



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**Facultad de posgrado**

**MAESTRÍA EN FINANZAS MENCIÓN DIRECCIÓN  
FINANCIERA.**

**Tema:**

**“MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LACOOOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO PABLO MUÑOZ VEGA”**

Trabajo de grado previo a la obtención del Título de Magister en Finanzas Mención  
Dirección Financiera

**AUTORA:**

**QUINTEROS MÉNDEZ KARINA VANESSA.**

**100333118-6**

**TUTOR:**

**MSC. MARÍA ALEJANDRA BEDOYA GUERRERO.**

**Ibarra, 2023**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo va dedicado a mi Madre Judi quien con su desvelo, sacrificio y dedicación supo conducirme por el camino del bien; inculcándome siempre valores, que me han servido para realizarme en el campo personal y profesional.

**Karina Vanessa Quinteros Méndez**

## **AGRADECIMIENTO**

Culminada ya una nueva etapa de mi vida estudiantil es momento oportuno para levantar el rostro al cielo y erguir la mirada al Señor Todo Poderoso que me regalo la vida, el don de perseverancia, constancia y dedicación; que me han permitido llegar con éxito a la terminación de una etapa profesional.

## APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, María Alejandra Bedoya Guerrero, certifico que la estudiante Karina Vanessa Quinteros Méndez, con cedula de identidad Nro. 100333118-6: ha elaborado bajo mi tutoría la sustentación del trabajo de grado titulado, “**Modelo de Gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega del año 2019-2020**”. Este trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometidos a presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinado que se designe.

**En la ciudad de Ibarra, al 11-10.2023**

MARIA  
ALEJANDRA  
BEDOYA  
GUERRERO

Firmado digitalmente  
por MARIA  
ALEJANDRA BEDOYA  
GUERRERO  
Fecha: 2023.10.10  
08:05:20 -05'00'

María Alejandro Bedoya Guerrero.

C.I:1002343232

**DIRECTORA DE TESIS.**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**BIBLIOTECA UNIVERSITARIA**

**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**1) Identificación de la obra:**

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

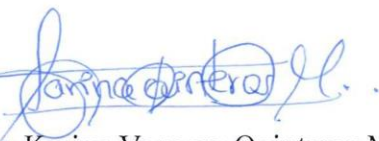
<b>DATOS DEL CONTACTO</b>			
<b>CÉDULA DE IDENTIDAD:</b>	100333118-6		
<b>APELLIDOS Y NOMBRES:</b>	Quinteros Mendez Karina Vanessa.		
<b>DIRECCIÓN:</b>	La victoria Eduardo Garzón Fonseca 4-45 y Jorge Guzmán Rueda.		
<b>EMAIL:</b>	Caramelitodemiel123@hotmail.com		
<b>TELÉFONO FIJO</b>	062616463	<b>Teléfono móvil:</b>	0993333503
<b>DATOS DE LA OBRA</b>			
<b>TÍTULO:</b>	"Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz vega"		
<b>AUTOR(ES):</b>	Karina Vanessa Quinteros Méndez.		
<b>FECHA:</b>	11-10-2023.		
<b>SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO</b>			
<b>PROGRAMA DE POSTGRADO:</b>	Maestría en finanzas mención dirección financiera.		
<b>TÍTULO POR EL QUE OPTA:</b>	Magister en finanzas mención dirección financiera.		
<b>TUTOR:</b>	María Alejandra Bedoya Guerrero.		

## CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

**A los 11 días del mes de octubre del 2023**

## EL AUTOR

Firma: 

Nombre: Karina Vanessa Quinteros Méndez.

C.I. 100333118-6

## INDICE

AGRADECIMIENTO .....	3
APROBACIÓN DEL TUTOR .....	4
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE .....	5
CONSTANCIAS.....	6
Resumen.....	8
CAPITULO I.....	10
1.2 Objetivos de la investigación .....	12
1.3 Justificación .....	13
CAPITULO II.....	14
MARCO REFERENCIAL .....	14
CAPITULO III.....	19
MARCO METODOLÓGICO.....	19
3.2 Enfoque y tipo de investigación.....	19
3.6 Recolección de la información.....	20
3.7 Análisis de la investigación .....	20
3.8 Procedimiento de investigación.....	21
3.8 Consideraciones bioéticas .....	21
CAPÍTULO IV .....	22
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	22
CAPITULO V.....	28
PROPUESTA.....	28
APLICACIÓN DEL COSO III.....	37
CONCLUSIONES GENERALES .....	53
RECOMENDACIONES GENERALES .....	54
Bibliografía .....	55

## ÍNDICE DE TABLAS

3.1.2. RECURSOS MATERIALES .....	12
3.1.3. RECURSOS FINANCIEROS .....	12

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación se enfoca en el desarrollo de un Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pablo Muñoz Vega Ltda. “con el objetivo de poner en práctica estrategias financieras para mejorar los resultados de los indicadores financieros que presenta la organización en un tiempo determinado, donde se fundamenta en las exigencias de la normativa vigente del cooperativismo que es la SEPS Super Intendencia De Economía Popular y Solidaria como ente de control del sistema financiero Ecuatoriano, por tal virtud la aplicación del modelo de gestión financiera permite dar cumplimiento a los objetivos empresariales.

La metodología aplicada en el modelo de gestión financiera está enmarcada dentro de la Administración Financiera, de igual forma en el método cuantitativo se procederá aplicar estrategias de mejoramiento para el área financiera que aporta al incremento de los indicadores financieros por que se refleja la situación real de la cooperativa que es la disminución de los indicadores financieros durante los periodos 2019 y 2020, en tal virtud la información cualitativa se realizará una tabulación de encuestas, que tiene como objetivo determinar el porcentaje de satisfacción de los socios, y determinar las nuevas destrezas dentro del mercado financiero.



## Summary

The present research work focuses on the development of a Financial Management Model for the Savings and Credit Cooperative "Pablo Muñoz Vega Ltda. "with the objective of putting into practice financial strategies to improve the results of the financial indicators presented by the cooperative. organization in a given time, where it is based on the requirements of the current regulations of cooperatives, which is the SEPS Super Intendancy of Popular and Solidarity Economy as the control entity of the Ecuadorian financial system, for this reason the application of the financial management model is vital importance for the development of financial institutions due to its constant evolution and above all the implementation of effective tools that allow controlling the activities of the company and fulfilling business objectives.

The methodology applied in the financial management model is framed within the Financial Administration, in the same way in the quantitative method, improvement strategies will be applied for the financial area that contributes to the increase of the financial indicators because the real situation of the cooperative that is the decrease in financial indicators during the periods 2019 and 2020, in such virtue the qualitative information will be carried out a tabulation of surveys, which aims to determine the percentage of satisfaction of the partners, and determine the new skills within the financial market.

## **CAPITULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **1.1.Problema de investigación**

Las cooperativas a nivel mundial se consideran un instrumento que aporta al desarrollo sostenible y al manejo de capital de los socios que pertenecen a sectores vulnerables y rurales de las distintas comunidades en un periodo de tiempo establecido la existencia de esta investigación ayuda a que sus recursos monetarios que existen estén siendo bien resguardados y distribuidos con responsabilidad.

El sistema cooperativista en Ecuador está regulado por la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidario), donde la importancia del cooperativismo es mejorar la calidad de vida de los socios ya que no cuentan con un mecanismo de financiamiento que les ayude a mejorar sus negocios en un tiempo determinado.

Por otro lado, la colocación de créditos se caracteriza por la inadecuada gestión de los asesores de crédito, quienes reportan al comité información financiera sin previo análisis, lo que ocasionó una disminución en el índice de colocación. Esto conlleva al incumplimiento de las metas institucionales, dando como consecuencia un desequilibrio empresarial, despidos a los funcionarios, entre otros.

Según la SEPS (2020), la pandemia del COVID 19 afecto al sistema financiero ecuatoriano en la recuperación de cartera, porque los socios incumplieron con el pago de sus obligaciones debido a las medidas sanitarias que se tomaron a nivel mundial como consolidar créditos por falta de ingresos, aplicar reestructuraciones en las distintas líneas de crédito lo que género que los procesos de comercialización se paralizaran. Esto dio lugar al aumento de cartera de las cooperativas además se observa una ligera caída en los depósitos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega, tiene inapropiadas estrategias financieras, lo cual se evidencia en un presupuesto mal elaborado, también, se observa que el monto de la provisión no abastece el retiro de fondos solicitados por los socios en un tiempo determinado, además se dificultó el cumplimiento de las obligaciones por préstamos a los proveedores y demás entidades financieras.

De esta manera la existencia de esta investigación dentro de la cooperativa tiene finalidad mejorar los indicadores financieros, captar nuevos socios, inversionistas e incrementar el rendimiento

### **Formulación del problema.**

**¿Cómo contribuye nuestro modelo de gestión financiera para mejorar el rendimiento de los recursos económicos de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega?**

### **1.2 Antecedentes.**

Menciona (Antonio, 2011) La crisis económica es uno de los temas que está afectando a nuestra sociedad debido a la existencia de una mala gestión de los recursos monetarios, tensiones económicas entre países, y altas tasas de interés monetarias, sin embargo, tratamos de solucionar progresivamente, debido a esta necesidad nace el cooperativismo cuyo enfoque es cubrir las insuficiencias económicas de los socios mediante la prestación de las distintas líneas de créditos.

Dentro del sistema financiero ecuatoriano la crisis del feriado bancario tuvo un impacto negativo sobre los ingresos económicos, generando la pérdida de credibilidad financiera dirigida a los bancos potenciales de esa época, es por ello que la sociedad toma la decisión de buscar una nueva opción de ahorro enfocada directamente al sistema de cooperativismo ecuatoriano.

De la misma manera (Palacios, 2012) una adecuada gestión financiera es la capacidad con la cual una empresa realiza su planificación de recursos la ejecución y concesión de las operaciones determinadas, en tal virtud una adecuada gestión social y a su vez permitir la construcción de varios espacios, en beneficio de los sectores más vulnerables.

