incapacidad de competir con otras instituciones de la misma naturaleza.

Asimismo, el inoportuno seguimiento y control de los préstamos concedidos ha provocado un importante incremento del riesgo de la cartera vencida, provocando una merma competitiva para estabilizarse en un mercado firme, provocada por el inadecuado proceso de captación de los importes prestados.

La insuficiente capacidad del personal delegado en el sector de crédito de la organización que opta por llevar a cabo el proceso adecuado de levantamiento de un porcentaje para la recuperación de la cartera, también tenemos la posibilidad de verificar la insuficiencia de las funcionalidades encargadas en la parte de crédito con cierta negligencia al mismo aumento de la cartera de cobro de la institución la formación del costo de los préstamos con la reducción competitiva en el área financiera.

1.2. Formulación del problema

¿Cómo mejorar la calidad de la cartera, en el departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes”?

1.3. Limitaciones y delimitaciones

Objeto de estudio: Gestión Crediticia.

Campo de acción: Proceso de Simulación para créditos.

Lugar: Parroquia Belisario Quevedo, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

1.3.1. Delimitaciones del problema

Área: Administrativa

Campo: Finanzas

Aspecto: Modelo de Gestión Crediticia

1.3.2. Delimitación espacial

Provincia: Cotopaxi

Cantón: Latacunga

1.4. Problema general de investigación

¿Cómo reducir la morosidad dentro del microcrédito en el departamento crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” del cantón Latacunga?

1.4.1. Problemas específicos de investigación

En el desarrollo del presente trabajo, se plantearon las siguientes interrogantes con la finalidad de responder a la temática planteada.

¿Cuál es la situación actual dentro de las actividades económicas de los habitantes de la Parroquia Belisario Quevedo?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Diseñar un modelo de gestión crediticia para incrementar la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” ubicada en la parroquia Belisario Quevedo Cantón Latacunga provincia de Cotopaxi.

1.5.2. Objetivo específico

- Argumentar el Modelo de gestión crediticia, lo cual se basará mediante enfoque de varios autores y la revisión bibliografía mediante textos académico para el trabajo investigativo.
- Establecer las necesidades que tiene la institución para crear un modelo de gestión crediticia mediante encuestas, entrevistas para conocer lo que provoca el incremento de morosidad dentro de la institución.
- Proponer una herramienta de gestión crediticia para lograr incrementar el nivel de satisfacción de los clientes de la Cooperativa.

1.6. Justificación

1.6.1. Justificación teórica

La presente investigación se fundamenta teóricamente en conceptos basados en planificación empresarial, gestión financiera la cual mediante estudios profesionales y personal en donde nos permite enfocar el conocimiento desarrollado mediante la investigación de la institución financiera específicamente en el área de créditos de la Cooperativa “Visión de los Andes”, en donde se procura la generación de valor económico y una propuesta de servicios eficientes para los socios durante el periodo 2022 en la cual mantuvo estándares de acuerdo a los objetivos planteados permitiendo la estabilidad que se les está otorgando a los socios para así poder dar un mejor servicio sobre todo a llamar a los socios para que puedan ver los productos que se ofrecen, que sean de mejor ayuda y los intereses más cómodos para poder incrementar el crecimiento económico.

1.6.2. Justificación metodológica

Para el desarrollo se pondrá en práctica varias metodologías aprendidas en diferentes cátedras, también se recopilará información a través de encuestas aplicadas al sector interesado, y otros métodos tanto cualitativos como cuantitativos, para realizar los respectivos análisis y estudios correspondientes que ayuden a la solución de la problemática presentada en el trabajo investigativo.

1.6.3. Justificación práctica

En el presente trabajo investigativo se desarrolla el proyecto de factibilidad para un modelo de gestión crediticia para productores de la parroquia brindando una mayor seguridad al momento de comercialización de su producto, logrando un mayor desarrollo económico en la parroquia y generando nuevas plazas de empleo tanto para los residentes de la parroquia como a los demás ciudadanos ya que con la finalidad de incrementar más socios y se sientan muy satisfechos de recibir los diferentes servicios con formas de pago que se ajusten a los bolsillos de cada uno.

1.7. Idea a defender

Elaboración de un modelo de gestión crediticia para la cooperativa de ahorro y crédito “Visión de los Andes” en la parroquia Belisario Quevedo, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi para una mejor gestión de créditos y rentabilidad muy satisfactoria.

La Cooperativa es una organización legislativa la cual brinda actividades intermediarias financieras las cuales hemos tomado para el desarrollo de la gestión de créditos que se ha convertido un requerimiento indispensable para la sobrevivencia y crecimiento de la gran mayoría tanto como empresas, entidades e instituciones.

Se establecen objetivos exclusivos para brindar servicios de intermediación financiera de sus socios, donde suele existir el proceso en el que se realice el otorgamiento del crédito corriendo el riesgo de obtener resultados negativos en las utilidades

El procedimiento que mantiene la cooperativa se enfoca básicamente al proceso de concesión del crédito en el que se establece el procedimiento que deseamos realizar en la Institución que nos permita mediante objetivos claros y precisos concretar con los niveles de cobranza que se realizan dentro de las mismas y demostrar si existe incremento de morosidad dentro de los microcréditos otorgados conforme va pasando el tiempo.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

Con el objetivo de sustentar el trabajo investigativo, es necesario tomar en cuenta otras investigaciones realizadas, con cierta similitud respecto a la temática; siendo necesario la identificación de las conclusiones determinadas por los diferentes autores de estos trabajos.

El Cooperativismo en general es el movimiento socioeconómico más grande de la humanidad; por ende, la Economía Solidaria es el sistema económico, social, político y cultural, que ha permitido ascender el nivel de vida de millones de personas fundamentalmente de la clase media y baja, implementado en ellas los valores y principios de la solidaridad, equidad y justicia.

“Modelo de gestión crediticia para reducir la morosidad de la cartera de microcréditos en el departamento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. matriz del cantón Guamote provincia de Chimborazo, en el período 2019” de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, de la autora (Daquilema, 2020) tuvo como objetivo; Realizar la investigación mediante el proceso investigativo se da a conocer el desarrollo de los componentes que forma parte del diseño de estrategias crediticias donde se encuentran basadas en lineamientos estratégicos que tiene la cooperativa.

La cartera de crédito donde se ha llegado a establecer un análisis de estados financieros como análisis vertical, horizontal y análisis de cartera de crédito y por último siendo evaluado mediante indicadores financieros que son interpretados mediante soportes de directivos dentro de la organización ya sea para una mejor toma de decisiones. Se concluye incorporar la investigación del diseño de estrategias el cual está compuesto por procesos como; el proceso para la negociación de crédito, proceso para la concesión de créditos, finalizando con el proceso para el seguimiento y cobranzas, además las estrategias de guía, que servirán para disminuir el índice de morosidad en la COAC (Daquilema, 2020, pág. 5).

“Modelo de gestión de riesgos para la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Yuyay Ltda., de la ciudad de Cayambe” de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, del autor (Cusinca, 2015), el objetivo de esta investigación fue: Realizado por estudiantes ha tenido una trayectoria en donde presta servicios a toda su colectividad.

El modelo de gestión de riesgos se evalúa y se administra los riesgos de crédito, para cumplir el objetivo propuesto, porque con esto se obtendrá mayor seguridad al brindar el servicio al cliente, y será beneficioso para la COAC por lo que bajará su nivel de riesgo. De la misma manera con la significación práctica al determinar controles idóneos en la Cooperativa, se mitigan los riesgos financieros existentes en la cartera vencida disminuyendo la morosidad de los socios y facilitando las decisiones en temas crediticios para mejorar su liquidez. Por otra parte, la novedad científica indica que el modelo de gestión de riesgos es muy importante para la cartera de créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que en su economía hay ciertas falencias que deben ser controladas, para mantener a la entidad sin riesgos financieros y puedan prestar servicios de calidad a la colectividad (Cusinca, 2015, pág. 7).

Conclusión: en donde se puede mejorar los servicios que se están brindando, ya que dentro de la entidad financiera el proceso de la cartera debe tener mayor control y así como también un bajo nivel de riesgo, a varios métodos que se ha ido evaluando dentro de la Cooperativa en donde se ha comprobado que los socios de las carteras vencidas no son responsables con las deudas que mantiene debido a la inversión que curso esta cooperativa en años anteriores, esto por varios socios.

“Diseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1” de la Universidad Andina Simón Bolívar, del autor Barreiros (2020), el objetivo de esta investigación fue: Diseñar un modelo de gestión para la recuperación de cartera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 que permitirá identificar los riesgos implícitos en cada una de las etapas de cobranzas y de esta manera proponer controles adecuados partiendo de la experiencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle, Ltda.

La siguiente investigación que se realizó la siguiente toma como referencia lo cual tiene importancia en la cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 para seguir manteniéndose en el mercado y garantizar liquidez, solvencia, rentabilidad, y en general, confianza y solidez financiera en un entorno competitivo y cada vez más exigente, es imprescindible desde el punto de vista de gestión administrativa, bien sea, desde la óptica estratégica u operativa, aplicar un modelo de gestión que minimice los riesgos e incertidumbre propia de la operación crediticia, con controles específicos desde el otorgamiento de crédito, hasta la recuperación de cartera; haciendo hincapié en el análisis constante de sus índices de morosidad, con el propósito de evitar que las carteras vencidas crezcan afectando su calificación de riesgo, y por ende, los estados financieros. Razón por la cual, como producto de la investigación se recomienda, en primer lugar, la

creación de un comité de morosidad, el cual se encargará de realizar un análisis exhaustivo (técnico-operativo) de la situación de morosidad de la cooperativa, a fin de planificar; ejecutar; monitorear y controlar las acciones para la recuperación de cartera, con previa identificación de los riesgos de la operación para mitigar la incertidumbre para lograr una cobranza oportuna (Barreiros, 2020, pág. 9).

Conclusión: También, la estructura de un modelo de gestión de recuperación de cartera no podría estar totalmente terminado de no enlazarse con un procedimiento de control que regule e impida la violación de las políticas determinadas y que establezca un sistema de monitoreo del cumplimiento de los acuerdos negociados, que salvaguarde la calidad de la información, pero sobre todo que constituya un apoyo en la implementación de estrategias proactivas para evitar los créditos en mora.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. Modelo de gestión por procesos

El autor Jiménez (2014), menciona que el modelo de gestión crediticia de cartera está basado en la gestión por procesos, es decir, se utiliza las partes relacionadas en el paso a paso para lograr los 30 objetivos comunes que pretenden alcanzar la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes”, como parte de las que conforman el segmento.

La gestión de procesos garantiza que las actividades se conciben, diseñan y ejecutan dentro del proceso. En cuanto los empleados aprenden que sus profesiones forman parte de algo más grande, se centran en la consecución de objetivos ordinarios.

2.2.2. Modelo de gestión descriptivo

Según Caldach (2020), suele hacer una indagación cuyo resultado es un listado de objetivos a seguir, sin estudiar la relación causa – efecto de la viabilidad es decir sin estudio estratégico.

2.2.3. Objetivos del modelo de gestión

El objetivo principal de un modelo de gestión es apoyar a las organizaciones públicas o privadas a mejorar su funcionamiento. Además, su propósito es realizar diligencias conducentes al logro de los objetivos empresariales, es decir, ejecutar acciones que den cumplimiento a su razón de ser, y en la continuidad permitan prever y resolver dificultades en la administración de los

procesos. También, tiene como función incluir los procesos y actividades necesarios para identificar, definir, combinar, unificar y coordinar las diversas etapas y actividades de la organización (Solidaria, 2019, pág. 9).

2.2.4. *Gestión*

El proceso de gestión es el conjunto de ocupaciones, transacciones y elecciones que la organización desarrolla para alcanzar los objetivos propuestos (fijados en el proceso de planificación), que se concretan en los resultados (Balarezo, 2017, pág. 8). Por otro lado, la administración es la acción y el impacto de gobernar, de buscar el éxito, de hacer recados que conduzcan al cumplimiento de un cargo o del deseo de cualquier persona (Correa, 2021, pág. 8).

2.2.5. *Niveles de la gestión*

Nivel superior: Alta dirección (ejecutivos, gerente, director general).

Nivel medio: Mandos intermedios (directores funcionales o departamentales).

Primer nivel: Mandos operativos (supervisores) (Escribano, 2011, pág. 8).

2.2.6. *Herramientas de la gestión estratégico*



Ilustración 2-1: Estrategias

Realizado por: Llango T., 2023.

2.3. Gestión de riesgo

Tabla 2-1: Gestión de riesgo

Gestión	Definición
Riesgo de crédito	Se define como la posibilidad de sufrir una pérdida originada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de pago.
Riesgos de mercado	Con este término se describe las posibles pérdidas que pueden producirse por movimientos adversos de los precios de mercado.
Riesgo de interés	Es la pérdida que puede producirse por un movimiento adverso de los tipos de interés, y se materializa en pérdidas de valor de mercado de activos financieros sensibles a tipo de interés como son los títulos de renta fija (pública y privada), pero también los derivados como los swaps, los futuros y forward sobre tipos de interés a corto y largo plazo, las opciones sobre bonos o sobre futuros bonos.
Riesgo de liquidez.	Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas originadas por la dificultad, total o parcial, de realizar ventas o compras de activos sin sufrir una modificación sensible de los precios.
Riesgos operativos	Las transacciones financieras deben ser registradas, almacenadas, contabilizadas, además de ser necesario la realización de un seguimiento durante su vida hasta que sean finalmente canceladas. Todos estos aspectos tienen un soporte documental preciso, y unas normas y procedimientos de administración y control.
Riesgo legal.	Este tipo de riesgo se presenta por la posibilidad de que existan errores en la formulación de los contratos y, en este sentido, se pueda considerar una modalidad de riesgo operativo; pero también se presenta el riesgo legal por una interpretación de los contratos diferente a lo esperado.

Fuente: (Martinez, 2018).

Realizado por: Llango T., 2023.

