



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

**MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO – FINANCIERO
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER
WIÑARI LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE
TUNGURAHUA.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

KATHERINE VANESSA GAVILANES NEGRETE

Riobamba – Ecuador

2024



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

**MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO – FINANCIERO
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER
WIÑARI LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE
TUNGURAHUA.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: KATHERINE VANESSA GAVILANES NEGRETE

DIRECTOR: ING. VICTOR OSWALDO CEVALLOS VIQUE

Riobamba – Ecuador

2024

© 2024, Katherine Vanessa Gavilanes Negrete

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, Katherine Vanessa Gavilanes Negrete, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 05 de junio de 2024

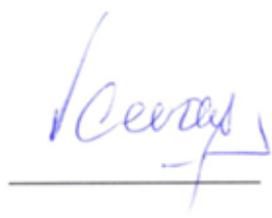


Katherine Vanessa Gavilanes Negrete

1805327903

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, **MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO – FINANCIERO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER WIÑARI LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA**, realizado por la señorita: **KATHERINE VANESSA GAVILANES NEGRETE**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Luis Alberto Esparza Córdova PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2024-06-05
Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2024-06-05
Ing. Carmen Amelia Samaniego Erazo ASESORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2024-06-05

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo de titulación primeramente a Dios por darme la vida y la guía para seguir adelante, a mis ángeles en el cielo mis hermanos Arturo (+) y Verónica (+) por ser una motivación para luchar hasta lograr el objetivo como ellos lo hicieron, a mis padres Fausto y Yolanda por ser un pilar fundamental en mi vida quienes a pesar de todo apoyarme para permitir que me prepare hasta ser profesional, a mi hija mi Ariana Arlette por llegar a mi vida cuando menos lo esperaba pero cuando más necesitaba y se convirtió en la razón para no rendirme cuando muchas veces quería dejar todo pero verla me hizo coger fuerzas para levantarme, seguir y ahora lograr cumplir con tener mi título para y por ella. Finalmente, a mis familiares, amigos/as que siempre estuvieron dándome palabras de aliento para seguir.

Katherine

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi agradecimiento a Dios a mis padres por ser quienes me dieron la vida y guiarme por el camino del bien, me impulsaron a no rendirme, seguir preparándome hasta ser profesional. A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme las puertas para formarme mediante la carrera de Finanzas, a mis profesores por compartir sus conocimientos y experiencias durante todo el camino de estudio, en especial al Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique y la Ing. Carmen Amelia Samaniego Erazo quienes han sido parte de mi tribunal por ser una guía durante el proceso de titulación. A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer por permitir utilizar su nombre y brindarme la información necesaria para el desarrollo del presente trabajo.

Katherine

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1 Planteamiento del Problema.....	2
1.2 Objetivos.....	3
1.2.1 Objetivo general.....	3
1.2.2 Objetivos específicos.....	3
1.3 Justificación.....	3
1.3.1 Justificación teórica.....	4
1.3.2 Justificación metodológica.....	4
1.3.3 Justificación práctica.....	4
1.4 Idea a defender.....	4

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÒRICO.....	5
2.1 Antecedentes de investigación.....	5
2.2 Referencias teóricas.....	6
2.2.1 Modelo.....	6
2.2.2 Gestión.....	6
2.2.3 Tipos de gestión.....	6

2.2.4	Modelo de gestión	7
2.2.5	Modelo de gestión administrativa	7
2.2.6	Modelo de gestión financiero	7
2.2.7	Estructura de un modelo de gestión administrativo - financiero.	8
2.2.8	Matriz FODA	9
2.2.9	Visión	9
2.2.10	Misión	10
2.2.11	Objetivos.....	10
2.2.12	Organigrama estructural	10
2.2.13	Estados Financieros	10
2.2.14	Análisis Financiero	11
2.2.15	Rentabilidad	12
2.2.16	Sistema financiero ecuatoriano	12

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	14
3.1	Enfoque de investigación.....	14
3.1.1	Enfoque Cuantitativo	14
3.1.2	Enfoque Cualitativo.....	14
3.2	Nivel de Investigación.....	14
3.2.1	Investigación de campo	14
3.2.2	Investigación descriptiva.....	14
3.2.3	Investigación bibliográfica – documental.....	14
3.3	Diseño de la investigación	15
3.3.1	Diseño no experimental	15
3.4	Tipo de estudio	15
3.4.1	Estudio Transversal.....	15
3.5	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.....	15

3.5.1	Métodos.....	15
3.6.2	Técnicas e instrumentos de investigación.....	16
3.7	Población y Planificación, selección y cálculo de la muestra.....	16
3.7.1	Población.....	16
3.7.2	Muestra.....	17

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.....	19
4.1	Análisis e interpretación de resultados.....	19
4.1.1	Entrevista dirigida al Ingeniero. Humberto Lluashco, jefe Contador Financiero.	19
4.1.2	Resultados de la encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.....	22
4.1.3	Resultados de la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.....	29
4.2	Verificación de la idea a defender.....	36

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO.....	37
5.1	Título.....	37
5.2	Contenido de la propuesta.....	37
5.2.1	Antecedentes Históricos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.....	37
5.2.2	Giro del Negocio.....	37
5.2.3	Productos Financieros.....	37
5.2.4	Generalidades.....	38
5.2.5	Filosofía Empresarial.....	39
5.2.6	Valores Institucionales.....	40
5.2.7	Ubicación Geográfica.....	40

5.2.8	Base Legal.....	40
5.2.9	Objetivos del Modelo.....	41
5.2.10	Diagnostico administrativo - financiero.....	41
5.2.11	Organigrama estructural.....	41
5.2.12	Filosofía Corporativa propuesta.....	43
5.2.13	Valores corporativos.....	43
5.2.14	Matriz FODA.....	44
5.2.15	Estados Financieros.....	45
5.2.16	Mapa de Procesos.....	93
5.2.17	Flujograma de Procesos Clave (Ahorros).....	94
5.2.18	Flujograma de procesos clave (Inversiones).....	95
5.2.19	Flujograma de procesos clave (Créditos).....	96
5.2.20	Manual de Funciones.....	97
5.2.21	Procedimiento para la recuperación de cartera vencida.....	101
5.2.22	Cuadro de mando integral.....	102
5.2.23	Perspectivas y objetivos.....	103
5.2.24	Plan Operativo Anual.....	104
	CONCLUSIONES.....	106
	RECOMENDACIONES.....	107
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXO	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1: Estructura de un Modelo de Gestión Administrativo – Financiero	8
Tabla 2-3: Nomina del personal de la COAC Crecer Wiñari Ltda.....	16
Tabla 2-4: Calificación a la filosofía institucional actual de la COAC Crecer.....	22
Tabla 3-4: Calificación a la estructura organizacional actual de la COAC.....	23
Tabla 4-4: Calificación de la capacitación al personal de la COAC.....	24
Tabla 5-4: Calificación de la capacitación que la COAC ofrece al personal.....	25
Tabla 6-4: Calificación para ofrecer capacitaciones continuas a los funcionarios.....	25
Tabla 7-4: Calificación al ambiente laboral dentro de la COAC.....	26
Tabla 8-4: Calificación al tiempo en que realiza evaluación de desempeño	27
Tabla 9-4: Calificación a la implementación de un Modelo Gestión.....	27
Tabla 10-4: Calificación a los resultados financiero de los últimos 5 años.....	28
Tabla 11-4: Calificación al análisis financiero para la toma de decisiones.....	29
Tabla 12-4: Calificación a la atención de servicio al cliente.....	29
Tabla 13-4: Calificación de la atención de cajas.....	30
Tabla 14-4: Calificación del tiempo en dar respuesta a las necesidades.....	31
Tabla 15-4: Calificación de la atención del área de créditos	31
Tabla 16-4: Calificación del servicio del área de créditos	32
Tabla 17-4: Calificación al proceso y tiempo de créditos	33
Tabla 18-4: Calificación al segmento que se encuentra la COAC	33
Tabla 19-4: Calificación a los servicios utilizados por los socios	34
Tabla 20-4: Calificación de la confianza de los socios en la COAC	35
Tabla 21-4: Calificación de la recomendación por parte de los socios.....	35
Tabla 22-5: Tipos de Ahorro que ofrece la Cooperativa Crecer	38
Tabla 23-5: Tipos de créditos que ofrece la Cooperativa Crecer	38
Tabla 24-5: Beneficios que ofrece la COAC en inversiones	38
Tabla 25-5: Matriz FODA de la COAC Crecer Wiñari Ltda.....	44
Tabla 26-5: Balance General 2022 COAC Crecer Wiñari Ltda	45
Tabla 27-5: Balance General 2023 COAC Crecer Wiñari Ltda.....	50
Tabla 28-5: Estado de Resultados 2022 COAC Crecer Wiñari Ltda.....	55
Tabla 29-5: Estado de Resultados 2023 COAC Crecer Wiñari Ltda.....	58
Tabla 30-5: Análisis horizontal del balance general	61

Tabla 31-5: Variación del Activo	66
Tabla 32-5: Variación del Pasivo	67
Tabla 33-5: Variación del Patrimonio	68
Tabla 34-5: Análisis horizontal del Estado de Resultados	69
Tabla 35-5: Análisis vertical del Balance General 2022.....	72
Tabla 36-5: Variación del Activo, Pasivo y Patrimonio	77
Tabla 37-5: Análisis vertical del Balance General 2023	78
Tabla 38-5: Variación Activo, Pasivo y Patrimonio	83
Tabla 39-5: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2022	85
Tabla 40-5: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2023	88
Tabla 41-5: Indicador de Liquidez	91
Tabla 42-5: Indicar Proporción del Capital Institucional	91
Tabla 43-5: Indicador ROA.....	91
Tabla 44-5: Indicador de Solvencia	91
Tabla 45-5: Indicador liquidez general	92
Tabla 46-5: Indicador morosidad simple	92
Tabla 47-5: Propuesta Manual de Funciones Gerente General	97
Tabla 48-5: Propuesta Manual de Funciones Cajero	98
Tabla 49-5: Propuesta Manual de Funciones Atención al Cliente	99
Tabla 50-5: Propuesta Manual de Funciones Créditos	100
Tabla 51-5: Modelo de Gestión Crediticia	101
Tabla 52-5: Cuadro de Mando Integral para la COAC Crecer	102
Tabla 53-5: Perspectivas y Objetivos Estratégicos	103
Tabla 54-4: Plan Operativo Anual (POA)	104

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-4: Calificación filosofía institucional	23
Gráfico 2-4: Calificación estructura organizacional de la Cooperativa	23
Gráfico 3-4: Calificación al desempeño de los funcionarios	24
Gráfico 4-4: Calificación a la capacitación actual para los funcionarios	25
Gráfico 5-4: Calificación para realizar capacitaciones continuas	26
Gráfico 6-4: Calificación al ambiente laboral dentro la COAC	26
Gráfico 7-4: Calificación evaluación de desempeño	27
Gráfico 8-4: Calificación implementar modelo de gestión	28
Gráfico 9-4: Calificación a los resultados de los últimos 5 años	28
Gráfico 10-4: Calificación al análisis financiero para la toma de decisiones	29
Gráfico 11-4: Calificación a la atención de servicio al cliente	30
Gráfico 12-4: Calificación a la atención de cajas	30
Gráfico 13-4: Calificación a la respuesta de necesidades de los socios	31
Gráfico 14-4: Calificación a la atención de créditos	32
Gráfico 15-4: Calificación a los requisitos y tiempo de créditos.....	32
Gráfico 16-4: Calificación al proceso y tiempo de créditos	33
Gráfico 17-4: Calificación al segmento que se encuentra la COAC Crecer	33
Gráfico 18-4: Calificación de los servicios utilizados por los socios	34
Gráfico 19-4: Calificación de la confianza de los socios en la COC	35
Gráfico 20-4: Calificación de la recomendación por parte de los socios	36
Gráfico 21-5: Logo de la COAC Crecer Wiñari Ltda.....	37
Gráfico 22-5: Misión actual de la Cooperativa	39
Gráfico 23-5: Visión actual de la Cooperativa	39
Gráfico 24-5: Ubicación actual de la COAC Crecer	40
Gráfico 25-5: Organigrama estructural de la COAC Crecer	42
Gráfico 26-5: Variación del Activo	66
Gráfico 27-5: Variación del Pasivo	67
Gráfico 28-5: Variación del Patrimonio	68
Gráfico 29-5: Variación del Activo, Pasivo y Patrimonio	76
Gráfico 30-5: Variación del Activo, Pasivo y Patrimonio	83
Gráfico 31-5: Mapa de Procesos COAC Crecer	93

Gráfico 32-5: Flujograma procesos claves, Ahorros	94
Gráfico 33-5: Flujograma procesos claves, Inversiones	95
Gráfico 34-5: Flujograma procesos claves, Créditos	96

ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO A:** FORMATO DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER WIÑARI LTDA.
- ANEXO B:** FORMATO DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER WIÑARI LTDA.
- ANEXO C:** FORMATO DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER WIÑARI LTDA.

RESUMEN

Diseñar un modelo de gestión administrativo - financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., para mejorar el desempeño de la institución, mediante la optimización de recursos económicos y financieros, realizando un marco teórico a través de investigación bibliográfica que sustente el trabajo investigativo, además realizar un diagnóstico financiero de la Cooperativa para identificar debilidades internas y oportunidades que se presenta para así poder proponer el presente trabajo de titulación con la finalidad de establecer distintas estrategias que puedan ser implementadas en la institución para tener una estructura apropiada. Para realizar el modelo de gestión se tomará en cuenta el enfoque de investigación mixto que será de gran aporte para la recolección de información tales como el método cualitativo y cuantitativo. En cuanto a los instrumentos se ha tomado en cuenta encuestas a los socios y funcionarios, entrevista al gerente de la institución financiera, en donde se obtuvo como resultados que el personal desconoce que se realice evaluación de desempeño asimismo que el ambiente laboral no es tan bueno, además en cuanto a lo financiero el área de créditos debe implementar políticas de mejoras en cuanto a la inspección de verificación de créditos para disminuir la tasa de morosidad. Es por ello que la Cooperativa debe implementar un modelo de gestión administrativo – financiero.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO - FINANCIERA >, <INDICADORES FINANCIEROS >, <ANÁLISIS FINANCIERO >, <MAPA DE PROCESOS >, <ESTRATEGIAS>.



19-06-2024
0790-DBRA-UPT-2024

ABSTRACT

Design an administrative-financial management model for the Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., to improve the performance of the institution, through the optimization of economic and financial resources, creating a theoretical framework through bibliographic research that supports the work. investigative, in addition to carrying out a financial diagnosis of the Cooperative to identify internal weaknesses and opportunities that arise to propose this degree work to establish different strategies that can be implemented in the institution to have an appropriate structure. To carry out the management model, the mixed research approach will be taken into account, which will be of great contribution to the collection of information such as the qualitative and quantitative method. Regarding the instruments, surveys of partners and officials, an interview with the manager of the financial institution, were taken into account, where the results were obtained that the staff is unaware that performance evaluation is carried out, and that the work environment is not so good. In addition, in terms of finance, the credit area must implement improvement policies regarding credit verification inspection to reduce the delinquency rate. That is why the Cooperative must implement an administrative-financial management model.

Keywords: <ADMINISTRATIVE MANAGEMENT MODEL – FINANCIAL>, <FINANCIAL INDICATORS>, <FINANCIAL ANALYSIS>, <PROCESS MAP>, <STRATEGIES>.



Lic. José Luis Andrade Mendoza, Mgs
0603339334

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado Modelo de Gestión Administrativo – Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua tiene como objetivo diseñar un modelo de gestión para mejorar el desempeño de la institución, mediante la optimización de recursos económicos y financieros. Lo cual es muy importante para la institución para una mejor administración, desempeño de los trabajadores y análisis financieros.

Para realizar el marco teórico se tomó en cuenta tres trabajos de titulación con temas similares al presente trabajo de titulación que fueron base importante para un mejor desarrollo teórico en conjunto con fuentes bibliográficas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., cuante con la matriz ubicada en la zona centro de la ciudad de Ambato, con ya 15 años ofreciendo productos y servicios para satisfacer las necesidades la población especialmente el sector rural.

Dentro de la estructura del modelo de gestión en el capítulo I se realiza un diagnóstico de la Cooperativa para identificar el problema o falencias que se presenta, en el capítulo II el marco teórico, en el capítulo III se menciona la metodología utilizada, instrumentos y técnicas a aplicar y en el IV los resultados obtenidos de los instrumentos como encuestas y entrevista.

Al finalizar el trabajo tras realizar un análisis de la situación en la que se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., se puede observar las conclusiones obtenidas y las recomendaciones para obtener mejores resultados en general de la institución.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

Es esencial mencionar que la gestión administrativa – financiera es un apoyo fundamental en las instituciones tanto públicas como privadas ya que una buena gestión ayuda a obtener resultados óptimos, tanto en el desempeño de los trabajadores y por ende en los resultados financieros ya que mediante estos resultados la gerencia, o administrativos pueden tomar decisiones para un mejor control o manejo de la institución.

Conocemos que Ecuador posee diversidad de entidades financieras de los distintos sectores público, privado, popular y solidaria y de los distintos segmentos las cuales tienen como objetivo brindar servicios de créditos, inversiones, ahorros para las diferentes necesidades de los socios. Además, que las cooperativas de ahorro y crédito son de suma importancia en el sistema financiero de nuestro país ya que mediante sus servicios aportan a cumplir las necesidades de los ecuatorianos y por ende esto contribuye a la bienestar y economía de los que necesitan e incluso podríamos decir que del país. Sin embargo, muchas de estas entidades poseen falencias en el área administrativa puesto que no tienen establecido un manual de función adecuado para el desempeño de quienes trabajan y en cuanto a lo financiero en los créditos se ven afectados por el nivel de morosidad lo cual genera problema en cada una de las instituciones y por ende esto afecta al país.

“Si se revisa la información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, más del 75% de las **operaciones de crédito** de las **cooperativas** tienen montos de \$10.000 o menos. Esto significa que, si no se cobran los **intereses**, esas **entidades financieras** perderían la mayor parte de sus ingresos por un año y les sería complicado cumplir con todos sus compromisos.” (Hora, 2022)

En la provincia de Tungurahua se cuenta con una diversidad de cooperativas pero enfocándonos en la ciudad de Ambato en la zona centro se ha evidenciado la gran cantidad de cooperativas que se han implementado muchas de estas juntas es decir una a lado de otra entre ellas con matriz y sucursales de los distintos segmentos lo cual genera competencia ya que ofrecen los mismos servicios pero con la diferencia de quizá las tasas de interés más altas o más bajas, con el objetivo de la captación del socio. Aunque la incrementación de las cooperativas más allá de generar competencia genera inseguridad en los socios ya que muchas de estas son pequeñas con poco personal, nombres desconocidos lo cual puede ser porque no están cumpliendo con la estructura para establecer una cooperativa y la falta de cumplimiento puede generar quiebra, insolvencia, iliquidez, etc.

Hace un tiempo se tuvo un acercamiento con la Cooperativa por la realización de prácticas preprofesionales mediante ello se pudo hacer un estudio y establecer algunas falencias entre ellas se puede mencionar la falta de cumplimiento de valores, misión, visión los objetivos, funciones y capacitación a los trabajadores porque al captar socios e inversiones y al ofrecer los servicios de la cooperativa había personas que no tenían seguridad de dejar su dinero en la Cooperativa esto se puede deber a falta de publicidad y referencias de la institución; otra falencia es la falta de un organigrama funcional los trabajadores al momento de cumplir con su cargo. En cuanto a la parte financiera existe un incumplimiento de manual de funciones por el área de créditos ya que como debilidad se evidencio la falta de seguimiento a los socios que solicitan créditos esto se debe a que los asesores por cumplir la meta que les pone la cooperativa otorgan los créditos sin hacer una revisión previa de las carpetas con la solicitudes es decir no verifican que la información proporcionada es verdadera lo cual hace que la tasa de morosidad se incremente y afecte a los resultados de la cooperativa, esto se debe a la falta de capacitación para el personal del área de créditos.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Diseñar un modelo de gestión administrativo – financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda. para mejorar el desempeño de la institución, mediante la optimización de recursos económicos y financieros.

1.2.2 Objetivos específicos

1. Realizar un marco teórico mediante investigación bibliográfica que sustente el trabajo investigativo
2. Realizar un diagnóstico financiero de la Cooperativa para identificar debilidades internas y oportunidades
3. Proponer un modelo de gestión administrativo – financiero, con la finalidad de establecer distintas estrategias que puedan ser implementadas para un mejor desempeño y resultados en la Cooperativa.

1.3 Justificación

Según Bernal (2010), “en una investigación, la justificación es la parte donde se sustenta, argumenta y presenta las razones del porqué y el para qué de la investigación que se va a realizar, es decir, justificar una investigación consiste en exponer los motivos por los cuales es importante llevar a cabo el respectivo estudio”.

Para el presente trabajo es importante proponer una justificación del porque y para que se realizara un modelo de gestión administrativo – financiero mediante los diferentes tipos de justificación necesarios para el desarrollo del trabajo.

1.3.1 Justificación teórica

Brena Molina, J. (2021).” La justificación teórica se refiere a todos aquellos conceptos, nociones o categorías que van a oficiar como referencia para tu investigación. Es decir, se trata de delimitar un marco a partir del cual vas a adherir a un enfoque o perspectiva determinada.”

El presente trabajo está basado en realizar un modelo de gestión administrativo y financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., lo cual es importante para la institución para generar mejores resultados a nivel de la cooperativa por eso se apoyará de conceptos de diferentes autores, sitios web, libros, artículos científicos entre otros instrumentos que será de ayuda para la elaboración de este modelo.

1.3.2 Justificación metodológica

(Rivas, 2022) “La justificación metodológica es considerado como un nuevo aporte para los investigadores, este tipo debe sustentar la ineficacia o validar las publicaciones ya existentes, pero proponiendo nuevos procedimientos independientemente de los resultados obtenidos.”

Para el desarrollo del modelo de gestión administrativo y financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., se utilizará herramientas de recolección de datos como entrevistas, encuestas, lo cual permitirá obtener información administrativa y financiera, lo cual permitirá realizar un análisis de las fallas que posee la institución estas áreas y mediante ello ir estableciendo soluciones o propuestas.

1.3.3 Justificación práctica

(Rivas, 2022) “La justificación práctica propone soluciones o prácticas para resolver el problema. Este tipo de justificación debe incluir el tipo de variables (Sociedad, barrio, país, medio ambiente) que se beneficiarían si se lleva a cabo las estrategias de solución al respectivo estudio.”

La realización del modelo de gestión administrativo y financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda. Es una propuesta para la institución financiera ya que beneficiara a los directivos, empleados y fundamentalmente a los socios porque va mejorar la calidad de los servicios financieros que ofrecen y por ende generar mejores resultados tanto en el área administrativa como financiera.

1.4 Idea a defender

Un modelo de gestión administrativo – financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., permite mejorar el desempeño de la institución, mediante la optimización de recursos económicos y financieros.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de investigación

El presente trabajo de investigación pretende elaborar un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua; el cual se apoyará de distintas fuentes bibliográficas como informes, libros, artículos científicos y sitios web confiables, además de repositorios de trabajos de titulación similares que aporten al desarrollo del modelo de gestión como:

Tesis 1

Cumbal Villareal, María Cristina. (2023). En su trabajo de titulación, “Modelo de gestión administrativo-Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda., periodo 2022-2026.”

Objetivo: “Diseñar un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero que permita la optimización de recursos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda., para el periodo 2022-2026” (p.4)

Autora: María Cristina Cumbal Villareal

Año: 2023

Tesis 2

Por otra parte, Cudco Pomagualli, Johanna Estefanía, (2022), en su trabajo de titulación “Modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2022-2026”

Objetivo: “Proponer un modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, para el periodo 2022-2026” (p.5)

Autora: Johanna Estefanía Cudco Pomagualli

Año: 2022

Tesis 3

De la misma manera Moreno Chávez, Marjorie Ivone. (2023), en su trabajo de titulación “Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Pallatanga Ltda., período 2022-2026”

Objetivo: “Desarrollar un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Pallatanga Ltda., periodo 2022-2026, que contribuya al crecimiento del segmento III al II” (p.3)

Autora: Marjorie Ivone Moreno Chávez

Año: 2023

ANÁLISIS

Mediante los trabajos de titulación escritos por los autores mencionados se puede mencionar que un modelo de gestión administrativo-financiero es de real importancia en las instituciones o empresas, en este caso las instituciones financieras como cooperativas de ahorro y crédito ya que contribuye a establecer lineamientos para el cumplimiento de objetivos, valores, funciones dentro de la organización en cuanto a la parte administrativa, al igual que la optimización de recursos económicos haciendo énfasis en la parte financiera para tener resultados óptimos así como mantener índices de liquidez, solvencia ya que mediante estos aspectos se pueda tomar decisiones adecuadas para la institución y al enlazar la parte administrativa y financiera se podrá captar socios, inversiones, ofrecer créditos además de productos y servicios de mejor calidad para quienes lo requieran.

2.2 Referencias teóricas

2.2.1 *Modelo*

Se define al modelo como un patrón a seguir o muestra para conocer algo, existe también la idea de que un modelo debe ser utilizado para probar una hipótesis o una teoría, o tan sólo para poder explicar un proceso o una abstracción. (Aguilera, 2000)

Un modelo es un instrumento que se desarrolla con un tema a seguir el cual puede generar un interés ya que para el desarrollo de un modelo se contextualiza acerca de un tema o teoría a defender mediante una investigación y explicación.

2.2.2 *Gestión*

La gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo. (Westreicher, 2020)

La gestión se refiere a realizar un proceso siguiendo una estructura en este caso de un hilo conductor acerca del tema de investigación para que sea claro y ordenado.

2.2.3 *Tipos de gestión*

Para (Westreicher, 2020), Algunos tipos de gestión importantes son:

- **Gestión empresarial:** Es un conjunto de acciones que se enmarcan en un plan estratégico de negocios y que aportan valor al crecimiento de la empresa.
- **Gestión de carteras:** Es una actividad que consiste en tomar decisiones de inversión y aplicarlas sobre un conjunto de activos seleccionado de forma discrecional y personalizada.
- **Gestión de proyectos:** Es la administración de una serie de recursos con el objetivo de desarrollar un proyecto (que puede ser de cualquier tipo) en un tiempo determinado.
- **Gestión ambiental:** Es una serie de tareas destinadas al desarrollo sostenible de un proyecto o empresa, de manera que impacte lo menos posible en el medioambiente.

- **Gestión social:** Es el desarrollo de una serie de herramientas y proyectos para fomentar la inclusión social. Es decir, el mayor acceso a educación, servicios de salud, oportunidades de trabajo, vivienda, seguridad, etc. Asimismo, se busca una mayor conexión entre los miembros de una comunidad.
- **Gestión del conocimiento:** Es un concepto aplicado a las empresas. Hace referencia a la transferencia de experiencias y conocimientos entre los miembros de una organización. Esto, a fin de conseguir mayor beneficio para la firma.
- **Gestión pública:** Es la administración de los recursos del Estado (erario), que debería buscar el mayor beneficio de la ciudadanía. Específicamente, es tarea del Poder Ejecutivo.