Según (Salinas, 2012) las cooperativas pioneras del sector norte del Ecuador sobre la realidad administrativa mediante la presentación de los distintos indicadores financieros, caracteriza este modelo de gestión como parte de una función financiera, que es la columna vertebral de toda empresa donde integre a todas las direcciones a través de la planificación, seguimiento y control es por ello que es considerado como el auténtico director de orquesta.

Según (Mendoza, 2017) en las instituciones del sector de cooperativismo privado menciona “la importancia a través de la utilización de instrumentos administrativos y financieros teniendo en cuenta la información que se logra constatar en los indicadores, para aplicar las distintas estrategias que mejoren la rentabilidad institucional en un período determinado”

También (Carlos, 2018) la existencia de los modelos de gestión financiera a nivel regional se asemeja a la realidad nacional que está atravesando la cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda., ya que, en nuestro país estamos iniciando un proceso de adaptación de nuevas estrategias financieras que permitan mejorar la estabilidad económica de la empresa teniendo en cuenta la realidad mundial que fue la existencia de la pandemia del COVID 19, donde los indicadores financieros no pudieron crecer, por la falta de comercialización de nuestros socios que permanecen en plazas y mercados.

Los resultados arrojados por el modelo de gestión financiero facilitan la posibilidad de analizar la evolución de la empresa en el tiempo, determinar la eficiencia en el uso de los recursos económicos y financieros y visualizar el desempeño de la gestión financiera de la empresa; puesto que ésta se relaciona fundamentalmente con la toma de decisiones referentes al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a las políticas de dividendos establecidas en una empresa (Antonio, 2011)

## **1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general.**

Elaborar un modelo de gestión financiera para mejorar el rendimiento de los recursos económicos de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega,

### **1.2.2 Objetivos específicos SMART**

- Realizar un diagnóstico de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.
- Evaluar el análisis financiero por medio de los indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.
- Diseñar el modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.

### **1.3 Justificación**

El desarrollo del modelo de Gestión Financiera para la cooperativa de ahorro y Crédito “Pablo Muñoz Vega” presenta un estudio donde se enmarcan en la línea de investigación número nueve de la Universidad Técnica del Norte, que señala la distinta gestión, producción, innovación y desarrollo socio económico a través de la unidad de titulación, proyecto de investigación considerando que la administración financiera permite ver todas las actividades entorno a la intermediación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda. en un tiempo determinado.

La aplicación de este modelo de gestión financiera es de gran importancia, desde el contexto endógeno porque permite mirar de una manera más clara la realidad financiera de la empresa ante nuestros inversionistas que están en su derecho de preguntar la realidad institucional mediante la presentación de los estados financieros, de la misma manera existe nuestros beneficiarios exógenos como los socios, los clientes que acuden a la entidad y distintos proveedores que se tiene actualmente, donde mediante estrategias financieras ayudará al incremento de nuevos socios en cada una de nuestras agencias a nivel de región sierra y una parte de la Amazonía que es Lago Agrio.

El modelo de gestión financiera se lo desarrolla con el propósito de reforzar las áreas de mayor deficiencias de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega teniendo en cuenta que el modelo se encamina en cumplir las políticas, objetivos y regulaciones de los distintos procesos administrativos de la empresa, este modelo es una herramienta de evaluación económica que establece la situación de la organización para considerar las estrategias oportunas sobre el manejo de los recursos monetarios fortaleciendo el patrimonio institucional, a través de, recapitalizaciones con el incremento de nuevos socios para mejorar la estructura financiera empresarial que permita al capital cubrir las obligaciones adquiridas en un período determinado.

## CAPITULO II

### MARCO REFERENCIAL

#### MARCO TEÓRICO.

##### 2.1 Modelos de gestión financiera.

Existen distintos tipos de modelos de gestión, sin embargo, un modelo financiero es fundamental para una organización por tener la facultad de planificar y organizar procesos destinados al manejo de recursos financieros y económicos (Terrazas, 2019), que desde la visión de Fajardo y Soto (2018) permitirán alcanzar la riqueza organizacional como efecto de una sinergia en todas las áreas funcionales que la componen.

##### 2.2 Planificación financiera

Las empresas hoy en día deben presentar una planificación financiera para fortalecer su objetividad teniendo en cuenta que la existencia de las finanzas permite realizar una oportuna planificación para optimizar los recursos monetarios y mejorar el desarrollo financiero planteados en el tiempo, con una correcta gestión del capital lo que hace posible algunas estrategias financieras y metas establecidas como medidas de control necesario para su cumplimiento.

##### 2.3 Herramientas de gestión financiera

Las herramientas de gestión financiera son de suma importancia porque permite evidenciar y resolver el dilema de liquidez, rentabilidad para proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa; con la toma de decisiones más eficiente de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el desarrollo de la empresa (Mora, 2015).

##### 2.4 Elementos del modelo de gestión financiera

Según (Cano, 2017) Los elementos del modelo de gestión financiera son los siguientes:

**Planificación:** en esta etapa se establecen los objetivos y metas de la empresa; es de vital importancia esta etapa ya reduce la incertidumbre e incrementa las posibilidades de éxito, enfocándose en el futuro de la empresa.

También (Chiavenato, 2002) La organización consiste en distribuir las tareas y responsabilidades de áreas o departamentos de acuerdo a las habilidades y recursos que

la empresa, con el propósito de la estructura establecida refleja los objetivos y planes de la institución.

**Dirección:** con las actividades de la empresa dividida en tareas a diferentes áreas, los empleados son los principales responsables de la ejecución del plan y asegurar el correcto funcionamiento de la empresa; para establecer mecanismos de comunicación eficiente entre los diferentes empleados con una remuneración acorde al grado de complejidad y a las actividades asignadas.

**Control:** el control de las actividades realizadas ayuda a analizar los resultados, con la finalidad de realizar modificaciones a fin de corregir las posibles deficiencias y dificultades durante la ejecución del plan.

## **2.4 Indicadores Financieros**

(Román, 2019) “Indicador es la relación entre variables cuantitativas o cualitativas para realizar el seguimiento, control, evaluación del cumplimiento de los resultados generados en los procesos de servicios públicos o privados”. Se puede concluir que los indicadores permiten medir de manera cualitativa y cuantitativa las actividades ocurridas en la empresa o institución para su seguimiento y evaluación.

(Román, 2019) los indicadores de gestión financiera se clasifican en:

### **2.4.1 Liquidez.**

**Liquidez corriente.** Es el dinero que tiene la empresa, su fórmula es  $\text{activos circulantes/pasivo circulante}$ .

### **Solvencia financiera.**

**Solidez:** mide la situación real de la Cooperativa y los riesgos a los que se encuentra expuesta (en función de resultado del balance contable y del estado patrimonial). Su fórmula es:  $\text{Activo total/pasivo total}$ .

Menciona (Hugo, 2020) que los Indicadores financieros. Se considera los cimientos o herramientas con la que la empresa pueda realizar su respectivo análisis de la situación institucional y poder llegar a tomar decisiones estratégicas en el ámbito económico y financiero, los indicadores financieros son de gran utilidad para evaluar el desempeño de una empresa en un tiempo determinado. Los indicadores más importantes y que se deben aplicar en toda empresa son:

- **Indicadores de eficiencia o actividad.** - Mide que tan eficiente es una empresa en el momento que los activos se convierten en dinero en efectivo.
- **Indicadores de rentabilidad.** - Ponen en evidencia la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

**Capital neto de trabajo.** Es la liquidez de la empresa su fórmula de cálculo es: Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes.

## 2.5 EL ciclo de Deming

Tiene como función llevar una correcta organización:

*Tabla 1*

### Ciclo de Deming

<b>El ciclo de Deming</b>	
<b>PLANIFICACIÓN</b>	<b>DESARROLLAR</b>
Determina los objetivos que tiene como visión el mejoramiento de la organización en un tiempo determinado.	Es una de las etapas más complicadas dentro de la empresa ya que consiste en establecer las disposiciones enfocadas en la primera fase.
<b>CONTROL</b>	<b>ANÁLISIS</b>
Es la recolección de la información, teniendo en cuenta cada una de los objetivos y el seguimiento de acciones correctivas y realización de auditoría.	Se ejecuta el plan de mejora, se aplica las distintas soluciones a los problemas empresariales, de no erradicar los problemas se procede aplicar la fase número uno de este ciclo que es planificar.

Elaborado por: autora



## 2.6 Coso III

Menciona (Estupiñan,2022) La ampliación del cosso en el año 2014 permitió corregir aspectos del marco original, no limitándose a la fiabilidad de la información financiera, sino que debía darse cavidad a todo tipo de información. Se considero oportuno señalar que los objetivos fueran operativos o cumplimiento operativo.

**Los componentes y principios del coso III son los siguientes:**

**Tabla 2**

### **Componentes del Coso 3**

<b>COMPONENTES DEL COSO III</b>	
<b>Ambiente de control</b>	Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos. Ejerce responsabilidades de supervisión. Hace cumplir con las responsabilidades a los funcionarios
<b>Evaluación de riesgos</b>	Especifica objetivos relevantes. Identifica y analiza los riesgos. Evalúa el riesgo del fraude.
<b>Actividades de control</b>	Son las políticas y procedimientos. Son normas y reglamentos aplicados a la empresa.
<b>Información y comunicación.</b>	Se identifica la información relevante. Comunica internamente. Comunica externamente.
<b>Supervisión</b>	Trata sobre la totalidad de la gestión de riesgos corporativos. Conduce evaluaciones, continuas o independientes. Evalúa y comunica deficiencias.

