



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO EN INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TEMA:

**“LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA
LTDA.”**

AUTORA: MOPOSITA JIJÓN ADRIANA LORENA

TUTOR: DR. MG.EDGAR FABIÁN MERA BOZANO

AMBATO – ECUADOR

2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor de tesis con el tema “LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.”, desarrollado por la señorita MOPOSITA JIJÓN ADRIANA LORENA, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Al respecto debo informar que se ha procedido a la revisión del anotado trabajo determinando que la aspirante ha cumplido con todos los requerimientos, parámetros establecidos y exigidos por la Universidad Técnica de Ambato, en tal virtud apruebo y autorizo su presentación.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Ambato, 25 de marzo de 2014

Atentamente



Dr. Fabián Mera


Tutor

AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo, ADRIANA LORENA MOPOSITA JIJÓN, con C.I. # 180433920-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de investigación: **“LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.”**, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 25 de marzo de 2014

AUTORA



Srta. Adriana Lorena Moposita Jijón

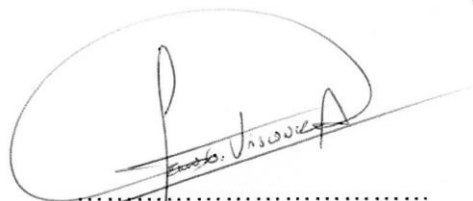
C. I. # 180433920-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: **“LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.”**, elaborado por ADRIANA LORENA MOPOSITA JIJÓN, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por el Centro de Estudios de Pregrado de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 23 de abril de 2014.

Para constancia firma



DR. LENYN VÁSCONEZ
PROFESOR CALIFICADOR



DRA. MARÍA AUGUSTA ALBORNÓZ
PROFESOR CALIFICADOR



ECON. DIEGO PROAÑO, MG.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Con todo mi amor a mis queridos padres Carlos y Livia por ser mi fortaleza, la gran razón de superarme y el pilar fundamental en mi vida, quienes con esfuerzo y sacrificio me permitieron alcanzar mi sueño.

A mis hermanas y sobrinas por brindarme su apoyo y comprensión en cada una las adversidades en mi vida y a todas las personas que me apoyaron en el desarrollo del presente trabajo.

Adriana Moposita.

AGRADECIMIENTO

A Dios por guiarme en cada uno de los pasos decisivos en mi vida, por ser mi guía espiritual y refugio incondicional.

A mis maestros y amigas por su gran apoyo en cada uno de mis triunfos y fracasos.

Adriana Moposita.

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDO

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

| | |
|---------------------------------------|---|
| 1.1. Tema de investigación | 1 |
| 1.2. Planteamiento del problema..... | 1 |
| 1.2.1. Contextualización | 1 |
| 1.2.2. Análisis crítico | 4 |
| 1.2.3. Prognosis | 5 |
| 1.2.4. Formulación del problema | 6 |
| 1.2.5. Preguntas directrices..... | 6 |
| 1.2.6. Delimitación..... | 6 |
| 1.3. Justificación | 6 |
| 1.4. Objetivos..... | 7 |
| 1.4.1. Objetivo general | 7 |
| 1.4.2. Objetivos específicos | 8 |

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

| | |
|---------------------------------------|----|
| 2.1. Antecedentes investigativos..... | 9 |
| 2.2. Fundamentación filosófica..... | 10 |

| | | |
|--------|---|----|
| 2.3. | Fundamentación legal..... | 11 |
| 2.4. | Categorías fundamentales | 14 |
| 2.4.1. | Gráficos de inclusión interrelacionados | 14 |
| 2.5. | Hipótesis | 26 |
| 2.6. | Señalamiento variables de la hipótesis | 26 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

| | | |
|--------|---|----|
| 3.1. | Enfoque | 27 |
| 3.2. | Modalidad básica de la investigación | 27 |
| 3.2.1. | Investigación de campo..... | 27 |
| 3.3. | Nivel o tipo de investigación..... | 29 |
| 3.3.1. | Investigación exploratoria..... | 29 |
| 3.3.2. | Investigación descriptiva | 29 |
| 3.3.3. | Investigación asociación de variables (correlacional) | 30 |
| 3.4. | Población y muestra..... | 30 |
| 3.4.1. | Población | 30 |
| 3.4.2. | Muestra | 32 |
| 3.5. | Operacionalización de las variables | 33 |
| 3.5.1. | Operacionalización de la variable independiente..... | 34 |
| 3.5.2. | Operacionalización de la variable dependiente | 35 |
| 3.6. | Recolección de información | 36 |
| 3.6.1. | Plan para la recolección de información | 36 |
| 3.7. | Procesamiento y análisis..... | 39 |

| | |
|---|----|
| 3.7.1. Plan de procesamiento de información..... | 39 |
| 3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados..... | 40 |

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

| | |
|--|----|
| 4.1. Análisis e interpretación de resultados | 43 |
| 4.2. Verificación de la hipótesis..... | 53 |
| 4.2.1. Determinación de la frecuencia esperada (fe) y completar la Tabla de contingencia. | 53 |
| 4.2.2. Planteamiento de la hipótesis..... | 55 |
| 4.2.3. Determinamos el nivel de significación (α) | 55 |
| 4.2.4. Encontrar grados de libertad | 56 |
| 4.2.5. Determinamos χ^2 crítico..... | 56 |
| 4.2.6. Calculamos chi-cuadrado (χ^2)..... | 56 |
| 4.2.7. Decisión | 57 |
| 4.2.8. Conclusión | 57 |

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | |
|---|----|
| 5.1. Conclusiones y Recomendaciones | 58 |
| 5.1.1. Conclusiones..... | 58 |
| 5.1.2. Recomendaciones..... | 58 |

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

| | | |
|-------|---|-----|
| 6.1. | Datos Informativos | 60 |
| 6.1.1 | Título | 60 |
| 6.1.2 | Institución Ejecutora | 60 |
| 6.1.3 | Beneficiarios..... | 60 |
| 6.1.4 | Ubicación | 60 |
| 6.1.5 | Tiempo Estimado para La Ejecución: | 60 |
| 6.1.6 | Equipo Técnico Responsable | 61 |
| 6.1.7 | Costo..... | 61 |
| 6.2. | Antecedentes de la Propuesta | 61 |
| 6.3. | Justificación | 61 |
| 6.4. | Objetivos | 63 |
| 6.5. | Análisis de Factibilidad..... | 63 |
| 6.6. | Fundamentación Científico (Teórico)-Técnico | 66 |
| 6.7. | Modelo Operativo..... | 73 |
| 6.8. | Administración Propuesta | 107 |
| 6.9. | Plan De Monitoreo y Evaluación de la Propuesta..... | 107 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|-----|
| TABLA 1. Nómina oficial de las cooperativas de la provincia de Tungurahua | 31 |
| TABLA 2. Procedimiento de recolección de información..... | 38 |
| TABLA 3. Indicadores de gestión..... | 39 |
| TABLA 4. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones | 41 |
| TABLA 5. Logro del desarrollo sostenible | 43 |
| TABLA 6. Desarrollo Sostenible..... | 44 |
| TABLA 7. Evaluación de Riesgos | 45 |
| TABLA 8. Servicios financieros relacionados con la sostenibilidad | 46 |
| TABLA 9. Decisiones ejecutadas | 47 |
| TABLA 10. Criterios de decisión | 48 |
| TABLA 11. Posicionamiento en el mercado | 49 |
| TABLA 12. Cumplimiento de la gestión administrativa financiera..... | 50 |
| TABLA 13. Sostenibilidad en el tiempo | 51 |
| TABLA 14. Plan estratégico | 52 |
| TABLA 15. Gestión Administrativa Financiera | 53 |
| TABLA 16. Sostenibilidad | 54 |
| TABLA 17. Frecuencias observadas..... | 54 |
| TABLA 18. Frecuencias esperadas | 54 |
| TABLA 19. Cálculo Chi Cuadrado..... | 57 |
| TABLA 20. Costos de la propuesta..... | 65 |
| TABLA 21. Modelo operativo propuesta | 100 |

INDICE DE FIGURAS

| | |
|--|----|
| GRÁFICO 1. Desarrollo sostenible | 40 |
| GRÁFICO 2. Servicios Financieros..... | 43 |
| GRÁFICO 3. Desarrollo Sostenible..... | 44 |
| GRÁFICO 4. Evaluación de Riesgos | 45 |
| GRÁFICO 5. Servicios financieros adicionales | 46 |
| GRÁFICO 6. Política ambiental corporativa..... | 47 |
| GRÁFICO 7. Criterios de decisión | 48 |
| GRÁFICO 8. Posicionamiento en el mercado | 49 |
| GRÁFICO 9. Cumplimiento de la gestión administrativa financiera..... | 50 |
| GRÁFICO 10. Sostenibilidad en el tiempo | 51 |
| GRÁFICO 11. Plan estratégico | 52 |
| GRÁFICO 12. Calculo del Chi Cuadrado | 57 |

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad la implantación, cumplimiento y seguimiento de la gestión administrativa financiera a través de un plan estratégico es indispensable en las instituciones financieras, debido a que la misma tiene como fin realizar evaluaciones periódicas para verificar el cumplimiento de objetivos y planes, con el propósito de analizar la consecución de las estrategias relacionadas con el logro, planificación y control de recursos administrativos y financieros.

La gestión administrativa financiera está encargada del servicio eficiente en cada uno de los departamentos con el fin de direccionar las estrategias financieras para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control, con el propósito de alcanzar la sostenibilidad en el mercado financiero.

La gestión administrativa financiera y el desarrollo sostenible son partes fundamentales en el desarrollo y crecimiento económico de las cooperativas, ya que en la actualidad las instituciones que continúan prestando sus servicios son aquellas que han estado dispuestas al cambio.

Es primordial que la cooperativa empiece a realizar ciertos cambios ya que los mismos beneficiaran a los socios y empleados de la misma, y a su vez permita verificar el cumplimiento de cada uno de los objetivos en un tiempo determinado.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se ha realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda., la misma está enfocada en la Gestión Administrativa Financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible durante el año 2012, con el propósito de establecer estrategias y metas que le permitan alcanzar el desarrollo sostenible a través del cumplimiento de cada uno de los objetivo planteados, evidenciando que en la cooperativa no existe una adecuada planificación, y para ello es imprescindible contar con una administración más eficaz .

En el Capítulo I, se analiza el problema a investigar con sus causas y efectos, una breve descripción a través de la contextualización, la justificación del problema y finalmente se plantean los objetivos.

El Capítulo II, está enfocado en los antecedentes investigativos los mismos que ayudan al respaldo del trabajo, apoyándose en la fundamentación filosófica y legal de los marcos conceptuales, también se plantea la hipótesis.

El Capítulo III, contempla los métodos utilizados para recabar la información necesaria de la investigación, métodos de recolección de datos, la población y la muestra a estudiar y la operacionalización de las variables.

El Capítulo IV, se describe el análisis e interpretación de los resultados obtenidos luego de haber aplicado la técnica de recolección –encuesta, también se detalla la verificación de la hipótesis.

En el Capítulo V, se mencionan las conclusiones que se generaron luego de haber realizado el trabajo investigativo y las respectivas recomendaciones con el fin de sugerir alternativas de solución.

En el Capítulo VI, finalmente se ejecuta la propuesta de solución al problema planteado, el mismo que contiene los antecedentes, la justificación, los objetivos a los que se quiere llegar, el análisis de factibilidad, la fundamentación y el modelo operativo en el que se desarrollara la propuesta.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“La Gestión Administrativa Financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro

En la actualidad en el país el inadecuado control interno de los recursos financieros en las cooperativas de ahorro y crédito ha ocasionado que varias de las mismas no consigan ser entidades financieras rentables y confiables en el país, lo cual ha ocasionado que varias instituciones financieras cesen sus actividades, debido a que su utilidad neta al final del ejercicio económico no es un valor representativo en el sector financiero, comparado con otras cooperativas de gran trayectoria en el mercado.

Varias cooperativas no han logrado establecerse en el sector debido a que su gestión administrativa financiera no es la más adecuada por ende no consiguen establecer las estrategias necesarias con las cuales puedan recuperar su cartera vencida y a su vez la rentabilidad en el mercado.

Hoy en día para las cooperativas es todo un reto perdurar en el sector financiero debido a la gran competencia existente en el país, por ende es

necesario tener una gestión administrativa financiera adecuada, la cual les permita establecer y cumplir con cada una de los objetivos planteados para alcanzar la meta.

1.2.1.2. Contexto meso

En la provincia de Tungurahua el incremento de cooperativas es masivo, pero pocas entidades financieras logran permanecer en el sector, debido a que no existe un control interno eficaz de los recursos financieros poniendo en riesgo la inversión que realizan los socios, ocasionando iliquidez financiera y a su vez escasa credibilidad en el mercado, lo que conllevaría a la quiebra de la entidad.

El no contar con una adecuada gestión administrativa financiera ha ocasionado que en varias cooperativas exista desorganización, evidenciando que no cuentan con una adecuada planificación en donde estimen y evalúen cuáles van a ser sus primordiales gastos que los conllevara a ser entidades sostenibles.

Una inadecuada planificación provocaría que las cooperativas realicen gastos innecesarios evidenciando que el control interno de los recursos financieros es incorrecto lo que provocaría que el desarrollo sostenible y económico disminuya.

1.2.1.3. Contexto micro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., fue constituida legalmente el 16 de septiembre de 2004, con la finalidad de ofrecer servicios financieros a los habitantes de su parroquia y proveer confianza a los mismos, su instalación está ubicada en la parroquia Picaihua, su actividad económica principal es intermediación monetaria realizada por cooperativas. El principal objetivo de la cooperativa es brindar un servicio

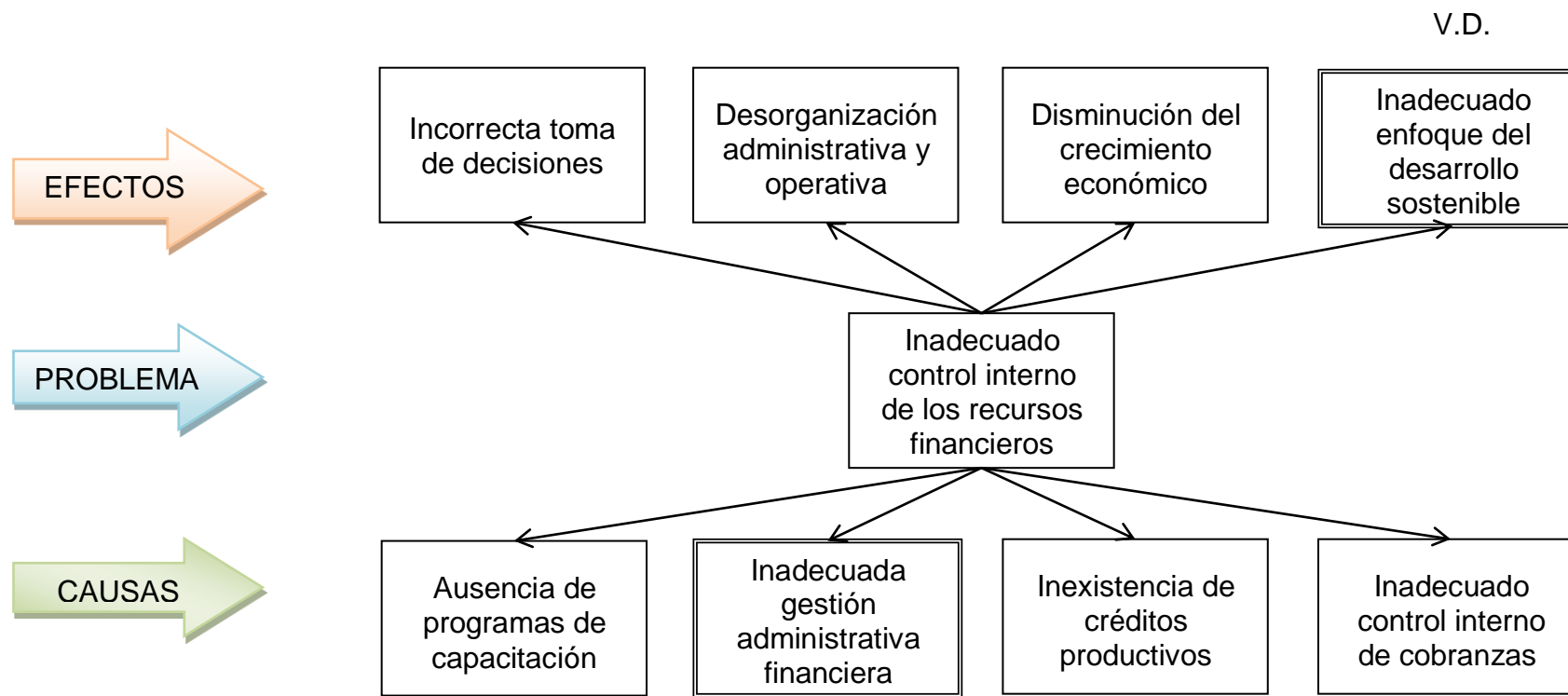
de calidad a cada uno de sus socios sin dejar de pensar en sus empleados y administradores.

El inadecuado control interno de los recursos financieros ha provocado que la cooperativa no alcance su desarrollo sostenible esperado, el incremento de socios ha sido mínimo, y debido a esto sus ingresos no han aumentado, la inaplicación de una adecuada gestión administrativa financiera no le permite establecer estrategias en las cuales puedan definir las posibles soluciones para el problema que está atravesando.

Una adecuada gestión administrativa financiera permita a la cooperativa planear sus actividades económicas a realizar en el año con el fin de prever situaciones adicionales que se podrían presentar en la ejecución del mismo.

1.2.2. Análisis crítico

1.2.2.1. Árbol de problemas



V.I.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda. (2013)

Elaborado por: Adriana Moposita

1.2.2.2. Relación causa-efecto

Una vez analizado el problema, inadecuado control interno de los recursos financieros el mismo que fue identificado a través de la matriz de análisis de situaciones (ver anexo 1) se ha establecido las siguientes causas: ausencia de programas de capacitación, inexistencia de créditos productivos, inadecuado control interno de cobranzas e inadecuada gestión administrativa financiera y sus efectos: incorrecta toma de decisiones, desorganización administrativa y operativa, disminución del crecimiento económico e inadecuado enfoque del desarrollo sostenible.

Después de realizar un análisis se ha identificado que la principal causa es inadecuada gestión financiera administrativa dando como resultado un inadecuado enfoque del desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

1.2.3. Prognosis

La inadecuada gestión administrativa financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., repercute en el desarrollo sostenible de la misma, lo que pudiese provocar inestabilidad financiera y económica que pondrían en riesgo el logro de los objetivos de la cooperativa en el sector.

En caso de que la cooperativa no aplique una adecuada gestión administrativa financiera no podrá desarrollar planes en donde establezca estrategias competitivas que le permitan crecer el sector financiero, para así lograr su posicionamiento ante la competencia y alcanzar su desarrollo sostenible.

1.2.4. Formulación del problema

¿La gestión administrativa financiera influye en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., en el año 2012?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿Existe una inadecuada gestión financiera administrativa?
- ¿A qué se debe que se tenga un inadecuado enfoque del desarrollo sostenible?
- ¿Por qué disminuye el crecimiento económico de la cooperativa?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Financiero
- **Área:** Gestión Financiera
- **Aspecto:** Desarrollo Sostenible
- **Temporal:** Tiempo del problema: Enero - Diciembre 2012
Tiempo de investigación: Sept. 2013 - Enero 2014
- **Espacial:** La investigación se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, parroquia Picaihua (Ver anexo N° 1 RUC)

1.3. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se realizará debido a que es de gran interés para la cooperativa ya que al contar con una adecuada gestión administrativa financiera podrá mejorar su desarrollo sostenible. Además el tema de estudio es de gran importancia para los socios debido a que con la adopción de nuevas estrategias la cooperativa mejorará su

rentabilidad y a su vez contribuirá al crecimiento económico de la parroquia.

El control interno de los recursos financieros en una cooperativa es importante puesto que con una adecuada administración del patrimonio la cooperativa podrá invertir en planes que le permitan alcanzar la sostenibilidad lo más pronto posible.

En la actualidad las cooperativas de gran trayectoria en el mercado, son cada día más competitivas, adoptando estrategias empresariales, con el fin de garantizar el éxito en cada uno de los servicios ofertados. Implementando herramientas de control y supervisión que le permitan optimizar el tiempo a fin de alcanzar el logro de sus objetivos.

El proyecto es factible debido a que, con la elaboración y aplicación de un plan estratégico la cooperativa realizara el cumplimiento de cada una de las fases previstas en la planificación estratégica y al final se realizara la evaluación y seguimiento de cada una con el fin de verificar cuales fueron los objetivos alcanzados y su ponderación.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de la gestión administrativa financiera en el desarrollo sostenible para lograr el crecimiento económico en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.”

1.4.2. Objetivos específicos

- ✓ Analizar la gestión administrativa financiera con el fin de evaluar la situación de la cooperativa.

- ✓ Establecer los factores claves que influyen en el desarrollo sostenible a fin de evaluar el control interno de la entidad.

- ✓ Proponer un plan estratégico con el fin de fomentar el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Se puede mencionar que no se ha realizado anteriormente un estudio similar a este, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., sin embargo se dispone de la información suficiente y necesaria para llevar con éxito esta investigación, cabe mencionar que el tema sobre desarrollo sostenible no solo se enfoca a lo ambiental sino también a la innovación e inversión, se ha podido recabar algunos criterios en cuanto Planificación Administrativa cuyas conclusiones son las siguientes:

Según **Rodríguez Esthela, (2011:66)**, en su tesis sobre Gestión administrativa financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa IMPOARSA de la ciudad de Ambato, durante el año 2010, llega a las siguientes conclusiones:

“Diseñar herramientas para la gestión financiera para que al personal de la empresa a que permita optimizar recursos y lograr los objetivos. Establecer proyecciones del flujo de efectivo que le permita establecer políticas y estrategias de los ingresos y egresos cuya finalidad es la de mejorar la liquidez de la empresa. Diseñar un procedimiento de control interno como herramienta de apoyo para controlar los recursos y mejorar la estabilidad económica de la empresa”

Según **Guamán Carmen, (2012:72)**, en su tesis sobre, Control interno y su impacto en la gestión administrativa financiera de la Mueblería Rila de la ciudad de Ambato, en el primer semestre del año 2011, llega a las siguientes conclusiones:

“Se debe elaborar planes por objetivos a corto, mediano y largo plazo sean estos objetivos estratégicos u operacionales. Para incrementar eficiencia en los procesos se debe ejecutar la mejora en la automatización de los procesos, una mejor estructura funcional del personal y un efectivo control de calidad ya que con esto se espera lograr excelentes resultados. Es necesario que exista una cultura de control interno en toda organización que permita el cumplimiento de los objetivos generales de control”.

Basándose en los estudios de (Rojas, 2006)

“Incluir el desarrollo sostenible en las operaciones de las instituciones financieras latinoamericanas no es una idea condenada al fracaso; es una idea que ha sido muy bien asumida y que ahora necesita ser consolidada, y para eso se requiere continuar con las alianzas de muchas instituciones internacionales, regionales, locales y con instituciones académicas interesadas en capacitar a los funcionarios de las instituciones financieras que lo desean y necesitan”.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Según **Gallego, Tomas (2007:113-114)** “El paradigma positivista sostiene que el conocimiento válido solo puede establecerse por referencia a lo que se ha manifestado a través de la experiencia. En este paradigma se encuentran los postulados de las ciencias físico – naturales. Ello implica la aceptación de principios y conceptos que darán lugar a una determinada manera de interpretar la realidad.”