2.4. Elementos de la gestión

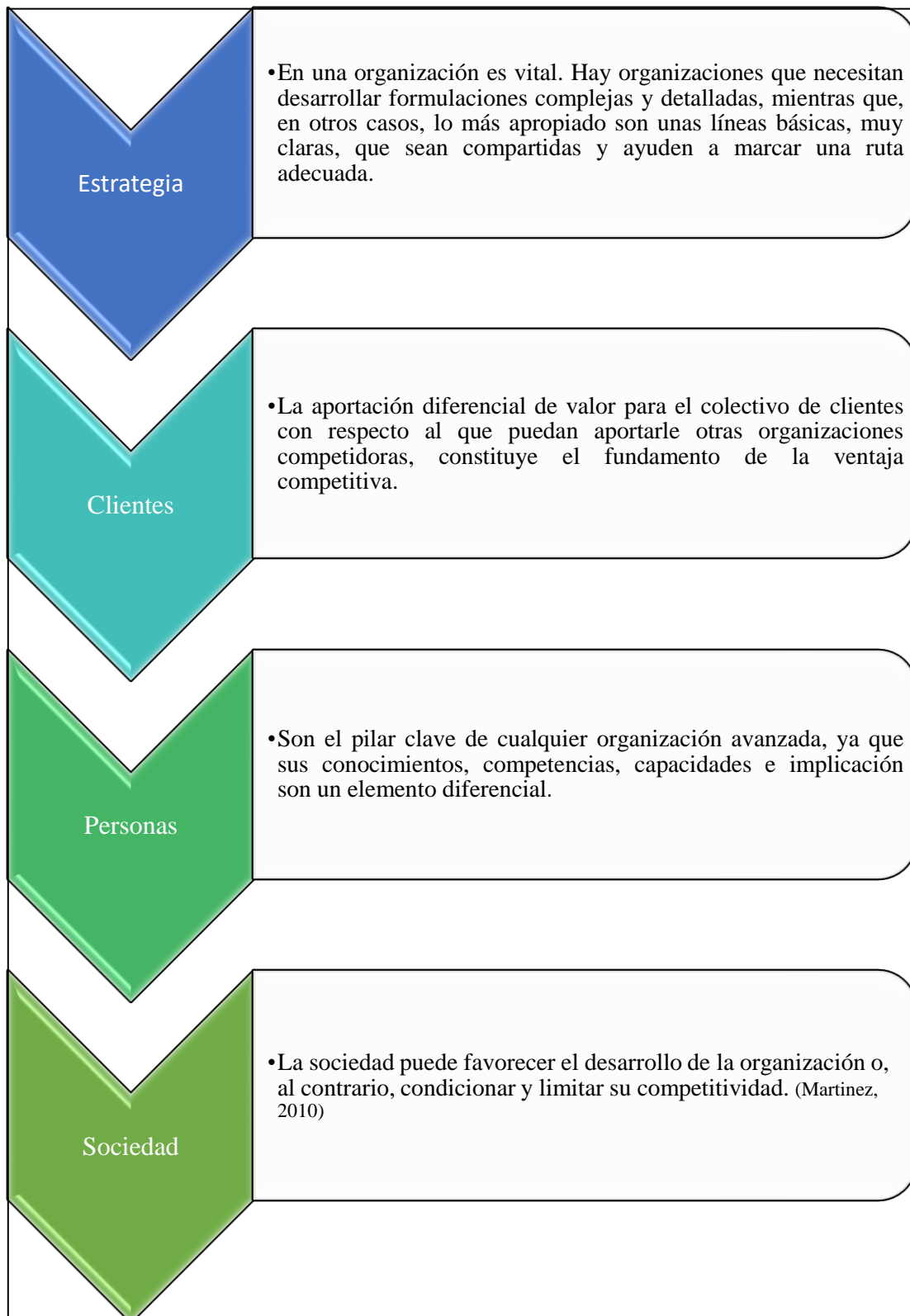


Ilustración 2-2: Elementos de la gestión

Fuente: Correa, 2021.

Realizado por: Llango T., 2023.

2.5. Tipos de gestión

Tabla 2-2: Tipos de gestión

Tipos	Definición
Gestión Tecnológica	Es el proceso de adopción y ejecución de decisiones sobre las políticas, estrategias, planes y acciones relacionadas con la creación, difusión y uso de la tecnología.
Gestión Social	Es un proceso completo de acciones y toma de decisiones, que incluye desde el abordaje, estudio y comprensión de un problema, hasta el diseño y la puesta en práctica de propuestas.
Gestión de Proyecto	Es la disciplina que se encarga de organizar y de administrar los recursos de tal manera que se pueda concretar todo el trabajo requerido por un proyecto dentro del tiempo y del presupuesto definido.
Gestión de Conocimiento	Se trata de un concepto aplicado en las organizaciones, que se refiere a la transferencia del conocimiento y de la experiencia existente entre sus miembros.
Gestión Ambiente	Es el conjunto de diligencias dedicadas al manejo del sistema ambiental en base al desarrollo sostenible.
Gestión Administrativo	Es uno de los temas más importantes a la hora de tener un negocio ya que de ella va depender el éxito o fracaso de la empresa.
Gestión Gerencial.	Es el conjunto de actividades orientadas a la producción de bienes (productos) o la prestación de servicios (actividades especializadas), dentro de organizaciones.
Gestión Financiera	Se enfoca en la obtención y uso eficiente de los recursos financieros.
Gestión Pública	No más que modalidad menos eficiente de la gestión empresarial.
Gestión Estratégica	La gestión estratégica es la encargada de conducir a la empresa a un futuro deseado, lo que implica que la misma debe influir directamente en el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Fuente: (Ecuador, Indicadores Economicos, 2019).

Realizado por: Llango T., 2023.

2.6. Crédito

Como lo indica Martínez (2018) , se lo define como la confianza dada o recibida a cambio de un valor, o la buena voluntad del acreedor de creer en la promesa del deudor, o bien, que se trate de una promesa documentada, ya que el crédito es un agente de producción y un medio de cambio, que hace más productivo el capital al aumentar los bienes producidos y consumidos.

2.7. Políticas de crédito

Según el autor Lude (2019), expresa que las políticas de crédito y cobranza a las que se aplican a actividades de su propio departamento en la ejecución de sus funciones, las cuales vienen a establecer un marco de trabajo y una guía para la toma de decisiones, en forma consistente, enfocadas hacia el logro de los fines establecidos por la empresa para la función de crédito.

Las políticas de crédito restrictivas prefieren los pagos al contado a los aplazamientos, garantizan plazos de crédito cortos, limitan el importe del crédito concedido y seleccionan meticulosamente a los consumidores solventes (Rodríguez, 2019, pág. 7).

2.8. Tipos de crédito

Créditos de Consumo: Monto de dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Créditos Comerciales: Monto de dinero que otorga el Banco a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo.

Cabe señalar que se trata de una denominación comercial, propia de cada institución que lo otorga.

Créditos Hipotecarios: Crédito que otorga el Banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años) (Ecuador, Indicadores Economicos, 2019).

Simples: Según manifiestan que es el derecho de utilizar el crédito solo una vez, aunque hagan varios reintegros parciales, al final el cliente deberá devolver el importe total. Además, existe una cuenta corriente donde se ingresa la cantidad dispuesta a crédito para utilizar mediante cheques, transferencias u otros medios.

2.9. Las 5 C del crédito

- 1. Capacidad de pago:** Es la evaluación de sus ingresos son suficientes para cubrir los compromisos recientes más el nuevo préstamo. Una evaluación previa que puedes hacer de inmediato es averiguar qué parte de tus ingresos se destina a los pagos del préstamo, incluida la cuota mensual del nuevo préstamo. Si es más del 40%, debes organizarte antes de iniciar la solicitud.
- 2. Comportamiento de pago:** Para responder a esta pregunta, primero hay que saber qué es el historial de crédito. Tu historial de crédito es un registro de cómo te has comportado con tus compromisos de pago anteriores. Es como una libreta de notas que muestra lo bien o mal que estás pagando tus créditos. Mantén esa puntuación de crédito alta para mejorar tus posibilidades de aceptación.
- 3. Carácter:** El carácter es la "C" más compleja de evaluar, pero es muy fácil de conceptualizar. Es la posibilidad de que cumplas continuamente con tu compromiso de pago, aunque signifique que te quedes sin liquidez mensual, aunque tu situación financiera empeore algún tiempo después del desembolso del préstamo.
- 4. Colateral:** La garantía también se conoce como aval. La garantía es un aval que respalda tu compromiso de pago y en el caso de que no puedas consumarlo, se ejecuta como pago de lo que se te debe. Hay situaciones en las que es necesario reforzar la garantía para minimizar el riesgo que asume la organización y mejorar así la posibilidad de asentimiento. Por ello, a veces tienen la posibilidad de pedir un aval.
- 5. Capital:** El capital o patrimonio neto es la resta del coste de comercialización de tus activos (por ejemplo, tu coche, tu casa, tus ahorros en cuentas bancarias, certificados de depósito) menos todo lo que debes o el pasivo (por ejemplo, tus tarjetas de crédito). crédito, préstamos, etc.). Un ejercicio interesante que puedes hacer antes de solicitar tu próximo préstamo hipotecario es calcular tu patrimonio hoy en día haciendo un Estado de Situación detallando todo lo que tienes y todo lo que debes.

2.10. Segmentos de crédito

Crédito Productivo. - Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículo de combustible fósil (Ecuador, Metodología Monetaria y financiera, 2018).

Para el Crédito Productivo se establece los siguientes subsegmentos de crédito:

Productivo Corporativo. - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5,000,000.00.

Productivo Empresarial. - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1,000,000.00 y hasta USD 5,000,000.00.

Productivo PYMES. - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00 (Ecuador, Indicadores Financieros PIB, 2019).

2.11. Crédito de consumo prioritario

Según (Ecuador, 2015) 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 no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

Crédito Educativo. - Comprende las operaciones de crédito 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.

Crédito de Vivienda de Interés Público. - Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del

Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70,000.00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.00.

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 Público.

Microcrédito. - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas 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. (Ecuador, Metodología Monetaria y financiera, 2018).

2.12. Clasificación de los créditos

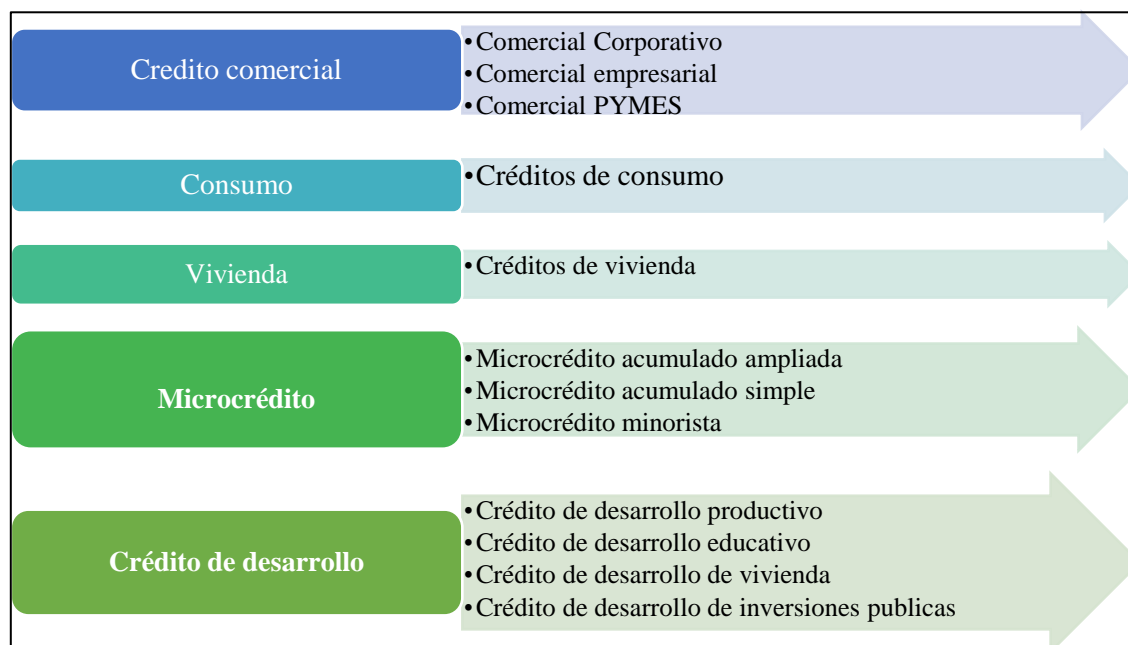


Ilustración 2-3: Clasificación del crédito

Realizado por: Llango T., 2023.

2.13. Morosidad

Según define que la morosidad es la falta de puntualidad o atraso en especial en el pago de una cantidad debida o en la devolución de una cosa.

La morosidad es la cualidad de moroso, la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en mora, siendo ésta el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea, aunque suele identificarse principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible (Córdoba Padilla, 2012).

2.13.1. Morosidad crediticia

Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración (Ecuador, Metodología Monetaria y financiera, 2018)

2.13.2. El índice de morosidad

Es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuando el principal, intereses ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación (Ecuador, Indicadores Financieros PIB, 2019)

2.13.3. Morosidad cartera microcrédito

Según (Ecuador, Metodología Monetaria y financiera, 2017) Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito.

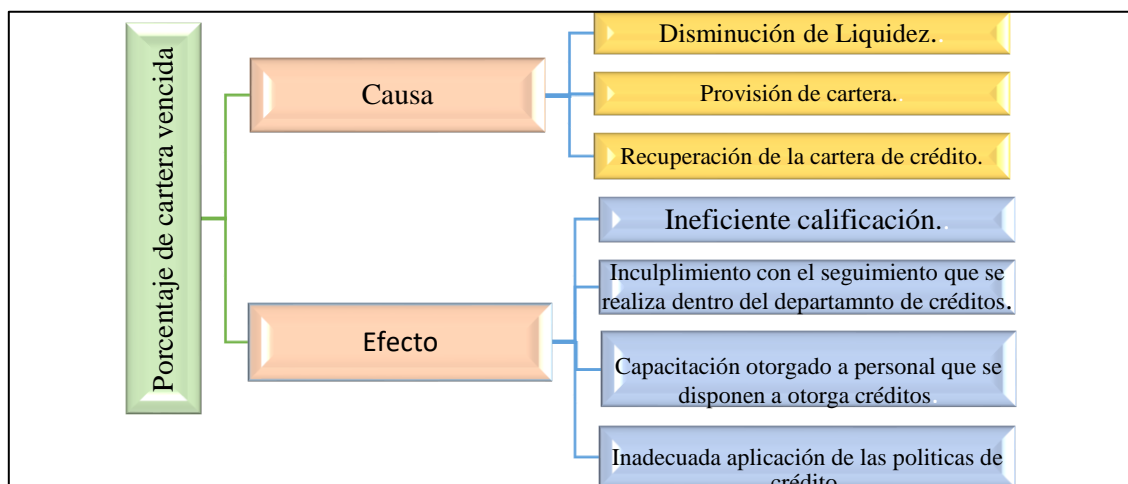


Ilustración 2-4: Porcentaje de la cartera vencida

Realizado por: Llango T., 2023.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

3.1.1. *Enfoque cuantitativo*

La investigación se realizó bajo el enfoque cuantitativo, donde se aplicó técnicas, herramientas estadísticas centrándose en la obtención de datos numéricos al realizar las encuestas dirigidas a los colaboradores de la cooperativa.

3.1.2. *Enfoque cualitativo*

La investigación cualitativa tiene como objetivo centrarse en la obtención de los datos para alcanzar las metas plantadas en la cooperativa “Visión de los Andes”.

3.2. Nivel de investigación

La investigación se centra en este nivel debido a que se explica la razón que origino que la cartera de microcréditos haya tenido un incremento notorio de morosidad en estos últimos períodos.

3.2.1. *Explorativo*

La investigación se ha desarrollado hasta este punto debido a la recolección de información que fue captada directamente de la realidad que presenta la institución financiera, como se autorizó hacer el primer capítulo de la encuesta ya que fue posible detectar los inconvenientes y luego realizar un diagnóstico de la información recolectada en la cooperativa “Visión de los Andes”.

3.2.2. *Descriptivo*

La investigación se enmarco en esta medida, ya que se explicó el caso real de la entidad, como se señaló en el primer capítulo, sobre el problema que permitió conocer situaciones que prevalecen en la institución financiera, a través de la especificación exacta de la información, detallando los puntos relacionados con la gestión crediticia de la cooperativa “Visión de los Andes”.

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. *No experimental*

Debido a que no se contribuye ninguna situación, ni se ha manipulado los datos obtenidos se describe las causas por las cuales se ha incrementado la morosidad en los últimos períodos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes”, y su resultado en caso de no afrontar.