Elaborado por: Autor

## 2.5 Marco Legal

La presente investigación se fundamenta en la base legal del **Código Orgánico Monetario y Financiero**, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 332 de 12 de septiembre de 2014. (Código Monetario y financiero)

En su Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 1 Actividades Financieras, Sección 1 De las actividades financieras y su autorización:

**“Artículo 143.- Actividad financiera.** Para efectos de este Código, actividad financiera es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios, para facilitar la circulación de dinero y realizar intermediación financiera; tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

**Artículo 144.- Autorización.** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el ámbito de sus respectivas competencias, autorizarán a las entidades del sistema financiero nacional el ejercicio de actividades financieras. En la autorización indicada, se determinará las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios financieros que podrán ejercer las entidades, por segmentos, de acuerdo con su objeto social, línea de negocio, especialidades, capacidades y demás requisitos y condiciones que para el efecto establezca la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 3 Disposiciones Comunes para el Sistema financiera nacional, Sección 9 De las obligaciones:

**Artículo 239.- Indicadores financieros, liquidez, capital y patrimonio.** Las entidades del sistema financiero nacional deberán cumplir, en todo tiempo, con las normas referidas a los indicadores financieros, liquidez, capital y patrimonio determinadas en este Código y la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera de conformidad con el tipo de entidad, los sistemas de control interno y la administración de riesgos adecuados al tamaño y complejidad de la entidad financiera.

Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 4 Sistema Financiero Popular y Solidario, Sección 2 De las cooperativas de ahorro y crédito:

Artículo 449.- Solvencia y prudencia financiera. Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, considerando las particularidades de los 13 segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas, al menos, en los siguientes aspectos: Solvencia patrimonial; Prudencia Financiera; Mínimos de Liquidez; Balance Social; y, Transparencia.

## **CAPITULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 Descripción del área de estudio**

La presente investigación se realizó en la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega, la cual nace con el Acuerdo Ministerial No. 2203, el 29 de julio de 1.964, con 47 socios fundadores, en su mayoría ciudadanos ex policías municipales y trabajadores del hospital. De la misma manera el 24 de octubre de 1.985 con resolución 85-019-DC la Superintendencia de Bancos y Seguros califica a la Cooperativa como entidad de intermediación financiera.

Desde el mes de enero de 2013 son supervisados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La calificación de riesgos asignada a la Cooperativa es “AA- “al mes de marzo 2021. La Institución cuenta al 30 de junio del 2021 con 90537 asociados, distribuidos en las diferentes ciudades y provincias como: Carchi, Imbabura, Pichincha y Sucumbíos, la oficina matriz está ubicada en la ciudad de Tulcán y actualmente cuenta trece sucursales en la zona norte del Ecuador.

#### **3.2 Enfoque y tipo de investigación**

El presente proyecto tuvo un **ENFOQUE MIXTO**, cualitativo porque se realizará entrevistas a las áreas pertinentes de la institución para analizar la variación de los indicadores financieros dentro de un período determinado, mediante el enfoque cuantitativo permite analizar la situación mediante indicadores financieros, (Hernández Sampieri, 2018).

Tipo de investigación aplicable es **documental** porque no existe ninguna alteración de los indicadores que posee la cooperativa del año 2019 y 2020. (Hernández Sampieri, 2018).

### **3.3. Alcance de la investigación**

El estudio se realizó mediante la investigación descriptiva, porque permite establecer las estrategias necesarias que permitan mejorar la rentabilidad de la cooperativa en un periodo determinado. También se aplica un alcance explorativo porque permite estudiar y determinar los distintos problemas, teniendo en cuenta las distintas variables contables y los objetivos empresariales. (Hernández Sampieri, 2018)

### **3.4 Diseño de investigación**

En la investigación es tipo no experimental porque, no hay manipulación de información del año 2019 y 2020 y no se puede influir en ellas porque ya existen, tal cual reposa en la página del órgano regulador SEPS en contexto original.

### **3.5 Procedimiento de investigación**

La investigación aplicada será de tipo no experimental porque, no hay manipulación de los resultados reflejados de los estados financieros de la cooperativa del año 2019 y 2020 y no se puede influir en ellas porque ya existen, tal cual reposa en la página del órgano regulador de las instituciones financieras la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) en contexto original.

### **3.6 Recolección de la información.**

La investigación tiene un método cuantitativo porque me permite analizar los estados financieros reales que tiene la cooperativa “Pablo Muñoz Vega” sin que exista una alteración de información en el periodo 2019 y 2020 de la misma manera se aplicara entrevistas a las áreas pertinentes para analizar las causas de la variación financiera.

### **3.7 Análisis de la investigación**

En el método cuantitativo se procederá aplicar estrategias de mejoramiento para el área financiera que ayudara al incremento donde se refleja la organización real de la cooperativa, disminución de los indicadores financieros durante los periodos 2019 y 2020, de la misma manera en la información cualitativa se realizara una tabulación de encuestas, que tiene la finalidad determinar las nuevas destrezas dentro del mercado financiero.

### **3.8 Procedimiento de investigación**

La presente investigación se desarrolla en tres etapas para cumplir los objetivos tal cual se detalla a continuación:

- **Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.**

Los indicadores financieros sirven para determinar el diagnóstico de la misma, para esto se procederá a recopilar información secundaria de los años 2019 y 2020 a fin de analizar el riesgo y la carencia de una herramienta de gestión financiera.

- **Analizar cada uno de los indicadores mediante estrategias financieras que permitan medir los procesos económicos de la institución.**

Los procesos financieros se basan en el análisis y síntesis de los métodos actuales según la normativa vigente de las instituciones financiera SEPS, a fin de proceder al levantamiento de información financiera y reestructuración de los mismos.

- **Diseñar el modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.**

### **3.8 Consideraciones bioéticas.**

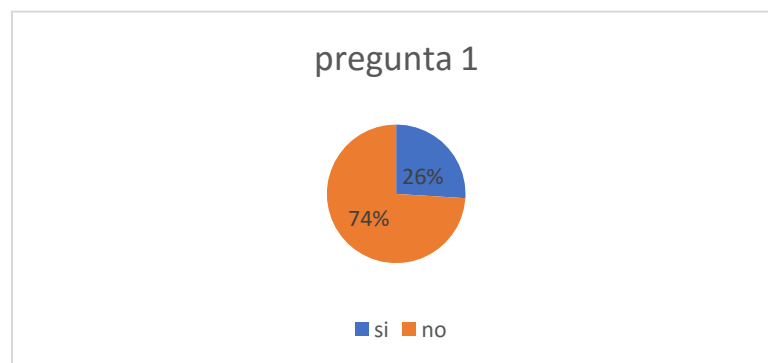
En la presente investigación **No** existe una consideración biótica porque no hay ninguna experimentación o modificación de información dentro de la cooperativa sobre lo cual los datos reflejados constan en la página del órgano regulados de las cooperativas SEPS.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El siguiente capítulo servirá para analizar la información financiera que se ha ido analizando durante todo el proceso de investigación a 27 funcionarios de una manera ordenada lo cual nos servirá para realizar estrategias financieras para aplicar a la empresa. El instrumento aplicado dentro de la empresa es la encuesta que se considera un método cuantitativo en la cual permite recopilar toda la información que permita determinar la inexistencia del modelo.

#### ¿sabe cómo desarrollar un modelo de gestión financiera?



**Figura 1** pasos del modelo de gestión f.

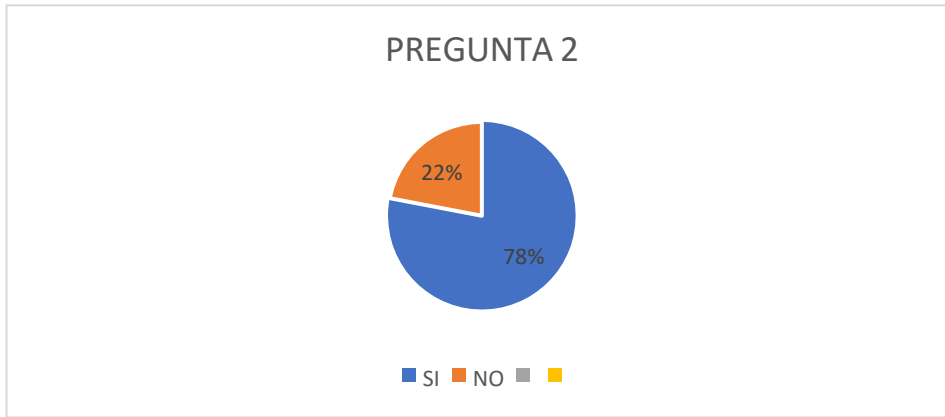
**Fuente:** encuestas

**Elaborado por:** el Autor

#### **Análisis:**

La cooperativa en gran parte considera que, no posee un modelo de gestión, pero los que mencionan un si se considera que no es adecuado el modelo que posee y que se debería implementar un modelo que ayude a recuperar la cartera vencida, entre otras cosas.

#### ¿se debe general nueva normativa para otorgar créditos?



**Figura 2 políticas para un crédito.**

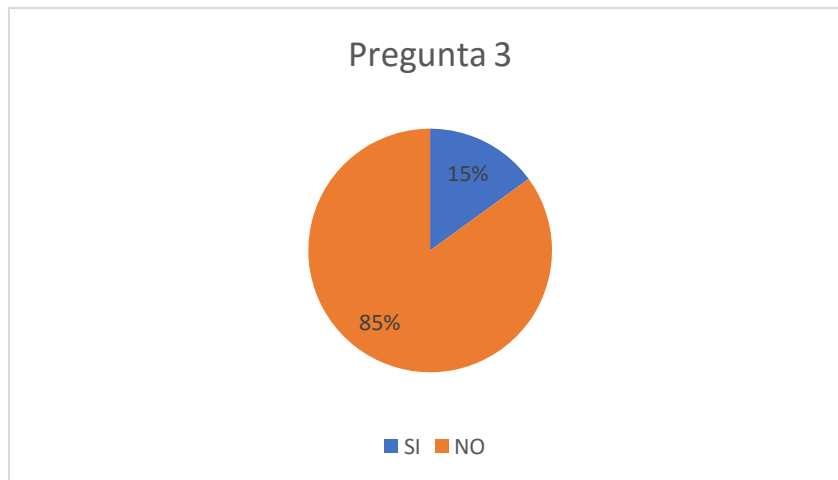
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: autor**

**Análisis:**

Se define que la cooperativa los empleados consideran que, si es necesario mejorar las políticas y procedimientos de crédito, que permita mejorar en la otorgación de crédito y actualizar las mismas, para brindar un mejor servicio a los socios.