Basándonos en los estudios de **Blaxter, Loraine et. al. (2008:74)** “El paradigma positivista consiste en el procedimiento de las ciencias naturales en donde el investigador debe ser objetivo e independiente de los objetivos de la investigación, teniendo como finalidad ofrecer explicaciones que lleven al control y la previsibilidad”

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista, puesto que la misma buscará soluciones a los problemas existentes en la organización:

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

El estudio se fundamenta en las siguientes leyes:

“Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado – Control Interno

Art. 10.- Actividades Institucionales.- Para un efectivo, eficiente y económico control interno, las actividades institucionales se organizarán en administrativas o de apoyo, financieras, operativas y ambientales.

Art. 11.- Aplicación del control interno.- Se tendrán en cuenta las normas sobre funciones incompatibles, depósito intacto e inmediato de lo recaudado, otorgamiento de recibos, pagos con cheque o mediante la red bancaria, distinción entre ordenadores de gasto y ordenadores de pago; y, el reglamento orgánico funcional que será publicado en el Registro Oficial.

Art. 12.- Tiempos de control.- El ejercicio del control interno se aplicará en forma previa, continua y posterior:

a) Control previo.- Los servidores de la institución, analizarán las actividades institucionales propuestas, antes de su autorización o ejecución, respecto a su legalidad, veracidad, conveniencia, oportunidad, pertinencia y conformidad con los planes y presupuestos institucionales.

b) Control Continuo.- Los servidores de la institución, en forma continua inspeccionarán y constatarán la oportunidad, calidad y cantidad de obras, bienes y servicios que se recibieren o prestaren de conformidad con la Ley, los términos contractuales y las autorizaciones respectivas.

c) Control Posterior.- La Unidad de Auditoría interna será responsable del control posterior interno ante las respectivas autoridades y se aplicará a

las actividades institucionales, con posterioridad a su ejecución”. (Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, 2002)

“Las (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, 1948) en su clasificación, en la norma de ejecución del trabajo N° 2 menciona que: el control interno es un proceso desarrollado por todo el recurso humano de la organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable de conseguir eficiencia y eficacia en las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables al ente. Un sistema de control interno bien desarrollado podría incluir control de presupuestos, costos estándar, reportes periódicos de operación, análisis estadísticos, un programa de entrenamiento de personal y un departamento de auditoría interna”.

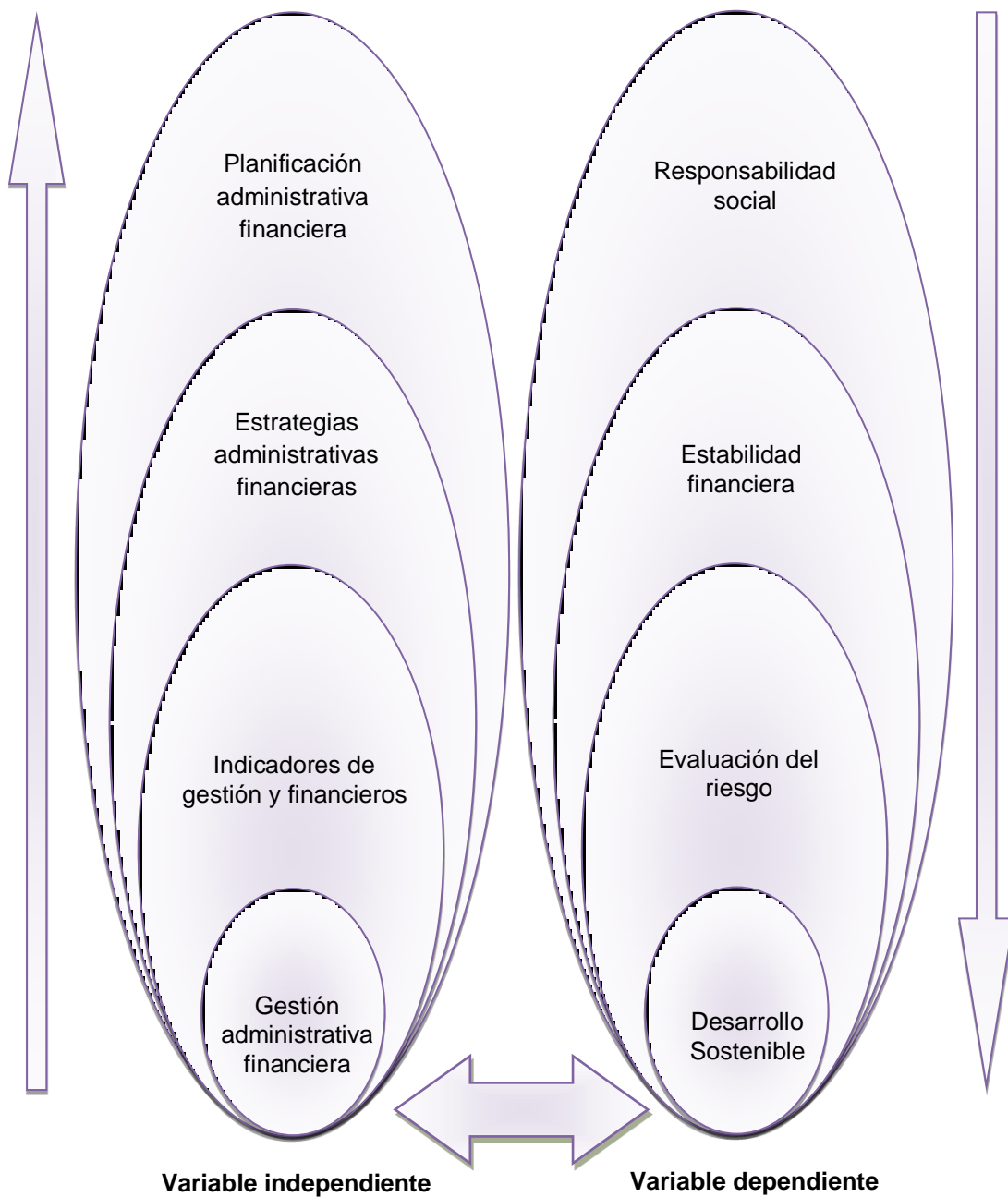
“En la (Declaración sobre Normas de Auditoría - SAS 55 Párrafo 6, 1995) Evaluación de la estructura de control interno en una auditoría de estados financieros. En la declaración de elementos de una estructura de control interno menciona: la estructura de control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. Pese a que la estructura de control podrá incluir una amplia variedad de objetivos y políticas y procedimientos relacionados, sólo algunos de ellos tal vez sean relevantes para una auditoría de estados financieros de la entidad. Por lo general, los procedimientos de políticas relevantes a una auditoría, se refieren a la capacidad de la entidad de registrar, procesar, resumir e informar los datos financieros. Sin embargo, otras políticas y procedimientos podrán ser relevantes si se refieren a datos que emplean en auditor para aplicar los procedimientos de auditoría. Por ejemplo, políticas y procedimientos referentes a datos no financieros que el auditor emplea en procedimientos analíticos, tales como estadísticas de producción, podrán ser relevantes en la auditoría”.

“En las (Normas de control interno para las entidades, organismos del sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, 2009) El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control. El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control”.

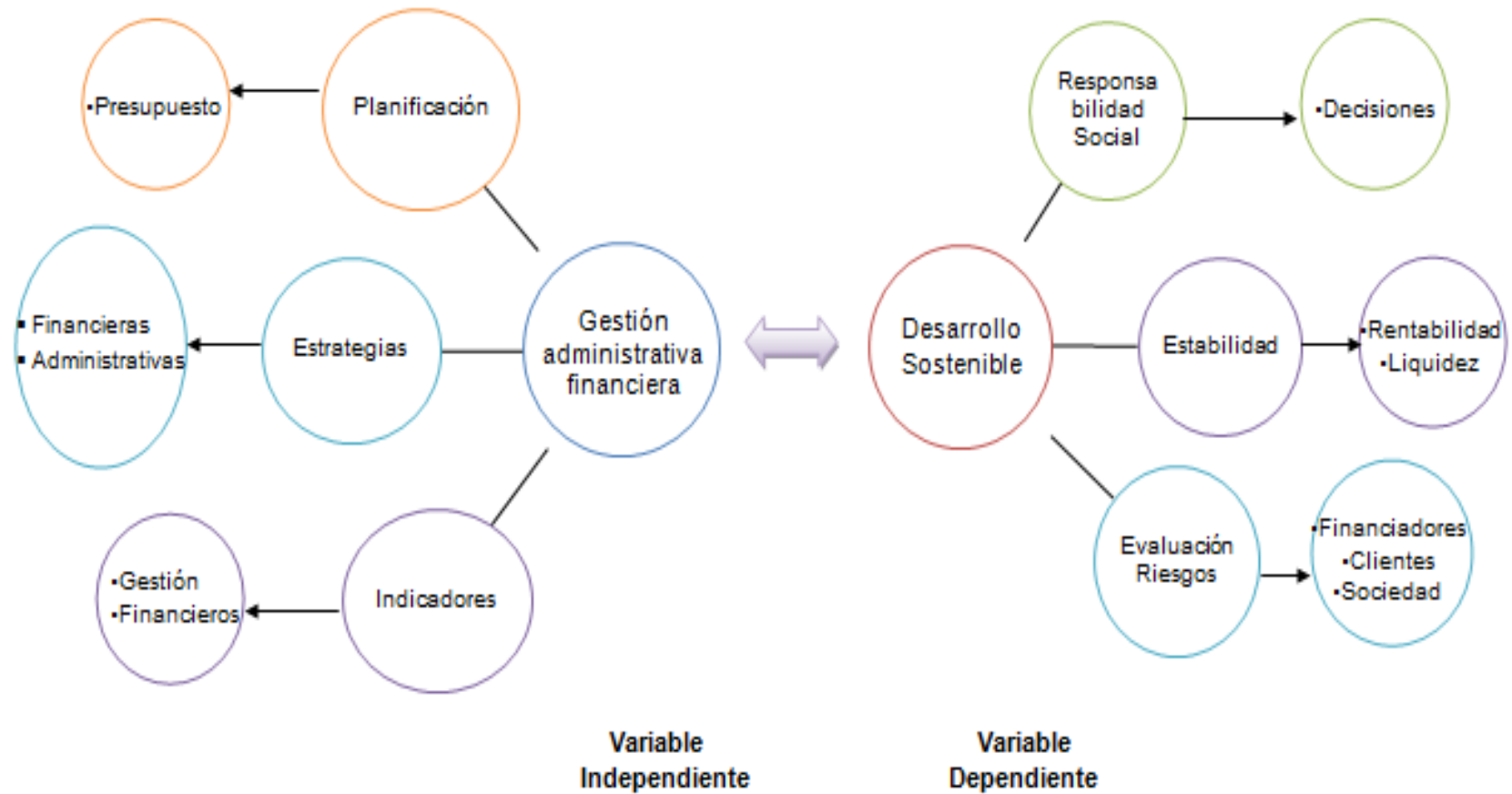
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Gráficos de inclusión interrelacionados

- Superordinación conceptual



- **Subordinación conceptual**



2.4.2.1. Marco conceptual variable independiente

Planificación financiera

- ✓ “Información cuantificada de los planes de la empresa que tienen incidencia en los recursos financieros. La metodología de la planificación financiera se basa en elaborar documentos previsionales que transmitan los resultados de las acciones a emprender como consecuencia de la estrategia definida, y ello con el objetivo de evaluar anticipadamente las decisiones desarrolladas por la actividad de la empresa”. (Cibrán Ferraz, Prado Román, Huarte Galbán, & Crespo Cibrán, pág. 43)

- ✓ “Incluye el presupuesto de inversión, de financiación y de ingresos, costos y gastos de un periodo, coordinándose todas las proyecciones conjuntamente para que salga de ella el Cash Flow mensual, para ir efectuándose la comparación con las ejecuciones y así analizar sus variaciones, determinando responsabilidades y proponiendo los cambios necesarios y en general si son posibles, para adoptar alternativas de inversión y financiación”. (Estupiñán Gaitán & Estupiñán Gaitán, pág. 215)

La planificación financiera ayuda a establecer un pronóstico de lo que se desea alcanzar, analizando cada una de las alternativas propuestas con el fin de lograr las metas planteadas.

Planificación administrativa

- ✓ “Es el proceso permanente por medio del cual se establecen objetivos administrativos a alcanzarse en un período determinado por medio de políticas, planes y el empleo eficiente de los recursos

administrativos existentes, para conseguir el cambio de un nivel administrativo”. (Jácome Martínez, pág. 18)

✓ “Es una forma concreta de la toma de decisiones que aborda el futuro específico que los gerentes quieren para sus organizaciones.” (Finch Stone, Freeman, & Gilbert, pág. 287)

La planificación administrativa nos ayuda a establecer objetivos que se desea alcanzar en un periodo de tiempo a través de una óptima toma de decisiones.

Presupuesto

✓ “El presupuesto es un plan financiero que detalla con profundidad analítica, las operaciones e inversiones de una entidad, hasta llegar a la mínima expresión de prever cuántos fondos se asignaran para el pago de mano de obra, materiales, bienes de capital, etc.; y también como serán obtenidos dichos fondos. asimismo, se utilizan para ejercer control sobre las operaciones de los departamentos de la empresa, de tal manera que la operación diaria no se aleje de los planes establecidos y si lo hace, determinar porque sucedió y corregir lo necesario”. (Haime Levy, págs. 149-150)

✓ “Los presupuestos sirven para cuantificar y asignar los recursos a las actividades específicas. En la mayoría de las organizaciones, los presupuestos se proponen y se establecen cada año. Los presupuestos abarcan una variedad de rubros o conceptos de gastos”. (Hitt, pág. 287)

El presupuesto sirve para determinar cuáles van a ser los gastos en los que va incurrir la empresa durante el ejercicio contable.

Estrategia financiera

“La estrategia financiera en toda organización se define como la elección de los caminos por seguir para el logro de los objetivos financieros y, por ende, necesita ser organizada, presupuestada, supervisada y dirigida para que funcione en el sentido buscado. Al respecto, la estrategia financiera, como toda subestrategia, debe estar en consonancia con la estrategia general y tener en cuenta a los participantes internos y externos”. (Diez & López, 2001)

Estrategia administrativa

“Los administradores necesitan información de todo tipo a fin de tomar decisiones. Muchas decisiones de marketing son estratégicas, como las políticas de fijar precios y decidir si se eliminan o agregan líneas de productos (o incluso segmentos completos del negocio). Los administradores dependen de fuentes múltiples que los ayuden a localizar la información relevante de apoyo a estas decisiones. Deben saber cómo usar la información disponible y que peso asignarle a la que se considere útil”. (Horngren, Sundem, & Stratton, pág. 249)

La estrategia administrativa y financiera nos permite cumplir los objetivos y la misión, como así como el desarrollo financiero, incluyendo a todos quienes conforman la empresa.

Principios de evaluación de las estrategias

“Una estrategia es un conjunto de objetivos, políticas y planes que, considerados en un conjunto, definen el alcance de la empresa, así como su modo de supervivencia y existo. Cada alternativa, es posible afirmar que las políticas, los planes y los objetivos propios de un negocio expresan su estrategia para enfrentarse con un ambiente complejo y

competitivo. Entre las muy diversas pruebas a las que se puede someter una estrategia de negocios se pueden distinguir los siguientes criterios generales:

- ✓ Consistencia: la estrategia no deberá presentar metas ni políticas inconsistentes entre sí.
- ✓ Consonancia: la estrategia deberá representar una respuesta adaptativa al medio ambiente externo, así como a los cambios relevantes que en el ocurren.
- ✓ Ventaja: la estrategia deberá facilitar la creación o la preservación de la superioridad competitiva en el área elegida de actividades.” (Mintzberg, Brian Quinn, & Voyer, pág. 81)

Indicadores de gestión

- ✓ “Es una expresión cuantitativa del comportamiento de las variables o de los atributos de un producto en proceso de una organización. Se clasifican en indicadores de gestión financieros, los calculados con base en el balance general y de resultados y los indicadores de procesos, que determinan la eficiencia, la eficacia y la efectividad. Un indicador de gestión es una herramienta que permite medir la gestión, o calcular el logro de objetivos sociales e institucionales.” (Estupiñán Gaitán & Estupiñán Gaitán, pág. 279)
- ✓ Según (Cansino Muñoz, 2001, pág. 241) “Son aquellos que suministran la información necesaria para el ejercicio del control económico de la gestión, concibiendo este tipo de control en su triple vertiente de control de eficacia, control de eficiencia y control de economía.”

Los indicadores de gestión nos permitirán analizar si los objetivos y metas propuestas por la cooperativa se están cumpliendo bajo los estándares establecidos

Indicadores financieros

✓ “El análisis de las razones financieras es una de las mejores técnicas para identificar y evaluar las fortalezas y las debilidades internas. Los inversionistas potenciales y los accionistas existentes vigilan de cerca las razones financieras de las empresas, realizando comparaciones detalladas con los promedios industriales y con periodos de tiempo precedentes”. (Fred R., 2003, pág. 154)

✓ “Una razón financiera es una operación matemática (aritmética o geometría) entre dos cantidades tomadas de los estados financieros (balance general y el estado de resultados) y otros informes y datos complementarios. Se realiza para llevar a cabo un estudio o análisis de cómo se encuentran las finanzas de la empresa, también pueden ser usadas como indicadores de gestión. los indicadores financieros los podemos clasificar a su vez en: liquidez, endeudamiento, actividad, rentabilidad y mercado”. (Baena Toro, 2010, págs. 121-123)

Los indicadores financieros sirven para analizar la situación actual de la empresa comparando los balances del año anterior con el año vigente.

Gestión administrativa financiera

Según (Blanco L., 2012, pág. 394) “Es la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos”.

La gestión administrativa financiera se enfoca en la adecuada dirección y control de los recursos administrativos y financieros con el fin de cumplir con los objetivos planteados.

2.4.2.2. Marco conceptual variable dependiente

Responsabilidad social

✓ Según **Martínez, Horacio (2005:31)** “La responsabilidad social de la empresa es el compromiso que esta tiene de contribuir con el desarrollo, el bienestar y el mejoramiento de la calidad de vida de sus empleados, sus familias y la comunidad en general. Es la capacidad de valorar las consecuencias que tienen en la sociedad las acciones y decisiones que tomamos para lograr los objetivos y metas propias de nuestras organizaciones”.

✓ Según **Hupperts Pierre (2005:58)** “La responsabilidad social, es cuando una empresa acepta un papel visible dentro de la sociedad, que va más allá de la actividad principal y de lo legalmente obligado, y que tiene un valor agregado para la empresa y para la sociedad”.

La responsabilidad social es el compromiso que la empresa tiene con los empleados y la sociedad, evaluando las posibles consecuencias que podrá tener la aplicación de una decisión.

Toma de decisiones

✓ Según **Jairo, Amaya (2010:3)** “Tomar una buena decisión empieza con un proceso de razonamiento, constante y focalizado, que puede incluir varias disciplinas. Las decisiones son el corazón del éxito y, a veces, hay momentos críticos en que se pueden presentar dificultad, perplejidad y exasperación”.

✓ Según **Don Hellriegel et. al. (2009:254)** “La toma de decisiones es una realidad de la vida diaria para todos nosotros. La misma abarca la definición de problemas, la recolección de información, la generación de alternativas y la elección de un curso de acción”.

La toma de decisiones simboliza el futuro de la empresa, puesto que de la misma, depende el logro de los objetivos, que la organización pretende alcanzar.

Estabilidad financiera

Según el **Banco Central Europeo en su publicación señala que** “La estabilidad financiera desempeña un papel fundamental para el sistema financiero y para el conjunto de la economía, como muestra la crisis actual. Con el aumento del número de instituciones financieras que operan en dos o varios países o continentes, la estabilidad financiera mundial ha adquirido una importancia aún mayor.

El sistema financiero está formado por:

Los mercados financieros, tales como los mercados monetarios y de capitales, que canalizan el exceso de liquidez de los prestamistas, es decir, de empresas o particulares que desean invertir sus fondos, a los prestatarios, o sea, a quienes necesitan capital;

Los intermediarios financieros, tales como las entidades de crédito y las empresas de seguros, que reúnen de forma indirecta a prestamistas y prestatarios, aunque los prestatarios también pueden obtener fondos directamente en los mercados financieros mediante la emisión de valores, como acciones o bonos, por ejemplo;

La **Infraestructura financiera**, que permite la transferencia de pagos y la negociación, compensación y liquidación de valores.

Para proteger el sistema financiero y garantizar la estabilidad financiera, es necesario determinar las principales fuentes de riesgo y vulnerabilidad e informar al respecto a todas las partes interesadas, tales como las instituciones y supervisores financieros.”

La estabilidad financiera depende mucho de la forma en que se utilizan los recursos, sin poner en riesgo a la empresa.

Rentabilidad

✓ Según (Fernández Iparraguirre & Casado Mayordomo, 2011, pág. 29) “La rentabilidad es la relación entre el beneficio o excedente económico y el capital invertido durante un periodo de tiempo, es decir el beneficio después de impuestos”

✓ “La rentabilidad es el valor real del capital financiero transformado en capital productivo, es la rentabilidad de capital o la rentabilidad de producción, más la rentabilidad de intermediación financiera, o sea, el resultado de la suma de estas rentabilidades es el valor final o real del dinero o capital, como factor de costo para la producción”. (Molina, 2007)

La rentabilidad es el beneficio económico que la empresa consigue después de invertir su dinero por un periodo de tiempo.

Liquidez

✓ Según **Mozón, Andrés (s/a: 9)**, “La liquidez empresarial está relacionada con la capacidad de pagar las obligaciones que la

empresa ha contraído en momentos concretos de vencimiento. La existencia de una liquidez suficiente es consecuencia o resultado de una situación previa, es decir se encuentra en equilibrio financiero”

✓ Según **Mora, Araceli (2008:142)**, “La liquidez es la capacidad para hacer frente a todos los compromisos financieros en el corto plazo. El análisis de la liquidez depende de la existencia de información contable adecuada y oportuna.”

La liquidez es un indicador financiero que nos permite conocer si la empresa cuenta con el capital necesario para cubrir sus deudas con terceros.

Identificación y evaluación de riesgos

Según **UNEP Finance Initiative (2012:32)** “Las instituciones financieras tienen un altísimo poder de influencia sobre clientes grandes y pequeños en diferentes sectores, a través de los procesos de análisis que llevan a la otorgación de créditos o de inversiones. Los impactos ambientales y sociales de las organizaciones y proyectos que buscan financiación pueden ser de gran escala, y plantean riesgos para financiadores, clientes y la sociedad”.

Según **Laborda, Leopoldo et. al. (2004: 29-31)** “Los puntos de vista que la sociedad tiene sobre el comportamiento de las empresas tienen cada vez mayor influencia. La gente normalmente espera que asuman tres tipos de responsabilidades”

✓ “**Financiadores.-** el suministro de bienes y servicios de adecuada calidad es la obligación más elemental de una empresa, las cuales deberían sustentar el crecimiento, tanto de la empresa como de los demás actores involucrados”.

- ✓ **“Clientes.-** si se acepta que el alcance de la ética se mide por el daño que nuestras acciones pueden causar a los demás, se puede encontrar un segundo grupo de demandas sociales relacionadas con: conservación ambiental, relaciones con el personal, información al consumidor”.

- ✓ **“Sociedad.-** cada vez se espera que las empresas (públicas o privadas) ayuden a resolver los grandes males de la humanidad: desempleo, inflación, pobreza, etc. Con el fin de que asuman que sus responsabilidades van más allá del simple manejo eficaz, honesto y rentable de un negocio”.

Las instituciones financieras deben evaluar los riesgos posibles que podrán tener respecto a sus financiadores, clientes y sociedad, debido a que si los bienes y servicios prestados no satisfacen la demanda de sus clientes la cooperativa perderá la credibilidad ante la sociedad.

