



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador | Sede  
Ambato

## **CENTRO DE POSGRADOS**

### **TEMA**

**ESTRATEGIAS PARA MITIGAR RIESGOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS EN  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magister en  
Contabilidad y Auditoría con mención en Riesgos Operativos y Financieros**

### **Línea de investigación:**

**DETECCIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DE RIESGOS**

### **Autora:**

Gladys Beatriz Guinde Masabanda

### **Director:**

Mg. Isaac Agustín Paredes Flor

**Ambato – Ecuador**

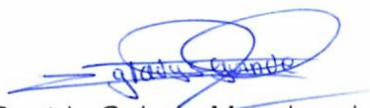
**Julio 2025**

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo: **GLADYS BEATRIZ GUINDE MASABANDA**, con cédula de ciudadanía **1804810735**, autora del trabajo de graduación titulado: "ESTRATEGIAS PARA MITIGAR RIESGOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER.", previo a la obtención del título profesional de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS**, en el centro de **POSGRADOS**.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través del sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad.

Ambato, julio 2025



Gladys Beatriz Guinde Masabanda

CC. 1804810735

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR  
SEDE AMBATO  
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Tema:

ESTRATEGIAS PARA MITIGAR RIESGOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS EN  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER

Línea de investigación:

DETECCIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

Autora:

Gladys Beatriz Guinde Masabanda

Isaac Agustín Paredes Flor, Econ. Mg.  
CC. 1803622537

f. 

**CALIFICADOR**

Francisco Javier Mena Valencia, Ing. Mg.

f. 

**CALIFICADOR**

Hernán Paúl Ortiz Coloma, Dr. Mg.

f. 

**CALIFICADOR**

Dayamy Lima Rojas, Lic. Mg.

f.   


**DIRECTORA CENTRO DE POSGRADOS**

Diego Gonzalo Coca Chanalata, Dr.

f.   


**SECRETARIO GENERAL PUCESA**

Ambato – Ecuador

Julio 2025

## **DEDICATORIA**

Dedico mi Trabajo de Titulación a Dios por cuidar y guiar mi camino día a día, a mi querido padre que me cuida desde el cielo, a mi querida por su cariño, y paciencia, a mi esposo por darme el tiempo para realizarme profesionalmente y su apoyo incondicional, a mi hijo por ser el motor e inspiración fundamental para poder alcanzar esta etapa de estudio.

A mis hermanos por brindarme su apoyo, sus ánimos para poder seguir luchando en este largo camino de la vida.

Contigo todo, sin ti nada mi Dios.

Gladys Beatriz Guinde Masabanda

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco en primer lugar a Dios por darme la vida, salud y fortaleza para poder culminar mi esta de estudio.

A mis padres a quienes les debo todo en la vida por su apoyo incondicional y por darme la oportunidad de superarme. A mi esposo por su apoyo y comprensión en todo momento.

A la Universidad Católica Pontificia del Ecuador PUCE Sede Ambato por abrirme sus puertas para formarme como profesional, a los docentes que fueron parte del Miembro del Tribunal por la paciencia y por brindarme sus conocimientos.

A la Gerencia y todo el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer por su confianza y colaboración al brindarme la información necesaria para la realización del presente trabajo de titulación.

## RESUMEN

Las cooperativas de ahorro y crédito juegan un papel esencial en la economía del Ecuador al promover el desarrollo económico y social del país las cuales enfrentan riesgos financieros que pueden poner en peligro su estabilidad y solvencia. Por lo mencionado, el estudio se plantea como objetivo: Diseñar estrategias para la mitigación de los riesgos financieros y operativos en la Coac Crecer Ltda.

Para el estudio de la investigación se utilizará información documental debido a su enfoque cuantitativo y cualitativo, el nivel de investigación será descriptiva se utilizaran entrevistas y encuestas dirigidas a los Directivos y empleados para analizar la situación actual de la Cooperativa.

Con la presente investigación se pretende demostrar la importancia de las estrategias y cuyo resultado será la mitigación del riesgo financiero, el control, la estabilidad y la mejora continua en los indicadores financieros.

**Palabras Clave:** riesgos financieros y operativos-estrategias financieras-cooperativas de ahorro y créditos-toma de decisiones-control.

## **ABSTRACT**

*Savings and credit cooperatives play an essential role in Ecuador's economy by promoting the economic and social development of the country, which face financial risks that can endanger their stability and solvency. Therefore, the study aims to: Design strategies to mitigate financial and operational risks at Coac Crecer Ltda.*

*For the research study, documentary information will be used due to its quantitative and qualitative approach. The level of research will be descriptive. Interviews and surveys aimed at managers and employees will be used to analyze the current situation of the Cooperative.*

*This research aims to demonstrate the importance of strategies and whose result will be the mitigation of financial risk, control, stability and continuous improvement in financial indicators.*

**Keywords:** *financial and operational risks-financial strategies-savings and credit cooperatives-decision making-control.*

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD .....	ii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA .....	6
1.1. Las finanzas dentro del sector de la economía popular y solidaria .....	6
1.2. Indicadores financieros de las cooperativas de ahorro y crédito .....	12
1.3. Riesgos financieros y operativos en cooperativas de ahorro y crédito.....	21
1.4. Toma de decisión .....	30
CAPITULO II. DISEÑO METODOLÓGICO .....	31
2.1. Tipo y enfoque de la investigación .....	31
2.2. Población y muestra .....	35
2.3. Procedimiento y análisis de la información.....	36
2.4. Características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. ....	51
CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	65
3.1. Metodología de gestión de los riesgos financieros y operativos.....	65
3.2. Propuesta de estrategias para la mitigación de los riesgos financieros y operativos.....	67
3.3. Resultados alcanzados a traves de la propuesta.....	76
CONCLUSIONES.....	78
RECOMENDACIONES .....	79
BIBLIOGRAFÍA .....	80
ANEXOS .....	83

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación es analizado en ámbito financiero del sector Economía Popular y Solidaria dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ambato.

Siempre la gestión no eficaz del riesgo financiero y operativo ha sido una de las causas que afecta dentro de la cooperativa den todo el país, existe falencia en diferentes ámbitos, lleva a la institución a lo futuro a pérdidas económicas.

En la actualidad las cooperativas de las entidades Financieras a Nivel Nacional cumplen un desafío complejo, según los indicadores de Superintendencia de Economía Popular y Solidario, es por ello que requieren estrategias específicas que permita a tener la estabilidad financiera y maximizar su rendimiento en sector de Economía y Solidaria en el País.

En este contexto la investigación realizada tiene la finalidad analizar y proponer “ESTRATEGIAS PARA MITIGAR RIESGOS FINANCIERO Y OPERATIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRECER”, esto permitirá fortalecer el desarrollo institucional, permitiendo solucionar problemas internos y externos que vive la Cooperativa.

La institución financiera como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., Fue creada por varios jóvenes indígenas de la Parroquia Pilahuín, que presta el servicio de intermediación financiera, en donde logra constituir el acuerdo Ministerial 016-cpt-2028 el día, 28 de mayo 2008, con el número de orden 7251 del MIES TUNGURAHUA.

Para poder analizar los problemas de la Cooperativa ante mencionada y a nivel del país, se ha tomado otras investigaciones para un contraste para definir las causas y efectos del Riesgo Financiero y Operativo.

Para el efecto se basa en diferentes investigaciones y teorías del Riesgo Financiero y Operativa según los Autores, (Orellana ,2020) que habla del Crecimiento económico, SEPS- Superintendencia de Economía y Solidaria, (LOEPS) que permite aclarar los problemas del Riesgo Financiero y Operativo una Cooperativa.

El objetivo de la presente investigación es buscar nuevas estrategias para mitigar el Riesgo Financiero y Operativo en la Cooperativa objeto de estudio. Por lo tanto se recopiló, la información y análisis financieros se emplearon metodologías, técnicas y estrategias pertinentes como es: (Encuesta a todo los colaboradores de la institución) a si mismo se empleó una investigación explicativa y descriptiva , con un enfoque mixto como es; Cuantitativa y Cualitativa que permitió tener mejores resultados de la investigación en donde están sustentados con el Análisis de los estados financieros y operativos, con diagnósticos internos y externos de la Cooperativa.

Siempre se ha tomado un enfoque multidisciplinario en el presente trabajo basando en principios de Cooperativismo, siempre analizando los Riesgo Operativo y Financiero en base a las normativas de la SEPS, con el propósito de buscar mejores prácticas de procesos y seguimientos frente a los desafíos actuales y futuras.

La relevancia del estudio, se radica después de analizar la teoría y práctica en el campo de la investigación, donde se toma la población y muestra en la Cooperativa, con los análisis de las encuestas, se plantea realizar un plan de acción, esto permitirá mejorar el riesgo Operativo y Financiero.

Siempre se tomó en cuenta un análisis financiero y operativo como es la Situación de Riesgo de solvencia, Riesgo de Crédito, Rentabilidad, Liquidez, que fue analizado desde las estructuras que se envía a la SEPS.

Se concluye en la investigación después de realizar la encuesta a los colaboradores de la Cooperativa, indica que existe incumplimiento de procesos, falta de

capacitación personal en diferentes áreas, proceso de selección personal, plan de contingencia en caso de factor natural, baja liquidez, alto índice de morosidad.

Por lo tanto, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben contar con adecuadas estrategias para el control de riesgos financieros y operativos para asegurar su sostenibilidad y el cumplimiento de sus objetivos.

La investigación identifica como problema científico lo siguiente:

¿Qué factores inciden en la mitigación de riesgos financieros y operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer?

### **Idea a defender**

El desarrollo de estrategias ayuda a mitigar los riesgos financieros y operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.

### **Objetivo general**

Desarrollar estrategias para la mitigación de los riesgos financieros y operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.

### **Objetivos específicos**

1. Sustentar teóricamente las estrategias para riesgos financieros y Operativos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
2. Diagnosticar los indicadores financieros que inciden en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.
3. Definir la metodología adecuada para la medición de los riesgos financieros y operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.

## **Metodología**

La investigación descriptiva es la que estudio analizo y describió la realidad presente, actual en cuanto a hechos, personas, situación económica como también el estudio de costumbres, estudios comparativos y análisis de casos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer. La investigación de campo es el proceso que permite obtener nuevos conocimientos en el campo de la realidad social para la ejecución de este trabajo se lo realizara directamente en las instalaciones de la Cooperativa. Investigación Documental se realizara a través del análisis de documentos como: los estados financieros, indicadores financieros, manuales y procedimientos que se manejan dentro de la institución.

Además consta de un enfoque mixto que combina métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión más completa y profunda de un fenómeno, aprovechando las fortalezas de ambos enfoques. El presente trabajo de investigación está integrado de cinco partes en el siguiente orden:

Introducción: constituye la antesala del trabajo y esta conformado por la narración de referencias teóricas que exponen los antecedentes teóricos y prácticos, la contextualización y plantemianeto del problema, objetivo general y especificos que se buscan cumplir con el desarrollo del estudio, así como, el marco metodológico y razón del proyecto.

Capitulo I: correspondiente al segundo apartado del trabajo, este capítulo esta sustentado por el estado del arte y los aspectos prácticos de las Finanzas, Indicadores Financieros en las Cooperativas, tipos de riesgos financieros, operativos y la toma de decision en las empresas.

Capitulo II: corresponde a la tercera parte del estudio, en donde se detallan los tipos y enfoques de la investigacion que se utilizaron en tambien se realiza un analisis de los indicadores de la Cooperativa mediante una comparacion entre entre instituciones del mismo segmento.

Capítulo III: constituye la cuarta parte de la investigación que consiste en analizar e interpretar los indicadores financieros y sus respectivos riesgos en la Cooperativa y se proponen estrategias para mitigarlas.

La última parte de la investigación está conformado por las conclusiones y recomendaciones para la mejora y el bienestar de la Cooperativa.

## **CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA**

El sistema financiero ecuatoriano, está compuesto por la banca pública, privada y el de la EPS, la banca la integran aquellas entidades que pertenecen al estado y también los bancos privados que en el Ecuador los conforman 24 instituciones financieras, que están clasificados en bancos grandes, medianos y pequeños, conforme su valor en activos, finalmente están las instituciones que pertenecen a la EPS, que lo conforman las mutualistas, cajas centrales y cooperativas de ahorro y crédito, en donde, estas últimas están clasificadas en diferentes segmento de acuerdo con la posesión de sus activos.

### **1.1. Las finanzas dentro del sector de la economía popular y solidaria**

La finanza desde la epistemología de las décadas noventa, ha sido indudablemente herederas, que ha permitido una formación del talento humano en las Universidades Públicas y Privadas, gracias a ello en la actualidad, no se ha visto una caída de saco roto en las empresas a nivel mundial, nacional y local, siempre la educación es un eje fundamental para que exista en las empresas una gestión adecuada. (Fernando Gomez, 2013). La educación financiera ha sido fundamental para evitar la crisis económica y empresariales, lo que ha contribuido a una gestión adecuada y sostenible en las instituciones financieras.

Cabe mencionar que el conocimiento ha sido fundamental en la década de siglo XX, seguir una formación en el área financiera, que permita el manejo de la incertidumbre del riesgo financiero, y también dar una solución de problemas que se pueda dar en la empresa, esto ha permitido mitigar el riesgo de finanzas, gracias a ellos en la actualidad a nivel mundial se mantienen los inversionistas. (Rios, 2008). Esto ha generado confianza de las personas a nivel mundial contribuyendo a la sostenibilidad financiera.

Según Gómez (2013), menciona que siempre en las empresas medianas y pequeñas tiene problemas de finanzas, y se hace la pregunta de como resolver los problemas del riesgo financiero que se suscitan en una institución.

Todas las instituciones públicas o privadas atraviesan por problemas de finanzas debido a la crisis económica del país, es por ello que cada una de ellas debe contar con estrategias para poder enfrentarlas.

En las últimas décadas según el autor menciona que las estadísticas demuestran que el Banco Mundial, prefiere una economía emergente, que permita un crecimiento económico atractivo en los países de continente América Latina y Caribe (ORELLANA, 2020) .Esto sugiere que el Banco Mundial busca oportunidades de inversión y desarrollo en la región promoviendo el crecimiento económico.

En adición a lo anterior las pequeñas y medianas empresas en ámbito financiero mantienen un sistema bajo el cual las organizaciones forman su estructura, sean estas: familiar, sociedad, público, privado o mixto. Todo ello basado en un trabajo solidario, cooperativo y recíproco, pues es el ser humano el centro de toda la organización, ubicando en segundo plano a la rentabilidad, la competitividad y el crecimiento de la riqueza del negocio. (ORELLANA, 2020).

Por ende, la Economía Popular y Solidaria (EPS) no es una pugna por reclamar derechos que están implícitos en todas las personas, si no por demostrar que la interacción entre todos los sectores y grupos socioeconómicos es válida y que genera beneficios aun en grupos de escasos recursos que buscan mejorar su calidad de vida. La EPS está basada en la valoración del ser humano, sin descuidar el capital.

La característica básica de la economía solidaria es ampliar los conceptos de la solidaridad y la cooperación concentrándose en la interacción social y formando un vínculo de convivencia. Por otro lado, no es nuevo hablar de redes de solidaridad ni de trabajo colaborativo mutuo en las actividades de las organizaciones comunitarias, asociativas y cooperativas, es una derivación del *networking* (redes de contacto) donde sus economías evidencian una activa interacción de sujetos socioeconómicos. (Campoverde, 2021).La colaboración y la cooperación entre

personas u organizaciones es de vital importancia para alcanzar objetivos comunes.

En el siglo XXI, en nuestro País surgen cambios normativos y estructurales dentro de Ley de Economía Popular y Solidario (LOEPS), en Ecuador, el tratamiento en conjunto de todas estas formas de organización les considera como parte integrante de un mismo sector de la economía, que tiene características similares y que también comparte doctrinarios y organizativos.

Con el paso del tiempo, el desarrollo del cooperativismo se formaliza, y su actividad económica incide en las economías de los países, lo cual permite también el desarrollo de la doctrina y la integración. Además, se consolida la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) como entidad representativa del cooperativismo a nivel mundial, posicionándose como ente de consulta, difusor de la doctrina y praxis cooperativas.

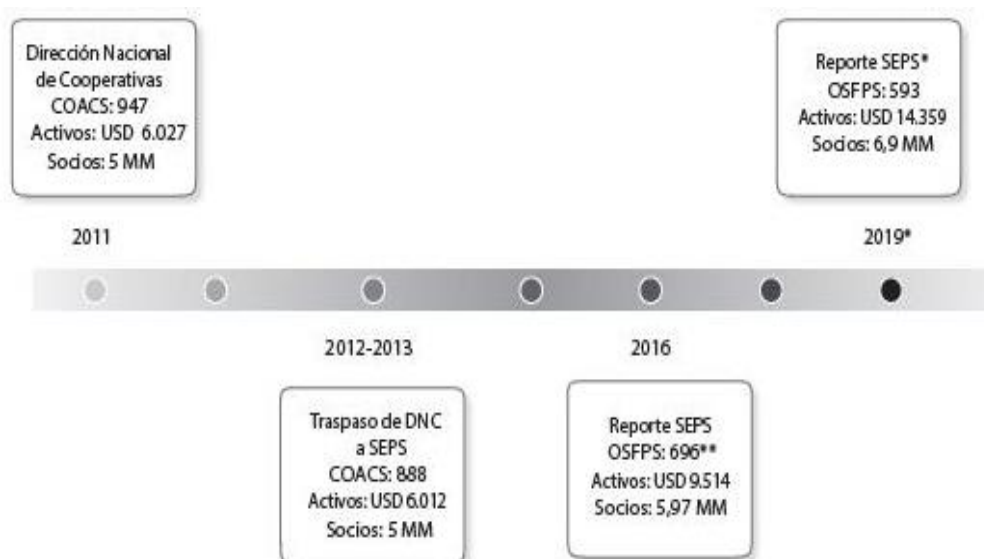
Por esta razón las Organizaciones de las Naciones Unidas (ONU) en 1996, recomendó a los Gobiernos turno proponer las medidas legislativas y administrativas que favorezcan el desarrollo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y también que cumplan con las normativas establecidas (Campoverde, 2021). Esto busca promover la estabilidad financiera y el desarrollo económico a través de la cooperación y la solidaridad.

Hoy en día, las cooperativas hacen parte del sistema de economía solidaria que se instauró en el país mediante la Ley 454 de 1998, como una respuesta a la crisis mencionada atrás. Aunque la ley deseaba conformar un sistema de economía solidaria que recogiera muchas organizaciones, asociaciones y grupos que realizaban actividades sociales y sin ánimo de lucro, hasta la fecha, la estadística disponible más usada, identifica el sistema de economía solidaria con tres tipos principales de organizaciones: las cooperativas; los fondos de empleados y las mutuales que, antes de esta ley, conformaban el denominado sector cooperativo. (Davila, 2004) (p.15).