2.2.4 Modelo de gestión

(Duque, 2009), citado por Morante-Higuera & Acuña Corredor (2013), al plantear el concepto de modelo de gestión, lo asume como la manera de organizar y combinar los recursos de la organización con el objeto de cumplir con los objetivos; en otras palabras, el conjunto de principios, políticas, sistemas, procesos, procedimientos y pautas de comportamiento para conseguir los resultados esperados y mejorar el desempeño de la empresa. Estos elementos se enmarcan a través de la normatividad, los objetivos misionales, los procesos básicos de operación, la estructura y organización, la cultura organizacional, las políticas y competencias del talento humano y la planeación estratégica formal de la organización.

2.2.5 Modelo de gestión administrativa

Para (Etecé, 2023), “La gestión administrativa es el conjunto de actividades que se realiza para dirigir una organización mediante una conducción racional de tareas, esfuerzos y recursos Su capacidad de controlar y coordinar las acciones y los distintos roles que se desempeñan dentro de la empresa permite prevenir problemas y alcanzar los objetivos. La conducción sistemática de una correcta gestión administrativa favorece la obtención de resultados favorables para la organización. La importancia de la gestión administrativa consiste en preparar a la organización y disponerla para actuar, pero de manera anticipada, contemplando todos los medios y procedimientos que necesita para cumplir con sus objetivos y disminuir los efectos negativos o posibles problemas.”

2.2.6 Modelo de gestión financiero

La gestión financiera trata de controlar los flujos de dinero entrantes y salientes de una organización. Cada empresa necesita vender productos o servicios, pagar gastos, equilibrar libros y declarar impuestos. La gestión financiera abarca todo esto, junto con procesos más complejos, como el pago de salarios a los empleados, la compra de suministros y la presentación de informes a agencias gubernamentales para demostrar que se están acatando las leyes y regulaciones aplicables.

La supervisión de todas estas transacciones en una organización es a lo que nos referimos cuando hablamos de la gestión financiera de una empresa. En general, cuanto más grande sea esta, más complicada será su gestión financiera (*Sampson, 2023*).

El modelo de gestión financiero es muy importante para una administración adecuada de los estados financieros de la cooperativa, así como también del respectivo análisis, lo cual contribuirá a la toma de decisiones para soluciones o estrategias de mejora.

2.2.7 Estructura de un modelo de gestión administrativo - financiero.

Para realizar el presente trabajo se utilizará la siguiente estructura de un modelo de gestión administrativo financiero el cual este compuesto de 4 fases en la cada una está explícito de lo que contiene para obtener un diseño de un modelo de gestión optimo acorde a las necesidades la Cooperativa.

Tabla 1-1: Estructura de un modelo de gestión administrativo – financiero

FASE PRELIMINAR	Información de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> • Reseña histórica • Misión • Visión • Objetivos empresariales • Principios empresariales • Organigrama estructural
FASE DE DIAGNÓSTICO	Análisis e interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis interno y externo de la institución • Análisis vertical • Análisis horizontal • Razones financieras
FASE DE PLANEAMIENTO	Diseño del modelo de gestión administrativo – financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción • Objetivo de la propuesta • Propuesta de rediseño de misión y visión • Propuesta de rediseño de organigrama • Asignación de responsabilidades • Mapa estratégico • Plan Operativo Anual • Políticas Financieras • Proyecciones Financieras
FASE DE SEGUIMIENTO Y CONTROL	Sistemática de control	<ul style="list-style-type: none"> • Directrices para el sistema de monitoreo y control semáforos de alerta.

Fuente: Estupiñan, 2012.

Realizado por: Gavilanes, Vanessa, 2024.

2.2.8 *Matriz FODA*

2.2.8.1 *Que es la matriz FODA*

La matriz de análisis DAFO o análisis FODA, también llamado análisis SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats) es una conocida herramienta estratégica de análisis de la situación de la empresa. Su nombre deriva del acrónimo formado por las iniciales de los términos: Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades. La matriz de análisis DAFO permite identificar tanto las oportunidades como las amenazas que presentan nuestro mercado, y las fortalezas y debilidades que muestra nuestra empresa.

El principal objetivo de aplicar la matriz DAFO en una organización, es ofrecer un claro diagnóstico para poder tomar las decisiones estratégicas oportunas y mejorar en el futuro. (Roberto, 2023)

Según Pursell 2023, manifiesta que “Un análisis FODA es una herramienta diseñada para comprender la situación de un negocio a través del análisis de sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. El análisis FODA es una herramienta muy valiosa para cualquier y resulta fundamental para la toma de decisiones actuales y futuras pues da la pauta para conocer lo que se está haciendo bien y todo aquello que representa un reto actual o potencial.” (Pursell, 2023)

Según los conceptos mencionados por los autores se puede determinar que la matriz FODA es una herramienta muy valiosa e importante para hacer un análisis general de una empresa, ya que se realiza un análisis interno y externo, porque mediante cada una de las variables que componen esta matriz se puede conocer la situación en la que se encuentra, identificar problemas y posibles soluciones.

2.2.8.2 *Para que sirve la matriz FODA*

El análisis DAFO o FODA es una herramienta estratégica vital para evaluar la situación de una empresa o de un proyecto. En definitiva, el análisis DAFO es una herramienta potente que ayuda a las empresas a conocer su situación actual.

Por un lado, nos permite detectar nuestros puntos fuertes y nuestros puntos débiles internos, y por otro identificamos las oportunidades y amenazas externas que presenta el mercado. (Roberto, 2023)

2.2.9 *Visión*

Para Jack Fleitman, en el mundo empresarial, la **visión** se define como el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad. En síntesis, la **visión** es una exposición clara que indica hacia dónde se dirige la empresa a largo plazo y en qué se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes, de la aparición de nuevas condiciones del mercado, etc. (Ivan, 2020)

La visión en una institución es muy importante ya que se refiere a lo que se quiere lograr las metas que se quiere cumplir es decir que va direccionado a lo que quiere llegar la institución en conjunto con los valores y objetivos propuestos.

2.2.10 Misión

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización, porque define: 1) lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, 2) lo que pretende hacer, y 3) el para quién lo va a hacer; y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles, y sus capacidades distintivas. (Ivan, 2020)

La misión es una parte fundamental para la institución ya que es lo que es, en la situación que se encuentra según los recursos que se posee y la razón para poder cumplir la visión planteada.

2.2.11 Objetivos

Según el experto en estrategia empresarial y autor de varios libros William F. Glueck, los objetivos empresariales “son aquellos fines que la organización busca lograr a través de su existencia y operaciones”. Por tanto, son un resultado medible que una organización pretende lograr y que guía a todos sus miembros para conseguirlo.

Sin embargo, resulta fundamental diferenciar los objetivos empresariales de las metas, dado que no son lo mismo. Por un lado, las metas hacen referencia al resultado general y final, mientras que los objetivos son medibles y definen de forma específica cómo será el proceso hasta lograr las metas. (2022)

2.2.12 Organigrama estructural

Un organigrama estructural es aquel que, partiendo de una cadena de mando, muestra la estructura administrativa existente en una organización. Por tanto, el organigrama estructural, lo que nos está indicando es como se determinan los diferentes puestos, de manera que se conozca el grado de autoridad y responsabilidad.

Su ventaja principal radica en este aspecto, ya que la jerarquía es clara para todos. Su principal inconveniente es que no es adecuado para aquellas organizaciones que optan por relaciones de tipo informal. (Arias, 2020)

2.2.13 Estados Financieros

2.2.13.1 Qué son los estados financieros

Los estados financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o entidad. También conocido con el nombre de *estados contables*, estos informes exponen la situación económica en que se encuentra una empresa, como así también sus variaciones y evoluciones que sufren durante un período de tiempo determinado.

Los estados financieros suelen ser de utilidad para el grupo administrativo de la entidad, analistas y terceros que cumplan un rol inversor para con la misma (accionistas, propietarios). (Etecé, 2021)

2.2.13.2 Tipos de estados financieros

Lo primero que debe conocer es que, básicamente, se pueden clasificar en cinco tipos. Ellos son: balance de situación, estados de flujo de efectivo, cuenta de resultados, estado de cambio del patrimonio neto y memoria.

2.2.14 Análisis Financiero

Hernández (2005), define el análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez está orientado hacia la consecución de objetivos preestablecidos. (Nava Rosillon, 2009)

El realizar análisis financiero de los resultados obtenidos mediante los estados financieros obtenidos por los ingresos, egresos y/o movimientos de la institución, así como también el cálculo de indicadores financieros son importantes para conocer la situación en la que se encuentra y mediante ello poder establecer diferentes estrategias para tomar decisiones de mejora de crecimiento institucional.

2.2.14.1 Análisis vertical

Guerra (2023), menciona “El análisis vertical también es conocido como análisis estático, estructural o de composición porque compara una partida específica de un estado financiero respecto a un monto total (que representa el 100% de toda una estructura de subcuentas contables) en el que se incluye esta partida, o bien, con respecto a otra subcuenta de la cual deriva en un periodo concreto. En esencia, el análisis vertical muestra como está compuesta la estructura de un estado financiero dentro de un periodo determinado, cuya composición se puede comparar con el periodo anterior u otros periodos previos para conocer cómo se modificó la estructura del estado financiero que corresponda de un periodo a otro, o bien, como se ha modificado la estructura en cierto plazo de tiempo.” (Guadalupe, 2023)

2.2.14.2 Análisis horizontal

Guerra (2023), menciona “Por su naturaleza, el análisis horizontal también es conocido como un análisis dinámico, temporal o de tendencia, porque el procedimiento del cálculo es una relación de dos variables (variación relativa del periodo actual, con relación al periodo anterior) para determinar el aumento o disminución de una cuenta; su tendencia del estado financiero al cual corresponda con relación al saldo o monto de dicha cuenta de un periodo contable a otro puede ser durante distintos plazos temporales (anual, semestral, trimestral, mensual, etc.), razón por la que se caracteriza por ser dinámico.” (Guadalupe, 2023)

2.2.15 Rentabilidad

2.2.15.1 Rendimiento del patrimonio ROE

“Es una ratio que mide la rentabilidad de la compañía sobre sus fondos propios, es decir, mide la relación entre el beneficio neto de la empresa y su cifra de fondos propios. Esta ratio es de gran importancia, ya que, da una información fundamental para los inversores. El cálculo del ROE de una compañía, nos indica la capacidad de esa empresa para generar beneficio para sus accionistas. Es decir, es el indicador que mide el rendimiento que logra el inversor del capital que ha invertido en una determinada empresa.” (Roger, 2023)

2.2.15.2 Rendimiento del activo total ROA

“Este indicador, es fundamental, porque calcula la rentabilidad total de los activos de la empresa, es decir, es una ratio de rendimiento. Generalmente, para poder valorar una empresa como “rentable”, el ROA debe superar el 5%.

Otro punto muy importante de esta ratio, es el valor que le dan los bancos. Las entidades financieras, utilizan el ROA para determinar la viabilidad de la empresa y, de esta forma, decidir si les conceden un préstamo. Básicamente utilizan la siguiente formula:

$$\text{ROA} > \text{Tipo de interés}$$

Por tanto, el ROA valora la competencia de los activos de una empresa para producir renta por ellos mismos.” (Roger, 2023)

2.2.16 Sistema financiero ecuatoriano

2.2.16.1 Que es el sistema financiero ecuatoriano

El Sistema Financiero es básicamente un mecanismo sano de distribución de fondos. La función básica de las entidades financieras es la intermediación entre usuarios– beneficiarios a través de un trabajo técnico que permita administrar, de forma correcta, los riesgos inherentes a esta actividad. (2021)

2.2.16.2 Como funciona el sistema financiero ecuatoriano

Entre las principales funciones de los intermediarios financieros destacan: captar y promover el ahorro, facilitar el intercambio de bienes y servicios, gestionar los medios de pago y buscar el crecimiento económico. (2021)

2.2.16.3 Quién regula el Sistema Financiero

El Sistema Financiero se encuentra sujeto a normas estrictas diseñadas para proteger los intereses de los usuarios financieros. A nivel de ley, estas normas constan en el denominado Código Orgánico Monetario y Financiero.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, es el ente responsable de expedir las políticas públicas y las normas regulatorias aplicables al Sistema Financiero, de seguros y de valores, que complementan a las respectivas leyes vigentes.

La Superintendencia de Bancos, a su vez, es la encargada de supervisar y controlar a todas las entidades financieras del país, a excepción de las cooperativas, que son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021)

2.2.16.4 Estructura del sistema financiero ecuatoriano

Según el Banco Internacional menciona que “La estructura del Sistema Financiero puede verse desde tres puntos de vista:

El primero, en función al tipo de depósito que pueden recibir las diferentes instituciones, los cuales pueden ser: de plazo fijo (exigibles únicamente a partir de una fecha determinada, previamente acordada entre el depositante y la entidad bancaria) y “a la vista” (pueden retirarse en el momento que se desee, bien sea por cheque o por ventanilla).

Es importante destacar que solamente los bancos pueden recibir todo tipo de depósitos, en tanto que las mutualistas y las cooperativas financieras pueden recibir solamente depósitos de ahorro y de plazo fijo, es decir que estas entidades no pueden recibir depósitos en cuenta corriente o, como también se los llama, depósitos monetarios.

Un segundo punto de vista tiene que ver con las características de los propietarios de las entidades que lo conforman. En el caso de los bancos privados, los dueños del capital respectivo son sus accionistas privados, los cuales participan de las decisiones de la entidad en proporción al monto de su aporte accionario. Por su parte, cuando el accionista es una entidad del sector público, estamos en el caso de una entidad financiera pública (por ejemplo, el Banco del Estado y BanEcuador). Finalmente, cuando los dueños del patrimonio de la entidad financiera sean personas particulares asociadas o cooperadas, se trata de mutualistas o cooperativas financieras, caso en el que todos los asociados o cooperados tienen igual capacidad de participación en las decisiones de la entidad, independientemente del monto de su aporte.

Una tercera forma de analizar la estructura del Sistema Financiero se refiere al monto de recursos captados y a las colocaciones a través de créditos. A este respecto debe indicarse que, tanto en depósitos como en créditos, la banca privada es, por mucho, la de mayor importancia, seguida por las entidades financieras públicas, las cooperativas financieras y las mutualistas, en ese orden.” (2021)

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de investigación

Para realizar el presente trabajo de un modelo de gestión administrativo – financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., se manejará el enfoque mixto que será de gran aporte para la recolección de información tales como el método cualitativo y cuantitativo.

La investigación mixta es una metodología de investigación que consiste en recopilar, analizar e integrar tanto investigación cuantitativa como cualitativa. Este enfoque se utiliza cuando se requiere una mejor comprensión del problema de investigación, y que no se podría dar cada uno de estos métodos por separado. (Cristina)

3.1.1 *Enfoque Cuantitativo*

Se toma en cuenta el Enfoque Cuantitativo ya que para el presente trabajo de investigación se recopiló información del área administrativo y área financiera de la cooperativa, y mediante realizar un análisis general de la situación de la cooperativa para posteriormente establecer estrategias considerables para la cooperativa.

3.1.2 *Enfoque Cualitativo*

El enfoque cualitativo es considerado para el presente trabajo puesto que se aplicó el instrumento de entrevista para recopilación de información directa y así desarrollar el modelo de gestión administrativo – financiero para la COAC Crecer Wiñari Ltda.

3.2 Nivel de Investigación

3.2.1 *Investigación de campo*

Es importante realizar la investigación de campo ya que nos permite realizar la recopilación de diferentes fuentes como entrevistas en especial las encuestas, ya que mediante estos instrumentos se puede tener una interacción con las personas que trabajan en la empresa y conocer diferentes puntos de vista.

3.2.2 *Investigación descriptiva*

Este tipo de investigación está enfocada en realizar preguntas mediante ello analizar datos que se llevara a cabo del tema, además que mediante esta investigación la intención es realizar una descripción, profundizar, aclarar, pero sin cubrir por qué ocurre.

3.2.3 *Investigación bibliográfica – documental*

Este tipo de investigación hace referencia al estudio que se realiza mediante fuentes que se encuentran registradas ya sea en fuentes bibliográficas, textos, documentos, libros de los cuales se recibe la información y a su vez se pueda reproducir para la realización del desarrollo.

3.3 Diseño de la investigación

3.3.1 *Diseño no experimental*

El diseño de investigación a utilizar para el desarrollo del modelo de gestión administrativo-financiero será el diseño no experimental ya que este tipo de diseño permite que realizar un estudio del tema, mediante diferentes instrumentos como encuestas, entrevistas.

3.4 Tipo de estudio

3.4.1 *Estudio Transversal*

Para el estudio de este trabajo se utilizará el tipo de estudio transversal ya que se puede considerar importante para investigar, analizar distintos datos en este caso de la cooperativa y mediante la información obtenida hacer una recopilación para un tiempo.

El estudio transversal es un tipo de investigación observacional centrado en analizar datos de diferentes variables sobre una determinada población de muestra, recopiladas en un periodo de tiempo.

3.5 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.5.1 *Métodos*

3.5.1.1 Método deductivo

El método deductivo de investigación deberá ser entendido como un método de investigación que utiliza la deducción o sea el encadenamiento lógico de proposiciones para llegar a una conclusión o, en este caso, un descubrimiento. (Lizardo, 2014)

3.5.1.2 Método inductivo

Este modelo se utiliza para realizar un proceso de razonamiento es decir analizar variables lo cual se puede realizar mediante la observación de los aspectos que intervienen en la investigación.

Según (Marytere) menciona que “El método inductivo es un proceso de razonamiento que se basa en la observación y la experimentación para llegar a una conclusión general a partir de casos específicos. A partir de estos patrones o tendencias, se llega a una conclusión general o una teoría que se considera válida para todos los casos similares. Es importante tener en cuenta que la conclusión general a la que se llega mediante el método inductivo es tentativa y puede ser revisada en función de nuevas observaciones y experimentos.”

3.5.1.3 Método analítico

“El método analítico es un procedimiento que descompone un todo en sus elementos básicos y, por tanto, que va de lo general a lo específico. También es posible concebirlo también como un camino que parte de los fenómenos para llegar a las leyes, es decir, de los efectos a las causas.” (Cristina, 2023)

3.6.2 Técnicas e instrumentos de investigación

3.6.2.1 Entrevista

Para el presente trabajo se realizó la entrevista al gerente general de la Cooperativa el Lic. Roberto Panchi Pandi, con la finalidad de conocer cómo es su gestión en cuanto a las áreas en que se enfoca el modelo de gestión es decir administrativo y financiero.

3.6.2.2 Encuesta

la encuesta será respondida por el personal de la Cooperativa, la encuesta es estructurada con preguntas cerradas que contribuirán a obtener resultados concretos por lo que ayudara a facilitar la tabulación e interpretación de resultados.

3.6.2.3 Cuestionario

El cuestionario es un instrumento necesario para poder ejecutar la encuesta la cual esta estructurada con preguntas cerradas con el objetivo de tener respuestas concretas y poder establecer análisis y posibles propuestas.

3.7 Población y Planificación, selección y cálculo de la muestra

3.7.1 Población

Para la presente investigación se va a trabajar en conjunto con los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., la cual se encuentra conformada por:

Tabla 2-3: Nomina personal COAC Crecer Wiñari Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CRECER"		
NOMINA DEL PERSONAL		
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
1	PANCHI PANDI EDWIN ROBERTO	GERENTE GENERAL
2	CAPUZ PILAMUNGA EDGAR PATRICIO	JEFE DE CREDITOS
3	PILAMUNGA LLANGANATE CRISTINA NICOLE	JEFE DE CAPTACIONES
4	LLUASHCO TOALOMBO JOSE HUMBERTO	JEFE CONTADOR FINANCIERO
5	PANDI LLAMBO NORMA INES	ADMINISTRADORA DE RIESGOS
6	QUINATOA PILAMUNGA OLGA LUCIA	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
7	PANCHI PANDI JOHANNA ELIZABETH	JEFE DE TALENTO HUMANO
8	PANCHI PANDI CHRISTIAN ROBERTO	JEFE DE RESPONSABILIDAD Y BALANCE SOCIAL
9	TOALOMBO PUNINA SEGUNDO GUILLERMO	JEFE DE PROCESOS Y OPERACIONES
10	VELASTEGUI VELOZ FABIAN ALBERTO	JEFE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN
11	CHUQUI BUENO ALFREDO JAVIER	JEFE DE MARKETING Y SEGURIDADES FISICAS Y ELECTRONICAS

12	MORETA JEREZ PACHACUTIC DANIEL	AUDITOR INTERNO
13	GUASHCO CAPUZ JUAN RODOLFO	COORDINADOR DE COBRANZA
14	GUINDE MASABANDA GLADYS BEATRIZ	ASISTENTE CONTABLE
15	LOJANO TENENLA MARIA BELEN	ASISTENTE DE MARKETING
16	CAISA LLUASHCO JOSELYN KARINA	ASISTENTE DE TALENTO HUMANO
17	MASABANDA CHALUIS ANA LUCIA	ASISTENTE NACIONAL DE CAPTACIONES
18	PANDI LLAMBO MARIA ANDREA	ASISTENTE DE GERENCIA
19	CAPUZ SISA SEGUNDO CHRISTIAN	ASISTENTE DE OPERACIONES
20	TISALEMA SISA ANA LUCIA	ASISTENTE DE CREDITOS
21	PILAMUNGA CAPUZ JUAN CESAR	ANALISTA NACIONAL DE CRÉDITO
22	NAULA QUISHPE GISSELA ALEXANDRA	ATENCIÓN AL CLIENTE
23	MALIZA MASABANDA JESSICA ARACELY	CAJERA FINANCIERA
24	TISALEMA AINAGUANO SEGUNDO JOSE	RECAUDADOR
25	GUASHCO SISA MARIA ALICIA	RECAUDADORA
26	SISA GUASHCO OLGA ALICIA	EJECUTIVA DE CAPTACIÓN
27	NATA CHANGO YOLANDA LISBETH	ASISTENTE DE CONTABILIDAD
28	SISA QUINATOA EDWIN ROBERTO	ASESOR DE NEGOCIOS
29	PANDI SISA ANGEL RICARDO	ASESOR DE NEGOCIOS
30	PANDI QUINATOA JOSE FRANCISCO	ASESOR DE NEGOCIOS
31	CHIMBORAZO CHISAG INTI VINICIO	GUARDIA DE SEGURIDAD
32	TORRES LOPEZ ANGEL ORLANDO	LIMPIEZA

Fuente: (Talento Humano Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.”

Elaborado por: (Gavilanes Vanessa, 2024)

3.7.2 Muestra

Para el cálculo de la muestra del presente trabajo de investigación se utilizó la siguiente formula con la cual se obtendrá la cantidad de socios a encuestar.

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

Donde:

n= tamaño de la muestra

N= población a investigar

Z= nivel de confianza deseada

p= valor máximo de probabilidad que el evento ocurra

q= valor máximo de probabilidad de que el evento no ocurra

(e²)= error admisible máximo

$$n = \frac{1,96^2(0,5)(0,5)14600}{0,05^2(14600 - 1) + 1,96^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{14021,84}{37,4579}$$

$$n = 374,34$$

n= 374 presenta al número de socios que se realizara la encuesta.

CAPITULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de resultados

Para realizar el análisis e interpretación de resultados se toma en cuenta las encuestas aplicadas a los trabajadores y socios de la Cooperativa, de lo cual se obtiene resultados ya tabulados por cada una de las preguntas aplicadas, posterior a ello se procede a analizar e interpretar los resultados.

4.1.1 *Entrevista dirigida al Ingeniero. Humberto Lluashco, jefe Contador Financiero.*

Objetivo: Conocer la situación de la COAC Crecer Wiñari Ltda., a través de una entrevista al Gerente, mediante ello establecer posibles propuestas dentro del presente Modelo de Gestión Administrativo – Financiero.

1. **¿La COAC Crecer Wiñari Ltda., cuenta con un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero? En caso de no contar, ¿Considera necesario implementar?**

La Cooperativa Crecer si aplica con modelo de gestión de acuerdo a los lineamientos que exige la Superintendencia, sin embargo se hace evaluaciones dentro de la institución para realizar modificaciones cada 3 años por lo que si sería necesario implementar un modelo de gestión administrativo – financiero.

2. **¿Cómo se realiza la gestión administrativa – financiera dentro de la COAC Crecer Wiñari Ltda.?**

Dentro del modelo de gestión la cooperativa sigue una estructura y organigrama de acuerdo al nivel jerárquico de la siguiente manera: la máxima autoridad son representantes de socios, consejo de administración, consejo de vigilancia, y consejo de administración que son quienes eligen al gerente luego les asigna a los responsables de cada área como por ejemplo área de cumplimiento, riesgo, financiero, sistemas, contabilidad, seguridad física que serían jefes departamentales y jefes de agencia. En cuanto a la parte financiera se encarga del monitorio y control de indicadores de acuerdo eso se propone estrategias en cuanto a la captación de créditos.

3. **¿La COAC Crecer Wiñari Ltda., cuenta con una filosofía institucional acorde a las necesidades actuales (misión, visión, valores y objetivos)**

La Cooperativa si cuenta ya que se tiene presente lo que somos y a donde queremos llegar y con quienes en cuanto a la necesidad del sector rural y urbano. Por ende, la filosofía esta marginada para que se creó la cooperativa y la necesidad de los clientes, mediante ello la visión es creada para cada 5 años al iguales que los valores y principios, por lo que el anterior año se realizó

modificaciones por lo que mediante las necesidades y evaluación de la institución se realizara cambios o modificaciones para el 2027.

4. ¿Cada que tiempo se realiza capacitaciones para el personal de la COAC Crecer Wiñari Ltda.?

La Cooperativa tiene dos capacitaciones estratégicas es decir la parte operativa y la parte administrativa. En donde las capacitaciones para la parte administrativa se las realiza según las necesidades las cuales pueden ser semestral o trimestral; sin embargo, para la parte operativa se realiza mensualmente en diferentes áreas.

5. ¿Cuál es el proceso que realiza la Cooperativa al momento de la selección de personal?

Primero de cada área se da la necesidad de una persona por lo que solicita al área de talento humano o en el caso de alguna renuncia, luego se realiza el comunicado mediante redes sociales por un determinado tiempo para enviar las hojas de vida a un correo proporcionado, de ahí se hace un análisis para ver que se cumpla con el perfil y los requisitos solicitados por lo que se hace una preselección en el cual se califica a los postulantes, una vez determinado a los seleccionados se llama a una entrevista en los cuales estará el jefe de talento humano y el área que solicito, de ahí se realiza una evaluación del perfil, entrevista y pruebas, que al haber aprobado se llama al proceso de inducción por 15 días en donde se define el contrato, salario, además se le capacita al puesto al cual ha sido seleccionado y luego de ello se define si se queda o no con el puesto.