Desarrollo sostenible

- ✓ Según **Pérez, Felipe (2007: Internet)** “La Sostenibilidad se define como tratar de asegurar el éxito del negocio en el largo plazo mientras se contribuye al desarrollo económico y social, a un ambiente sano y a una sociedad estable”

- ✓ Según (Gallopín, 2003) “El concepto de desarrollo sostenible es muy distinto del de sostenibilidad, en el sentido de que la palabra “desarrollo” apunta claramente a la idea del cambio gradual y direccional. El desarrollo no significa necesariamente crecimiento cuantitativo, ya que se asemeja más bien al concepto de despliegue cualitativo de potencialidades de complejidad creciente (que, según el caso concreto puede o no incluir o requerir crecimiento cuantitativo.”

El desarrollo sostenible representa la subsistencia en el mercado que la empresa lograra a través del planteamiento y cumplimiento de varios objetivos, con los cuales pretenderá establecerse a largo plazo, debido a que, la meta principal de toda organización, es llegar a ser entidades sostenibles con respecto a la competencia y a su vez contribuyendo al beneficiando de la sociedad.

2.5. HIPÓTESIS

La inadecuada gestión administrativa financiera incide en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Gestión administrativa financiera
- **Variable dependiente:** Desarrollo sostenible
- **Unidad de observación:** Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.
- **Términos de relación:** incide

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

✓ “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente”. (Gómez M. , pág. 61)

✓ “El enfoque cuantitativo pretende explicar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre elementos, confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.” (Hernández S., Fernández C, & Baptista L, pág. 5)

La metodología para realizar la investigación de este proyecto se basó en un enfoque cuantitativo, ya que utilizará la recolección y el análisis de datos, con el fin de verificar la realidad actual de la cooperativa y así determinar cuales pueden ser las estrategias que permitan a la cooperativa llegar a ser sostenible en los años venideros.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

✓ “Es aquella en la que el mismo objeto de estudio sirve como fuente de información para el investigador, el cual recoge directamente los datos de las conductas observadas. Se subdivide en: observación directa, indirecta, por entrevista y por encuestas” (Eyssautier, pág. 96)

✓ “La investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigativos, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna. Claro está, que en una investigación de campo también se emplean datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas a partir de los cuales se construye el marco teórico”. (García, 2005)

La investigación de campo se basa en la observación directa del problema principal de la empresa de la cual se extraerá la información necesaria para su estudio.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

✓ “La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual de conocimiento respecto del tema objeto de estudio”. (Bernal Torres C. A., pág. 110)

✓ “La investigación documental es aquella que depende exclusivamente de fuentes de datos secundarios, o sea, aquella información que existe en documentos y materiales de índole permanente y a la que se puede acudir como fuente de referencia en cualquier momento y lugar sin alterar su naturaleza o sentido para poder comprobar su autenticidad”. (Eyssautier, pág. 159)

La investigación bibliográfica-documental se utiliza con el fin de relacionar el tema de investigación con fuentes secundarias, con el objeto de extraer información y posibles soluciones a la problemática.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación exploratoria

✓ “Se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o un problema de investigación poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura revelo que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectiva”. (Hernández S, Fernández C, & Baptista L, 2010)

✓ “La investigación exploratoria es la más apropiada para realizar una primera aproximación al problema porque facilita un primer reconocimiento del problema planteado y de las posibles acciones a desarrollar. En este caso suelen resultar más adecuadas las técnicas cualitativas.” (Fernández Nogales, pág. 31)

La investigación exploratoria ampliará el conocimiento sobre problemas y datos específicos de la presente investigación, con el fin de encontrar soluciones al tema de investigación.

3.3.2. Investigación descriptiva

✓ “La investigación descriptiva se guía por las preguntas de investigación que se formula el investigador; cuando se plantean hipótesis en los estudios descriptivos, estas se formulan a nivel descriptivo y se prueban dichas hipótesis. La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental”. (Bernal Torres C. A., pág. 112)

✓ “La investigación descriptiva tiene como objetivo primordial la descripción de la realidad, siendo sus principales métodos de recogida de información la encuesta e incluso la observación”. (Mas Ruiz, 2010)

La investigación descriptiva nos permitirá hacer predicciones, tomando en cuenta todos los componentes, para verificar la realidad del problema.

3.3.3. Investigación asociación de variables (correlacional)

✓ “La investigación correlacional tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables. Uno de los puntos importantes respecto de la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra”. (Bernal Torres C. A., pág. 113)

✓ “La investigación correlacional parte de una serie de supuestos identificativos que la diferencia del experimento; así, el investigador se plantea sus hipótesis sobre hechos o fenómenos que ya han acontecido.” (Rialp, pág. 308)

La investigación correlacional permite evaluar el grado de relación entre dos variables, incluyendo varios planes de apreciación.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

✓ “Conjunto de unidades o elementos a investigar que presentan una característica común. La población en realidad es un conjunto de

medidas obtenidas de las características estudiadas”. (Mártinez, B., pág. 828)

✓ “La población es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que se desea estudiar. Cuando se conoce el número de individuos que la componen, se habla de población finita y cuando no se conoce su número, se habla de población infinita” (Icart Isern, Fuentelsaz Gallego, & Pulpón Segura, pág. 55)

En la presente investigación la población a ser estudiada son los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia, debido a que los involucrados en la organización interna, no eran un elemento suficiente para el problema detectado, era necesario analizar de forma global la incidencia de este problema realizando un análisis externo del problema.

TABLA 1. Nómina oficial de las cooperativas de la provincia de Tungurahua (Ver anexo 3)

| COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO EN TUNGURAHUA | |
|---|------------|
| AMBATO | 131 |
| BAÑOS DE AGUA SANTA | 1 |
| PATATE | 1 |
| QUERO | 1 |
| SAN PEDRO DE PELILEO | 18 |
| SANTIAGO DE PILLARO | 6 |
| TISALEO | 3 |
| TOTAL | 161 |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

3.4.2. Muestra

“Muestra es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio”. (Bernal Torres C. A., pág. 161)

Para el cálculo de la muestra se utilizará la siguiente fórmula:

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

Dónde:

- N = Universo o población N=161
- σ = Nivel de confianza 1.96^2 (95%) z=95%
- p = Población a favor (5% = 0.05)
- q = Población en contra $1 - p$ (0.95)
- ϵ = Error de estimación (5%).
- n = Tamaño de la muestra n=50

$$n = \frac{161 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (161 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$
$$n = 50$$

El tamaño de la muestra nos da como resultado 50 encuestas para efectuar a los gerentes de las cooperativas, por motivo de discrecionalidad no se mencionarían cuáles fueron las cooperativas encuestadas.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

“La operacionalización de las variables de la hipótesis es un procedimiento por el cual se pasa del plano abstracto de la investigación a un plano operativo, traduciendo cada variable de la hipótesis a manifestaciones directamente observables y medibles, en el contexto en que se ubica el objeto de estudio, de manera que oriente la recolección de información”. (Herrera, Medina, & Naranjo, pág. 118)

“La operacionalización o diseño de las variables es un proceso mediante el cual la variable se transforma de un nivel abstracto a un nivel empírico, observable, medible. Las variables difieren según su nivel de abstracción o complejidad.” (Lerma, 2001, pág. 76)

La operacionalización de las variables nos permitirá definir los pasos a seguir para obtener la mayor información posible de la variable seleccionada, de modo que se capte su sentido y se adecue al contexto.

3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

| VARIABLE INDEPENDIENTE: Gestión Administrativa Financiera | | | | |
|---|----------------------------|--|---|--|
| CONCEPTUALIZACIÓN | CATEGORIAS | INDICADORES | ITEMS BÁSICOS | TECNICAS INSTRUMENTOS |
| La gestión administrativa financiera consiste en la óptima administración de los recursos financieros con el fin de mejorar la toma de decisiones y a su vez perfeccionar el ciclo operativo de la entidad. | Administración de Recursos | Porcentaje de eficiencia en el manejo de recursos disponibles. | ¿Se encuentra definidas de manera formal las funciones del personal en la institución? | Encuesta al personal de la empresa con cuestionario N° 1 (Ver anexo 3) |
| | Toma de decisiones | Porcentaje de actividades ejecutadas con previa planificación. | ¿Las actividades a realizarse se las efectúa previo a una planificación? | |
| | | Porcentaje de cumplimiento de sus objetivos. | ¿Los procedimientos de control interno ayudan a la administración de recurso económico? | |
| | Operación | Numero de estrategias definidas | ¿Tienen definidas los objetivos, misión, visión de la cooperativa? | |

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

| VARIABLE INDEPENDIENTE: Desarrollo Sostenible | | | | |
|--|------------------------|--|--|--|
| CONCEPTUALIZACIÓN | CATEGORIAS | INDICADORES | ITEMS BÁSICOS | TECNICAS INSTRUMENTOS |
| El desarrollo sostenible se fundamenta en la subsistencia de una empresa en el tiempo, cumpliendo tomando en cuenta la responsabilidad social que tiene con la sociedad, con el fin de alcanzar una estabilidad financiera, evaluando cada uno de los riesgos que se pudieran presentar. | Responsabilidad social | Crecimiento económico de la sociedad | ¿Considera usted que la cooperativa cumple con su responsabilidad social? | Encuesta al personal de la empresa con cuestionario N° 1 (Ver anexo 3) |
| | Estabilidad financiera | Porcentaje de incremento en la rentabilidad | ¿Cree usted que su cooperativa es una entidad sostenible? | |
| | | | ¿Considera usted que el desarrollo sostenible permitirá a la empresa posicionarse en el mercado? | |
| | Evaluación de riesgos | Porcentaje de disminución del riesgo | ¿Cuáles son los riesgos que la entidad evalúa periódicamente? | |
| | | Periodicidad de la evaluación de los riesgos | ¿Implementaría nuevas líneas de crédito en su cooperativa? | |

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para (Herrera, Medina, & Naranjo, págs. 174-178-183-185), “la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

3.6.1. Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido que para el presente estudio es predominantemente cuantitativa, considerando los siguientes elementos:

- ***Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.***

Los sujetos a ser investigados en el presente trabajo son personas.

- ***Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.***

Para la obtención de información las técnicas a emplearse en el presente trabajo investigativo es una encuesta, la misma se aplicara tanto a la variable dependiente como a la variable independiente.

Según (Herrera, Medina, & Naranjo, pág. 131), “La encuesta es una técnica de recolección de información más utilizada, por la cual los informantes responden por escrito a preguntas entregadas por escrito”.

La utilidad de aplicar esta técnica de recolección de información de campo en la presente investigación permitirá averiguar datos que son necesarios en las diversas etapas de la investigación.

- ***Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.***

El instrumento seleccionado y diseñado para la presente investigación es la aplicación de un cuestionario (ver Anexo 3)

“El cuestionario es un instrumento con una serie de preguntas impresas sobre hechos y aspectos que interesan investigar, las cuales son contestadas por la población o muestra de estudio”. (Herrera, Medina, & Naranjo, pág. 131)

La utilidad de aplicar este instrumento de recolección de información de campo en la presente investigación servirá de enlace entre los objetivos de la investigación y la realidad estudiada.

La finalidad del cuestionario es obtener, de manera sistemática, información de la población investigada, sobre las variables que interesan estudiar.

- ***Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo).***

Como recursos de apoyo en el presente trabajo de investigación se contará con la ayuda de la señorita Catherine Ramos la misma cumplirá con las funciones de digitadora.

- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.**

TABLA 2. Procedimiento de recolección de información

| TÉCNICAS | PROCEDIMIENTO |
|----------|---|
| Encuesta | ¿Cómo? El método de investigación a ser utilizado en el presente trabajo es el método deductivo. Para ello se realizara una encuesta con el fin de obtener información confiable y veraz. |
| | ¿Dónde? En el lugar donde se aplicará la encuesta será en los predios de la empresa. |
| | ¿Cuándo? La encuesta se realizara la tercera semana del mes de mayo de 2013. |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

Elaborador por: Adriana Moposita (2013)

“Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”. (Bernal Torres C. A., pág. 59)

La utilidad de la aplicación del método deductivo en la presente investigación permitirá hacer uso de una serie de herramientas e

instrumentos que permitan conseguir los objetivos propuestos de llegar al punto o esclarecimiento requerido.

Además permitirá demostrar en forma interpretativa, mediante la lógica pura, la conclusión en su totalidad a partir de unas premisas, de manera que se garantiza la veracidad de las conclusiones, si no se invalida la lógica aplicada”.

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

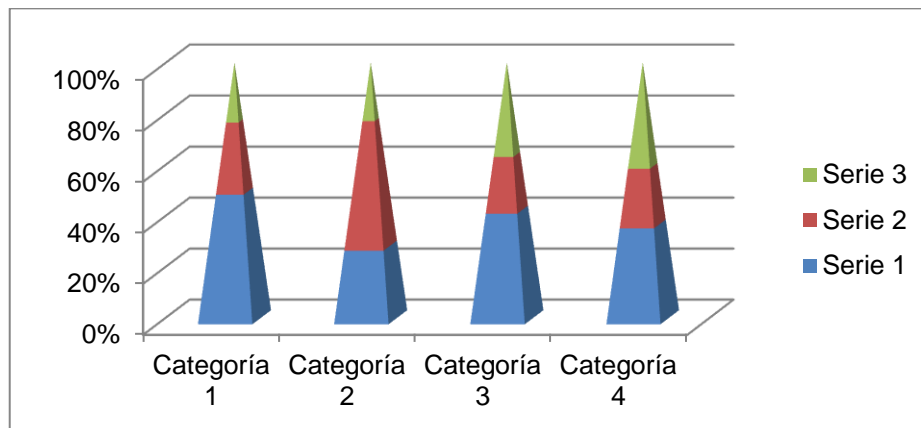
- **Revisión crítica de la información recogida.** Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- **Repetición de la recolección.** En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.**

TABLA 3. Indicadores de gestión

| OPCIONES | CANTIDAD | FRECUENCIA, % |
|----------|----------|---------------|
| SI | | |
| NO | | |
| TOTAL | | |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

- **Representaciones gráficas.**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 1. Desarrollo sostenible

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis (lectura de datos).
- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- **Comprobación de hipótesis.** El posible método estadístico de comprobación de hipótesis a ser utilizado en el desarrollo de la presente investigación, será Chi-cuadrado

Según **Rosario Delgado (2004: Internet)**, “El test Chi-cuadrado es un ejemplo de los denominados test de ajuste estadístico, cuyo objetivo es evaluar la bondad del ajuste de un conjunto de datos a una determinada distribución candidata. Su objetivo es aceptar o rechazar la hipótesis. La

prueba de independencia Chi-cuadrado, nos permite determinar si existe una relación entre dos variables categóricas. Es necesario resaltar que esta prueba nos indica si existe o no una relación entre las variables, pero no indica el grado o el tipo de relación; es decir, no indica el porcentaje de influencia de una variable sobre la otra o la variable que causa la influencia.”

La prueba de Chi Cuadrado nos permite verificar si existe correlación entre las variables de la investigación y a su vez comprobar la hipótesis.

- ***Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.***

TABLA 4. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones

| OBJETIVOS ESPECÍFICOS | CONCLUSIONES | RECOMENDACIONES |
|---|--|--|
| Analizar la gestión administrativa financiera con el fin de evaluar la situación de la cooperativa. | La cooperativa no posee una adecuada gestión administrativa financiera que le permita mejorar su administración. | Poseer una gestión administrativa financiera permitirá a la cooperativa alcanzar el logro de los objetivos establecidos en un determinado tiempo, con el fin de mejorar la planificación con el transcurso de los años |

| | | |
|---|--|---|
| <p>Establecer los factores claves que influyen en el desarrollo sostenible a fin de evaluar el control interno de la entidad.</p> | <p>La cooperativa no tiene definidas estrategias financieras y administrativas que le permitan llegar a ser sostenible en el tiempo, lo cual ha provocado que pierda credibilidad y a su vez socios.</p> | <p>Implementar estrategias administrativas y financieras permitirá a la cooperativa generar más ingresos.</p> |
| <p>Proponer un plan estratégico con el fin de fomentar el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.</p> | <p>La cooperativa no cuenta con un plan estratégico en donde establezca sus objetivos y a la vez las acciones con las que puede hacer frente a los cambios.</p> | <p>Diseñar un plan estratégico a corto, mediano y largo plazo, nos permitirá establecer estrategias competitivas para alcanzar el liderazgo y lograr un mejor posicionamiento con respecto a las demás instituciones financieras en el mercado.</p> |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

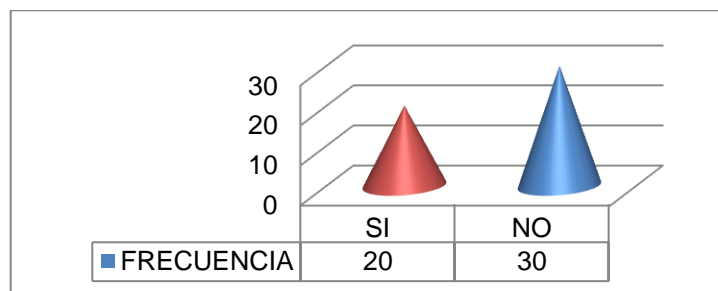
1. ¿Tiene la cooperativa un plan estratégico que le permita adecuadamente lograr su desarrollo sostenible?

TABLA 5. Logro del desarrollo sostenible

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 20 | 40% |
| NO | 30 | 60% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 2. Logro del desarrollo sostenible



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.- Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 40% de los encuestados tienen un plan estratégico que le permita lograr un desarrollo sostenible y un 60% no lo tiene.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestra que la mayoría de las cooperativas no poseen un plan estratégico que les permita lograr un desarrollo sostenible debido a que desconocen su aplicación por ende excluyen cuáles van a ser sus beneficios en el futuro ante la sociedad.

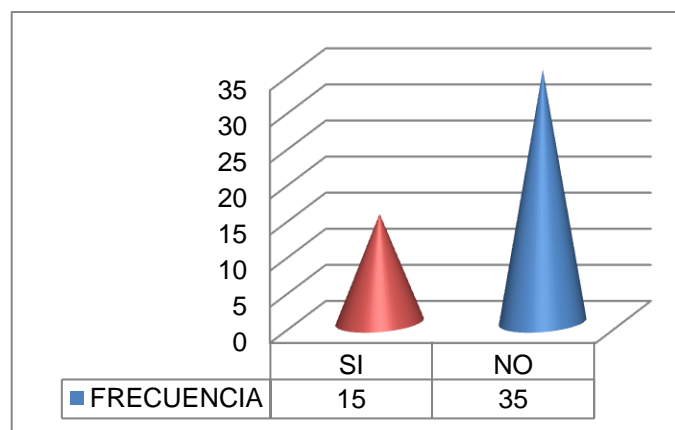
2. ¿Sabe usted lo que es el desarrollo sostenible?

TABLA 6. Desarrollo Sostenible

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 15 | 30% |
| NO | 35 | 70% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 3. Desarrollo Sostenible



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 30% de los encuestados conocen que es, el desarrollo sostenible y un 70% desconoce el significado del término.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que la mayoría de los gerentes desconocen que es, el desarrollo sostenible debido a que la mayoría de cooperativas solo se enfocan a establecer estrategias que le permitan lograr sus objetivos en el año y no a largo plazo.

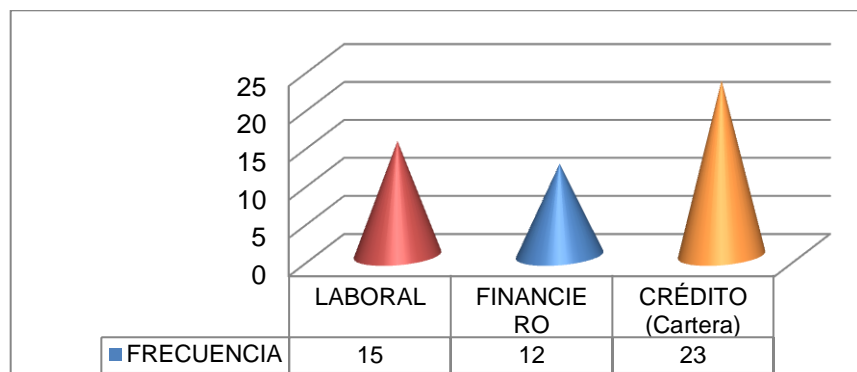
3. ¿Qué tipo de riesgos evalúa periódicamente la cooperativa?

TABLA 7. Evaluación de Riesgos

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------------|------------|-------------|
| LABORAL | 15 | 30% |
| FINANCIERO | 12 | 24% |
| CRÉDITO (Cartera) | 23 | 46% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 4. Evaluación de Riesgos



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 30% de los encuestados evalúa periódicamente los riesgos que podrían tener con el aspecto legal, un 24% riesgo financiero y un 46% evalúa el riesgo crediticio.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestra que la mayoría de las cooperativas evalúa periódicamente los riesgos que podrían tener con la recuperación de cartera debido a que su estabilidad dependen de la misma, pues se debe mantener una imagen corporativa íntegra ante la sociedad, con el fin de prestar servicios de calidad y por ende mejorar su rendimiento financiero.

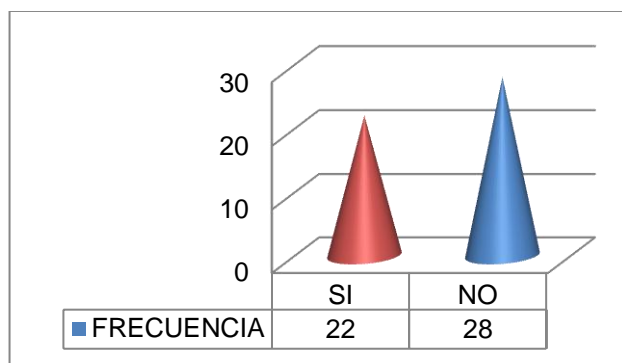
4. ¿Presta servicios adicionales la cooperativa con el fin de incrementar la sostenibilidad?

TABLA 8. Servicios financieros adicionales

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 22 | 44% |
| NO | 28 | 56% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 5. Servicios financieros adicionales



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.- Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 22% de los encuestados ofrece servicios adicionales y un 78% presta los servicios financieros mencionados con el fin de dar un valor agregado a los servicios que presta.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que la mayoría de las cooperativas no presta servicios adicionales, debido a que algunas entidades no cuentan con los recursos económicos necesarios para proveer este servicio, puesto que algunas cooperativas recién se encuentran un corto plazo en el mercado, por ende aun no implementan este servicio.

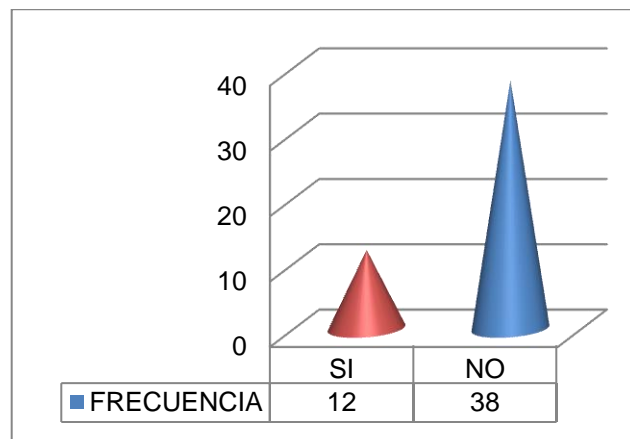
5. ¿Existe en su organización una política ambiental corporativa?

TABLA 9. Política ambiental corporativa

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 12 | 24% |
| NO | 38 | 76% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 6. Política ambiental corporativa



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 24% de los encuestados posee una política ambiental corporativa y un 76% no establece la misma.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que la mayoría de las cooperativas no establece una política ambiental corporativa debido a que recientemente las mismas están implantando estas medidas con el fin de cumplir con las normas ambientales.