En nuestro país se sitúan varias cooperativas financieras, que aporta el desarrollo Nacional, Provincial, Cantonal, Parroquial y comunal, permitiendo un crecimiento económico y social.

Según con los análisis de los estados financieros de nuestro Ecuador se evidencia los resultados.

Figura1. El análisis de Evolución del Sistema Financiero en la SEPS.



Fuente: modificado a través de (Cardoso, 2019)

En la figura número 1, se puede verificar que los resultados que se varían, el año 2011 hasta 2019 en sector de Economía Popular y Solidaria, indica una disminución de un 62%, esto es ocasionado por diferentes factores internos y externos, que conllevo a la liquidación de las organizaciones. Al respecto al total de Activos de este sector se evidencia un crecimiento del 238.24% y el crecimiento en socios es un 1.38% respectivamente. (Cardoso, 2019).

Con respecto a la segmentación de las existencias financieras de la Economía Popular y Solidaria (EPS), la SEPS de acuerdo a la información remitida por cada una de las entidades Financieros, esto permite que realice la actualización de fraccionamiento para el año 2024 (SEPS, 2023).

Según los reportes de la SEPS, indica una segmentación de acuerdo al crecimiento de sus activos.

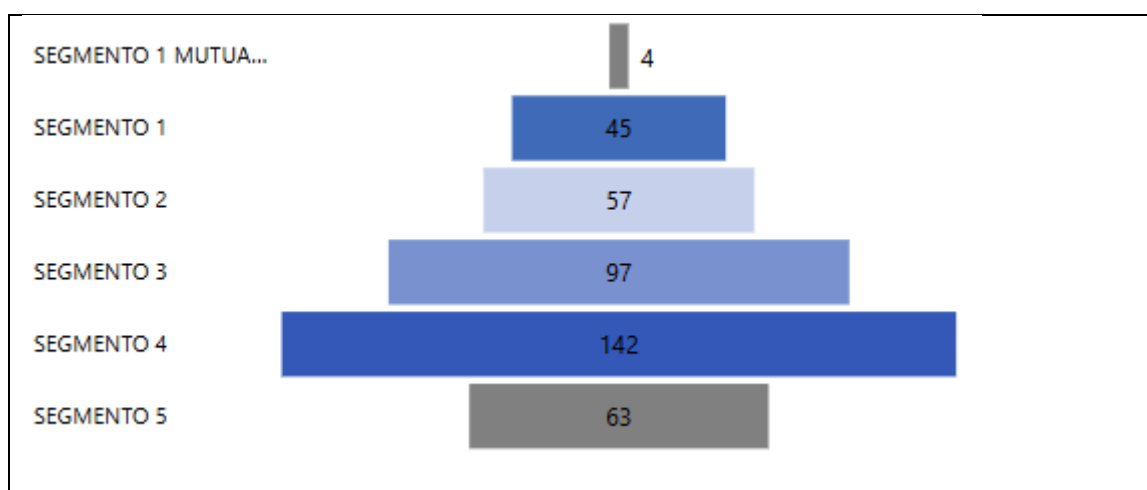
Tabla 1.- Segmentación de las entidades de acuerdo a la SEPS.

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: modificado a partir de (SEPS, 2023)

Según los datos oficiales de la SEPS, actualizado al año 2023, las entidades financieras (asociaciones mutualistas y COAS) son segmentadas desde el segmento 1 al 5.

Figura 1. Distribución de Entidades por Segmento



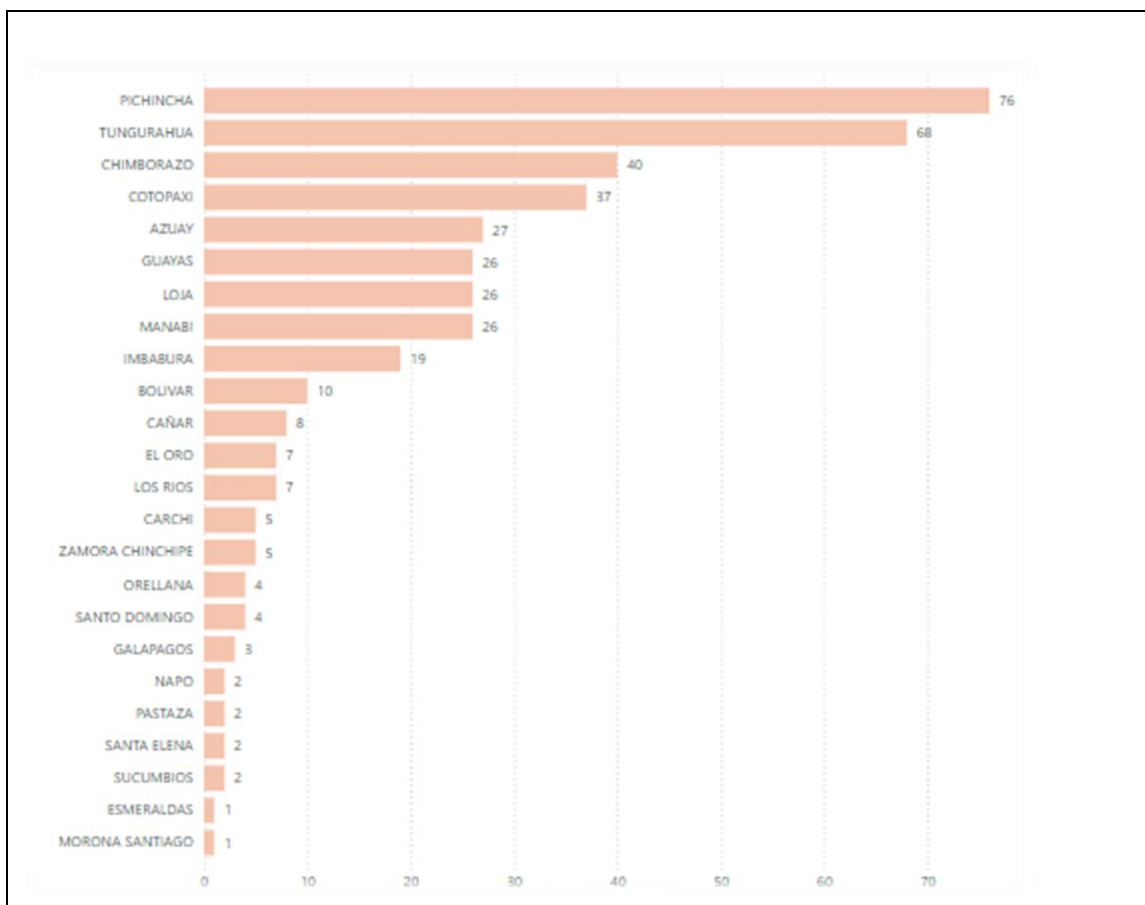
Fuente: modificado a partir de (Seps, 2023)

Es terminante que podemos estimar que el segmento 4 tiene mayor congregación de instituciones financieras en el Ecuador, esto permite que la EPS, exista una

cantidad de 152 instituciones, y mantiene un monto general entre \$1'000.000,00 hasta \$ 5'000.000,00 millones en activos.

Según con los datos de la SEPS, en nuestro País se considera que tiene una distribución cuantitativa que podemos analizar en la siguiente figura:

Figura 3.- Entidades Financieras en el Ecuador mediante la distribución.



Fuente: Modificado a partir de (Seps, 2023)

Se puede analizar mediante el gráfico de la SEPS- 2023 donde indica que, en la Provincia de Esmeraldas y Morona Santiago, hay una cantidad menor de Cooperativas, esto debido al tamaño de su población.

El mayor porcentaje de instituciones financieras están situadas en las Provincias de Tungurahua, Chimborazo, Pichincha, por el movimiento económico, esto debido a que existe mayor demanda y un alto índice de emprendimientos.

## **1.2. Indicadores financieros de las cooperativas de ahorro y crédito**

Los Indicadores Financieros de las Cooperativas de Ahorros y Créditos, permiten un seguimiento minucioso de las estructuras, con la finalidad de mitigar el riesgo financiero y operativo, se basa en la contextualización y orientación a los tomadores de decisiones, para guiar su proceso de planificación estratégica, mensurar los esfuerzos de la entidad y entender como estos se traducen en rentabilidad. (Candian, 2024). Estos indicadores permite analizar su rentabilidad, liquidez, solvencia eficiencia y crecimiento.

Los indicadores que pueden afectar directamente a la economía de una Cooperativa pueden ser:

- a.- Indicador de solvencia
- b. Indicadores de Calidad de Activos. (Morosidad, cobertura de la cartera problemática)
- c.- Indicadores de liquidez.
- d.- Indicadores de rentabilidad. ROA ROE

### **Indicador de solvencia o suficiencia patrimonial**

El índice de Solvencia en una cooperativa, como en cualquier entidad financiera, mide la capacidad para cumplir con sus obligaciones, es decir, su capacidad para hacer frente a sus deudas y compromisos con sus socios y acreedores.

Desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo de los endeudamientos es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables, esto permite analizar el contexto financiera en particular, los márgenes de rentabilidad de la misma y del nivel de las tasas de interés vigentes en el mercado, teniendo siempre presente que trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se debe pagar por ese dinero (SuperCias, 2021).

## Fórmula de cálculo

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

## Indicadores de estructura y calidad de activos

Se puede medir los indicadores financieros a través de las estructuras enviadas de SEPS, en donde podemos analizar el activo y pasivo, esto permite identificar el riesgo crediticio y la posibilidad de cobertura para créditos irrecuperables. (SUPERINTENDENCIA, 2018).

Se detalla los indicadores relacionados a la estructura y calidad de activos

### ➤ Índice de morosidad

El índice de morosidad es un indicador que muestra la proporción de préstamos o créditos que se encuentran en situación de mora o incumplimiento en relación con el total de préstamos otorgados o créditos concedidos por la empresa en otras palabras representa el porcentaje de clientes o deudores que no han cumplido con sus obligaciones financieras en el plazo establecido. (Moonflow, 2025).

Factores que influyen en la morosidad:

**Política de crédito:** Una política de crédito no entendible puede llevar a una mayor proporción de préstamos vencidos.

**Gestión de crédito:** Una mala gestión de crédito puede llevar a una mayor proporción de préstamos vencidos.

**Condiciones económicas:** La condición económica que se están presentando en el país pueden ocasionar que se generen más créditos vencidos.

## Fórmula de cálculo

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

**Cartera Improductiva:** Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

**Cartera Bruta:** Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables.

### ➤ Índice de cobertura de provisiones para cartera improductiva

Por otra parte, el indicador de cobertura de provisiones para cartera improductiva mide la capacidad de suficiencia de la cooperativa para cubrir los préstamos entregados que no permite generar renta financiera, que consta en base de provisión para las futuras créditos que no cumplan con los pagos (Ibarz, Rodríguez, & Troiano, 2021).

Factores que influyen en el índice pertinente.

**Política de Provisiones:** La política de Provisiones de las Cooperativas puede ayudar a controlar de qué manera se van cumpliendo con el cumplimiento.

**Calidad de la Cartera:** Si se mantiene una buena calidad de la cartera improductiva puede ayudar a cumplir con el nivel de provisiones requeridas

## Fórmula de cálculo

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones de cartera de Crédito}}{\text{Cartera de crédito improductivo}}$$

Provisiones de cartera de crédito: Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.

## Indicador de liquidez

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en el que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito. (Chiriboga, 2014).

La importancia del indicador de la liquidez porque evalúan la capacidad de pago de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo de tal manera mejorar la toma de decisiones estratégicas.

Factores que influyen en el indicador.

Gestión de la tesorería: Una gestión adecuada o la elaboración del flujo de efectivo semanal puede ayudar a tener un mayor control de liquidez en la cooperativa.

Ciclo de conversión de efectivo: Si la cooperativa cuenta con CCC bajo indica que es eficiente en la gestión de sus activos y puede generar efectivo rápidamente.

## Fórmula de cálculo

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Deposito a Corto Plazo}}$$

Fondos Disponibles: Son los recursos que representan dinero efectivo (billetes y monedas metálicas)

Total Deposito a Corto Plazo: Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días.

## Indicador de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad mide los resultados obtenidos por una entidad en un periodo económico en relación con sus recursos `patrimoniales o con sus activos. (Chiriboga, 2014).

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos (SuperCias, 2021). El indicador de rentabilidad es una medida que se utiliza para evaluar la capacidad de una empresa para generar beneficios y retornos sobre la inversión

Factores que influyen en el indicador

Estrategia empresarial: Las Cooperativas de Ahorro y crédito mediante nuevas estrategias deben mejorar el indicador.

Gestión de costos: Las cooperativas hoy en día deben manejar una adecuada gestión de costos y gastos.

### ➤ Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA

Es un indicador que mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.

#### Fórmula de cálculo

$$\text{ROA} = \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{(\text{Activo Total Promedio} * 12) / \text{mes}}$$

Ingresos menos gastos: Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.

### ➤ Retorno sobre el patrimonio – ROE

Es un indicador financiero que mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.

#### Fórmula de cálculo

$$\text{ROE} = \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{(\text{Patrimonio Total Promedio} * 12) / \text{mes}}$$

#### Indicador de vulnerabilidad del patrimonio

Es un indicador que mide el apalancamiento; es decir, la medida en que los activos se encuentran financiados por fondos que son propios. Es además un indicador de la suficiencia de capital de las instituciones del sector. (SUPERINTENDENCIA, 2018).

Cabe mencionar que el indicador de vulnerabilidad del Patrimonio también es una medida que se utiliza para evaluar la exposición de una empresa o institución financiera a posibles pérdidas o daños en su patrimonio neto debido a factores internos o externos.

### **Fórmula de cálculo**

$$\text{Vulnerabilidad del Patrimonio} = \frac{\text{Cartera improductiva descubierta}}{\text{Patrimonio + Resultados}}$$

**Patrimonio:** El patrimonio de las Cooperativas está integrado por el capital social, El Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la Cooperativa puede cumplir con su objetivo social.

### **El indicador de eficiencia microeconómica**

El indicador de eficiencia microeconómica establece unas normativas a seguir la absorción de egresos operativos e ingresos que de absorción de los egresos operacionales en los ingresos procedentes de gestión operativa en la institución. (SEPS, 2023). Además el indicador es una medida que se utiliza para evaluar la capacidad de una empresa o cooperativa para asignar y utilizar sus recursos de manera eficiente en la producción de bienes o servicios.

Factores que influye el indicador.

**Tecnología e Innovación:** La adquisición de tecnologías innovadas puede mejorar la eficiencia en los servicios que ofrecen las cooperativas

**Gestión y Organización:** Una gestión y organización eficiente pueden mejorar la calidad de los productos y servicios.

Talento Humano: La calidad y capacitación del talento humano es fundamental para el eficiente cumplimiento de los objetivos.

### Forma de cálculo

$$\text{Eficiencia microeconómica} = \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Total Activo Promedio}}$$

**Gastos de Operación:** Son todo los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. Incluyen: gastos de personal, honorarios, servicios varios (alquileres, arrendamientos, sueldos, servicios básicos), impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.

**Total Activo Promedio:** Se refiere al promedio de los valores del Activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.

### Indicador de intermediación financiera

El indicador de intermediación financiera representa el costo de transformar depósitos en préstamos. Este margen, a su vez, es el resultado de la oferta y la demanda de crédito, del rendimiento de las entidades bancarias y de las disposiciones de política de la autoridad monetaria (Banco Central, 1995). Adicional al concepto del autor se puede decir que es una medida que se utiliza para evaluar la eficiencia y eficacia del indicador en una empresa.

Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad.

Factores que influyen en el indicador

**Política monetaria:** Una buena política monetaria puede ayudar a obtener recursos para realizar una intermediación financiera.

Regulación financiera: La regulación financiera puede ayudar o permitir a las cooperativas a mantener una buena estabilidad financiera

### Fórmula de cálculo

$$\text{Intermediación financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{(Depósitos a la Vista+ Depósitos a Plazo)}}$$

Depósitos a la Vista: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).

Depósitos a Plazo: Son aquellos bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.

### El indicador de rendimiento de la cartera

El indicador de rendimiento de la cartera hace referencia al total de la cartera que se encuentra en proceso de maduración y sobre el cual se genera el crédito por intereses por el crédito otorgado.

Factores que influyen en el indicador

Tipo de activos: El tipo de activos que componen la cartera pueden influir en el rendimiento.

Gestión de la cartera: Una buena gestión de la cartera puede ayudar a mejorar este indicador.

## Fórmula del indicador

$$SI \left( Prom. Cartera por vencer = 0; 0; \left( \frac{\left( \frac{Interes\ cartera\ créditos}{Prom. cartera\ por\ vencer} \right) \cdot 12}{Número\ de\ Mes} \right) \cdot 100 \right)$$

### 1.3. Riesgos financieros y operativos en cooperativas de ahorro y crédito

La medición y gestión ( manejo ) del riesgo es una disciplina relativamente nueva, que han surgido con gran dinamismo después de episodios de inestabilidad y crisis financieras que se presentaron en las décadas de los ochenta y noventa ( como por ejemplo: la crisis de la deuda externa en la mayoría de los países latinoamericanos en los ochenta, la caída de la Bolsa de Nueva York en 1987 , la explosión de las burbujas financieras e inmobiliarias en Japón en los noventa y la de las empresas con dominio de internet a finales de los noventa .

Estos acontecimientos, materializaciones de los riesgos existentes, han puesto de manifiesto la necesidad de la medición y el manejo de riesgo en un mundo cada vez más interconectado. Así, hoy en día la medición y la gestión del riesgo se han convertido rutina ineludible en las instituciones financieras. (Alonso C. & Berggrum P., 2015)

#### Riesgos financieros

Los factores de riesgo, así como la naturaleza de los diferentes riesgos que enfrentan las organizaciones, son diversos. Por ejemplo, los riesgos son provocados por fenómenos naturales, tecnológicos, estratégicos, económicos, políticos, comerciales y sociales. Pero solo las fuentes de los riesgos que enfrentan las organizaciones son variables sino también su carácter es muy diverso. (Alonso C. & Berggrum P., 2015)

Según (Cesce, 2023) define al riesgo financiero como la probabilidad que tiene una empresa de que se produzca un evento o contratiempo con consecuencias negativas en el rendimiento de sus inversiones y, por tanto, para el conjunto de la

organización. Es decir, el riesgo financiero se refiere a la inseguridad y la incertidumbre que provocan los cambios producidos en el sector en el que opera, a la volatilidad de los mercados financieros o la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes, entre otros muchos factores.