**¿Conoce los Indicadores Financieros?**



**Figura 3 conoce los indicadores financieros.**

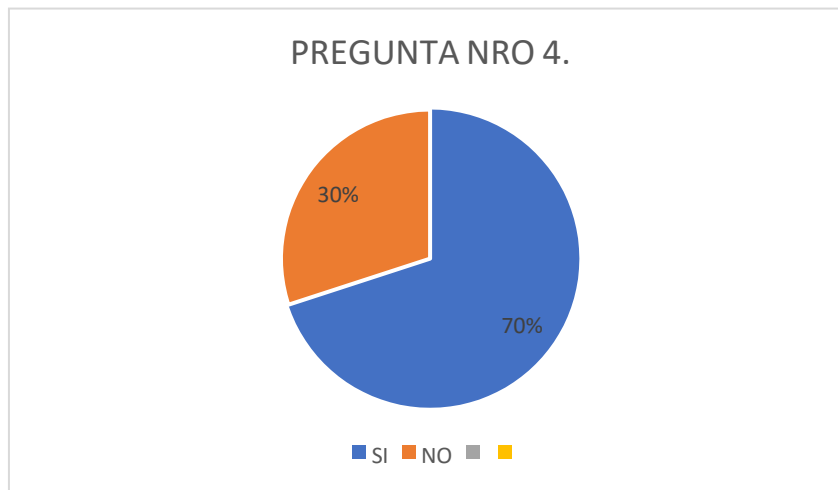
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis:**

Podemos visualizar que gran parte de los empleados no conocen los indicadores que se aplica en una entidad financiera, solo poseen información básica del sistema financiero ecuatoriano.

**¿conoce los índices de morosidad en la cooperativa?**



**Figura 4 índices de morosidad.**

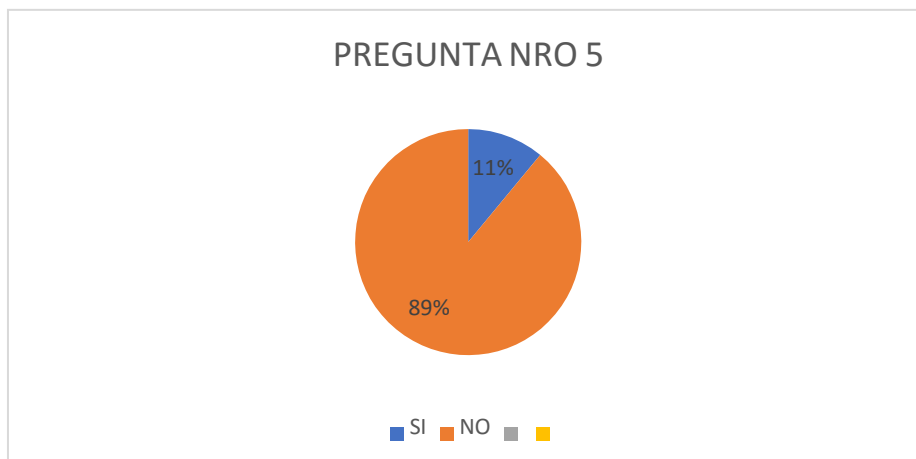
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis:**

Se define que dentro de la institución existe un nivel alto de morosidad ocasionando a la cooperativa por falta de seguimiento a la cartera.

**¿Se ha aplicado políticas de reportes para controlar la morosidad?**





**Figura 5: políticas de control de morosidad.**

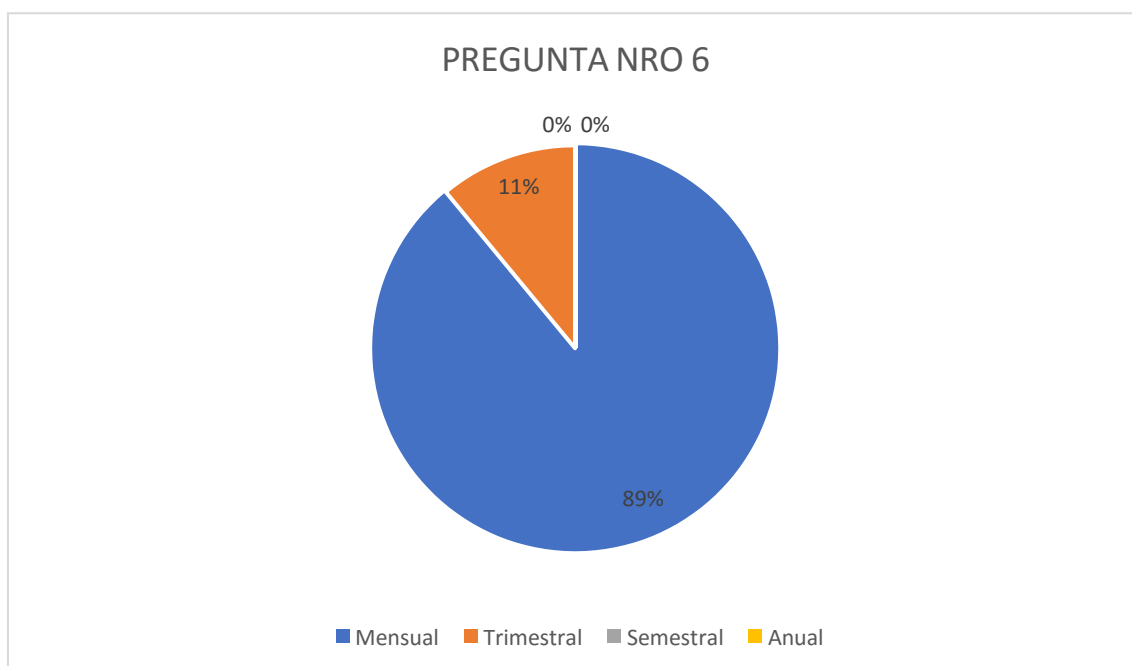
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis:**

Los resultados reflejan que no realizan los reportes indicados en las políticas que posee la cooperativa para poder controlar los índices de morosidad

**¿Con qué frecuencia se informa por parte del Departamento Financiero sobre los niveles de morosidad?**



**Figura 6 reportes de morosidad.**

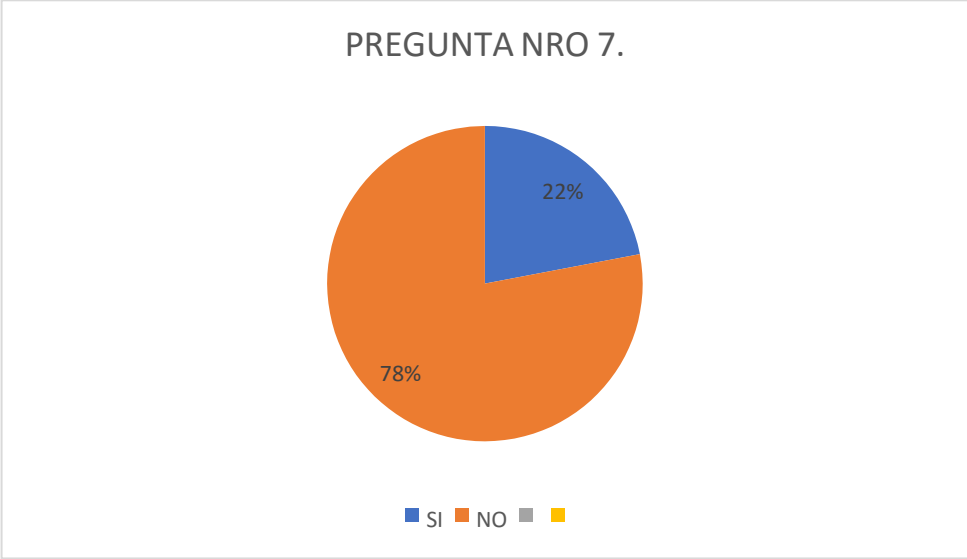
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis**

Mediante los resultados de la encuesta se determina que la totalidad consideran que los informes de morosidad se lo realizan mensualmente por el departamento Financiero de la entidad.

**¿se cumple los requisitos y funciones del departamento financiero de la Cooperativa?**



**Figura 7 funciones del departamento financiero.**

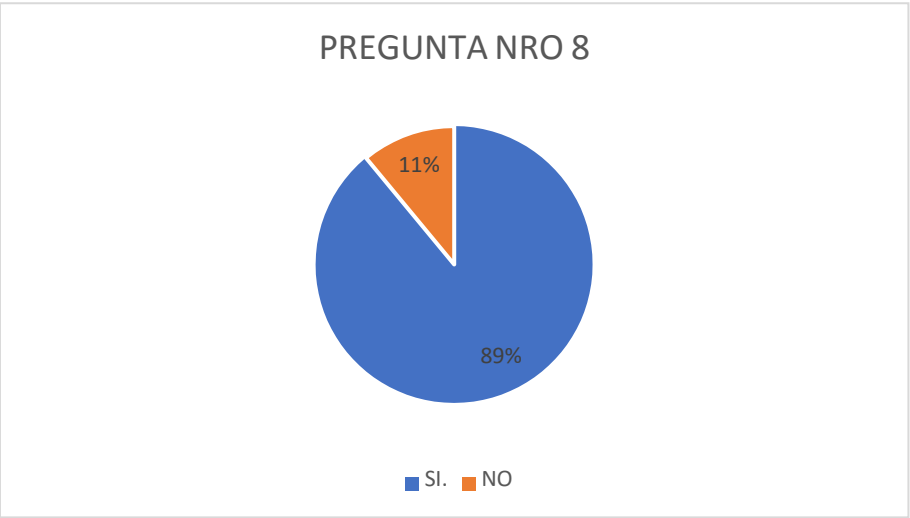
**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis:**

Los empleados de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega de acuerdo a la encuesta realizada podemos decir que el Departamento Financiero en un alto porcentaje no cumple con los requisitos y funciones designadas al momento de realizar la toma de decisiones, pero sin embargo si se debería mejorar en esos aspectos.

**¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión ayudará a aumentar los indicadores financieros?**



## **Figura 8 aplicación del modelo.**

**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

### **Análisis e interpretación de resultados:**

Sobre el modelo de gestión financiera se puede determinar que dentro del departamento contable desconocen sobre la existencia de un modelo y la aplicación de estrategias financieras para erradicar problemas a futuro dentro de la organización y en si analizar la información de estados financieros realizando una comparación horizontal y vertical de años anteriores, evaluación y aplicación de estrategias teniendo en cuenta los objetivos institucionales.

De la misma manera el personal desconoce de un modelo de gestión financiera y no saber para qué sirve, respondieron que, si es necesario que se implemente en la cooperativa, como una herramienta que va asegurar el buen funcionamiento de controles de procedimientos y actividades relacionadas con la gestión financiera y de esa manera permita a los administrativos alcanzar objetivos y metas propuestos. Además, este modelo contribuirá al adecuado proceso que se deberá seguir para que la entidad se sea reconocida y potencializada dentro del mercado financiero, y pueda contribuir esa confianza financiera a sus socios y empleados a nivel nacional.

## **CAPITULO V**

### **PROPUESTA**

#### **Desarrollo de la propuesta.**

##### **5.1 Tema:**

Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.”

##### **5.1.1 Objetivo de la propuesta.**

Elaborar un modelo de gestión financiera para mejorar el rendimiento de los recursos económicos de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega.

##### **5.1.2 Fundamentos estratégicos**

La información estratégica fue tomada de la Cooperativa de Ahorro Pablo Muñoz Vega Ltda.” Para elaborar el presente informe:

##### **5.1.3 Antecedentes.**

La presente investigación se realizará en la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega, misma que nace con el acuerdo ministerial No. 2203, el 29 de julio de 1.964, con 47 socios fundadores, en su mayoría ciudadanos que eran policías municipales y trabajadores. De la misma manera el 24 de octubre de 1.985 con resolución 85-019-DCla Superintendencia de Bancos y Seguros califica a la Cooperativa como entidad de intermediación financiera. (Ecuador, 2020)

Desde el mes de enero de 2013 son supervisados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La calificación de riesgos asignada a la Cooperativa es “AA- “al mes de marzo 2021. La Institución cuenta al 30 de junio del 2021 con 90537 asociados, distribuidos en las diferentes ciudades y provincias como: Carchi, Imbabura, Pichincha y Sucumbíos, su oficina matriz está ubicada en la ciudad de Tulcán y actualmente cuenta con trece sucursales ubicadas en la zona norte del Ecuador. (Solidaria. S. d., 2020)

## 5.1.4 Pasos del diseño del Modelo de Gestión financiera

Planeación estratégica

Elaboración del FODA.

Definición de estrategias y objetivos.

Mapa estratégico

Perspectivas aplicadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.

### 5.1.4.1 Planeación estratégica.

#### **Misión.**

Somos su Cooperativa de ahorro y crédito que ofrece productos y servicios financieros de calidad con responsabilidad social, profesionalismo, compromiso y tecnología de punta, cumpliendo estándares de seguridad para nuestros socios y clientes, promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo de la economía popular y solidaria (Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega 2023).

#### **Visión.**

Para el 2024 nos posicionaremos como la Cooperativa de mayor crecimiento de activos, ubicándonos entre las diez instituciones más grandes del Sistema Financiero Popular y Solidario en el ámbito nacional, que oferte productos y servicios de calidad acordes a las exigencias del mercado con innovación tecnológica y mejora continua.

#### **Valores.**

- **Ética:** Actuar con una conducta de honestidad e integridad.
- **Transparencia:** Información veraz y oportuna de los resultados institucionales hacia nuestros socios.
- **Compromiso:** Cumplir con lo que hemos prometido, incluso cuando las circunstancias son adversas.
- **Disciplina:** Capacidad de actuar ordenada y constante en todas las actividades.
- **Lealtad:** Actitud íntegra para cumplir objetivos y metas.
- **Solidaridad:** Apoyo permanente a nuestros socios y clientes.
- **Responsabilidad:** Administrar los recursos económicos de socios y clientes adecuadamente, mitigando el riesgo.
- **Respeto:** Consideración al ser humano y al medio ambiente.

#### 5.1.4.2 Elaboración del FODA.

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Excelente atención al cliente.</li><li>• Capacitación del personal.</li><li>• Buenas relaciones interpersonales</li><li>• Créditos apropiados.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Extensión de agencias a nivel Nacional.</li><li>• Tecnología bancaria disponible 24/7 para los socios.</li><li>• Apertura de créditos para la cooperativa por su segmento.</li></ul>
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Falta de comunicación interna.</li><li>• No hay plan de marketing.</li><li>• Morosidad de cartera.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Capacidad</li><li>• Inseguridad.</li><li>• Reformas a leyes de la misma naturaleza.</li></ul>

**Fuente:** Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega 2023).

**Elaborado por:** Autora.

#### 5.1.4.3 Definición de estrategias y objetivos.

##### **Interpretación;**

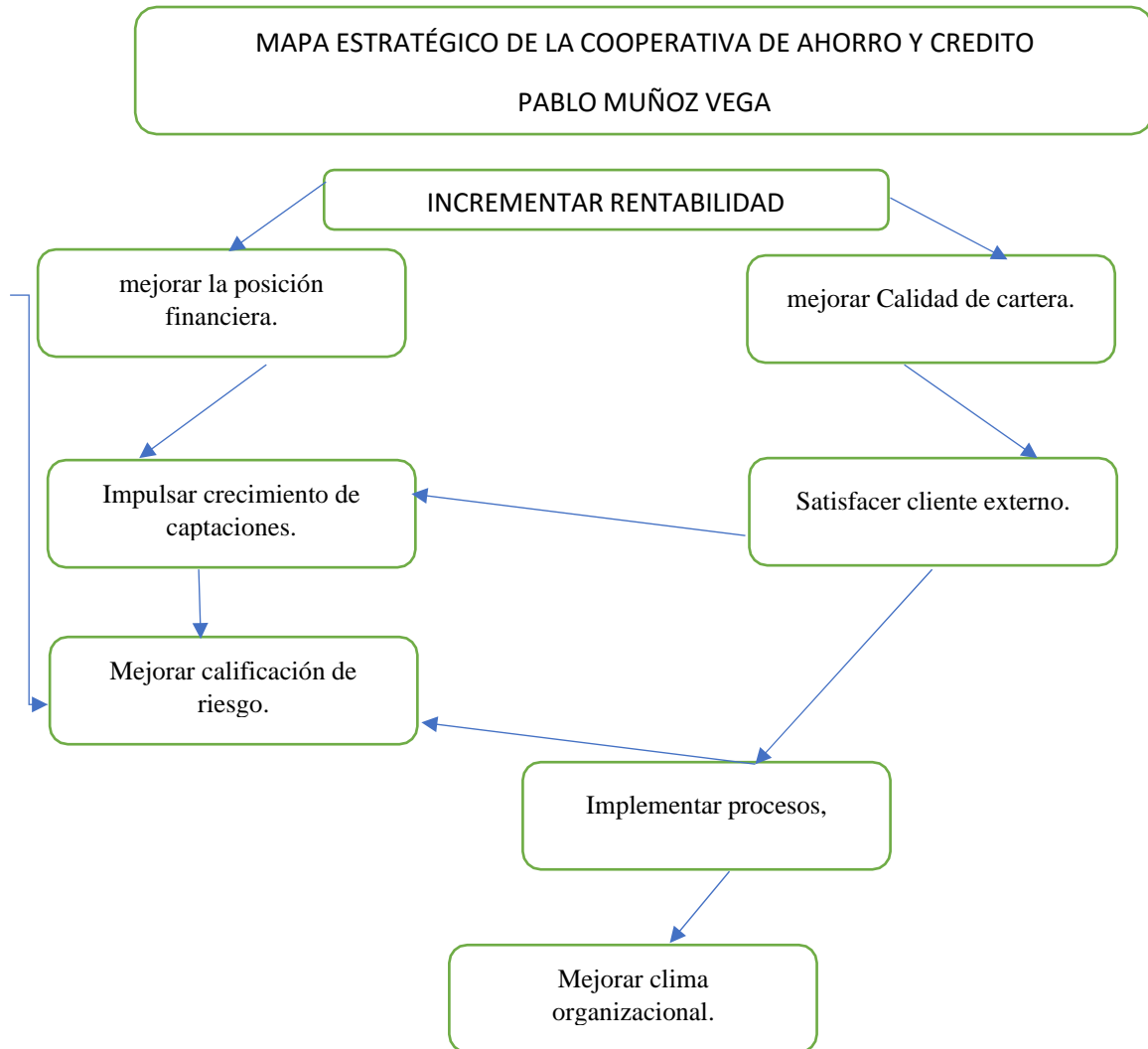
El análisis interno y externo de la cooperativa de ahorro y crédito “Pablo Muñoz Vega Ltda.” predominan las fortalezas, como gran posicionamiento en el mercado a nivel de cooperativas de segmento uno, las mayores debilidades en la empresa son el inadecuado control interno en los departamentos. Por otra parte, al analizar la situación externa de la se ha observado menos influencia de oportunidades, considerando que el riesgo con la existencia de las amenazas impide cumplir la proyección empresarial que va enfocada al cumplimiento de objetivos para mejorar la calidad de vida de los socios en un tiempo determinado, mediante la existencia de los servicios que ofrecen como cooperativa. Razón por la cual es necesario organizar a todos los funcionarios de la empresa buscando una alternativa de acuerdo al perfil que tienen cada uno de ellos.