3.4. Tipo de estudio

3.4.1. *Observacional*

Este tipo de investigación permitió tener una percepción directa en la cartera de créditos, para mejorar la gestión crediticia de la cooperativa “Visión de los Andes”.

3.5. Población y muestra

3.5.1. *Población*

La población de estudio de la cooperativa “Visión de los Andes” de la ciudad de Cotopaxi, es de 4 personas, las cuales son:

3.5.2. *Muestra*

Debido al número de personas de la población no se realizó el cálculo de la muestra, por lo tanto, se trabajará con su totalidad.

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1. *Métodos de investigación*

El presente trabajo de titulación se presenta los siguientes métodos:

3.6.1.1. Método deductivo

La aplicación del método deductivo permitió establecer relaciones entre el marco conceptual o referencia y las características observadas, documentadas. (Ecuador, Metodología Monetaria y financiera, 2018)

3.6.1.2. Método inductivo

Se trata de hechos en general que se relacionan con perspectivas específicas. Este procedimiento de solicitud se extrajo para sacar las conclusiones adecuadas para ofrecer una respuesta a la investigación necesaria que se va a tomar en cuenta. (Barreiros, 2020)

3.6.1.3. Método analítico

Este método se ayudará en la separación de un todo, dividiendo en partes o elementos para poder así observar las causas y efectos, este modelo nos permite conocer detalladamente el objeto de estudio y así establecer nuevas teorías. (Cusinca, 2015)

3.7. Técnicas de la investigación

3.7.1. Encuestas

La encuesta se considera como una técnica de recolección de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es obtener de manera sistemática medidas, en donde los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida.

3.7.2. Entrevista

La entrevista es la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a los interrogantes planteados sobre el problema propuesto.

3.8. Instrumentos de la investigación

3.8.1. Cuestionarios

El cuestionario se aplicó a cuatro personas que constituyen el personal administrativo de la cooperativa, a su vez permitió obtener opiniones y criterios para corroborar la necesidad de realizar un modelo de gestión crediticia a la COAC Visión de los Andes.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

1. ¿Existe en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes” un Modelo de Gestión de la cartera de microcrédito?

Tabla 4-1: Modelo de gestión de cartera de micro créditos

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	4	100%
No	0	0%
Desconozco	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

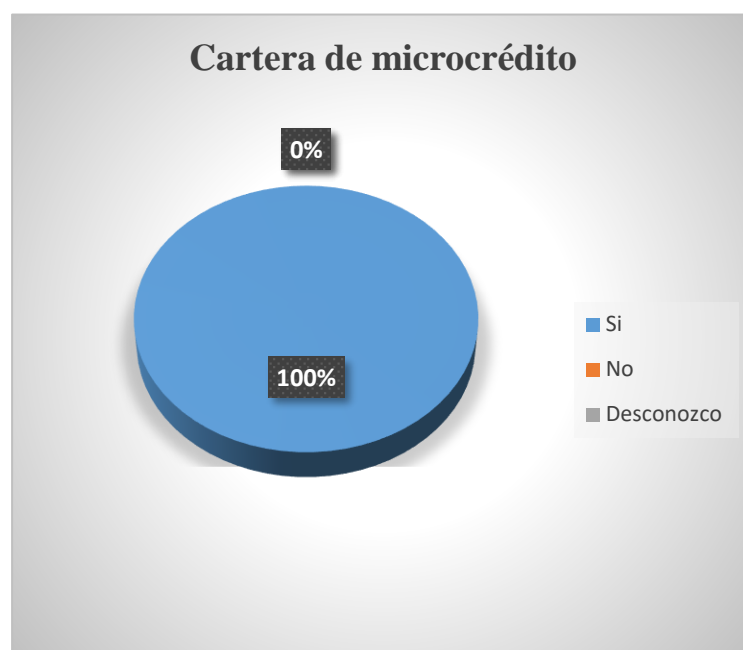


Ilustración 4-1: Cartera de microcrédito

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

En la Cooperativa de Ahorro y crédito de acuerdo a las personas que fueron encuestados nos manifiestan que en un 100% si existe un modelo de gestión que se está manejando para la cartera de microcrédito.

2. Dentro de las políticas y proceso de la gestión, ¿usted considera aceptable el modelo que se está aplicando actualmente?

Tabla 4-2: Políticas y procesos de la gestión

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	0	0%
No	4	100%
Otros	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

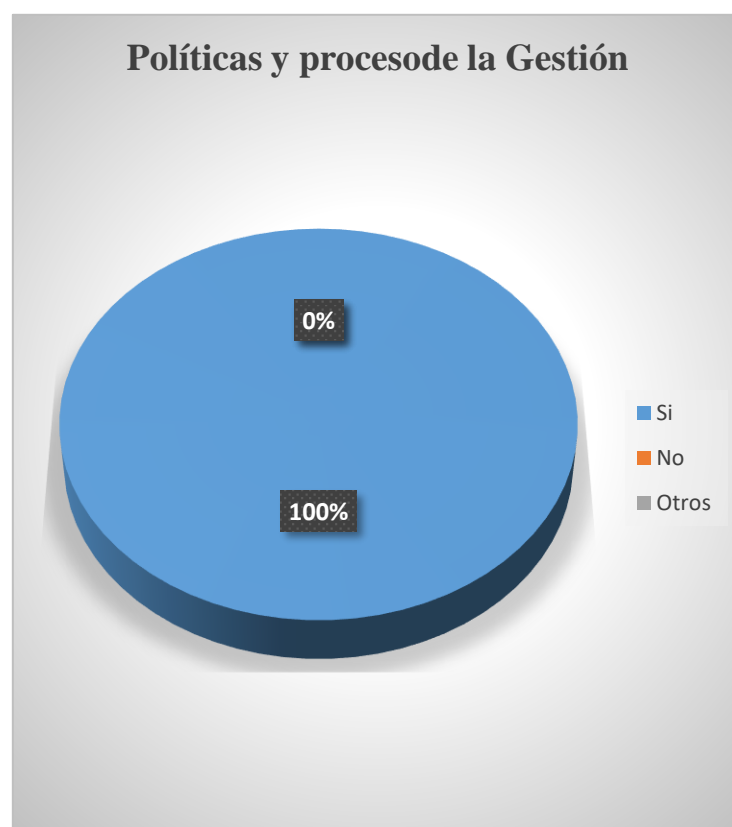


Ilustración 4-2: Políticas y procesos de la gestión

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Dentro de la institución también existen políticas y procesos No están de acuerdo en cómo se está manejando para el modelo de gestión ya que desean que haya cambios para poder mejorar las políticas crediticias.

3. ¿Cómo calificaría usted el proceso mediante el cual se otorga actualmente los microcréditos?

Tabla 4-3: Calificación de los créditos otorgados

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Excelente	4	100%
Muy bueno	0	0%
Bueno	0	0%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.



Ilustración 4-3: Clasificación de otorgamiento de crédito

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

La calificación que se le da al modelo de gestión que se está actualmente en un 100% es Excelente para el manejo dentro de la institución se podría decir que está dando buenos resultados porque así se está logrando mejorar el otorgamiento de microcréditos para los socios de la institución.

4. ¿Existe personal interno que se dedique la cartera vencida?

Tabla 4-4: Personal interno de la cartera vencida

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

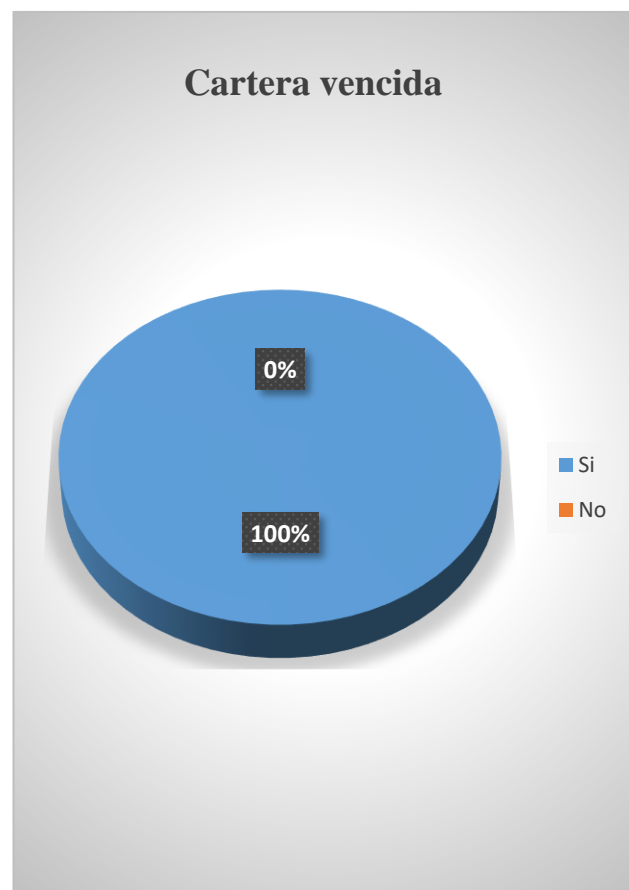


Ilustración 4-4: Personal interno de la cartera vencida

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

En cuanto al personal que se dedica a la cartera vencida si existe, pero son las mismas personas de matriz que se encargan de todas las agencias las cuales acuden al cobro y notificación de las carteras vencidas.

5. Según su experiencia ¿Cuáles son las causas que influyen en la morosidad?

Tabla 4-5: Causas de la morosidad

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Voluntad de pago	1	25%
Falta de seguimiento	1	25%
Desempleo	2	50%
Otros	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

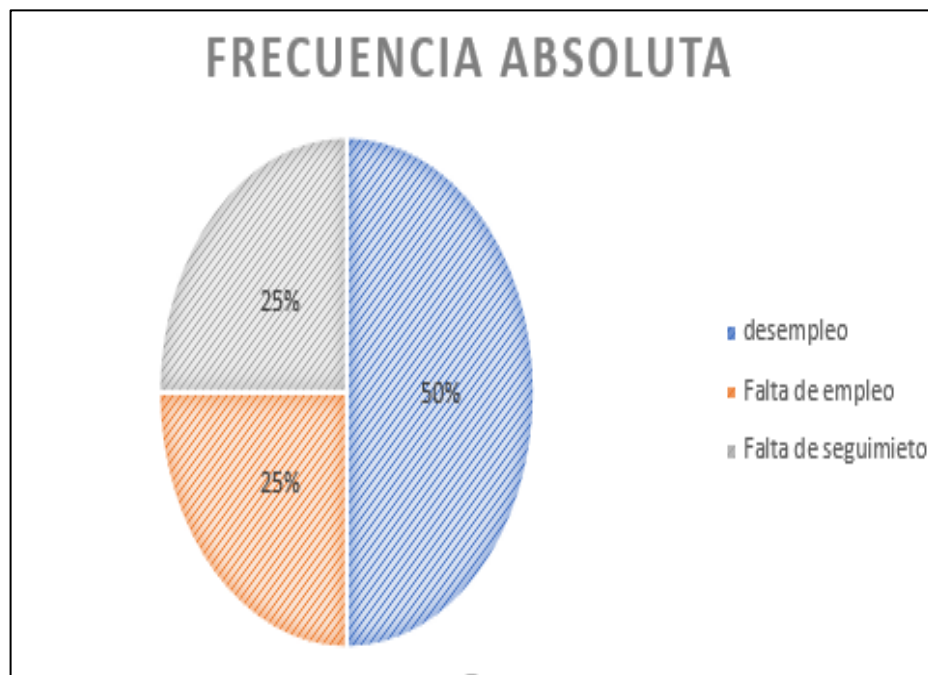


Ilustración 4-5: Causas de la morosidad

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Dentro de lo encuestado se podría decir que la voluntad de pago está dentro de un 25% que los socios al no contar con un empleo seguro hace que el pago no sea puntual, la falta de seguimiento también se obtiene en un 25% ya que no se da seguimiento con responsabilidad en la institución, en desempleo tenemos un 50% ya que por falta de empleo los socios suelen pasar a ser morosos ya que no cuenta con recursos suficientes.

6. Considera necesario implementar nuevas estrategias para un adecuado control de gestión de la cartera crediticia.

Tabla 4-6: Cartera crediticia

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	3	66.7%
No	1	33.3%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

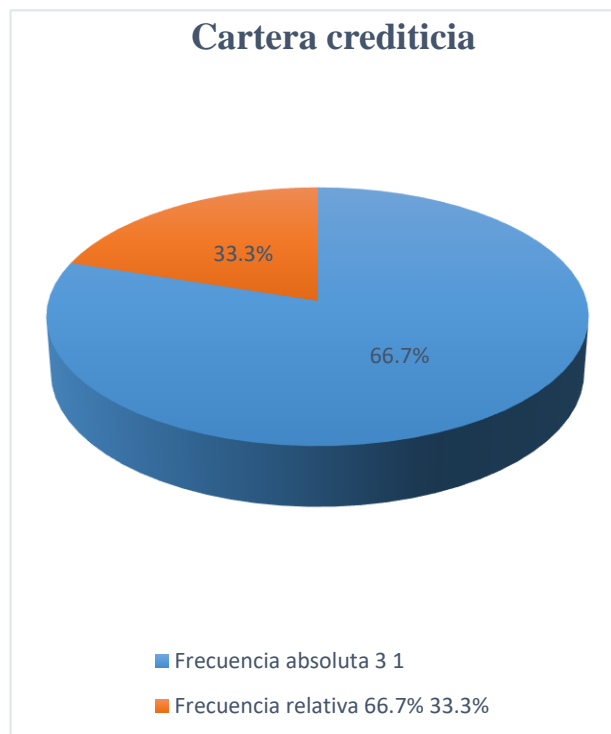


Ilustración 4-6: Cartera crediticia

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

En un 66.7% podemos decir que, si desean cambios en las estrategias de modelos que he están manejando en la institución, pero en un 33.3% nos da a conocer que no desean cambios en las estrategias que se están dando hoy en día ya que están de mejor manera con la que están manejando actualmente

7. ¿Con qué frecuencia considera usted que debería llevarse a cabo el seguimiento a los niveles de la morosidad?

Tabla 4-7: Niveles de la morosidad

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Semestral	3	66.7%
Quincenal	0	0%
Mensual	1	33.3%
Trimestral	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

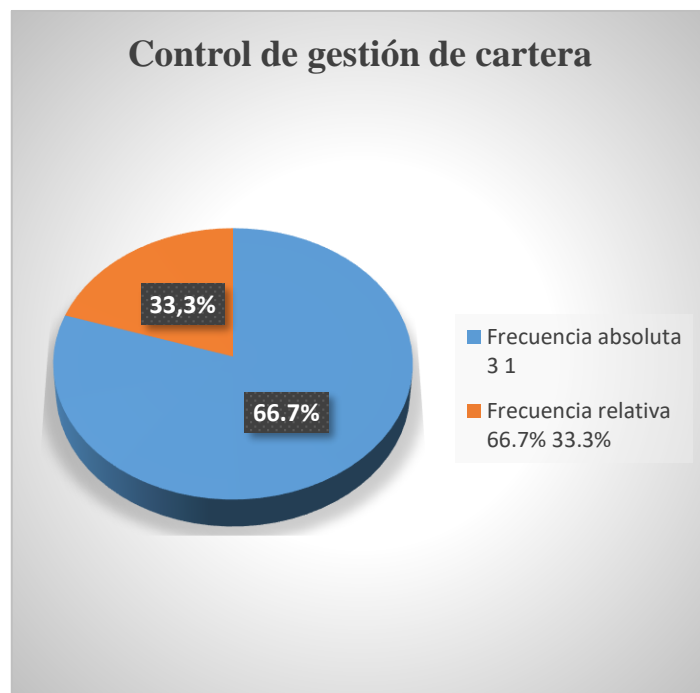


Ilustración 4-7: Control de gestión de la cartera

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

La frecuencia con el que desearían que se debe llevar a cabo el seguimiento de morosidad nos da a conocer que en un 66.7% desean que he realice Semanalmente, mientras que en un 33.3% nos da a conocer que desearía que sería de mejor manera trimestralmente.