6. ¿Cuáles son los servicios que ofrecer la COAC Crecer Wiñari Ltda.?

Los servicios que ofrecemos como Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., son ahorros, inversiones y créditos. Dentro de lo que es ahorros tenemos ahorro mi cofrecito que es para niños, ahorro a la vista, ahorro programado y ahorro gana más; en cuanto a las inversiones ofrecemos una buena tasa de interés acorde al monto y en los créditos ofrecemos un servicio ágil y con los mínimos requisitos.

7. ¿A qué segmento de la población está dirigido los servicios de la Cooperativa?

Los servicios de la cooperativa están dirigidos para las personas que no pueden acceder a los bancos ya que por lo general piden muchos requisitos, por ello la segmentación es la parte rural por lo general informales, comerciantes y también sector urbano, pero al sector rural se les ayuda con menos requisitos. La Cooperativa como intermediación financiera al estar en el centro de la

ciudad por la parte de captación en donde se capta los recursos para ayudar y colocar en los que no tienen.

8. ¿Cuál es el proceso que se lleva para el otorgamiento de un crédito y cuánto tiempo conlleva el mismo?

Depende del monto de la cantidad, por ejemplo, hasta los \$3000 se atiende en 48 horas, pero primero tiene que ser socio de la cooperativa, presenta los requisitos como solicitud de crédito, planillas de servicio básicos en donde solventa el patrimonio y la fuente de pago, luego se recepta la carpeta en donde se revisa y se envía al asesor para la inspección y evaluación de ahí se forma el comité en donde determinan si el crédito fue aceptado y rechazado. En cambio, para monto más altos se lleva de 3 a 4 días ya que ahí lleva más requisitos como 1 o 2 garantes, inspección, se evalúa el patrimonio y si hay la solvencia de pago se otorga el crédito.

9. ¿Qué herramientas e instrumentos son utilizados para la toma de decisiones en cuanto al ámbito financiero?

En el ámbito financiero se maneja 4 sistemas el principal es el FEEDCOP el cual conlleva la parte financiera como depósitos, cartera de crédito todo lo que es con contabilidad y para la parte administrativa en donde se toma decisiones se tiene otra herramienta llamada DELTON que de todo el balance de estados financieros da los indicadores como roe, rentabilidad, productividad, eficiencia del personal.

10. ¿La Cooperativa realiza inversiones en otras instituciones financieras para aumentar sus activos?

Claro la institución siempre realiza inversiones en otra institución cuando se tiene exceso de liquidez para no perder los intereses, nosotros somos dedicados a intermediación financiera entonces cuando eso sucede en la institución si invertimos pero no para aumentar los activos sino para tener productividad de todos el recurso que estamos captando haciendo énfasis es la cuenta 14 de créditos en donde se genera mayor rentabilidad a veces que no se avanza a colocar al menos en ahorros en las cuentas que tenemos no nos pagan mucho pagan el 1% o 2% al menos en los bancos al tener cuenta corriente no pagan nada, entonces es por ello que entre instituciones se realiza inversiones para así tener rentabilidad y no dinero ocioso.

11. ¿la Cooperativa cuenta con algún proceso en cuanto a la gestión de crédito y recuperación de cartera?

Si, en cuanto a la gestión de créditos tenemos una herramienta en la que evaluamos para los créditos igual los asesores y también tenemos plan de recuperación en lo que manejamos 3 tipos: recuperación preventivas, correctivas y judiciales. Primero tenemos sistematizado por lo que faltando 2 días mandamos a los socios un recordatorio y cuando se atrasa un día igual se realiza llamadas, visitas en plan de recuperación.

12. ¿Qué aspectos considera que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito ante las diferentes instituciones financieras?

Los aspectos que hemos evaluado como instituciones es casi todas las cooperativas hacemos la misma función, ofrecer los mismos servicios y productos sin embargo la diferenciación es la calidad de atención además ofrecemos atención personalizada lo cual es que por ejemplo en captación hay inversionistas o socios que solicitan créditos de la tercera edad en los que se llega al domicilio o trabajo de la persona para darle el dinero, recoger alguna firma para facilitarles.

Otro aspecto es que nosotros tenemos la agilidad para dar una respuesta a un crédito en 48 horas ya que hay instituciones que para aprobar un crédito se reúne el comité una vez a la semana, mientras que nosotros se reúnen casi todos los días para dar una respuesta ágil así solo se acercan a la cooperativa para hacer la apertura la cuenta y firmar.

4.1.2 Resultados de la encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.

Pregunta 1. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la filosofía institucional (misión, visión, objetivos) que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto.

respuesta	número	porcentaje
1	0	0,00%
2	0	0,00%
3	0	0,00%
4	0	0,00%
5	1	3,30%
6	1	3,30%
7	4	13,30%
8	7	23,30%
9	6	20,00%
10	11	27%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

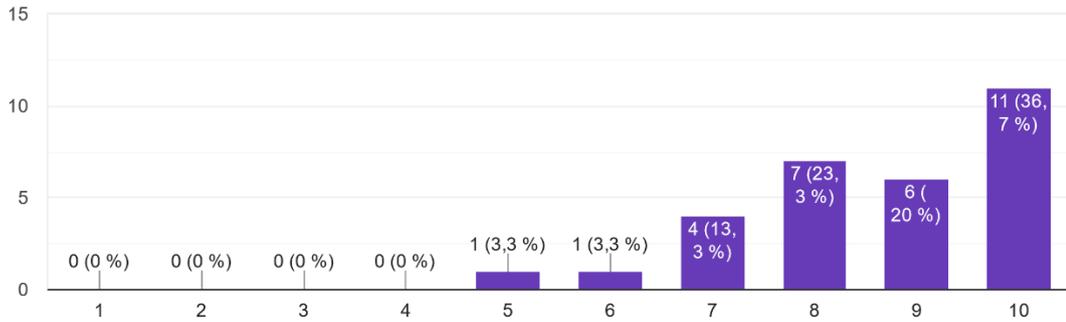


Gráfico 1-4: Calificación a la filosofía institucional

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 36.7% equivalente a 11 de 30 trabajadores de la Cooperativa califican la filosofía institucional actual con 10, sin embargo, el resultado está debajo de la mitad del personal a pesar de ser la mayor puntuación por lo que se debe modificar y presentar una filosofía institucional para obtener mejores resultados.

Pregunta 2. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la estructura organizacional que posee la COAC Crecer? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto.

Tabla 3-4: Calificación estructura organizacional de la COAC

respuesta	número	porcentaje
1	0	0,00%
2	1	3,30%
3	0	0,00%
4	0	0,00%
5	1	3,30%
6	0	0,00%
7	7	23,30%
8	10	33,30%
9	3	10,00%
10	8	26,7%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

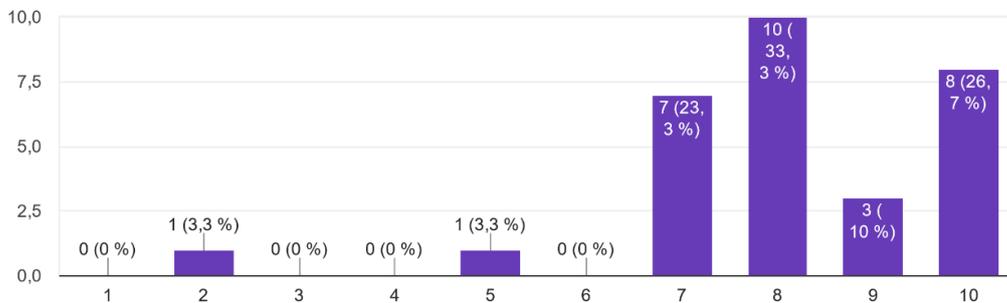


Gráfico 2-4: Calificación estructura organizacional de la institución

Fuente: Encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 33.3% que representa a 10 de 30 trabajadores de la COAC Crecer Wiñari califican la estructura organizacional que maneja la institución como 8 es decir que se encuentra casi aceptable esto puede deberse a un grado de falencias dentro del mismo por lo que se debe desarrollar una estructura organizacional para un mejor resultado.

Pregunta 3. ¿Considera que el personal de la COAC Crecer se encuentra capacitado para ejercer las funciones encomendadas?

Tabla 4-4: Calificación capacitación del personal de la COAC

respuesta	número	porcentaje
totalmente de acuerdo	3	10,30%
de acuerdo	21	72,40%
ni en acuerdo, ni en desacuerdo	4	12,80%
en desacuerdo	1	3,40%
totalmente en desacuerdo	0	0,00%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

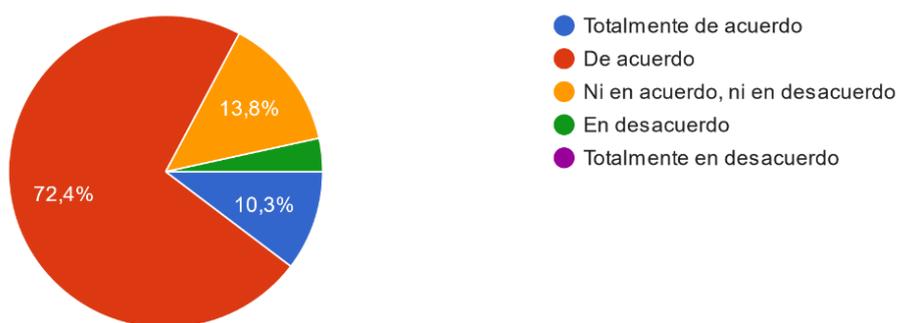


Gráfico 3-4: Calificación funciones encomendadas a los funcionarios

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: EL 72.4% es decir que 21 de 30 trabajadores de los trabajadores están de acuerdo con la función en las que han sido encomendadas por lo que realizan dentro la institución, por lo que este resultado se puede relacionar con el desempeño que reflejan lo cual también se relaciona con los resultados de la cooperativa tanto en el área administrativo – como financiero, ya que se fomenta al cumplimiento de los objetivos propuestos y las metas a alcanzar.

Pregunta 4. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la capacitación que la COAC Crecer ofrece a sus colaboradores? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto.

Tabla 5-4: Calificación capacitación que la COAC ofrece al personal

respuesta	número	porcentaje
1	0	0,00%
2	0	0,00%
3	1	3,30%
4	1	3,30%
5	2	6,70%
6	2	6,70%
7	5	16,70%
8	8	26,70%
9	6	20,00%
10	5	16,70%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K 2024.

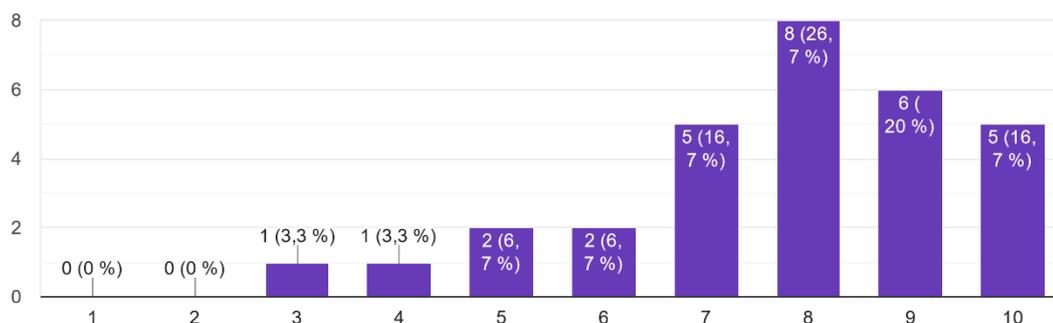


Gráfico 4-4: Calificación capacitación actual al personal

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto al resultado de esta pregunta se obtuvo que el 26.7% es decir que 8 de 30 trabajadores califican con 8 a la capacitación que reciben por parte de la Cooperativa, sin embargo, el número del resultado se encuentra muy debajo de la mitad por lo que se debe realizar un análisis para encontrar las falencias y mediante ello proponer capacitaciones.

Pregunta 5. ¿Cree usted necesario que la COAC Crecer realice capacitaciones continuas al personal?

Tabla 6-4: Calificación capacitación que la COAC ofrece al personal

respuesta	número	porcentaje
totalmente de acuerdo	16	53,30%
de acuerdo	12	40,00%
ni en acuerdo, ni en desacuerdo	2	6,70%
en desacuerdo	0	0,00%
totalmente en desacuerdo	0	0,00%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K 2024.

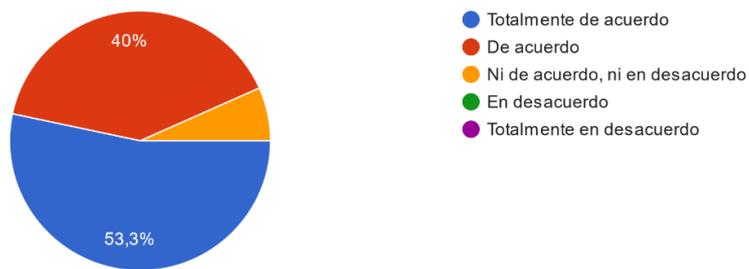


Gráfico 5-4: Calificación capacitaciones continuas al personal

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: Para esta pregunta el resultado fue de un 53.3% equivalente a 16 de 30 trabajadores los cuales están de acuerdo con capacitaciones continuas para el personal lo cual puede ser para mejor desempeño en sus funciones, ofrecer un mejor servicio a los socios y también mantener un buen ambiente laboral.

Pregunta 6. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría el ambiente laboral de la COAC Crecer? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto.

Tabla 7-4: Calificación ambiente laboral de la COAC

respuesta	número	porcentaje
1	0	0,00%
2	1	3,30%
3	0	0,00%
4	0	0,00%
5	4	13,30%
6	0	0,00%
7	7	23,30%
8	8	26,70%
9	6	20,00%
10	4	13%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

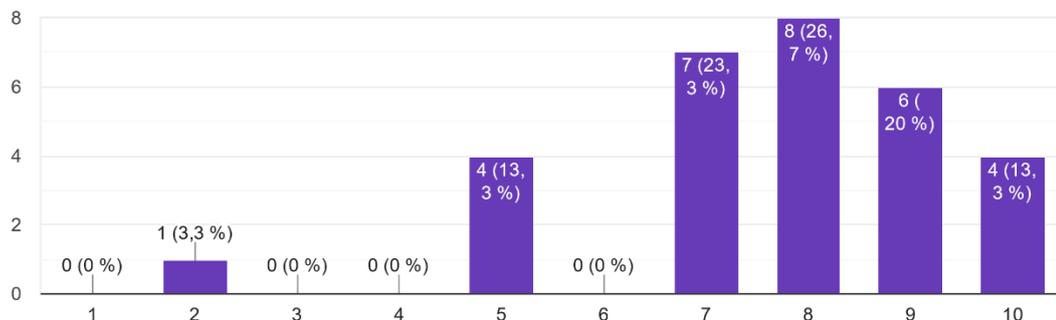


Gráfico 6-4: Calificación ambiente laboral de la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto al ambiente laboral el resultado fue de un 26.7% que representa a 8 de 30 trabajadores los que califican con 8 este porcentaje esta debajo de la mitad, por lo que no todo el personal está conforme con el lugar o compañeros de trabajo lo cual también afecta al desempeño y resultados de la institución.

Pregunta 7. ¿Con que frecuencia la COAC Crecer Wiñari realiza evaluación de desempeño a sus funcionarios?

Tabla 8-4: tiempo en el que se realiza evaluacion de desempeño

respuesta	número	porcentaje
mensualmente	5	16,70%
trimestralmente	3	10,00%
semestralmente	5	16,70%
anualmente	4	13,30%
desconozco	13	43,30%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

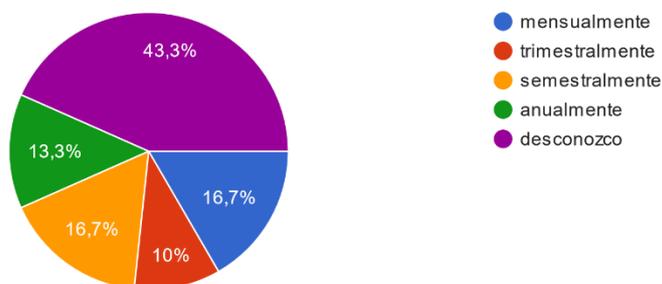


Gráfico 7-4: Calificación tiempo que se realiza evaluación de desempeño

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto a la evaluación de desempeño el 43.3% es decir que 13 de 30 trabajadores de la institución respondieron que desconocen que la cooperativa realice esta evaluación, por lo que dentro del presente trabajo de investigación se deberá realizar una evaluación de desempeño para aplicar a quienes laboran en la cooperativa.

Pregunta 8. ¿Considera usted importante la implementación de un Modelo de Gestión Administrativo – Financiero para la COAC Crecer Wiñari Ltda.?

Tabla 9-4: tiempo en el que se realiza evaluacion de desempeño

respuesta	número	porcentaje
totalmente de acuerdo	8	26,70%
de acuerdo	17	56,70%
ni en acuerdo, ni en desacuerdo	5	16,70%
en desacuerdo	0	0,00%
totalmente en descacuerdo	0	0,00%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

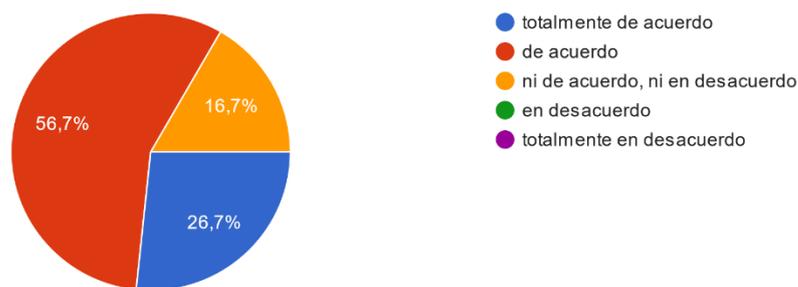


Gráfico 8-4: Calificación implementación de un Modelo de gestión

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto a la implementación de un Modelo de Gestión Administrativo – Financiero para la Cooperativa el 56.7% que representa a 17 de 30 trabajadores están de acuerdo en la realización del presente trabajo de investigación.

Pregunta 9. ¿Cree usted que los resultados financieros que ha obtenido la COAC Crecer Wiñari en los últimos 5 años han sido favorables?

Tabla 10-4: Resultados financieros obtenidos en los últimos 5 años

respuesta	número	porcentaje
totalmente de acuerdo	12	40,00%
de acuerdo	15	50,00%
ni en acuerdo, ni en desacuerdo	1	3,30%
en desacuerdo	2	6,70%
totalmente en desacuerdo	0	0,00%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

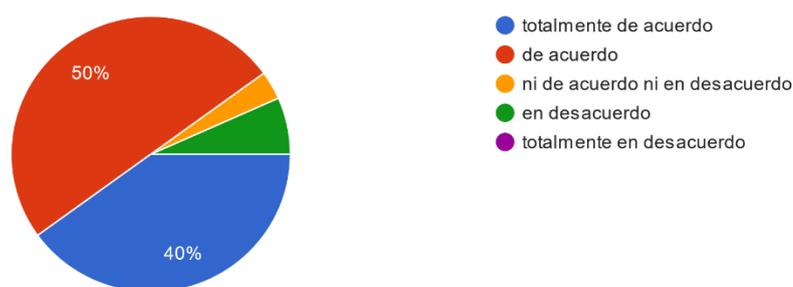


Gráfico 9-4: Resultados financieros obtenidos en los últimos 5 años

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 50% que representa a 15 de 30 trabajadores están de acuerdo que los resultados financieros que la Cooperativa ha obtenido durante los últimos 5 años han sido favorables, es decir que la institución ha ido en buen camino que los procesos realizados durante el tiempo mencionado han sido optimo.

Pregunta 10. ¿La COAC Crecer Wiñari realiza un análisis financiero para la toma de decisiones?

Tabla 11-4: Calificación de analisis financiero

respuesta	número	porcentaje
totalmente de acuerdo	9	30,00%
de acuerdo	17	56,70%
ni en acuerdo, ni en desacuerdo	3	10,00%
en desacuerdo	1	3,30%
totalmente en desacuerdo	0	0,00%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

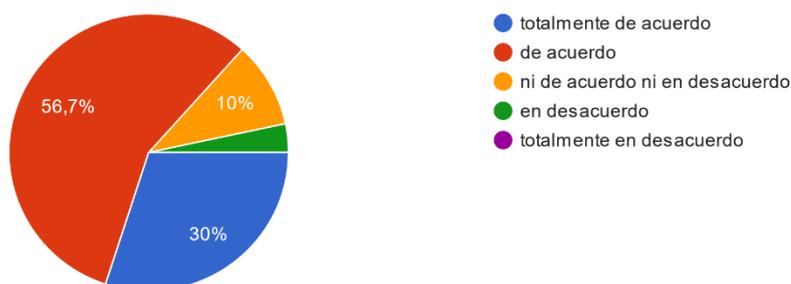


Gráfico 10-4: Calificación análisis financiero de la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los funciones de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 56.7% equivalente a 17 de 30 trabajadores están de acuerdo que la Cooperativa realiza un análisis financiero para tomar decisiones en cuanto a los resultados obtenidos, dichas decisiones serán en favor de la institución según lo necesite.

4.1.3 Resultados de la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.

Pregunta 1. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte de servicio al cliente? Siendo 1 la calificación más baja y 10 la calificación más alta

Tabla 12-4: Calificación atención de servicio al cliente

respuesta	número	porcentaje
1	18	4,80%
2	4	1,10%
3	3	0,80%
4	3	0,80%
5	5	1,30%
6	4	1,10%
7	21	5,60%
8	53	14,20%
9	98	26,30%
10	194	44%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

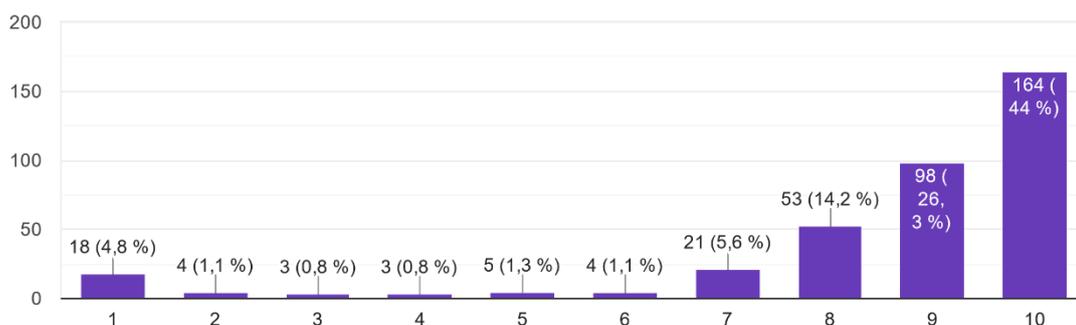


Gráfico 11-4: Calificación atención de servicio al cliente

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto a atención al cliente el 44% es decir 164 de 374 socios calificaron con 10, aunque el resultado se encuentra por debajo de la mitad es aceptable ya que también se podría interpretar que es encuentran satisfechos por lo que la persona encargada en el puesto debe mantener su desempeño.

Pregunta 2. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte de cajas? Siendo 1 la calificación más baja y 10 la calificación más alta

Tabla 13-4: Calificación atención de cajas

respuesta	número	porcentaje
1	18	4,80%
2	6	1,60%
3	2	0,50%
4	3	0,80%
5	15	4%
6	8	2,10%
7	58	15,50%
8	65	17,40%
9	64	17,20%
10	134	35,90%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

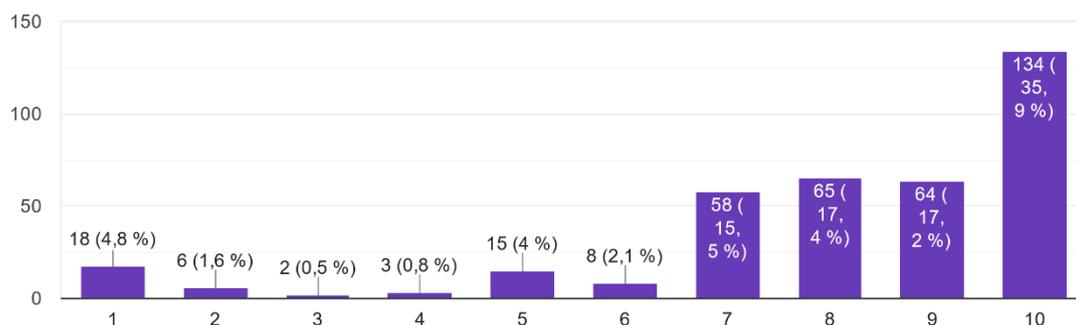


Gráfico 12-4: Calificación atención de cajas

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 35.9% que equivale a 134 de 374 socios califican la atención por parte de cajas de 10 por lo que a su vez se puede interpretar como satisfechos por lo que el desempeño se debe mantener para brindar un buen servicio para los socios.

Pregunta 3. ¿Cómo calificaría el tiempo que se lleva en dar respuesta a sus necesidades?

Tabla 14-4: Calificación tiempo de respuesta a las necesidades

respuesta	número	porcentaje
excelente	149	39,80%
muy bueno	127	34%
bueno	89	23,80%
malo	5	1,30%
regular	4	1,10%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

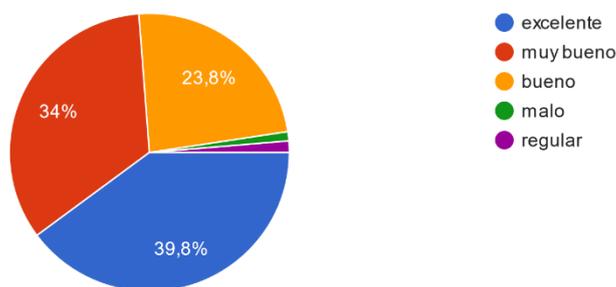


Gráfico 13-4: Calificación al tiempo en respuesta a las necesidades

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 39.8% representa a 149 de 374 socios que califican como excelente el tiempo que lleva en dar respuesta a sus necesidades lo cual es destacable de la Cooperativa en cuanto a la satisfacción de los socios sin embargo debe ir implementado mejoras para el porcentaje sea superior a la mitad con la misma calificación.