#### 5.1.4.4 Construcción del mapa estratégico

##### **Interpretación;**

Para la aplicación del mapa estratégico se procede a tener en cuenta la proyección monetaria conjuntamente con todos los servicios que ofrece la empresa y las garantías que puede obtener nuestros socios lo cual se encuentran relacionados con la visión

financiera de la cooperativa, que se refleja en los indicadores en un periodo de tiempo determinado, dentro de la cooperativa se ha planificado demostrar la calidez de los colaboradores que son de gran aporte a los resultados de la institución lo cual permite brindar un servicio de excelencia a la colectividad.

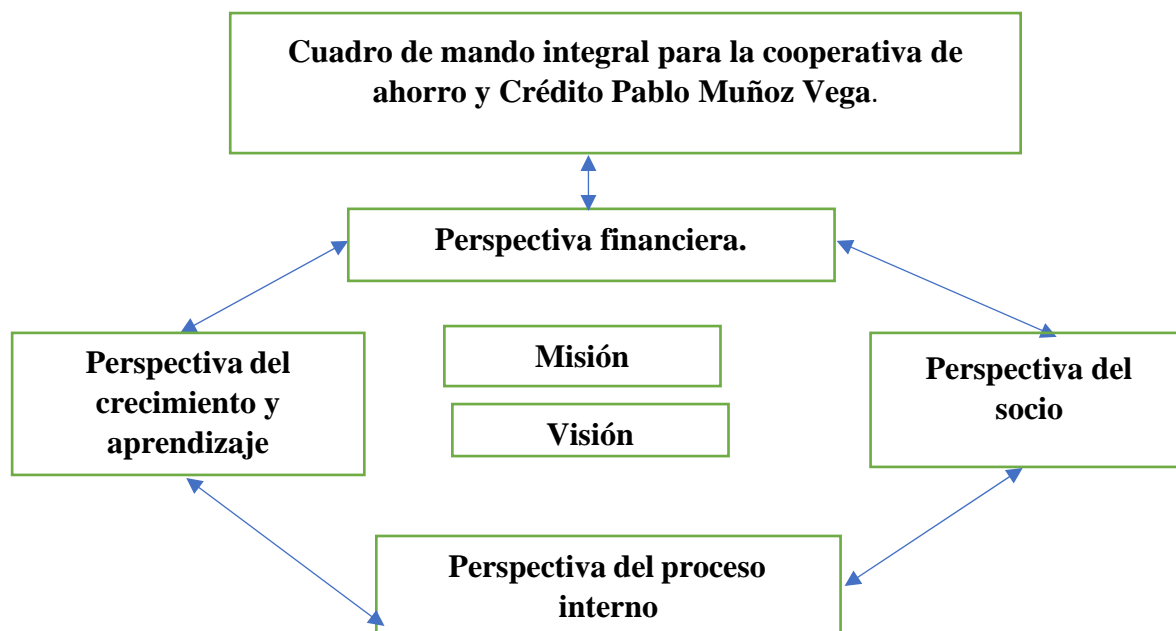


**Figura 9** Mapa estratégico de la cooperativa.

**Fuente:** encuestas

**Elaborado por:** el autor

#### 5.1.4.4. perspectiva aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega.



**Figura 10 Cuadro de mando integral**

**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

#### **Interpretación:**

Este cuadro consta de cuatro perspectivas financieras destacando la conexión de cada una de ellas donde, se relaciona la causa y efecto del proceso de planeación de los objetivos que tiene la empresa como tal en un tiempo determinado, la cooperativa de ahorro y ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega, está enfocada en mejorar la calidad de vida de los socios, mediante la prestación de servicios financieros y no financieros, teniendo en cuenta la normativa que es aplicado a las cooperativa en el sistema financiero ecuatoriano.



### 5.3 Organigrama estructural,

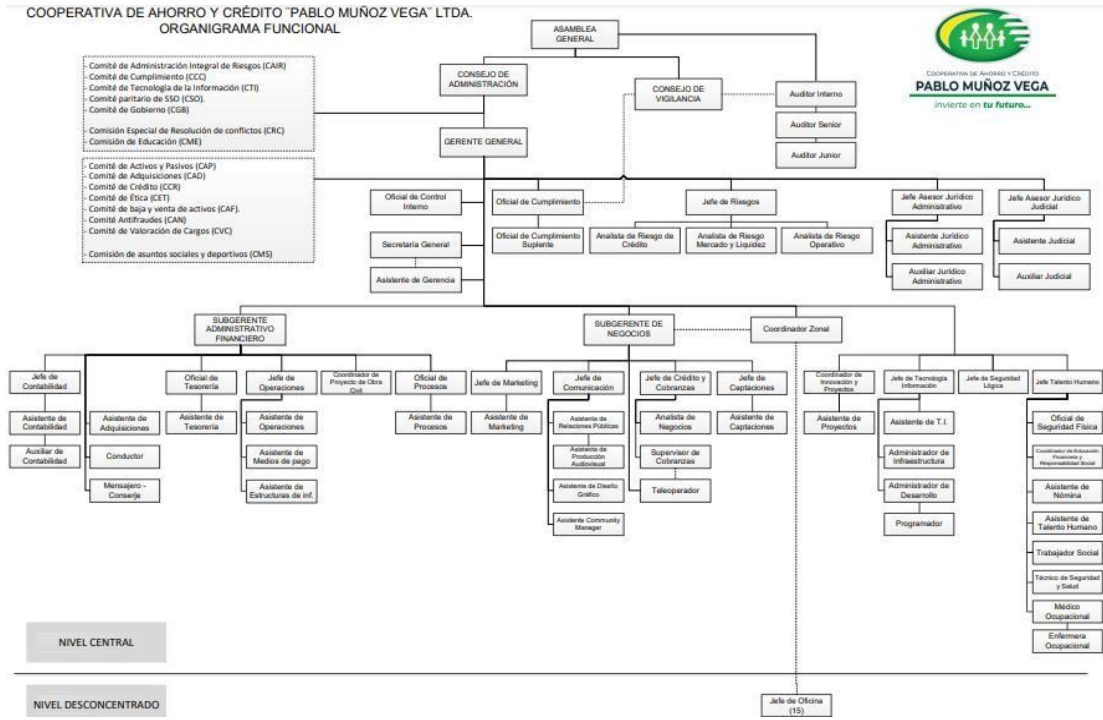


Figura 11 organigrama estructural

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega (2023).

Elaborado por: Autora.

#### 5.4 Análisis horizontal y vertical de la cooperativa.

CONCEPTOS	VERTICAL				HORIZONTAL	
	año 2019	%	año 2020	%	Variación absoluta	Variación relativa
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						
<b>DISPONIBLES</b>						
Caja	16254,28	4,99%	48,83	0,06%	-6205,45	-99,22%
<b>EXIGIBLES</b>						
Cuentas por cobrar	61033,79	48,74%	38522,05	43,47%	-22511,74	-36,88%
Impuestos Anticipados	10204,12	8,15%	6240,47	7,04%	-3963,65	-38,84%
<b>ACTIVOS FIJOS</b>						
<b>TANGIBLES</b>						
Vehículo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Inventario	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Equipo de computación	7513,54	6,00%	8763,54	9,89%	1250	16,64%
(-) Depreciación Equipos de computación	5289,25	-4,22%	7873,38	-8,88%	2584,13	48,86%
Maquinaria y Herramientas	26768,1	21,38%	26768,1	30,20%	0	0,00%
(-) Depreciación Maquinaria y Herramientas	6263,9	-5,00%	8847,1	-9,98%	2583,2	41,24%
Terreno	25000	19,96%	25000	28,21%	0	0,00%
<b>INTANGIBLES</b>	47728,49		43811,16			
Software Contable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>ANTICIPOS PAGADOS</b>		0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Anticipos pagados	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>	<b>225220,68</b>	<b>100,00%</b>	<b>88622,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>-36598,17</b>	<b>-29,23%</b>
<b>PASIVOS</b>						
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>						
<b>PASIVO CORTO PLAZO</b>						
Proveedores	14732,14	11,76%	9295,59	10,49%	-5436,55	-36,90%
Trabajadores	3275,38	2,62%	1129,93	1,27%	-2145,45	-65,50%
Impuestos	7349,59	5,87%	592,96	0,67%	-6756,63	-91,93%
Otras cuentas por pagar	618,91	0,49%		0,00%	-618,91	-100,00%
<b>PASIVOS LARGO PLAZO</b>						
Préstamos bancarios	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Otras cuentas por pagar	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>TOTAL, PASIVOS</b>	<b>25976,02</b>	<b>20,74%</b>	<b>11018,48</b>	<b>12,43%</b>	<b>-14957,54</b>	<b>-57,58%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital de trabajo	27605,55	22,05%	18233	20,57%	-9372,55	-33,95%
<b>RESULTADOS</b>						
Resultado ejercicio actual perdida	43760,47	34,95%	14466,8	16,32%	-29293,67	-66,94%
Resultado ejercicios anteriores	115399,58	92,16%	73837,83	83,32%	-41561,75	-36,02%
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>99244,66</b>	<b>79,26%</b>	<b>77604,03</b>	<b>87,57%</b>	<b>-21640,63</b>	<b>-21,81%</b>

CONCEPTOS	VERTICAL				HORIZONTAL	
	año 2019	%	año 2020	%	Variación absoluta	Variación relativa
<b>TOTAL, PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>125220,68</b>	<b>100,00%</b>	<b>88622,51</b>	<b>100,00%</b>	-36598,17	-29,23%
CONCEPTOS	VERTICAL				HORIZONTAL	
	año 2019	%	año 2020	%	Variación absoluta	Variación relativa
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>						
Servicios de limpieza	394223,85	100,00%	321179,62	100,00%	-73044,23	-19%
Servicios de lavandería	28318,91	7,18%	16601,69	5,17%	-11717,22	-41%
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>						
Otros ingresos	2182,52	0,55%	798,05	0,25%	-1384,47	-63%
<b>COSTOS</b>						
Costo de Ventas	24474,22	6,21%	12467,39	3,88%	-12006,83	-49%
Costos operacionales	252585,5	64,07%	221919,9	69,10%	-30665,6	-12%
<b>GASTOS</b>						
Administrativos	105579,87	26,78%	69802,46	21,73%	-35777,41	-34%
Sueldos y horas extras	85819,51	21,77%	48846,05	15,21%	-36973,46	-43%
Financieros	26,65	0,01%	10,36	0,00%	-16,29	-61%
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>-43760,47</b>	<b>-11,10%</b>	<b>-14466,8</b>	<b>-4,50%</b>	<b>29293,67</b>	<b>-67%</b>
ventas	424725,28		338579,36			
costos	277059,72		234387,29			
utilidad bruta	147665,56	0,34767311	104192,07	0,30773308		
gastos	191426,03		118658,87			
Utilidad operativa	-43760,47	0,10303241	-14466,8	0,04272794		

**Figura 12 análisis horizontal y vertical**

**Elaborado por: el autor**

Análisis:

### **Activos**

El activo disponible en el primer año corresponde al 4.99% del total de los activos donde el exigible corresponde al 56,89% del total de los activos, de la misma manera el activo fijo corresponde al 38,12% del total de los activos básicamente reflejado en los activos tangibles. Los activos disponibles del año consecutivo son de 0.06% del total del activo el exigible corresponde 50.51% del total activos. Existen activos fijos tangibles al 49,43% del total de los mismos.