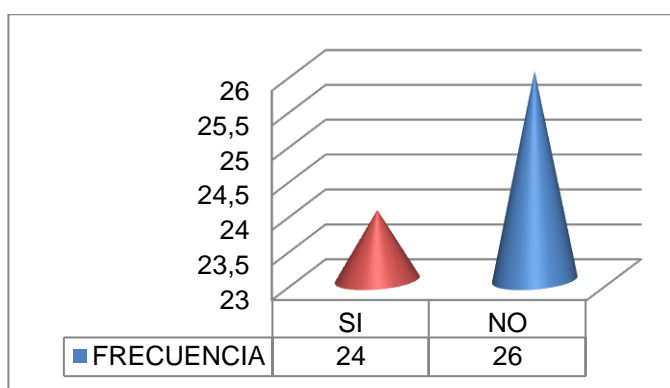
6. ¿Considera que la cooperativa ha logrado llegar a ser sostenible en estos años?

TABLA 10. Criterios de decisión

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 24 | 48% |
| NO | 26 | 52% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 7. Criterios de decisión



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 48% de los encuestados consideran que son entidades sostenibles y un 52% consideran que algún factor falta para lograr la sostenibilidad.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestra que la mayoría de las cooperativas consideran que no son sostenibles en el sector financiero debido a que no poseen una estabilidad económica al finalizar su ejercicio fiscal, además consideran que también es un factor muy influyente los años que actualmente se encuentran en el mercado, pues la sociedad considera que las cooperativas que tienen una gran trayectoria en el sector financiero son más confiables.

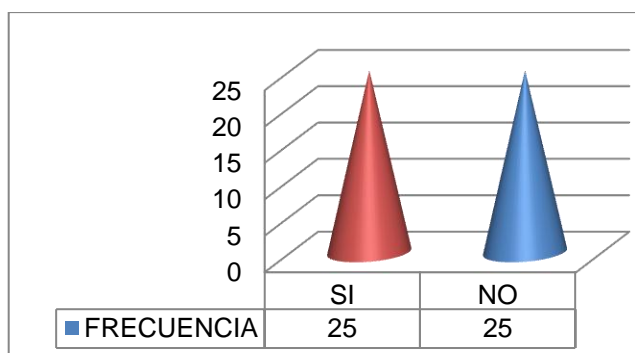
7. ¿Considera usted que una planificación a largo plazo permitirá a la cooperativa posicionarse en el mercado?

TABLA 11. Posicionamiento en el mercado

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 25 | 50% |
| NO | 25 | 50% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 8. Posicionamiento en el mercado



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 50% de los encuestados consideran que una adecuada planificación permitirá posicionarse en el mercado a la cooperativa y un 50% no lo considera.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que existe un paralelismo en cuanto al desarrollo sostenible ya que permitirá lograr posicionamiento en el mercado debido a que algunas entidades consideran que es un factor influyente en el sector financiero.

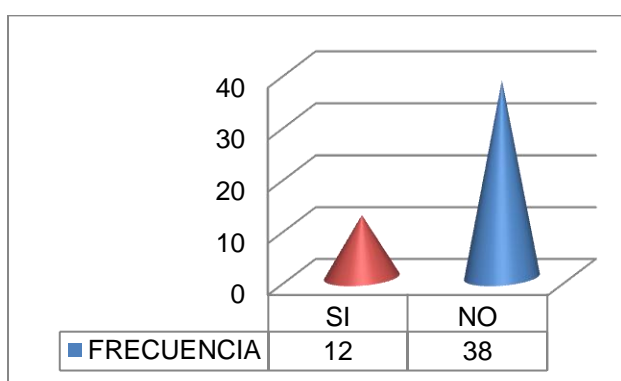
8. ¿Evalúa periódicamente la cooperativa el cumplimiento de la gestión administrativa financiera?

TABLA 12. Cumplimiento de la gestión administrativa financiera

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 12 | 24% |
| NO | 38 | 76% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 9. Cumplimiento de la gestión administrativa financiera



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.- Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 30% de los encuestados evalúan periódicamente el cumplimiento de la gestión administrativa financiera y un 70% no lo evalúa periódicamente.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestra que la mayoría de las cooperativas no evalúan periódicamente el cumplimiento de la gestión administrativa financiera debido a que consideran que su evaluación se lo efectuara al finalizar el año verificando cuales de los objetivos fueron cumplidos a cabalidad y las razones por las cuales no se cumplieron con los demás.

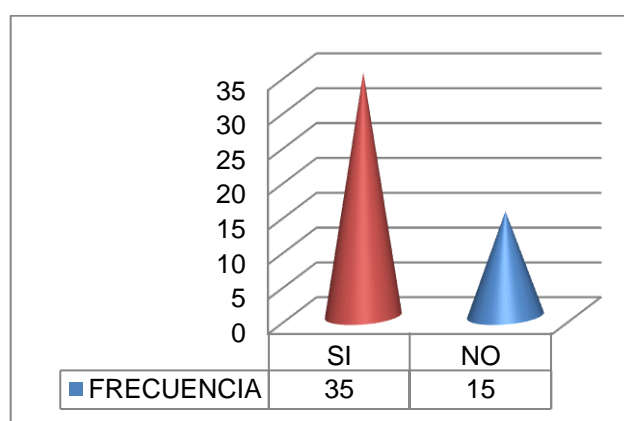
9. ¿Usted considera que la gestión administrativa financiera puede ayudar a la obtención de mejores resultados en el futuro?

TABLA 13. Sostenibilidad en el tiempo

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 35 | 70% |
| NO | 15 | 30% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 10. Sostenibilidad en el tiempo



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.- Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 70% de los encuestados consideran que con una adecuada gestión administrativa financiera la empresa obtendrá mejores resultados en el futuro y un 30% no lo considera.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que la mayoría de las cooperativas consideran que con una adecuada gestión administrativa financiera las cooperativas obtendrán mejores resultados en el tiempo debido a que si se cumple con cada uno de los presupuestos y estrategias establecidas se podrán verificar cuales son los puntos críticos a mejorar.

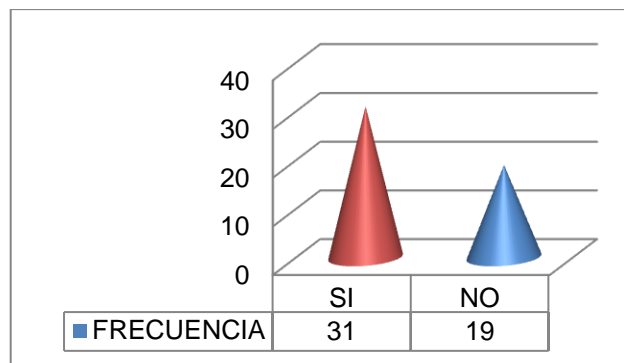
10. ¿Considera que un plan estratégico ayudará al desarrollo administrativo y financiero de la cooperativa?

TABLA 14. Plan estratégico

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 31 | 62% |
| NO | 19 | 38% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

GRÁFICO 11. Plan estratégico



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

Análisis.-Con los datos obtenidos en la realización de la encuesta se observa que un 62% de los encuestados considera que un plan estratégico mejorará la gestión administrativa financiera y un 38% no lo considera.

Interpretación.- los resultados obtenidos demuestran que la mayoría de las cooperativas consideran que un plan estratégico mejorará la gestión administrativa financiera debido a que si no se logra una adecuada gestión no se lograra alcanzar la sostenibilidad en el sector financiero.

4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Pasos para la demostración de la hipótesis por χ^2

- 1.- Determinación de la frecuencia esperada (f_e) y completar la tabla de contingencia.
- 2.- Planteamiento de la hipótesis (H_0, H_1)
 H_0 = Hipótesis Nula
 H_1 = Hipótesis Alternativa
- 3.- Determinamos α = Nivel de Significación.
- 4.- Encontrar V (grados de libertad)
- 5.- Determinamos χ^2 (critico)
- 6.- Calculamos χ^2
- 7.- Decisión.
- 8.- Conclusión

4.2.1. Determinación de la frecuencia esperada (f_e) y completar la Tabla de contingencia.

✓ **Determinar preguntas relacionadas con las variables de estudio**

8. ¿Evalúa periódicamente la cooperativa el cumplimiento de la gestión administrativa financiera?

TABLA 15. Gestión Administrativa Financiera

| VI | | |
|--------------|--------------|-------|
| DENOMINACIÓN | CALIFICACIÓN | TOTAL |
| SI | 12 | 12 |
| NO | 38 | 38 |
| TOTAL | 50 | 50 |

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

4. ¿Presta servicios adicionales la cooperativa con el fin de incrementar la sostenibilidad?

TABLA 16. Sostenibilidad

| VD | | |
|---------------------|---------------------|--------------|
| DENOMINACIÓN | CALIFICACIÓN | TOTAL |
| SI | 22 | 22 |
| NO | 28 | 28 |
| TOTAL | 50 | 50 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

- ✓ **Calcular los datos de la frecuencia esperada con la ayuda de los datos de la frecuencia observada**

TABLA 17. Frecuencias observadas

| VI GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA | VD DESARROLLO SOSTENIBLE | | TOTAL |
|---|---|-----------|--------------|
| | SI | NO | |
| SI | 12 | 22 | 34 |
| NO | 38 | 28 | 66 |
| TOTAL | 50 | 50 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

TABLA 18. Frecuencias esperadas

| VI GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA | VD DESARROLLO SOSTENIBLE | | TOTAL |
|---|---|-----------|--------------|
| | SI | NO | |
| SI | 17 | 17 | 34 |
| NO | 33 | 33 | 66 |
| TOTAL | 50 | 50 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

✓ Realizar la tabla de contingencia mediante los datos de la Fo y los datos de la Fe para proceder el cálculo del chi cuadrado

TABLA 19. Calculo Chi Cuadrado

| Fo | Fe | fo-fe | (fo-fe) ² | (fo-fe) ² /fe |
|----------------------|----|-------|----------------------|--------------------------|
| 12 | 17 | -5 | 25 | 1,47 |
| 22 | 17 | 5 | 25 | 1,47 |
| 38 | 33 | 5 | 25 | 0,76 |
| 28 | 33 | -5 | 25 | 0,76 |
| CHI CALCULADO | | | | 4,46 |
| CHI TABLA | | | | 3,84 |

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

4.2.2. Planteamiento de la hipótesis

✓ Determinar la hipótesis nula ($H_0: fo=fe$) y la hipótesis alternativa ($H_i: fo \neq fe$)

H_i La inadecuada gestión administrativa financiera SI incide en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

H₀ La inadecuada gestión administrativa financiera NO incide en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

4.2.3. Determinamos el nivel de significación (α)

α = Nivel de significancia 5%

4.2.4. Encontrar grados de libertad

$$gl = (C-1) (F-1)$$

Dónde:

gl= Grados de Libertad

C= Columna

F= Fila

Reemplazamos:

$$gl = (C-1)(F-1)$$

$$gl = (2-1)(2-1)$$

$$gl = 1$$

4.2.5. Determinamos χ^2 crítico

Debido a que nuestra tabla de contingencia es de 2 columnas (C) por 2 filas (F) los grados de libertad son 1, y considerando que el nivel de confianza es de 95% debido a que el valor de significación fue un 5%, el valor teórico de Chi-cuadrado χ^2_t sería de 3.84.

4.2.6. Calculamos chi-cuadrado (χ^2)

$$\chi^2 = \sum \left(\frac{(O - E)^2}{E} \right)$$

χ^2 = Valor Chi Cuadrado

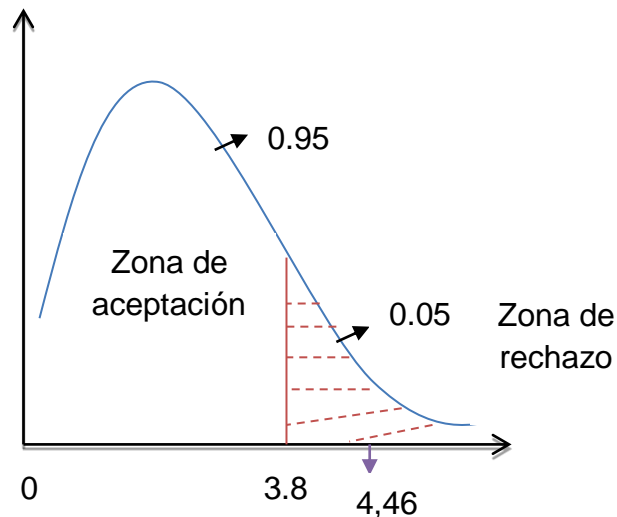
\sum = Sumatoria

O= Frecuencia Observada

E= Frecuencia Esperada

$$\chi^2 = 4,46 \text{ (Ver tabla 19)}$$

GRAFICO N° 12. CALCULO CHI CUADRADO



Fuente: Encuesta
Elaborador por: Adriana Moposita (2013)

4.2.7. Decisión

Se rechaza la hipótesis nula si el valor de chi-cuadrado a calcularse es mayor al valor de ($\chi^2 t = 3.84$).

4.2.8. Conclusión

Con 1 grado de libertad y 95% de confiabilidad, aplicando la prueba X^2 (Chi-Cuadrado) se tiene que el valor crítico es igual a 3,84; de acuerdo a los resultados obtenidos con los datos tomados de la encuesta se ha calculado el valor de X^2 que alcanza a 4,46; lo que implica que se rechaza la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alterna que confirma que: La inadecuada gestión administrativa financiera SI incide en el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.1. Conclusiones

- ✓ La cooperativa no posee una adecuada gestión administrativa financiera que le permita mejorar su administración.
- ✓ La cooperativa no tiene definidas estrategias financieras y administrativas que le permitan llegar a ser sostenible en el tiempo, lo cual ha provocado que pierda credibilidad y a su vez socios.
- ✓ La cooperativa no cuenta con un plan estratégico en donde establezca sus objetivos y a la vez las acciones con las que puede hacer frente a los cambios.

5.1.2. Recomendaciones

- ✓ Poseer una gestión administrativa financiera permitirá a la cooperativa alcanzar el logro de los objetivos establecidos en un determinado tiempo, con el fin de mejorar la planificación con el transcurso de los años.
- ✓ Implementar estrategias administrativas y financieras permitirá a la cooperativa generar más ingresos.

- ✓ Diseñar un plan estratégico a corto, mediano y largo plazo, nos permitirá establecer estrategias competitivas para alcanzar el liderazgo y lograr un mejor posicionamiento con respecto a las demás instituciones financieras en el mercado.

CAPÍTULO VI PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

6.1.1 TÍTULO

- ✓ Elaboración de un plan estratégico con el fin de fomentar el desarrollo sostenible

6.1.2 INSTITUCIÓN EJECUTORA

Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda.

6.1.3 BENEFICIARIOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda., en su conjunto se beneficiará de la propuesta.

6.1.4 UBICACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda., está ubicada en la Parroquia Picaihua barrio La Floresta.

6.1.5 TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN:

Fecha inicio: Noviembre 2013

Fecha Finalización: Febrero 2014

6.1.6 EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE

Gerente: Ortiz Hugo

Contadora: Jijón Nancy

Investigador: Moposita Adriana

6.1.7 COSTO

Se establece un costo estimado de USD \$1500,00

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

En base a la investigación realizada, se pudo identificar que la cooperativa de ahorro y crédito “La Floresta” Ltda.; no tiene una adecuada planificación estratégica, por ende no es cien por ciento eficaz, pudiendo ello causar que la misma no llegue a ser una institución financiera sostenible con el pasar del tiempo debido a la falta de planificación.

Para ello es necesario contar con personal profesional y competente, y es preciso la elaboración de un plan estratégico a fin de establecer estrategias y procedimientos que permitan llegar a la excelencia, prestando un servicio de calidad dando un valor agregado a cada uno de los servicios que presta la cooperativa, cabe mencionar que uno de los servicios que podría dar la entidad debería ser créditos relacionados con la conservación del medio ambiente.

6.3. JUSTIFICACIÓN

La importancia de elaborar un plan estratégico tiene como objeto identificar estrategias que logren competitividad en el mercado con el fin

de alcanzar la sostenibilidad en el tiempo debido a que en la actualidad existen varias instituciones financieras pero solo algunas alcanzan la estabilidad en el mercado financiero puesto que si no se da un valor agregado al servicio prestado y ante todo confiabilidad no podrá la entidad financiera permanecer en el mercado ya que primero se debe proveer de confianza al cliente para posteriormente alcanzar la excelencia con metas y estrategias bien establecidas.

El diseño de un plan estratégico en la institución financiera será de mucha ayuda porque en el mismo se establecerán las estrategias que se deben cumplir en el año cumpliendo con cada uno de los objetivos propuestos con el fin de alcanzar la sostenibilidad financiera y posicionamiento en el mercado.

Cabe mencionar que para llegar a ser una entidad financiera sostenible se debe prestar servicios que generen una gran demanda por parte del público, actualmente con la nueva reforma varias empresas están realizando créditos con el fin de adecuar sus instalaciones de acuerdo a las normas ambientales, agregar esta clase de crédito será muy factible puesto que la empresa comenzara a prestar nuevos servicios y a su vez da a entender que también está interesada en el cuidado y preservación de medio ambiente.

La finalidad de diseñar un plan estratégico es cumplir con cada uno de los objetivos y metas que se definieron en la misión y visión de la cooperativa ya que para ser una entidad financiera reconocida a nivel nacional primeramente se debe cumplir con el primer propósito que se incluyó en sus objetivos institucionales.

6.4. OBJETIVOS

✓ Objetivo General

Determinar un plan estratégico con el fin de fomentar el desarrollo sostenible en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., 2013-2016

✓ Objetivos Específicos

- Realizar un análisis financiero y un estudio interno y externo de la cooperativa.
- Diseñar la planificación estratégica 2013-2016 en donde se establezca misión, visión, objetivos y metas que caminen en consecución con los logros que desea alcanzar la entidad.
- Socializar el plan estratégico con el fin de considerar alternativas que mejoren su presentación.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

La ejecución de esta investigación es factible puesto que se plantea en base a los siguientes aspectos de viabilidad:

✓ Técnico tecnológico

La cooperativa cuenta con una base de datos actualizada en donde se puede evidenciar información de años anteriores, con un software y el equipo contable necesario.

✓ **Socio cultural**

La cooperativa en el ámbito socio cultural siempre está dispuesta a colaborar con la colectividad en las distintas situaciones.

✓ **Equidad de género**

En la cooperativa existe equidad de género ya que el personal está compuesto por hombres y mujeres con igualdad de deberes y derechos.

✓ **Económico financiero**

La inversión que representa la realización de un plan estratégico en la empresa tiene un costo de 1500,00, presupuesto que está dentro de los parámetros de la empresa, teniendo en cuenta la necesidad de los siguientes rubros:

TABLA 20. Costos de la propuesta

| RUBRO | CANTIDAD | TOTAL USD \$ |
|---|-----------------|-------------------------|
| ✓ <u>Recursos Humanos</u> | | |
| Equipo de Apoyo | 2 | \$ 300,00 |
| ✓ <u>Recursos Materiales</u> | | |
| Ordenador (computador) personal | 1 | \$ 500,00 |
| Memoria USB | 1 | \$ 25,00 |
| Suministros de oficina | ---- | \$ 103,64 |
| Fotocopias | ---- | \$ 100,00 |
| Transporte | ---- | \$ 75,00 |
| Servicios básicos (luz, agua, teléfono, internet) | ---- | \$ 110,00 |
| Alimentación | ---- | \$ 150,00 |
| SUBTOTAL, USD \$ | | \$ 1.363,64 |
| 10% IMPREVISTOS, USD \$ | | \$ 136,36 |
| TOTAL, USD \$ | | \$ 1.500,00 |

✓ **Legal**

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria en el “Art. 19.- Estructura interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

Por ende para que cada una órgano cumpla con sus funciones específicas se debe realizar un plan estratégico en donde se estipulen las actividades que se deben realizar y cuales son sujetas a revisión por cada órgano pertinente.”

6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO (TEÓRICO)-TÉCNICO

Planeación

Según **Stainer, George (2002:20)** “La planeación consiste en la identificación sistemática de las oportunidades y peligros que surgen en el futuro, los cuales combinados con otros datos importantes proporcionan la base para que una empresa tome mejores decisiones en el presente para explotar las oportunidades y evitar los peligros”.

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:5)** “La planeación significa definir y establecer una serie de pasos orientados a la obtención de uno o varios resultados, enmarcados en un tiempo determinado”.

Planeación es identificar y establecer oportunidades y estrategias que beneficiaran a la empresa en un futuro, ejecutando decisiones que le permitan alcanzar el logro de las mismas, sin poner en riesgo la estabilidad de la empresa.

Fases de la planeación

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:12-14)**, “la planeación comprende una serie de pasos o tareas:

- ✓ Establecimiento de objetivos.- consiste en enunciar el fin hacia donde se debe dirigir los recursos y esfuerzos de una organización.
- ✓ Definición de políticas.- es el paso en donde se establece las normas de conducta y producción que deben seguirse dentro de la organización.
- ✓ Creación de programas.- desarrollar un listado secuencial de acciones que deberán ser ejecutadas para el logro de algo.
- ✓ Determinación de presupuesto.- consiste en precisar, o al menos hacer una estimación sistemática de cómo, en que cantidades y hacia donde se destinaran los recursos financieros y humanos.”

Para una adecuada planeación se debe cumplir con cada una de las fases previamente establecidas con el fin de conocer cuál va a ser el procedimiento a seguir y el presupuesto de cada una de las actividades.

Planeación estratégica

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio; (2012:18)**, “es esencialmente la labor de diseñar el futuro con visión de largo plazo, estableciendo las acciones, tiempos y recursos para lograr lo que se quiere y puede hacer y ser”.

Según **Stainer, George (2002:20)**, “es un proceso que se inicia con el establecimiento de metas organizacionales, define estrategias y políticas para lograr estas metas, y desarrolla planes detallados para asegurar la implantación de las estrategias y así obtener los fines buscados”.

La planeación estratégica tiene como objetivo establecer una perspectiva para el futuro con el fin de aprovechar cada uno de los recursos disponibles que posee la empresa.

Plan estratégico

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:39) (2012:29)** “Es el documento guía que congruente con la razón de ser de la organización, le muestra el camino a seguir para que en forma integral y coordinación logre lo que se desea ser y hacer a largo plazo, de tres a cinco años; dicho plan es desarrollado desde el más alto nivel jerárquico”.

El plan estratégico es la organización futura de la empresa en el cual están involucrados desde el nivel directivo hasta el nivel operativo, en donde se detallan los objetivos a alcanzar en un determinado periodo de tiempo, con el fin de incrementar la eficiencia y eficacia en el servicio prestado.

Características del plan estratégico

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:32)** “las características que deberá tener un plan estratégico para que sea operable y constituya una herramienta realmente útil para lograr con eficiencia lo que se pretende:

- ✓ Es cuantitativo.- establecen cifras numéricas, dotan de consistencia a los objetivos.
- ✓ Es temporal y actualizable.- su vigencia termina cuando se alcanza el objetivo.
- ✓ Es flexible.- por ser modificable ante la consecución de algunas metas que lleven a cambiar la decisión o estructura de un plan.
- ✓ Está orientado a futuro.- orienta acciones y decisiones en función de uno o varios objetivos.
- ✓ Es normativo.- describe políticas, programas y directrices específicas en la actuación de la empresa.

- ✓ Es integrador.- la obtención de información y su implementación compone a todas las partes de la empresa.
- ✓ Es creíble.- necesita plantear metas que sean asequibles, lógicas y viables.
- ✓ Es sencillo.- debe ser lo más práctico posible, para que pueda ser entendido por todos.
- ✓ Es evaluativo.- da pie a la retroalimentación.”

La aplicación de cada una de las características del plan estratégico son fundamentales puesto que para su comprensión y cumplimiento debe ser elaborado acorde a cada uno de los parámetros establecidos con el fin de que el mismo sea entendible y aplicable.

Elementos del plan estratégico

Misión

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:34)** “La misión es el propósito específico de una organización, indica que le da sentido a la misma, a describir las pulsiones que motivaron su creación, así como las características perdurables de la misma”.