Dentro del riesgo Financiero podemos indicar lo siguiente:

Tabla 1. Riesgo financiero

<b>RIESGOS FINANCIEROS</b>
1.- Riesgo de crédito
2.- riesgo de liquidez
3.- Riesgo de mercado
4.- Riesgo de tasa de interés.
5.- Riesgo Regulatorio
6. Riesgo Reputacional

Fuente: elaboración propia

### **Riesgo de crédito**

Es uno de los más habituales en cuanto a los activos financieros de una empresa. Se produce cuando una de las partes de un contrato financiero no realiza los pagos en el tiempo y la forma estipulados en el contrato. Debido al retraso del pago o directamente el impago, la empresa puede sufrir pérdidas de intereses, disminución del flujo de caja y gastos por el proceso de recobro, entre otros problemas. (Cesce, 2023)

### **Riesgo de liquidez**

Otro de los riesgos financieros más comunes, tiene lugar cuando una de las partes contractuales tiene activos y voluntad de comerciar con ellos, pero no dispone de la liquidez suficiente con la que asumir sus obligaciones. De esta forma, no se puede efectuar la compraventa o, al menos, no lo suficientemente rápido y al precio adecuado. En este caso, se habla de una situación de iliquidez. Un ejemplo sería

una empresa en una fase de pérdidas continuadas de cartera, hasta el punto de no poder pagar a sus trabajadores. (Cesce, 2023)

### **Riesgo de mercado**

Es uno de los más comunes, relativo al riesgo que provocan los cambios en el valor de los instrumentos financieros, tales como bonos, acciones, etc. Es decir, la posibilidad de sufrir pérdidas en una cartera a consecuencia de factores u operaciones de los que depende dicha cartera. (Cesce, 2023)

### **Riesgo de tasa de interés**

Según (SEPS, 2023) El riesgo de tasa de interés en el balance de las entidades reguladas es inherente al negocio de intermediación financiera. Los cambios en las tasas de interés afectan a una entidad en diferentes formas y la medición del efecto de los cambios en las tasas de interés se debe observar principalmente desde dos perspectivas:

Efecto en resultados:

Margen financiero (*net interest income*) = los ingresos devengados por tasas de interés de los activos menos los costos devengados por tasas de interés de los pasivos.

Beneficios o pérdidas por operaciones financieras (*trading income*) = compra-venta de instrumentos financieros y revaluaciones de posiciones abiertas en instrumentos financieros.

### **Riesgo regulatorio**

Las organizaciones de todos los sectores enfrentan un marco regulatorio cada vez más denso y estricto. El riesgo regulatorio en sectores financieros y no financieros ha aumentado de manera exponencial, consecuencia del creciente enfoque en la

privacidad de datos y la protección de los derechos e intereses de los clientes y otras partes interesadas. Y se espera que este escenario siga en aumento debido a que en la agenda de los reguladores aún están pendientes asuntos de gran calado como proteger contra los riesgos que plantea la rápida digitalización, el entorno geopolítico volátil y otras incertidumbres.

La respuesta organizacional a este contexto se debe traducir en un incremento proporcional en las políticas de las organizaciones y en la implementación de sólidos programas de cumplimiento.

Pero afrontar el riesgo regulatorio y garantizar el cumplimiento no es tarea fácil. Los frentes a vigilar son muchos y las organizaciones terminan inmersas en un mar de documentos, algunos de ellos redundantes, y un buen número de empleados que no saben que directriz seguir. (EsginoovaGroup, 2022)

### **Riesgo reputacional**

Según el análisis de (Ealde, 2021) El riesgo reputacional es un riesgo estratégico que tiene un alto impacto para las empresas de todo tipo de sectores. Por ello, es importante que los departamentos de *risk management* tengan en cuenta este tipo de riesgos, y trabajen para mitigarlo.

#### Tipos de riesgos reputaciones

Podemos clasificar el riesgo operacional de dos formas distintas:

**Riesgo reputacional puro:** Son riesgos que vienen derivados de temas como la transparencia, confianza, protección al inversor, conductas de la compañía en relación a la sociedad, etc.

**Riesgo reputacional operacional:** Estos vienen derivados de los riesgos operacionales de la compañía, que pueden suponer un impacto en la reputación corporativa. Por ejemplo: La necesidad de que un banco tenga que ser rescatado por sufrir pérdidas económicas supone una merma directa en su reputación.

## Riesgo operativo

De acuerdo con Chávez como indicar que Riesgo operativo se define como el riesgo de pérdida debido a las deficiencias o a fallas de los procesos, el personal y los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. En la actualidad existen diferentes tipos de riesgo operativos. El tipo y frecuencia de eventos que abarca es muy diverso. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el estratégico y el de reputación (Jose & Chavez, 2010).

Analizando en diferentes tipos de investigaciones, podemos determinar algunos puntos importantes dentro del Riesgo Operativo:

Tabla 2. Riesgos Operativos

<b>PRINCIPALES RIESGOS OPERATIVOS EN LA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	
1.- Fraude interno y externo.	Gerente, directivos, empleados, terceras personas, proveedores.
2.- Errores de Sistema o tecnológicos.	Tecnología, errores de software, seguridad cibernética.
3.- Incumplimiento de normativas antes de control.	Sanciones y multas por incumplimiento de Leyes.
5.- Incumplimiento de Procesos	Controles internos y externos , operaciones ineficientes,

Fuente: elaboración propia

## Fraude interno

Según el autor define que hay "pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir regulaciones, leyes o políticas, infidelidades de empleados o uso de información privilegiada para beneficio propio" (Paredes, 2020)

## **Fraude externo**

Según (Paredes, 2020), menciona que:

Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes o recursos indebidamente o eludir la legislación, por parte de un tercero, incluyendo daños ocasionados por individuos, grupos u organizaciones externas que buscan explorar la dependencia de la institución en recursos tecnológico (Pag. 30).

Errores de Sistema o tecnológicos.

(Marulanda, 2014) Menciona que:

Los sistemas tecnológicos crecen franqueando desafíos, que no se refieren únicamente a la tecnología, también implican demandas económicas y de los ciudadanos. Lograr una estabilidad entre tales intereses requiere de la diferenciación de los aspectos sociales y técnicos, en la operación de los sistemas. El incremento de la escala de operaciones necesarias para realizar y distribuir el sistema precisa de la participación de las personas y de las organizaciones de la red tecnológica (pág. 17).

En las instituciones financieras es un desafío para tener un sistema tecnológico pertinente, cada año existe el avance cibernético, que permite ayudar en trabajo con el procesamiento de datos, con el almacenamiento, trasmisión de la información de manera oportuna y confiable. De igual forma también siempre exista errores en el sistema dentro del proceso.

## **Incumplimiento de normativas entes de control**

Dentro de la normativa de la SEPS, existe diferentes sanciones en donde se detalla en: leves, graves, muy graves, esto permite que deberán cumplir con las normativas establecidas según que indica. “Sin perjuicio de las responsabilidades

administrativas, civiles y penales a que hubiere lugar, las entidades del sector financiero popular y solidario que incurrieren en las infracciones detalladas a continuación, serán sancionadas con las siguientes multas” (Moncayo, 2021).

Tabla: Sanciones por infracciones relacionadas con el registro de datos crediticios

<b>SEGMENTO</b>	<b>SANCIÓN (en salarios básicos unificados)</b>
1	20
2	10
3	5
4	2
5	1

Fuente: SEPS (Moncayo, 2021).

En donde indica las siguientes sanciones en la (RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-0690) (Moncayo, 2021).

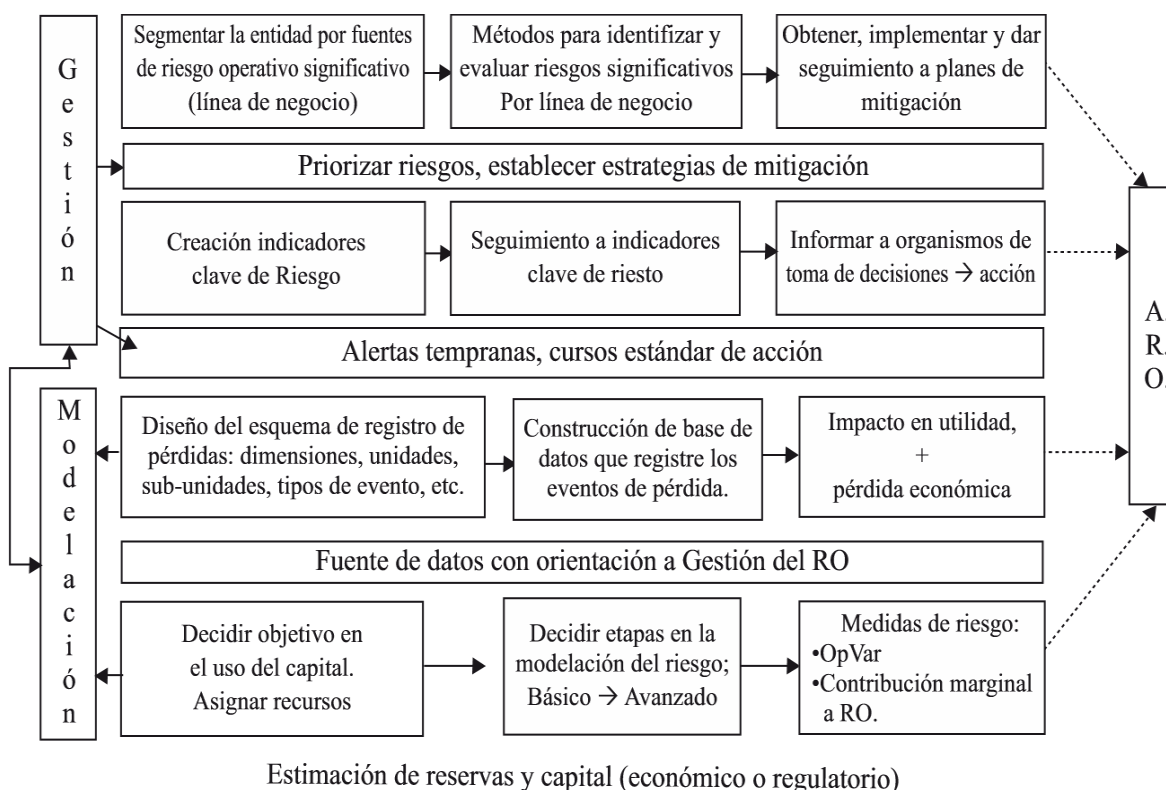
Según el autor define que los riesgos operativos significativos pueden terminar en verdaderos desastres que amenacen la misma existencia de la entidad (Jose & Chavez, 2010).

La administración de riesgo operativo incluye su modelado y su gestión, este artículo pone más énfasis en el modelado del riesgo. Sólo como referencia se debe comentar que adquirir la información no es sencilla, la gestión permite a modificar el tamaño y la continuidad de las pérdidas en el tiempo destinado (Jose & Chavez, 2010).

Según Chávez argumenta seguir algunas estrategias que permitiría mitigar el riesgo operativo siempre y cuando identificando, los problemas a tiempo cada uno de los procesos, basando desde los datos solidos de la Cooperativa.

Se pueda modelar el riesgo, y establecer las estrategias de seguimiento y administración de este riesgo según (Jose & Chavez, 2010), se cuestiona a seguir el esquema de Riesgo Operativo.

Ilustración 1. Gestión de proceso de Riesgo Operativo



Fuente: (Jose & Chavez, 2010).

Con el propósito de que se minimice la probabilidad de incurrir en pérdidas financieras atribuibles al riesgo operativo, deben ser adecuadamente administrados los siguientes aspectos, los cuales se interrelacionan entre sí (Superintendencia de Bancos, 2005).

Procesos. Instituciones controladas deben contar con procesos definidos de conformidad con la estrategia y las políticas adoptadas, que deberán ser agrupados de la siguiente manera:

Recurso humano.

Las instituciones controladas deben administrar el capital humano de forma adecuada y pertinente, con la finalidad de mejorar los procesos dentro del Riesgo Financiero y Operativo, para mitigar los riesgos que existe en las empresas. Claras en los términos de contratación del personal, entre otros. Para considerar la existencia de un apropiado ambiente de gestión de riesgo operativo, las instituciones controladas deberán definir formalmente políticas, procesos y

procedimientos que aseguren una apropiada planificación y administración del capital humano, los cuales considerarán los procesos de incorporación, permanencia y desvinculación del personal al servicio de la institución.

Los procesos de incorporación. - Que comprenden la planificación de necesidades, el reclutamiento, la selección, la contratación e inducción de nuevo personal.

Los procesos de permanencia. - Que cubren la creación de condiciones laborales idóneas; la promoción de actividades de capacitación y formación que permitan al personal aumentar y perfeccionar sus conocimientos competencias y destrezas; la existencia de un sistema de evaluación del desempeño; desarrollo de carrera; rendición de cuentas; e incentivos que motiven la adhesión a los valores y controles institucionales.

Los procesos de desvinculación. - Que comprenden la planificación de la salida del personal por causas regulares, preparación de aspectos jurídicos para llegar al finiquito y la finalización de la relación laboral. Los procesos de incorporación, permanencia y desvinculación antes indicados deberán ser soportados técnicamente, ajustados a las disposiciones legales y transparentes para garantizar condiciones laborales idóneas. Las instituciones controladas deberán analizar su organización con el objeto de evaluar si han definido el personal necesario y las competencias idóneas para el desempeño de cada puesto, considerando no sólo experiencia profesional, formación académica, sino también los valores, actitudes y habilidades personales que puedan servir como criterio para garantizar la excelencia institucional de las leyes y regulaciones aplicables afectará las finanzas y conducirá a la pérdida de oportunidades de negocio.

Pero no todos los riesgos tienen la misma relevancia. Conocer esto y delimitar con exactitud el riesgo de cumplimiento resultará de gran utilidad para las organizaciones que desean o tienen la necesidad de gestionar de forma adecuada el cumplimiento.

#### **1.4. Toma de decisión**

La toma de decisiones estratégicas es de por sí un proceso complejo. En primer lugar, implica un análisis exhaustivo de la situación, que será incluso más profundo si se trata de resolver cuestiones financieras contar con una información actualizada y siempre disponible significará un plus de valor. A nivel individual, las decisiones estratégicas pueden tomarse con la ayuda de una hoja de papel, donde se escriben y visualizan los pros y los contras. Pero a medida que las decisiones son más importantes e involucran organizaciones más complejas, no es tan fácil dirimir qué hacer. (Sampaollesi, 2022).

Para tomar decisiones financieras que consideren los riesgos, es importante evaluar la rentabilidad, el flujo de efectivo, el costo del capital, y la flexibilidad financiera. También es útil considerar el apetito por el riesgo y los plazos de vencimiento de la deuda.

## **CAPITULO II. DISEÑO METODOLÓGICO**

### **2.1. Tipo y enfoque de la investigación**

Existen varios niveles de investigación:

#### **Tipo**

Investigación exploratoria

Según (Namakforoosh, 2005) menciona:

El objetivo principal de la investigación exploratoria es captar una perspectiva general del problema. Este tipo de estudios ayuda a dividir un problema muy grande y llegar a unos subproblemas, más precisos hasta en la forma de expresar las hipótesis. Muchas veces se carecer de información precisa para desarrollar buenas hipótesis. La investigación exploratoria se puede aplicar para generar el criterio y dar prioridad a algunos problemas. (pág. 89).

Investigación Descriptiva.

Los aportes de (Namakforoosh, 2005) afirma que la investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando, cómo y por qué el sujeto del estudio. En otras palabras, la información obtenida en un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas. Se usa un diseño descriptivo para hacer una investigación, cuando el objeto es:

Describir las características de ciertos grupos, Por ejemplo, con base en los datos obtenidos de los usuarios de ciertos servicios públicos se quiere desarrollar el perfil de usuarios, porcentajes de usuarios respecto a factores demográficos y socioeconómicos.

Calcular la proporción de gente en una población específica que tiene ciertas características. Por ejemplo, se quiere calcular la proporción de indígenas del grupo otomí que trabajaran en la industria automotriz.

Pronosticar, por ejemplo, la venta para los próximos cinco años y usarla como base en la planificación.

### Investigación explicativa

Según (Bernal, 2006):

Afirma que la investigación explicativa es el nivel básico de la investigación científica, la investigación explicativa o causal es, para muchos expertos, el ideal y nivel culmen de la investigación no experimental, el modelo de investigación no experimental por antonomasia. La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o el contraste de leyes o principios científicos. En la investigación explicativa se analizan causas y efectos de la relación entre variables. (pag.115).

Se aplicó la investigación explicativa puesto que explica detalladamente las causas y efectos de la situación problemática que está atravesando la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer. De esa manera se obtuvo una mejor comprensión de los riesgos financieros, y la relación entre las variables involucradas.

### Investigación bibliográfica documental

La investigación documental o bibliográfica es una técnica de investigación a través de la cual se explora lo que se ha escrito y publicado antes acerca de un determinado tema, siempre vale la pena llevar a cabo un proceso de investigación documental a partir del cual se consulta, analiza y sistematiza la información existente para aprovechar el conocimiento generado previamente (Zorrilla, 2021)

Se recopilaron distintas contribuciones teóricas sobre el tema de esta investigación en la sección de estado de la cuestión y práctica. Estas contribuciones detallaron las diversas fuentes de libros y artículos científicos sobre el tema de los riesgos financieros y operativos en las COAS y la segmentación de cada una de ellas.

Investigación de campo.

El estudio de (Avendaño, 2006) menciona que “la investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos de investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna”. (pag.35).

Con el fin de recolectar información y datos en el contexto real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., en esta investigación se utilizó la modalidad de investigación de campo. Para ello se entrevistó al representante legal de la cooperativa objeto de estudio y se aplicó una encuesta a sus funcionarios. Mediante la utilización de este instrumento, se recopiló información de los estados financieros de la cooperativa y sus circunstancias, mejorando la comprensión de su realidad financiera, particularmente en lo referente a los indicadores de riesgo financiero.

Técnicas de la Investigación

## **Enfoque**

Cualitativo.

Según (Ñaupas, 2014) menciona:

En el enfoque cualitativo se utiliza la recolección y análisis de datos, sin preocuparse demasiado de su cuantificación: la observación y la descripción de los fenómenos se realizan pero sin dar mucho énfasis a la medición. Las preguntas e hipótesis surgen como parte del proceso, no necesariamente al principio.. (pag.138).

Cuantitativo.

El enfoque cuantitativo según (Ñaupas, 2014): “se caracteriza por utilizar métodos y técnicas cuantitativas y por ende tiene que ver con la medición, el uso de magnitudes, la observación y medición de las unidades de análisis, el muestreo, el tratamiento estadístico” (pag.139).

Mixto.

Según (Ñaupas, 2014). “El proceso de investigación mixto implica una recolección, análisis e interpretación de datos cualitativos y cuantitativos que el investigador haya considerado necesario para su estudio”. (pag.140).

Estos tipos de investigaciones pretenden mejorar la precisión de las mediciones y los resultados de la investigación con el fin de generalizar las principales conclusiones del estudio.

Esta investigación emplea una metodología híbrida, utilizándola con una disección de la temática en las siguientes áreas, análisis de estados financieros, procesos internos y manuales de funciones. Se logró una comprensión más profunda del riesgo operativo y financiero en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad ecuatoriana de Ambato, luego de examinar, comprender y explicar estos aspectos.

.