**Pasivos:**

Según el análisis de los pasivos se estudia que en el año 2019 haciende a un total del 20.74% del total del patrimonio mas el pasivo donde constituye el 79% del pasivo más el patrimonio. El 12,43% del total del pasivo mas patrimonio donde el capital es de 87,57% de su total.

**Patrimonio**

En el primer año el rubo de utilidades de años anteriores lo compensa la disminución de la perdida en el primer año. nuestros ingresos operacionales son el 99.49% del total de los ingresos y mis ingresos no operacionales son del 0.51% del total de los ingresos. Mis costos corresponden al 59,14% del total del total de los costos y gastos donde los gastos son el 40,86% del total considerando que la perdida fue del 11,10%.

## APLICACIÓN DEL COSO III

### Cuestionario de control Interno.

#### 1) Ambiente de control

componentes del coso III						
<b>Empresa:</b>			cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.			
<b>Periodo:</b>			2019-2020			
Pregunta	Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.	
	Si 1	No 0				
1	Difunde su misión y visión en la empresa.	X				
2	Se han definido los puestos necesarios para llevar adelante los objetivos esperados.	X				
3	Conoce el objetivo general, las y los principales procesos de la unidad administrativa	X				
4	Conoce el Código de Ética.		x			
5	Se ha difundido el código de ética.		x			
6	Conoce los principios de integridad y valores éticos de la organización		x			
7	Se fomentan la integración con el personal y favorecen el clima laboral,		X			
8	El manual de organización administrativa está actualizado.		X			

componentes del coso III						
<b>Empresa:</b>			cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.			
<b>Periodo:</b>			2019-2020			
Pregunta	Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.	
	Si 1	No 0				
<b>9</b>	Los puestos están alineados con las funciones de la unidad administrativa.		X			
<b>10</b>	¿La normativa de carácter técnico para el desempeño de las funciones están actualizadas?		x			
<b>11</b>	¿El Manual de organización y las demás disposiciones normativas y de carácter técnico para el desempeño de las funciones de la unidad administrativa se difunden entre el personal?		X			
<b>12</b>	¿Difunde y promueve la observancia de las Normas de Control Interno?		X			
<b>13</b>	¿Se han definido metas para poder medir el rendimiento de las unidades funcionales?	X				
<b>14</b>	¿Se ha definido indicadores de eficacia y eficiencia para poder realizar el seguimiento?	X				
<b>TOTAL</b>		5	9			
<b>Entrevistado:</b>						

**Figura 13 cuestionario de control interno Ambiente de control**

**Fuente: encuestas**  
**Elaborado por: el autor**

**Análisis del nivel de confianza.**

**CP=CT/PTx100**

CP= porcentaje de confianza.

CT=Valores positivos

PT=Controles aplicados

CP=5/9x100

**CP=55% nivel de confianza Moderado.**

NIVEL DE CONFIANZA %		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO % (100-NC)		

**2) Evaluación de riesgos.**

Componentes del caso III						
Empresa:		Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.				
Período:		2019-2020				
Pregunta	Respuesta	Si 1	No 0	Ponderación	Calificación	Observaciones.
2	Las estrategias coinciden con los objetivos.		x			
3	Existe un cronograma de cumplimiento metas.	x				
4	Los recursos financieros coinciden con el	x				

<b>Componentes del coso III</b>						
<b>Empresa:</b>			<b>Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.</b>			
<b>Período:</b>			<b>2019-2020</b>			
<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>		<b>Ponderación</b>	<b>Calificación</b>	<b>Observaciones.</b>	
	<b>Si 1</b>	<b>No 0</b>				
	presupuesto vigente.					
<b>5</b>	Se realiza mecanismos para la definición de riesgos internos		x			
<b>6</b>	Se da seguimiento al cumplimiento de metas en la cooperativa.	x				
<b>7</b>	se aplica cuestionarios de evaluación de riesgo a los empleados.		x			
<b>8</b>	¿En la evaluación de riesgos de los principales proyectos y considera la posibilidad de fraude?		x			
<b>9</b>	Existe un plan de contingencia empresarial.	x				
	<b>TOTAL:</b>	5	4			
	<b>ENTREVISTADO</b>					

**Figura 14 cuestionario de control interno de evaluación de riesgos.**

**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis del nivel de confianza.**

$$CP = CT/PT \times 100$$

**CP=** porcentaje de confianza.



CT=Valores positivos

PT=Controles aplicados

CP=5x100/9

**CP=55.5% nivel de confianza moderado.**

NIVEL DE CONFIANZA %		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
Alto	Moderado	Bajo

NIVEL DE RIESGO % (100-NC)

### 3) Actividades de control.

componentes del caso III						
Empresa:		Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.				
Periodo:		2019-2020				
Pregunta	Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.	
	Si 1	No 0				
1	¿Implementa actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos?	X				
2	Existe un manual de funciones.	X				
3	Conoce la normativa que rige a las cooperativas.					
			X			
4	Tiene conocimiento del organigrama estructural de la cooperativa.					
			X			
5	Sabe en qué segmento esta la cooperativa actualmente.	X				

componentes del coso III						
Empresa:			Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.			
Periodo:			2019-2020			
Pregunta		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
6	la normativa del sistema financiero ecuatoriano ha sido socializada con los empleados.	X				
7	Los procesos de control vigentes dentro de la empresa son comprendidos por todos sus empleados inversos en las actividades.	X				
8	La estructura organizativa de la empresa se encuentra debidamente establecida.	X				
9	La asignación de tareas se ha realizado de manera que se asegure sistemáticamente el chequeo o verificación de procesos.	X				
10	Existe un manual de crédito, que regulen las políticas de Crédito.	X				

componentes del coso III						
Empresa:		Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.				
Periodo:		2019-2020				
Pregunta		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
11	Se cumple con los requisitos para la consecución de los créditos en la cooperativa	X				
12	La comisión de créditos presenta informe de sus gestiones.	X				
TOTAL:		10	2			
ENTREVISTADO:						

**Figura 15 cuestionario de control interno de Actividad de Control.**

**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis del nivel de confianza.**

$$CP = CT / PT \times 100$$

CP= porcentaje de confianza.

CT=Valores positivos

PT=Controles aplicados

$$CP = 10 \times 100 / 12$$

**CP=83.3% nivel de confianza alto.**

NIVEL DE CONFIANZA %		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO % (100-NC)		

**4) Información y comunicación.**

COMPONENTES DEL COSO III						
Nombre de la empresa:			Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.			
Periodo:			2019-2020			
Pregunta		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
1	¿Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones?	X				
2	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?		X			
3	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten recibir retroalimentación del personal respecto del avance del programa de trabajo, las metas y los objetivos?	X				
4	Evalúa periódicamente la efectividad de las líneas de comunicación e información entre el ámbito central, regional.	X				

COMPONENTES DEL COSO III						
Nombre de la empresa:				Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.		
Periodo:				2019-2020		
Pregunta		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
5	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de requerimientos de usuarios externos?	X				
6	Evalúa que los componentes del control interno, están presentes y funcionan adecuadamente en su unidad administrativa	X				
7	La información interna y externa generada por la cooperativa es remitida previamente a los niveles jerárquicos.	X				
8	Los documentos de soporte de información y comunicación están sujetos a la normativa financiera.	X				

COMPONENTES DEL COSO III						
Nombre de la empresa:			Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.			
Periodo:			2019-2020			
Pregunta		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
9	Es adecuado a las necesidades de información de la organización, considerar usuarios internos y externos.	X				
10	Existe un sigilo en el manejo de la información dentro de la cooperativa.	X				
Total:		9	1			
ENTREVISTADO:						

**Figura 16 cuestionario de control interno de información y comunicación.**

**Fuente: encuestas**

**Elaborado por: el autor**

**Análisis del nivel de confianza.**

$$CP = CT/PT \times 100$$

CP= porcentaje de confianza.

CT=Valores positivos

PT=Controles aplicados

$$CP = 9 \times 100 / 10$$

**CP=90% nivel de confianza alto.**

NIVEL DE CONFIANZA %		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO % (100-NC)		

5) Supervisión y monitoreo.