8. ¿Cree usted que al contar con un modelo de gestión crediticia actualizado beneficiaría a la mejora de las necesidades actuales de la cooperativa?

Tabla 4-8: Modelo de gestión crediticia

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023

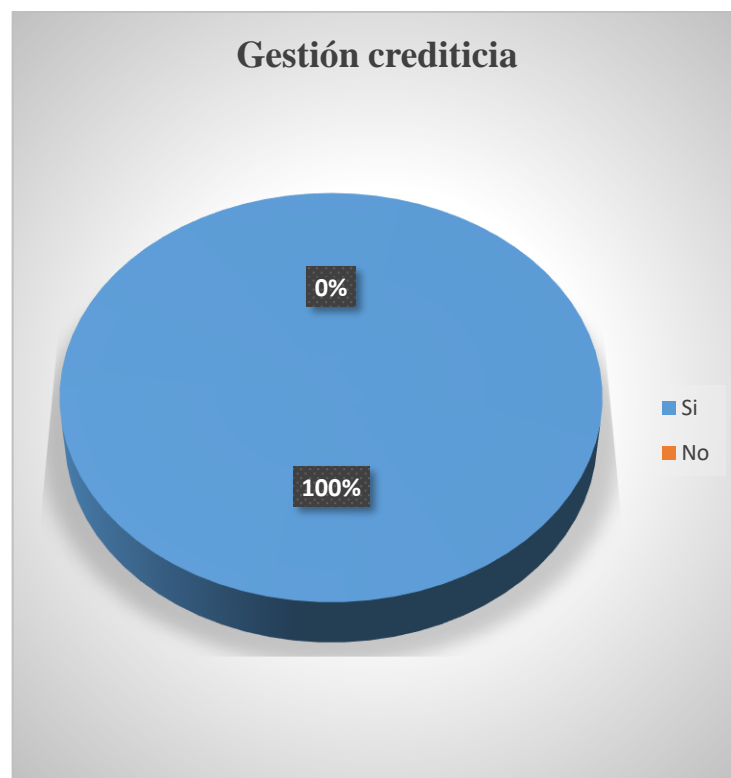


Ilustración 4-8: Modelo de gestión crediticio

Realizado por: Llango T., 2023

Análisis

Considerando la respuesta obtenida a cerca del beneficio a la mejor de las necesidades actuales de la cooperativa hemos tenido un resultado del 100% que si al contar con un modelo de gestión crediticio actualizado seria de mejor beneficio para la institución.

9. ¿A través de qué medios de comunicación se da a conocer la oferta crediticia?

Tabla 4-9: La oferta crediticia

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Radio	3	66.7%
Televisión	0	0%
Redes sociales	0	0%
Páginas web	1	33.3%
Otros	0	0%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

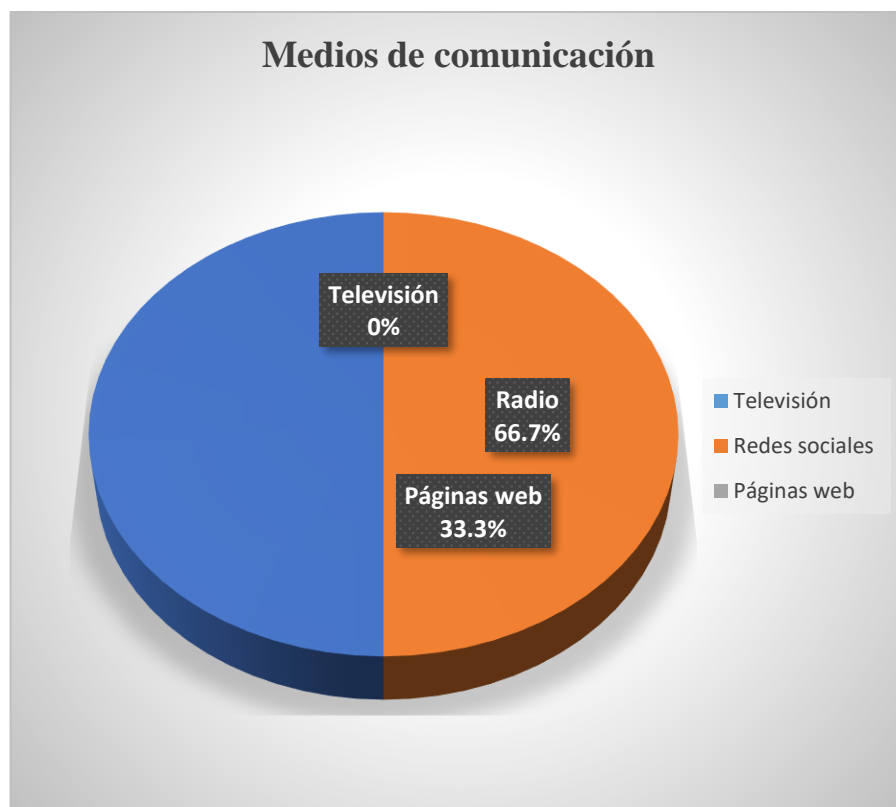


Ilustración 4-9: Medios de comunicación

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

La mayoría de las veces que se da a conocer la oferta crediticia tenemos un resultado en Radio del 66.7% son difundidos por este tipo de medios, páginas web en un 33.3% ya que la mayoría de los socios se manejan con ofertas crediticias por este tipo de medios

10.¿Cuáles son las herramientas que apoyan su estrategia para la gestión crediticia?

Tabla 4-10: Gestión crediticia

Alternativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Tecnología	4	50%
Metodología	1	25%
Evaluación	0	25%
Total	4	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

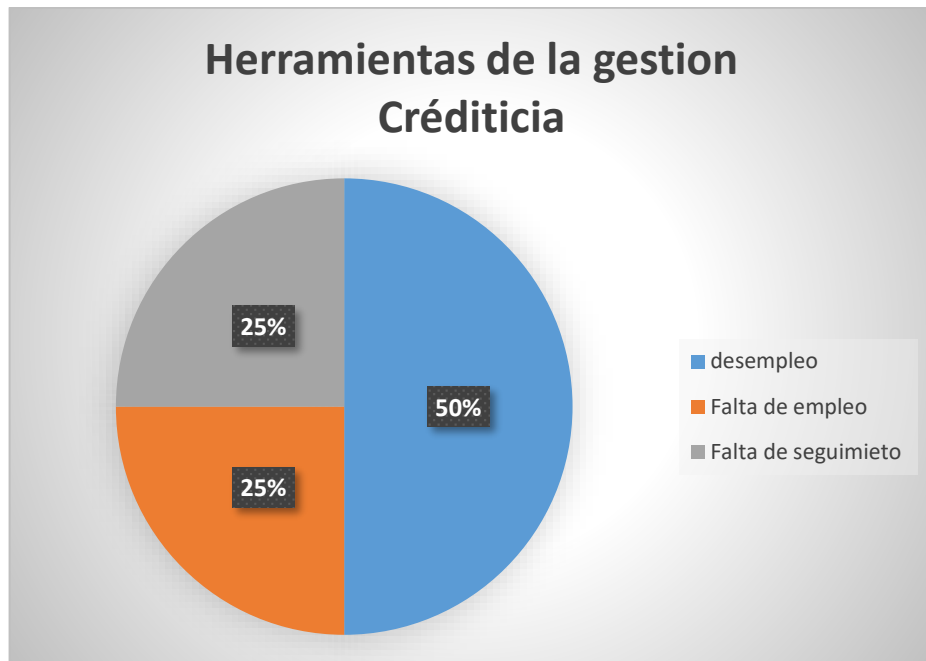


Ilustración 4-10: Herramientas de la gestión crediticia

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Las herramientas de apoyo con las que se maneja la institución es dentro de la Tecnología es de 50% mientras que la evaluación financiera es 25 % en cuanto a la evaluación es del 25% para poder tomar una decisión adecuada para solicitar una gestión crediticia a la cooperativa

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Título

MODELO DE GESTIÓN CREDITICIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES” EN LA PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI

5.1.1. *Introducción*

El crédito tiene un rol importante en la cooperativa, a mediante la gerencia cumple con uno de los objetivos, como es el de indemnizar las fracciones necesidades de los socios que precisan de este servicio; además de optimizar el aumento de los sectores implicados en la microeconomía, para lo cual cuenta con la ayuda de bancos, mutuos, fundaciones, cooperativas, etc., conteniendo a la cooperativa "Visión De Los Andes" cuyo trabajo y visión está conduce a proponer una alternativa positiva para el desarrollo social y económico de los porciones productivos, a través de servicios financieros y cooperativos competitivos, en el ámbito administrativo eficiente y solidario, originando el crecimiento social y el de sus socios, para lo cual la gestión del crédito es una ocupación esencial.

5.1.2. *Objetivo general del modelo de gestión*

Ejecutar un diagnóstico del contexto general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, a través del estudio financiero, estudio de la cartera de créditos.

Estructurar los métodos que contengan el modelo de gestión financiera y gerencial trazado para la cooperativa.

5.1.3. *Objetivos específicos de la propuesta*

Realizar un diagnóstico de la situación gerencial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión De Los Andes, a través del estudio financiero, estudio de la cartera de créditos.

Estructurar los métodos que incluyan el modelo de gestión financiera y gerencial planteado para la cooperativa.

Desarrollar un modelo de gestión de cobros.

En la época de estudio de información, alcanzamos asemejar las debilidades en la gestión y proceso de los créditos, así como además en la administración de recaudaciones de las deudas de los consumidores, que se han propuesto abastecerse por medio de la diligencia de un modelo de gestión crediticio que complete los próximos puntos:

a. Uso de una estrategia operativa anual, que contenga entre otras cosas, tácticas, decisiones, metas de colocación de créditos y metas de independencia de cartera.

b. Transformación de Políticas que estriben a mantener la táctica electa. Siendo uno de los fundamentales, la externalización de ocupaciones claves en la concesión de créditos y en la administración de cobranzas. Estas políticas de créditos y de cobranzas atesoran un enfoque acerca del modelo de gestión de cobranza, en lo cual esta orientación telefónica externalizada lo que procura es ejercitar la predominación para evitar que el socio caiga en mora.

c. Reforma de Métodos en la autorización de créditos, en donde se desarrolla el estudio del caso financiero del aval de crédito. De igual forma deberán transformar los Métodos de Cobranzas, externalizando la administración de redención de la cartera vencida en máximo 90 días.

d. Reorganización de la constitución del Departamento de Crédito, predestinados a repartir y concluir el recurso humano suficiente que es puntual para atender las pertenencias de nuestro mercado objetivo.

e. Levantamiento del perfil de los gestores de cobranzas que van a afiliarse a la Cooperativa. Esta actividad debería desplegar con la ayuda del Departamento de talento Humano.

f. Permutación del sistema computacional de cobranzas, que, de proporcionar los reportes básicos del proceder crediticio del comprador, favorezca en la administración de redención, enviando instintivamente correos electrónicos a los consumidores, manifestando su estado de cuenta o recordatorio de pago. Además, que facilite la reunión para poder dar información por medio de mensajes a celulares de los Recaudadores. Esta actividad debería desplegar con la intervención del Departamento Tecnológico Informático.

5.2. Contenido de la propuesta

Dentro del modelo de gestión crediticia es fundamental el sistema de cobro y crédito de deudas que se componen de recursos selectos como:

La situación actual y la determinación general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión De Los Andes

Tabla 5-1: Objetivos estratégicos

Estrategia	Objetivo a alcanzar
Encuesta a los clientes sobre los beneficios que desea que se les brinde en la institución.	Incrementar beneficios y servicios
Fomentar a los clientes la incentivación del ahorro mediante charlas, e incentivos jugosos	Gestionar el fomento económico en los socios activos.
Entrega de obsequios e incentivos a los clientes fieles en temporadas especiales	Mejorar la imagen institucional
Mejorar la recuperación de la cartera vencida	Incrementar la recuperación
Diseño de flujograma del proceso de crédito	Mejorar el proceso crediticio
Trazar indicadores con la finalidad de verificar el cumplimiento	Diseñar metas medibles
Organizar manualmente el crédito para cumplir metas	Actualización constantemente manualmente los créditos
Crear publicidad para incrementar a los socios	Incrementar número de clientes

Objetivos	Procesos	Proceso	Venta
	Adm.	Operativo	
Recuperación de crédito con las capacitaciones gratuitas dictadas por la SEPS	X		
Incrementar beneficios y servicios de los clientes			X
Actualización de datos en el manual de créditos	X		
Mejorar la imagen institucional	X		
Fidelidad de los clientes		X	
Diseño de metas	X		
Mejora de los procesos de crédito		X	
Realizar capacitaciones para asesores dentro de la ganadería, agricultura		X	
Capacitaciones sobre el endeudamiento	X		

Realizado por: Llango T., 2023.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión De Los Andes es una organización que a lo largo de estos años se ha asegurado en el ámbito financiero, donde tuvo tiempo suficiente para acceder, ganar la confianza de sus socios y clientes. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, la matriz Latacunga, ha definido su dirección estratégica, que se manifiesta en las áreas perceptibles de la institución.

GENERALIDADES DE LA COAC

La institución financiera nació gracias a la visión de un grupo de jóvenes pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Belisario Quevedo. La COAC fue fundada en 23 de abril de 2013. En sus últimos aspectos financieros destacados, Cooperativa De Ahorro Y Crédito Visión De Los Andes reportó aumentos de ingresos netos de 20,32% en Q3C2021. Su Activo Crecimiento total del 32,31%.

DATOS GENERALES DE LA INSTITUCION

Nombre:	Visión De Los Andes
Tipo:	Cooperativa de Ahorro y Crédito
Fecha de Creación:	23 de abril del 2013
Provincia:	Cotopaxi
Cantón:	Latacunga
Dirección:	Parroquia Belisario Quevedo
Teléfono:	(03) 370-0260
Agencias:	Salcedo, Belisario Quevedo, Latacunga, Saquisilí
Página Web:	contactar@visandes.fin.ec

BASE LEGAL

La cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, es una entidad financiera de economía popular y solidaria intervenida presentemente por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, constituida mediante Acuerdo Ministerial 1638 del 23 de abril del 2013, en el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y pueblos del Ecuador.

MISIÓN

Proporcionar servicios financieros rápidos y fiables para satisfacer las necesidades de aliados y consumidores, concediendo créditos, captando recursos y contribuyendo al desarrollo de la ciudadanía.

VISIÓN

Ser una organización financiera comprometida con la aplicación de valores y principios que promueven el buen vivir en la sociedad.