Técnicas de la Investigación

La Encuesta: Esta técnica nos permitió recopilar información, datos de toda la población o de una parte representativa de ella en esta investigación se lo aplico a todos los funcionarios de la Cooperativa.

La Entrevista: Es una técnica para obtener datos que consiste en un dialogo entre dos personas, en este caso se lo aplico al Representante Legal de la Cooperativa Crecer con el objetivo de obtener información necesaria para la investigación.

## Instrumento de la investigación

### Cuestionario

El siguiente cuestionario se basó en elaborar 15 preguntas relacionadas a los riesgos financieros y operativos.

## 2.2. Población y muestra

### Población

Los 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer sirvieron de población para el desarrollo de la encuesta. Debido al tamaño de la población, no se pudo extraer una muestra, por lo que la técnica de recolección de datos se aplicó a toda la población.

**Tabla 3. Población**

PERSONAL	NUMERO
Gerencia General	1
Contador	1
Oficial de Cumplimiento	1
Administradora de Riesgos	1
Jefe de Crédito	1
Personal Operativo	43
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>

Fuente: elaboración propia

## 2.3. Procedimiento y análisis de la información

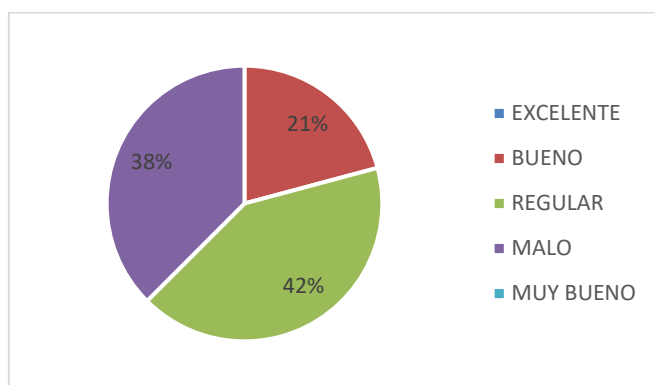
### 1. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre el Riesgo Financiero y Operativo?

Tabla 4. Nivel de conocimiento riesgo financiero y operativo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE		
BUENO	10	21%
REGULAR	20	42%
MALO	18	38%
MUY BUENO		
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 2. Nivel de conocimiento riesgo financiero y operativo



Fuente: elaboración propia

**Análisis:** De un total de 48 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. El 21 % mencionan que tienen un conocimiento bueno de riesgo financiero y operativo seguidamente el 42% conocimiento regular finalmente el 38% conocimiento malo acerca de los riesgos.

**Interpretación:** La mayoría del personal que labora no tiene conocimiento de los riesgos demostrando la falta de capacitación

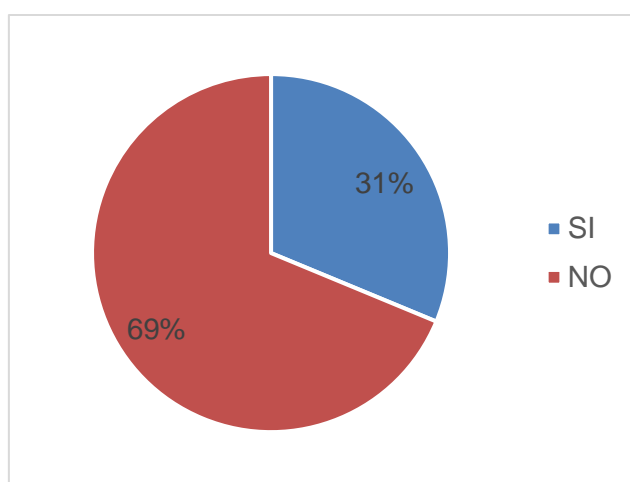
## 2.- ¿Ha recibido algún tipo de capacitación sobre Riesgo Operativo y Financiero en la Cooperativa Crecer?

Tabla 5. Capacitación riesgo financiero y operativo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	31%
NO	33	69%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 3. Capacitación riesgo financiero y operativo



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 colaboradores de la cooperativa el 31% han recibido capacitaciones acerca de los riesgos a los que está expuesto, un 69% no han recibido la respectiva capacitación en base a los temas antes mencionada.

Interpretación: Los responsables de la contratación del personal no se han preocupado por otorgar capacitaciones en temas de prioridad para el bienestar de la Cooperativa.

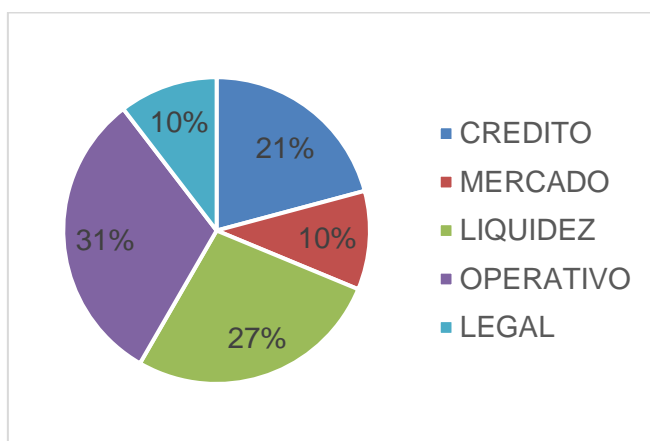
### 3.- ¿Cuál de los siguientes Riesgos tiene mayor prioridad en la institución?

Tabla 6. Riesgo con mayor prioridad

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CREDITO	10	21%
MERCADO	5	10%
LIQUIDEZ	13	27%
OPERATIVO	15	31%
LEGAL	5	10%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 4. Riesgo con mayor prioridad



Fuente: elaboración propia

Análisis: Según una encuesta realizada a 48 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., el 31% de ellos opina que el riesgo operativo es un peligro mayor. Luego, el 27% dijo que también se le da mayor importancia al riesgo de liquidez

Interpretación: En definitiva, los colaboradores piensan que los riesgos que se deben tener más prioridad en los indicadores de cartera liquidez y operativa para que se puedan cumplir con las metas establecidas.

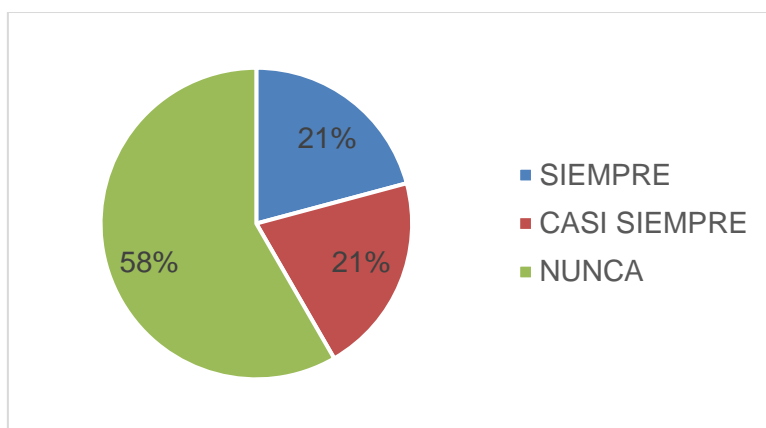
#### 4.- ¿Con qué frecuencia reporta eventos de riesgo en el desempeño de sus funciones?

Tabla 7. Reporte de eventos de riesgo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	10	21%
CASI SIEMPRE	10	21%
NUNCA	28	58%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 5. Reporte de eventos de riesgo



Fuente: elaboración propia

**Análisis:** El 58% de empleados manifiestan que nunca se reporta evento de riesgos y el 21% manifiestan que si presentan eventos de riesgo en su área.

**Interpretación:** En conclusión se deben presentar o informar eventos de riesgo en cada una de las áreas para poder prevenir y controlar antes de que el riesgo se maximice

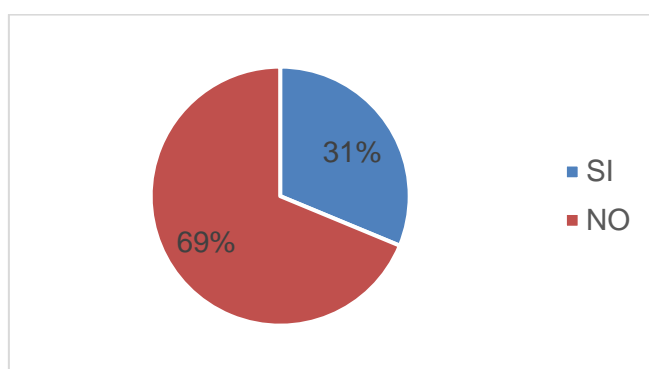
## 5.- ¿Usted tiene conocimiento de alguna matriz, para registrar los eventos de Riesgo Financiero y Operativo producidos en la Cooperativa?

Tabla 8. Conocimiento de matriz de riesgo

ALTERNATIVA	FRECUENC	PORCENTAJE
SI	15	31%
NO	33	69%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 6. Conocimiento de matriz de riesgo



Fuente: elaboración propia

**Análisis:** El 69% de encuestados no conocen de una matriz para registrar eventos de riesgo seguidamente el 31% del personal manifiestan que si conocen de una matriz para registrar eventos de riesgo.

**Interpretación:** En resumen, hay un notable reconocimiento de la realidad de que los empleados no tienen conocimiento de una matriz por lo tanto se ve la necesidad de comunicar o registrar eventos de riesgo.

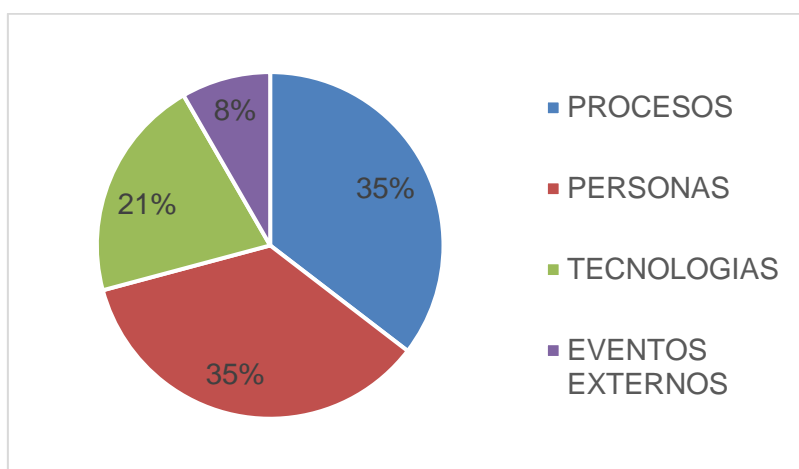
## 6.- ¿Cuál de los siguientes factores es la mayor causal de Riesgo Operativo?

Tabla 9. Factores de mayor causal de riesgo operativo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PROCESOS	17	35%
PERSONAS	17	35%
TECNOLOGIAS	10	21%
EVENTOS EXTERNOS	4	9%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 7. Factores de mayor causal de riesgo operativo



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., el 35% afirmó que el riesgo de procesos es la principal fuente de riesgo operacional, mientras que el 35% afirmó que el riesgo de personas es la principal causa.

Interpretación: Según los empleados de la Cooperativa, las personas y los procedimientos son la mayor fuente de riesgo, por la falta de capacitación al personal en temas de riesgos y sus tipos.

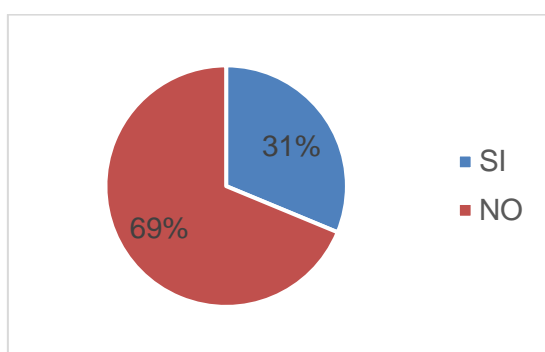
## 7.- ¿En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer existe permanente rotación personal?

Tabla 10. Rotación de personal

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	31	65%
NO	17	35%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 8. Rotación de personal



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 colaboradores encuestados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. un 65% manifiestan que si hay rotación permanente del personal mientras que el 35% de colaboradores manifiestan que no existe rotación permanente en la Cooperativa.

Interpretación: En este aspecto los responsables de talento humano deben tomar medidas para que no exista rotación permanente debido a que existen ineficiencias en el cumplimiento de las metas.

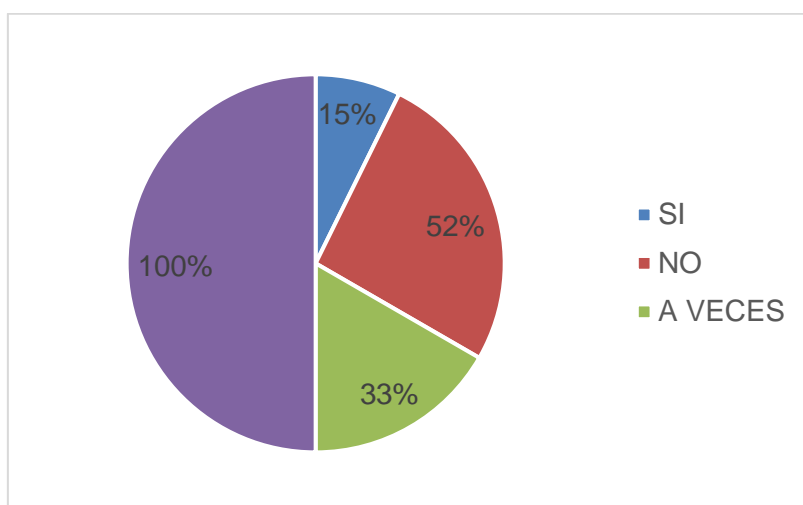
## 8.- ¿Los procesos son ejecutados según el manual de funciones?

Tabla 11. Cumplimiento manual de funciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	15%
NO	25	52%
A VECES	16	33%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 9. Cumplimiento manual de funciones



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., encuestados un 52% menciona que no cumplen a cabalidad con el manual de funciones seguidamente el 33% manifiestan que a veces se cumplen con las funciones establecidas y el 15% mencionan que no se cumplen con las funciones.

Interpretación: En conclusión, los empleados no cumplen con las funciones adecuadas ocasionando un incumplimiento de los procesos.

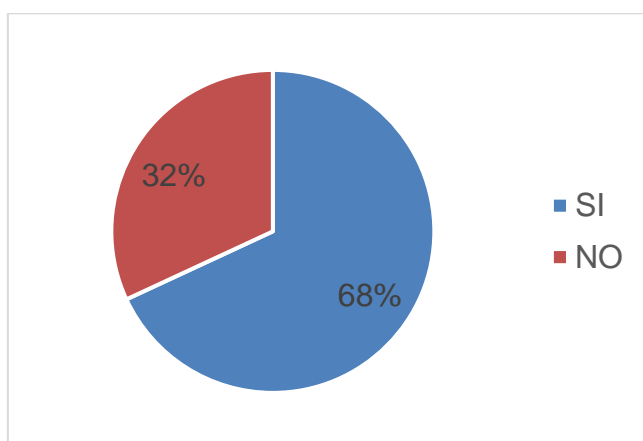
## 9.- ¿Las fallas en la ejecución de los procesos pueden ser causa del Riesgo Operativo?

Tabla 12. Fallas en la ejecución de procesos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	34	71%
NO	14	29%
TOTAL	48	100%

Fuente: elaboración propia

Figura 10. Fallas en la ejecución de procesos



Fuente: elaboración propia

Análisis: Encuestados 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. el 71% manifiestan las causas que generan el riesgo operativa pueden ser las fallas en los procesos seguidamente el 29% menciona que no pueden generar el riesgo operativo.

Interpretación: Finalmente se llega a la conclusión de que se cree que el riesgo operativo radica de la forma de las fallas en los procesos que no se cumplen a cabalidad.

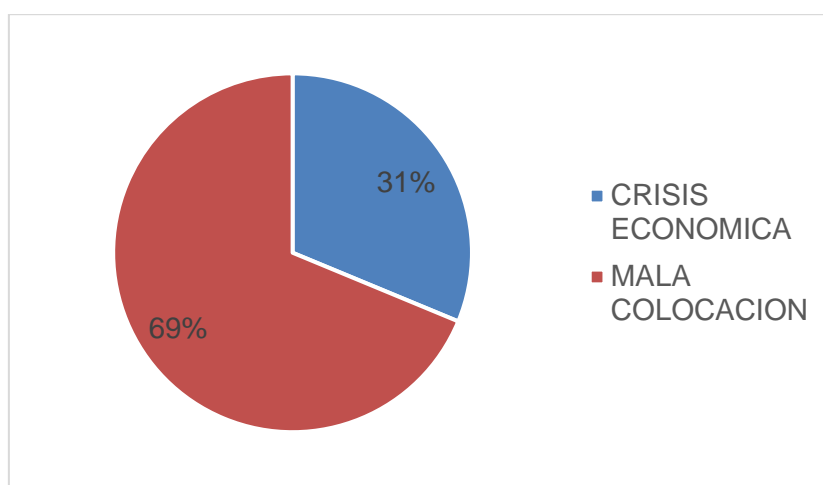
## 10.- ¿Por qué causa existe un alto índice de morosidad en la Cooperativa Crecer Ltda.?

Tabla 13. Causa alto índice de morosidad

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CRISIS ECONOMICA	15	31%
MALA COLOCACION	33	69%
<b>TOTAL</b>	48	100%

Fuente: elaboración propia

Figura 11. Causa alto índice de morosidad



Fuente: elaboración propia

**Análisis:** De los 48 empleados encuestados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer, un 69% consideran que la causa por lo que se da la morosidad es por la mala colocación del crédito, seguido el 31% menciona que la morosidad se da debido a la crisis económica que atraviesa el País.

**Interpretación:** Como consecuencia de la incapacidad de los socios para cumplir puntualmente con sus responsabilidades, la cooperativa presenta un alto grado de morosidad.

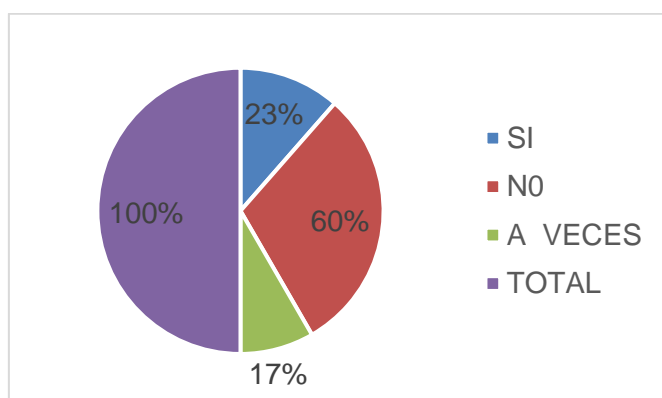
## 11.- ¿Existe Trabajo en equipo dentro de la Cooperativa?