COMPONENTES DEL COSO III						
empresa:		Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.				
Periodo:		2019-2020				
PREGUNTA		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
1	Existe una rutina de supervisión del desempeño del control interno.		x			
2	Se realiza monitoreo continuo por el administrados de la cooperativa.		X			
3	Existe una persona encargada de los procesos de supervisión para el correcto cumplimiento del proceso.		X			
4	Se supervisa al personal las actividades regulares que desempeña.		X			
5	Se monitorea los informes de auditoría internos y externos.	X				
6	El gerente realiza monitoreo de los procesos financieros a sus empleados.	X				

COMPONENTES DEL COSO III						
empresa:		Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.				
Periodo:		2019-2020				
PREGUNTA		Respuesta		Ponderación	Calificación	Observaciones.
		Si 1	No 0			
7	El consejo de administración supervisa y monitorea los informes de gerencia.	X				
8	Se realiza auditorias para saber la situación de la cooperativa.	X				
9	Existe una persona que se encargue de la supervisión de los procesos de la cooperativa.	X				
10	La administración realiza monitoreo en el departamento y proporciona recomendaciones sobre riesgos corporativos.	X				
Total:		6	4			
ENTREVISTADO:						

**Figura 16 cuestionario de control interno de supervisión y monitoreo.**

**Fuente:** encuestas

**Elaborado por:** el autor

**Análisis del nivel de confianza.**

$$CP = CT / PT \times 100$$

**CP**= porcentaje de confianza.

**CT**=Valores positivos



**PT=Controles aplicados**

**CP=6x100/10**

**CP=60% nivel de confianza moderado.**

NIVEL DE CONFIANZA %		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
Alto	Moderado	Bajo

NIVEL DE RIESGO % (100-NC)

### **ANÁLISIS DE LOS COMPONENTES DEL COSO III**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN.**

- **Componente Ambiente de Control coso III**

La cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda. en lo coherente al ambiente de control, se da un mayor cumplimiento en cuanto a la aplicación de metas y objetivos, códigos de ética y a su vez implementación del manual de funciones y su desempeño del mismo, se consideran uno de los pilares básicos para el éxito empresarial.

#### **Estrategias:**

- Difundir el código de ética por lo menos cada trimestre con los funcionarios de la cooperativa para clarificar cada una de las funciones que se debe aplicar dentro de la organización en un periodo determinado.
- A los funcionarios poner en práctica las normativas de control interno como el manual de la cooperativa que tiene como objetivo minimizar los posibles riesgos internos que puede tener la cooperativa.
- Los resultados en la cooperativa, son un ejemplo de un ambiente donde se refleja valores e integridad, y buena actitud de compromiso con los objetivos con base a la planificación.

#### **Componente Evaluación de Riesgos coso III**

La aplicación del cuestionario de evaluación de riesgos determina las estrategias financieras para dar cumplimiento a los objetivos institucionales no se pone en práctica

por parte de los empleados de la cooperativa, es decir que el contenido de la misma no es socializado a los nuevos empleados de la empresa, cabe recalcar que el sustento al cumplimiento se ve por medio de los jefes de agencia, más no por sus pupilos porque no hay un trabajo de socialización de objetivos.

### **Estrategias.**

- Identificar cada uno de los riesgos empresariales a través de la entidad y a su vez analizar los riesgos para mejorar la administración institucional, teniendo en cuenta una valoración con la aplicación de un cuestionario de control interno.
- Contratar una persona que se encargue de supervisar el correcto cumplimiento de los procesos institucionales.
- Aplicar técnicas administrativas relacionadas con la evaluación de riesgo en la cooperativa donde la efectividad de la gestión se refleja mediante la prestación de servicios de calidad, lo cual se verán reflejados en el aumento de la productividad y satisfacción de los socios que son los dueños absolutos de la cooperativa.

### **Componente Actividades de Control caso III.**

Dentro de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda. se determina que los empleados no conocen la normativa que rige a las instituciones financieras por falta de socialización de parte de los distintos jefes de Agencia y sobre todo porque muchas veces no solicitan capacitaciones elevadas al órgano regulador de cooperativas que es la SEPS (Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria).

De la misma manera los empleados actualmente desconocen de la existencia del organigrama estructural de la cooperativa jamás se dio un proceso de actualización mediante un medio digital como correos institucionales o difundir en las distintas agencias por medio de jefatura.

### **Estrategias**

- Utilizar los correos institucionales como método de difusión de reglamentos internos y externos que son aplicables a las instituciones del sector financiero ecuatoriano para que los empleados conozcan las distintas normativas y poner en práctica para dar una

información de primera a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega.

- Tener un especialista en la empresa donde su función sea socializar la normativa interna y externa y dar a conocer su respectivo cumplimiento a cabalidad a los empleados dentro del sistema financiero ecuatoriano, para si evitar futuras sanciones de parte del órgano regulador de las cooperativas SEPS.,

### **Componente Información y comunicación coso III**

El cuarto componente de control interno aplicado dentro de la cooperativa de Ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega determina que no existe líneas de comunicación para comunicar oportunamente sus funciones que permita el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.

#### **Estrategias.**

- Se deben establecer mecanismos para identificar la información externa. (Recepción de Peticiones, Quejas, Reclamos y/o Denuncias, Buzón de sugerencias, Encuestas de satisfacción,)
- La cooperativa debe tener establecido un mecanismo donde se comunique información sobre programas, proyectos, obras, contratos y administración de los recursos financieros.
- Definir el método de comunicación pertinente tomando en cuenta el público al cual va dirigido, los requisitos y la normativa

### **Componente Supervisión y Monitoreo coso III**

El quinto componente de control interno del Cosso III supervisión y monitoreo determina que no existe una rutina de supervisión que permita controlar el desempeño de control interno dentro de la cooperativa porque no se aplica procesos de supervisión como evaluaciones que permita medir los procesos financieros dentro de la organización, para poder cumplir los objetivos empresariales que es mejorar los indicadores financieros en un tiempo determinado.

De la misma manera en la cooperativa no se realiza métodos de monitoreo por que no existe un supervisor encargado para monitorear el cumplimiento de la misma cabe

manifestar que se realiza de una manera empírica por cada uno de los jefes de agencia de una manera mensual.

**Estrategias.**

- Aplicar un proceso de monitoreo trimestral de los activos y pasivos utilizando las herramientas de control interno como los cuestionarios como método de supervisión y monitoreo de una manera trimestral.
- Contratar un especialista en procesos administrativos que tenga como fin controlar en un tiempo determinado los métodos que son aplicados el sistema financiero y sobre todo a la cooperativa de segmento uno que estas sujetas a control por parte de la Super Intendencia de Economía Popular y solidaria. SEPS.

## CONCLUSIONES GENERALES

- La temática abordada en cada uno de los capítulos desarrollado del presente trabajo investigativo contribuye de manera directa al desarrollo del Modelo de Gestión Financiera permitiendo optimizar los recursos económico financieros y mediante el análisis a los Estados Financieros que sirvieron para reflejar la realidad por la que actualmente atraviesa la cooperativa.
- Los procedimientos de cada uno de los departamentos están creados según las exigencias de la SEPS, por lo cual, a más de mantener fluidez operativa, proporciona información oportuna lo cual conlleva al cumplimiento de metas y objetivos de la entidad y por ende aumenta su nivel de competencia.
- Este documento propuesto contiene información que permite orientar y disminuir falencias en las actividades dependiendo de la relevancia brindada por la alta gerencia de la entidad tomando en cuenta que este documento es responsabilidad exclusiva de las autoridades como herramienta para la toma de decisiones.

## **RECOMENDACIONES GENERALES**

- Socializar los procedimientos establecidos en el presente trabajo investigativo de manera que cada uno de los empleados de la cooperativa tengan claras sus funciones y responsabilidades según el Modelo de Gestión Financiero, reflejando la naturaleza misma de la institución que es ofrecer un buen servicio al cliente.
- Implementar el Modelo de Gestión Financiera propuesto ya que contribuye a la realización de una autoevaluación., dando cumplimiento a las exigencias de su ente regulador SEPS, para que respalde la transparencia en el accionar de la institución.
- Planificar periodos de evaluación, seguimiento y control de la información que se considere necesaria. De la misma manera el presente trabajo investigativo puede ser considerado como fuente de consulta para futuras investigaciones.

## **Bibliografía**

- Antonio, T. M. (2011). La crisis financiera Nacional. España.
- Campoverde, E. (2014). Modelo de Gestion Financiera. Ecuador,Latacunga.
- Cano, C. A. (2017). Administracion y el Proceso Administrativo. Bogotá. Colombia.
- Carlos, F. O. (2018). Gestión Financiera Empresarial. Colombia,Bogota.
- Chávez, S. (2018). Gestión Financiera Empresarial. Bogotá.
- cooperativa, c. d. (1965). Misión y Visión Institucional.
- Ecuador, S. d. (2020). Resoluciones financieras. Ecuador.
- Enrique, U. M. (2018). Sistema de indicadores de gestión. Bogota.
- Finanzas., M. d. (mayo de 2020). Impacto de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Nivel de Endeudamiento de las cooperativas de ahorro y credito en el Ecuador, pág. 18.
- Gavilanes, A. G. (2018). Tipos de Modelos financieros. Ecuador.
- Gitman, F. (2016). administracion financiera.
- GÓMEZ BEZARES Fernando. (2013). finanzas de Empresa .
- Haro, O. P. (2018). Análisis Financiero y su incidencia en los modelos de gestión financiera. Ecuador-Ambato.
- Hernández Sampieri, R. (2018). Metodología de la Investigación (Sexta, Vol. 1, Issue 2).
- Hugo, B. R. (2020). indicadores financieros. México.
- Mendoza, J. G. (2017). Administracion Financiera. En J. G. Mendoza. Bogota.
- Palacios, L. (2012). Dirección Estratégica.
- Román, M. (2019). MODELO DE GESTIÓN POR PROCESOS PARA EL CONSEJO. Quito.
- Salinas, V. J. (2012). estructura de Ley de Economía Popular y Solidaria. En J. S. Vasquez., estructura de Ley de Economía Popular y Solidari. Azuay.
- Sampieri, H. (2018). tipos de investigación .
- Solidaria., L. d. (2017). Sector Financiero y no financiero. Ecuador.
- Solidaria., S. d. (2020). Morosidad de Créditos en las cooperativas. Ecuador.
- Wilson, M. G. (2013). El Cooperativismo Ecuatoriano. Ecuador,Quito.