PRINCIPIOS

- ✚ Afiliación voluntaria
- ✚ Control democrático aliado
- ✚ Colaboración económica aliada
- ✚ Soberanía y libertad
- ✚ Educación, formación e información
- ✚ Cooperación entre cooperativas
- ✚ Compromiso con la comunidad

VALORES

- ✚ Asistencia mutua
- ✚ Responsabilidad social
- ✚ Democracia
- ✚ Equidad
- ✚ Igualdad
- ✚ Solidaridad
- ✚ Honestidad
- ✚ Empoderamiento
- ✚ Integridad
- ✚ Respuesta al servicio
- ✚ Trabajo en grupo
- ✚ Privacidad
- ✚ Lealtad

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Objetivo Económico

Lograr y mantener un crecimiento continuando del mercado con estándares y buenas consecuencias financieros con proporción a las del sistema COAC regulado.

Objetivos de mercado

- ✚ Aumentar el posicionamiento y la imagen institucional en el mercado.
- ✚ Aumentar el volumen de depósitos.
- ✚ Realizar el sistema de medición de la satisfacción de los aliados.

Objetivos financieros

- ✚ Sujetar el riesgo institucional (crédito, liquidez y mercado)
- ✚ Desarrollar el nivel de patrimonio institucional
- ✚ Establecer un sistema de información para supervisar los resultados financieros.

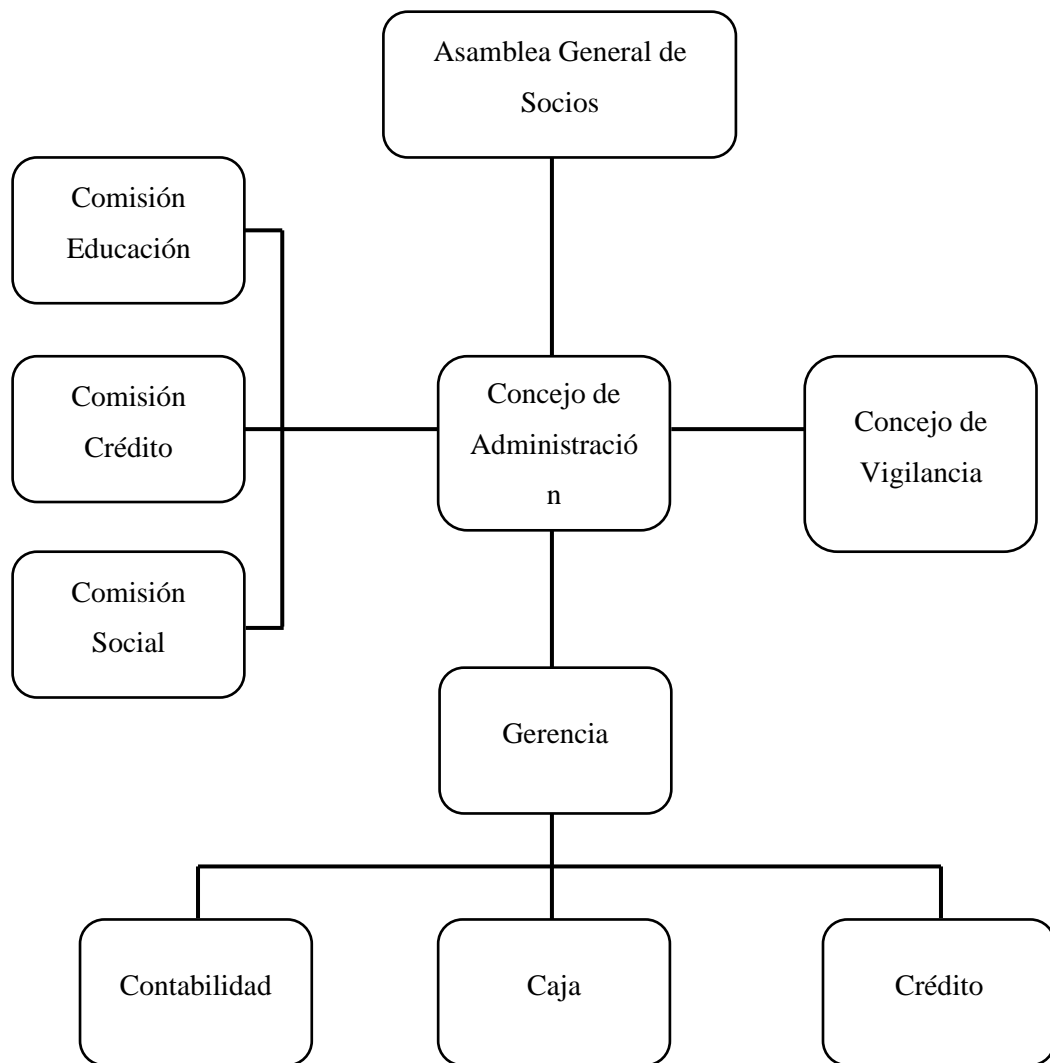


Ilustración 5-1: Estructura Orgánica COAC “Visión de los Andes”

Realizado por: Llango T., 2023.

FODA INSTITUCIONAL

El propósito de ejecutar el ANÁLISIS FODA es diagnosticar el departamento de créditos y cobros de la Cooperativa Visión de los Andes para conceptualizar su situación de hoy en día. Este es un plan que se maneja para examinar las fortalezas y debilidades del departamento de créditos y cobros, así como las oportunidades y riesgos del mercado de la aptitud.

Para ello, se realiza el estudio FODA, que permite ofrecer un cambio correctamente en el proceso de prestar a los consumidores con microcréditos, para el sector agrícola, el consumo, la artesanía, las microempresas, es decir, mediante el estudio FODA nos da la oportunidad de ver lo que tenemos y lo que necesitamos las oportunidades que se nos presentan y los riesgos asociados.

- ✚ **Fortalezas:** los recursos efectivos que tiene la cooperativa y el departamento de créditos y cobros que ya tiene y que son recursos distinguidos para lograr los objetivos de la cooperativa.
- ✚ **Debilidades:** Aquellos activos, recursos y destrezas con los que ya cuenta la COAC y que crean barreras para la buena marcha de la organización.
- ✚ **Oportunidades:** Son recursos o dispositivos del entorno que contribuyen a la Cooperativa en la actualización de sus intenciones.
- ✚ **Amenazas:** Son recursos o mecanismos del entorno que afectan al departamento de créditos y cobros en la ejecución de sus fines.

Tabla 5-2: Análisis FODA de la COAC Visión de los Andes

Análisis FODA	
Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Trabajo en grupo y atención personalizada. ✚ Visión social, apoyo al sector rural. ✚ Personal capacitado. ✚ Ubicación geográfica propicia de la matriz. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Captación de inversiones del sector rural. ✚ Ampliar la cobertura de los servicios que ofrece a otros sectores de la sociedad. ✚ Nuevas líneas de crédito (Microcréditos) y créditos dirigidos. ✚ Nuevos servicios financieros y no financieros.
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Falta de personal especializado para llevar a cabo una conveniente comprobación del crédito. ✚ No existe un programa de formación para los asistentes de préstamos. ✚ Falta de un programa de incentivos para el préstamo y la recuperación. ✚ No existe un manual de crédito y cobranza. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Desinterés del Estado por llevar a cabo una política clara. ✚ La competencia desleal del sistema cooperativo del territorio. ✚ La crisis económica y política de la nación. ✚ No utilizar las políticas de crédito adecuadas.

Realizado por: Llango T., 2023.

5.2.1. Análisis de la Cartera de Crédito Bruta

El examen de la cartera vencida se realizó con datos de 2020 - 2021, los mismos proporcionados por el departamento de crédito además de los datos Recibidos del Gerente de Operaciones de la COAC.

CARTERA BRUTA: Se describe al total de la Cartera de Crédito de la institución financiera sin deducir la provisión de los créditos incobrables.

Tabla 5-3: Cartera Bruta de la COAC Visión de los Andes

AÑOS	CARTERA
2020	1.327.022,32
2021	2.125.023,63

Realizado por: Llango T., 2023.

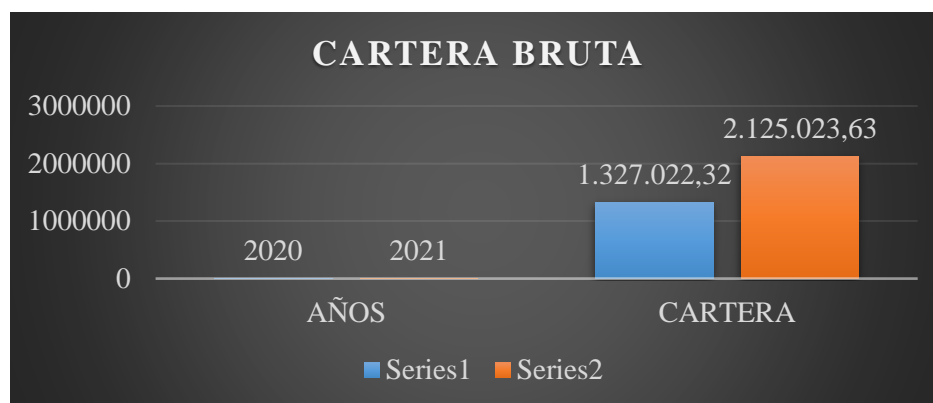


Ilustración 5-2: Cartera Bruta de la COAC Visión de los Andes

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis:

La cartera bruta del COAC "Visión de los Andes". Latacunga a lo largo de los últimos 2 años ha experimentado un notable incremento, por lo que en 2020 Contamos con una cartera bruta de 1.327.022,30 USD. Desde el año 2021 esta cartera ha crecido a 2,125.023,60 dólares. Indicando también la liquidez del COAC "Visión de los Andes" sede Latacunga.

Estructura de la cartera total del COAC "Visión de los Andes". Matriz de Latacunga

Después de tener la distribución de la cartera total, se realizó un estudio horizontal para decidir las variaciones sufridas de todas las cuentas que forman parte.

Tabla 5-4: Estructura de la cartera total del COAC "Visión de los Andes"

DESCRIPCIÓN	2020	2021
Cartera por vencer	\$ 1.255.216,06	\$ 2.326.043,18
Cartera no devenga intereses	\$ 37.320,52	\$ 18.176,26
Cartera vencida	\$ 47.180,40	\$ 28.876,08
Total cartera	\$ 1.339.716,98	\$2.373.095,52

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Vemos que la cartera ha ido creciendo en el 2021, esto se debe al aumento de la cartera bruta, aunque todavía no está en contexto de impago.

CLASIFICACIÓN CREDITICIA SEGÚN EL BURO

Créditos de riesgo regular (A): Son créditos que señalan que los flujos de caja envuelven suficientemente la ocupación de pago de las obligaciones de la Cooperativa, así como de otros acreedores. No deben tener un vencimiento mayor a 15 días.

Créditos con Peligro Potencial (B): Las obligaciones catalogadas en este grupo conciernen a aliados que tenemos flujos de caja persiguen mostrando la posibilidad de cumplir con sus convenios, aunque no a su debido tiempo.

Créditos Deficientes (C): Los créditos intermedios en esta categoría corresponden a socios con fuertes debilidades financieras, que figan la rentabilidad de las diligencias o los beneficios sean escasos para cubrir sus deudas obtenidas.

Créditos Dudosos (D): Los créditos corporativos en esta simbolización tiene la particularidad de crédito inadecuada, caracterizado por las siguientes condiciones:

- ✚ Que el cobro del préstamo sea dudoso,
- ✚ Créditos excelentes, cuyo pago depende de los ingresos de otras organizaciones que tienen problemas de pago.

Pérdidas (E): En estas condiciones deben estar los créditos o su importe que se discurren incobrables o con un coste de regeneración en donde se relaciona el pago que no se realice

CARTERA DISTRIBUIDA POR TIPO DE CRÉDITO

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes". Matriz Latacunga, calificó sus créditos de la siguiente manera.

Préstamos para microempresas o microcréditos

Son prestaciones de no más de veinte mil dólares concedidos a un obligado, persona física o jurídica, con una facturación mínima a cien mil dólares o un Prestatario con precaución para financiar pequeñas empresas de producción, venta o servicios cuyo primordial fuente de pago sea el producto de la facturación o los ingresos causados por estas ocupaciones verificado por la

institución del sistema financiero; y cuyo saldo es exigible en el sistema financiero, comprendida la operación que se valora o valorara para sus asistencia no exceda de cuarenta mil dólares Americanos.

En este sentido tenemos los siguientes productos:

Microcrédito en general. - Créditos para el fortalecimiento y/o perfeccionamiento de pequeños negocios o unidades productivas ejecutados por aliados y colectivos en forma presencial o grupal;

Crédito especial. - Está destinado a los socios que tienen un historial crediticio confiable en depósitos de ahorro e inversiones que se utilizan específicamente para la cobertura de oportunidades comerciales del socio en el corto plazo, es decir, este crédito se pone a su disposición de los socios con solvencia económica y equivalente a un sobregiro bancario;

Consumo

Se trata de préstamos concedidos a personas naturales para pagar bienes, servicios o mercancías gastos que no están asociados a una actividad lucrativa y cuya fuente de pago son los ingresos la renta neta mensual media del deudor, entendida como la media de los beneficios de los ingresos brutos mensuales del hogar menos los gastos relativos mensuales estimados que se obtiene de fuentes estables, por ejemplo B.: Sueldos, salarios, honorarios, transferencias y/o alquileres valores medios.

Préstamos comerciales

Los préstamos comerciales son todos los préstamos otorgados a personas naturales para financiar las profesiones de producción y comercialización de bienes y servicios en sus distintas fases, cuya fuente de pago son los ingresos por ventas u otros conceptos directamente inmersos con la actividad financiada.

5.2.2. Análisis financiero

Según Alegre, Luis, en su libro Fundamentos de Economía de la Organización de la Visión: El objetivo del análisis financiero es encontrar las condiciones financieras de la organización y determinar la productividad del capital invertido".

A través de este estudio será posible precisar las partidas de las cuentas que necesitan más atención para una posterior aplicación de una estrategia de actividad para lograr excelentes resultados financieros para la cooperativa.

Para el presente estudio se utilizan los estados financieros anuales de los años 2020 y 2021.

El análisis horizontal estudia la evolución de las cuentas personales con respecto de un año a otro se necesita 2 o más estados financieros de la misma clase presentados para diferentes períodos. Es un análisis dinámico porque es el cambio o movimiento de cualquier cuenta de un ciclo a otro.