Según **Prieto, Eliecer (2011:96)** “La misión es el marco de referencia máximo de una organización, a corto plazo, para lograr sus objetivos. Es un enunciado preciso del tipo de negocio que nos lleva a identificar las ventajas competitivas en el mercado, permitiendo saber qué papel desempeña la empresa, para quien lo hace, porque existe la compañía y como realiza ese papel”.

La misión describe el fin para la cual fue creada la empresa en donde detalla lo que pretende cumplir y el beneficio que alcanzara la sociedad involucrada.

Visión

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:39)** “La visión es la perspectiva de lo que se desea que llegue a ser la organización, es un vistazo anticipado hacia la imagen que se tiene del éxito o del futuro procurado”.

Según **Prieto, Eliecer (2011:92)** “La visión es la imagen de un estado futuro ambicioso y deseable que está relacionado con el cliente interno y externo que sea mejor que el actual y que a su vez se convierta en un sueño de largo alcance”.

La visión es a dónde quiere llegar la empresa en un futuro, para ello es necesario contar con el apoyo de cada una de las personas que conforma la empresa.

Valores

Tomando como referencia a **Lerma, Alejandro y Bárcena, Sergio (2012:41)** “Constituyen el marco axiológico dentro del cual se conducirá la organización en la búsqueda de sus objetivos. Sirven para establecer en términos amplios y abstractos la forma en la que se desarrollara el comportamiento cotidiano”

Basándose en los estudios de **Editorial Vértice (2008:44)**, “Los valores son las creencias compartidas acerca de cómo deben ser las cosas en la organización y como se debe actuar.”

Los valores corporativos de la empresa constituyen un código de conducta para todos los funcionarios, en donde deberá prevalecer la ética e integridad en cada una de las tareas asignadas.

Objetivos estratégicos

“Es fundamental tener presente que sin objetivos claros y concisos la empresa estará predispuesta al fracaso. Los objetivos pueden considerarse como los peldaños hacia la consecución de una misión. Por consiguiente es lógico que estos estarán condicionados por la misión, por la política y por el enfoque que hagan los estrategas de la empresa”. (Fonseca Zamora, 1994, pág. 54)

“Los objetivos estratégicos se utilizan para hacer operativa la declaración de la misión. Es decir ayudan a proporcionar dirección a como la organización puede cumplir o trasladarse a los objetivos más altos de la jerarquía de metas, la visión y la misión”. (Martínez Pedros & Milla Gutiérrez, 2012, pág. 25)

“Los objetivos de carácter estratégico pueden ser de varios tipos y siempre en función del plan estratégico y para un periodo determinado. Así tenemos:

- ✓ Los objetivos estratégicos por contenidos.- que son aquellos que se refieren a lo que se pretende con las acciones formativas, tales como la adquisición de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos (habilidades sociales, motivación).
- ✓ Los objetivos estratégicos por unidades organizativas.- aquellos correspondientes a la sección de la empresa que será la destinataria de las acciones formativas (área comercial, área de producción, área administrativa)

- ✓ Los objetivos estratégicos según el tipo de formación.- referente aquellos que se concretan en una metodología específica de trabajo (desarrollo de habilidades directivas)
- ✓ Los objetivos estratégicos según el tipo de puesto de trabajo.- en este caso el objetivo está relacionado con una tipología concreta y específicamente definida para un puesto de trabajo determinado integrado en el organigrama general de la empresa(jefes de sección)". (Calvo Verdú, 2005, pág. 30)

Objetivos tácticos

“La estrategia básica define el marco general de acción. Es necesario definir las acciones específicas que se deberán implantar para alcanzar esa estrategia. Estas estrategias siempre corresponderán a una de las que integran la denominada “Fórmula CARA”

C (Convertir)

A (Atraer)

R (Retener)

A (Aumentar)” (Soriano Soriano, 1991, pág. 50)

Políticas de organización

“Podemos decir que una política es una línea de acción creada para lograr la consecución sistemática de objetivos, la formulación, la implantación y control de estrategias. Se identifican tres tipos de políticas: estrategia, implantación, control. La política provee a los miembros de la organización, principalmente a los administradores un esquema que les permite tomar decisiones concordantes con la misión establecida.

Basado en la meta de la empresa y en la disponibilidad de información interna y externa la política estratégica puede ser redefinida, mediante la reconsideración de los objetivos estratégicos y reformulación de la estrategia maestra. Con esto se quiere decir que la política estratégica debe permanecer flexible para que el esquema de organización estratégica sea útil". (Fonseca Zamora, 1994, pág. 41)

Metas

"Las metas son los resultados deseados para individuos, grupos y organizaciones enteras. Las metas son objetivos y usamos los dos términos indistintamente. Marcan la dirección de todas las decisiones administrativas y forman los criterios con los que se miden los logros reales en el trabajo. Por eso se dice que son los cimientos de la planeación". (Stephen P & Coulter, 2005, pág. 159)

6.7. MODELO OPERATIVO

A continuación se presenta un gráfico de la planificación, para el desarrollo de la propuesta:

COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
“LA FLORESTA” LTDA.



PLAN ESTRATÉGICO
2013-2016

TABLA 21. Modelo operativo propuesta

| ETAPA | ACTIVIDADES | RESPONSABLE | TIEMPO |
|---|---|--------------------|---------------|
| PLANIFICACIÓN ANÁLISIS DEL ENTORNO | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Introducción ✓ Lineamientos del plan nacional del buen vivir ✓ Reseña histórica ✓ Organigrama estructural | Moposita Adriana | 2 SEMANAS |
| | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Diagnostico Institucional ✓ Metodología ✓ Análisis FODA | Moposita Adriana | 3 SEMANAS |
| IMPLEMENTACIÓN Y EJECUCIÓN | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Misión ✓ Visión ✓ Valores ✓ Objetivos estratégicos ✓ Objetivos tácticos ✓ Mapa estratégico | Moposita Adriana | 3 SEMANAS |
| EVALUACIÓN | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Socialización del plan estratégico | Moposita Adriana | 1 SEMANA |



INDICE

I.- INTRODUCCIÓN

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

II.- COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA.

Reseña Histórica

III.- DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL

Metodología

Análisis interno y externo

Análisis FODA

IV.- PLAN ESTRATÉGICO 2013 – 2016

Misión

Visión

Valores

Objetivos estratégicos

Objetivos tácticos

Mapa estratégico



I.- INTRODUCCIÓN

Actualmente el estado ecuatoriano está en un periodo de transformación debido a las nuevas leyes y reglamentos que están en periodo de aplicación o aprobación mencionando entre una de ellas a la recientemente creada Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y a su respectiva ley, la misma fue creada con el fin de regular a todas las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el país debido al crecimiento acelerado que estas instituciones financieras han incrementado en los últimos años. Actualmente existen varias cooperativas en el Ecuador y muchas de estas no estaban bajo la supervisión y vigilancia de algún organismo de control por ende el gobierno implemento esta nueva ley para que cada una de ellas cumplan con los requisitos necesarios que impone la ley.

“Se rigen por la presente ley todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector financiero popular y solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. Las disposiciones de la presente ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios. Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de

Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente.

Los principios de la Ley de Economía Popular y Solidaria son: “Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado; potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay; establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario; instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento”.

Además cabe recalcar los principales principios en los que está basada esta nueva ley:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes”. (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector, 2011)

LINEAMIENTOS DEL PLAN NACIONAL PARA EL BUEN VIVIR

Objetivo 8.- “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible”.

Política 8.7 “Garantizar una adecuada gestión de la liquidez para el desarrollo y para administrar el esquema monetario vigente”.

- a. “Fortalecer la institucionalidad de la política monetaria y la regulación financiera para la gestión de la liquidez”.

- d. “Fortalecer y consolidar un marco jurídico y regulatorio para el sistema financiero que permita reorientar el crédito hacia el desarrollo productivo, profundizar la inclusión financiera y mejorar su solvencia y eficiencia”.

- h. “Asegurar la regulación y el control preferenciales y diferenciados que fortalezcan al sector financiero popular y solidario”. (Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017)



II. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA FLORESTA” LTDA.

RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda., se formó con la idea de ayuda mutua entre los socios, uno de los siete principios del cooperativismo; sus mentores guiados por ese principio empezaron a operar, siendo ellos mismo quienes cumplieran la veces de empleados de la Cooperativa, debido a la falta de conocimientos de estas personas los registros se los realizaba de manera manual.

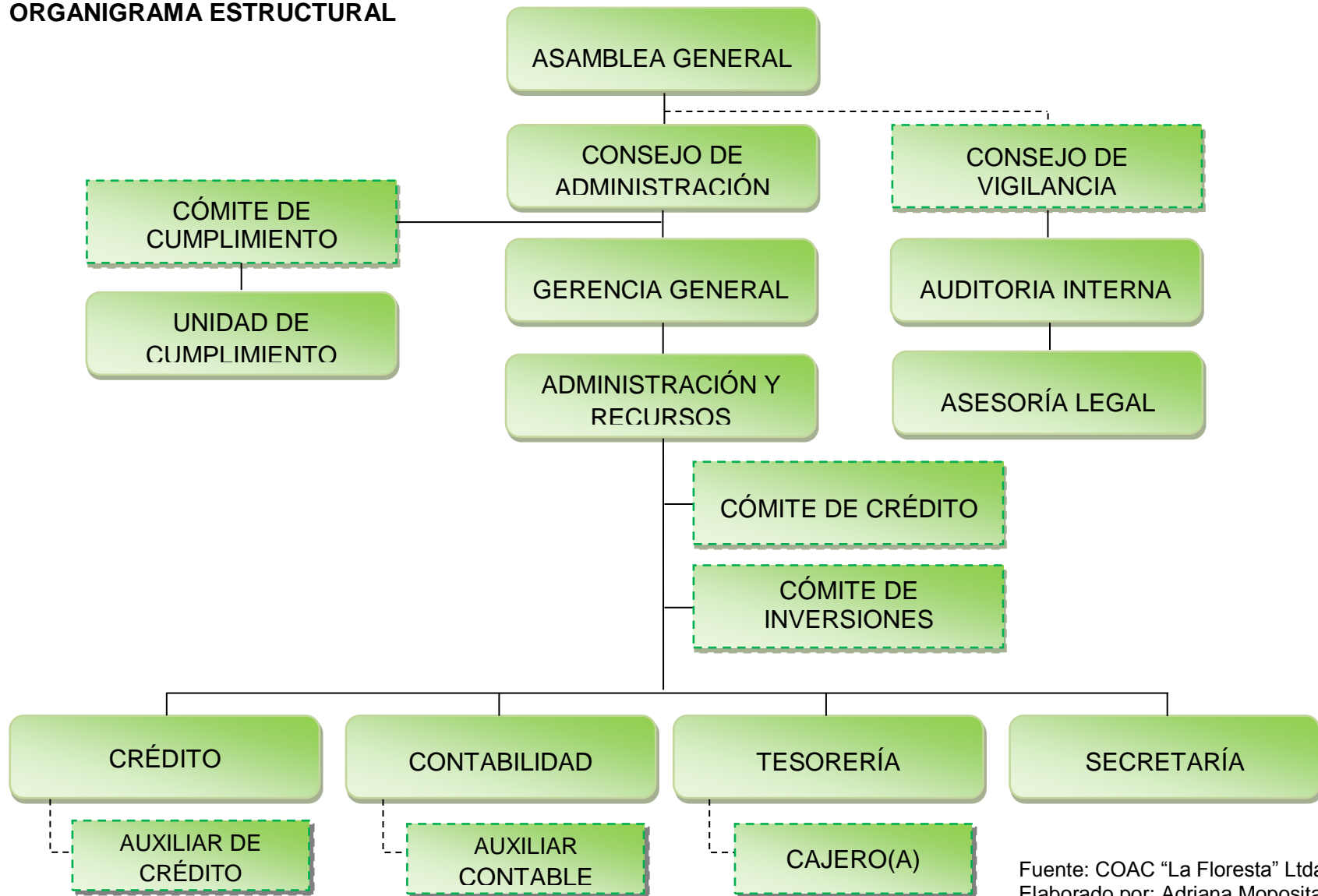
Con el aumento de los socios, se ven estos en la obligación de contratar a una contadora para que se encargue de llevar de mejor manera los registros y adquieren de igual forma la primera computadora con lo instalación de un programa contable muy básico, conforme ha ido creciendo la Cooperativa la contratación de nuevo personal, la adquisición de equipo tecnológico e informático y la adecuación de la instalaciones se ha ido mejorando paulatinamente.

La Cooperativa podrá dar una nueva imagen hacia lo socios y los posibles nuevos socios, ya que el presente proyecto esta principalmente enfocado para brindar un servicio a los socios ya existentes, con la ayuda del cobro de la luz y el teléfono, para que personas que aún no lo son y puedan hacer uso de este servicio.

El principal objetivo de la cooperativa es brindar un servicio de calidad a cada uno de sus socios sin dejar de pensar en sus empleados y

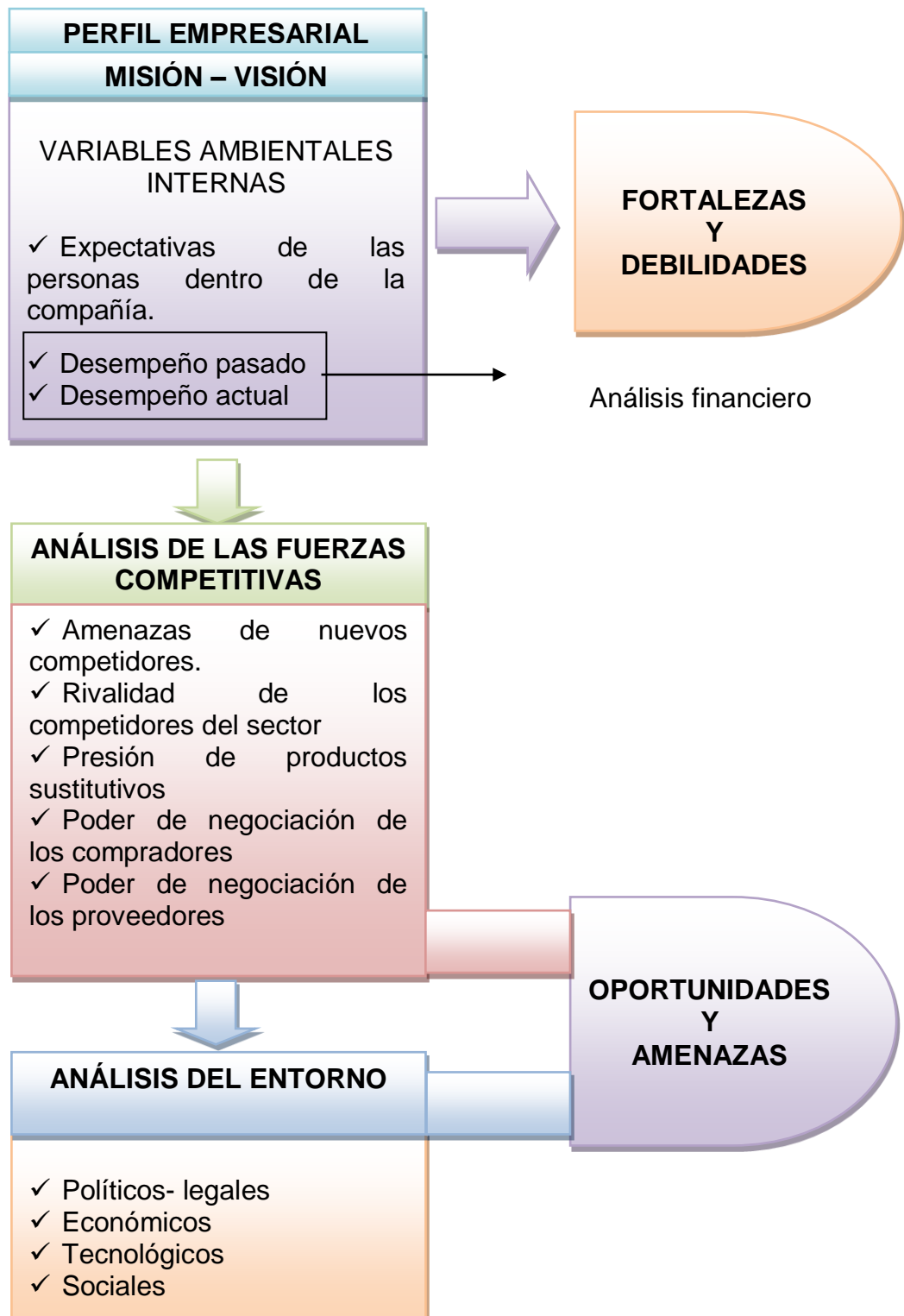
administradores. La institución se encuentra en el mercado desde hace ocho años y se ha dado a conocer en el sector financiero gracias al servicio de buena calidad que brinda a sus socios. Actualmente la empresa tiene alrededor de 2500 socios los cuales confían en cada uno de los servicios que presta la misma.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: COAC "La Floresta" Ltda.
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)

III.- DIAGNOSTICO INSTITUCIONAL



En la COAC “La Floresta” Ltda.; se ejecutó como estrategia un análisis situacional de cada uno de los factores internos y externos que influyen en la misma con el fin de mejorar la planificación y control de la entidad para así lograr la calidad en la prestación del servicio

La metodología a seguir fue la siguiente:

Análisis documental.- Consistió en el estudio de la base legal vigente con el fin de conocer cuáles son los parámetros establecidos a cumplir para realizar un seguimiento y control de la gestión en cada una de las áreas de la entidad.

Análisis interno y externo.- Consistió en el estudio de cada uno de los factores que influyen en el sector financiero que influyen significativamente en las actividades de la misma entre ellos se analizó:

ANÁLISIS DEL ENTORNO

| COMPONENTES | PT | SI | NO | CT |
|---|----|----|----|----|
| Económico | | | | |
| ¿Considera que la cooperativa ha alcanzado la rentabilidad en estos años? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Tiene la cooperativa la liquidez suficiente para cubrir sus deudas con terceros? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Ha incrementado la cooperativa sus ingresos en el último año? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿La cooperativa elabora presupuestos antes de ejecutar alguna decisión? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Ha implantado la cooperativa controles internos que le permitan recuperar su cartera vencida? | 10 | 10 | | 10 |
| Legal | | | | |
| ¿Tiene la cooperativa un reglamento interno de trabajo? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Se realiza el respectivo contrato de trabajo a cada uno de los trabajadores? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿La cooperativa se encuentra registrada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Tiene la cooperativa alguna demanda laboral? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Ha realizado la cooperativa demandas legales para recuperar su cartera? | 10 | | 0 | 0 |
| Tecnológico | | | | |
| ¿Posee un sistema contable la cooperativa? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿El sistema les permite conocer la información financiera de manera oportuna y | 10 | 10 | | 10 |

| | | | | |
|--|----|----|---|----|
| veraz? | | | | |
| ¿Se respalda la información financiera mensualmente? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Posee el sistema contable claves de acceso que le permita salvaguardar la información? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Ha presentado algunas deficiencias el sistema? | 10 | 10 | | 10 |
| Social | | | | |
| ¿Considera que la cooperativa ha ayudado al crecimiento económico de la parroquia? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Realiza la cooperativa contribuciones económicas? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Cumple la cooperativa con la responsabilidad social para la que fue creada? | 10 | 10 | | 10 |
| Competencia | | | | |
| ¿Existe otras instituciones financieras en la parroquia? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Considera que la competencia presta un mejor servicio? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Ha considerado en realizar alianzas estratégicas con el fin de llegar a ser una cooperativa más sólida? | 10 | | 0 | 0 |
| Productos Sustitutivos | | | | |
| ¿Se realiza el pago del bono del desarrollo, SRI, IESS en la cooperativa? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Implementaría la cooperativa el pago de estos servicios adicionales? | 10 | 10 | | 10 |

| | | | | |
|---|----|----|---|-----|
| ¿Ha considerado la cooperativa en ofertar líneas de crédito ambientales con el fin de proveer del capital necesario a las curtiembres de la parroquia para mejorar su producción? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Considera que incluir nuevos servicios en la cooperativa permitirá mejorar su desarrollo económico? | 10 | 10 | | 10 |
| Clientes | | | | |
| ¿Ha incrementado el número de socios en su cooperativa? | 10 | | 0 | 0 |
| ¿Considera que prestar una mejor atención al cliente permitirá mejorar sus ingresos? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿Se realiza capacitaciones al personal en atención al cliente? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿La cooperativa proporciona los recursos necesarios para mejorar sus actividades? | 10 | 10 | | 10 |
| ¿La cooperativa ha realizado campañas publicitarias con el fin de incrementar el número de socios? | 10 | | 0 | 0 |
| CALIFICACIÓN TOTAL | | | | 210 |
| PONDERACIÓN TOTAL | | | | 300 |

Frente al análisis realizado a la cooperativa de los aspectos económico, legal, tecnológico, entre otros se puede evidenciar que la cooperativa no posee un control interno adecuado, según los resultados basados en las respuestas tanto afirmativas como negativas, se ha obtenido un control interno del 70%, para ello es necesario implantar nuevos procedimientos que le permita a la cooperativa mejorar su control.

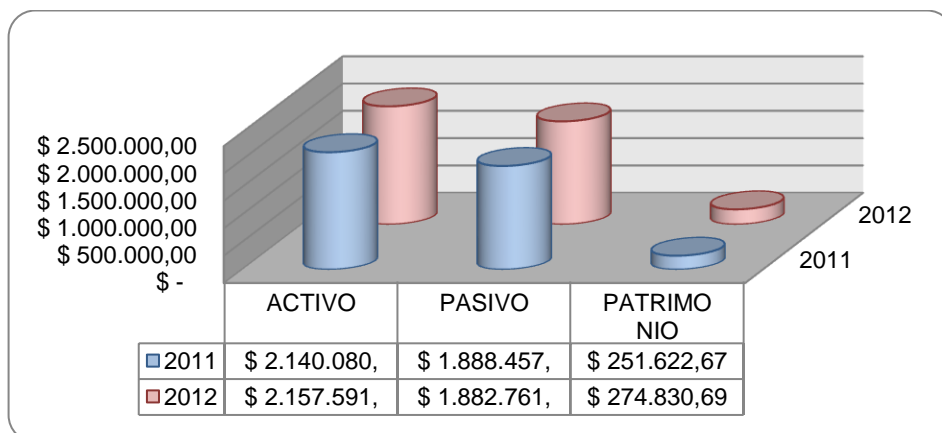
Análisis financiero

La necesidad de determinar la importancia en los componentes nos permitirá comparar la información financiera para determinar un punto de partida de la empresa, con el fin de tomar medidas, acciones o estrategias correctivas que permitan que la cooperativa sea sostenible en el tiempo.

Se efectúa un análisis financiero detallista de todos los componentes, comparando dos períodos contables correspondientes a los años 2011 y 2012, con el objetivo de determinar cuáles son los resultados de operación de años pasados y conocer la situación económica actual de la entidad.

Balance General

| GRUPO | AÑOS | |
|------------|-----------------|-----------------|
| | 2011 | 2012 |
| ACTIVO | \$ 2.140.080,05 | \$ 2.157.591,90 |
| PASIVO | \$ 1.888.457,38 | \$ 1.882.761,21 |
| PATRIMONIO | \$ 251.622,67 | \$ 274.830,69 |



ANÁLISIS VERTICAL

Se realizó un análisis en cuanto a la significatividad de las cuentas dentro de los estados financieros como son el estado de situación financiera y el estado de resultados, como se detalla a continuación, tomando como referencia desde el anexo 8 hasta el anexo 11:

Activo

Las cuentas más relevantes y que se les debe prestar especial atención son las que se mencionan a continuación puesto que como se indica los porcentajes con respecto a sus totales de grupo son considerables.

Dentro del Activo encontramos en primera instancia a la cuenta de Bancos y otras instituciones financieras que representa un 12% del total del activo y ha incrementado en un 3% con respecto al año 2011.