Pregunta 4. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte del área de créditos? Siendo 1 la calificación más baja y 10 la calificación más alta

Tabla 15-4: Calificación atención área de créditos

respuesta	número	porcentaje
1	17	4,50%
2	5	1,30%
3	6	1,60%
4	3	0,80%
5	15	4%
6	4	1,10%
7	44	11,80%
8	69	18,40%
9	82	21,90%
10	129	34,50%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

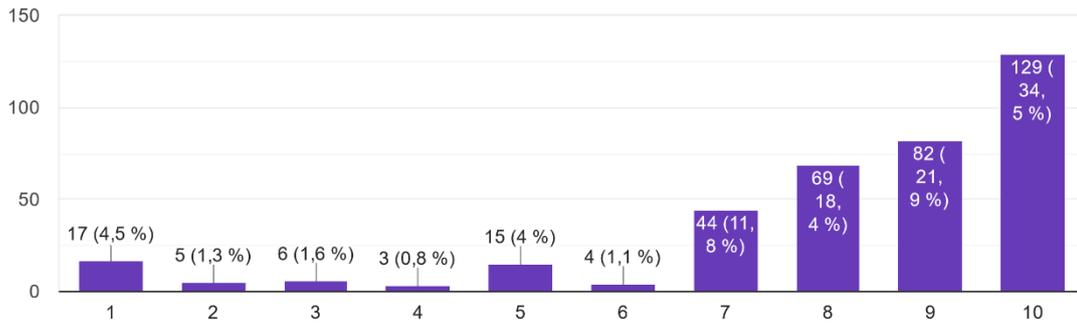


Gráfico 14-4: Calificación atención del área de créditos

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 34.5% equivalente a 129 de 374 socios califican con 10 a la atención por parte de cajas el porcentaje se encuentra por debajo de la mitad del total por lo que el servicio deberá implementar ciertas mejoras para aumentar el resultado y satisfacción del cliente.

Pregunta 5. ¿Cómo calificaría el servicio de créditos (requisitos, tasa de interés) que ofrece la COAC Crecer Wiñari Ltda.?

Tabla 16-4: Calificación servicio área de créditos

respuesta	número	porcentaje
excelente	154	41,30%
muy bueno	147	39,40%
bueno	64	17,20%
malo	1	0,30%
regular	7	1,90%

Fuente: Encuesta aplicada los funcionarios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

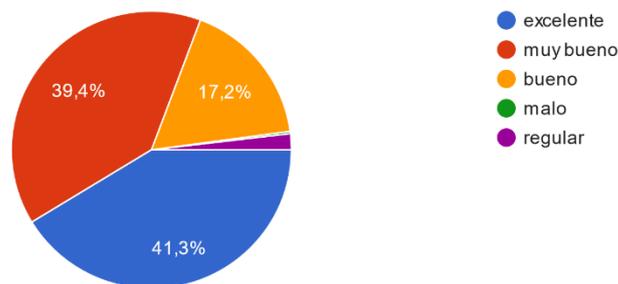


Gráfico 15-4: Calificación servicios de créditos de la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los funcionarios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto al servicio de crédito el 41.3% equivalente a 154 de 374 socios califican como excelente los requisitos y tasa de interés que la Cooperativa ofrece para otorgar un crédito y con ello satisfacer las necesidades del solicitante.

Pregunta 6. ¿Qué tan satisfecho se encuentra con el proceso y tiempo para el otorgamiento de créditos?

Tabla 17-4: Calificación proceso y tiempo de créditos

respuesta	número	porcentaje
muy satisfecho	183	49,20%
satisfecho	158	42,50%
poco satisfecho	25	6,70%
insatisfecho	6	1,60%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

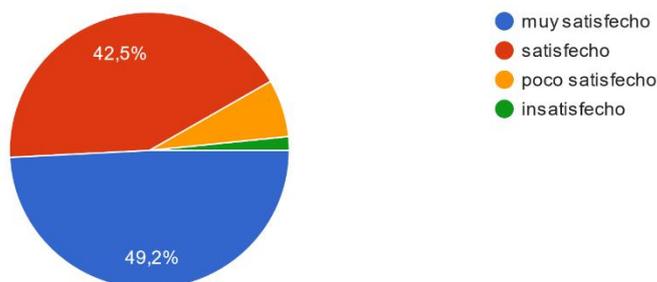


Gráfico 16-4: Calificación al proceso y tiempo para créditos

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto al otorgamiento de créditos el 49.2% equivalente a 183 de 374 de socios califican como muy satisfecho el proceso y tiempo que lleva en tener un crédito, el servicio debe mantenerse e implementar ciertas mejoras para que la satisfacción del socio sea mayor a la mitad.

Pregunta 7. ¿Conoce en que segmento se encuentra la COAC Crecer Wiñari Ltda., según el último reporte de la SEPS en el año 2023?

Tabla 18-4: Calificación de segmento de la COAC

respuesta	número	porcentaje
segmento 1	103	27,80%
segmento 2	64	17,30%
segmento 3	50	13,50%
segmento 4	10	2,70%
segmento 5	7	1,90%
desconozco	136	36,80%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

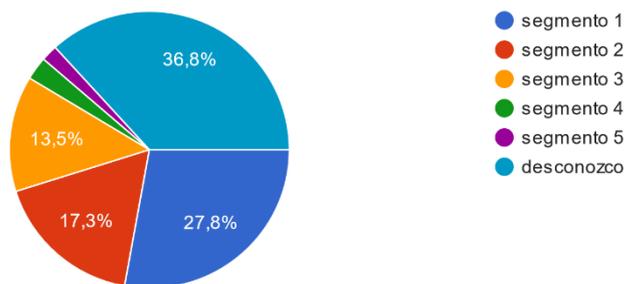


Gráfico: 17-4: Calificación del segmento que se encuentra la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: En cuanto a la segmentación el 36.8% equivalente a 136 de 374 socios desconocen la segmentación en la que se encuentra la Cooperativa esto puede ser por desconocimiento acerca de las diferentes segmentaciones y la importancia que lleva para utilizar un servicio.

Pregunta 8. ¿Qué servicio de la COAC Crecer Wiñari Ltda., utiliza usted frecuentemente?

Tabla 19-4: Calificación de servicios utilizados en la COAC

respuesta	número	porcentaje
cuentas de ahorro	193	51,90%
inversiones	96	25,80%
créditos	171	46,00%
otros	28	7,50%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K 2024.

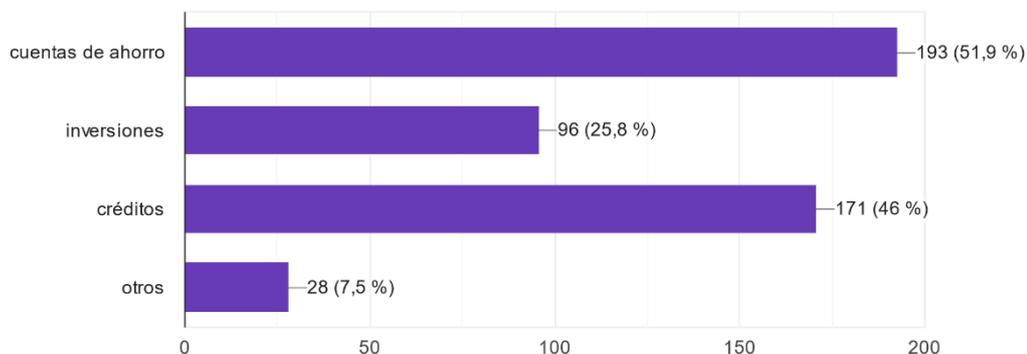


Gráfico 18-4: Calificación de los servicios utilizados en la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 51.9% representa a 193 de 374 socios que de los diferentes servicios que ofrecen el servicio de la Cooperativa utilizan las cuentas de ahorro para realizar distintas transacciones acordes a sus necesidades.

Pregunta 9. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo calificaría la confianza en dejar su dinero en la COAC Crecer Wiñari Ltda.? Siendo 1 la calificación más baja y 10 la calificación más alta

Tabla 20-4: Calificación confianza de los socios en la COAC

respuesta	número	porcentaje
1	16	4,30%
2	9	2,40%
3	5	1,30%
4	4	1,10%
5	5	1,30%
6	7	1,90%
7	39	10,40%
8	46	12,30%
9	96	25,70%
10	147	39,30%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

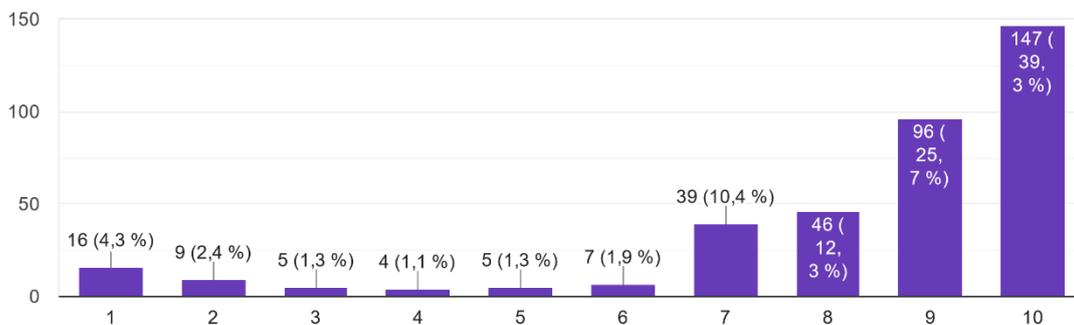


Gráfico 19-4: Calificación de la confianza a la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 39.3% representa el 147 de 374 socios que califican como 10 la confianza de dejar su dinero en la Cooperativa sin embargo se debe realizar ciertas mejoras para que el porcentaje sea alto en cuanto a dejar su dinero.

Pregunta 10. ¿Recomendaría usted la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., a un amigo o familiar?

Tabla 21-4: Calificación de recomendación de la COAC

respuesta	número	porcentaje
altamente recomendado	181	48,90%
recomendado	129	34,90%
neutro	53	14,30%
no recomendado	6	1,60%
definitivamente no recomendado	0	0%

Fuente: Encuesta aplicada los socios de la COAC
Elaborado por: Gavilanes K 2024.

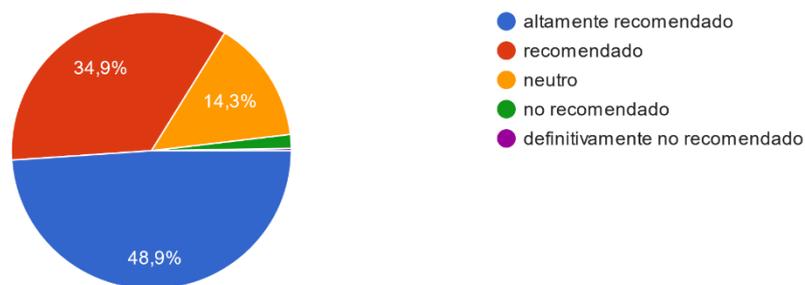


Gráfico 20-4: Calificación a la recomendación de la institución

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

ANÁLISIS: El 48.9% equivale a 181 de 274 socios que recomendarías la Cooperativa y por ende sus servicios ante un amigo o familiar, por ende, se deberá implementar mejoras para que el porcentaje sea mayor para las recomendaciones sea más alto con ello expandir la cantidad de socios por ende dinero y en si resultados generales de la institución.

4.2 Verificación de la idea a defender

El diseño de un Modelo de Gestión Administrativo – Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, permitirá establecer mejoras para la optimización de recursos, herramientas para la toma de decisiones dentro de la institución, además de un mejor desempeño por parte de los trabajadores.

Concluido el trabajo de campo una vez obtenido los resultados y haber hecho un análisis se pudo determinar que es necesario realizar una reforma de la filosofía institucional, elaborar una evaluación de desempeño, implementar un modelo de gestión administrativo – financiero ya que gran parte de los trabajadores respondieron que están de acuerdo. Así también en cuanto al ambiente laboral con el que se cuenta actualmente es un porcentaje bajo lo cual es una falencia dentro de la institución entre los departamentos mismo que afecta a la toma decisiones y desempeño.

En cuanto a la parte financiera pese que a que la mitad de los trabajadores consideran que los resultados obtenidos en los últimos 5 años han sido favorables y que ante la toma de decisiones se realiza un análisis previo se realizara análisis horizontal y vertical de los estados financieros de los últimos 2 años y ver la situación en la que se cuenta actualmente la Cooperativa, así como también concordar con las respuestas de los trabajadores.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

En cuanto al marco propositivo se utilizará la estructura de modelo de gestión administrativo – financiero mencionada en el mercado teórico, haciendo énfasis a la fase de planeamiento luego de realizar la fase preliminar y la fase de diagnóstico se pudo identificar las falencias de la Cooperativa para así realizar el diseño del modelo de gestión.

5.1 Título

Modelo de Gestión Administrativo – Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

5.2 Contenido de la propuesta

5.2.1 *Antecedentes Históricos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.*



Gráfico 21-5: Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda.

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crecer Wiñari” Ltda., fue creada por un grupo de jóvenes indígenas de la parroquia de Pilahuin, del cantón Ambato de la Provincia de Tungurahua de la Republica del Ecuador.

Por iniciativa y liderazgo del Licenciado Edwin Roberto Panchi Pandi, logran constituir a la Cooperativa el 28 de mayo del 2008, mediante acuerdo ministerial 016-CPT-C-2008 signado con el número de orden 7251 del MIES Tungurahua – Ambato.

5.2.2 *Giro del Negocio*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., actualmente se encuentra ubicada en el segmento 3 según la SEPS. La Institución ofrece la prestación de servicios financieros como: ahorro a la vista, ahorro programado, ahorro mi cofrecito, ahorro gana más y microcrédito. Cabe mencionar que la Cooperativa ofrece otros servicios no directos a través de la red Facilito.

5.2.3 *Productos Financieros*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., pone a disposición de los socios los siguientes productos financieros:

Tabla 22-5: Tipos de ahorro que ofrece la Cooperativa

AHORROS	
Ahorro a la vista	Ahorra confiando en tú Cooperativa Crecer, con disponibilidad inmediata del saldo de ahorros y acceso fácil al resto de nuestros productos.
Ahorro mi cofrecito	Enseñales a tus hojos el valor de ahorrar responsablemente. Tu decides hasta donde crece su futuro. Diseñada para que tus hijos (de 0 hasta 17 años) aprender a ahorrar
Ahorro gana mas	Ahorrando poco a poco vas ganando mas, con mayor tasa de interes entre nuestros productos para cumplir tus sueños.
Ahorro programado	El ahorro de hoy, te sirve para el futuro por eso programa tus estudios, el auto nuevo, tu viaje y porque no tu jubilación. Aportes mensuales desde \$5 por el tiempo que elijas.

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Tabla 23-5: Tipos de crédito que ofrece la Cooperativa

CRÉDITO	
Microcrédito	Es otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización.
Crédito de consumo	Es otorgado a personas naturales destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva.
Crédito hipotecario	Es el producto que se otorga mediante una hipoteca del bien inmueble que permite garantizar para adquirir un préstamo a largo plazo, quedando a favor de la Cooperativa del crédito otorgado.

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Tabla 24-5: Beneficios que ofrece la Cooperativa en inversiones

INVERSIONES	
Beneficios:	Créditos hasta el 90% de la inversión
	Créditos sin base y sin garante
	Cero costo de mantenimiento
	Rentabilidad asegurada

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.4 Generalidades

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crece Wiñari” Ltda., mediante un modelo de Gestión Administrativo – Financiero pretende buscar mejoras en los procesos y resultados a través de la optimización de recursos para así tener un crecimiento de la Cooperativa a largo plazo.

Es importante mencionar que un modelo de gestión es fundamental para las empresas e instituciones que pretenden generar un crecimiento mediante una evaluación de desempeño para tener resultados y con ello establecer estrategias de mejora.

5.2.5 Filosofía Empresarial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Creceer Wiñari” Ltda., es una institución que encamina según su eslogan “creceer a pasos firmes” es decir brindar confianza a los socios a través de los diferentes servicios que ofrece la institución, además de una atención satisfactoria para poder llegar a más clientes que quieran ser parte de la institución además de tener resultados óptimos tanto administrativa como financieramente y así ir subir de segmentación por ende ir mejorando los servicios para brindar una mejor atención a todos quienes requieran de los diferentes productos y servicios.

5.2.5.1 Misión



Gráfico 21-5: Misión actual de la Cooperativa

Fuente: COAC Creceer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.5.2 Visión



Gráfico 21-5: Misión actual de la Cooperativa

Fuente: COAC Creceer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.6 *Valores Institucionales*

- Responsabilidad
- Ética
- Lealtad
- Cooperación

5.2.7 *Ubicación Geográfica*

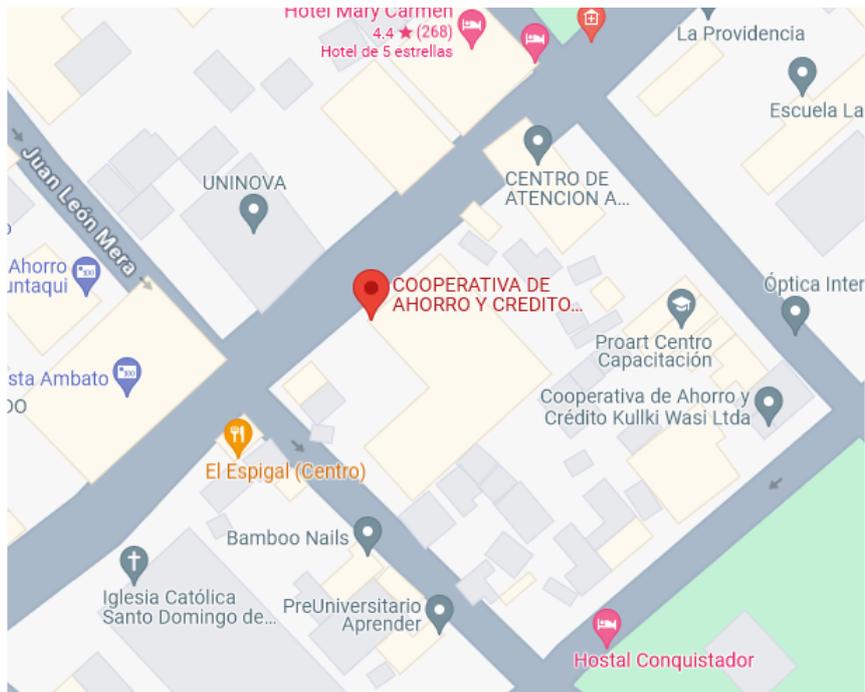


Gráfico 22-5: Ubicación matriz COAC Crecer Wiñari

Fuente: Googlemaps

País: Ecuador

Provincia: Tungurahua

Ciudad: Ambato

Calles: Av. 12 de noviembre y Montalvo.

Teléfono: (03) 2420686

E-Mail: coaccrecer@hotmail.com

5.2.8 *Base Legal*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., por iniciativa y liderazgo del Licenciado Edwin Roberto Panchi Pandi, logran constituir a la Cooperativa el 28 de mayo del 2008, mediante acuerdo ministerial 016-CPT-C-2008 signado con el número de orden 7251 del MIES Tungurahua – Ambato.

5.2.9 *Objetivos del Modelo*

5.2.9.1 *Objetivo General*

Diseñar un modelo de gestión administrativo – financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda. para mejorar el desempeño de la institución, mediante la optimización de recursos económicos y financieros.

5.2.10 *Diagnostico administrativo - financiero*

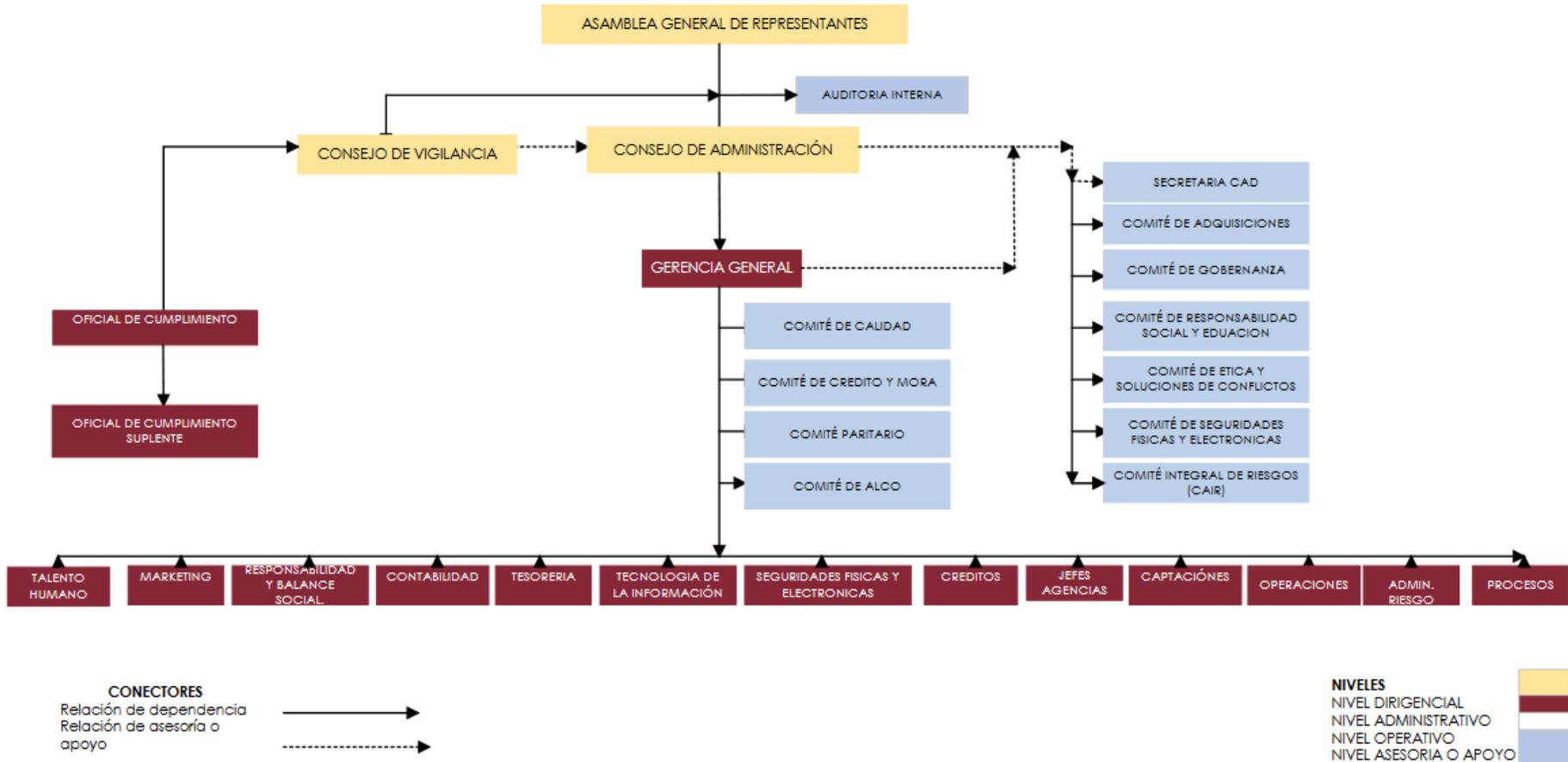
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., ofrece servicios financieros para toda la comunidad, pero en especial para la población rural mediante un análisis obtenido a través de las encuestas y entrevista se puede evidenciar falencias institucionales y por ello la necesidad de diseñar un modelo de gestión administrativo – financiero con lo cual se pueda proponer una filosofía institucional, estructura organizacional y funcional, así como evaluación de desempeño acorde a los lineamientos que se debe seguir para tener mejores resultados de desempeño y económicos.

5.2.10.1 *Alcance*

Conseguir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., cuente con un organigrama organizacional definido acorde a una estructura adecuada con lo cual se pueda mejorar los procesos y resultados, mediante cumplir con los objetivos que tiene la institución.

5.2.11 *Organigrama estructural*

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CRECER WIÑARI" LTDA



LCDO.EDWIN ROBERTO PANCHI PANDI
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO CRECER WIÑARI

SR.MANUEL GUAMAN MANYA
APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO CRECER WIÑARI

FECHA DE APROBACIÓN:
27-NOVIEMBRE-2023

Gráfico 23-5: Organigrama estructural de la Institución

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

5.2.12 Filosofía Corporativa propuesta

5.2.12.1 Misión

Brindar servicios financieros para satisfacer las necesidades de todos quienes lo requieran especialmente del sector rural mediante productos y servicios financieros con personal capacitado, manteniendo la ética y profesionalismo haciendo énfasis en nuestro lema “creciendo a pasos firmes”.

5.2.12.2 Visión

Ser una de las mejores instituciones financieras reconocida a nivel nacional formando parte del segmento 1, a través de la prestación de productos y servicios, tendiendo presente lograr una óptima satisfacción de los socios, así como su confianza y referencias.

5.2.13 Valores corporativos

- Ética y transparencia
- Compromiso
- Excelencia
- Honestidad e integridad
- Confianza

5.2.14 Matriz FODA

Tabla 25-5: Matriz FODA de la COAC Crecer Wiñari Ltda.

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
F1. Organigrama estructural definido. F2. Proceso técnico para la selección del personal. F3. Crecimiento del número de socios F4. Agilidad en concesión de crédito (48 horas) F5. Sistemas tecnológicos para el control administrativo y financiero.	O1. Convenios para que los socios puedan realizar pagos de otros servicios. O2. Confianza de la población en cuanto al sector cooperativo. O3. Zonas no exploradas por la competencia O4. Control de la SEPS O5. Fondeos externos
DEBILIDADES	AMENZAS
D1. Falta de conocimiento por parte del personal acerca de la evaluación de desempeño D2. Bajo posicionamiento en el mercado local. D3. Ineficiente proceso de inspección y evaluación de créditos. D4. Falta de apoyo a las iniciativas de los funcionarios de la cooperativa	A1. Alta competencia de Cooperativas en la misma localidad. A2. Amplia oferta de productos y servicios financieros de la competencia A3. La inestabilidad política que afecta a la economía del país y por ende a la cooperativa. A4. Competencia desleal

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis e interpretación

Una vez aplicado la matriz FODA a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., se puede determinar que en cuanto a las fortalezas la institución cuenta con un organigrama estructural definido por lo que cumple con la estructura y colocación de puestos de trabajo que va de la mano con un adecuado proceso de selección del personal, además de poseer herramientas tecnológicas para el control administrativo financiero y así poder ofrecer un servicio ágil en el otorgamiento de un crédito. Sin embargo, ante estas fortalezas se presenta debilidades como que tienen un organigrama estructural estructurado adecuadamente sin embargo el personal desconoce que se aplique evaluación de desempeño, además que la cooperativa no es tan conocida por lo que hay socios que no tienen confianza de dejar su dinero sea en ahorros o inversiones pese a que la tasa de interés es la óptima ante la segmentación en la que se encuentra.

En cuanto a las oportunidades se analizó convenios para una mayor satisfacción de los socios y que puedan realizar pagos de servicios, además de zonas exploradas por otras instituciones para ofrecer productos y servicios.

Por último, se presenta las amenazas como que en donde se encuentra ubicada la institución, se han implementado varias cooperativas de la misma y otra segmentación con los mismos servicios con tasas competitivas.