Tabla 5-5: Análisis horizontal balance general

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES”					
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO					
AL 31 DE DICIEMBRE					
En Dólares					
		2020	2021	VALOR ABS.	%
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 222.955,63	\$ 402.576,41	\$ 179.620,78	81%
1101	CAJA	\$ 66.487,53	\$ 74.123,74	\$ 7.636,21	11%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 156.468,10	\$ 328.452,67	\$ 171.984,57	11%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.394.092,61	\$2.386.016,76	\$ 991.924,15	71%
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$1.345.312,08	\$2.327.072,19	\$ 981.760,11	73%
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEUDA	\$ 37.330,67	\$ 39.184,53	\$ 1.853,86	5%
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 42.200,90	\$ 50.511,08	\$ 8.310,18	20%
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 30.751,04	\$ 30.751,04		0%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 24.687,79	\$ 34.699,70	\$ 10.011,91	41%
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	\$ 3.862,00	\$ 7.948,50	\$ 4.086,50	106%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 20.825,79	\$ 26.751,20	\$ 5.925,41	28%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 24.569,26	\$ 121.088,63	\$ 96.519,37	39%
1804	TERRENOS		\$ 95.000,00	\$ 95.000,00	
	MUEBLES, ENSERES Y EQ999				
1805	EQUIPO DE OFICINA	\$ 12.332,70	\$ 15.515,56	\$ 3.182,86	26%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 14.270,86	\$ 15.521,86	\$ 1.251,00	9%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 14.600,00	\$ 18.500,00	\$ 3.900,00	27%

1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 16.634,30	\$ 23.448,79	\$ 6.814,49	41%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 281.985,74	\$ 113.089,29	\$ -168.896,45	-60%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 14,00	\$ 14,00	\$ -	0%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 114.934,83	\$ 72.085,80	\$ -42.849,03	-37%
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 5.432,01	\$ 8.147,32	\$ 2.715,31	50%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ 24.641,48	\$ 25.456,45	\$ 814,97	3%
1990	OTROS ACTIVOS VARIOS	\$ 136.963,42	\$ 7.385,72	\$ -129.577,70	-95%
	TOTAL, ACTIVOS	\$1.948.291,03	\$3.057.470,79	\$ 1.109.179,76	57%
2	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$1.577.387,83	\$2.466.437,28	\$ 140.097,67	9%
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 456.815,62	\$ 455.309,06	\$ -1.506,56	0%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$1.120.572,21	\$2.011.128,22	\$ 890.556,01	79%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 27.292,61	\$ 42.585,96	\$ 15.293,35	56%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.153,15	\$ 6.288,99	\$ 5.135,84	445%
2504	RETENCIONES	\$ 2.890,29	\$ 3.034,63	\$ 144,34	5%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 265,26	\$ 9.554,77	\$ 9.289,51	35%
22506	SOCIOS	\$ 10.130,27	\$ 7.720,61	\$ -2.409,66	-24%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 12.853,64	\$ 15.986,96	\$ 3.133,32	24%

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 76.012,78	\$ 255.302,53	\$ 179.289,75	23%
2604	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERAS	\$ 76.012,78	\$ 255.302,53	\$ 179.289,75	23%
29	OTROS PASIVOS	\$ 3.568,79	\$ 1.986,75	\$ -1.582,04	-44%
2990	OTROS PASIVOS DIVERSOS	3.568,79	1.986,75	\$ -1.582,04	-44%
	TOTAL PASIVOS	\$1.684.262,01	\$2.766.312,52	\$ 1.082.050,51	64%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 120.941,87	\$ 153.426,97	\$ 32.485,10	27%
3103	APORTES DE SOCIOS	120.941,87	153.426,97	\$ 32.485,10	27%

33	RESERVAS	\$ 113.984,35	\$ 105.516,34	\$ -8.468,01	-7%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.877,10	18.407,09	\$ 13.529,99	27%
3303	ESPECIALES	109.107,25	87.109,25	\$ -21.998,00	-20%
36	RESULTADOS	\$ 29.102,80	\$ 32.214,96	\$ 3.112,16	11%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	3.643,64	17.084,81	\$ 13.441,17	36%
3603	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	25.459,16	15.130,15	\$ -10.329,01	-41%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 264.029,02	\$ 291.158,27	\$ 27.129,25	10%
	TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO	\$1.948.291,03	\$3.057.470,79	\$ 1.109.179,76	57%

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Este tipo de análisis se enfoca en lo que concierne a los cambios que pueden exponer todas las cuentas de un periodo respecto a otro, por lo que es de gran importancia llevarlo a cabo antes del debido calculo la variación absoluta y relativa.

Si se realiza un estudio comparativo de la Cooperativa, el Activo del año 2020 en comparación con el 2021, se observa un incremento de los fondos accesibles con un 81%, luego las cuentas por cobrar que presenta un crecimiento relevante del 41%, lo que significa que la Cooperativa no gestionó adecuadamente la cuenta clientes.

Sin embargo, las cuentas de Pasivo y Patrimonio también muestran variaciones significativas que el crecimiento de las Obligaciones Contables con el público es el 9% en comparación con el año 2020. Las cuentas por pagar también muestran un incremento de 15,293.35 dólares, lo que representa un 56%. En general, el Pasivo muestra un incremento del 64%.

Por último, el patrimonio de la cooperativa ha incrementado considerablemente, el rubro de los Resultados del 11%, de igual manera que el capital social del 27%, y las reservas disminuyeron un 7%. En resumen, los fondos propios o patrimonio aumentaron en el 2021 respecto al 2020 en 10% lo que significa que la cooperativa está creciendo paulatinamente.

Tabla 5-6: Análisis horizontal estado de resultado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES					
ESTADO DE RESULTADOS					
ANÁLISIS HORIZONTAL					
		2020	2021	Valor Abs.	%
4	INGRESOS				
4101	Intereses y descuentos de Cartera de Crédito	\$ 10.678,30	\$ 15.809,35	\$ 5.131,05	48%
4290	Otros Intereses y Descuentos	\$ 82.203,31	\$ 98.236,08	\$ 16.032,77	0%
4402	Otros Servicios	\$ 3.909,19	\$ 4.540,00	\$ 630,81	0%
4501	Otros	\$ 3.638,65	\$ 4.382,98	\$ 744,33	20%
4502	Utilidad en ventas de bienes	\$ 2.096,00	\$ 2.308,14	\$ 212,14	10%
4503	TOTAL INGRESOS	\$102.525,45	\$125.276,55	\$ 22.751,10	22%
4504				\$ -	
4505	GASTOS			\$ -	
4506	Obligaciones con el Público	\$ 54.759,14	\$ 63.232,16	\$ 8.473,02	15%
4507	Varias	\$ -	\$ 23,57	\$ 23,57	
	Cartera de créditos	\$ -	\$ 80,44	\$ 80,44	
	Gasto Personal	\$ 8.901,71	\$ 9.516,71	\$ 615,00	7%
5	Honorarios	\$ 823,41	\$ 950,00	\$ 126,59	15%
5104	Servicios Varios	\$ 6.809,25	\$ 9.309,88	\$ 2.500,63	37%
5190	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.317,48	1426,62	\$ 109,14	8%
5490	Depreciaciones	\$ 3.281,31	\$ 4.210,00	\$ 928,69	28%
5590	Amortizaciones	\$ 4.461,81	\$ 5.121,00	\$ 659,19	15%
5601	Otros gastos	\$ 2.126,56	\$ 3.739,03	\$ 1.612,47	76%
	TOTAL GASTOS	82.480,67	97.609,41	\$ 15.128,74	18%
	UTILIDAD/ EXCEDENTE	\$ 20.044,78	\$ 27.667,14	\$ 7.622,36	38%

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis

Los datos que se evidencia en el análisis horizontal de los años 2020-2021 las cuentas de los Ingresos presentan un incremento significativo en el año 2021 con relación al 2020 de \$ 12.751,10, con un porcentaje de 22% más que en el año 2020.

Mientras que los Gastos muestran un incremento de \$ 15.128,74 en porcentaje el 18% más que en el año del 2020 siendo los más representativos los gastos personales que presentan un incremento del 7% frente al año 2020 esto se debe al incrementó del personal que labora en la cooperativa, la cuenta Honorarios presenta un incremento de \$ 126,00 para el año 2021.

Tabla 5-7: Análisis vertical del balance general año 2020- 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES”					
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO					
AL 31 DE DICIEMBRE					
En Dólares					
		2020	%	2021	%
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 222.955,63	11%	\$ 402.576,41	13%
1101	CAJA	\$ 66.487,53	3%	\$ 74.123,74	2%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 156.468,10	8%	\$ 328.452,67	11%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.394.092,61	72%	\$2.386.016,76	78%
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$1.345.312,08	69%	\$2.327.072,19	76%
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEUDA	\$ 37.330,67	2%	\$ 39.184,53	1%
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 42.200,90	2%	\$ 50.511,08	2%
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 30.751,04	2%	\$ 30.751,04	1%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 24.687,79	1%	\$ 34.699,70	1%
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	\$ 3.862,00	0%	\$ 7.948,50	0%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 20.825,79	1%	\$ 26.751,20	1%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 24.569,26	1%	\$ 121.088,63	4%
1804	TERRENOS		0%	\$ 95.000,00	3%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 12.332,70	1%	\$ 15.515,56	1%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 14.270,86	1%	\$ 15.521,86	1%

1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 14.600,00	1%	\$ 18.500,00	1%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 16.634,30	1%	\$ 23.448,79	1%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 281.985,74	14%	\$ 113.089,29	4%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 14,00	0%	\$ 14,00	0%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 114.934,83	6%	\$ 72.085,80	2%
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 5.432,01	0%	\$ 8.147,32	0%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ 24.641,48	1%	\$ 25.456,45	1%
1990	OTROS ACTIVOS VARIOS	\$ 136.963,42	7%	\$ 7.385,72	0%
	TOTAL ACTIVOS	\$1.948.291,03	100%	\$3.057.470,79	100%
2	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$1.577.387,83	81%	\$2.466.437,28	81%
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 456.815,62	23%	\$ 455.309,06	15%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$1.120.572,21	58%	\$2.011.128,22	66%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 27.292,61	1%	\$ 42.585,96	1%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.153,15	0%	\$ 6.288,99	0%
2504	RETENCIONES	\$ 2.890,29	0%	\$ 3.034,63	0%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 265,26	0%	\$ 9.554,77	0%
22506	SOCIOS	\$ 10.130,27	1%	\$ 7.720,61	0%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 12.853,64	1%	\$ 15.986,96	1%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 76.012,78	4%	\$ 255.302,53	8%
2604	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERAS	\$ 76.012,78	4%	\$ 255.302,53	8%
29	OTROS PASIVOS	\$ 3.568,79	0%	\$ 1.986,75	0%
2990	OTROS PASIVOS DIVERSOS	3.568,79	0%	1.986,75	0%

	TOTAL PASIVOS	\$1.684.262,01	86%	\$2.766.312,52	90%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 120.941,87	6%	\$ 153.426,97	5%
3103	APORTES DE SOCIOS	120.941,87	6%	153.426,97	5%
33	RESERVAS	\$ 113.984,35	6%	\$ 105.516,34	3%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.877,10	0%	18.407,09	1%
3303	ESPECIALES	109.107,25	6%	87.109,25	3%
36	RESULTADOS	\$ 29.102,80	1%	\$ 32.214,96	1%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	3.643,64	0%	17.084,81	1%
3603	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	25.459,16	1%	15.130,15	0%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 264.029,02	14%	\$ 291.158,27	10%
	TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO	\$1.948.291,03	100%	\$3.057.470,79	100%

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis año 2020

El estudio vertical permite conocer el nivel de colaboración que todas las cuentas se relacionan con el total de cada rubro.

En el Activo Corriente, se destaca que la mayor parte se concentra en la Cartera de Crédito con un 72%, cumpliendo así su papel en el mercado financiero. En cuanto al Activo Disponible, cabe destacar que la Caja corresponde al 3%, por lo que se puede deducir que el dinero está en constante dinamismo.

El activo fijo concentra un porcentaje del 1%, por lo que se puede afirmar que la cooperativa no creció en relación a su activo fijo. se ha sostenido en el uso del activo fijo.

El nivel de Deuda Corriente de la cooperativa representa el 81% dentro de la cuenta más destacada es la de Obligaciones con el Público con el 81%, lo que significa que la deuda es considerablemente evaluada.

En relación a las deudas a largo plazo, la cooperativa muestra que ha contraído deudas a largo plazo, teniendo un grado desproporcionado de endeudamiento a corto plazo como la cooperativa se ha apalancado financieramente con deuda a largo plazo.

El patrimonio de la cooperativa representa el 14%, se considera un porcentaje aceptable por ende debería desarrollar inversiones innovadoras para la cooperativa, es decir, si está invirtiendo, donde el rubro más representativo es el capital social con un 6%. Los resultados correspondientes a la entrada de beneficios equivalen a una cantidad relativa del 1%.

Análisis del año 2021

En el activo corriente hay que indicar que la mayor concentración de recursos está en la cartera de crédito contable con un 78% cumpliendo así con su función de intermediario financiero. En relación a los Activos Disponibles se puede decir que el efectivo equivale al 2%, por lo que se puede deducir que es dinero en rotación constante.

Sin embargo, los activos fijos reflejan el 4%, por lo que se puede decir que la Cooperativa ha crecido esto desde que adquirió un lote en 2020.

El ratio de endeudamiento de la cooperativa es del 66% el registro más destacado es las obligaciones con el público con un 81% lo que sugiere que el nivel de endeudamiento es bastante elevado, por lo que más del 50% del patrimonio está destinado a los socios de la cooperativa.

En cuanto al endeudamiento a largo plazo, el balance general de 2021 muestra que la cooperativa, a pesar de mantener un nivel crediticio elevado, ha contraído deudas a corto plazo, lo más correcto para la cooperativa sería apalancarse Financieramente asumiendo una deuda a largo plazo.

El patrimonio neto de la cooperativa es del 10%, lo que significa que la Cooperativa invierte su dinero donde la cuenta más representativa es el Capital social con un 5% de la misma manera los resultados según la cuenta de utilidades con un coste relativo del 0%.

Tabla 5-8: Análisis vertical del estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES					
ESTADO DE RESULTADOS					
ANÁLISIS VERTICAL					
		2020	%	2021	%
5	INGRESOS				
5104	Intereses y descuentos de Cartera de Crédito	\$ 10.678,30	10%	\$ 15.809,35	13%
5190	Otros Intereses y Descuentos	\$ 82.203,31	80%	\$ 98.236,08	78%
5490	Otros Servicios	\$ 3.909,19	4%	\$ 4.540,00	4%
5590	Otros	\$ 3.638,65	4%	\$ 4.382,98	3%
5601	Utilidad en ventas de bienes	\$ 2.096,00	2%	\$ 2.308,14	2%
	TOTAL INGRESOS	\$102.525,45		\$125.276,55	
4	GASTOS				
4101	Obligaciones con el Público	\$ 54.759,14	66%	\$ 63.232,16	78%
4290	Varias	\$ -	0%	\$ 23,57	0%
4402	Cartera de créditos	\$ -	0%	\$ 80,44	0%
4501	Gasto Personal	\$ 8.901,71	11%	\$ 9.516,71	12%
4502	Honorarios	\$ 823,41	1%	\$ 450,00	1%
4503	Servicios Varios	\$ 6.809,25	8%	\$ 4.309,88	5%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.317,48	2%	1026,62	1%
4505	Depreciaciones	\$ 3.281,31	4%	\$ -	0%
4506	Amortizaciones	\$ 4.461,81	5%	\$ -	0%
4507	Otros gastos	\$ 2.126,56	3%	\$ 2.739,03	3%
	TOTAL GASTOS	82.480,67		81.378,41	
	UTILIDAD/ EXCEDENTE	\$ 20.044,78	24%	\$ 43.898,14	54%

Realizado por: Llango T., 2023.

Análisis año 2020

Al analizar el estado de resultados, se observó que la cuenta con más movimiento es de los intereses y descuentos obtenidos, la de los intereses, reembolsos de Cartera de crédito con un 83,66% y un 83,63%, respectivamente, seguido de los ingresos por servicios con un 15,76%.

Dentro del grupo del rubro gastos, el departamento contable que recoge la mayor parte de los recursos son los de gastos de operación o funcionamiento con un 59,44% y los intereses causados por la otorgación de fondos con un 31,52%.