Igualmente se considera la cuenta Cartera de créditos de consumo por vencer que representa un 8% del total del activo y la misma ha disminuido un 20% y finalmente la cuenta Cartera de créditos para la microempresa que representa un 64% del total del activo la cual ha incrementado en un 19% con respecto al año 2011.

Pasivo

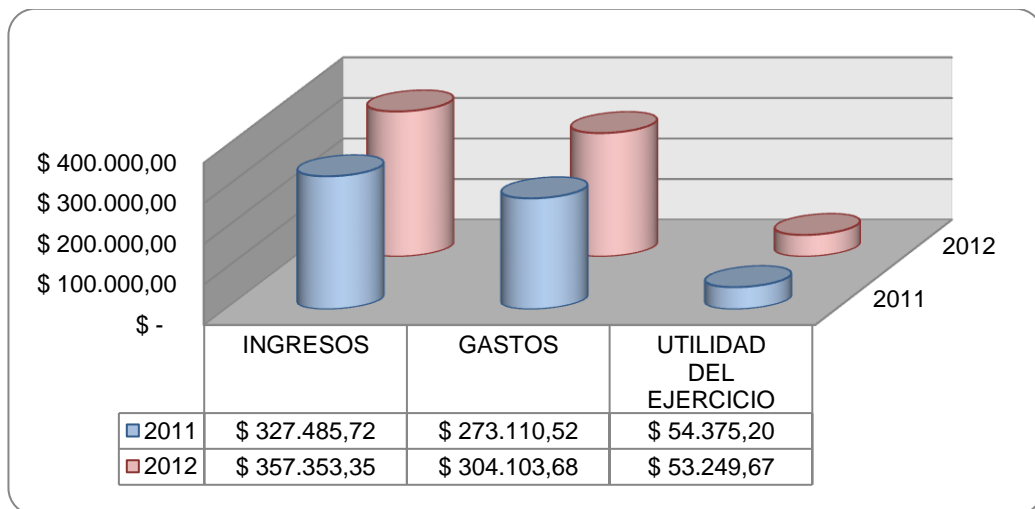
Dentro del Pasivo llama la atención la cuenta Obligaciones con el público depósitos a la vista con un 33% referente al total pasivo y la misma ha disminuido en un 32% respecto al año 2011 y por sus valores tienen de igual manera gran importancia la cuenta Obligaciones con el público depósitos a plazo con un 33%, la misma tuvo un incremento de un 5%, respecto al año 2011.

Patrimonio

En lo referente al Patrimonio las cuentas a las que se les debe prestar especial atención es la Utilidad del Ejercicio con un 2% con referencia al total del patrimonio y la misma ha disminuido en un 1% respecto al año 2011.

Estado De Resultados

| GRUPO | AÑOS | |
|------------------------|---------------|---------------|
| | 2011 | 2012 |
| INGRESOS | \$ 327.485,72 | \$ 357.353,35 |
| GASTOS | \$ 273.110,52 | \$ 304.103,68 |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | \$ 54.375,20 | \$ 53.249,67 |



Ingresos

En cuanto a los ingresos los intereses de cartera de créditos representan el 94% de los ingresos, siendo la cuenta con más significatividad dentro de este grupo.

Gastos

Dentro de los gastos los rubros que más se dan a notar son dos Intereses causados obligaciones con el público con un 27%y gastos de personal con un 30%, la misma que ha disminuido en un 2,40% con respecto al año 2011.

ANÁLISIS HORIZONTAL

Al hacer un análisis comparativo entre el año 2011 y 2012 se han encontrado algunos cambios significativos en incrementos y decrementos que se mencionan:

Activo

Dentro del Activo Corriente tenemos la cuenta Dentro del Activo Corriente tenemos la cuenta Bancos y otras instituciones financieras con un incremento de \$57.893,01 lo que indica que la entidad ha logrado captar más recursos en el año 2012 con respecto al año 2011, con lo que se puede notar que ya existe mayor liquidez que el año anterior, le sigue la cuenta Cartera de créditos para la microempresa con un decremento de \$443.127,13 lo que indica que se ha logrado cobrar gran cantidad de las deudas pendientes pero de igual manera sigue siendo un rubro elevado y se debe implementar mayor control para lograr liquidez, le sigue Cartera de créditos para la microempresa con un incremento de \$ 411.639,25.

En lo que se refiere al Activo Fijo podemos indicar que Muebles y enseres han incrementado \$ 2.576,00 con el fin de prestar un mejor servicio al cliente con instalaciones más adecuadas.

Pasivo

En el pasivo se localiza a Obligaciones con el público depósitos a la vista con un incremento de \$ 1.800.524,09 lo que revela que la entidad tiene deudas pendiente de pago y no tiene la suficiente solvencia para abarcar los pagos correspondientes, de igual manera la cuenta Obligaciones con el público depósitos a plazo ha incrementado por un valor de \$1.309.137,84; es decir el dinero que tiene la entidad no es suficiente para poder cubrir sus deudas con terceros.

Ingresos

En cuanto a los ingresos se puede mencionar que los Ingresos han tenido un incremento de \$ 25.834,88 lo cual es muy bueno ya que representa que la actividad que se realiza ha mejorado y se va afianzando la entidad en el mercado, puesto que toda empresa tiene un fin en común que es obtener rentabilidad.

Gastos

En cuanto a los gastos, como se menciona anteriormente los ingresos han incrementado por consiguiente los gastos tienen un incremento de \$ 30.251,31



ANÁLISIS FODA

ANÁLISIS INTERNO

FORTALEZAS

- ✓ Infraestructura tecnológica acorde a necesidades del sector.
- ✓ Implementación de medidas de seguridad.
- ✓ Apoyo de los socios capitalistas
- ✓ Experiencia en el sector rural.

DEBILIDADES

- ✓ Personal directivo y administrativo no capacitado.
- ✓ Plan estratégico no definido y estructura organizacional deficiente.
- ✓ Carencia de convenios publicitarios que permitan ampliar el mercado.
- ✓ Escases de productos y servicios ofertantes a los socios.



ANÁLISIS EXTERNO

OPORTUNIDADES

- ✓ Alianzas estratégicas
- ✓ Atención al cliente personalizado con tendencia a nuevas tecnologías.
- ✓ Crecimiento de demanda de créditos

AMENAZAS

- ✓ Ingresos de nuevos competidores.
- ✓ Competencia desleal
- ✓ Escasa disponibilidad de líneas de crédito externa



IV. PLAN ESTRATÉGICO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“LA FLORESTA” LTDA.
2013-2016

MISIÓN

Brindar soluciones financieras oportunas con productos y servicios; de calidad, a bajo costo, con el compromiso de elevar el nivel de vida de nuestros socios, fomentando el desarrollo económico - social de la comunidad y el país.

VISIÓN

Ser una cooperativa de ahorro y crédito, que brinde confianza y seguridad, suficientemente capaz de implantar, nuevos productos y servicios financieros, acorde con las necesidades y exigencias de nuestros socios.

PRINCIPIOS Y VALORES CORPORATIVOS

INTEGRIDAD

Implementar las correctas decisiones actuando siempre bajo los principios primordiales en toda ocasión.

| | |
|-------------------------------|--|
| EQUIDAD | Igualdad social en el ámbito laboral, étnico, político, religioso, social y de género. |
| HONESTIDAD | Respetar la verdad, la propiedad, los hechos y las personas cumpliendo con los principios cooperativos. |
| CONFIANZA | Actuar de manera adecuada en una determinada situación conforme a los valores establecidos. |
| LIDERAZGO | Prestar de servicios de excelencia, calidad y competitividad. |
| RESPECTO | Reconocer el valor que tiene cada miembro de la cooperativa, como la base del sustento de la moral y la ética. |
| RESPONSABILIDAD SOCIAL | Cumplir con la misión y visión de la institución de manera oportuna respetando el entorno de la sociedad |
| MEJORAMIENTO CONTINUO | Implementación de nuevos productos y servicios sostenibles en el tiempo |
| TRABAJO EN EQUIPO | Trabajar en consecución de los objetivos y beneficios comunes de la institución. |
| DESARROLLO HUMANO | Fortalecer y renovar los conocimientos y habilidades del personal |



ENFOQUE ESTRATÉGICO

Una adecuada organización y el correcto alineamiento de estrategias son factores claves para el éxito de la institución, debido a que permiten determinar una meta a alcanzar, aplicando varios objetivos para lograr dicho fin, con el propósito de obtener un posicionamiento sostenible en el tiempo, y a su vez ser eficaz y eficiente en la gestión institucional.

Este enfoque está orientado hacia el nivel directivo de la institución, debido a que ellos son los responsables en evaluar y decidir cuál va ser la decisión estratégica a aplicar. Para ello se establece un procedimiento adecuado para la toma óptima de decisiones gerenciales la cual está fundamentada en los siguientes parámetros: definir y diagnosticar el problema, establecer metas, buscar soluciones alternativas, comparar y evaluar soluciones alternativas, elegir entre soluciones alternativas, implementar la solución elegida, dar seguimiento y controlar los resultados.

La decisión gerencial más relevante en la cual se ha enfocado la institución está en el análisis y estudio de implementación de nuevas líneas de crédito ambientales, en el cual los principales factores a analizar son los siguientes:

- ✓ Salvaguardar el bienestar financiero de la institución y socio.
- ✓ Examinar el presupuesto a ser invertido en la capacitación, promoción e implementación de la nueva línea de crédito.
- ✓ Comparar los beneficios económicos que generará la implementación del nuevo servicio.



ENFOQUE TÁCTICO

El trabajo en equipo en la institución es indispensable e imprescindible para lograr los objetivos, para ello existen jefes departamentales que realizarán estudios de estrategias de crecimiento, rentabilidad y posicionamiento, tomando en cuenta la visión institucional para alcanzar la excelencia en el mercado financiero.

Para ello realizan planes de acción con el fin de establecer actividades, pasos y métodos que serán implementados para alcanzar dichos objetivos, designando la responsabilidad a cada uno de las áreas departamentales de la organización, desempeñando un papel importante dentro del proceso de planeación estratégica, con el fin de tener una planificación más detallada.

El estudio más relevante en el cual se han enfocado los jefes departamentales es satisfacer la demanda de créditos para empresas industriales, en el cual los principales factores analizados fueron los siguientes:

- ✓ Analizar los beneficios y riesgos crediticios que podrían conllevar la oferta de este crédito.
- ✓ Elaborar un presupuesto de los gastos que se realizarán en el estudio e implementación del servicio.
- ✓ Realizar un estudio de la demanda con el fin de determinar si los gastos a invertir son superiores al beneficio económico a percibir.



ENFOQUE OPERATIVO

El cumplimiento de las obligaciones y responsabilidades diarias que el personal de la institución debe desempeñar es indispensable, para mantener la calidad del servicio.

Este enfoque se lograra con reuniones mensuales con toda la organización con el fin de conocer cuáles son las necesidades que consideran más esenciales para los clientes.

Este enfoque está basado en determinar las necesidades del socio a través de la observación, los encargados de realizar esta actividad son los empleados que tienen contacto directo con los clientes. Para ello realizan informes semanales en donde se da a conocer cuáles son los servicios que al cliente le hace falta.

Los servicios que la empresa debe incorporar para prestar un mejor servicio son los siguientes:

- ✓ Estado de cuenta en línea
- ✓ Cajeros automáticos
- ✓ Tarjetas de débito y crédito
- ✓ Pago de servicios básicos
- ✓ Implementación de líneas de crédito



OBJETIVO ESTRATÉGICO

Al finalizar el año 2016 la cooperativa elaborará planes de acción que le permita crecer en el mercado local estableciendo estrategias económicas, organizativas y publicitarias con el fin de mantener y maximizar su desarrollo sostenible con el transcurso de los años.

Para la consecución del objetivo anteriormente mencionado se necesita del apoyo de objetivos tácticos en donde se establezca cual va a ser el proceso a seguir.

Objetivo táctico: Área de Crédito y Cobranzas

Al finalizar el año 2016 la cooperativa espera recuperar la mayoría de su cartera vencida, aplicando varios procedimientos de control interno que le permita mejorar su cobranza.

Estrategia.- Implementar una unidad interna de cobranzas en la cooperativa.

| Nº | ACCIONES | TAREAS | METAS | RESPONSABLES |
|----|---|--|--|---------------------------|
| 1 | Analizar las líneas de crédito que tiene un alto índice de morosidad. | Clasificar a los deudores de acuerdo al tipo de crédito. | Recuperar el 75% de la cartera vencida, con el fin salvaguardar su inversión. Mejorar el control interno de cobranzas en un 10% | Departamento de cobranzas |
| 2 | Implementar un servicio telefónico para dar a conocer a los deudores su fecha límite de pago. | Especificar qué información va a ser proporcionada al deudor. | | |
| 3 | Realizar una mediación entre el deudor y la cooperativa con el fin de llegar a un acuerdo que le permita a la cooperativa recuperar el crédito. | Analizar cuáles son las causas por las cuales el deudor no cancela su préstamo a tiempo. Establecer políticas legales para los deudores que incumplen con el pago del crédito por más de 2 meses. | | |

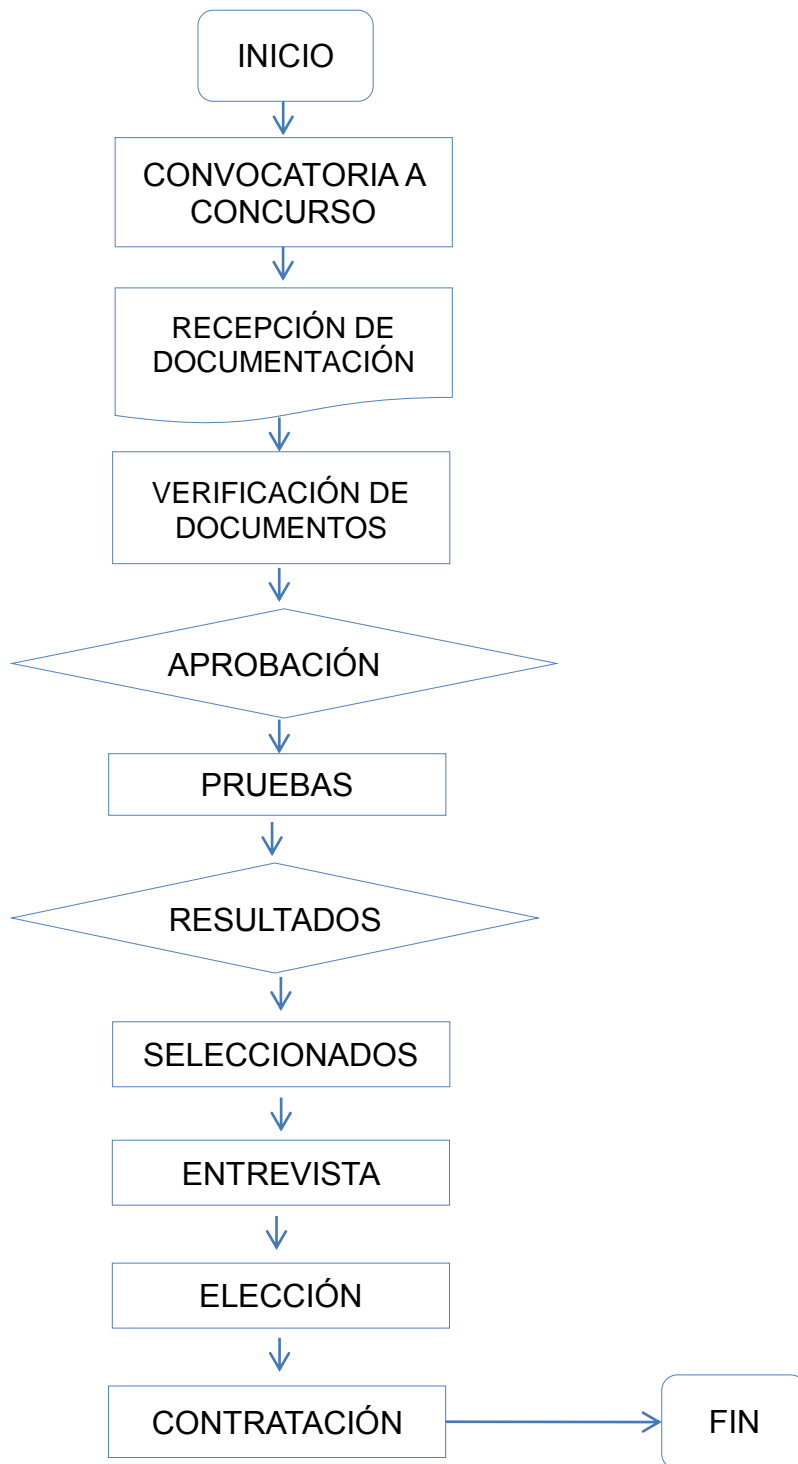
Objetivo táctico: Departamento de recursos humanos

Al finalizar el año 2016 la cooperativa planea definir políticas de contratación y capacitación al personal, con el fin contar con empleados altamente capacitados y calificados para mejorar su servicio.

Estrategia.- establecer un flujograma en el proceso de contratación del personal y realizar cursos de capacitación y motivación

| Nº | ACCIONES | TAREAS | METAS | RESPONSABLES |
|----|---|---|--|----------------------------------|
| 1 | Contratar personal relacionado al cargo a desempeñar. | Seleccionar al personal que cumpla con los requisitos esenciales para desempeñar el cargo con el fin de optimizar tiempo. | Incrementar en un 15% la capacitación al personal. | Departamento de recursos humanos |
| 2 | Capacitar semestralmente al personal de la cooperativa. | Investigar cuales son los temas de gran interés de cada uno de los empleados, con el fin de realizar una capacitación que aborde los temas seleccionados. | Mejorar la calidad del servicio en un 5%. | |
| 3 | Evaluar los conocimientos del personal para verificar su desempeño. | Elaborar un manual de procedimientos y funciones en donde se detalle las responsabilidades que tiene cada empleado. | Optimizar el tiempo ocioso en un 3%. | |

FLUJOGRAMA DE SELECCIÓN DE PERSONAL



Objetivo táctico: Área Financiera

Al finalizar el año 2016 la cooperativa contará con la prestación de servicios financieros adicionales con el fin de mejorar la satisfacción del cliente.

Estrategia.- Efectuar el cobro de pagos al IESS, SRI, servicios básicos, entre otros y a su vez otorgar líneas de crédito ambientales.

| Nº | ACCIONES | TAREAS | METAS | RESPONSABLES |
|-----------|---|--|--|---------------------|
| 1 | Establecer cuáles van a ser los principales servicios adicionales que la cooperativa ofertara. | Verificar que servicios tiene gran demanda en el sector con el fin de dar prioridad al mismo. | Incrementar en un 10% los ingresos de la cooperativa | Área Financiera |
| 2 | Analizar los beneficios que se lograra con la implementación de créditos ambientales. | Identificar cuáles van a ser los beneficios económicos para la cooperativa y los gastos en los que se incurrirán en su implementación. | | |
| 3 | Examinar si la cooperativa lograra incrementar la liquidez con la inclusión de nuevos servicios y cuáles podrían ser sus riesgos. | Realizar un análisis de la situación futura que la cooperativa podría alcanzar en la adopción de esta estrategia. | | |

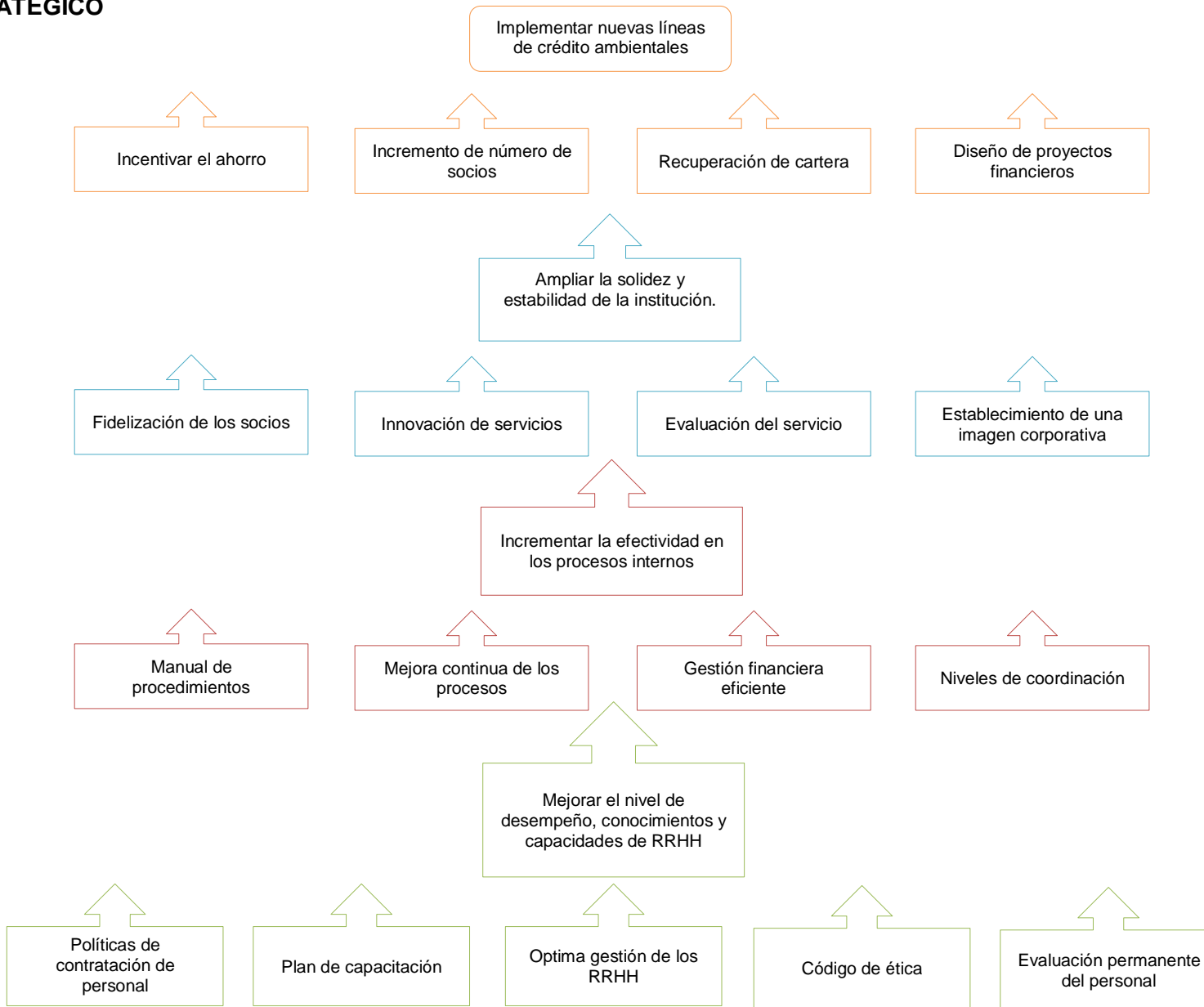
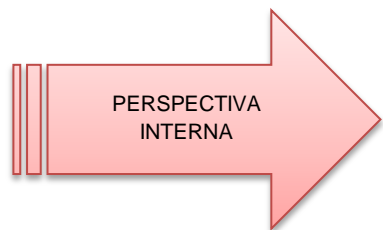
Objetivo táctico: Área Administrativa - Marketing

Al finalizar el año 2016 la cooperativa pretende incrementar su número de socios con el fin de alcanzar posicionamiento en el sector financiero.