Tabla 14. Trabajo en equipo dentro de la cooperativa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	23%
NO	29	60%
A VECES	8	17%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 12. Trabajo en equipo dentro de la cooperativa



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., encuestados un 60% mencionan que no existe un trabajo en equipo mientras que el 23% de colaboradores mencionan que si hay trabajo en equipo en sus áreas finalmente el 17% dicen que rara vez se aplica el trabajo en equipo.

Interpretación: En conclusión se puede decir que no existe un trabajo en equipo dentro de la Cooperativa por lo que se puede incumplir con las metas y objetivos propuestos.

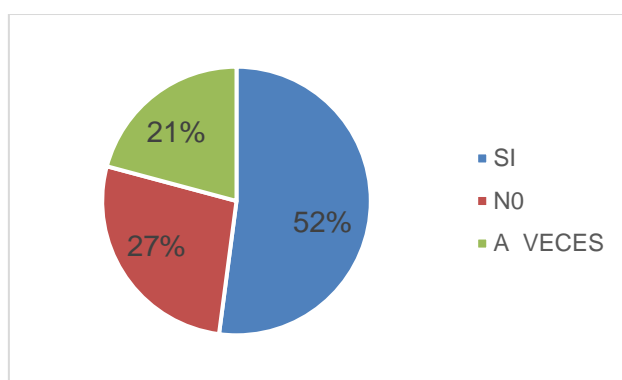
## 12.- ¿Las fallas en tecnología pueden provocar Riesgo Operativo y Financiero en la Coac Crecer?

Tabla 15. Fallas en la tecnología

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	52%
NO	13	27%
A VECES	10	21%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 13. Fallas en la tecnología



Fuente: elaboración propia

Análisis: El 52% de los 48 empleados encuestados mencionan que las fallas tecnológicas pueden ser la causa para que se produzca un riesgo operativo mientras que el 27 menciona que no, seguidamente el 21% manifiesta que a veces puede generar un riesgo.

Interpretación: En conclusión se puede evidenciar que las fallas tecnológicas si pueden generar un riesgo operativa debido a que se paralizaría las actividades por lo cual se deben implementar estrategias para su debido control.

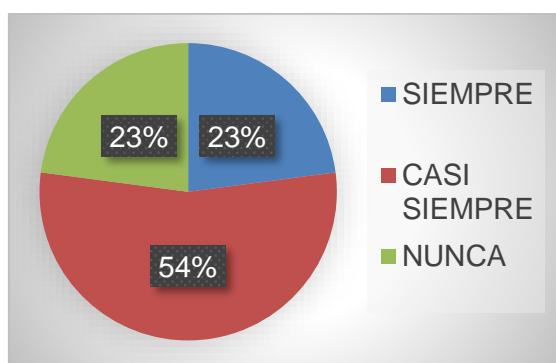
### 13.- ¿Con que frecuencia se producen caídas del sistema en la Cooperativa?

Tabla 16. Caída del sistema en la Cooperativa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	11	23%
CASI SIEMPRE	26	54%
NUNCA	11	23%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 14. Caída del sistema en la Cooperativa



Fuente: elaboración propia

**Análisis:** De los 48 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda., encuestados un 54% mencionan que la caída del sistema es casi siempre mientras que el 23% menciona que siempre se genera la caída del sistema.

**Interpretación:** En conclusión la caída del sistema en la cooperativa es frecuente por lo que ocasiona una demora en el cumplimiento de las actividades.

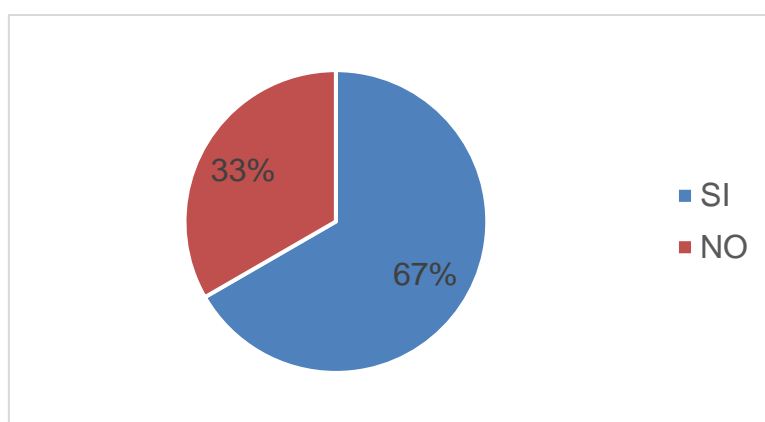
#### 14.- ¿Cree usted que el incremento de Gastos Operativos afecta a la rentabilidad de la Cooperativa?

Tabla 17. Incremento de G.O afecta la rentabilidad

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	67%
NO	16	33%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 15. Incremento de G.O afecta la rentabilidad



Fuente: elaboración propia

Análisis: El 67% de los 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. Encuestados afirma que el aumento de los costes operativos tiene un impacto en la rentabilidad, mientras que el 33% está en desacuerdo.

Interpretación: En conclusión el incremento de los gastos operativos puede generar una afectación negativa en la rentabilidad.

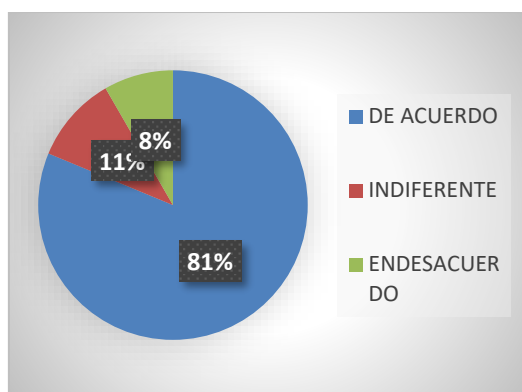
## 15.- ¿Apoya el desarrollo y la aplicación de estrategias de reducción de riesgos por parte de la Cooperativa?

Tabla 18. Desarrollo y aplicación de estrategias

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DE ACUERDO	39	81%
INDEFERENTE	5	10%
ENDESACUERDO	4	8%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

Figura 16. Desarrollo y aplicación de estrategias



Fuente: elaboración propia

Análisis: De los 48 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. Encuestados, el 81% apoya el desarrollo e implementación de planes para reducir los riesgos operativos y financieros, mientras que el 11% está indeciso.

Interpretación: El desarrollo de un plan es una propuesta atractiva en la presente investigación porque los colaboradores han mostrado una notable disposición a reducir los riesgos operativos y financieros.

## **2.4. Características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. Fue creada por un grupo de jóvenes indígenas emprendedores y decididos de la Parroquia Pilahuín, que buscaban la innovación a través de la prestación de servicios cooperativos e introducirse en el mundo de la competitividad.

Por iniciativa del Lcdo. Roberto Panchi, se logra constituir la Cooperativa “Crecer” Ltda., el 28 de Mayo 2008, mediante Acuerdo Ministerial 016-cpt-c-2008, signado con el número de orden 7251 del MIES Tungurahua, iniciando desde entonces las actividades que buscan apoyar a personas de escasos recursos económicos, y coadyuvando de esta forma el desarrollo y fomento a la productividad de los socios, y de la comunidad en general.

Misión.

Somos una empresa confiable y segura que realiza intermediación financiera con servicios eficientes e innovadores, contribuyendo al desarrollo de una economía próspera y solidaria en un marco de inclusión y respeto a los valores culturales propios.

Visión.

Ser una organización sostenible que ofrece una variedad de servicios financieros de calidad para satisfacer las necesidades de aliados y consumidores con ingenio humano dedicado y capacitado.

Valores

Confianza

Crear en las personas para contribuir a su desarrollo

## Seguridad

Garantizar los recursos de manera transparente

Honestidad

Actuar con transparencia y honradez en el ámbito laboral, personal sin perjuicios a terceros.

Lealtad

Hablar bien de la institución y de las personas: Cuidar y trabajar para la institución

Compromiso

Cumplir y superar las expectativas de la institución, trabajando en equipo, con puntualidad y mantenimiento de nuestros valores culturales.

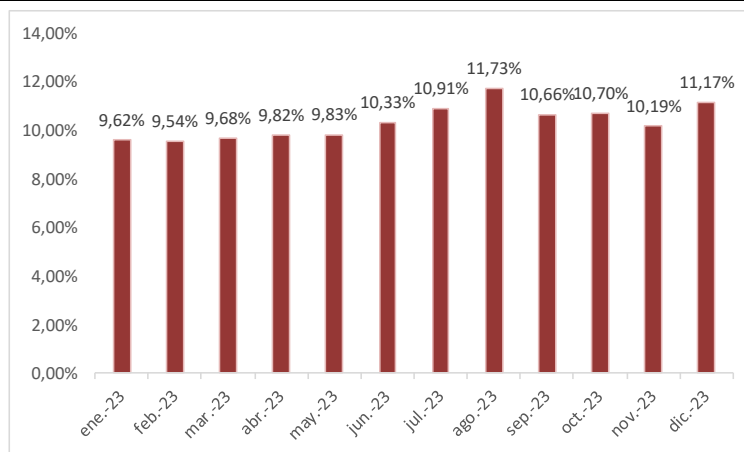
## Diagnóstico de los principales indicadores financieros que inciden en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.

### SOLVENCIA

Figura 17. Solvencia

Patrimonio Técnico/Activos Ponderados por riesgo

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
9,62%	9,54%	9,68%	9,82%	9,83%	10,33%	10,91%	11,73%	10,66%	10,70%	10,19%	11,17%



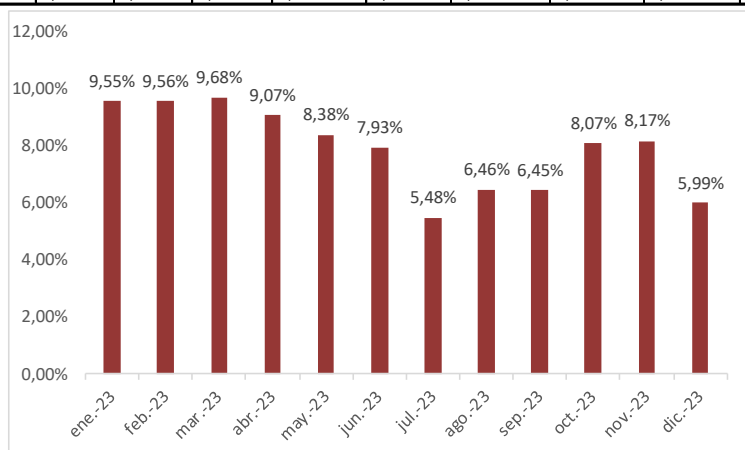
Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

Dado que el mínimo legal para este indicador es del 9%, en el estudio se pone de manifiesto un descenso continuo desde enero 2023 es de 9,62% a julio 2023 se ve un valor de 10,33% al mes de agosto se puede evidencia un valor de 11,73% en cambio para el mes de diciembre 2023 termina con un valor de 11,17%. De continuar con la disminución del porcentaje para el año 2025 se presentarían inconvenientes debido a que este indicador tiene una limitación en el crecimiento de los activos por lo que podría ocasionar en el cumplimiento de la visión de la Cooperativa.

## MOROSIDAD

Figura 18. Morosidad de cartera

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
9,55%	9,56%	9,68%	9,07%	8,38%	7,93%	5,48%	6,46%	6,45%	8,07%	8,17%	5,99%



Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

Una vez analizado la indicación de la morosidad de la cartera global queda demostrada que en el periodo enero-diciembre 2023 se puede observar que todos los meses sobrepasaron el máximo recomendado que es el 5,00% por lo que se genera una alerta de riesgo.

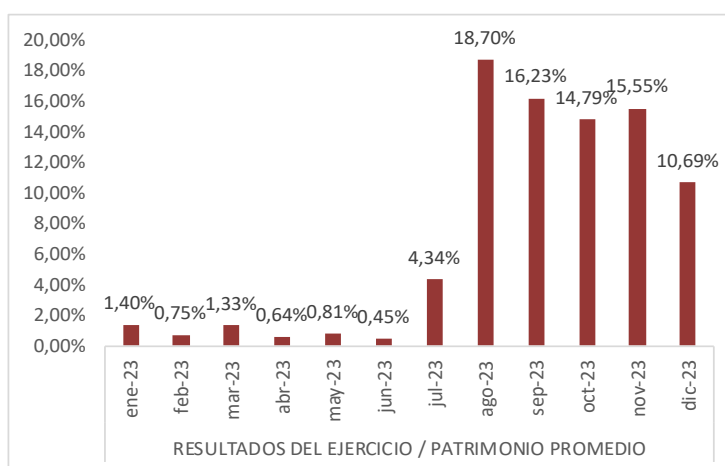
Es necesario tomar medidas de control en el proceso de otorgamiento y recuperación de cartera de créditos

## RENTABILIDAD

Figura 19. Rentabilidad

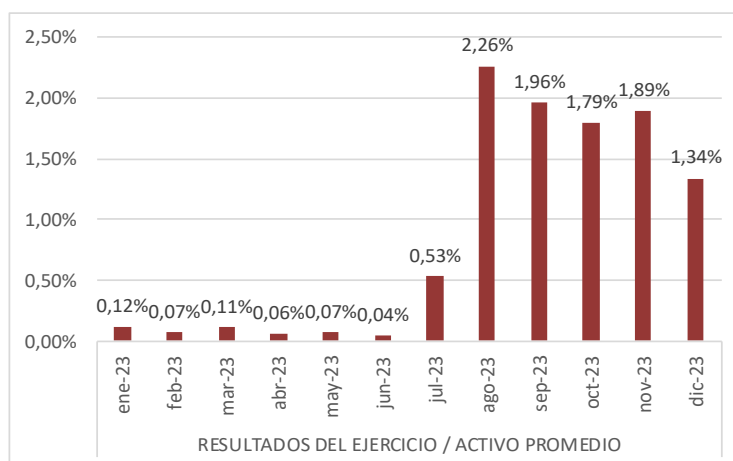
### RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
1,40%	0,75%	1,33%	0,64%	0,81%	0,45%	4,34%	18,70%	16,23%	14,79%	15,55%	10,69%



### RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
0,12%	0,07%	0,11%	0,06%	0,07%	0,04%	0,53%	2,26%	1,96%	1,79%	1,89%	1,34%



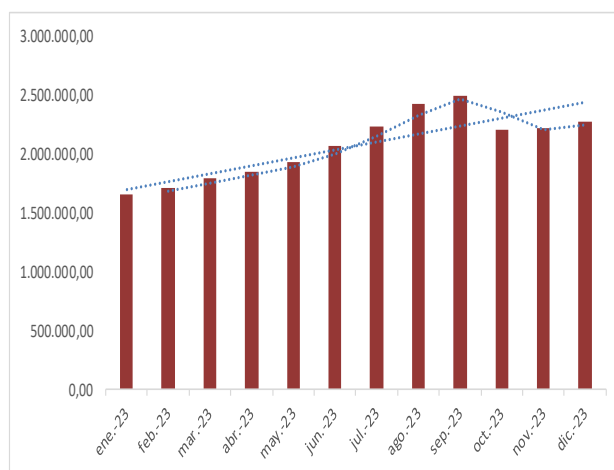
Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

Según el gráfico se puede decir que la Rentabilidad de la Cooperativa en el periodo analizado enero-diciembre 2023 presenta un panorama negativo debido a que existe altos costos operativos gastos innecesarios, y la presión competitiva en el mercado financiero.

## EVOLUCION DEL PATRIMONIO

Figura 20. Evolucion del patrimonio

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
1.658.870,01	1.710.037,36	1.790.779,16	1.851.710,16	1.930.445,86	2.068.210,49	2.229.335,99	2.430.563,04	2.499.543,59	2.204.278,74	2.220.840,52	2.281.569,67



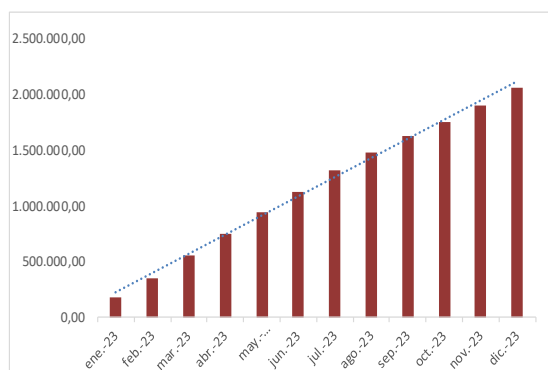
Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

De acuerdo a la gráfica podemos observar que la evolución del patrimonio es negativa afectando directamente en los meses de noviembre y diciembre.

## EVOLUCION GASTOS OPERATIVOS

Figura 21. Gastos operativos

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
175.133,41	347.112,27	559.111,56	744.543,18	939.821,18	1.127.512,94	1.315.819,82	1.477.433,03	1.623.643,02	1.756.256,77	1.902.474,10	2.068.519,69



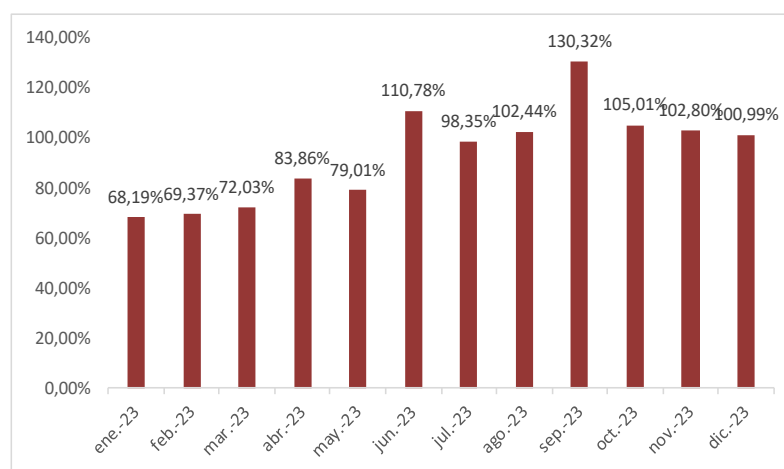
Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

Como se puede observar en la gráfica la evolución de los gastos operativos son muy fuertes se va incrementando mes a mes por lo que se genera una alerta de riesgo alto

## EFICIENCIA MICROECONOMICA

Figura 22. Eficiencia microeconómica

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
68,19%	69,37%	72,03%	83,86%	79,01%	110,78%	98,35%	102,44%	130,32%	105,01%	102,80%	100,99%



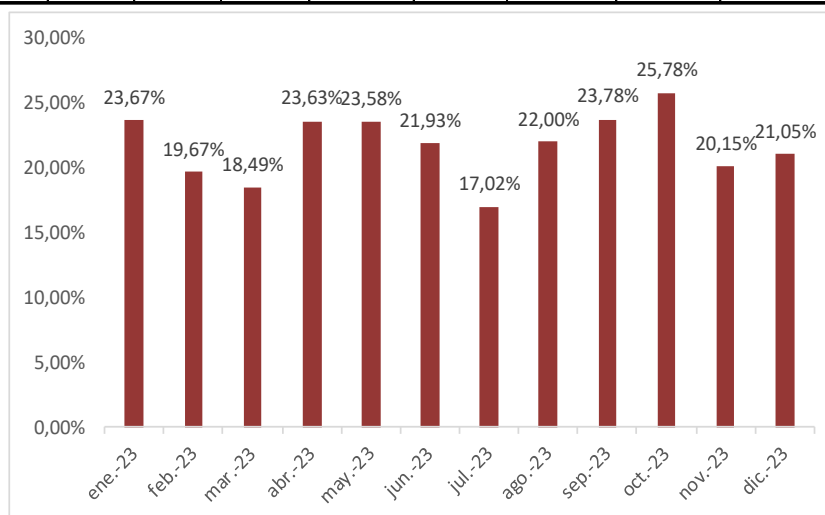
Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

En el indicador eficiencia microeconómica enero-diciembre 2023 se puede observar un crecimiento mensual superando el nivel máximo recomendado del 100% en el transcurso de los meses junio-diciembre 2023 esto debido a que existe una ineficiencia operativa en la adecuada administración de sus recursos y la falta de una estrategia para su debida mejora.