En definitiva, los gastos suponen el 92,13% de los ingresos totales como se manifestó anteriormente se deduce que sólo el 7,87% constituyen los ingresos netos de la COAC.

Análisis año 2021

Analizando el estado financiero, se puede afirmar que la cuenta con más dinamismo dentro de la COAC es la de los intereses devengados y descuentos como también la de los intereses y bonificaciones de la cartera de crédito con un 95,15% y 95,06%, respectivamente, seguido de los ingresos por servicios con un 4,85%.

Dentro del grupo de los gastos, el rubro con mayor dinamismo y donde se concentra la mayor parte de los recursos es en los gastos de operación con un 63,88% y los intereses generados por concepción de la captación realizada a los socios con un 24,75%.

En definitiva, los gastos suponen el 89,33% de los ingresos totales como ya se ha dicho, de ello se deduce que sólo el 10,67% constituyen los ingresos netos de la cooperativa.

5.2.3. Indicadores Financieros

Las causas o indicadores financieros más utilizados en el análisis financiero.

Antes de empezar a aplicar las razones financieras, hay que dejar claro que las instituciones financieras tienen un procedimiento específico y se utilizan los índices comúnmente más utilizados.

a. Razones de liquidez

Razón corriente

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 5-9: Razón corriente

	2020	2021
ACTIVO CORRIENTE	\$1.948.291,03	\$3.057.470,79
PASIVO CORRIENTE	\$1.684.262,01	\$2.766.312,52
RAZÓN CORRIENTE	\$ 1,16	\$ 1,11

Realizado por: Llango T., 2023.

De acuerdo a los cálculos realizados anteriormente se plasma que la Cooperativa Visión de los Andes, mantiene una capacidad de pago de 1,16 veces en el periodo económico del 2020 y de 1,11 en el 2021 por lo cual se concluye que la COAC no ha llevado una correcta administración de los activos corrientes en lo que concierne tanto la rentabilidad como el riesgo.

Capital de Trabajo Neto

Tabla 5-10: Capital de Trabajo Neto Activo Corriente - Pasivo Corriente

RAZÓN CORRIENTE		
	2020	2021
ACTIVO CORRIENTE	\$ 2.890,29	\$ 3.034,63
PASIVO CORRIENTE	\$ 29.102,80	\$ 32.214,96
CAPITAL DE TRABAJO NETO	\$ 26.212,51	\$ 29.180,33

Realizado por: Llango T., 2023.

De acuerdo a los resultados conseguidos anteriormente muestra que la cooperativa Visión de los Andes al culminar los años 2020 y 2021 presenta un monto de 26.212,51 y 29180,33 en los dos años respectivamente.

Liquidez Ampliada

$$\text{Liquidez Ampliada} = \frac{\text{Fondos Disponibles} + \text{Inversiones}}{\text{Depósitos de Corto Plazo}}$$

Tabla 5-11: Liquidez ampliada

	2020	2021
FONDOS DISPONIBLES	\$ 222.955,63	\$ 402.576,41
INVERSIONES	\$ -	\$ -
DEPÓSITOS DE CORTO PLAZO	\$ 456.815,62	\$ 455.309,06
LIQUIDEZ AMPLIADA EN %	49%	88%

Realizado por: Llango T., 2023.

El índice de liquidez ampliada que constituye con lo que cuenta la cooperativa es del 49% en el 2020 y el 88% en el 2021, teniendo en cuenta que supera el 50% por lo que la cooperativa cumple con el índice de liquidez lo cual ayuda a tener un óptimo dinamismo económico.

Liquidez Estructural

Liquidez Estructural

$$= \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Dep. a la vista} + \text{Dep. a plazo} + \text{Oblig. Financ.} + \text{Fondos en Adm}}$$

Tabla 5-12: Liquidez estructural

	2020	2021
FONDOS DISPONIBLES	\$ 222.955,63	\$ 402.576,41
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1.120.572,21	\$ 2.011.128,22
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ -
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 76.012,78	\$ 255.302,53
FONDOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 456.815,62	\$ 455.309,06
LIQUIDEZ ESTRUCTURAL EN %	13%	15%

Realizado por: Llango T., 2023.

La razón del endeudamiento total sugiere que el activo total está comprometido en un 13% en 2020 y un 15% en 2021 con el total del pasivo. Es un porcentaje muy alto, que representa un riesgo muy significativo para la cooperativa.

Tabla 5-13: Endeudamiento total

Indicadores	3	2	1	0	-1	-2	-3
Liquidez							
Actividad							
Rentabilidad							
Eficiencia							
Total	12						

Realizado por: Llango T., 2023.

$$\text{nivel de impacto financiero} = \frac{\Sigma}{\text{numero de indicadores}} = \frac{12}{4} = 3$$

El nivel de impacto económico = impacto positivo muy alto la implementación del presente trabajo de investigación será positivo alto debido a que facilita directamente el proceso de concesión de créditos ya que se deben apegar a los manuales de crédito y procesos que se detallan para la mejor estructura.

Tabla 5-14: Concesión de créditos

Indicadores	3	2	1	0	-1	-2	-3
Planificar							
Organizar							
Dirigir							
Controlar							
Total	12						

Realizado por: Llango T., 2023.

$$\text{nivel de impacto administrativo} = \frac{\Sigma}{\text{numero de indicadores}} = \frac{12}{4} = 3$$

Junto con la implementación de estrategias de gestión de créditos permitirá tomar las mejores decisiones ya que al mejorar los procesos para conceder u crédito que se pueda establecer parámetros que se pueda lograr una selección adecuada de clientes dentro de la operación económica en las organizaciones en donde se otorga un crédito con las obligaciones de los procesos financieros tanto clientes como institucionales

b. Razones de endeudamiento

Tabla 5-15: Endeudamiento total

	2020	2021
PASIVO TOTAL	\$ 1.684.262,01	\$2.766.312,52
ACTIVO TOTAL	\$ 1.948.291,03	\$3.057.470,79
ENDEUDAMIENTO TOTAL	86%	90%

Realizado por: Llango T., 2023.

La razón de endeudamiento general indica que el activo total está constituido por un 86% en el 2020 y en un 90% para el 2021 con el pasivo total. Se considera un porcentaje muy eminente lo que representa un riesgo mayor para la COAC.

$$\text{Endeudamiento Corriente} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Tabla 5-16: Endeudamiento corriente

	2020	2021
PASIVO CORRIENTE	\$ 1.577.387,83	\$2.466.437,28
ACTIVO TOTAL	\$ 1.948.291,03	\$3.057.470,79
ENDEUDAMIENTO TOTAL	81%	81%

Realizado por: Llango T., 2023.

La razón de endeudamiento general indica que el activo total está constituido por un 81% en el 2020 y en un 81% para el 2021 con el pasivo total. Se considera un porcentaje muy eminente lo que representa un riesgo mayor para la COAC.

c. Razones de Riesgo Crediticio

Riesgo crediticio (Cartera en Mora)

$$RC \text{ Cartera en Mora} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total}} * 100$$

Tabla 5-17: Riesgo crediticio

	2020	2021
CARTERA VENCIDA	\$ 42.200,90	\$ 50.511,08
CARTERA TOTAL	\$ 1.394.092,61	\$2.386.016,76
RIESGO CREDITICIO	3%	2%

Realizado por: Llango T., 2023.

El indicador de riesgo crediticio muestra que la COAC posee un índice de morosidad moderado en los dos periodos económicos de los cuales el más notorio es en el año 2020 con el 3% tomando en cuenta que un porcentaje ya sea igual o menor al 1% es lo más idóneo lo que le permite cumplir a cabo con este indicador en el año 2021.

Riesgo Crediticio (Morosidad Ampliada)

$$RC \text{ Morosidad Ampliada} = \frac{\text{Cartera Vencida} + \text{Cartera que no devenga interés}}{\text{Cartera Total}} * 100$$

Tabla 5-18: Riesgo crediticio (Morosidad Ampliada)

	2020	2021
CARTERA VENCIDA	\$ 42.200,90	\$ 50.511,08
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 37.330,67	\$ 39.184,53
CARTERA TOTAL	\$ 1.394.092,61	\$2.386.016,76
RIESGO CREDITICIO (Morosidad Ampliada) en %	6%	4%

Realizado por: Llango T., 2023.

El índice de morosidad ampliada es del 6% en el periodo 2020 y el 4% del periodo 2021, siendo menor al índice tomado como referencia que se encuentra igual o inferior al 3%, lo que se encuentra reflejado en el año 2021 cumple a cabalidad.

d. Razones de Rentabilidad

Margen de Utilidad Neta. - Es el porcentaje de rentabilidad que dispone la COAC en la otorgación de los créditos.

$$\text{Margen de Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}} * 100$$

Tabla 5-19: Margen de utilidad neta

	2020	2021
Utilidad Neta	\$ 20.044,78	\$ 27.667,14
Ingresos	\$ 102.525,45	\$ 125.276,55
Margen de Utilidad Neta	\$ 0,20	\$ 0,22
Margen de Utilidad Neta	20%	22%

Realizado por: Llango T., 2023.

El indicador señala que la utilidad neta representa el 20% de los ingresos en el 2020 es decir que cada dólar de ingreso ha generado el \$0,20 centavos de utilidad en el 2020 y en el periodo 2021 ha generado 0,22 centavos de utilidad.

Rendimiento sobre el Activo Total (ROA). - Es la rentabilidad que produce los activos.

$$\text{Rendimiento sobre el Activo Total} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Tabla 5-20: Rendimiento sobre el Activo Total

	2020	2021
Utilidad Neta	\$ 20.044,78	\$ 27.667,14
Activo Total	\$ 1.948.291,03	\$3.057.470,79
Rendimiento sobre el Activo Total	\$ 0,01	\$ 0,01
Rendimiento sobre el Activo Total en %	1%	1%

Realizado por: Llango T., 2023.

El índice de rendimiento de los activos refleja el grado de eficiencia del rendimiento administrativo para poder producir beneficios, el rendimiento mientras más alto sea ayudara a tener una adecuada gestión y administración de los recursos para el funcionamiento de la COAC. Por ende, la situación de este indicador supone que el Ingreso Neto en relación a los activos totales de la Cooperativa Visión de los Andes, corresponde al 1% en 2020 y del 1% en el 2021, lo cual es conveniente mencionar que por cada dólar invertido en el total de activos generó 0,1centavos y 0,1 centavos para los dos años la utilidad neta.Siendo la referencia superior 1%, en ambos periodos, cumple a cabalidad con este indicador, sin embargo, también hay que tener en cuenta que cuanto más alto sea resulta beneficioso para la cooperativa.

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE). - Es la rentabilidad que genera el patrimonio de los accionistas.

$$\text{Rendimiento sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Tabla 5-21: Rendimiento sobre el patrimonio

	2020	2021
Utilidad Neta	\$ 20.044,78	\$ 27.667,14
Patrimonio	\$ 264.029,02	\$ 291.158,27
Rendimiento sobre el Activo Total	8%	10%

Realizado por: Llango T., 2023.

La razón de Rendimiento sobre el Patrimonio indica que la Utilidad Neta corresponde a 8% en el 2020 y 10 en el 2021 sobre el Patrimonio. Es decir que los accionistas de la cooperativa obtuvieron un rendimiento de su inversión del 8% en el 2020 y para el 2021 asciende al 10. Tomando en cuenta que se considera aceptable a partir del 11% que es un valor promedio de la tasa activa y la inflación por lo tanto no cumple con este indicador.

Proyecciones financieras

Todo proyecto comercial debe contener un mecanismo relativo a las proyecciones financieras ya que prevén los futuros resultados económicos y financieros de la COAC en relación con sus operaciones. Además, gracias a las proyecciones financieras, tienen la posibilidad de crear varios escenarios en los que la operación puede cambiar, teniendo diferentes estimaciones de los resultados, permitiendo al Gerente detectar las probables falencias que pueden afectar a sus actividades financieras y llevar a cabo tácticas que disminuyan los efectos negativos. Las proyecciones financieras tienen, entre otras especialidades y usos

Enseñar la confianza y seguridad del régimen en la financiación de terceros (bancos, entidades de crédito, estado, etc.) es importante en el mundo financiero, y especialmente en las pequeñas y medianas organizaciones porque una vez que existe una oportunidad comercial, es más probable obtener los recursos necesarios para encaminar a la ejecución proyecto.

Buscar otros aliados para viabilizar nuevos proyectos. La duración de las proyecciones financieras dependerá del tipo de actividad financiera y de los mercados, en los que se va a ejecutar.

Tabla 5-22: Balance general proyectado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES”								
BALANCE GENERAL PROYECTADO								
AL 31 DE DICIEMBRE								
En Dólares								
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	ACTIVO							
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 222.955,63	\$ 402.576,41	\$ 503.220,51	\$ 629.025,64	\$ 786.282,05	\$ 982.852,56	\$ 1.228.565,70
1101	CAJA	\$ 66.487,53	\$ 74.123,74	\$ 92.654,68	115.818,34	144.772,93	180.966,16	226.207,70
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 156.468,10	\$ 328.452,67	\$ 410.565,84	\$ 513.207,30	\$ 641.509,12	\$ 801.886,40	\$ 1.002.358,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.394.092,61	\$2.386.016,76	\$2.982.520,95	\$ 3.728.151,19	\$ 4.660.188,98	\$ 5.825.236,23	\$ 7.281.545,29
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENC	\$1.345.312,08	\$2.327.072,19	\$2.908.840,24	\$ 3.636.050,30	\$ 4.545.062,87	\$ 5.681.328,59	\$ 7.101.660,74
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DE	\$ 37.330,67	\$ 39.184,53	\$ 48.980,66	\$ 61.225,83	\$ 76.532,29	\$ 95.665,36	\$ 119.581,70
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 42.200,90	\$ 50.511,08	\$ 63.138,85	\$ 78.923,56	\$ 98.654,45	\$ 123.318,07	\$ 154.147,58
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 30.751,04	\$ 30.751,04	\$ 38.438,80	\$ 48.048,50	\$ 60.060,63	\$ 75.075,78	\$ 93.844,73
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 24.687,79	\$ 34.699,70	\$ 43.374,63	\$ 54.218,28	\$ 67.772,85	\$ 84.716,06	\$ 105.895,08
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	\$ 3.862,00	\$ 7.948,50	\$ 9.935,63	\$ 12.419,53	\$ 15.524,41	\$ 19.405,52	\$ 24.256,90
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 20.825,79	\$ 26.751,20	\$ 33.439,00	\$ 41.798,75	\$ 52.248,44	\$ 65.310,55	\$ 81.638,18
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 24.569,26	\$ 121.088,63	\$ 151.360,79	\$ 189.200,98	\$ 236.501,23	\$ 295.626,54	\$ 369.533,17
1804	TERRENOS		\$ 95.000,00	\$ 118.750,00	\$ 148.437,50	\$ 185.546,88	\$ 231.933,59	\$ 289.916,99

