



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

**MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE
LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO DE CHIMBORAZO (UPROCACH) DE LA CIUDAD DE
RIOBAMBA**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

VANESA ALEJANDRA BASANTES GUEVARA

Riobamba – Ecuador

2021



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

MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA
UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO DE CHIMBORAZO (UPROCACH) DE LA CIUDAD DE
RIOBAMBA

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORORA: VANESA ALEJANDRA BASANTES GUEVARA

DIRECTOR: ING. MAURO PATRICIO ANDRADE ROMERO

Riobamba-Ecuador

2021

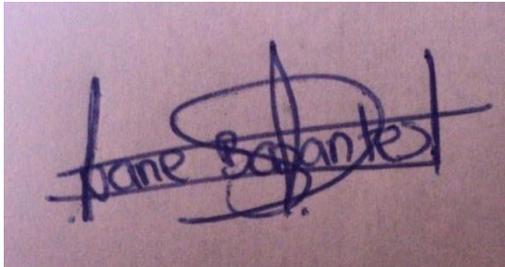
©2021, Vanesa Alejandra Basantes Guevara

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el derecho del Autor.

Yo, Vanesa Alejandra Basantes Guevara, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes que están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 8 de septiembre de 2021



Vanesa Alejandra Basantes Guevara

C.c.: 060518985-1

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

Certificamos que el presente trabajo de titulación sobre el tema **MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE CHIMBORAZO (UPROCACH) DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.**, previo a la obtención del título de Licenciada Finanzas, ha sido desarrollado por la Srta. **VANESA ALEJANDRA BASANTES GUEVARA**, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

FIRMA	FECHA
<p>Ing. Olga Maritza Rodríguez Ulcuango PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</p>	 OLGA MARITZA RODRIGUEZ ULCUANGO 20/10/2021
<p>Ing. Mauro Patricio Andrade Rimero DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN</p>	 Firmado electrónicamente por: MAURO PATRICIO ANDRADE ROMERO 20/10/2021
<p>Ing. Geovanny Javier Alarcón Parra MIEMBRO TRIBUNAL</p>	 20/10/2021

Firmado digitalmente por
 GIOVANNY JAVIER
 ALARCÓN PARRA
 DN: C=EC, L=RIOBAMBA,
 SERIAL NUMBER=0603189
 5, CN= GIOVANNY JAVIER
 ALARCÓN PARRA
 Razón: He revisado este
 documento
 Ubicación:
 Fecha: 2021-10-21 04:16:4

DEDICATORIA

Quiero dedicar este esfuerzo principalmente a Dios por darme salud y la bendición para verme hoy realizado profesionalmente. A mis padres Fabián Basantes y Guadalupe Guevara los cuales son mi orgullo y motor fundamental en mi vida, que siempre han estado conmigo apoyándome en todo momento, sabiéndome guiar y llenar de amor y confianza, los amo demasiado papitos míos, solo les quiero agradecer por todo, porque sin su esfuerzo del día a día no hubiese podido lograr esta meta, por el cual he sabido luchar y persistir, y hoy uno de mis sueños se ha cristalizado ser Financiera, este logro es de ustedes que son mi vida entera y sepan que es el inicio de nuevas metas y objetivos que quiero llegar a cumplir, gracias por no fallarme, gracias por ser los mejores padres del mundo. A mi querida hermana Jhosselyn Basantes gracias por darme esa fuerza y apoyo para seguir cumpliendo todo lo que me propongo estoy segura que pronto nos veremos las dos realizadas profesionalmente. Este logro también dedico a toda mi familia en general, a mis abuelitas, tías, tíos, primos, primas y a las personitas especiales que me han seguido en este camino lleno de aventuras, los quiero con todo mi corazón y gracias por estar en mi vida para llenarme de alegría. Los amo

Vanesa

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme llegar hasta aquí, a mis padres por el apoyo incondicional que he tenido en este trayecto de mi vida. A todos mis docentes, ya que fueron parte fundamental de mi formación, a mi Director de Tesis Ing. Mauro Patricio Andrade Romero, a mi Miembro Ing. Geovanny Javier Alarcón Parra y a mí Docente de Titulación Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz, por saberme guiar paso a paso, y de esta manera poder culminar con mis estudios.

También agradezco a mi Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por darme la oportunidad de tener compañeros y amigos en estos años de mi vida, en especial a Dennise Graciela Crespo Crespo que me ha demostrado ser esa amiga incondicional.

Al Gerente de Uprocach Ing. Hernán Novillo por darme la apertura de poder realizar el trabajo de titulación en tan noble institución.