## LIQUIDEZ

Figura 23.Liquidez

ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
23,67%	19,67%	18,49%	23,63%	23,58%	21,93%	17,02%	22,00%	23,78%	25,78%	20,15%	21,05%



Fuente: modificado a partir Coac Crecer (2023)

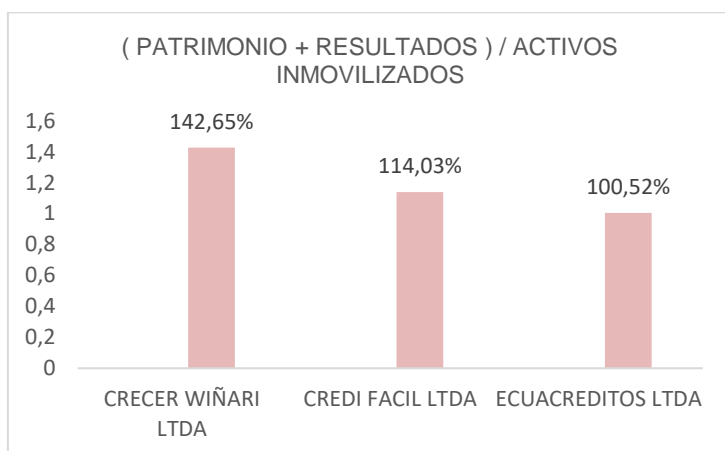
El indicador de la liquidez el mínimo establecido por la política interna de la Cooperativa es del 23,16 por lo cual podemos observar en la gráfica que existen meses en él no se cumple la expectativa deseada obteniendo de esa manera un porcentaje del 21,65% al concluir el año 2023, por lo que amerita implementar estrategias de manera adecuada para fortalecer su posición financiera.

### Comparación de indicadores financieros con otras instituciones del segmento 3

El método benchmarking, que permite realizar la comparación, se utiliza para analizar la posición de la Cooperativa en relación con la competencia con el fin de analizar los principales riesgos financieros.

## Suficiencia Patrimonial

Gráfico 1. Suficiencia Patrimonial

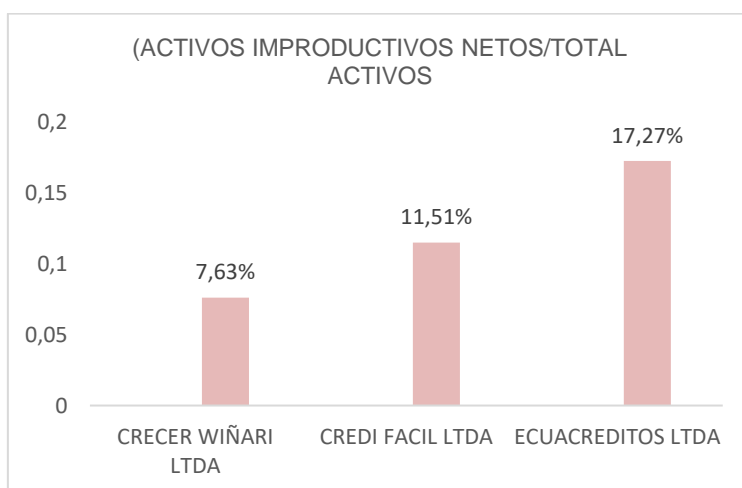


Fuente: elaboración propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. exhibe una sólida gestión de capital para manejar los riesgos financieros, como lo demuestra su indicador de suficiencia patrimonial, que tiene una calificación del 174,57%, superior a la exigida por el ente de control

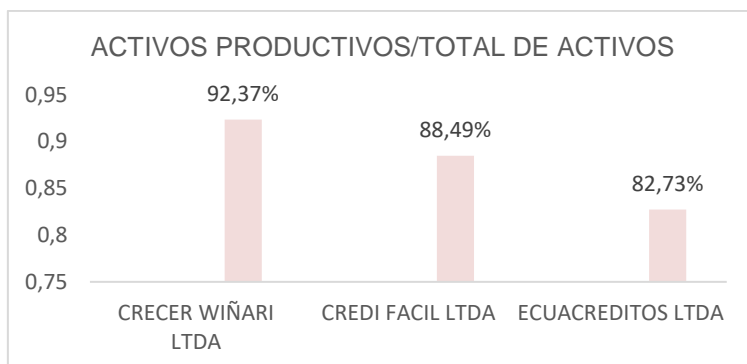
## Estructura y calidad de activos

Gráfico 2. Activos productivos/Total de Activos



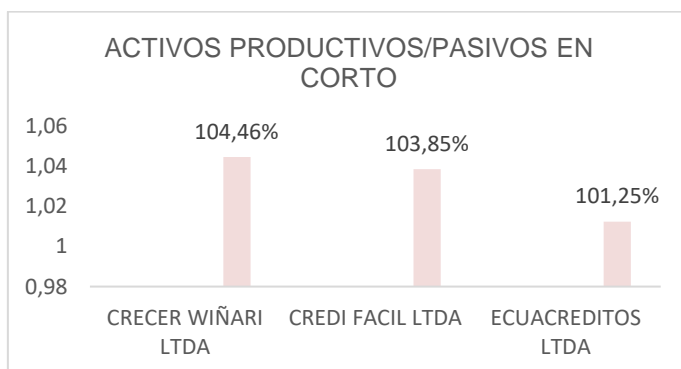
Fuente: elaboración propia

Gráfico 3. Activos Productivos/Total de Activos



Fuente: elaboración propia

Gráfico 4. Activos productivos/Pasivos en corto

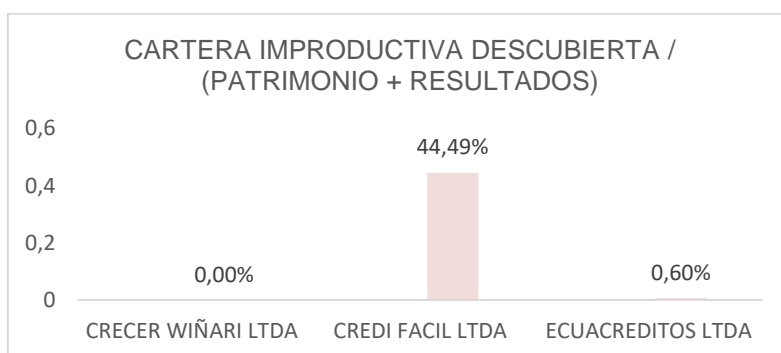


Fuente: elaboración propia

Esta estadística indica que los activos de la cooperativa se distribuyen equitativamente en comparación a sus rivales, que se sitúa entre los límites máximo y mínimo con el 7,63%, 92,37% y 104,46%.

### Vulnerabilidad del patrimonio

Gráfico 5. Vulnerabilidad de Patrimonio

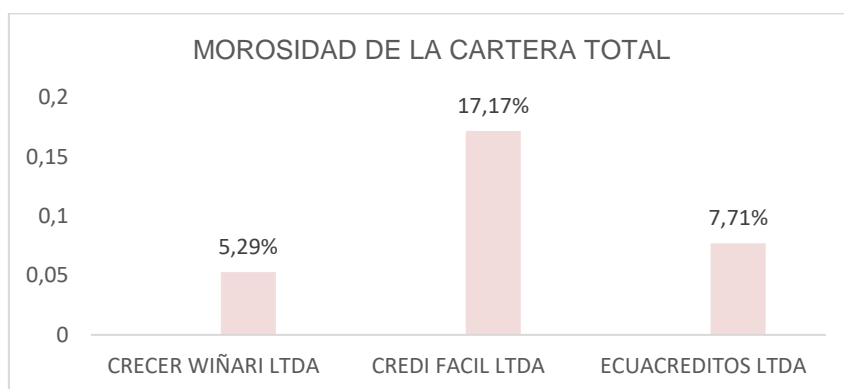


Fuente: elaboración propia

La Cooperativa Crecer cumple con el porcentaje máximo establecido por la SEPS que es el 0% en lo referente a su cartera improductiva descubierta/Patrimonio +Resultados por lo tanto mantiene un patrimonio sólido y puede absorber pérdidas financieras.

## Morosidad

Gráfico 6. Morosidad

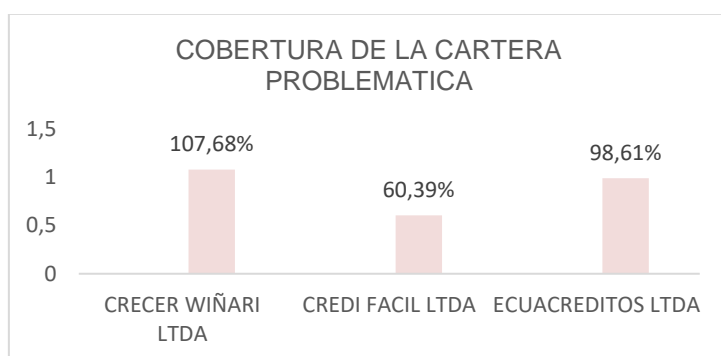


Fuente: elaboración propia

Según la SEPS menciona que el valor máximo de morosidad es el 5.00%. Se puede observar en la gráfica que la Cooperativa presenta un porcentaje de morosidad del 5.29% debido a que existen inconvenientes en la recuperación de créditos otorgados por lo que se deben tomar acciones de esa manera poner mantener un debido control del riesgo de morosidad.

## Cobertura de provisiones para cartera improductiva

Gráfico 7. Cobertura de provisiones

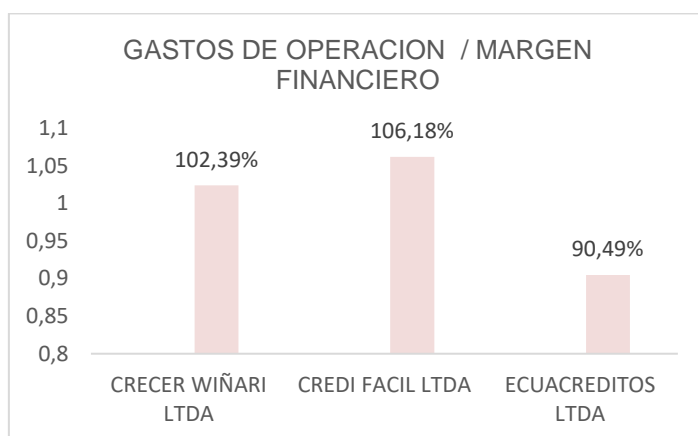


Fuente: elaboración propia

El indicador concluye que la cooperativa tiene un buen cumplimiento de las provisiones para préstamos si se muestra un valor igual o superior al 100%. El gráfico adjunto demuestra que, con un 107,68% de provisiones, la cooperativa supera el mínimo necesario.

## Eficiencia microeconómica

Gráfico 8. Eficiencia microeconómica

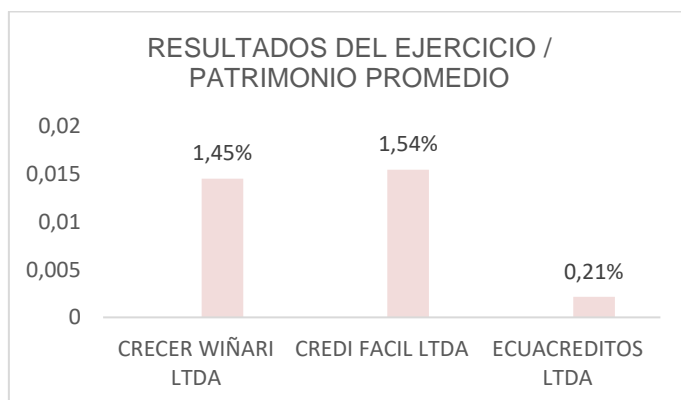


Fuente: elaboración propia

El indicador demuestra que la cooperativa sobrepasa los niveles establecidos a la SEPS con un 102,39% la diferencia es mínima sin embargo genera un riesgo esto debido al incremento de gastos de operación.

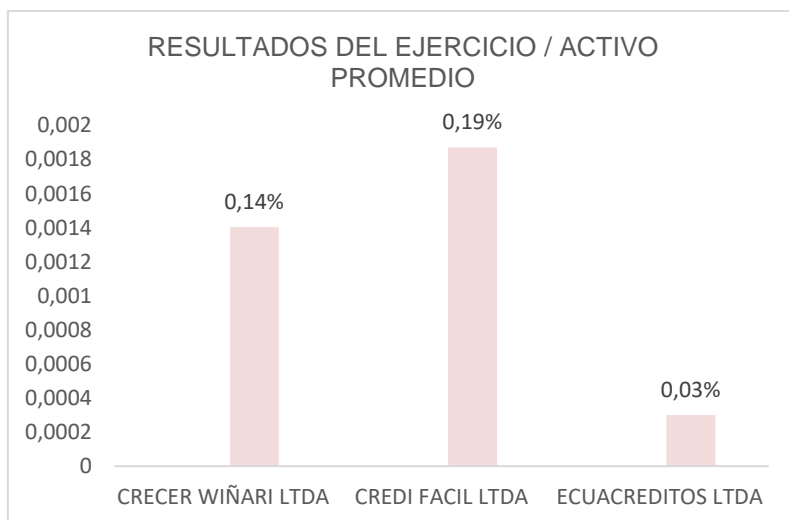
## Rentabilidad

Gráfico 9. Resultados del ejercicio/Patrimonio promedio



Fuente: elaboración propia

Gráfico 10. Resultados del Ejercicio/Activo Promedio

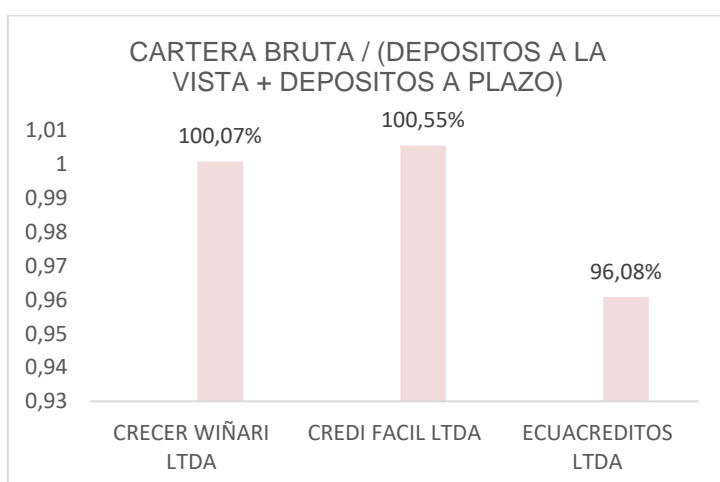


Fuente: elaboración propia

Según el análisis la cooperativa frente a Resultado del ejercicio/patrimonio promedio no cumple con el porcentaje mínimo del 3%, seguidamente Resultado del ejercicio/Activo promedio de igual manera con cumple con el porcentaje del 0,40% presentando el 1,45% y el 0,14% respectivamente. Por lo que no es rentable, no se generan suficientes beneficios en relación con sus activos y el incremento de gastos

### Intermediación financiera

Gráfico 11. Intermediación financiera



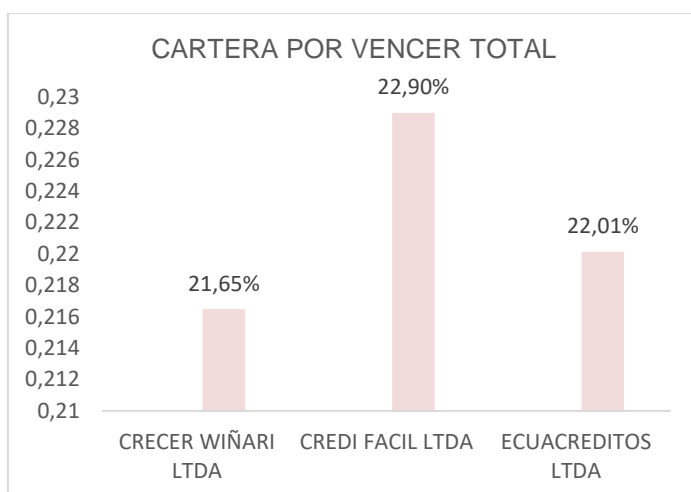
Fuente: elaboración propia

En lo referente del indicador de intermediación financiera se desprende que la cooperativa cumple un 100,07% lo cual significa que tiene una capacidad moderada

para intermediar con los ahorradores y los inversores manteniendo una gestión adecuada de sus activos y pasivos

### Indicador de Rendimiento de la Cartera

Gráfico 12 Rendimiento de la cartera

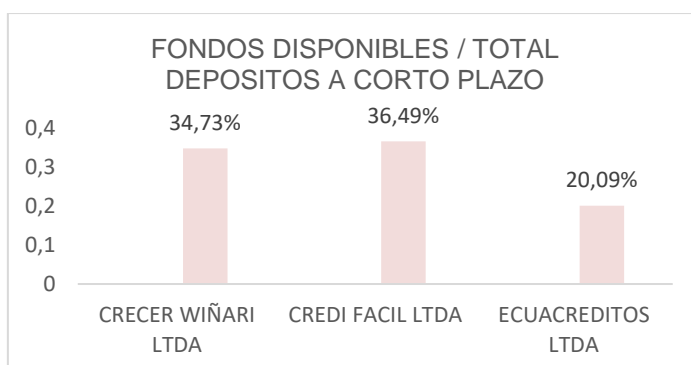


Fuente: elaboración propia

La cooperativa presenta un porcentaje del 21,65% en el indicador de rendimiento de la cartera es moderado pero puede haber oportunidades para mejorar el rendimiento.

### Liquidez

Gráfico 13. Índice de liquidez



Fuente: elaboración propia

El porcentaje mínimo del indicador de Liquidez es de 20,00% para que las cooperativas no presenten problemas financieros de acuerdo al grafico podemos

observar que la cooperativa objeto de estudio posee un escenario positivo en el pago de obligaciones financieras obteniendo un 21,05% se puede decir que las demás Coacs también mantienen el mismo escenario

En resumen, de los diez indicadores financieros que fueron examinados anteriormente, Coac Crecer Ltda. Muestra una perspectiva generalmente positiva para prevenir diversas formas de riesgo. Destaca que la recuperación de la cartera vencida debe ser atendida de inmediato para mantener un bajo índice de morosidad.