5.2.15 Estados Financieros

5.2.15.1 Balance General 2022

Tabla 26-5: Balance General 2022 de la Cooperativa Crecer

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI		
BALANCE GENERAL		
CONSOLIDADO		
EJERCICIO: 2022		
Periodo :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31		
		Año 2022
	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	1355794,30
1101	CAJA	146012,57
110105	EFFECTIVO	144412,57
110110	CAJA CHICA	160000,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1209631,73
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	191838,70
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES	1017793,03
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00
13	INVERSIONES	1080051,87
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	1080051,87
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	546993,62
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	533058,25

14	CARTERA DE CREDITOS	14961057,42
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	59604,09
140205	DE 1 A 30 DÍAS	3977,71
140210	DE 31 A 90 DÍAS	5671,09
140215	DE 91 A 180 DÍAS	8312,19
140220	DE 181 A 360 DÍAS	12166,72
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	29476,38
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	18241,11
140305	DE 1 A 30 DÍAS	2663,79
140310	DE 31 A 90 DÍAS	2412,95
140315	DE 91 A 180 DÍAS	1932,89
140320	DE 181 A 360 DÍAS	3129,39
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	8102,09
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	14838136,15
140405	DE 1 A 30 DÍAS	733851,02
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1225928,40
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1555246,23
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2848191,79
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8474918,71
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1459,32
142605	DE 1 A 30 DÍAS	694,03
142610	DE 31 A 90 DÍAS	479,62
142615	DE 91 A 180 DÍAS	285,67
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	238026,86
142805	DE 1 A 30 DÍAS	46300,40
142810	DE 31 A 90 DÍAS	30762,32
142815	DE 91 A 180 DÍAS	37257,98
142820	DE 181 A 360 DÍAS	48927,44
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	74778,72
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	854,68
145010	DE 31 A 90 DÍAS	225,46
145015	DE 91 A 180 DÍAS	221,54
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	407,68
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	364704,37
145210	DE 31 A 90 DÍAS	17540,35
145215	DE 91 A 180 DÍAS	36602,04
145220	DE 181 A 360 DÍAS	17633,28
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	292928,70
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-559969,16
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2173,14
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-342,82
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-557453,20
16	CUENTAS POR COBRAR	323208,44
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	11804,19
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11804,19
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	213154,34
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1309,56
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	699,52
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	211145,26

1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	100098,76
161405	INTERESES	21995,77
161430	GASTOS JUDICIALES	61490,25
161490	OTROS	16612,74
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	197,12
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	197,12
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9877,24
169090	OTRAS	9877,24
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-11923,21
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	-4661,80
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-7261,41
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	331328,64
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00
1890	OTROS	129442,18
189005	OTROS	129442,18
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-182718,74
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-59300,31
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-69070,32
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-23568,66
189940	(OTROS)	-30779,45
19	OTROS ACTIVOS	482076,36
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0,00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	191851,57
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	191851,57
1905	GASTOS DIFERIDOS	262094,78
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	217895,79
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	94619,27
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	98005,19
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	0,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-148425,47
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	8781,81
190615	PROVEDURÍA	8781,81
1990	OTROS	20730,00
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20730,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1381,80
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1381,80
	TOTAL ACTIVO	18533517,03
	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13947621,90
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2943190,16
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	2942356,16
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	834,00

2103	DEPÓSITOS A PLAZO	10714323,22
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1482922,69
210310	DE 31 A 90 DÍAS	2262327,17
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2278409,43
210320	DE 181 A 360 DÍAS	2956525,93
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1734138,00
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52
25	CUENTAS POR PAGAR	354007,29
2501	INTERESES POR PAGAR	251462,50
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	53,84
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	251408,66
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	30748,68
250310	BENEFICIOS SOCIALES	22248,51
250315	APORTES AL IESS	8500,17
2504	RETENCIONES	12125,67
250405	RETENCIONES FISCALES	7374,02
250490	OTRAS RETENCIONES	4751,65
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	59670,44
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	0,00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	59670,44
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2594508,33
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	698814,29
260215	DE 91 A 180 DÍAS	11693,94
260220	DE 181 A 360 DÍAS	338881,83
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	348238,52
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1895694,04
260605	DE 1 A 30 DÍAS	69521,76
260610	DE 31 A 90 DÍAS	20765,79
260615	DE 91 A 180 DÍAS	122871,30
260620	DE 181 A 360 DÍAS	383727,76
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1298807,43
	TOTAL PASIVO	16896137,52
	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	1450481,44
3103	APORTES DE SOCIOS	1450481,44
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	1450481,44
33	RESERVAS	168523,06
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	168523,06
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	168523,06
36	RESULTADOS	18375,01
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01
	TOTAL PATRIMONIO	1637379,51

	TOTAL GENERAL	18533517,03
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18533517,03
	CUENTAS DE ORDEN	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	750066,98
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	17316,27
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	99188,76
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	198503,01
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	210,91
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	198292,10
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00
719005	COBERTURA DE SEGUROS	76639,00
72	DEUDORAS POR CONTRA	750066,98
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27
720505	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76
720705	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76
7209	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01
720905	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5476770,99
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	4944657,65
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00
731520	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	66620,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5476770,99
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	66620,00

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

5.2.15.2 Balance General periodo 2023

Tabla 27-5: Balance General de la Cooperativa Crecer 2023		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI		
BALANCE GENERAL		
CONSOLIDADO		
EJERCICIO: 2023		
Periodo :2023-01-01 00-00-00 2023-12-31		
		Año 2023
	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	2057162,10
1101	CAJA	212530,88
110105	EFFECTIVO	211630,88
110110	CAJA CHICA	900,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1843829,88
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	532760,38
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES	1311069,50
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801,34
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801,34
13	INVERSIONES	891521,63
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	891521,63
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	57781,15
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	833740,48
14	CARTERA DE CREDITOS	18226506,21
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	49167,93
140205	DE 1 A 30 DÍAS	2179,70
140210	DE 31 A 90 DÍAS	4198,74
140215	DE 91 A 180 DÍAS	6239,85
140220	DE 181 A 360 DÍAS	9237,39
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	27312,25
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	4557,98
140305	DE 1 A 30 DÍAS	456,26
140310	DE 31 A 90 DÍAS	603,55
140315	DE 91 A 180 DÍAS	923,19
140320	DE 181 A 360 DÍAS	1921,05
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	653,93
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	18185009,56
140405	DE 1 A 30 DÍAS	972590,92
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1504392,02
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1957213,33
140420	DE 181 A 360 DÍAS	3600185,23
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	10150628,06
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00
142605	DE 1 A 30 DÍAS	0,00
142610	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
142615	DE 91 A 180 DÍAS	0,00

1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	720652,14
142805	DE 1 A 30 DÍAS	81142,65
142810	DE 31 A 90 DÍAS	75889,66
142815	DE 91 A 180 DÍAS	101850,16
142820	DE 181 A 360 DÍAS	178326,46
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	283443,21
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1,00
145010	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
145015	DE 91 A 180 DÍAS	0,00
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	1,00
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	442077,70
145210	DE 31 A 90 DÍAS	75923,88
145215	DE 91 A 180 DÍAS	74363,87
145220	DE 181 A 360 DÍAS	106299,04
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	185490,91
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-1174960,10
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2956,36
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-529,22
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-1171474,52
16	CUENTAS POR COBRAR	430015,62
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	5619,19
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5619,19
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	378359,47
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	307,59
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	307,34
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	377744,54
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	69192,98
161405	INTERESES	18220,07
161430	GASTOS JUDICIALES	36092,36
161490	OTROS	14880,55
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	0,00
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3440,91
169090	OTRAS	3440,91
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-26596,93
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	-4661,80
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-21935,13
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	357291,84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262709,91
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262709,91
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116334,82
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116334,82
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	76490,00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	76490,00

1890	OTROS	152598,18
189005	OTROS	152598,18
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-250841,07
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-81127,75
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-88512,43
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-34835,23
189940	(OTROS)	-46365,66
19	OTROS ACTIVOS	971057,90
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	439176,00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	439176,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	208070,13
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	208070,13
1905	GASTOS DIFERIDOS	268256,48
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	270130,79
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	106619,27
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	127475,19
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	6515,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-242483,77
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	36897,09
190615	PROVEDURÍA	36897,09
1990	OTROS	20040,00
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20040,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1381,80
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1381,80
	TOTAL ACTIVO	22933555,30
	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	19089669,85
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	4157367,33
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	4156365,99
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1001,34
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	14736795,90
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1475617,84
210310	DE 31 A 90 DÍAS	4139244,65
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2598183,94
210320	DE 181 A 360 DÍAS	5151834,77
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1371914,70
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195506,62
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195506,62
25	CUENTAS POR PAGAR	444567,83
2501	INTERESES POR PAGAR	386409,45
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	4,33
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	386405,12

2503	OBLIGACIONES PATRONALES	17596,39
250310	BENEFICIOS SOCIALES	9258,53
250315	APORTES AL IESS	8337,86
2504	RETENCIONES	9731,29
250405	RETENCIONES FISCALES	7869,50
250490	OTRAS RETENCIONES	1861,79
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	30830,70
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1407,98
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29422,72
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1117747,95
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	281144,01
260215	DE 91 A 180 DÍAS	0,00
260220	DE 181 A 360 DÍAS	0,00
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	281144,01
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	836603,94
260605	DE 1 A 30 DÍAS	62875,01
260610	DE 31 A 90 DÍAS	1060,43
260615	DE 91 A 180 DÍAS	64627,56
260620	DE 181 A 360 DÍAS	55619,11
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	652421,83
	TOTAL PASIVO	20651985,63
	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	2204844,81
3103	APORTES DE SOCIOS	2204844,81
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	2204844,81
33	RESERVAS	34962,44
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	34962,44
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	34962,44
36	RESULTADOS	41762,42
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41762,42
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41762,42
	TOTAL PATRIMONIO	2281569,67
	TOTAL GENERAL	22933555,30
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22933555,30
	CUENTAS DE ORDEN	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1625379,94
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	504872,07
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	504872,07
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	48697,54
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	293394,82
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	293394,82

7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	303180,08
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	62,17
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	303117,91
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43
719005	COBERTURA DE SEGUROS	475235,43
72	DEUDORAS POR CONTRA	1625379,94
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	504872,07
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	504872,07
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54
720505	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	293394,82
720705	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	293394,82
7209	INTERESES EN SUSPENSO	303180,08
720905	INTERESES EN SUSPENSO	303180,08
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5621170,99
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	4944657,65
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	211020,00
731520	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	211020,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5621170,99
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	211020,00
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	211020,00

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

5.2.15.3 Estado de Resultados 2022

Fuente 28-5: Estado de Resultados año 2022		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI		
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
CONSOLIDADO		
Fecha de corte :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31		
		Año 2022
	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2935796,63
5101	DEPÓSITOS	34566,74
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34566,74
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90191,81
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	90191,81
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	2811038,08
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	12160,11
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	3486,74
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2746189,97
510450	DE MORA	49201,26
54	INGRESOS POR SERVICIOS	22484,25
5404	MANEJO Y COBRANZAS	25,00
540410	GESTION ADMINISTRATIVA	25,00
5490	OTROS SERVICIOS	22459,25
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	22459,25
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	16413,41
5590	OTROS	16413,41
559005	OTROS INGRESOS	16413,41
56	OTROS INGRESOS	74536,99
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	74536,99
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	12799,90
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	61737,09
	TOTAL INGRESOS	3049231,28
	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	1040763,62
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	901766,15
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	48739,80
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	853026,35
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	138997,47
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	124727,79
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAIS	14269,68

44	PROVISIONES	145417,08
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	140701,91
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	1131,93
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	
440240	MICROCRÉDITO	139569,98
4403	CUENTAS POR COBRAR	3855,97
440305	CUENTAS POR COBRAR	3855,97
4405	OTROS ACTIVOS	859,20
440505	OTROS ACTIVOS	859,20
45	GASTOS DE OPERACION	1791261,62
4501	GASTOS DE PERSONAL	843696,05
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	317885,09
450110	BENEFICIOS SOCIALES	61514,30
450120	APORTES AL IESS	54117,77
450135	FONDO DE RESERVA IESS	18352,92
450190	OTROS	391825,97
4502	HONORARIOS	166442,20
450205	DIRECTORES	21842,82
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	144599,38
4503	SERVICIOS VARIOS	380785,88
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	452,82
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	55860,81
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	157679,61
450320	SERVICIOS BASICOS	20224,01
450325	SEGUROS	6094,01
450330	ARRENDAMIENTOS	116787,71
450390	OTROS SERVICIOS	23686,91
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	198869,78
450405	IMPUESTOS FISCALES	121831,72
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	9371,70
450415	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	9794,39
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	56671,97
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1200,00
4505	DEPRECIACIONES	43087,85
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13436,03
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	14041,06
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	8318,40
450590	OTROS	7292,36
4506	AMORTIZACIONES	49932,15
450605	AMORTIZACIONES	1007,82
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	37836,16
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1016,64
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	10071,53

4507	OTROS GASTOS	108447,71
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	50735,18
450710	DONACIONES	850,00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10829,83
450790	OTROS	46032,70
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53413,95
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	53413,95
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	53413,95
	TOTAL GASTOS	3030856,27
	RESULTADO DEL EJERCICIO	18375,01

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

5.2.15.4 Estado de Resultados 2023

Tabla 29-5: Estado de Resultados año 2023		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI		
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
CONSOLIDADO		
Fecha de corte :2023-01-01 00-00-00 2023-12-31		
		Año 2023
	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4158737,81
5101	DEPÓSITOS	64136,90
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	64136,90
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66004,04
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	66004,04
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	4028596,87
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	9673,23
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	922,74
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	3948166,30
510450	DE MORA	69834,60
54	INGRESOS POR SERVICIOS	70518,55
5404	MANEJO Y COBRANZAS	
540410	GESTION ADMINISTRATIVA	
5490	OTROS SERVICIOS	70518,55
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	54547,66
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	15970,89
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	38301,71
5590	OTROS	38301,71
559005	OTROS INGRESOS	38301,71
56	OTROS INGRESOS	102736,84
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	102736,84
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	13467,47
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	89269,37
	TOTAL INGRESOS	4370294,91

	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	1729182,03
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1591579,71
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	79661,98
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1511917,73
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	137602,32
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	125348,99
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAIS	12253,33
44	PROVISIONES	451838,63
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	437164,91
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	783,22
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	186,40
440240	MICROCRÉDITO	436195,29
4403	CUENTAS POR COBRAR	12381,70
440305	CUENTAS POR COBRAR	12381,70
4405	OTROS ACTIVOS	2292,02
440505	OTROS ACTIVOS	2292,02
45	GASTOS DE OPERACION	2068519,69
4501	GASTOS DE PERSONAL	896356,41
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	431854,25
450110	BENEFICIOS SOCIALES	74568,72
450120	APORTES AL IESS	68711,00
450135	FONDO DE RESERVA IESS	21252,50
450190	OTROS	299969,94
4502	HONORARIOS	159110,21
450205	DIRECTORES	39190,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	119920,21
4503	SERVICIOS VARIOS	484211,07
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	383,26
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	96309,76
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	130560,48
450320	SERVICIOS BASICOS	34292,01
450325	SEGUROS	8096,84
450330	ARRENDAMIENTOS	165062,53
450390	OTROS SERVICIOS	49506,19
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	213522,71
450405	IMPUESTOS FISCALES	101057,97
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	675,42
450415	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	17223,52
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	93365,80
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1200,00

4505	DEPRECIACIONES	72849,14
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	21827,44
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19419,32
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	16976,73
450590	OTROS	14625,65
4506	AMORTIZACIONES	95128,94
450605	AMORTIZACIONES	960,56
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	62766,78
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1128,72
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	30272,88
4507	OTROS GASTOS	147341,21
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	53600,84
450710	DONACIONES	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	13168,17
450790	OTROS	80572,20
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	78992,14
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	78992,14
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	78992,14
	TOTAL GASTOS	4328532,49
	RESULTADO DEL EJERCICIO	41762,42
Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.		

5.2.15.5 Análisis Horizontal Balance General 2022-2023

Tabla 30-5: Análisis Horizontal del Balance General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI					
BALANCE GENERAL					
CONSOLIDADO					
EJERCICIO: 2022					
Periodo :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31					
		Año 2022	Año 2023	Valor Absoluto	Valor Relativo
	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	1355794,30	2057162,10	701367,80	51,73
1101	CAJA	146012,57	212530,88	66518,31	45,56
110105	EFFECTIVO	144412,57	211630,88	67218,31	46,55
110110	CAJA CHICA	160000,00	900,00	-159100,00	-99,44
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1209631,73	1843829,88	634198,15	52,43
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	191838,70	532760,38	340921,68	177,71
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES	1017793,03	1311069,50	293276,47	28,81
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00	801,34	651,34	434,23
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00	801,34	651,34	434,23
13	INVERSIONES	1080051,87	891521,63	-188530,24	-17,46
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	1080051,87	891521,63	-188530,24	-17,46
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	546993,62	57781,15	-489212,47	-89,44
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	533058,25	833740,48	300682,23	56,41
14	CARTERA DE CREDITOS	14961057,42	18226506,21	3265448,79	21,83
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	59604,09	49167,93	-10436,16	-17,51
140205	DE 1 A 30 DÍAS	3977,71	2179,70	-1798,01	-45,20
140210	DE 31 A 90 DÍAS	5671,09	4198,74	-1472,35	-25,96
140215	DE 91 A 180 DÍAS	8312,19	6239,85	-2072,34	-24,93
140220	DE 181 A 360 DÍAS	12166,72	9237,39	-2929,33	-24,08
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	29476,38	27312,25	-2164,13	-7,34
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	18241,11	4557,98	-13683,13	-75,01
140305	DE 1 A 30 DÍAS	2663,79	456,26	-2207,53	-82,87
140310	DE 31 A 90 DÍAS	2412,95	603,55	-1809,40	-74,99
140315	DE 91 A 180 DÍAS	1932,89	923,19	-1009,70	-52,24
140320	DE 181 A 360 DÍAS	3129,39	1921,05	-1208,34	-38,61
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	8102,09	653,93	-7448,16	-91,93
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	14838136,15	18185009,56	3346873,41	22,56
140405	DE 1 A 30 DÍAS	733851,02	972590,92	238739,90	32,53
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1225928,40	1504392,02	278463,62	22,71
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1555246,23	1957213,33	401967,10	25,85
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2848191,79	3600185,23	751993,44	26,40
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8474918,71	10150628,06	1675709,35	19,77
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1459,32	0,00	-1459,32	-100,00
142605	DE 1 A 30 DÍAS	694,03	0,00	-694,03	-100,00
142610	DE 31 A 90 DÍAS	479,62	0,00	-479,62	-100,00
142615	DE 91 A 180 DÍAS	285,67	0,00	-285,67	-100,00

1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	238026,86	720652,14	482625,28
142805	DE 1 A 30 DÍAS	46300,40	81142,65	34842,25
142810	DE 31 A 90 DÍAS	30762,32	75889,66	45127,34
142815	DE 91 A 180 DÍAS	37257,98	101850,16	64592,18
142820	DE 181 A 360 DÍAS	48927,44	178326,46	129399,02
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	74778,72	283443,21	208664,49
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	854,68	1,00	-853,68
145010	DE 31 A 90 DÍAS	225,46	0,00	-225,46
145015	DE 91 A 180 DÍAS	221,54	0,00	-221,54
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	407,68	1,00	-406,68
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	364704,37	442077,70	77373,33
145210	DE 31 A 90 DÍAS	17540,35	75923,88	58383,53
145215	DE 91 A 180 DÍAS	36602,04	74363,87	37761,83
145220	DE 181 A 360 DÍAS	17633,28	106299,04	88665,76
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	292928,70	185490,91	-107437,79
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-559969,16	-1174960,10	-614990,94
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2173,14	-2956,36	-783,22
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-342,82	-529,22	-186,40
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-557453,20	-1171474,52	-614021,32
16	CUENTAS POR COBRAR	323208,44	430015,62	106807,18
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	11804,19	5619,19	-6185,00
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11804,19	5619,19	-6185,00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	213154,34	378359,47	165205,13
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1309,56	307,59	-1001,97
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	699,52	307,34	-392,18
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	211145,26	377744,54	166599,28
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	100098,76	69192,98	-30905,78
161405	INTERESES	21995,77	18220,07	-3775,70
161430	GASTOS JUDICIALES	61490,25	36092,36	-25397,89
161490	OTROS	16612,74	14880,55	-1732,19
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	197,12	0,00	-197,12
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	197,12	0,00	-197,12
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9877,24	3440,91	-6436,33
169090	OTRAS	9877,24	3440,91	-6436,33
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-11923,21	-26596,93	-14673,72
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	-4661,80	-4661,80	0,00
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-7261,41	-21935,13	-14673,72

18	PROPIEDADES Y EQUIPO	331328,64	357291,84	25963,20	7,84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97	262709,91	36290,94	16,03
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97	262709,91	36290,94	16,03
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23	116334,82	10138,59	9,55
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23	116334,82	10138,59	9,55
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00	76490,00	24500,00	47,12
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00	76490,00	24500,00	47,12
1890	OTROS	129442,18	152598,18	23156,00	17,89
189005	OTROS	129442,18	152598,18	23156,00	17,89
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-182718,74	-250841,07	-68122,33	37,28
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-59300,31	-81127,75	-21827,44	36,81
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-69070,32	-88512,43	-19442,11	28,15
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-23568,66	-34835,23	-11266,57	47,80
189940	(OTROS)	-30779,45	-46365,66	-15586,21	50,64
19	OTROS ACTIVOS	482076,36	971057,90	488981,54	101,43
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0,00	439176,00	439176,00	0,00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	439176,00	439176,00	0,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	191851,57	208070,13	16218,56	8,45
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	191851,57	208070,13	16218,56	8,45
1905	GASTOS DIFERIDOS	262094,78	268256,48	6161,70	2,35
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	217895,79	270130,79	52235,00	23,97
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	94619,27	106619,27	12000,00	12,68
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	98005,19	127475,19	29470,00	30,07
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	0,00	6515,00	6515,00	0,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-148425,47	-242483,77	-94058,30	63,37
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	8781,81	36897,09	28115,28	320,15
190615	PROVEDURÍA	8781,81	36897,09	28115,28	320,15
1990	OTROS	20730,00	20040,00	-690,00	-3,33
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20730,00	20040,00	-690,00	-3,33
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1381,80	-1381,80	0,00	0,00
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1381,80	-1381,80	0,00	0,00
	TOTAL ACTIVO	18533517,03	22933555,30	4400038,27	23,74

	PASIVO				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13947621,90	19089669,85	5142047,95	36,87
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2943190,16	4157367,33	1214177,17	41,25
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	2942356,16	4156365,99	1214009,83	41,26
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	834,00	1001,34	167,34	20,06
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	10714323,22	14736795,90	4022472,68	37,54
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1482922,69	1475617,84	-7304,85	-0,49
210310	DE 31 A 90 DÍAS	2262327,17	4139244,65	1876917,48	82,96
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2278409,43	2598183,94	319774,51	14,03
210320	DE 181 A 360 DÍAS	2956525,93	5151834,77	2195308,84	74,25
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1734138,00	1371914,70	-362223,30	-20,89
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52	195506,62	-94601,90	-32,61
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52	195506,62	-94601,90	-32,61
25	CUENTAS POR PAGAR	354007,29	444567,83	90560,54	25,58
2501	INTERESES POR PAGAR	251462,50	386409,45	134946,95	53,66
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	53,84	4,33	-49,51	-91,96
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	251408,66	386405,12	134996,46	53,70
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	30748,68	17596,39	-13152,29	-42,77
250310	BENEFICIOS SOCIALES	22248,51	9258,53	-12989,98	-58,39
250315	APORTES AL IESS	8500,17	8337,86	-162,31	-1,91
2504	RETENCIONES	12125,67	9731,29	-2394,38	-19,75
250405	RETENCIONES FISCALES	7374,02	7869,50	495,48	6,72
250490	OTRAS RETENCIONES	4751,65	1861,79	-2889,86	-60,82
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	59670,44	30830,70	-28839,74	-48,33
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	0,00	1407,98	1407,98	0,00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	59670,44	29422,72	-30247,72	-50,69
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2594508,33	1117747,95	-1476760,38	-56,92
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	698814,29	281144,01	-417670,28	-59,77
260215	DE 91 A 180 DÍAS	11693,94	0,00	-11693,94	-100,00
260220	DE 181 A 360 DÍAS	338881,83	0,00	-338881,83	-100,00
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	348238,52	281144,01	-67094,51	-19,27
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1895694,04	836603,94	-1059090,10	-55,87
260605	DE 1 A 30 DÍAS	69521,76	62875,01	-6646,75	-9,56
260610	DE 31 A 90 DÍAS	20765,79	1060,43	-19705,36	-94,89
260615	DE 91 A 180 DÍAS	122871,30	64627,56	-58243,74	-47,40
260620	DE 181 A 360 DÍAS	383727,76	55619,11	-328108,65	-85,51
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1298807,43	652421,83	-646385,60	-49,77
	TOTAL PASIVO	16896137,52	20651985,63	3755848,11	22,23

	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	1450481,44	2204844,81	754363,37	52,01
3103	APORTES DE SOCIOS	1450481,44	2204844,81	754363,37	52,01
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	1450481,44	2204844,81	754363,37	52,01
33	RESERVAS	168523,06	34962,44	-133560,62	-79,25
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	168523,06	34962,44	-133560,62	-79,25
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	168523,06	34962,44	-133560,62	-79,25
36	RESULTADOS	18375,01	41762,42	23387,41	127,28
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01	41762,42	23387,41	127,28
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01	41762,42	23387,41	127,28
	TOTAL PATRIMONIO	1637379,51	2281569,67	644190,16	39,34
	TOTAL GENERAL	18533517,03	22933555,30	4400038,27	23,74
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18533517,03	22933555,30	4400038,27	23,74
	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	750066,98	1625379,94	875312,96	116,70
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94	504872,07	146452,13	40,86
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94	504872,07	146452,13	40,86
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	48697,54	31381,27	181,22
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	17316,27	48697,54	31381,27	181,22
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	293394,82	194206,06	195,79
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	99188,76	293394,82	194206,06	195,79
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	198503,01	303180,08	104677,07	52,73
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	210,91	62,17	-148,74	-70,52
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	198292,10	303117,91	104825,81	52,86
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	475235,43	398596,43	520,10
719005	COBERTURA DE SEGUROS	76639,00	475235,43	398596,43	520,10

72	DEUDORAS POR CONTRA	750066,98	1625379,94	875312,96	116,70
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94	504872,07	146452,13	40,86
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94	504872,07	146452,13	40,86
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	48697,54	31381,27	181,22
720505	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	48697,54	31381,27	181,22
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	293394,82	194206,06	195,79
720705	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	293394,82	194206,06	195,79
7209	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01	303180,08	104677,07	52,73
720905	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01	303180,08	104677,07	52,73
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	475235,43	398596,43	520,10
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	475235,43	398596,43	520,10
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5476770,99	5621170,99	144400,00	2,64
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	5410150,99	0,00	0,00
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65	4944657,65	0,00	0,00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	465493,34	0,00	0,00
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00	211020,00	144400,00	216,75
731520	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	66620,00	211020,00	144400,00	216,75
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5476770,99	5621170,99	144400,00	2,64
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	5410150,99	0,00	0,00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65	4944657,65	0,00	0,00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	465493,34	0,00	0,00
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00	211020,00	144400,00	216,75
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	66620,00	211020,00	144400,00	216,75

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024.