Vanesa

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN.....	xv
SUMMATY/ ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I.....	3
1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	3
<i>1.1 Antecedentes de Investigación</i>	<i>3</i>
<i>1.2 Marco Teórico</i>	<i>3</i>
<i>1.2.1 Gestión administrativa</i>	<i>3</i>
<i>1.2.2 Gestión financiera.....</i>	<i>4</i>
<i>1.2.3 Gestión empresarial</i>	<i>4</i>
<i>1.2.4 Funciones de la Gestión.....</i>	<i>4</i>
<i>1.2.5 Auditoria de gestión</i>	<i>4</i>
<i>1.2.6 Tipos de gestión</i>	<i>5</i>
<i>1.2.6.1 Gestión tecnológica.....</i>	<i>5</i>
<i>1.2.6.2 Gestión Social</i>	<i>5</i>
<i>1.2.6.3 Gestión de Proyecto.....</i>	<i>5</i>

1.2.6.4	<i>Gestión de conocimiento</i>	5
1.2.6.5	<i>Gestión ambiente</i>	5
1.2.6.6	<i>Gestión Administrativa</i>	5
1.2.6.7	<i>Gestión Gerencial</i>	5
1.2.6.8	<i>Gestión Financiera</i>	5
1.2.6.9	<i>Gestión Estratégica</i>	5
1.2.7	<i>Modelo</i>	5
1.2.7.1	<i>Definición</i>	5
1.2.7.2	<i>Modelo de gestión</i>	5
1.2.7.3	<i>Características de modelos de Gestión</i>	6
1.2.8	<i>Gestión Financiera</i>	6
1.2.8.1	<i>Modelo de Gestión Financiera</i>	7
1.2.9	<i>Finanzas</i>	7
2.2.9.1	<i>Definición</i>	7
1.2.9.2	<i>Origen de las Finanzas</i>	7
1.2.9.3	<i>Importancia de las Finanzas</i>	7
1.2.9.4	<i>Principios de las finanzas</i>	8
1.2.10	<i>Sector Financiero</i>	8
1.2.10.1	<i>Propósito</i>	8
1.2.10.2	<i>Estados Financieros</i>	9
1.2.10.3	<i>Tipos de los Estados Financieros</i>	9
1.2.10.4	<i>Clasificación de los estados financieros</i>	9
1.2.10.5	<i>Análisis financiero</i>	10
1.2.11	<i>Sistema Cooperativo en Ecuador</i>	10
1.2.11.1	<i>Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	11
1.2.11.2	<i>Cooperativas de Crédito</i>	11
1.3	<i>Marco Conceptual</i>	12

1.3.1	<i>Modelo</i>	12
1.3.2	<i>Gestión</i>	12
1.3.3	<i>Análisis</i>	12
1.3.4	<i>Competitividad</i>	12
1.3.5	<i>Capital</i>	12
1.3.6	<i>Proyecciones financieras</i>	13
1.3.7	<i>Distribución</i>	13
1.3.8	<i>Financiación</i>	13
1.3.9	<i>Deudas</i>	13
1.3.10	<i>Liquidez</i>	13
 CAPITULO II		14
 2. MARCO METODOLÓGICO		14
2.1	Enfoque de investigación	14
2.1.1	<i>Cualitativo</i>	14
2.2	Nivel de Investigación	14
2.2.1	<i>Exploratorio</i>	14
2.2.2	<i>Descriptivo</i>	14
2.3	Diseño de investigación	14
2.4	Tipo de estudio	15
2.4.1	<i>Aplicada</i>	15
2.4.2	<i>Documental</i>	15
2.4.3	<i>De campo</i>	15
2.5	Población y muestra	15
2.5.1	<i>Población</i>	15

2.5.2	<i>Muestra</i>	15
2.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	16
2.6.1	<i>Método</i>	16
2.6.1.1	<i>Analítico</i>	16
2.6.2	<i>Técnicas</i>	16
2.6.3	<i>Instrumentos</i>	16
2.7	Opcional (hipótesis - según el nivel o alcance de investigación)	16
2.7.1	<i>Idea a defender</i>	16
2.7.2	<i>Variables</i>	16
2.7.2.1	<i>Variable Dependiente</i>	16
2.7.2.2	<i>Variable Independiente</i>	16
 CAPÍTULO III		18
3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	18
3.1	<i>Resultados</i>	18
3.1.1	<i>Encuesta dirigida al personal de Uprocach</i>	18
3.1.2	<i>Estudio Financiero</i>	27
3.1.3	<i>Estados Financieros</i>	29
3.1.3.1.	<i>Balance General 2018</i>	29
3.1.3.2	<i>Balance General 2019</i>	32
3.1.3.3	<i>Análisis del Balance General 2018-2019</i>	34
3.1.3.4	<i>Estado de Ganancias y Pérdidas 2018</i>	35
3.1.3.5	<i>Estado de Ganancias y Pérdidas 2019</i>	37
3.1.3.6	<i>Análisis del Estado de Ganancias y Perdida 2018 y 2019</i>	39
3.1.4	<i>Índices Financieros</i>	39