Estrategia.- Implementar estrategias de promoción y publicidad

| Nº | ACCIONES | TAREAS | METAS | RESPONSABLES |
|----|--|---|--|--------------------------------------|
| 1 | Abrir una sucursal en un sector estratégico de la ciudad. | Realizar un estudio del mercado. Elaborar un presupuesto para respaldar los gastos en los que se incurrirán. | Incrementar el número de socios en un 7%. Contribuir en un 8% al crecimiento económico de la cooperativa. | Área Administrativa Marketing |
| 2 | Realizar una campaña publicitaria en los medios de comunicación para dar a conocer a la cooperativa en el mercado local. | Diseñar un plan de publicidad. Establecer la imagen corporativa con el fin de atraer más socios. | | |
| 3 | Crear una página web que permita visualizar los principales servicios que presta la cooperativa. | Analizar el costo beneficio que se logrará al tener una página web. | | |

MAPA ESTRATÉGICO



6.8. ADMINISTRACIÓN PROPUESTA

La presente propuesta “Plan Estratégico” en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Floresta” Ltda., está a cargo del gerente de la cooperativa, el Sr. Hugo Ortiz, la misma requiere de las fases necesarias contables y administrativas para la aplicación de dicha propuesta, mismas que son dirigidas por la investigadora, Srta. Adriana Moposita, lo cual permite la obtención de la información requerida para la sostenibilidad y logro de los objetivos de la entidad.

6.9. PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

| PREGUNTAS | PLAN DE EVALUACIÓN |
|--|--|
| 1) ¿Qué evaluar? | Gestión administrativa financiera de la empresa |
| 2) ¿Por qué evaluar? | Conocer procesos inadecuados e innecesarios |
| 3) ¿Para qué? | Verificar el cumplimiento de objetivos y metas propuestas |
| 4) ¿Con que criterios? | Eficacia, eficiencia y calidad |
| 5) ¿Cuáles son los indicadores? | Cuantitativos y cualitativos |
| 6) ¿Quién evalúa? | Gerente y contador |
| 7) ¿Cuándo evaluar? | Cada trimestre en el año |
| 8) ¿Cómo evaluar? | Investigación de campo |
| 9) ¿Cuáles son las fuentes de información? | Instituciones financieras |
| 10) ¿Con que instrumentos se va evaluar? | Encuestas a las gerentes de las cooperativas de la provincia |

BIBLIOGRAFÍA

Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas. (1948). Norma de ejecución del trabajo N° 2.

Declaración sobre Normas de Auditoría - SAS 55 Párrafo 6. (Noviembre de 1995). Evaluación de la estructura de control interno en una auditoría de estados financieros.

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado. (12 de Junio de 2002). Control Interno Sección II. Quito, Pichincha, Ecuador.

Normas de control interno para las entidades, organismos del sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos. (2 de Diciembre de 2009). Código descripción de las Normas - Control Interno. Quito, Pichincha, Ecuador.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector. (10 de Mayo de 2011). Título I del ámbito, objetivos y principios - Art. 2. Ámbito. Quito, Pichincha, Ecuador.

Baena Toro, D. (2010). Análisis financiero: Enfoque proyecciones financieras. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones.

Bernal Torres, C. A. (2006). Metodología de la Investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales (Segunda Edición ed.). México: Prentice Hall Pearson Educación.

Bernal Torres, C. A. (2010). Metodología de la Investigación (Tercera Edición ed.). Colombia: Prentice Hall Pesaron Educación.

Cansino Muñoz, J. M. (2001). Evaluar al sector público español. Universidad de Sevilla.

- Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Huarte Galbán, C., & Crespo Cibrán, M. A. (2013). Planificación financiera. España: ESIC Editorial.
- Diez, L., & López, J. (2001). Dirección financiera: planificación, gestión y control. Madrid: Prentice Hall.
- Estupiñán Gaitán, O., & Estupiñán Gaitán, R. (2006). Análisis financiero y de gestión (Segunda Edición ed.). España: ECOE Ediciones.
- Eyssautier, D. M. (2006). Metodología de la investigación: desarrollo de la inteligencia. México: Cengage Learning.
- Fernández Iparraguirre, J. L., & Casado Mayordomo, M. (2011). Contabilidad financiera para directivos. España: ESIC Editorial.
- Fernández Nogales, A. (2004). Investigación y Técnicas de Mercado (Segunda Edición ed.). Madrid: Editorial ESIC.
- Finch Stone, J. A., Freeman, E. R., & Gilbert, D. R. (1996). Administración (Sexta Edición ed.). México: Pearson Educación.
- Fonseca Zamora, J. (1994). Seminario-taller Sobre Palificación Estrategica de la Investigacion Y Transferencia de Tecnologia en Costa Rica, la Administracion Y El Proceso de Planeacion de Organizaciones. IICA Biblioteca Venezuela.
- Fred R., D. (2003). Conceptos de administración estratégica. México: Pearson Educación.
- Gallopin, G. (2003). Sostenibilidad y desarrollo sostenible: un enfoque sistémico.
- García, A. P. (2005). Introducción a la Investigación bioantropológica en actividad física deporte y salud. Caracas-Venezuela: Editorial UCV.

- Gómez, M. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Argentina: Editorial Brujas.
- Haime Levy, L. (2004). Planeacion Financiera en la Empresa Moderna. México: ISEF Empresa Lider.
- Hernández S, R., Fernández C, C., & Baptista L, P. (2010). Metodología de la investigación (Quinta Edición ed.). Perú: Editorial MC Graw Hill.
- Hernández S., R., Fernández C, C., & Baptista L, P. (2003). Metodología de la Investigación (Tercera Edición ed.). Chile: Editorial MC Graw Hill.
- Herrera, L., Medina, A., & Naranjo, G. (2004). Tutoría de la Investigación Científica. Quito-Ecuador: Diemerino Editores.
- Hitt, M. A. (2006). Administración. México: Pearson Educación.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2006). Contabilidad administrativa. México: Pearson Educación.
- Jácome Martínez, J. M. (1982). Planificación administrativa. Publicaciones ONAP.
- Lerma, H. D. (2001). Metodología de Investigación (Segunda Edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mártinez, B., C. (2005). Estadística y Muestreo (Decimo Segunda Edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mas Ruiz, F. J. (2010). Temas de investigación comercial. España: Editorial Club Universitario.
- Mintzberg, H., Brian Quinn, J., & Voyer, J. (1997). El proceso estratégico: conceptos, contextos y casos. México: Pearson Educación.

Molina, J. H. (2007). Economía siglo 21: capital de asociación de mercado. Quito: Editorial El Conejo.

Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017. (s.f.). Objetivos Nacionales para el Buen Vivir- Objetivo 8. Quito, Ecuador.

Ralph Stair, Hanna, M. E., & Barry Render. (2006). Métodos cuantitativos para los negocios. Pearson Educación.

Rialp, E. (1994). Problemas y métodos de investigación en educación personalizada. España.

Stephen P, R., & Coulter, M. (2005). Administración. México: Pearson Educación.

ANEXOS

ANEXO 1


MATRIZ DE ANÁLISIS DE SITUACIONES – MAS

| Situación actual real negativa | Identificación del problema a ser investigado | Situación futura deseada positiva | Propuestas de solución al problema planteado |
|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ➤ Cartera vencida y no existe de métodos para recuperarla. ➤ Desorganización a nivel administrativo, que repercute en la ejecución de funciones. ➤ Deficiente análisis financiero. ➤ No existe un manual, ni flujograma de procedimientos administrativos para el control interno de las operaciones diarias de la cooperativa. ➤ Inaplicación de gestión administrativa financiera | <p>Incorrecta administración de los recursos financieros</p> | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluación continua a la empresa para evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos planteados. ➤ Administración eficaz en cada departamento. ➤ Recuperación eficaz de la cartera vencida en el menor tiempo posible | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Manifiestar deficiencias o irregularidades en cada una de las áreas funcionales de la empresa. ➤ Determinar el nivel de sostenibilidad de la cooperativa, para una proyección adecuada de los gastos a realizarse en el ejercicio fiscal. ➤ Diseñar un plan estratégico en donde se detalle estrategias, procedimientos, metas y objetivos para mejorar la sostenibilidad de la cooperativa |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda. (2013)
Elaborado por: Adriana Moposita

ANEXO 2

REGISTRO ÚNICO DE CONTIBUYENTE - RUC



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NÚMERO RUC: 1891714633001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FLORESTA LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

CATEGORÍA CONTRIBUYENTE: OTROS

PERSONA LEGAL / AGENTE DE RETENCIÓN: ORTIZ REYES HUGO ELIECER

CONTADOR: JIJON JIJON NANCY DEL PILAR

D. INICIO ACTIVIDADES: 15/09/2004 **FEC. CONSTITUCIÓN:** 15/09/2004

E. INSCRIPCIÓN: 20/10/2004 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 09/05/2008

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:


ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN PRINCIPAL:

Dirección: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: PICAIGUA Barrio: LA FLORESTA Calle: PRINCIPAL
 Número: S/N Edificio: QUINTA LOS ROSALES Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DEL COMPLEJO DEPORTIVO
 Teléfono Trabajo: 032762018 Teléfono Trabajo: 032762218


DECLARACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA




Declaración Informativa de impuesto a la renta

| | | | |
|--|-------------------------------|------------------|---|
| NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: | del 001 al 001 | ABIERTOS: | 1 |
| DISTRICCIÓN: | REGIONAL CENTRO II TUNGURAHUA | CERRADOS: | 0 |



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Código: LPLA020407 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 18/09/2009

Página 1 de 2

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda. (2013)

Elaborado por: Adriana Moposita

ANEXO 3

**LISTADO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN
LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA**

| N° | INSTITUCIÓN FINANCIERA |
|-----------|--|
| 1 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPRENDA |
| 2 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE JULIO |
| 3 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO LTDA. |
| 4 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE DICIEMBRE LINDERO LTDA |
| 5 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE JUNIO LTDA. |
| 6 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE MAYO LTDA |
| 7 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA. |
| 8 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA. |
| 9 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA INDIGENA |
| 10 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA Y PROGRESO LTDA |
| 11 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI KAWSAY |
| 12 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI PUSHAK |
| 13 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA. |
| 14 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANGAHUANA |
| 15 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AYNÍ- SUIZA |
| 16 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BAÑOS DE AGUA SANTA LTDA |
| 17 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPET TUNGURAHUA |
| 18 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA. |
| 19 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC |
| 20 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CARROCEROS DE TUNGURAHUA |
| 21 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHASKI LTDA |
| 22 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA. |
| 23 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODESE - ECUADOR |
| 24 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTINENTAL |
| 25 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORAMBATO LTDA. |
| 26 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORAZON DE JESUS LTDA |
| 27 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORDESFIN |
| 28 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPOTRANST |
| 29 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI |
| 30 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI - LATINA |
| 31 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI FACIL LTDA. |
| 32 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI OPCION |
| 33 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI PRONT LTDA |
| 34 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA |
| 35 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMBATO LTDA |

| | |
|----|---|
| 36 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA CORPORACION DE ORGANIZACIONES CAMPESINAS INDIGENAS DE QUISAPINCHA COCIQ |
| 37 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PRODUCCION LTDA. |
| 38 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS ANDES LTDA. |
| 39 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL SISTEMA DE RIEGO AMBATO HUACHI PELILEO LTDA |
| 40 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO ESCOLAR COMUNITARIO LTDA |
| 41 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO POPULAR LTDA. |
| 42 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DORADO LTDA |
| 43 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUADOR SOLIDARIO LTDA. |
| 44 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUAFUTURO LTDA |
| 45 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA |
| 46 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES SECUNDARIOS DEL TUNGURAHUA LTDA. |
| 47 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL BUEN SAMARITANO |
| 48 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CALVARIO LTDA. |
| 49 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL ESFUERZO LTDA |
| 50 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA |
| 51 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL TESORO PILLAREÑO |
| 52 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESFUERZO UNIDO PARA EL DESARROLLO DEL CHILCO LA ESPERANZA LTDA. |
| 53 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT LTDA. |
| 54 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANDER |
| 55 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FOMENTO PARA LA PRODUCCION DE PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS |
| 56 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GELEC LTDA. |
| 57 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR – TUNGURAHUA |
| 58 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA. |
| 59 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA. |
| 60 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PILLARO LTDA. |
| 61 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS UNIDOS LTDA |
| 62 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INKA KIPU |
| 63 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TARPUK RUNA LTDA. |
| 64 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TAWANTINSUYU LTDA. |
| 65 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ISLAS ENCANTADAS |
| 66 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JATUN RUNA LTDA |
| 67 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN BENIGNO VELA LTDA. |
| 68 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD LUCHADORA |
| 69 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD SOLIDARIA |
| 70 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD UNIDA LTDA. |
| 71 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KICHWAS |

| | |
|-----|--|
| 72 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA. |
| 73 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA. |
| 74 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURI WASI LTDA |
| 75 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURIÑAN |
| 76 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WAYTA LTDA. |
| 77 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FLORESTA LTDA |
| 78 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED LTDA. - AMBATO LTDA. |
| 79 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LLANGANATES |
| 80 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LLANKAK RUNA LTDA. |
| 81 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUZ DE AMERICA LTDA |
| 82 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA |
| 83 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MI TIERRA |
| 84 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA |
| 85 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIRACHINA |
| 86 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES LIDERES LTDA |
| 87 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MULTICULTURAL INDIGENA LTDA. |
| 88 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC ÑAN LTDA. |
| 89 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA |
| 90 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUG CAUSAY LTDA |
| 91 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARIK LTDA |
| 92 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NATIVA LTDA. |
| 93 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ALIANZA AMBATILLO LTDA. |
| 94 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ESPERANZA Y DESARROLLO |
| 95 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE TUNGURAHUA |
| 96 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA LTDA |
| 97 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA SELECCION LTDA. |
| 98 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVO AMANECER LTDA |
| 99 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVOS EMPRENDEDORES |
| 100 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVOS LUCHADORES |
| 101 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCIPSA |
| 102 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA |
| 103 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PAKARYMUY - AMANECIENDO |
| 104 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PICAIHUA |
| 105 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PISA LTDA. |
| 106 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRESTAMOS DEL SUR LTDA |
| 107 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRESTO |
| 108 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODEPA LTDA |
| 109 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUACTIVA LTDA. |
| 110 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUFINSA |
| 111 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION |
| 112 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA |

| | |
|-----|---|
| 113 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REY DAVID LTDA. |
| 114 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REY DE LOS ANDES LTDA. |
| 115 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RHUMY WARA |
| 116 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RUNAPAK RIKCHARI LTDA. |
| 117 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAINT MICHEL LTDA. |
| 118 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALASACA |
| 119 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALATE LTDA. |
| 120 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ALFONSO LTDA |
| 121 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LIMITADA |
| 122 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN BARTOLOME LTDA. |
| 123 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FERNANDO LTDA. |
| 124 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE CHIBULEO |
| 125 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA |
| 126 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA |
| 127 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE ANGAHUANA ALTO |
| 128 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PABLO LTDA. |
| 129 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE PELILEO LTDA. |
| 130 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA LUCIA LTDA. |
| 131 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA - TUNGURAHUA LTDA. |
| 132 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA DE AMBATO |
| 133 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS |
| 134 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SERVIDORES MUNICIPALES DE AMBATO LTDA |
| 135 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK INTI LTDA. |
| 136 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK ÑAN LTDA |
| 137 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK RUNA LTDA |
| 138 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA. |
| 139 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SISA |
| 140 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK YARI LTDA. |
| 141 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SURANGAY LTDA |
| 142 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TAMBOLOMA LTDA. |
| 143 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TECNOCREDITO |
| 144 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRES ESQUINAS |
| 145 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRINIDAD LTDA. |
| 146 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA. |
| 147 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNICUENCA |
| 148 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION FAMILIAR |
| 149 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION POPULAR LTDA. |
| 150 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIÓN QUISAPINCHA LTDA. |
| 151 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION SOCIEDAD Y DESARROLLO DE LA PARROQUIA DE PILAHUIN |
| 152 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA. |

| | |
|-----|--|
| 153 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSITARIA LTDA. |
| 154 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLE DEL SOL |
| 155 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DEL LIRIO AICEP |
| 156 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA. |
| 157 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WARMIKUNAPAK RIKCHARI LTDA. |
| 158 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUAMANLOMA LTDA. |
| 159 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUIÑARISHUN CRECEREMOS |
| 160 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO YUYAK RUNA LTDA. |
| 161 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO YUYARIK |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Adriana Moposita (2013)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



CUESTIONARIO DE ENCUESTA

DIRIGIDO A: Directores Administrativos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

OBJETIVO: Evaluar el cumplimiento de la gestión administrativa financiera con el fin de verificar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos para lograr un desarrollo sostenible.

INSTRUCCIONES: Seleccione la respuesta adecuada a su modo de pensar o su opinión según el caso. Procure ser lo más objetivo y veraz.

1. ¿Tiene la cooperativa un plan estratégico que le permita adecuadamente lograr su desarrollo sostenible?

- Si ()
- No ()

2. ¿Sabe usted lo que es el desarrollo sostenible?

- Si ()
- No ()

3. ¿Qué tipo de riesgos evalúa periódicamente la cooperativa?

| RIESGOS | CUMPLIMIENTO |
|-------------------|--------------|
| Laboral | |
| Financiero | |
| Crédito (Cartera) | |

4. ¿Presta servicios adicionales la cooperativa con el fin de incrementar la sostenibilidad?

- Si ()
- No ()

5. ¿Existe en su organización una política ambiental corporativa?
- Si ()
No ()
6. ¿Considera que la cooperativa ha logrado llegar a ser sostenible en estos años?
- Si ()
No ()
7. ¿Considera usted que una planificación a largo plazo permitirá a la cooperativa posicionarse en el mercado?
- Si ()
No ()
8. ¿Evalúa periódicamente la cooperativa el cumplimiento de la gestión administrativa financiera?
- Si ()
No ()
9. ¿Usted considera que la gestión administrativa financiera puede ayudar a la obtención de mejores resultados en el futuro?
- Si ()
No ()
10. ¿Considera que un plan estratégico ayudará al desarrollo administrativo y financiero de la cooperativa?
- Si ()
No ()

FIRMA

ANEXO 5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA FLORESTA" LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
ACTIVO**



| | | | |
|-----------|--|-----------------|------------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | \$ 225.180,76 |
| 1101 | Caja | \$ 28.145,06 | |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | \$ 194.485,70 | |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | \$ 2.550,00 | |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | | \$ 1.804.107,93 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial | \$ 6.536,33 | |
| 1402 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER | \$ 607.593,09 | |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 971.313,93 | |
| 1412 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO NO DE CONSUMO | \$ 171.154,55 | |
| 1414 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 58.070,02 | |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo | \$ 90.133,07 | |
| 1424 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 13.365,24 | |
| 1499 | (Provisión para créditos incobrables) | \$ (114.058,30) | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | \$ 16.138,46 |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera | \$ 13.989,78 | |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | \$ 2.148,68 | |
| 18 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | \$ 40.339,47 |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 8.424,95 | |
| 1806 | Equipos de computación | \$ 7.363,65 | |
| 1807 | Unidades de transporte | \$ 35.000,40 | |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | \$ (10.449,53) | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | \$ 54.313,43 |
| 1902 | Derechos fiduciarios | \$ 46.740,47 | |
| 1905 | Gastos diferidos | \$ 7.572,96 | |
| | TOTAL ACTIVO | | \$ 2.140.080,05 |

| | | PASIVO | | |
|--------------------------------------|--|------------------------|------------------------|--|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | \$ (1.854.334,78) |
| 2101 | Depósitos a la vista | | \$ (1.248.937,76) | |
| 2103 | Depósitos a plazo | | <u>\$ (605.397,02)</u> | |
| | De 31 a 90 días | \$ (151.349,26) | | |
| | De 91 a 180 días | \$ (169.511,17) | | |
| | De 181 a 360 días | \$ (121.079,40) | | |
| | De más de 361 días | <u>\$ (163.457,19)</u> | | |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | | | \$ (15.167,97) |
| 2501 | Intereses por pagar | | \$ (9.676,23) | |
| 2503 | Obligaciones patronales | | \$ (2.166,89) | |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | | <u>\$ (3.324,85)</u> | |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | \$ (16.773,59) |
| 2602 | Obligaciones con instituciones | | <u>\$ (16.773,59)</u> | |
| 29 | OTROS PASIVOS | | | \$ (2.181,04) |
| 2902 | Consignación para pago de obligaciones | | \$ (1.508,04) | |
| 2990 | Otros | | <u>\$ (673,00)</u> | |
| TOTAL PASIVO | | | | <u>\$ (1.888.457,38)</u> |
| | | PATRIMONIO | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | | \$ (129.955,24) |
| 3103 | Aporte de socios | | <u>\$ (129.955,24)</u> | |
| 33 | RESERVAS | | | \$ (67.292,23) |
| 3301 | Legales | | \$ (19.968,13) | |
| 3303 | Especiales | | <u>\$ (47.324,10)</u> | |
| 36 | RESULTADOS | | | \$ (54.375,20) |
| 3603 | Utilidades o excedentes del periodo | | <u>\$ (54.375,20)</u> | |
| TOTAL PATRIMONIO | | | | <u>\$ (251.622,67)</u> |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | | | <u>\$ -</u> |
| TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | | | <u><u>\$ (2.140.080,05)</u></u> |

ANEXO 6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA FLORESTA" LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**



| | | ACTIVO | |
|---------------------|--|-----------------|------------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | \$ 302.712,61 |
| 1101 | Caja | \$ 48.211,87 | |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | \$ 252.378,71 | |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | \$ 2.122,03 | |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | | \$ 1.749.078,83 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial | \$ 4.028,42 | |
| 1402 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER | \$ 164.465,96 | |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 1.382.953,18 | |
| 1412 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO NO DE CONSUMO | \$ 98.633,87 | |
| 1414 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 103.237,16 | |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo | \$ 81.439,81 | |
| 1424 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 39.762,59 | |
| 1499 | (Provisión para créditos incobrables) | \$ (125.442,16) | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | \$ 23.229,84 |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera | \$ 16.478,32 | |
| 1615 | Pagos por cuenta de clientes | \$ 3.688,39 | |
| 1690 | Gastos diferidos | \$ 3.063,13 | |
| 18 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | \$ 34.040,55 |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 11.000,95 | |
| 1806 | Equipos de computación | \$ 7.363,65 | |
| 1807 | Unidades de transporte | \$ 35.000,40 | |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | \$ (19.324,45) | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | \$ 48.530,07 |
| 1902 | Derechos fiduciarios | \$ 41.715,97 | |
| 1905 | Gastos diferidos | \$ 3.786,48 | |
| 1990 | Otros | \$ 3.027,62 | |
| TOTAL ACTIVO | | | \$ 2.157.591,90 |

| | | PASIVO | |
|-----------|--|------------------------|--|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | \$ (1.809.066,05) |
| 2101 | Depósitos a la vista | \$ (551.586,33) | |
| 2103 | Depósitos a plazo | \$ (703.740,82) | |
| | De 31 a 90 días | \$ (131.106,92) | |
| | De 91 a 180 días | \$ (200.214,26) | |
| | De 181 a 360 días | \$ (138.988,81) | |
| | De más de 361 días | <u>\$ (233.430,83)</u> | |
| 2105 | Depósitos restringidos | <u>\$ (553.738,90)</u> | |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | | \$ (27.259,53) |
| 2501 | Intereses por pagar | \$ (16.878,55) | |
| 2503 | Obligaciones patronales | \$ (2.196,05) | |
| 2504 | Retenciones | \$ (1.339,10) | |
| 2506 | Proveedores | \$ (6.473,73) | |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | <u>\$ (372,10)</u> | |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | \$ (41.935,86) |
| 2602 | Obligaciones con instituciones | <u>\$ (41.935,86)</u> | |
| 29 | OTROS PASIVOS | | \$ (4.499,77) |
| 2902 | Consignación para pago de obligaciones | \$ (2.526,77) | |
| 2990 | Otros | <u>\$ (1.973,00)</u> | |
| | TOTAL PASIVO | | <u>\$ (1.882.761,21)</u> |
| | | PATRIMONIO | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | \$ (123.171,00) |
| 3103 | Aporte de socios | <u>\$ (123.171,00)</u> | |
| 33 | RESERVAS | | \$ (98.410,02) |
| 3301 | Legales | \$ (26.883,20) | |
| 3303 | Especiales | <u>\$ (71.526,82)</u> | |
| 36 | RESULTADOS | | \$ (53.249,67) |
| 3603 | Utilidades o excedentes del periodo | <u>\$ (53.249,67)</u> | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | <u>\$ (274.830,69)</u> |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO | | <u>\$ -</u> |
| | TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | <u><u>\$ (2.157.591,90)</u></u> |