1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 12.332,70	\$ 15.515,56	\$ 19.394,45	\$ 24.243,06	\$ 30.303,83	\$ 37.879,79	\$ 47.349,73
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 14.270,86	\$ 15.521,86	\$ 19.402,33	\$ 24.252,91	\$ 30.316,13	\$ 37.895,17	\$ 47.368,96
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 14.600,00	\$ 18.500,00	\$ 23.125,00	\$ 28.906,25	\$ 36.132,81	\$ 45.166,02	\$ 56.457,52
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 16.634,30	\$ 23.448,79	\$ 29.310,99	\$ 36.638,73	\$ 45.798,42	\$ 57.248,02	\$ 71.560,03
19	OTROS ACTIVOS	\$ 281.985,74	\$ 113.089,29	\$ 141.361,61	\$ 176.702,02	\$ 220.877,52	\$ 276.096,90	\$ 345.121,12
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 14,00	\$ 14,00	\$ 17,50	\$ 21,88	\$ 27,34	\$ 34,18	\$ 42,72
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 114.934,83	\$ 72.085,80	\$ 90.107,25	\$ 112.634,06	\$ 140.792,58	\$ 175.990,72	\$ 219.988,40
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 5.432,01	\$ 8.147,32	\$ 10.184,15	\$ 12.730,19	\$ 15.912,73	\$ 19.890,92	\$ 24.863,65
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ 24.641,48	\$ 25.456,45	\$ 31.820,56	\$ 39.775,70	\$ 49.719,63	\$ 62.149,54	\$ 77.686,92
1990	OTROS ACTIVOS VARIOS	\$ 136.963,42	\$ 7.385,72	\$ 9.232,15	\$ 11.540,19	\$ 14.425,23	\$ 18.031,54	\$ 22.539,43
	TOTAL ACTIVOS	\$1.948.291,03	\$3.057.470,79	\$3.821.838,49	\$ 4.777.298,11	\$ 5.971.622,64	\$ 7.464.528,30	\$ 9.330.660,37
2	PASIVOS							
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$1.577.387,83	\$2.466.437,28	\$3.083.046,60	\$ 3.853.808,25	\$ 4.817.260,31	\$ 6.021.575,39	\$ 7.526.969,24
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 456.815,62	\$ 455.309,06	\$ 569.136,33	\$ 711.420,41	\$ 889.275,51	\$ 1.111.594,38	\$ 1.389.492,98
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$1.120.572,21	\$2.011.128,22	\$2.513.910,28	\$ 3.142.387,84	\$ 3.927.984,80	\$ 4.909.981,01	\$ 6.137.476,26
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 27.292,61	\$ 42.585,96	\$ 53.232,45	\$ 66.540,56	\$ 83.175,70	\$ 103.969,63	\$ 129.962,04
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.153,15	\$ 6.288,99	\$ 7.861,24	\$ 9.826,55	\$ 12.283,18	\$ 15.353,98	\$ 19.192,47
2504	RETENCIONES	\$ 2.890,29	\$ 3.034,63	\$ 3.793,29	\$ 4.741,61	\$ 5.927,01	\$ 7.408,76	\$ 9.260,96
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 265,26	\$ 9.554,77	\$ 11.943,46	\$ 14.929,33	\$ 18.661,66	\$ 23.327,08	\$ 29.158,84
22506	SOCIOS	\$ 10.130,27	\$ 7.720,61	\$ 9.650,76	\$ 12.063,45	\$ 15.079,32	\$ 18.849,15	\$ 23.561,43

2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 12.853,64	\$ 15.986,96	\$ 19.983,70	\$ 24.979,63	\$ 31.224,53	\$ 39.030,66	\$ 48.788,33
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 76.012,78	\$ 255.302,53	\$ 319.128,16	\$ 398.910,20	\$ 498.637,75	\$ 623.297,19	\$ 779.121,49
2604	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO	\$ 76.012,78	\$ 255.302,53	\$ 319.128,16	\$ 398.910,20	\$ 498.637,75	\$ 623.297,19	\$ 779.121,49
29	OTROS PASIVOS	\$ 3.568,79	\$ 1.986,75	\$ 2.483,44	\$ 3.104,30	\$ 3.880,37	\$ 4.850,46	\$ 6.063,08
2990	OTROS PASIVOS DIVERSOS	3.568,79	1.986,75	\$ 2.483,44	\$ 3.104,30	\$ 3.880,37	\$ 4.850,46	\$ 6.063,08
	TOTAL PASIVOS	\$1.684.262,01	\$2.766.312,52	\$3.457.890,65	\$4.322.363,31	\$5.402.954,14	\$6.753.692,68	\$8.442.115,84
3	PATRIMONIO							
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 120.941,87	\$ 153.426,97	\$ 191.783,71	\$ 239.729,64	\$ 299.662,05	\$ 374.577,56	\$ 468.221,95
3103	APORTES DE SOCIOS	120.941,87	153.426,97	\$ 191.783,71	\$ 239.729,64	\$ 299.662,05	\$ 374.577,56	\$ 468.221,95
33	RESERVAS	\$ 113.984,35	\$ 105.516,34	\$ 131.895,43	\$ 164.869,28	\$ 206.086,60	\$ 257.608,25	\$ 322.010,31
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.877,10	18.407,09	\$ 23.008,86	\$ 28.761,08	\$ 35.951,35	\$ 44.939,18	\$ 56.173,98
3303	ESPECIALES	109.107,25	87.109,25	\$ 108.886,56	\$ 136.108,20	\$ 170.135,25	\$ 212.669,07	\$ 265.836,33
36	RESULTADOS	\$ 29.102,80	\$ 32.214,96	\$ 40.268,70	\$ 50.335,88	\$ 62.919,84	\$ 78.649,80	\$ 98.312,26
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	3.643,64	17.084,81	\$ 21.356,01	\$ 26.695,02	\$ 33.368,77	\$ 41.710,96	\$ 52.138,70
3603	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	25.459,16	15.130,15	\$ 18.912,69	\$ 23.640,86	\$ 29.551,07	\$ 36.938,84	\$ 46.173,55
	TOTAL, PATRIMONIO	\$ 264.029,02	\$ 291.158,27	\$ 363.947,84	\$ 454.934,80	\$ 568.668,50	\$ 710.835,62	\$ 888.544,53
	TOTAL, PASIVO+ PATRIMONIO	\$1.948.291,03	\$3.057.470,79	\$3.821.838,49	\$4.777.298,11	\$5.971.622,64	\$7.464.528,30	\$9.330.660,37

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES								
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO								
ANÁLISIS HORIZONTAL								
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
5	INGRESOS							
5104	Intereses y descuentos de Cartera de Crédito	\$ 10.678,30	\$ 15.809,35	\$ 19.761,69	\$ 24.702,11	\$ 30.877,64	\$ 38.597,05	\$ 48.246,31
5190	Otros Intereses y Descuentos	\$ 82.203,31	\$ 98.236,08	\$ 98.236,08	\$ 98.236,08	\$ 98.236,08	\$ 98.236,08	\$ 98.236,08
5490	Otros Servicios	\$ 3.909,19	\$ 4.540,00	\$ 4.540,00	\$ 4.540,00	\$ 4.540,00	\$ 4.540,00	\$ 4.540,00
5590	Otros	\$ 3.638,65	\$ 4.382,98	\$ 4.382,98	\$ 4.382,98	\$ 4.382,98	\$ 4.382,98	\$ 4.382,98
5601	Utilidad en ventas de bienes	\$ 2.096,00	\$ 2.308,14	\$ 2.308,14	\$ 2.308,14	\$ 2.308,14	\$ 2.308,14	\$ 2.308,14
	TOTAL INGRESOS	\$102.525,45	\$125.276,55	\$129.228,89	\$134.169,31	\$140.344,84	\$148.064,25	\$ 157.713,51
4	GASTOS							
4101	Obligaciones con el Público	\$ 54.759,14	\$ 63.232,16	\$ 79.040,20	\$ 98.800,25	\$ 123.500,31	\$ 154.375,39	\$ 192.969,24
4290	Varias	\$ -	\$ 23,57	\$ 29,46	\$ 36,83	\$ 46,04	\$ 57,54	\$ 71,93
4402	Cartera de créditos	\$ -	\$ 80,44	\$ 100,55	\$ 125,69	\$ 157,11	\$ 196,39	\$ 245,48
4501	Gasto Personal	\$ 8.901,71	\$ 9.516,71	\$ 11.895,89	\$ 14.869,86	\$ 18.587,32	\$ 23.234,16	\$ 29.042,69

4502	Honorarios	\$ 823,41	\$ 950,00	\$ 1.187,50	\$ 1.484,38	\$ 1.855,47	\$ 2.319,34	\$ 2.899,17
4503	Servicios Varios	\$ 6.809,25	\$ 9.309,88	\$ 11.637,35	\$ 14.546,69	\$ 18.183,36	\$ 22.729,20	\$ 28.411,50
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.317,48	1426,62	\$ 1.783,28	\$ 2.229,09	\$ 2.786,37	\$ 3.482,96	\$ 4.353,70
4505	Depreciaciones	\$ 3.281,31	\$ 4.210,00	\$ 5.262,50	\$ 6.578,13	\$ 8.222,66	\$ 10.278,32	\$ 12.847,90

4506	Amortizaciones	\$ 4.461,81	\$ 5.121,00	\$ 6.401,25	\$ 8.001,56	\$ 10.001,95	\$ 12.502,44	\$ 15.628,05
4507	Otros gastos	\$ 2.126,56	\$ 3.739,03	\$ 4.673,79	\$ 5.842,23	\$ 7.302,79	\$ 9.128,49	\$ 11.410,61
	TOTAL, GASTOS	82.480,67	97.609,41	122.011,76	152.514,70	190.643,38	238.304,22	297.880,28
	UTILIDAD/ EXCEDENTE	\$ 20.044,78	\$ 27.667,14	\$ 7.217,12	\$ -18.345,39	\$ -50.298,54	\$ -90.239,98	\$ -140.166,77

Realizado por: Llango T., 2023.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- Se determinó el crecimiento de la cartera de créditos de la COAC “Visión de los Andes”, matriz Latacunga en un 33%. Con respecto al año 2020 lo que permite observar la suficiente liquidez que tiene la cooperativa para cumplir con sus obligaciones de desembolsos de créditos hacia sus socios
- Del 100% de las encuestas realizadas al personal involucrado en el área de crédito y cobranza el 71% de los encuestados indican que se cumple parcialmente el proceso de seguimiento y recuperación de créditos lo que da a entender que se hace la correcta aplicación de los procesos de recuperación establecidos en el manual y reglamento de crédito
- Según encuestas realizadas se pudo determinar que las causas de morosidad en la COAC Visio de los Andes de la Ciudad de Latacunga se da por problemas familiares dentro de los hogares seguida por el rendimiento no esperado de la inversión realizada, de tal manera que el asesor debe realizar un buen análisis y evaluación del crédito antes de otorgarlo.
- Cooperativa de ahorro y crédito “Visión de los Andes” de la ciudad de Latacunga no cuenta con un instrumento de gestión de cobranza que le permita la eficiencia en la recuperación de la cartera con el fin de regular los procesos específicos de recuperación de cartera.

6.2. Recomendaciones

- Al departamento de Talento Humano, incentive a capacitaciones a todas las áreas, pero en especial al personal de crédito y cobranza, teniendo en cuenta que dentro de la cuenta créditos está el negocio de una institución financiera
- Es necesario evaluar la gestión de seguimiento y recuperación de cartera tanto a los asesores de crédito como al abogado externo de la institución, debido a que el 57% manifiesta que su gestión es regular.
- Al momento de la evaluación socioeconómica para calificar y aprobar el crédito realizada por el asesor respectivo, se deberá dar fiel cumplimiento a la normativa interna de crédito de la entidad a fin de reducir los posibles riesgos de no pago al momento de recuperar los créditos
- Poner en práctica el modelo de gestión crediticia para mejorar la calidad de la cartera de la COAC “Visión de los Andes” de la ciudad de Latacunga, el mismo que se encuentra ajustado a la realidad de la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Balarezo, M. (09 de Julio de 2017). *Modelo de gestión crediticia*. (Tesis de pregrado, ESPOCH). Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/7740/1/22T0407.pdf>
- Barreiros, R. (02 de Enero de 2020). *Diseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1*. (Tesis de pregrado, Universidad Andina Simón Bolívar). Recuperado de: [https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca% c3% b1a- %20Dise% c3% b1o% NormasApa.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca%c3%b1a-%20Dise%c3%b1o%NormasApa.pdf)
- Calduch, R. (13 de Marzo de 2020). *Modelo de Gestión descriptiva*. Recuperado de: <https://www.ucm.es/data/cont/media/www/pag-55163/2Metodos.pdf>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera - Ciencias Administrativas*. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones.
- Correa, F. (12 de Enero de 2021). *Definición de Gestión*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/definicion-de-administracion-y-teorias-administrativas/>
- Cusinca, K. (19 de Agosto de 2015). *Modelo de gestión de riesgos para la cooperativa de Ahorro y crédito Sumakyuyay Ltda de la Ciudad de cayambe*. (Tesis de pregrado, Uniandes). Recuperado de: [https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3763/1/TUICYA0030-2016% NormasApa.pdf](https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3763/1/TUICYA0030-2016%NormasApa.pdf)
- Daquilema, A. (17 de Febrero de 2020). *Modelo de Gestión Crediticia para reducir la morosidad de la cartera de Microcréditos*. (Tesis de pregrado, ESPOCH). Recuperado de: [http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/14320/1/Tutorial% NormasApa_.pdf](http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/14320/1/Tutorial%NormasApa_.pdf)
- Díaz, C. (2012). Contabilidad un Enfoque Practico. En *Vargas Rojas Héctor Manuel*. 1era Edicion. Ecuador, B. C. (2013). *Indicadores Economicos*. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/>
- Ecuador, B. C. (Junio de 2017). *Metodología Monetaria y financiera*. Recuperado de: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Ecuador, B. C. (Junio de 2018). *Metodología Monetaria y financiera*. Recuperado de: BCE: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Ecuador, B. C. (2019). *Indicadores Económicos*. Recuperado de: Boletín de prensa : <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/en-ecuador-el-numero-de-operaciones-a-traves-de-medios-de-pago-digitales-se-duplico-entre-2019-y-2022>

- Ecuador, B. C. (2019). *Indicadores Financieros PIB*. Recuperado de:
<https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/en-ecuador-el-numero-de-operaciones-a-traves-de-medios-de-pago-digitales-se-duplico-entre-2019-y-2022>
- Escribano, G. (2011). *Gestión Financiera*. España: Paraninfo.
- Jiménez, S. (18 de Octubre de 2014). *Modelo de gestión por procesos*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21280/1/T2719i%NormasApa.pdf>
- Ludeña, J. (12 de Agosto de 2019). *Política crediticia*. doi:
<https://economipedia.com/definiciones/politica-crediticia.html>
- Martinez, R. (2018). Componentes Crediticios. En *Manual Práctico de la Circulación de la Riqueza*. Barcelona: Edicion Barcelona.
- Narrillo, H. (2007). *La dirección financiera ante la gestión global del riesgo financiero*. 2da Edición.
- PereBrachfield. (2009). Gestión del crédito y cobro. En *Claves paa prevenir la morosidad y recuperar los impagados*. Editorial Profit.
- Rodriguez, L. M. (08 de Agosto de 2019). *Políticas de Crédito y Cobranzas*. Recuperado de:
<https://es.slideshare.net/RoggerRivas/politicas-de-credito>
- Solidaria, S. d. (2019). *Productos estadísticos*. doi: <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletin-financiero-sf-y-snf>.
- Stephen, R. (12 de Agosto de 2020). *Método Cuantitativo*. Recuperado de:
<https://tesisplus.com/metodo-cuantitativo/metodo-cuantitativo-segun-autores/>





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: 12 / 10 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: TANIA LUCIA LLANGO PASTE
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.