Variación del Activo

Tabla 31-5: Variación del Activo

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
2022	18533517,03	23,74
2023	22933555,30	

Fuente: Análisis Horizontal, Balance General de la COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024.

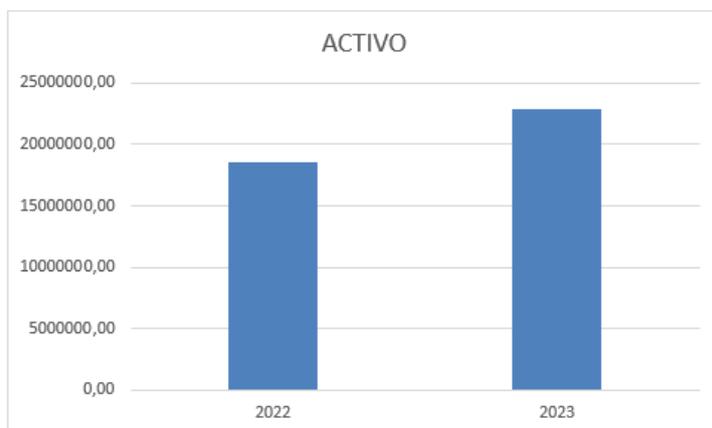


Gráfico 24-5: Variación del Activo

Fuente: Análisis Horizontal, Balance General COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Interpretación

La cuenta de activo presenta una variación del 23,74 ya que el valor que ha incrementado para el año 2023 es de la cuenta cartera de microcrédito de 181 a 360 días y de la cuenta efectos de cobro inmediato por las cuales se ha tenido un aumento en los fondos disponibles por un valor de \$ 701367,80.

Variación del Pasivo

Tabla 32-5: Variación del Pasivo

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
2022	16896137,52	22,23
2023	20651985,63	

Fuente: Análisis horizontal, balance general COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

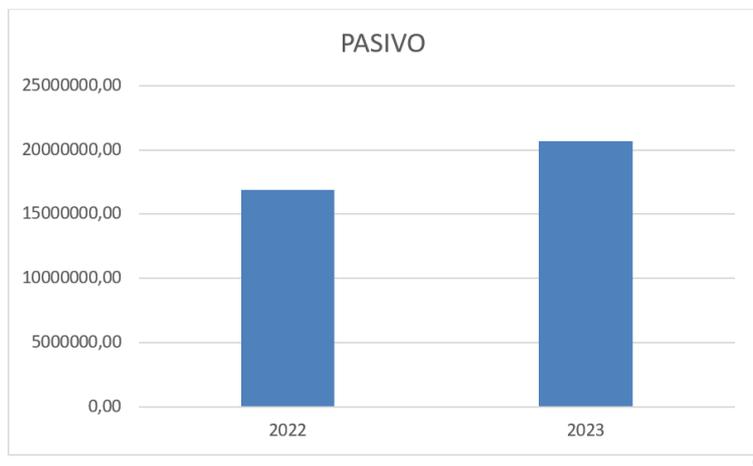


Gráfico 25-5: Variación del Pasivo

Fuente: Análisis horizontal, balance general COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Interpretación

La cuenta del pasivo presenta una variación del 22,23, además que dentro de la cuenta de obligaciones al público en cuanto a los depósitos a plazo de 31 a 90 días hay una variación del 82,96 siendo el porcentaje de variación más alto. Sin embargo, la variación dentro de la cuenta obligaciones con instituciones financieras del país de 91 a 180 días y de 181 a 360 días presenta el -100% de variación de los últimos 2 años.

Variación del Patrimonio

Tabla 33-5: Variación del Patrimonio

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
2022	1637379,51	39,34
2023	2281569,67	

Fuente: Análisis horizontal, Balance General COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

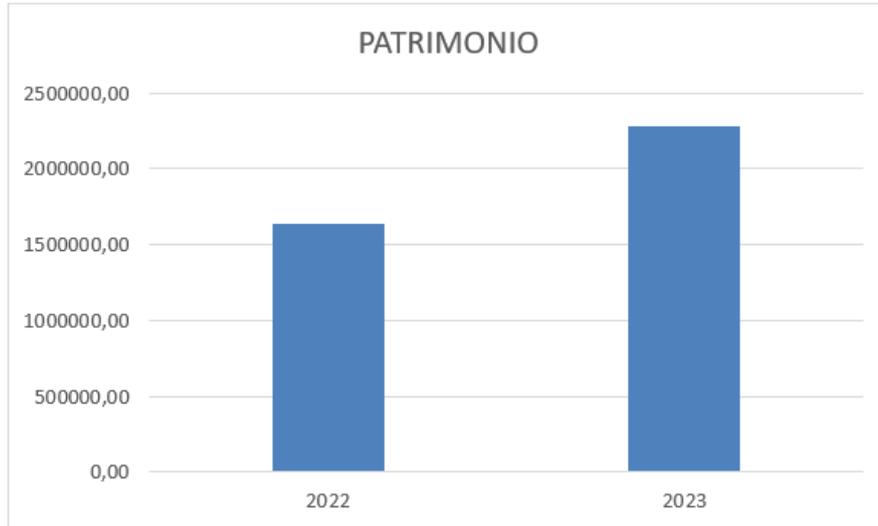


Gráfico 26-5: Variación del Patrimonio

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Interpretación

En cuanto al patrimonio presenta una variación del 39,34 ya que en cuanto al capital social el porte de los socios a tenido un incremento del año 2022 al año 2023 la variación de \$754363,37 que equivale al 52,01% de variación.

5.2.15.6 Análisis horizontal, Estado de Resultados COAC

Tabla 34-5: Análisis horizontal, Estado de Resultados COAC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI					
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS					
CONSOLIDADO					
Fecha de corte :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31					
		Año 2022	Año 2023	Valor Absoluto	Valor Relativo
	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2935796,63	4158737,81	1222941,18	41,66
5101	DEPÓSITOS	34566,74	64136,90	29570,16	85,55
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34566,74	64136,90	29570,16	85,55
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90191,81	66004,04	-24187,77	-26,82
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	90191,81	66004,04	-24187,77	-26,82
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	2811038,08	4028596,87	1217558,79	43,31
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	12160,11	9673,23	-2486,88	-20,45
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	3486,74	922,74	-2564,00	-73,54
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2746189,97	3948166,30	1201976,33	43,77
510450	DE MORA	49201,26	69834,60	20633,34	41,94
54	INGRESOS POR SERVICIOS	22484,25	70518,55	48034,30	213,64
5404	MANEJO Y COBRANZAS	25,00	0	-25,00	-100,00
540410	GESTION ADMINISTRATIVA	25,00	0	-25,00	-100,00
5490	OTROS SERVICIOS	22459,25	70518,55	48059,30	213,98
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	22459,25	54547,66	32088,41	142,87
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	0	15970,89	15970,89	0,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	16413,41	38301,71	21888,30	133,36
5590	OTROS	16413,41	38301,71	21888,30	133,36
559005	OTROS INGRESOS	16413,41	38301,71	21888,30	133,36
56	OTROS INGRESOS	74536,99	102736,84	28199,85	37,83
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	74536,99	102736,84	28199,85	37,83
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	12799,90	13467,47	667,57	5,22
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	61737,09	89269,37	27532,28	44,60
	TOTAL INGRESOS	3049231,28	4370294,91	1321063,63	43,32

	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	1040763,62	1729182,03	688418,41	66,15
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	901766,15	1591579,71	689813,56	76,50
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	48739,80	79661,98	30922,18	63,44
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	853026,35	1511917,73	658891,38	77,24
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	138997,47	137602,32	-1395,15	-1,00
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	124727,79	125348,99	621,20	0,50
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAIS	14269,68	12253,33	-2016,35	-14,13
44	PROVISIONES	145417,08	451838,63	306421,55	210,72
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	140701,91	437164,91	296463,00	210,70
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	1131,93	783,22	-348,71	-30,81
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	0,00	186,40	186,40	0,00
440240	MICROCRÉDITO	139569,98	436195,29	296625,31	212,53
4403	CUENTAS POR COBRAR	3855,97	12381,70	8525,73	221,10
440305	CUENTAS POR COBRAR	3855,97	12381,70	8525,73	221,10
4405	OTROS ACTIVOS	859,20	2292,02	1432,82	166,76
440505	OTROS ACTIVOS	859,20	2292,02	1432,82	166,76
45	GASTOS DE OPERACION	1791261,62	2068519,69	277258,07	15,48
4501	GASTOS DE PERSONAL	843696,05	896356,41	52660,36	6,24
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	317885,09	431854,25	113969,16	35,85
450110	BENEFICIOS SOCIALES	61514,30	74568,72	13054,42	21,22
450120	APORTES AL IESS	54117,77	68711,00	14593,23	26,97
450135	FONDO DE RESERVA IESS	18352,92	21252,50	2899,58	15,80
450190	OTROS	391825,97	299969,94	-91856,03	-23,44
4502	HONORARIOS	166442,20	159110,21	-7331,99	-4,41
450205	DIRECTORES	21842,82	39190,00	17347,18	79,42
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	144599,38	119920,21	-24679,17	-17,07
4503	SERVICIOS VARIOS	380785,88	484211,07	103425,19	27,16
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	452,82	383,26	-69,56	-15,36
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	55860,81	96309,76	40448,95	72,41
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	157679,61	130560,48	-27119,13	-17,20
450320	SERVICIOS BASICOS	20224,01	34292,01	14068,00	69,56
450325	SEGUROS	6094,01	8096,84	2002,83	32,87
450330	ARRENDAMIENTOS	116787,71	165062,53	48274,82	41,34
450390	OTROS SERVICIOS	23686,91	49506,19	25819,28	109,00

4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	198869,78	213522,71	14652,93	7,37
450405	IMPUESTOS FISCALES	121831,72	101057,97	-20773,75	-17,05
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	9371,70	675,42	-8696,28	-92,79
450415	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	9794,39	17223,52	7429,13	75,85
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	56671,97	93365,80	36693,83	64,75
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1200,00	1200,00	0,00	0,00
4505	DEPRECIACIONES	43087,85	72849,14	29761,29	69,07
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13436,03	21827,44	8391,41	62,45
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	14041,06	19419,32	5378,26	38,30
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	8318,40	16976,73	8658,33	104,09
450590	OTROS	7292,36	14625,65	7333,29	100,56
4506	AMORTIZACIONES	49932,15	95128,94	45196,79	90,52
450605	AMORTIZACIONES	1007,82	960,56	-47,26	-4,69
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	37836,16	62766,78	24930,62	65,89
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1016,64	1128,72	112,08	11,02
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	10071,53	30272,88	20201,35	200,58
4507	OTROS GASTOS	108447,71	147341,21	38893,50	35,86
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	50735,18	53600,84	2865,66	5,65
450710	DONACIONES	850,00	0	-850,00	-100,00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10829,83	13168,17	2338,34	21,59
450790	OTROS	46032,70	80572,20	34539,50	75,03
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53413,95	78992,14	25578,19	47,89
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	53413,95	78992,14	25578,19	47,89
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	53413,95	78992,14	25578,19	47,89
	TOTAL GASTOS	3030856,27	4328532,49	1297676,22	42,82
	RESULTADO DEL EJERCICIO	18375,01	41762,42	23387,41	127,28

Fuente: Estado de resultados COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis e Interpretación

Tras realizar el análisis horizontal del balance general de la Cooperativa se obtuvo un resultado del ejercicio de 127,28%, es decir que la utilidad es alta debido a la buena administración financiera, además que existe un crecimiento del año 2022 al año 2023 por una cantidad de \$23387,41 lo cual a su vez refleja también el compromiso por parte de los trabajadores de la institución y la parte fundamental que son los socios.

Tabla 35-5: Análisis vertical, balance general COAC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI			
BALANCE GENERAL			
CONSOLIDADO			
EJERCICIO: 2022			
Periodo :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31			
		Año 2022	Analisis Vertical
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	1355794,30	7,32%
1101	CAJA	146012,57	0,79%
110105	EFFECTIVO	144412,57	0,78%
110110	CAJA CHICA	160000,00	0,86%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1209631,73	6,53%
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	191838,70	1,04%
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES	1017793,03	5,49%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00	0,00%
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,00	0,00%
13	INVERSIONES	1080051,87	5,83%
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	1080051,87	5,83%
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	546993,62	2,95%
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	533058,25	2,88%
14	CARTERA DE CREDITOS	14961057,42	80,72%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	59604,09	0,32%
140205	DE 1 A 30 DÍAS	3977,71	0,02%
140210	DE 31 A 90 DÍAS	5671,09	0,03%
140215	DE 91 A 180 DÍAS	8312,19	0,04%
140220	DE 181 A 360 DÍAS	12166,72	0,07%
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	29476,38	0,16%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	18241,11	0,10%
140305	DE 1 A 30 DÍAS	2663,79	0,01%
140310	DE 31 A 90 DÍAS	2412,95	0,01%
140315	DE 91 A 180 DÍAS	1932,89	0,01%
140320	DE 181 A 360 DÍAS	3129,39	0,02%
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	8102,09	0,04%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	14838136,15	80,06%
140405	DE 1 A 30 DÍAS	733851,02	3,96%
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1225928,40	6,61%
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1555246,23	8,39%
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2848191,79	15,37%
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8474918,71	45,73%

1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1459,32	0,01%
142605	DE 1 A 30 DÍAS	694,03	0,00%
142610	DE 31 A 90 DÍAS	479,62	0,00%
142615	DE 91 A 180 DÍAS	285,67	0,00%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	238026,86	1,28%
142805	DE 1 A 30 DÍAS	46300,40	0,25%
142810	DE 31 A 90 DÍAS	30762,32	0,17%
142815	DE 91 A 180 DÍAS	37257,98	0,20%
142820	DE 181 A 360 DÍAS	48927,44	0,26%
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	74778,72	0,40%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	854,68	0,00%
145010	DE 31 A 90 DÍAS	225,46	0,00%
145015	DE 91 A 180 DÍAS	221,54	0,00%
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	407,68	0,00%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	364704,37	1,97%
145210	DE 31 A 90 DÍAS	17540,35	0,09%
145215	DE 91 A 180 DÍAS	36602,04	0,20%
145220	DE 181 A 360 DÍAS	17633,28	0,10%
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	292928,70	1,58%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-559969,16	-3,02%
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2173,14	-0,01%
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-342,82	0,00%
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-557453,20	-3,01%
16	CUENTAS POR COBRAR	323208,44	1,74%
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	11804,19	0,06%
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11804,19	0,06%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	213154,34	1,15%
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1309,56	0,01%
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	699,52	0,00%
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	211145,26	1,14%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	100098,76	0,54%
161405	INTERESES	21995,77	0,12%
161430	GASTOS JUDICIALES	61490,25	0,33%
161490	OTROS	16612,74	0,09%

1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	197,12	0,00%
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	197,12	0,00%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9877,24	0,05%
169090	OTRAS	9877,24	0,05%
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-11923,21	-0,06%
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	-4661,80	-0,03%
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-7261,41	-0,04%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	331328,64	1,79%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97	1,22%
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	226418,97	1,22%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23	0,57%
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	106196,23	0,57%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00	0,28%
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	51990,00	0,28%
1890	OTROS	129442,18	0,70%
189005	OTROS	129442,18	0,70%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-182718,74	-0,99%
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-59300,31	-0,32%
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-69070,32	-0,37%
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-23568,66	-0,13%
189940	(OTROS)	-30779,45	-0,17%
19	OTROS ACTIVOS	482076,36	2,60%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0,00	0,00%
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	191851,57	1,04%
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	191851,57	1,04%
1905	GASTOS DIFERIDOS	262094,78	1,41%
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	217895,79	1,18%
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	94619,27	0,51%
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	98005,19	0,53%
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00%
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-148425,47	-0,80%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	8781,81	0,05%
190615	PROVEDURÍA	8781,81	0,05%

1990	OTROS	20730,00	0,11%
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20730,00	0,11%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1381,80	-0,01%
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1381,80	-0,01%
	TOTAL ACTIVO	18533517,03	100,00%
	PASIVO		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13947621,90	75,26%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2943190,16	15,88%
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	2942356,16	15,88%
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	834,00	0,00%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	10714323,22	57,81%
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1482922,69	8,00%
210310	DE 31 A 90 DÍAS	2262327,17	12,21%
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2278409,43	12,29%
210320	DE 181 A 360 DÍAS	2956525,93	15,95%
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1734138,00	9,36%
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52	1,57%
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	290108,52	1,57%
25	CUENTAS POR PAGAR	354007,29	1,91%
2501	INTERESES POR PAGAR	251462,50	1,36%
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	53,84	0,00%
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	251408,66	1,36%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	30748,68	0,17%
250310	BENEFICIOS SOCIALES	22248,51	0,12%
250315	APORTES AL IESS	8500,17	0,05%
2504	RETENCIONES	12125,67	0,07%
250405	RETENCIONES FISCALES	7374,02	0,04%
250490	OTRAS RETENCIONES	4751,65	0,03%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	59670,44	0,32%
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	0,00	0,00%
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	59670,44	0,32%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2594508,33	14,00%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	698814,29	3,77%
260215	DE 91 A 180 DÍAS	11693,94	0,06%
260220	DE 181 A 360 DÍAS	338881,83	1,83%
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	348238,52	1,88%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1895694,04	10,23%
260605	DE 1 A 30 DÍAS	69521,76	0,38%
260610	DE 31 A 90 DÍAS	20765,79	0,11%
260615	DE 91 A 180 DÍAS	122871,30	0,66%
260620	DE 181 A 360 DÍAS	383727,76	2,07%
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1298807,43	7,01%
	TOTAL PASIVO	16896137,52	91,17%
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	1450481,44	7,83%
3103	APORTES DE SOCIOS	1450481,44	7,83%
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	1450481,44	7,83%
33	RESERVAS	168523,06	0,91%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	168523,06	0,91%
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	168523,06	0,91%
36	RESULTADOS	18375,01	0,10%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01	0,10%
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18375,01	0,10%
	TOTAL PATRIMONIO	1637379,51	8,83%

	TOTAL GENERAL	18533517,03	100,00%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18533517,03	100,00%
	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	750066,98	4,05%
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94	1,93%
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94	1,93%
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	0,09%
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	17316,27	0,09%
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	0,54%
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	99188,76	0,54%
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	198503,01	1,07%
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	210,91	0,00%
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	198292,10	1,07%
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	0,41%
719005	COBERTURA DE SEGUROS	76639,00	0,41%
72	DEUDORAS POR CONTRA	750066,98	4,05%
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	358419,94	1,93%
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	358419,94	1,93%
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	0,09%
720505	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	17316,27	0,09%
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	0,54%
720705	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	99188,76	0,54%
7209	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01	1,07%
720905	INTERESES EN SUSPENSO	198503,01	1,07%
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	0,41%
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76639,00	0,41%
73	ACREEDORAS POR CONTRA	5476770,99	29,55%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	29,19%
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	4944657,65	26,68%
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	2,51%
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00	0,36%
731520	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	66620,00	0,36%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5476770,99	29,55%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	29,19%
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65	26,68%
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	2,51%
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	66620,00	0,36%
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	66620,00	0,36%

Fuente: Balance General COAC 2022

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Tabla 36-5: Variación del Activo, Pasivo y Patrimonio

CUENTA	VALOR	VARIACIÓN
ACTIVO	18533517,03	100,00%
PASIVO	16896137,52	91,17%
PATRIMONIO	1637379,51	8,83%

Fuente: Balance general COAC 2022

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

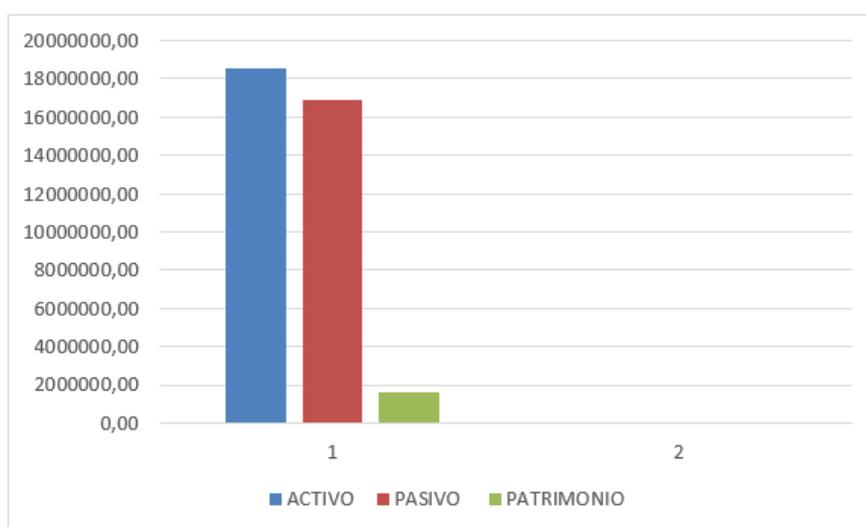


Gráfico 27-5: Variación Activo, Pasivo Patrimonio

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis e Interpretación

Mediante el análisis vertical aplicado al balance general de la COAC Crecer Wiñari Ltda., se determina que ha tenido un crecimiento paulatino, ya que en el gráfico se puede evidenciar que del 100% del activo de la institución el 91,17% corresponde a obligaciones con terceros, además que es un porcentaje elevado mismo que puede afectar a la cooperativa por lo que se debería establecer estrategias para mantener mejores resultados. El patrimonio está representado por el 8,83%.

5.2.15.7 Análisis vertical balance general 2023

Tabla 37-5: Análisis vertical, balance general COAC 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI			
BALANCE GENERAL			
CONSOLIDADO			
EJERCICIO: 2023			
Periodo :2023-01-01 00-00-00 2023-12-31			
		Año 2023	Analisis Vertical
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	2057162,10	8,97%
1101	CAJA	212530,88	0,93%
110105	EFFECTIVO	211630,88	0,92%
110110	CAJA CHICA	900,00	0,00%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1843829,88	8,04%
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	532760,38	2,32%
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO LOCALES	1311069,50	5,72%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801,34	0,00%
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801,34	0,00%
13	INVERSIONES	891521,63	3,89%
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR	891521,63	3,89%
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	57781,15	0,25%
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	833740,48	3,64%
14	CARTERA DE CREDITOS	18226506,21	79,48%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	49167,93	0,21%
140205	DE 1 A 30 DÍAS	2179,70	0,01%
140210	DE 31 A 90 DÍAS	4198,74	0,02%
140215	DE 91 A 180 DÍAS	6239,85	0,03%
140220	DE 181 A 360 DÍAS	9237,39	0,04%
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	27312,25	0,12%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	4557,98	0,02%
140305	DE 1 A 30 DÍAS	456,26	0,00%
140310	DE 31 A 90 DÍAS	603,55	0,00%
140315	DE 91 A 180 DÍAS	923,19	0,00%
140320	DE 181 A 360 DÍAS	1921,05	0,01%
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	653,93	0,00%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	18185009,56	79,29%
140405	DE 1 A 30 DÍAS	972590,92	4,24%
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1504392,02	6,56%
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1957213,33	8,53%
140420	DE 181 A 360 DÍAS	3600185,23	15,70%
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	10150628,06	44,26%

1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENG	0,00	0,00%
142605	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	0,00%
142610	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	0,00%
142615	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	0,00%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTER	720652,14	3,14%
142805	DE 1 A 30 DÍAS	81142,65	0,35%
142810	DE 31 A 90 DÍAS	75889,66	0,33%
142815	DE 91 A 180 DÍAS	101850,16	0,44%
142820	DE 181 A 360 DÍAS	178326,46	0,78%
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	283443,21	1,24%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1,00	0,00%
145010	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	0,00%
145015	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	0,00%
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	1,00	0,00%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	442077,70	1,93%
145210	DE 31 A 90 DÍAS	75923,88	0,33%
145215	DE 91 A 180 DÍAS	74363,87	0,32%
145220	DE 181 A 360 DÍAS	106299,04	0,46%
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	185490,91	0,81%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-1174960,10	-5,12%
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2956,36	-0,01%
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-529,22	0,00%
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-1171474,52	-5,11%
16	CUENTAS POR COBRAR	430015,62	1,88%
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	5619,19	0,02%
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5619,19	0,02%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	378359,47	1,65%
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	307,59	0,00%
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	307,34	0,00%
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	377744,54	1,65%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	69192,98	0,30%
161405	INTERESES	18220,07	0,08%
161430	GASTOS JUDICIALES	36092,36	0,16%
161490	OTROS	14880,55	0,06%

1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	0,00	0,00%
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,00	0,00%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3440,91	0,02%
169090	OTRAS	3440,91	0,02%
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-26596,93	-0,12%
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIO	-4661,80	-0,02%
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-21935,13	-0,10%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	357291,84	1,56%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262709,91	1,15%
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262709,91	1,15%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116334,82	0,51%
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116334,82	0,51%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	76490,00	0,33%
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	76490,00	0,33%
1890	OTROS	152598,18	0,67%
189005	OTROS	152598,18	0,67%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-250841,07	-1,09%
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-81127,75	-0,35%
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-88512,43	-0,39%
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-34835,23	-0,15%
189940	(OTROS)	-46365,66	-0,20%
19	OTROS ACTIVOS	971057,90	4,23%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	439176,00	1,91%
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	439176,00	1,91%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	208070,13	0,91%
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	208070,13	0,91%
1905	GASTOS DIFERIDOS	268256,48	1,17%
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	270130,79	1,18%
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	106619,27	0,46%
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	127475,19	0,56%
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	6515,00	0,03%
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-242483,77	-1,06%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	36897,09	0,16%
190615	PROVEDURÍA	36897,09	0,16%
1990	OTROS	20040,00	0,09%
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20040,00	0,09%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1381,80	-0,01%
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1381,80	-0,01%
			0,00%
	TOTAL ACTIVO	22933555,30	100,00%

	PASIVO		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	19089669,85	83,24%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	4157367,33	18,13%
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	4156365,99	18,12%
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1001,34	0,00%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	14736795,90	64,26%
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1475617,84	6,43%
210310	DE 31 A 90 DÍAS	4139244,65	18,05%
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2598183,94	11,33%
210320	DE 181 A 360 DÍAS	5151834,77	22,46%
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1371914,70	5,98%
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195506,62	0,85%
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195506,62	0,85%
25	CUENTAS POR PAGAR	444567,83	1,94%
2501	INTERESES POR PAGAR	386409,45	1,68%
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	4,33	0,00%
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	386405,12	1,68%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	17596,39	0,08%
250310	BENEFICIOS SOCIALES	9258,53	0,04%
250315	APORTES AL IESS	8337,86	0,04%
2504	RETENCIONES	9731,29	0,04%
250405	RETENCIONES FISCALES	7869,50	0,03%
250490	OTRAS RETENCIONES	1861,79	0,01%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	30830,70	0,13%
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1407,98	0,01%
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29422,72	0,13%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1117747,95	4,87%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL	281144,01	1,23%
260215	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	0,00%
260220	DE 181 A 360 DÍAS	0,00	0,00%
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	281144,01	1,23%