### **CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN**

Los resultados obtenidos en esta investigación se evidencian las dificultades que presenta la Coac Crecer en sus indicadores financieros como: Liquidez, Solvencia, Morosidad y Rentabilidad. En base a los indicadores analizados y las encuestas realizadas se identifican las debilidades que deben ser controladas para minimizar los riesgos financieros en la misma.

Seguidamente las encuestas aplicadas a los empleados de la Cooperativa respaldan este hallazgo el 69% del personal no cuenta con una capacitación sobre los riesgos a los que está expuesto la institución esto puede llevar a una mayor exposición al riesgo, los empleados no estarán preparados para identificar y mitigar los riesgos de manera efectiva. También este hallazgo podría relacionarse con la pregunta de reportar eventos de riesgo el 28% mencionaron que no tienen conocimiento del tema mucho menos de la reportería ni la existencia de alguna matriz de evento de riesgo.

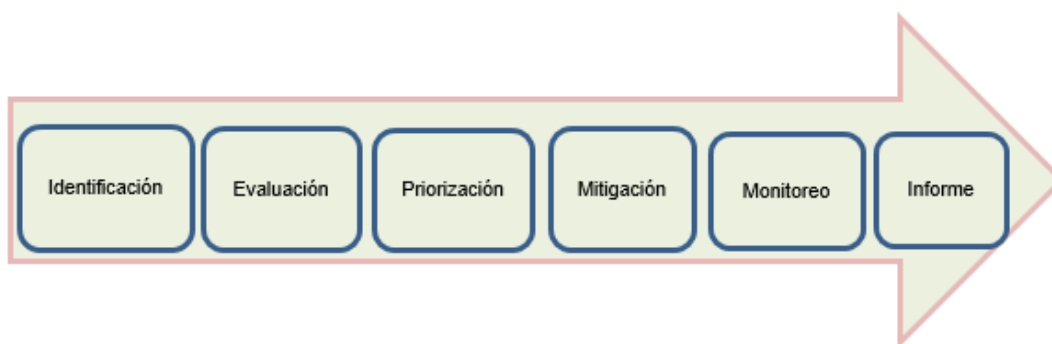
Otro hallazgo importante es que el 70% de los empleados tienen la perspectiva de que la mayor causa del riesgo operativo que se presentan es por incumplimiento de procesos esto puede con llevar a realizarse otorgaciones de créditos inadecuados y están afectando directamente al indicador de morosidad, la falta de capacitación al personal y las fallas del sistema tecnológico

Otro hallazgo relevante es que el 68% de los empleados tienen la perspectiva de que los gastos operativos son altos se generan gastos innecesarios por lo que con lleva a tener una baja rentabilidad

#### **3.1. Metodología de gestión de los riesgos financieros y operativos**

La metodología de la gestión de riesgos es un enfoque sistemático y estructurado para identificar, evaluar mitigar los riesgos que puede afectar a la Cooperativa se recomienda estos aspectos:

Figura 24. Etapa para la gestión de riesgos



Fuente: elaboración propia

### **Identificación del riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito Crecer**

Se realizó un análisis comparativo de los indicadores financieros con otras instituciones del segmento tres, seguidamente se realizó las encuestas a los colaboradores, previo el análisis se pudo determinar que la cooperativa tiene riesgo en los Indicadores las cuales de darán más priorización.

#### **Priorización del riesgo**

##### **Riesgo de solvencia**

La cooperativa mantiene un déficit en el crecimiento del patrimonio.

##### **Riesgo de crédito**

Se genera una alerta de riesgo debido a que la morosidad se ha incrementado.

##### **Riesgo de rentabilidad**

Los gastos operativos son muy altos.

##### **Riesgo de liquidez**

La cooperativa no maneja un adecuado índice de liquidez.

### **Ineficiencia en el cumplimiento de los procesos**

Se pudo observar que la Cooperativa no cuenta con un manual de procedimientos actualizado para la colocación de créditos.

### **Falta de capacitación al personal de la cooperativa**

La Cooperativa de Ahorro y crédito Crecer no realiza programas de capacitación al personal por lo que se puede evidenciar errores y fallos en el trabajo.

### **Falta de proceso de selección de personal**

La Cooperativa no cuenta con un proceso para la selección del personal por lo que ocasiona la contratación de personal no calificado pueden generar una baja productividad lo que afecta negativamente la eficiencia y la eficacia de la misma.

### **Falta de un plan de contingencia en caso de desastre tecnológico e inexistencia de un proceso de control de la información**

La cooperativa no cuenta con un plan de contingencia en caso de desastre tecnológico, el sistema financiero actual presenta inconvenientes y debido a eso se genera pérdida de tiempo y no se da la atención oportuna al socio.

Además se pudo evidenciar la falta de un proceso de control de la información, todos los empleados tienen acceso a la información confidencial de la cooperativa y puede presentarse salida de información a terceros

## **3.2. Propuesta de estrategias para la mitigación de los riesgos financieros y operativos**

En los últimos años, los grupos financieros se han direccionado en fortalecer la administración de gestión de riesgo. Debido a la presencia de diferentes tipos de riesgo, sean estos internos o externos; cada vez son más complejos. Es así, que

surge la necesidad de buscar estrategias en la identificación y gestión de este grupo; con el objetivo de direccionar posibles soluciones y su incidencia a niveles considerables dentro de la administración de una cooperativa.

### **Estrategias para mitigar el riesgo de solvencia: Suficiencia Patrimonial**

- Fortalecer el patrimonio técnico constituido a través del incremento de los certificados de aportación mediante la realización de campañas o rifas y motivación a los socios.
- Incremento de socios mediante apertura de cuentas nuevas mediante campañas de marketing dirigidas a individuo, familias y locales, brindando toda la información para la respectiva apertura.
- Incremento del Aporte Patrimonial Irrepartible (API) en cada uno de los créditos pasando del 2.5% al 3% porcentaje máximo que está autorizado por la SEPS.

### **Estrategias para el control de la morosidad**

- Actualización de la tecnología crediticia con un modelo de Score de crédito que se adapte a cada tipo de crédito.
- Establecer políticas de crédito sólido estableciendo criterios claros para la otorgación de préstamos a los socios.
- Ofrecer programas de educación financiera a los socios para fomentar la responsabilidad en la administración de sus finanzas y el cumplimiento de sus obligaciones de pago.
- Mantener una comunicación abierta y respetuosa con los socios que incumplen los pagos para recordarles sus pagos y negociar posibles acuerdos de pago.
- Seguimiento del comportamiento y evolución de la cartera de crédito a través de informes mensuales y reportes semanales de las gestiones realizadas por el asesor de crédito.

- Aplicación de la normativa de alivio financiero a refinanciamiento de la deuda.
- Establecer una cultura de cobranza preventiva mediante mensajes preventivos post vencimiento de la cuota.

### **Estrategias para mitigar el riesgo de disminución de la Rentabilidad**

- Realizar un análisis detallado de los gastos operativos y buscar disminuir los costos innecesarios sin comprometer la calidad de los servicios ofrecidos a los socios.
- Incrementar la colocación de créditos, mediante la gestión de los asesores de crédito y con trabajo en el campo, para que su recuperación sea oportuna y adecuada.
- Aumentar los ingresos no financieros fortaleciendo los servicios no financieros de la cooperativa como son el pago de servicios generales y servicios con terceros.
- Recuperar los créditos castigados mediante la implementación de un prototipo de cobranzas judiciales.

### **Estrategias para mitigar el riesgo de Liquidez**

- Evaluar y gestionar los créditos otorgados para minimizar el riesgo de impago y mantener la liquidez.
- Realizar alianza estrategias con otras instituciones financieras para el fortalecimiento de inversiones.
- Elaborar un plan de contingencia de riesgo de liquidez.

### **Estrategias para mitigar el riesgo de incumplimiento de procesos**

- Establecer controles internos y procedimientos claros y documentales en cada una de las áreas para minimizar errores.

- Capacitar a los empleados sobre los procesos y procedimientos para asegurarse de que obtengan una comprensión clara de su importancia y como cumplirlos.

### **Estrategias de selección y contratación de personal**

- Implementar un proceso de selección de personal que incluya la verificación de antecedentes, referencias laborales, y evaluación de experiencias.
- Actualizar manuales de funciones claros y precisos para evitar malentendidos.
- Establecer contratos claros y precisos que detallen las responsabilidades y expectativas de los empleados.

### **Estrategias de capacitación y desarrollo del personal**

- Establecer capacitaciones continuas para mejorar las habilidades y el desenvolvimiento del personal en cada una de sus áreas.
- Establecer programas de mentoría que ayuden al desarrollo de los empleados con menos experiencia.
- Realizar las evaluaciones de los rendimientos para monitorear la eficiencia de cada empleado.

### **Estrategias para mitigar el riesgo de la tecnología**

- Establecer medidas de seguridad como antivirus y sistemas de detección de intrusos.
- Establecer políticas de seguridad de la información para todo el personal de la cooperativa

Tabla 19. Plan de acción propuesto

<b>PROBLEMA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ACCION</b>	<b>ENTREGABLE</b>	<b>RESPONSABLE</b>
La solvencia de la cooperativa presente un decrecimiento desfavorable	Estrategias para mitigar el riesgo de solvencia	Incrementar certificados de aportación mediante organización de rifas y entrega de boletos por cada deposito en certificados	Acta de aprobación C.A para realización eventos de rifas	Consejo de Administración Gerencia Marketing
		Incrementar el número de socios mediante aperturas de cuentas	Informe aperturas de cuentas nuevas	Jefe de captación
		Incrementar el aporte patrimonial irrepatriable del 2,5% al 3 % porcentaje autorizado por la SEPS en cada crédito	Acta de aprobación consejo de administración	Jefe de Crédito
Alto Índice de Morosidad	Estrategias para mitigar el alto índice de morosidad	Actualizar la tecnología crediticia (segmentación de crédito en riesgo)	Modelo de segmentación de crédito en riesgo	Administradora de Riesgos

---

		Actualizar los procedimientos de colocación de créditos	Manual de procedimientos de crédito actualizado	Jefe de Crédito
		Establecer programas de capacitación a los socios en temas de educación financiera	Registro capacitación de los socios	Jefe de Crédito Marketing
		Utilizar mensajes y llamadas con 1 día posterior a la fecha de pago para crear una cultura de cobro preventivo	Informes semanales de llamadas a los socios	Jefe de Crédito
Baja Rentabilidad	Estrategias para mitigar el riesgo de baja Rentabilidad	Establecer un plan de acción para controlar los gastos operativos	Plan de acción	Jefe Financiero
		Incrementar la colocación de créditos mediante la gestión de los asesores de crédito	Informe mensual de la colocación de créditos	Jefe de Créditos

---

---

		Reforzar los servicios no financieros de la cooperativa con el pago de servicios generales y a terceros	Informe mensual de los cobros y recaudaciones a terceros	Jefe de operaciones
		Recuperar los créditos fallidos o castigados mediante el cobro judicial	Informe de recuperación de la cartera de crédito castigada	Jefe de créditos
Baja liquidez	Estrategias para mitigar el riesgo de liquidez	Realizar alianzas estratégicas con otras instituciones financieras para el fortalecimiento de inversiones	Informe mensual del portafolio de inversiones	Jefe financiero
		Realizar un flujo de efectivo semanal para el control adecuado de la liquidez	Flujo de efectivo	Jefe financiero

---

---

		Elaborar un plan de contingencia de riesgo de liquidez	Plan de contingencia	Jefe financiero
Incumplimiento de procesos	Estrategias para mitigar el riesgo de incumplimiento de procesos	Capacitar al personal en el tema de procesos en cada una de sus áreas	Registro de capacitación al personal	Talento humano
Falta de un proceso de contratación personal	Estrategias para mitigar el riesgo de selección y contratación de personal	Implementar un proceso de selección del personal Actualizar manuales de funciones para cada una de las áreas	Proceso de selección de personal Manual de funciones actualizado	Talento Humano Talento Humano

---

Falta de capacitación personal	Estrategias de capacitación y desarrollo al personal	Establecer capacitaciones al personal	Cronograma de capacitación para el personal	Talento Humano
		Realizar las evaluaciones de eficiencia de personal	Informe de la evaluación del personal	Talento humano
Sistema cooperativo ineficiente	Establecer estrategias para mitigar el riesgo de la tecnología	Establecer políticas de seguridad de la información para todo el personal de la cooperativa	Manual de procedimientos de la seguridad de información	Responsable TI
		Elaborar un plan de contingencia en caso de desastre tecnológico	Plan de contingencia área tecnológica	Responsable TI

---

Fuente: elaboración propia

### **3.3. Resultados alcanzados a través de la propuesta**

La implementación de estrategias para mitigar el riesgo de Solvencia ayudara a mejorar la estabilidad financiera de la Cooperativa, reduciendo la probabilidad de insolvencia y aumentando la confianza de los inversores.

La estrategia para el control de la morosidad ayudara a reducir la cantidad de la cartera de créditos vencidas lo que puede mejorar la salud financiera de la Cooperativa y cumplir con el porcentaje de morosidad del 5% establecido por la SEPS.

Las estrategias para el mejoramiento de la Rentabilidad ayudaran a mejorar el indicador de la Cooperativa lo que puede mejorar la salud financiera y la sostenibilidad a largo plazo. Mejorará la eficiencia en la gestión de recursos lo que puede reducir los costos y aumentar la productividad.

La estrategias para mitigar el riesgo de liquidez ayudara a mejorar la capacidad de pago de la Cooperativa es decir cumplir con todo los requerimientos de los socios como otorgaciones de crédito y devolución de los ahorros, lo que puede reducir el riesgo de insolvencia y aumentan la confianza de los socios, cumplir con los porcentajes mínimos requeridos por el ente de control.

La estrategias para mitigar el riesgo de incumplimiento de los procesos ayudara a mejorar la eficiencia en la gestión de los procesos reducir los errores y efectos en los procesos de cada una de las áreas.

La implementación de las estrategias para mitigar el riesgo de selección y contratación de personal ayudara a mejorar la calidad del personal contratado, se minimizara la rotación excesiva del personal, y obtener la satisfacción laboral de los empleados mejorando su compromiso y desempeño, lo que puede aumentar la productividad y la eficiencia en la Cooperativa.

Al realizar estrategias de capacitación y desarrollo al personal ayudara a mejorar la productividad lo que puede aumentar la eficiencia y la efectividad en el trabajo de esa manera se prevendrán errores de transacción o desenvolvimiento del empleado, lo que puede aumentar la satisfacción del cliente.

Al realizar estrategias para mitigar el riesgo de la tecnología o del sistema cooperativo ayudara a mejorar la seguridad de los sistemas y poder cumplir con todas las transacciones requeridas por parte de los socios sin pérdida de tiempo el contar con un plan de contingencia ayudara a mejorar la atención al público.

#### Control permanente de los indicadores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer deberá implementar o contratar los servicios de un sistema integral de riesgos el cual permita obtener los indicadores de mayor riesgo para una buena toma de decisiones de forma diaria y mensual para que de esa manera se puedan generar automáticamente permitiendo que los ámbitos de riesgo y financiero evalúen y gestionen dichos indicadores de forma veraz y oportuna.

#### Informe de Cumplimiento del Plan de Acción de la Cooperativa de Ahorro y crédito Crecer.

EL responsable de cada área involucrada en el cumplimiento del plan de acción deberá presentar informes mensuales del % de cumplimiento de la estrategia de esa manera poder verificar si el plan de acción está presentando un escenario positivo para el cumplimiento de los objetivos establecidos para una buena toma de decisiones.

## CONCLUSIONES

- En base al primer objetivo sustentar teóricamente las estrategias para riesgos financieros y operativos, se concluye que las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan diferentes riesgos financieros y operativos que pueden afectar su estabilidad y sostenibilidad.
- Con relación al segundo objetivo que es diagnosticar los indicadores financieros que inciden en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer se concluye que los riesgos que generaron alerta son: el riesgo de Liquidez, Solvencia y Morosidad, incumplimiento a los procesos, falta de capacitación al personal, falta de un plan de contingencia en caso de desastre tecnológico e inexistencia de un proceso de control de la información.
- La gestión de la liquidez en la Cooperativa es crucial para la mitigación del riesgo financiero y garantizar la solvencia.
- Con respecto al tercer objetivo planteado definir la metodología adecuada para la medición de los riesgos financieros y operativos se concluye que la investigación demostró que la gestión de los riesgos como Identificación, evaluación, priorización, mitigación, monitoreo e informe es de importancia para la mitigación de los riesgos financieros y operativos en la Cooperativa.
- Finalmente se identificaron estrategias efectivas para la mitigación del riesgo financiero y operativo.

## RECOMENDACIONES

- Cumplir de manera adecuada con los procesos internos de la Cooperativa en especial a los procesos de colocación de créditos.
- Realizar el flujo de efectivo semanal para el control y monitoreo de la liquidez.
- Capacitar al personal de la cooperativa con respecto a los temas de riesgos a los que se enfrentan las instituciones financieras.
- Dar cumplimiento a las estrategias establecidas en el plan de acción para la mitigación de riesgos.

## BIBLIOGRAFÍA

Alonso C. , J., & Berggrum P., L. (2015). *Introduccion al analisis de riesgo financiero*. Ecoe Ediciones 3a ed.

Avendaño, P. G. (2006). *Introduccion a la investigacion en actividad fisica*. Caracas.

Banco Central, d. E. (1995). *NIVEL Y COMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/1995/m95c4t43.html>

Bernal, T. C. (2006). *Metodologia de la investigacion.Para administracion, economia, humanidades y ciencias sociales*. PEARSON EDUCACION.

Campoverde, M. A. (2021). *Economia Popular y Solidaria*.

Candian, M. (2024). *Indicadores financieros*. En M. Candian, *Indicadores financieros*.

Cardoso, G. (2019). *La economía popular y solidaria en Ecuador: fusión y liquidación de las cooperativas*.