ANEXO 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011



INGRESOS

| | | | |
|-----------|---------------------------------------|-----------------|------------------------|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | \$ (309.396,97) |
| 5104 | Intereses de cartera de créditos | \$ (309.396,97) | |
| 52 | COMISIONES GANADAS | | \$ (167,00) |
| 5201 | Cartera de créditos | \$ (167,00) | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | | \$ (580,98) |
| 5490 | Otros servicios | \$ (580,98) | |
| 56 | OTROS INGRESOS | | \$ (17.340,77) |
| 5604 | Recuperación de activos financieros | \$ (17.340,77) | |
| | TOTAL INGRESOS | | <u>\$ (327.485,72)</u> |

GASTOS

| | | | |
|-----------|------------------------------------|---------------|-----------------------|
| 41 | INTERESES CAUSADOS | | \$ 97.208,63 |
| 4101 | Obligaciones con el público | \$ 85.167,37 | |
| 4103 | Obligaciones financieras | \$ 12.041,26 | |
| 44 | PROVISIONES | | \$ 15.262,42 |
| 4402 | Cartera de créditos | \$ 15.262,42 | |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | | \$ 158.942,83 |
| 4501 | Gastos de personal | \$ 106.116,34 | |
| 4502 | Honorarios | \$ 1.211,84 | |
| 4503 | Servicios varios | \$ 30.325,84 | |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | \$ 330,57 | |
| 4505 | Depreciaciones | \$ 5.083,36 | |
| 4506 | Amortizaciones | \$ 3.786,48 | |
| 4507 | Otros gastos operacionales | \$ 12.088,40 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | \$ 1.696,64 |
| 4703 | Intereses y comisiones devengados | \$ 1.696,64 | |
| | TOTAL GASTOS | | <u>\$ 273.110,52</u> |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO | | <u>\$ (54.375,20)</u> |

ANEXO 8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

| INGRESOS | | |
|------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | \$ (335.841,79) |
| 5104 | Intereses de cartera de créditos | \$ (335.231,85) |
| 5190 | Otros intereses y descuentos | \$ (609,94) |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | \$ (2.238,80) |
| 5490 | Otros servicios | \$ (2.238,80) |
| 56 | OTROS INGRESOS | \$ (19.272,76) |
| 5604 | Recuperación de activos financieros | \$ (18.718,61) |
| 5690 | Otros | \$ (554,15) |
| TOTAL INGRESOS | | \$ (357.353,35) |
| GASTOS | | |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | \$ 99.666,58 |
| 4101 | Obligaciones con el público | \$ 94.915,95 |
| 4103 | Obligaciones financieras | \$ 4.750,63 |
| 44 | PROVISIONES | \$ 13.494,56 |
| 4402 | Cartera de créditos | \$ 13.494,56 |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | \$ 188.285,13 |
| 4501 | Gastos de personal | \$ 108.780,41 |
| 4502 | Honorarios | \$ 2.442,28 |
| 4503 | Servicios varios | \$ 32.383,37 |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | \$ 1.766,36 |
| 4505 | Depreciaciones | \$ 8.874,92 |
| 4506 | Amortizaciones | \$ 3.786,48 |
| 4507 | Otros gastos operacionales | \$ 30.251,31 |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | \$ 2.657,41 |
| 4703 | Intereses y comisiones devengados | \$ 2.657,41 |
| TOTAL GASTOS | | \$ 304.103,68 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | \$ (53.249,67) |

ANEXO 9

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL
ACTIVO**

| | | |
|---|------------------------|-------------|
| 11 FONDOS DISPONIBLES | | |
| 1101 Caja | \$ 28,145.06 | 1% |
| 1103 Bancos y otras instituciones financieras | \$ 194,485.70 | 9% |
| 1104 Efectos de cobro inmediato | \$ 2,550.00 | 0% |
| 14 CARTERA DE CRÉDITOS | | |
| 1401 Cartera de créditos comercial | \$ 6,536.33 | 0% |
| 1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER | \$ 607,593.09 | 28% |
| 1404 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 971,313.93 | 45% |
| 1412 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO NO DE CONSUMO | \$ 171,154.55 | 8% |
| 1414 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 58,070.02 | 3% |
| 1422 Cartera de créditos de consumo | \$ 90,133.07 | 4% |
| 1424 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 13,365.24 | 1% |
| 1499 (Provisión para créditos incobrables) | \$ (114,058.30) | -5% |
| 16 CUENTAS POR COBRAR | | |
| 1603 Intereses por cobrar de cartera | \$ 13,989.78 | 1% |
| 1690 Cuentas por cobrar varias | \$ 2,148.68 | 0% |
| 18 PROPIEDAD Y EQUIPO | | |
| 1805 Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 8,424.95 | 0% |
| 1806 Equipos de computación | \$ 7,363.65 | 0% |
| 1807 Unidades de transporte | \$ 35,000.40 | 2% |
| 1899 (Depreciación acumulada) | \$ (10,449.53) | 0% |
| 19 OTROS ACTIVOS | | |
| 1902 Derechos fiduciarios | \$ 46,740.47 | 2% |
| 1905 Gastos diferidos | \$ 7,572.96 | 0% |
| TOTAL ACTIVO | \$ 2,140,080.05 | 100% |

| PASIVO | | |
|---|--------------------------|-------------|
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | |
| 2101 Depósitos a la vista | \$ (1,248,937.76) | 58% |
| 2103 Depósitos a plazo | \$ (605,397.02) | 28% |
| 25 CUENTAS POR PAGAR | | |
| 2501 Intereses por pagar | \$ (9,676.23) | 0% |
| 2503 Obligaciones patronales | \$ (2,166.89) | 0% |
| 2505 Contribuciones, impuestos y multas | \$ (3,324.85) | 0% |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS | | |
| 2602 Obligaciones con instituciones | \$ (16,773.59) | 1% |
| 29 OTROS PASIVOS | | |
| 2902 Consignación para pago de obligaciones | \$ (1,508.04) | 0% |
| 2990 Otros | \$ (673.00) | 0% |
| PATRIMONIO | | |
| 31 CAPITAL SOCIAL | | |
| 3103 Aporte de socios | \$ (129,955.24) | 6% |
| 33 RESERVAS | | |
| 3301 Legales | \$ (19,968.13) | 1% |
| 3303 Especiales | \$ (47,324.10) | 2% |
| 36 RESULTADOS | | |
| 3603 Utilidades o excedentes del periodo | \$ (54,375.20) | 3% |
| TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | \$ (2,140,080.05) | 100% |

ANEXO 10**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL
ACTIVO**

| | | | |
|-----------|--|------------------------|-------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | |
| 1101 | Caja | \$ 48,211.87 | 2% |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | \$ 252,378.71 | 12% |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | \$ 2,122.03 | 0% |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | | |
| 1401 | Cartera de créditos comercial | \$ 4,028.42 | 0% |
| 1402 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER | \$ 164,465.96 | 8% |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 1,382,953.18 | 64% |
| 1412 | CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO NO DE CONSUMO | \$ 98,633.87 | 5% |
| 1414 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 103,237.16 | 5% |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo | \$ 81,439.81 | 4% |
| 1424 | Cartera de créditos para la microempresa | \$ 39,762.59 | 2% |
| 1499 | (Provisión para créditos incobrables) | \$ (125,442.16) | -6% |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera | \$ 16,478.32 | 1% |
| 1615 | Pagos por cuenta de clientes | \$ 3,688.39 | 0% |
| 1690 | Gastos diferidos | \$ 3,063.13 | 0% |
| 18 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 11,000.95 | 1% |
| 1806 | Equipos de computación | \$ 7,363.65 | 0% |
| 1807 | Unidades de transporte | \$ 35,000.40 | 2% |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | \$ (19,324.45) | -1% |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | |
| 1902 | Derechos fiduciarios | \$ 41,715.97 | 2% |
| 1905 | Gastos diferidos | \$ 3,786.48 | 0% |
| 1990 | Otros | \$ 3,027.62 | 0% |
| | TOTAL ACTIVO | \$ 2,157,591.90 | 100% |

| | | PASIVO | |
|--------------------------------------|--|--------------------------|-------------|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | |
| 2101 | Depósitos a la vista | \$ (551,586.33) | 26% |
| 2103 | Depósitos a plazo | \$ (703,740.82) | 33% |
| 2105 | Depósitos restringidos | \$ (553,738.90) | 26% |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | | |
| 2501 | Intereses por pagar | \$ (16,878.55) | 1% |
| 2503 | Obligaciones patronales | \$ (2,196.05) | 0% |
| 2504 | Retenciones | \$ (1,339.10) | 0% |
| 2506 | Proveedores | \$ (6,473.73) | 0% |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | \$ (372.10) | 0% |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | |
| 2602 | Obligaciones con instituciones | \$ (41,935.86) | 2% |
| 29 | OTROS PASIVOS | | |
| 2902 | Consignación para pago de obligaciones | \$ (2,526.77) | 0% |
| 2990 | Otros | \$ (1,973.00) | 0% |
| | | PATRIMONIO | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3103 | Aporte de socios | \$ (123,171.00) | 6% |
| 33 | RESERVAS | | |
| 3301 | Legales | \$ (26,883.20) | 1% |
| 3303 | Especiales | \$ (71,526.82) | 3% |
| 36 | RESULTADOS | | |
| 3603 | Utilidades o excedentes del periodo | \$ (53,249.67) | 2% |
| TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | \$ (2,157,591.90) | 100% |

ANEXO 11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA. ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS

| | | | |
|-----------|---------------------------------------|------------------------|-------------|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | |
| 5104 | Intereses de cartera de créditos | \$ (309,396.97) | 94% |
| 52 | COMISIONES GANADAS | | |
| 5201 | Cartera de créditos | \$ (167.00) | 0% |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | | |
| 5490 | Otros servicios | \$ (580.98) | 0% |
| 56 | OTROS INGRESOS | | |
| 5604 | Recuperación de activos financieros | \$ (17,340.77) | 5% |
| | TOTAL INGRESOS | \$ (327,485.72) | 100% |

GASTOS

| | | | |
|-----------|------------------------------------|-----------------------|---------------|
| 41 | INTERESES CAUSADOS | | |
| 4101 | Obligaciones con el publico | \$ 85,167.37 | 26.01% |
| 4103 | Obligaciones financieras | \$ 12,041.26 | 3.68% |
| 44 | PROVISIONES | | |
| 4402 | Cartera de créditos | \$ 15,262.42 | 4.66% |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | | |
| 4501 | Gastos de personal | \$ 106,116.34 | 32.40% |
| 4502 | Honorarios | \$ 1,211.84 | 0.37% |
| 4503 | Servicios varios | \$ 30,325.84 | 9.26% |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | \$ 330.57 | 0.10% |
| 4505 | Depreciaciones | \$ 5,083.36 | 1.55% |
| 4506 | Amortizaciones | \$ 3,786.48 | 1.16% |
| 4507 | Otros gastos operacionales | \$ 12,088.40 | 3.69% |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | |
| 4703 | Intereses y comisiones devengados | \$ 1,696.64 | 0.52% |
| | TOTAL GASTOS | | |
| | UTILIDAD CONTABLE | \$ (54,375.20) | 16.60% |

ANEXO 12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA. ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS

| | | | |
|-----------|---------------------------------------|------------------------|-------------|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | |
| 5104 | Intereses de cartera de créditos | \$ (335,231.85) | 94% |
| 5190 | Otros intereses y descuentos | \$ (609.94) | 0% |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | | 0% |
| 5490 | Otros servicios | \$ (2,238.80) | 1% |
| 56 | OTROS INGRESOS | | 0% |
| 5604 | Recuperación de activos financieros | \$ (18,718.61) | 5% |
| 5690 | Otros | \$ (554.15) | 0% |
| | TOTAL INGRESOS | \$ (357,353.35) | 100% |

GASTOS

| | | | |
|-----------|------------------------------------|-----------------------|------------|
| 41 | INTERESES CAUSADOS | | |
| 4101 | Obligaciones con el publico | \$ 94,915.95 | 27% |
| 4103 | Obligaciones financieras | \$ 4,750.63 | 1% |
| 44 | PROVISIONES | | |
| 4402 | Cartera de créditos | \$ 13,494.56 | 4% |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | | |
| 4501 | Gastos de personal | \$ 108,780.41 | 30% |
| 4502 | Honorarios | \$ 2,442.28 | 1% |
| 4503 | Servicios varios | \$ 32,383.37 | 9% |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | \$ 1,766.36 | 0% |
| 4505 | Depreciaciones | \$ 8,874.92 | 2% |
| 4506 | Amortizaciones | \$ 3,786.48 | 1% |
| 4507 | Otros gastos operacionales | \$ 30,251.31 | 8% |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | |
| 4703 | Intereses y comisiones devengados | \$ 2,657.41 | 1% |
| | TOTAL GASTOS | | |
| | UTILIDAD CONTABLE | \$ (53,249.67) | 15% |

ANEXO 13

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL**

| | AÑO 2012 | AÑO 2011 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | | |
| 11 FONDOS DISPONIBLES | | | | |
| 1101 Caja | \$ 48,211.87 | \$ 28,145.06 | \$ 20,066.81 | 71% |
| 1103 Bancos y otras instituciones financieras | \$ 252,378.71 | \$ 194,485.70 | \$ 57,893.01 | 30% |
| 1104 Efectos de cobro inmediato | \$ 2,122.03 | \$ 2,550.00 | \$ (427.97) | -17% |
| 14 CARTERA DE CRÉDITOS | | | | |
| 1401 Cartera de créditos comercial | \$ 4,028.42 | \$ 6,536.33 | \$ (2,507.91) | -38% |
| 1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER | \$ 164,465.96 | \$ 607,593.09 | \$ (443,127.13) | -73% |
| 1404 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 1,382,953.18 | \$ 971,313.93 | \$ 411,639.25 | 42% |
| 1412 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO NO DE CONSUMO | \$ 98,633.87 | \$ 171,154.55 | \$ (72,520.68) | -42% |
| 1414 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 103,237.16 | \$ 58,070.02 | \$ 45,167.14 | 78% |
| 1422 Cartera de créditos de consumo | \$ 81,439.81 | \$ 90,133.07 | \$ (8,693.26) | -10% |
| 1424 Cartera de créditos para la microempresa | \$ 39,762.59 | \$ 13,365.24 | \$ 26,397.35 | 198% |
| 1499 (Provisión para créditos incobrables) | \$ (125,442.16) | \$ (114,058.30) | \$ (11,383.86) | 10% |
| 16 CUENTAS POR COBRAR | | | | |
| 1603 Intereses por cobrar de cartera | \$ 16,478.32 | \$ 13,989.78 | \$ 2,488.54 | 18% |
| 1615 Cuentas por cobrar varias | \$ 3,688.39 | \$ 2,148.68 | \$ 1,539.71 | 72% |
| 1690 Gastos diferidos | \$ 3,063.13 | \$ - | \$ 3,063.13 | 100% |
| 18 PROPIEDAD Y EQUIPO | | | | |
| 1805 Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 11,000.95 | \$ 8,424.95 | \$ 2,576.00 | 31% |

| | | | | | |
|-------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|-----------|
| 1806 | Equipos de computación | \$ 7,363.65 | \$ 7,363.65 | \$ - | 0% |
| 1807 | Unidades de transporte | \$ 35,000.40 | \$ 35,000.40 | \$ - | 0% |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | \$ (19,324.45) | \$ (10,449.53) | \$ (8,874.92) | 85% |
| 19 OTROS ACTIVOS | | | | | |
| 1902 | Derechos fiduciarios | \$ 41,715.97 | \$ 46,740.47 | \$ (5,024.50) | -11% |
| 1905 | Gastos diferidos | \$ 3,786.48 | \$ 7,572.96 | \$ (3,786.48) | -50% |
| 1990 | Otros | \$ 3,027.62 | \$ - | \$ 3,027.62 | 100% |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 2,157,591.90 | \$ 2,140,080.05 | \$ 17,511.85 | 1% |

PASIVO

| | | | | | |
|---------------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | | | |
| 2101 | Depósitos a la vista | \$ (551,586.33) | \$ (1,248,937.76) | \$ (1,800,524.09) | 144% |
| 2103 | Depósitos a plazo | \$ (703,740.82) | \$ (605,397.02) | \$ (1,309,137.84) | 216% |
| 2105 | Depósitos restringidos | \$ (553,738.90) | \$ - | \$ (553,738.90) | 100% |
| 25 CUENTAS POR PAGAR | | | | | |
| 2501 | Intereses por pagar | \$ (16,878.55) | \$ (9,676.23) | \$ (26,554.78) | 274% |
| 2503 | Obligaciones patronales | \$ (2,196.05) | \$ (2,166.89) | \$ (4,362.94) | 201% |
| 2504 | Retenciones | \$ (1,339.10) | \$ - | \$ (1,339.10) | 100% |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | \$ - | \$ (3,324.85) | \$ (3,324.85) | 100% |
| 2506 | Proveedores | \$ (6,473.73) | \$ - | \$ (6,473.73) | 100% |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | \$ (372.10) | \$ - | \$ (372.10) | 100% |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | | | |
| 2602 | Obligaciones con instituciones | \$ (41,935.86) | \$ (16,773.59) | \$ (58,709.45) | 350% |
| 29 OTROS PASIVOS | | | | | |
| 2902 | Consignación para pago de obligaciones | \$ (2,526.77) | \$ (1,508.04) | \$ (4,034.81) | 268% |
| 2990 | Otros | \$ (1,973.00) | \$ (673.00) | \$ (2,646.00) | 393% |
| TOTAL PASIVO | | \$ (1,882,761.21) | \$ (1,888,457.38) | \$ (3,771,218.59) | 200% |

PATRIMONIO

| | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| 31 CAPITAL SOCIAL | | | | |
| 3103 Aporte de socios | \$ (123,171.00) | \$ (129,955.24) | \$ (253,126.24) | 195% |
| 33 RESERVAS | | | | |
| 3301 Legales | \$ (26,883.20) | \$ (19,968.13) | \$ (46,851.33) | 235% |
| 3303 Especiales | \$ (71,526.82) | \$ (47,324.10) | \$ (118,850.92) | 251% |
| 36 RESULTADOS | | | | |
| 3603 Utilidades o excedentes del periodo | \$ (53,249.67) | \$ (54,375.20) | \$ (107,624.87) | 198% |
| TOTAL PATRIMONIO | \$ (274,830.69) | \$ (251,622.67) | \$ (526,453.36) | 209% |

ANEXO 14**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA.
ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

| | AÑO 2012 | AÑO 2011 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA | |
|-----------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------|
| INGRESOS | | | | | |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | | | |
| 5104 | Intereses de cartera de créditos | \$ (335,231.85) | \$ (309,396.97) | \$ (25,834.88) | 8% |
| 5190 | Otros intereses y descuentos | \$ (609.94) | \$ - | \$ (609.94) | 100% |
| 52 | COMISIONES GANADAS | | | | |
| 5201 | Cartera de créditos | \$ - | \$ (167.00) | \$ 167.00 | -100% |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | | | | |
| 5490 | Otros servicios | \$ (2,238.80) | \$ (580.98) | \$ (1,657.82) | 74% |
| 56 | OTROS INGRESOS | | | | |
| 5604 | Recuperación de activos financieros | \$ (18,718.61) | \$ (17,340.77) | \$ (1,377.84) | 7% |
| 5690 | Otros | \$ (554.15) | \$ - | \$ (554.15) | 100% |
| GASTOS | | | | | |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | | | | |
| 4101 | Obligaciones con el publico | \$ 94,915.95 | \$ 85,167.37 | \$ 9,748.58 | 10% |
| 4103 | Obligaciones financieras | \$ 4,750.63 | \$ 12,041.26 | \$ (7,290.63) | -61% |

| | | | | | |
|-----------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------|
| 44 | PROVISIONES | | | | |
| 4402 | Cartera de créditos | \$ 13,494.56 | \$ 15,262.42 | \$ (1,767.86) | -12% |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | | | | |
| 4501 | Gastos de personal | \$ 108,780.41 | \$ 106,116.34 | \$ 2,664.07 | 3% |
| 4502 | Honorarios | \$ 2,442.28 | \$ 1,211.84 | \$ 1,230.44 | 50% |
| 4503 | Servicios varios | \$ 32,383.37 | \$ 30,325.84 | \$ 2,057.53 | 7% |
| 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | \$ 1,766.36 | \$ 330.57 | \$ 1,435.79 | 81% |
| 4505 | Depreciaciones | \$ 8,874.92 | \$ 5,083.36 | \$ 3,791.56 | 75% |
| 4506 | Amortizaciones | \$ 3,786.48 | \$ 3,786.48 | \$ - | 0% |
| 4507 | Otros gastos operacionales | \$ 30,251.31 | \$ 12,088.40 | \$ 18,162.91 | 150% |
| 47 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | | | |
| 4703 | Intereses y comisiones devengados | \$ 2,657.41 | \$ 1,696.64 | \$ 960.77 | 57% |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO | \$ (53,249.67) | \$ (54,375.20) | \$ 1,125.53 | -2% |

ANEXO 15**ANALISIS FINANCIERO**

| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | |
|---------------------------|---|
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | = $\frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO}}$ |
| <hr/> | |
| AÑO 2011 | |
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | = $\frac{225.180,76}{151.349,26}$ |
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | = \$ 1,49 |
| <hr/> | |
| AÑO 2012 | |
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | = $\frac{302.712,61}{131.106,92}$ |
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | = \$ 2,31 |

Interpretación: La Liquidez por su parte, experimentó un incremento de 0,82 centavos, al pasar de \$1,49 a \$2,31 lo que indica que con los Fondos Disponibles contabilizados la cooperativa aumentó ligeramente su capacidad de respuesta para atender obligaciones de corto plazo.

| EFICIENCIA | |
|-------------------|--|
| EFICIENCIA | = $\frac{\text{GASTOS DE OPERACIÓN}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$ |
| AÑO 2011 | |
| EFICIENCIA | = $\frac{\$ 158.942,83}{\$ 2.140.080,05}$ |
| EFICIENCIA | = \$ 0,07 |
| AÑO 2012 | |
| EFICIENCIA | = $\frac{\$ 188.285,13}{\$ 2.157.591,90}$ |
| EFICIENCIA | = \$ 0,09 |

Interpretación: En cuanto al indicador de Eficiencia, se incrementó en un 2% en relación al año 2011, lo que demuestra que en promedio la administración destinó más recursos de sus activos para cubrir gastos de operación durante el año 2012.

| INTERMEDIACIÓN | | | |
|-----------------------|----------|---|---------------|
| INTERMEDIACIÓN | = | $\frac{\text{CARTERA BRUTA}}{\text{DEPÓSITOS TOTALES}}$ | |
| <hr/> AÑO 2011 | | | |
| INTERMEDIACIÓN | = | $\frac{\$ 1.918.166,23}{\$ 1.854.334,78}$ | |
| INTERMEDIACIÓN | = | \$ 1,03 | = 103% |
| <hr/> AÑO 2012 | | | |
| INTERMEDIACIÓN | = | $\frac{\$ 1.874.520,99}{\$ 1.809.066,05}$ | |
| INTERMEDIACIÓN | = | \$ 1,04 | = 104% |

Interpretación: El índice de Intermediación, pasó de 103% a 104% registrándose por lo tanto un aumento del 1%, situación que confirma que la totalidad de recursos de captaciones pasaron a formar parte de la cartera de créditos, e inclusive se están destinando fondos propios de capital hacia crédito.