2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	836603,94	3,65%
260605	DE 1 A 30 DÍAS	62875,01	0,27%
260610	DE 31 A 90 DÍAS	1060,43	0,00%
260615	DE 91 A 180 DÍAS	64627,56	0,28%
260620	DE 181 A 360 DÍAS	55619,11	0,24%
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	652421,83	2,84%
			0,00%
	TOTAL PASIVO	20651985,63	90,05%
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	2204844,81	9,61%
3103	APORTES DE SOCIOS	2204844,81	9,61%
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	2204844,81	9,61%
33	RESERVAS	34962,44	0,15%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	34962,44	0,15%
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	34962,44	0,15%
36	RESULTADOS	41762,42	0,18%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41762,42	0,18%
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41762,42	0,18%
	TOTAL PATRIMONIO	2281569,67	9,95%
	TOTAL GENERAL	22933555,30	100,00%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22933555,30	100,00%
	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1625379,94	7,09%
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	504872,07	2,20%
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	504872,07	2,20%
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54	0,21%
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	48697,54	0,21%
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	293394,82	1,28%
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	293394,82	1,28%
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	303180,08	1,32%
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	62,17	0,00%
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	303117,91	1,32%
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43	2,07%
719005	COBERTURA DE SEGUROS	475235,43	2,07%
72	DEUDORAS POR CONTRA	1625379,94	7,09%
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	504872,07	2,20%
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	504872,07	2,20%
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54	0,21%
720505	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	48697,54	0,21%
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	293394,82	1,28%
720705	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	293394,82	1,28%
7209	INTERESES EN SUSPENSO	303180,08	1,32%
720905	INTERESES EN SUSPENSO	303180,08	1,32%
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43	2,07%
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	475235,43	2,07%

73	ACREEDORAS POR CONTRA	5621170,99	24,51%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	23,59%
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	4944657,65	21,56%
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	2,03%
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	211020,00	0,92%
731520	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	211020,00	0,92%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5621170,99	24,51%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5410150,99	23,59%
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4944657,65	21,56%
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	465493,34	2,03%
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	211020,00	0,92%
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	211020,00	0,92%

Fuente: Balance General 2023

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Tabla 38-5: Variación Activo, Pasivo y Patrimonio

CUENTA	VALOR	VARIACIÓN
ACTIVO	22933555,30	100,00%
PASIVO	20651985,63	90,05%
PATRIMONIO	2281569,67	9,95%

Fuente: Análisis horizontal, balance general

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

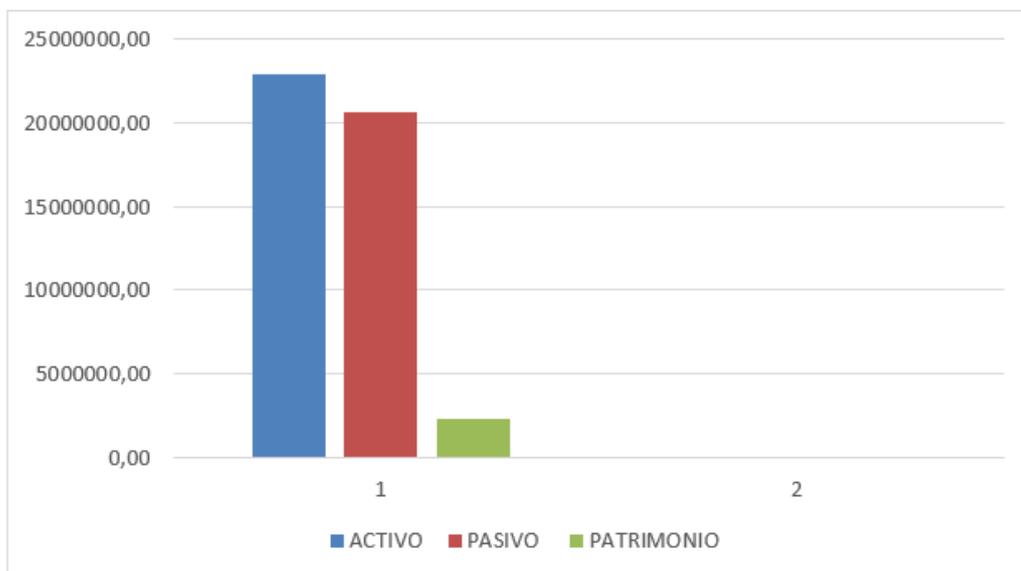


Gráfico 28-5: Variación Activo, Pasivo y Patrimonio

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Interpretación

En cuanto al balance general del año 2023 luego de aplicar análisis vertical y realizar un gráfico se puede observar que el activo con el 100% ha tenido un crecimiento en comparación con el año 2022, sin embargo, el pasivo está representado por el 90,05% que con el año 2022 ha tenido un ligero decremento lo cual es bueno porque se administrando mejor y en cuanto al patrimonio que está representado por el 9,95%.

5.2.15.8 Análisis Vertical Estado de Resultados 2022

Tabla 39-5: Análisis vertical, estado de resultados 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
CONSOLIDADO			
Fecha de corte :2022-01-01 00-00-00 2022-12-31			
		Año 2022	Análisis Vertical
	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2935796,63	96,28%
5101	DEPÓSITOS	34566,74	1,13%
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34566,74	1,13%
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90191,81	2,96%
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	90191,81	2,96%
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	2811038,08	92,19%
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	12160,11	0,40%
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	3486,74	0,11%
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2746189,97	90,06%
510450	DE MORA	49201,26	1,61%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	22484,25	0,74%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	25,00	0,00%
540410	GESTION ADMINISTRATIVA	25,00	0,00%
5490	OTROS SERVICIOS	22459,25	0,74%
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	22459,25	0,74%
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		0,00%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	16413,41	0,54%
5590	OTROS	16413,41	0,54%
559005	OTROS INGRESOS	16413,41	0,54%
56	OTROS INGRESOS	74536,99	2,44%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	74536,99	2,44%
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	12799,90	0,42%
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	61737,09	2,02%
	TOTAL INGRESOS	3049231,28	100,00%

	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	1040763,62	34,13%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	901766,15	29,57%
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	48739,80	1,60%
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	853026,35	27,98%
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	138997,47	4,56%
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	124727,79	4,09%
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAIS	14269,68	0,47%
44	PROVISIONES	145417,08	4,77%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	140701,91	4,61%
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	1131,93	0,04%
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		0,00%
440240	MICROCRÉDITO	139569,98	4,58%
4403	CUENTAS POR COBRAR	3855,97	0,13%
440305	CUENTAS POR COBRAR	3855,97	0,13%
4405	OTROS ACTIVOS	859,20	0,03%
440505	OTROS ACTIVOS	859,20	0,03%
45	GASTOS DE OPERACION	1791261,62	58,74%
4501	GASTOS DE PERSONAL	843696,05	27,67%
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	317885,09	10,43%
450110	BENEFICIOS SOCIALES	61514,30	2,02%
450120	APORTES AL IESS	54117,77	1,77%
450135	FONDO DE RESERVA IESS	18352,92	0,60%
450190	OTROS	391825,97	12,85%
4502	HONORARIOS	166442,20	5,46%
450205	DIRECTORES	21842,82	0,72%
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	144599,38	4,74%
4503	SERVICIOS VARIOS	380785,88	12,49%
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	452,82	0,01%
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	55860,81	1,83%
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	157679,61	5,17%
450320	SERVICIOS BASICOS	20224,01	0,66%
450325	SEGUROS	6094,01	0,20%
450330	ARRENDAMIENTOS	116787,71	3,83%
450390	OTROS SERVICIOS	23686,91	0,78%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	198869,78	6,52%
450405	IMPUESTOS FISCALES	121831,72	4,00%
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	9371,70	0,31%
450415	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	9794,39	0,32%
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	56671,97	1,86%
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1200,00	0,04%

4505	DEPRECIACIONES	43087,85	1,41%
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13436,03	0,44%
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	14041,06	0,46%
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	8318,40	0,27%
450590	OTROS	7292,36	0,24%
4506	AMORTIZACIONES	49932,15	1,64%
450605	AMORTIZACIONES	1007,82	0,03%
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	37836,16	1,24%
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1016,64	0,03%
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	10071,53	0,33%
4507	OTROS GASTOS	108447,71	3,56%
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	50735,18	1,66%
450710	DONACIONES	850,00	0,03%
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10829,83	0,36%
450790	OTROS	46032,70	1,51%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53413,95	1,75%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	53413,95	1,75%
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	53413,95	1,75%
	TOTAL GASTOS	3030856,27	99,40%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	18375,01	0,60%

Fuente: Estado de resultados 2024 COAC

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.15.9 Análisis vertical Estado de Resultados 2023

Tabla: 39-5: Análisis vertical, estado de resultados 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
CONSOLIDADO			
Fecha de corte :2023-01-01 00-00-00 2023-12-31			
		Año 2023	Análisis vertical
	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4158737,81	95,16%
5101	DEPÓSITOS	64136,90	1,47%
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	64136,90	1,47%
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	66004,04	1,51%
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	66004,04	1,51%
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	4028596,87	92,18%
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	9673,23	0,22%
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	922,74	0,02%
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	3948166,30	90,34%
510450	DE MORA	69834,60	1,60%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	70518,55	1,61%
5404	MANEJO Y COBRANZAS		0,00%
540410	GESTION ADMINISTRATIVA		0,00%
5490	OTROS SERVICIOS	70518,55	1,61%
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	54547,66	1,25%
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	15970,89	0,37%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	38301,71	0,88%
5590	OTROS	38301,71	0,88%
559005	OTROS INGRESOS	38301,71	0,88%
56	OTROS INGRESOS	102736,84	2,35%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	102736,84	2,35%
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	13467,47	0,31%
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	89269,37	2,04%
	TOTAL INGRESOS	4370294,91	100,00%

	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	1729182,03	39,57%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1591579,71	36,42%
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	79661,98	1,82%
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1511917,73	34,60%
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	137602,32	3,15%
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	125348,99	2,87%
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAIS	12253,33	0,28%
44	PROVISIONES	451838,63	10,34%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	437164,91	10,00%
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	783,22	0,02%
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	186,40	0,00%
440240	MICROCRÉDITO	436195,29	9,98%
4403	CUENTAS POR COBRAR	12381,70	0,28%
440305	CUENTAS POR COBRAR	12381,70	0,28%
4405	OTROS ACTIVOS	2292,02	0,05%
440505	OTROS ACTIVOS	2292,02	0,05%
45	GASTOS DE OPERACION	2068519,69	47,33%
4501	GASTOS DE PERSONAL	896356,41	20,51%
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	431854,25	9,88%
450110	BENEFICIOS SOCIALES	74568,72	1,71%
450120	APORTES AL IESS	68711,00	1,57%
450135	FONDO DE RESERVA IESS	21252,50	0,49%
450190	OTROS	299969,94	6,86%
4502	HONORARIOS	159110,21	3,64%
450205	DIRECTORES	39190,00	0,90%
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	119920,21	2,74%
4503	SERVICIOS VARIOS	484211,07	11,08%
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	383,26	0,01%
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	96309,76	2,20%
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	130560,48	2,99%
450320	SERVICIOS BASICOS	34292,01	0,78%
450325	SEGUROS	8096,84	0,19%
450330	ARRENDAMIENTOS	165062,53	3,78%
450390	OTROS SERVICIOS	49506,19	1,13%

4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	213522,71	4,89%
450405	IMPUESTOS FISCALES	101057,97	2,31%
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	675,42	0,02%
450415	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	17223,52	0,39%
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	93365,80	2,14%
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1200,00	0,03%
4505	DEPRECIACIONES	72849,14	1,67%
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	21827,44	0,50%
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19419,32	0,44%
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	16976,73	0,39%
450590	OTROS	14625,65	0,33%
4506	AMORTIZACIONES	95128,94	2,18%
450605	AMORTIZACIONES	960,56	0,02%
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	62766,78	1,44%
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1128,72	0,03%
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	30272,88	0,69%
4507	OTROS GASTOS	147341,21	3,37%
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	53600,84	1,23%
450710	DONACIONES		0,00%
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	13168,17	0,30%
450790	OTROS	80572,20	1,84%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	78992,14	1,81%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	78992,14	1,81%
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	78992,14	1,81%
	TOTAL GASTOS	4328532,49	99,04%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	41762,42	0,96%

Fuente: Estado de resultados COAC 2023

Realizado por: Gavilanes K, 2024

Interpretación.

Al haber realizado el análisis vertical del estado de resultados del año 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., se puede observar que los ingresos con mayores que los gastos por lo que la institución se encuentra rentable, sin embargo, se debe aplicar estrategias o mejoras en los ingresos y gastos ya que la diferencia no es una cantidad excesiva.

5.2.15.10 Indicadores financieros

Tabla 40-5: Indicador de liquidez

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
Indice de liquidez	Activo Corriente	2057162,10	10,78%
	Pasivo Corriente	19089669,85	

Fuente: Balance General 2023

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: La Cooperativa Crecer Wiñari presenta un 10,78% de liquidez en cuanto a los resultados de los activos y pasivos.

Tabla 41-5: Indicador de Solvencia

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
Solvencia	Patrimonio	2281569,67	11,05%
	Total Pasivos	20651985,63	

Fuente: Balance General COAC 2023

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: Mediante el indicador se puede determinar que la COAC Crecer Wiñari Ltda., cuenta con una solvencia del 11,05%.

Tabla 42-5: Indicador proporción del capital institucional

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
Proporción del Capital Institucional	Capital Institucional	2239807,25	9,77%
	Activo Total	22933555,30	

Fuente: Estados financieros COAC 2023

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: El capital institucional es del 9,77% siendo un resultado un poco bajo ya que representa al capital propio de la Cooperativa, por lo que se debe establecer estrategias para aumentar dicho capital.

Tabla 43-5: Indicador ROA

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
ROA	Ingreso Neto	4370294,91	0,19
	Activo Total	22933555,30	

Fuente: Estados financieros COAC Crecer

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: En cuanto al retorno sobre los activos es de 0,19 por lo que se puede ver que no hay una buena eficiencia en el manejo de los activos de la cooperativa lo cual está reflejado en el resultado.

Tabla 44-5: Indicador liquidez general

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
Liquidez General	Fondos Disponibles	2057162,10	10,78%
	Obligaciones con el publico	19089669,85	

Fuente: Estados financieros COAC Crecer

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: Mediante el indicador se puede determinar que la liquidez de la cooperativa es del 10,78% lo cual refleja la capacidad de respuesta que se tiene frente a los requerimientos de efectivos de los socios por lo que se debería tomar estrategias para mejores resultados.

Tabla 45-5: Indicador morosidad simple

INDICADOR	FÓRMULA	OPERACIÓN	RESULTADO
Morosidad Simple	Cartera vencida	442078,70	2,59%
	Cartera bruta	17051546,11	

Fuente: Estados financieros COAC Crecer

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

Análisis: La cooperativa en el periodo 2023 refleja un ascenso del 2,59% en cuanto a la morosidad simple, lo cual significa que esta debajo del promedio del segmento 3 de la SEPS.

5.2.16 Mapa de Procesos

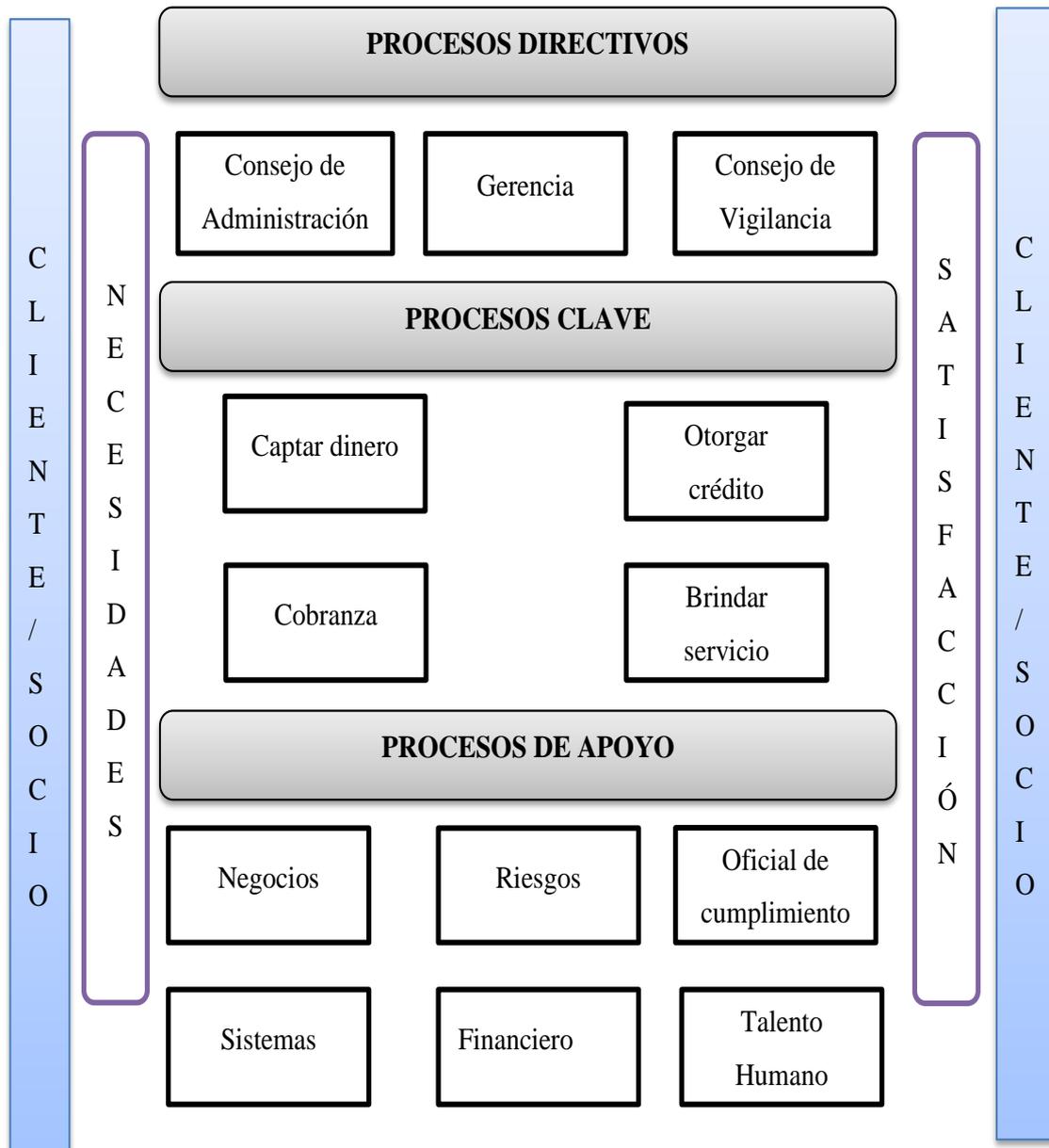


Gráfico 29-5: Mapa de procesos COAC Crecer

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.17 Flujograma de Procesos Clave (Ahorros)

1. El socio llena la papeleta con sus datos.
2. La persona encargada de caja recibe la papeleta y verifica la información.
3. Se cuenta el dinero y se verifica que los billetes no sean falsos.
4. Se imprime el comprobante de depósito.
5. El socio recibe el comprobante con la transacción realizada.

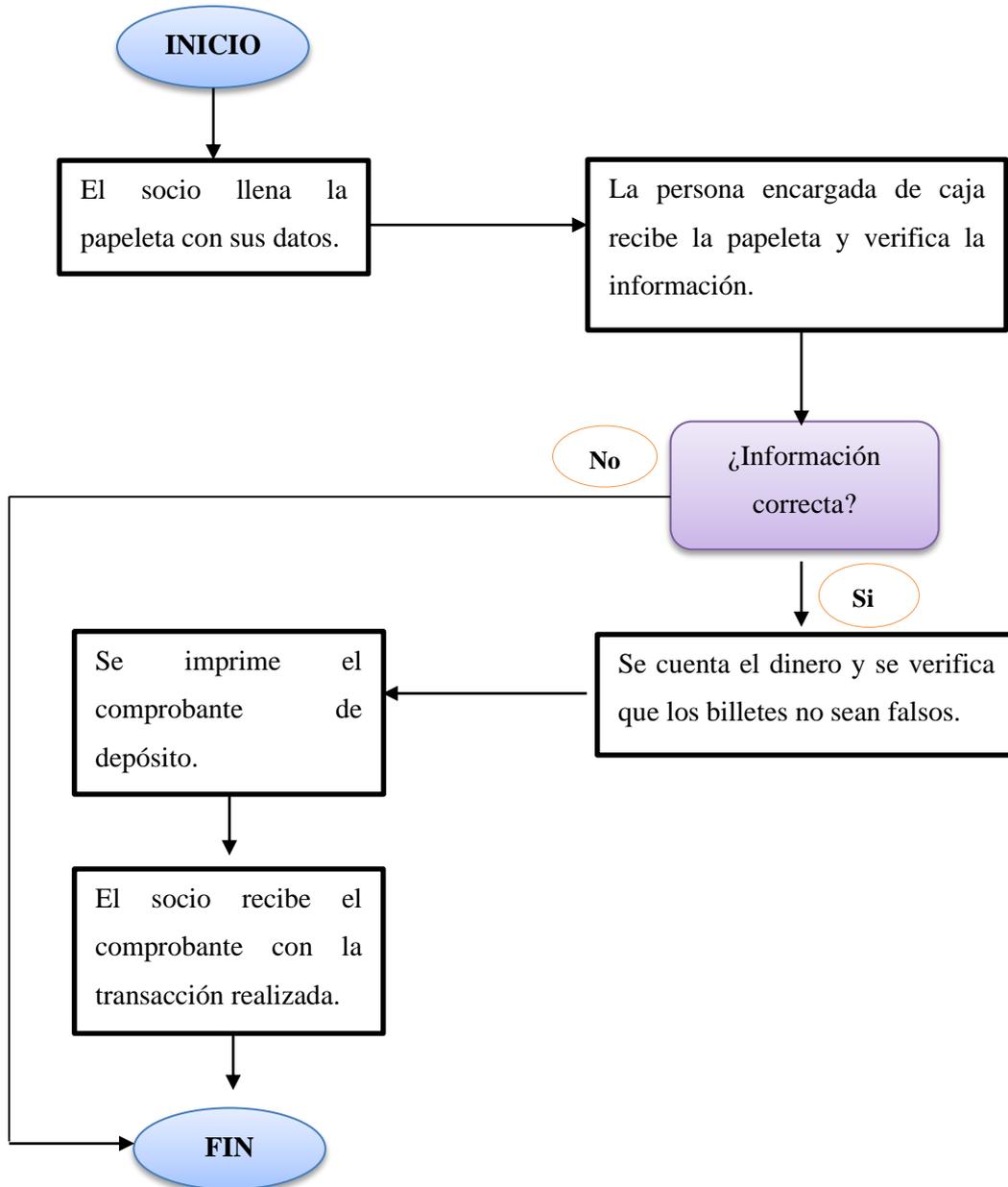


Gráfico 30-5: Flujograma procesos clave, Ahorros

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.18 Flujograma de procesos clave (Inversiones)

1. El socio solicita información sobre la tasa de interés para su inversión
2. El asesor le informa sobre la tasa de interés y le motiva a dejar su dinero en la Cooperativa realizando un simulador de inversión.
3. El socio acepta dejar su dinero por lo que se realiza los tramites y documentos correspondientes.
4. El asesor entrega el documento de respaldo de la inversión en donde constara datos del socio, capital, tasa de interés, total a pagar, fecha de vencimiento.
5. El socio recibe el documento original de la póliza, mientras que el asesor se queda con la copia.

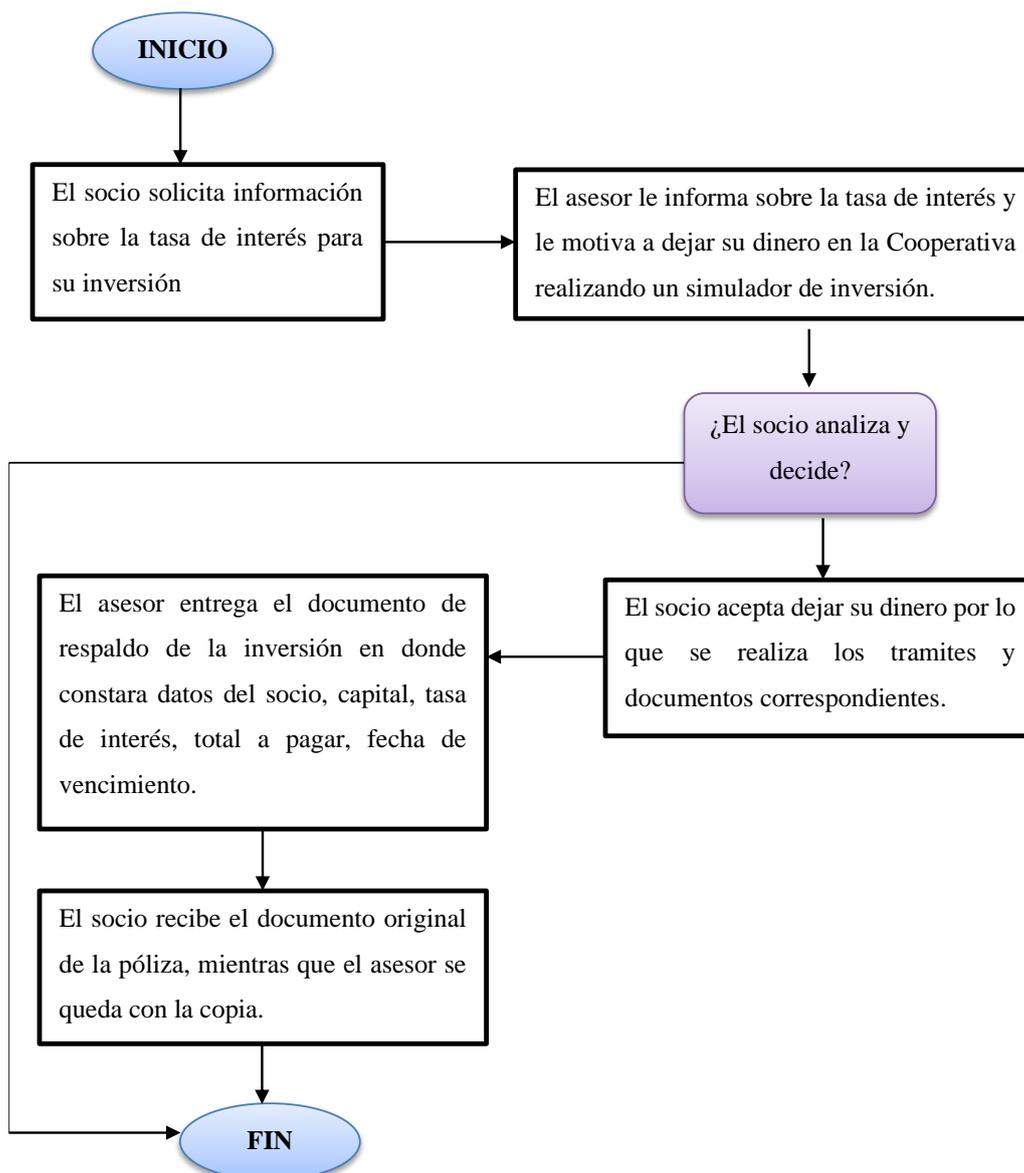


Gráfico 31-5: Flujograma procesos clave, inversiones

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.19 Flujograma de procesos clave (Créditos)

1. El socio solicita información para acceder a un crédito
2. El asesor le indica sobre los requisitos que solicita la cooperativa para un crédito, así como también la tasa de interés.
3. El socio revisa los requisitos y solicita una simulación de pagos del crédito.
4. El socio procede a reunir los requisitos y dar en la Cooperativa
5. El asesor recepta la carpeta, procede a revisar los requisitos solicitados, verificar el buro crediticio.
6. Verificada la información, se acepta la solicitud, se registra la información y se procede a firmar la documentación necesaria.
7. Se desembolsa el dinero solicitado a la cuenta del socio.