Cesce, C. E. (2023). *¿Que es el riesgo financiero y cuales son sus tipos?* Obtenido de <https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/riesgo-financiero-que-es-tipos>

Dávila, R. (2004). *Innovacion y Exito en la Gerencia Cooperativa*. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>

- Ealde, E. (2021). *Cómo gestionar y mitigar el riesgo reputacional en las organizaciones*. Obtenido de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-reputacional/>
- EsginoovaGroup. (2022). *Cómo mitigar el riesgo regulatorio con un enfoque de gestión de cumplimiento integrado*. Obtenido de <https://www.compliance-antisoborno.com/como-mitigar-el-riesgo-regulatorio-con-un-enfoque-de-gestion-de-cumplimiento-integrado/>
- Fernando Gomez, J. M. (2013). *Finanzas de Empresas*. SPRI.
- Ibarz, M., Rodriguez, M., & Troiano, F. (2021). *Asincronia entre morosidad y provisiones en el sector bancario*.
- Jose, N. M., & Chavez, J. (10 de Enero de 2010). Riesgo operativo. *Revista Analisis Económico*, vol. XXV(núm. 58, 2010), 125. Recuperado el jueves de febrero de 2025
- Marulanda, C. O. (2014). ENFOQUES SOCIALES SOBRE LOS SISTEMAS TECNOLÓGICOS. *Trilogía Ciencia tecnología y Sociedad*, 6(11). Recuperado el 27 de febrero de 2025
- Moncayo, J. A. (10 de 12 de 2021). *RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-0690*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-0690-.pdf>.
- Moonflow. (2025). *Indice de Morosidad: que es y como reducirlo*. Obtenido de <https://www.moonflow.ai/blog/indice-de-morosidad-cobranzas>
- Namakforoosh, M. N. (2005). *Metodología de la investigación*. Mexico:Limusa.
- Nicole, P. V. (2020). El Riesgo Operativo y su Incidencia en el Desarrollo Financiero en la. *Tesis*, 30.

Ñaupas, P. H. (2014). Metodología de la investigación : Cuantitativa-Cualitativa. Peru.

Orellana, C. P. (2020). *Modelo de Gestión para Procesos Administrativos en empresas de Economía Popular y Solidaria*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=26802>.

Rios, L. S. (27 de Octubre de 2008). Evolución de la Teoría Financiera. *Revista Científica de Americas Latinas.*, 148. Recuperado el 26 de Febrero de 2025

Sampaolessi, L. (2022). Recomendaciones Imprescindibles Para la Toma de Decisiones Estratégicas. Administracion Blog.

SEPS, S. D. (2023). *Segmentación de entidades del SFPS*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>

SuperCias. (2021). *TABLA DE INDICADORES*. Obtenido de [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)

Superintendencia de Bancos, y. S. (2005). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Obtenido de [https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1\\_X\\_cap\\_V.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_V.pdf)

SUPERINTENDENCIA, D. B. (2018). *NOTAS TECNICAS DE PUBLICACION*. Obtenido de [https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/notas\\_tecnicas\\_1.doc](https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/notas_tecnicas_1.doc)

Zorrilla, A. (2021). ¿Como se realiza una investigacion documental o bibliografica?

## ANEXOS

## BALANCE GENERAL COAC CRECER WIÑARI LTDA PERIODO 2023



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI

## BALANCE GENERAL

## CONSOLIDADO

## EJERCICIO 2023

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	2,057,162.10
1101	CAJA	212,530.88
110105	EFFECTIVO	211,630.88
11010505	CAJA GENERAL	211,630.88
110110	CAJA CHICA	900.00
11011005	FONDO CAJA CHICA	900.00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,843,829.88
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	532,760.38
11031005	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	532,760.38
110310050	BCO. SOLIDARIO C.C. 20016034275	117,217.09
110310051	BCO INTERNACIONAL 3000753287	33,754.01
110310051	BCO PROCREDIT1601011630630	7,702.01
110310052	BCO. PICHINCHA GANA DOLAR 3485319804	142,092.80
110310052	BCO. CENTRAL DEL ECUADOR	121,081.74
110310053	BCO CODESARROLLO	4,015.66
110310053	BCO DESARROLLO CTA CTE	5,000.00
110310054	BANCO AUSTRO 0010695937	101,897.07
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1,311,069.50
11032005	INSTITUCION DEL SECTOR ECONOMICO Y SOLIDARIO	1,311,069.50
110320050	COAC CHIBULEO 42445	103,904.51
110320051	COAC AMBATO 70044144	78,978.65
110320051	COAC MUSHUC RUNA 233980	9,942.88
110320052	COAC INTERNANDINA 220900	2,260.45
110320052	COAC CREDIYA 1017821 AHORRO PRODUCTIVO	218,576.23
110320052	COAC KULLKI WASI 157062	111,458.56
110320052	COAC ACCION TUNGURAHUA 2003976	52,437.48
110320052	COAC SISA LTDA 3213915	230,254.50
110320052	COAC MARCABELI LTDA	419,260.71
110320053	COAC LA FLORESTA LTDA	22,836.10
110320053	COAC FINANREDIT LTDA	359.04
110320053	COAC SUMAK SAMY LTDA.	32.42
110320053	COAC SAN MARTIN DE TISALEO	50,317.20
110320053	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA	100.36
110320053	COAC P.A.I.S. LTDA 5093	62.26
110320054	COAC PROGESO CARABUELA LTDA.	1.00
110320054	COAC DORADO LTDA	10.00
110320054	COAC NIZAG LTDA.	5.00
110320054	COAC ECUACREDITOS LTDA	1.01
110320054	COAC PUERTO ORELLANA LTDA	16.59
110320054	CAJA DE AHORRO UFD	10,254.75
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801.34
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801.34
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	801.34
13	INVERSIONES	891,521.63
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	891,521.63
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	57,781.15
13055005	DE 1 A 30 DIAS	57,781.15

Página: 1 / 9



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI**

**BALANCE GENERAL**

**CONSOLIDADO**

**EJERCICIO 2023**

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	833,740.48
13055505	DE 31 A 90 DÍAS	833,740.48
14	CARTERA DE CRÉDITOS	18,226,506.21
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	49,167.93
140205	DE 1 A 30 DÍAS	2,179.70
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	2,179.70
140210	DE 31 A 90 DÍAS	4,198.74
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	4,198.74
140215	DE 91 A 180 DÍAS	6,239.85
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	6,239.85
140220	DE 181 A 360 DÍAS	9,237.39
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	9,237.39
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	27,312.25
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	27,312.25
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	4,557.98
140305	DE 1 A 30 DÍAS	456.26
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	456.26
140310	DE 31 A 90 DÍAS	603.55
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	603.55
140315	DE 91 A 180 DÍAS	923.19
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	923.19
140320	DE 181 A 360 DÍAS	1,921.05
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	1,921.05
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	653.93
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	653.93
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	18,185,009.56
140405	DE 1 A 30 DÍAS	972,590.92
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	972,590.92
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1,504,392.02
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	1,504,392.02
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1,957,213.33
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	1,957,213.33
140420	DE 181 A 360 DÍAS	3,600,185.23
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	3,600,185.23
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,150,628.06
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,150,628.06
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	720,652.14
142805	DE 1 A 30 DÍAS	81,142.65
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	81,142.65
142810	DE 31 A 90 DÍAS	75,889.66
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	75,889.66
142815	DE 91 A 180 DÍAS	101,850.16
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	101,850.16
142820	DE 181 A 360 DÍAS	178,326.46
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	178,326.46
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	283,443.21
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	283,443.21
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1.00

Página: 2 / 9



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI**

**BALANCE GENERAL**

**CONSOLIDADO**

**EJERCICIO 2023**

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	1.00
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	1.00
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	442,077.70
145210	DE 31 A 90 DÍAS	75,923.88
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	75,923.88
145215	DE 91 A 180 DÍAS	74,363.87
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	74,363.87
145220	DE 181 A 360 DÍAS	106,299.04
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	106,299.04
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	185,490.91
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	185,490.91
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(1,174,960.10)
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(2,956.36)
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(2,956.36)
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(529.22)
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(529.22)
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(1,171,474.52)
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(1,171,474.52)
16	CUENTAS POR COBRAR	430,015.62
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	5,619.19
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5,619.19
16021505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5,619.19
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	378,359.47
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	307.59
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	62.17
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	245.42
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	307.34
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	307.34
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	377,744.54
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	287,331.71
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	90,412.83
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	69,192.98
161405	INTERESES	18,220.07
16140505	INTERESES POR COBRAR A CLIENTES	18,220.07
161430	GASTOS JUDICIALES	36,092.36
16143005	CUENTAS POR COBRAR TRAMITES JUDICIALES CLIENTES	36,092.36
161490	OTROS	14,880.55
16149030	GESTION COBRANZAS	14,880.55
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,440.91
169090	OTRAS	3,440.91
16909020	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	3,369.29
16909025	CUENTAS POR COBRAR A LOS EMPLEADOS	71.62
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(26,596.93)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(4,661.80)
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES, DESCUENTOS Y COMISIONES)	(4,661.80)
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(21,935.13)
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(21,935.13)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	357,291.84

Página: 3 / 9



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI**

**BALANCE GENERAL**

**CONSOLIDADO**

**EJERCICIO 2023**

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262,709.91
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	262,709.91
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	188,365.03
18050510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA SIN VIDA ÚTIL	1,487.40
18050515	EQUIPOS DE OFICINA	72,857.48
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116,334.82
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116,334.82
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	116,334.82
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	76,490.00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	76,490.00
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE.	76,490.00
1890	OTROS	152,598.18
189005	OTROS	152,598.18
18900520	EQUIPO DE SEGURIDAD	12,674.82
18900525	OTROS	139,923.36
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(250,841.07)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(81,127.75)
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(43,953.38)
18991510	( DEPRECIACION ACUM.ENSERES DE OFICINA )	(1,582.24)
18991515	( DEPRECIACION ACUM.EQUIPO DE OFICINA )	(35,592.13)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(88,512.43)
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(88,512.43)
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(34,835.23)
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(34,835.23)
189940	(OTROS)	(46,365.66)
18994005	(OTROS)	(46,365.66)
189940051	(OTROS)	(34,426.31)
189940053	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(11,939.35)
19	OTROS ACTIVOS	971,057.90
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	439,176.00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	439,176.00
19011005	COAC CREDIL	70,030.00
19011006	COAC MARCABELI	71,000.00
19011007	COAC SAN MARTIN DE TISALEO	30,000.00
19011008	COAC SOL DE LOS ANDES	35,000.00
19011009	COAC PAIS	10,033.00
19011010	COAC PROGRESO CARABUELA	10,014.00
19011011	COAC DORADO LTDA	13,020.00
19011012	COAC NIZAG LTDA	15,035.00
19011013	COAC PUERTO ORELLANA	10,020.00
19011014	COAC ECUACREDITOS LTDA	55,004.00
19011015	COAC INTERANDINA	50,020.00
19011016	COAC VIS DE LOS ANDES	70,000.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	208,070.13
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	208,070.13
19041005	ANTICIPOS A PROVEEDORES	176,276.13
190410052	WESTER UNION	12,366.85
190410054	OTROS PROVEEDORES	162,831.22

Página: 4 / 9



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI

### BALANCE GENERAL

#### CONSOLIDADO

EJERCICIO 2023

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

190410058	FACILITO REPORNE	1,078.06
19041015	ANTICIPOS POR ARRENDAMIENTOS	26,400.00
19041030	ANTICIPOS X PUBLICIDAD	5,394.00
1905	GASTOS DIFERIDOS	268,256.48
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	270,130.79
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	270,130.79
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	106,619.27
19052005	SISTEMA DE FIT COOP	94,619.27
19052010	SISTEMA DE GESTION DE NOMINA	2,000.00
19052015	SISTEMA DE BALANCE SOCIAL	3,000.00
19052020	SISTEMA DE PLANEACION ESTRAGICA	3,500.00
19052025	SISTEMA MICROSCORE	3,500.00
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	127,475.19
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	127,475.19
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS	6,515.00
19059005	OTROS	6,515.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(242,483.77)
19059910	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE INSTALACIÓN)	(106,664.46)
19059915	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE ADECUACIÓN)	(41,812.29)
19059920	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	(94,007.02)
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	36,897.09
190615	PROVEEDURÍA	36,897.09
19061510	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	36,897.09
1990	OTROS	20,040.00
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	20,040.00
19901505	POR ARRENDAMIENTO OFICINA	20,040.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(1,381.80)
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,381.80)
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,381.80)
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>22,933,555.30</b>
	<b>PASIVOS</b>	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	19,089,669.85
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	4,157,367.33
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	4,156,365.99
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	1,294,270.54
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	337,848.33
21013515	DEPOSITO AHORRO MI COFRECHITO - ACTIVAS	116,731.76
21013520	DEPOSITO AHORRO PROGRAMADO - ACTIVAS	474,860.58
21013535	DEPOSITO AHORRO GANA MAS - ACTIVAS	849,711.99
21013590	DEPÓSITO AHORRO CORPORATIVO - ACTIVAS	1,082,942.79
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,001.34
21015005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	1,001.34
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	14,736,795.90
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1,475,617.84
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	1,475,617.84
210310	DE 31 A 90 DÍAS	4,139,244.65



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI**

**BALANCE GENERAL**

**CONSOLIDADO**

**EJERCICIO 2023**

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

21031005	DE 31 A 90 DÍAS	4,139,244.65
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2,598,183.94
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	2,598,183.94
210320	DE 181 A 360 DÍAS	5,151,834.77
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	5,151,834.77
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,371,914.70
21032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,371,914.70
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195,506.62
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195,506.62
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	195,506.62
25	CUENTAS POR PAGAR	444,567.83
2501	INTERESES POR PAGAR	386,409.45
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	4.33
25010505	DEPÓSITOS A LA VISTA	0.11
25010515	DEPOSITOS AHORRO INFANTIL	0.17
25010520	DEPÓSITOS AHORRO PROGRAMADO	0.58
25010535	DEPÓSITOS AHORRO GANA MAS	0.05
25010590	DEPÓSITO AHORRO CORPORATIVO	3.42
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	386,405.12
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	386,405.12
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	17,596.39
250310	BENEFICIOS SOCIALES	9,258.53
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	2,683.03
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	6,206.82
25031015	BONIFICACION POR VACACIONES	368.68
250315	APORTES AL IESS	8,337.86
25031505	APORTE PERSONAL IESS	3,042.59
25031510	APORTE PATRONAL IESS	3,911.86
25031515	PRESTAMO QUIROGRAFARIO IESS	1,383.41
2504	RETENCIONES	9,731.29
250405	RETENCIONES FISCALES	7,869.50
25040505	RETENCION FUENTE IMPUESTO RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS AHORROS PLAZO	156.00
250405052	RTE.FTE.IMPTO.RTA.8% HONORARIOS PROF. P.N.	156.00
25040510	RETENCIÓN FUENTE IVA 70%	730.52
25040515	RETENCIÓN FUENTE IVA 30%	35.98
25040521	RETENCION FUENTE IMPUESTO RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS AHORROS PLAZO	350.03
25040525	RETENCIÓN FUENTE IVA 100%	3,601.19
25040530	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA 1%	242.44
250405300	RETENCION FUENTE 1% PUBLICIDAD	77.42
250405301	RETENCION FUENTE 1% BIENES	24.58
250405301	RETENCION FUENTE 1% SERVICIO	91.93
250405302	RETENCION FUENTE 1.75% BIENES	34.91
250405303	RETENCION FUENTE 1.75 SERVICIO	13.60
25040535	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA 2%	210.26
250405351	RETENCION FUENTE 2.75% SERVICIOS	210.26
25040540	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA 8%	1,051.66
25040545	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA 10%	1,491.42

Página: 6 / 9



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI**

**BALANCE GENERAL  
CONSOLIDADO**

**EJERCICIO 2023**

Periodo 2023-12-31 al 2023-12-31

250490	OTRAS RETENCIONES	1,861.79
25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	790.00
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	1,071.79
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	30,830.70
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,407.98
25901505	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,407.98
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,422.72
25909004	CUENTAS POR PAGAR	1,374.14
25909020	HONORARIOS	9,594.47
25909090	CUENTAS POR PAGAR DEPOSITOS EN BANCOS	18,454.11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,117,747.95
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	281,144.01
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	281,144.01
26022505	DE MÁS DE 360 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	281,144.01
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	836,603.94
260605	DE 1 A 30 DÍAS	62,875.01
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	62,875.01
260610	DE 31 A 90 DÍAS	1,060.43
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	1,060.43
260615	DE 91 A 180 DÍAS	64,627.56
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	64,627.56
260620	DE 181 A 360 DÍAS	55,619.11
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	55,619.11
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	652,421.83
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	652,421.83
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>20,651,985.63</b>
	<b>PATRIMONIO</b>	
31	CAPITAL SOCIAL	2,204,844.81
3103	APORTES DE SOCIOS	2,204,844.81
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	2,204,844.81
31030506	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	2,204,844.81
33	RESERVAS	34,962.44
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	34,962.44
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	34,962.44
33010505	RESERVA PARAFORTALECIMIENTO COOPERATIVA	34,962.44
36	RESULTADOS	41,762.42
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	41,762.42
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41,762.42
36030505	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41,762.42
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,281,569.67</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>22,933,555.30</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>22,933,555.30</b>

Página: 7 / 9

## **Entrevista al Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer**

- 1. ¿Cuál es su opinión sobre el estado actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.?**

Según el gerente, la cooperativa se encuentra bastante bien en este momento y ha crecido significativamente.

- 2. ¿Sabe si en algún periodo del año la Cooperativa Crecer Ltda. requiere más liquidez?**

Manifiesta que si hay periodos del año en que la Cooperativa necesita más liquidez son en el mes de enero y diciembre.

- 3. ¿Qué aceptación le parece que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.?**

En Ambato, Riobamba, Latacunga, Quito, Babahoyo, Santo Domingo y Guayaquil, ha tenido una acogida favorable, ofrece a sus socios una atención de alta calidad.

- 4. ¿El personal que ingresa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. es capacitado según el área en el cual va a laborar?**

Se realizan inducciones en todas las áreas mas no son capacitados según el área que va a laborar.

**5. ¿Cree usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. tiene un índice de morosidad suficiente y, en caso afirmativo, por qué?**

Señala que, debido a la actual situación financiera de Ecuador, la morosidad es insuficiente en estos momentos, por lo que es fundamental desarrollar planes que ayuden a reducir este riesgo.

**6. ¿Considera que los créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. se analizan adecuadamente?**

Sí, se examinan, pero para evitar que los socios se atrasen en sus pagos, se requiere un examen más profundo de su situación financiera actual.

**7. ¿Qué incidencias cree que pueden plantear riesgos operativos y financieros?**

En la cooperativa, todos los riesgos son importantes, pero los principales son el riesgo de crédito provocado por una colocación de créditos inadecuada, una tecnología ineficaz y una formación inadecuada de los empleados.

**8. ¿Considera usted que el gasto operativo en la Cooperativa es la adecuada?**

Los gastos operativos en la actualidad se han incrementado debido a que se realizaron contrataciones del personal sin cumplir con los procesos de selección de personal y que no se han presentado resultados positivos.

**9. ¿Considera usted que el sistema actual de la Cooperativa es la adecuada?**

Se considera que es adecuado pero hay ocasiones que el sistema financiero presenta inconvenientes para poder realizar transacciones por lo que genera pérdida de tiempo en las labores.

**10. ¿Cree que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda. necesita crear planes para reducir los riesgos operativos y financieros?**

Hace referencia la necesidad de desarrollar una estrategia, ayudará a reducir los peligros potenciales para la cooperativa.