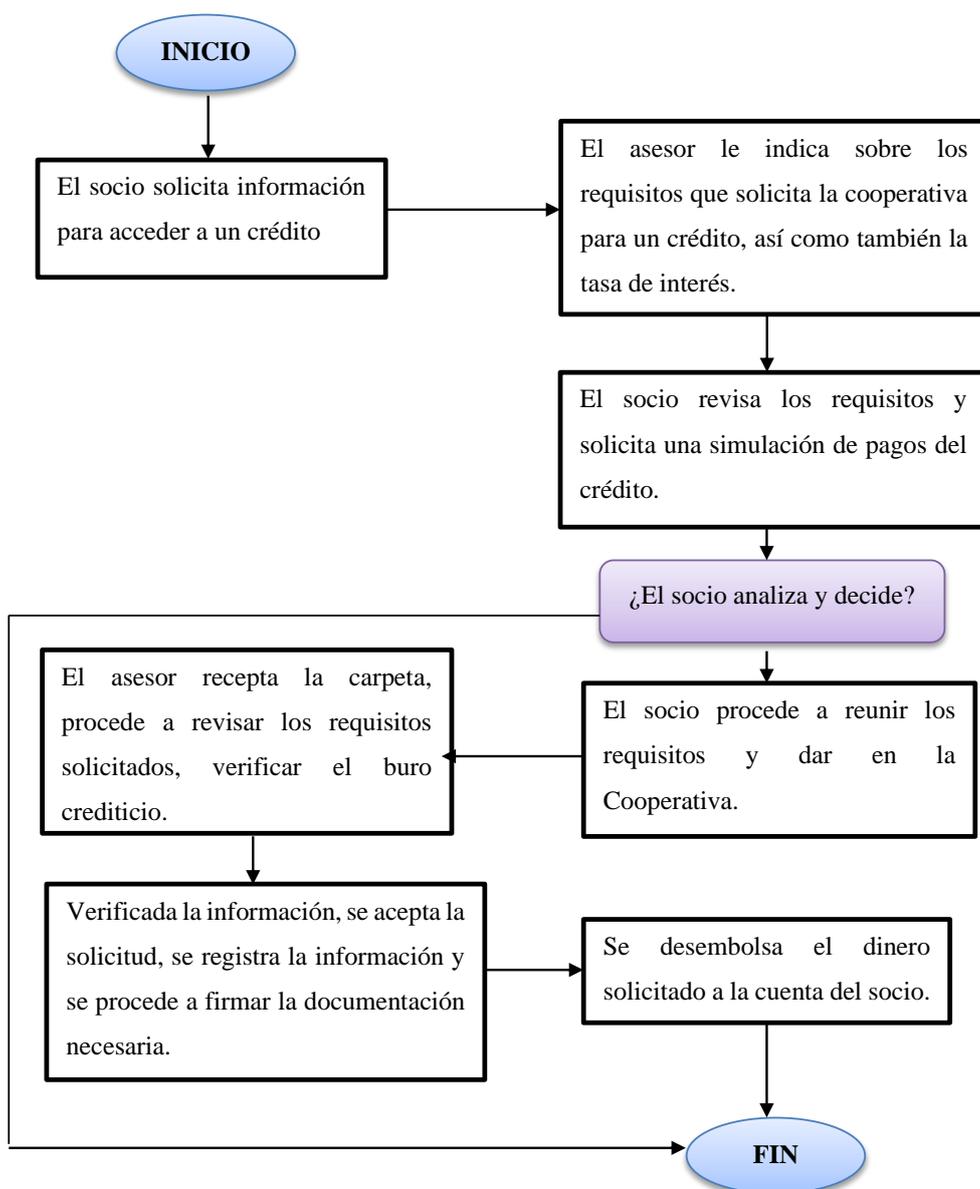


Gráfico 32-5: Flujograma procesos clave, créditos

Fuente: COAC Crecer Wiñari Ltda.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.20 Manual de Funciones

5.2.20.1 Manual de Funciones Gerente General

Tabla 46-5: Propuesta Manual de Funciones del General

 MANUAL DE FUNCIONES GERENTE GENERAL	
Objetivo: Prever de una guía que permita a los funcionarios desempeñar sus responsabilidades, promoviendo una motivación de superación y así contribuir al crecimiento continuo de la Cooperativa.	
Funciones:	
<ol style="list-style-type: none">1. Dirigir, controlar y fomentar a un ambiente de trabajo positivo.2. Informar sobre su gestión desempeñada a la asamblea general y consejo de administración.3. Desempeñar de manera adecuada las decisiones de los directivos.4. Controlar el desempeño de los trabajadores, así como también los resultados de la institución.5. Fomentar a la comunicación con los funcionarios para un buen desempeño.6. Estar al tanto de todo lo que sucede en la Cooperativa para la toma de decisiones.7. Supervisar la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa.8. Identificar cuando se presentan oportunidades de crecimiento.9. Realizar capacitaciones continuas para un mejor desempeño de los funcionarios.10. Cultivar la representación legal, judicial y extrajudicial según lo determina la ley.	
Requisitos	
Nivel Académico:	Título de 3er nivel en Administración, Finanzas o carreras afines.
Experiencia Laboral:	Haber tenido por lo menos 3 años en gerencia, dirección o cargos similares.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.20.2 Manual de Funciones Cajero

Tabla 47-5: Propuesta manual de funciones del cajero

 MANUAL DE FUNCIONES CAJERO	
<p>Objetivo: Realizar la recaudación de dinero para ahorros, inversiones o pagos de créditos, brindando una calidad de servicio.</p>	
<p>Funciones:</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Recaudar transacciones de cobro y pago de dinero de los socios. 2. Brindar un buen servicio sobre todo ágil para que el socio se encuentre satisfecho. 3. Realizar arqueo de caja al finalizar la jornada 4. Realizar el registro de los comprobantes de las transacciones realizadas durante la jornada. 5. Realizar la apertura de cuentas de ahorros para los socios que ingresan a la Cooperativa. 6. Entregar informes a contabilidad para los respectivos registros contables. 7. Realizar órdenes de pago conforme a las políticas de la cooperativa. 	
<p>Requisitos</p>	
<p>Nivel Académico:</p>	<p>Título de 3er nivel en Contabilidad, Finanzas o carreras afines.</p>
<p>Experiencia Laboral:</p>	<p>Haber tenido por lo menos 3 años en cargos similares.</p>

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.20.3 Manual de Funciones Atención al Cliente

Tabla 48-5: Propuesta manual de funciones de atención al cliente

 MANUAL DE FUNCIONES ATENCIÓN AL CLIENTE	
<p>Objetivo: Brindar servicios de calidad en donde se pueda satisfacer las necesidades e inquietudes de los socios.</p>	
<p>Funciones:</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Brindar la información solicitada por los socios de los diferentes productos y servicios que ofrece la cooperativa 2. Asistir a los socios que requieran de ayuda para realizar alguna transacción 3. Dar una atención ágil ante cualquier servicio que se presente o solicite el socio 4. En el caso de presentarse quejas o sugerencias por parte de los socios receptorlas para darlas a conocer. 5. Presentar un informe con las quejas y sugerencias presentadas por parte de los socios para mejorar el servicio. 	
<p>Requisitos</p>	
<p>Nivel Académico:</p>	<p>Título de 3er nivel en Administración, Finanzas o carreras afines.</p>
<p>Experiencia Laboral:</p>	<p>Haber tenido por lo menos 3 años en cargos similares.</p>

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.20.4 Manual de Funciones de Créditos

Tabla 49-5: Propuesta manual de funciones de créditos

 MANUAL DE FUNCIONES DE CRÉDITOS	
<p>Objetivo: realizar un análisis previo al otorgamiento de crédito para no incrementar la tasa de morosidad.</p>	
<p>Funciones:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Brindar información de los requisitos y tasa de interés para un crédito. 2. Asistir en llenar la solicitud de crédito con la información proporcionada por el socio 3. Verificar la carpeta con la solicitud y documentación entregada por parte del socio que solicita el crédito 4. Realizar un control y registro de los créditos entregados por montos 5. Revisar la cartera vencida para los procedimientos adecuados acorde a las políticas de la cooperativa 6. realizar reuniones con los asesores e informes de las mismas 7. Establecer una meta para colocación de crédito y recuperación de cartera 8. Elaborar informes del desempeño de los asesores y de la cartera vencida. 9. Realizar reuniones para revisar y analizar las solicitudes de créditos para así dar una respuesta. 	
<p>Requisitos</p>	
<p>Nivel Académico:</p>	<p>Título de 3er nivel en Contabilidad, Finanzas o carreras afines.</p>
<p>Experiencia Laboral:</p>	<p>Haber tenido por lo menos 3 años en cargos similares.</p>

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.21 Procedimiento para la recuperación de cartera vencida

Tabla 50-5: Modelo de Gestión Crediticia

Modelo de Gestión Crediticia	No.	Gestión	Tiempo
	1	Realizar una llamada preventiva de cobro	1 a 10 días previos a la fecha de pago
	Recuperación administrativa de 1 a 15 días de vencimiento		
	2	Llamada de cobro	1 a 3 días de vencimiento
	3	1era notificación	4 a 7 días vencido
	4	2da notificación	8 a 14 días vencido
	5	3ra notificación	15 días vencido
	Recuperación operativa de 16 a 45 días de vencimiento		
	6	Llamada de cobro	30 días vencido
7	1ra notificación judicial	45 días vencido	
8	2da notificación judicial	60 días vencido	
9	Proceso judicial	90 días vencido	
10	Inspección final para cobro	120 días vencido	

Fuente: Tene, V. 2019

Elaborado por: Gavilanes V, 2024

5.2.22 Cuadro de mando integral

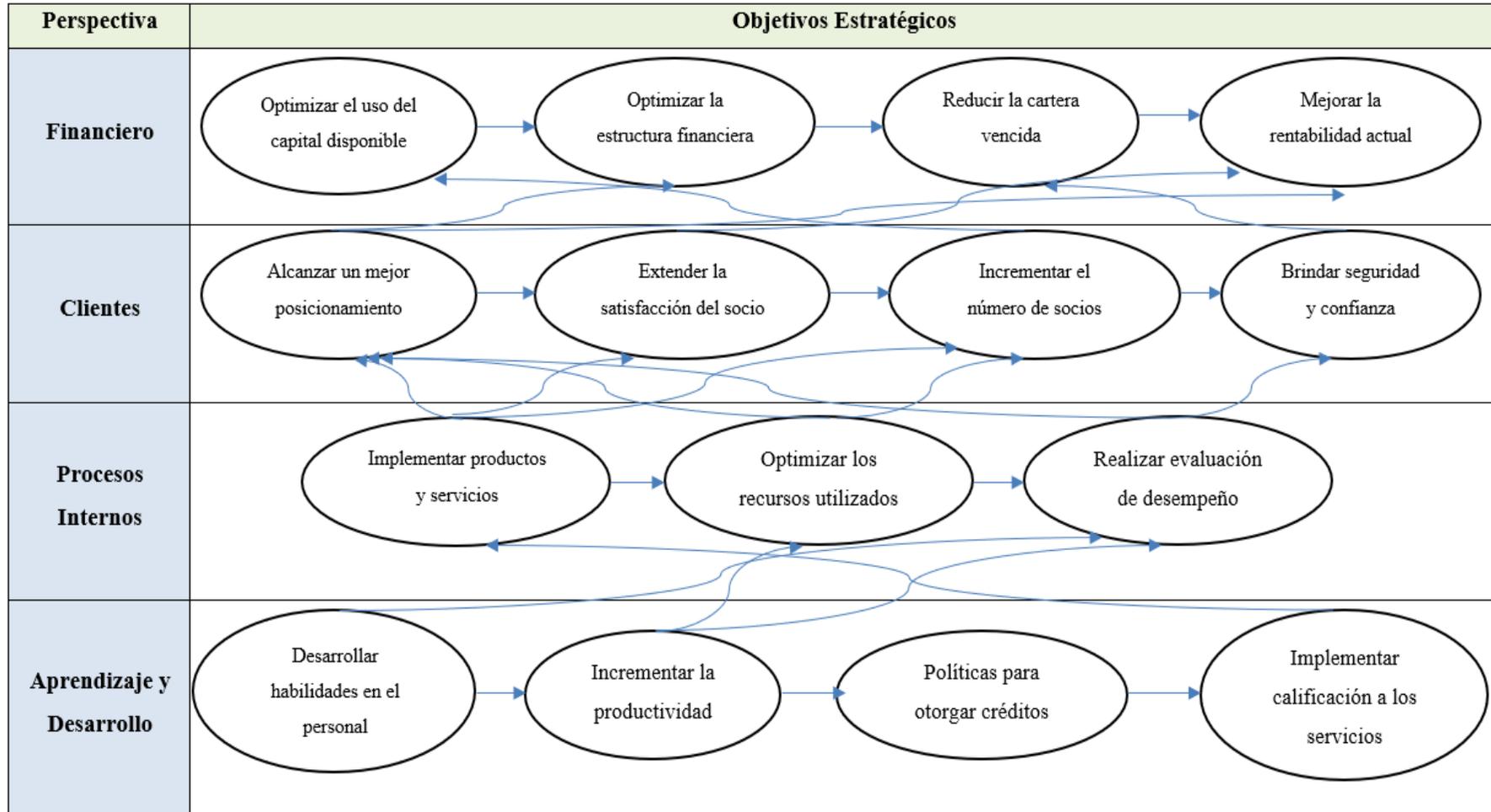
Tabla 51-5: Cuadro de mando integral COAC crecer

Perspectivas	Estrategias
Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar inversiones en otras instituciones financieras para generar intereses. • Realizar un rediseño en las políticas de cobro a los socios en los créditos para disminuir la cartera vencida. • Invertir en capacitaciones continuas para mejorar el desempeño de los funcionarios de la COAC.
Clientes	<ul style="list-style-type: none"> • Promocionar los productos y servicios de la Cooperativa para llegar a nuevos socios y mejorar el posicionamiento. • Incentivar a los socios por la fidelidad con la COAC en cuanto al uso de los servicios, así como también referencias.
Procesos internos	<ul style="list-style-type: none"> • Brindar un valor agregado en los productos y servicios de la COAC para los socios y clientes. • Realizar evaluación de desempeño a los trabajadores de la institución.
Aprendizaje y desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar capacitaciones para el personal con lo que obtendrá un mejor desempeño. • Implementar un modelo o instrumento para conocer la satisfacción de los socios en cuanto a los productos y servicios de la cooperativa. • Implementar políticas de seguimiento en cuanto a la inspección para el otorgamiento de créditos.

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.23 *Perspectivas y objetivos.*

Tabla 52-5: Perspectivas y Objetivos estratégicos COAC Crecer Wiñari Ltda.



Elaborado por: Gavilanes K, 2024

5.2.24 Plan Operativo Anual

Tabla 53-5: Plan de Operativo Anual (POA)

No.	Perspectivas	Estrategias	Fecha Inicio	Fecha Finalización	Responsable	Observaciones
1	Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Realizar inversiones en otras instituciones financieras para generar intereses. Realizar un rediseño en las políticas de cobro a los socios en los créditos para disminuir la cartera vencida. Invertir en capacitaciones continuas para mejorar el desempeño de los funcionarios de la COAC. 	01-04-2024	31-04-2024	Área de inversiones, créditos y talento humano.	
2	Clientes	<ul style="list-style-type: none"> Promocionar los productos y servicios de la Cooperativa para llegar a nuevos socios y mejorar el posicionamiento. Incentivar a los socios por la fidelidad con la COAC en cuanto al uso de los servicios, así como también referencias. 	01-04-2024	31-04-2024	Área de marketing y atención al cliente.	

3	Procesos Internos	<ul style="list-style-type: none"> • Brindar un valor agregado en los productos y servicios de la COAC para los socios y clientes. • Realizar evaluación de desempeño a los trabajadores de la institución. 	01-04-2024	31-04-2024	Área de talento humano y marketing	
4	Aprendizaje y Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar capacitaciones para el personal con lo que obtendrá un mejor desempeño. • Implementar un modelo o instrumento para conocer la satisfacción de los socios en cuanto a los productos y servicios de la cooperativa. • Implementar políticas de seguimiento en cuanto a la inspección para el otorgamiento de créditos. 	01-04-2024	31-04-2024	Gerente general, área de talento humano y área de créditos.	

Elaborado por: Gavilanes K, 2024

CONCLUSIONES

- Tras la investigación bibliografía realizada se puede determinar que el modelo de gestión administrativo – financiero es muy importante para una institución, ya que permite llevar una estructura adecuada de los departamentos, las funciones de cada uno, misión y visión definidos a un determinado tiempo y también herramientas e indicadores financieros que permitan conocer la situación actual y aplicar estrategias de mejora.
- Mediante los estados financieros proporcionados Balance General y Estado de Resultados de los últimos años 2022 – 2023 se pudo observar que la Cooperativa se encuentra solvente, e incluso en la entrevista se conoció que cuenta con un exceso de liquidez por lo que realizan inversiones en otras instituciones para generar interés y así no caer en recursos ociosos lo cual puede ser perjudicial para la institución.
- Una vez realizado las encuestas a los socios y trabajadores, así como también la entrevista al jefe Financiero de la Cooperativa se estableció las falencias que presentan actualmente y mediante ello realizar propuestas dentro del presente Modelo Administrativo – Financiero, para mejoras de la misma, como análisis financiero, análisis de resultados de los instrumentos aplicados.

RECOMENDACIONES

- Luego de que en la encuesta se determinó que el personal desconoce si la institución aplica evaluación de desempeño, se sugiere aplicar este instrumento que es importante para conocer cómo se está ejecutando las funciones encomendadas a cada uno, y mediante los resultados poder aplicar estrategias de mejora para así obtener un ambiente laboral óptimo y un mejor resultado de la Cooperativa.
- Mejorar la imagen publicitaria de la Cooperativa con estrategias que brinden seguridad en los clientes para dejar su dinero en ahorros o inversiones y que a su vez puedan referenciar ante otras personas para lograr un incremento de socios y económico.
- Implementar un modelo de gestión administrativo financiero por procesos con la finalidad de definir con claridad los niveles de gestión: gobernantes o directivos, niveles operativos y de apoyo, al mismo tiempo que permita identificar los procesos, subprocesos actividades y funcionarios responsables en cada uno de los niveles administrativos.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Internacional. (2021). Sistema Financiero de Ecuador. Recuperado de: <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Carvajal, L. (2014). Método Deductivo. Recuperado de: https://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/#google_vignette
- Dobaño, R. (2024). ROA y ROE. Recuperado de: <https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/>
- Equipo editorial, (2024). Gestión Administrativa. Recuperado de: <https://concepto.de/gestion-administrativa/>
- Equipo editorial, Estados Financieros. Recuperado de: <https://concepto.de/estados-financieros/>
- Espinosa, R. (2023). Análisis DAFO (FODA). Recuperado de: <https://robertoespinosa.es/la-matriz-de-analisis-dafo-foda/>
- Guerra, B. (2023). Análisis Horizontal y Vertical. Recuperado de: <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros/>
- López, J. (2020). Organigrama Estructural. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/organigrama-estructural.html>
- Ludeña, J. (2024). Gestión. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/gestion.html>
- Narváez, M. (2024). Método Inductivo. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-inductivo/>
- Ortega, C. (2024). Investigación Mixta. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-mixta/>
- Ortega, A. (2024). Método Analítico. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-analitico/>
- Pursell, S. (2024). Análisis FODA. Recuperado de: <https://blog.hubspot.es/marketing/analisis-foda>
- Revista Venezuela de Gerencia. (2009). Análisis Financiero. Recuperado de: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Rivas, A. (2022). Justificación de una Investigación. Recuperado de: <https://normasapa.in/justificacion-de-una-investigacion/>
- Sampson, L. (2023). Gestión Financiera. Recuperado de: <https://www.oracle.com/cl/erp/financials/financial-management/>

Total 16 referencias bibliográficas.



ANEXOS

ANEXO A: FORMATO DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER.

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

Objetivo: Conocer la situación de la COAC Crecer Wiñari Ltda., a través de una entrevista al señor Gerente, mediante ello establecer posibles propuestas dentro del presente Modelo de Gestión Administrativo – Financiero.

1. **¿La COAC Crecer Wiñari Ltda., cuenta con un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero? En caso de no contar, ¿Considera necesario implementar?**
2. **¿Cómo se realiza la gestión administrativa – financiera dentro de la COAC Crecer Wiñari Ltda.?**
3. **¿La COAC Crecer Wiñari Ltda., cuenta con una filosofía institucional acorde a las necesidades actuales (¿misión, visión, valores y objetivos?**
4. **¿Cada que tiempo se realiza capacitaciones para el personal de la COAC Crecer Wiñari Ltda.?**
5. **¿Cuál es el proceso que realiza la Cooperativa al momento de la selección de personal?**
6. **¿Cuáles son los servicios que ofrece la COAC Crecer Wiñari Ltda.?**
7. **¿A que segmento de la población está dirigido los servicios de la Cooperativa?**
8. **¿Cuál es el proceso que se lleva para el otorgamiento de un crédito y cuánto tiempo conlleva el mismo?**
9. **¿Qué herramientas e instrumentos son utilizados para la toma de decisiones en cuanto al ámbito financiero?**
10. **¿La Cooperativa realiza inversiones en otras instituciones financieras para aumentar sus activos?**
11. **¿la Cooperativa cuenta con algún proceso en cuanto a la gestión de crédito y recuperación de cartera?**
12. **¿Qué aspectos considera que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito ante las diferentes instituciones financieras?**

ANEXO B: FORMARO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER.

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

OBJETIVO: Recopilar información acerca de la COAC Crecer Wiñari Ltda., por parte de los trabajadores y mediante ello proponer un modelo de gestión administrativo – financiero.

- 1. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la filosofía institucional (misión, visión, objetivos) que posee la Cooperativa? Siendo 1 el puntaje mas bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 2. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la estructura organizacional que posee la Cooperativa? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 3. ¿Considera que el personal de la Cooperativa se encuentra capacitado para ejercer las funciones encomendadas? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

Totalmente de acuerdo.....

De acuerdo.....

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.....

En desacuerdo.....

Totalmente en desacuerdo.....

- 4. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría la capacitación que la Cooperativa ofrece a sus colaboradores? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 5. ¿Cree usted necesario que la cooperativa realice capacitaciones continuas al personal? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

Totalmente de acuerdo.....

De acuerdo.....

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.....

En desacuerdo.....

Totalmente en desacuerdo.....

- 6. En una escala del 1 al 10. ¿Cómo calificaría el ambiente laboral de la cooperativa? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

7. ¿Con que frecuencia la COAC Crecer Wiñari realiza evaluación de desempeño a sus funcionarios?

Mensualmente.....

Trimestralmente.....

Semestralmente.....

Anualmente.....

Desconozco

8. ¿Considera usted importante la implementación de un Modelo de Gestión Administrativo - Financiero para la COAC Crecer Wiñari Ltda.?

Totalmente de acuerdo.....

De acuerdo.....

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.....

En desacuerdo.....

Totalmente en desacuerdo.....

9. ¿Cree usted que los resultados financieros que ha obtenido la Cooperativa en los últimos 5 años han sido favorables?

Totalmente de acuerdo.....

De acuerdo.....

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.....

En desacuerdo.....

Totalmente en desacuerdo.....

10. ¿La Cooperativa realiza un análisis financiero para la toma de decisiones?

Totalmente de acuerdo.....

De acuerdo.....

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.....

En desacuerdo.....

Totalmente en desacuerdo.....

ANEXO C: FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER.

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

OBJETIVO: Medir el nivel de satisfacción de los socios en cuanto a los servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer y mediante ello identificar mejoras que requiere la institución.

- 1. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte de servicio al cliente? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2.... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 2. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte de cajas? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2.... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 3. ¿Cómo califica el tiempo que se lleva en dar respuesta a sus necesidades es?**

Ágil.....

Bueno.....

Malo.....

- 4. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo califica usted la atención por parte del área de créditos? Siendo 1 el puntaje más bajo y 10 el puntaje más alto**

1..... 2.... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

- 5. ¿Cómo calificaría el servicio de créditos (requisitos, tasa de interés) que ofrece la Cooperativa?**

Excelente.....

Muy Bueno.....

Bueno.....

Regular.....

- 6. ¿Qué tan satisfecho se encuentra con el proceso y tiempo para el otorgamiento de créditos?**

Muy satisfecho.....

Satisfecho.....

Insatisfecho.....

Poco satisfecho.....

7. ¿Conoce en que segmento se encuentra la Cooperativa según el último reporte de la SEPS en el año 2023?

Segmento 1.....

Segmento 2.....

Segmento 3.....

Segmento 4.....

Segmento 5.....

8. ¿Qué servicio de la Cooperativa utiliza usted frecuentemente?

Cuenta de Ahorro.....

Inversiones.....

Créditos.....

9. En una escala del 1 al 10 ¿Cómo calificaría la confianza de dejar su dinero en la Cooperativa?

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....

10. ¿Recomendaría usted la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda., a un amigo o familiar?

Altamente recomendado.....

Recomendado.....

Neutro.....

No recomendado.....

Definitivamente recomendado.....



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LA GUÍA PARA
NORMALIZACIÓN DE TRABAJOS DE FIN DE GRADO

Fecha de entrega: 05/06/2024

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: Katherine Vanessa Gavilanes Negrete
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de Empresas
Carrera: Finanzas
Título a optar: Licenciada en Finanzas
<p style="text-align: center;"> Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique Director del Trabajo de Titulación</p> <p style="text-align: center;"> Ing. Carmen Amelia Samaniego Erazo Asesor del Trabajo de Titulación</p>