3.3.4.1	<i>Razones de Liquidez</i>	39
3.3.4.2	<i>Razones de endeudamiento</i>	39
3.3.4.3	<i>Razones de rentabilidad</i>	40
3.2	Discusión de resultados	40
3.3	Propuesta	42
3.3.1	Modelo de Gestión Administrativo y Financiero	42
3.3.2	Modelo de Gestión Administrativa y Financiera para la (UPROCACH)	44
3.3.2.1	<i>Políticas</i>	44
3.3.3	Direccionamiento Estratégico	44
3.3.3.1	<i>Definición</i>	44
3.3.3.2	<i>Alcance del Modelo</i>	45
3.3.3.3	<i>Objetivos de la Propuesta</i>	45
3.3.3.4	<i>Introducción y Antecedentes</i>	45
3.3.3.5	<i>Misión</i>	45
3.3.3.6	<i>Visión</i>	46
3.3.3.7	<i>Elementos Corporativos</i>	46
3.3.3.8	<i>Valores y Principios</i>	46
3.3.3.9	<i>Objetivos Empresariales</i>	47
3.3.3.10	<i>Área y Acciones para la UPROCACH</i>	48
3.3.3.11	<i>Metas e Indicadores</i>	49
3.3.3.12	<i>Análisis interno y externo de la empresa (FODA)</i>	51
3.3.4	Estructura Organizacional	54
3.3.4.1	<i>Estructura Organizacional Actual</i>	54
3.3.4.2	<i>Propuesta de diseño de la Estructura Organizacional</i>	55
3.3.4.3	<i>Asignaciones de responsabilidades</i>	55
3.3.5	Estructura Documental	56
3.3.5.1	<i>Estatutos</i>	56

<i>3.3.5.2 Manual de Gestión</i>	68
<i>3.3.5.3 Procedimientos Estandarizados</i>	69
3.3.6 Metodología de Control	70
CONCLUSIONES	71
RECOMENDACIONES	72
BIBLIOGRAFÍA	73
ANEXOS	78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1: Segmentación de Cooperativas de Acuerdo a sus Activos	11
Tabla 2-2: Población	15
Tabla 3-3: Pregunta 1	18
Tabla 4-3: Pregunta 2	19
Tabla 5-3: Pregunta 3	20
Tabla 6-3: Pregunta 4	21
Tabla 7-3: Pregunta 5	22
Tabla 8-3: Pregunta 6	23
Tabla 9-3: Pregunta 7	24
Tabla 10-3: Pregunta 8	25
Tabla 11-3: Pregunta 9	25
Tabla 12-3: Pregunta 10	26
Tabla 13-3: Acciones frente a cada área de UPROCACH	48
Tabla 14-3: Metas e Indicadores	49
Tabla 15-3: FODA	51
Tabla 16-3: EFI	52
Tabla 17-3: EFE	53

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3: Pregunta 1.....	18
Gráfico 2-3: Pregunta 2.....	19
Gráfico 3-3: Pregunta 3.....	20
Gráfico 4-3: Pregunta 4.....	21
Gráfico 5-3: Pregunta 5.....	22
Gráfico 6-3: Pregunta 6.....	23
Gráfico 7-3: Pregunta 7.....	24
Gráfico 8-3: Pregunta 8.....	25
Gráfico 9-3: Pregunta 9.....	26
Gráfico 10-3: Pregunta 10.....	27

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1: Objetivos de la Gestión Financiera	6
Figura 2-3: Balance General 2018	29
Figura 3-3: Balance General 2018	30
Figura 4-3: Balance General 2018	31
Figura 5-3: Balance General 2019	32
Figura 6-3: Balance General 2019	33
Figura 7-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2018.....	35
Figura 8-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2018.....	36
Figura 9-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2019.....	37
Figura 10-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2019.....	38
Figura 11-3: Estructura Modelo de Gestión Administrativa y Financiera	43
Figura 12-3: Estructura Organizacional.....	54
Figura 13-3: Propuesta de diseño de Organigrama.....	55
Figura 14-3: Flujograma	69

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

RESUMEN

El presente trabajo de investigación denominado Modelo de Gestión Administrativa y Financiera de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo en la ciudad de Riobamba, tiene como finalidad implementar este modelo de gestión administrativa y financiera para mejorar la rentabilidad y eficiencia en sus operaciones financieras, igual que reestructurar los procesos internos, fortalecer los lazos con sus filiales y proponer metas y objetivos que lleven a la empresa al éxito. Para la elaboración del mismo se realizó una entrevista aplicada a los empleados, la cual permitió obtener información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación, se ejecutó un análisis FODA donde encontramos las falencias de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo la cual sabemos que podemos mejorarlas. Mediante el modelo de gestión se logró diseñar la misión, visión y el organigrama estructural de la empresa para una mejor organización, con la finalidad de contribuir el desarrollo de la misma, plasmando objetivos, metas e indicadores. Por lo tanto, se recomienda ejecutar el modelo de gestión financiera y administrativa propuesto ya que favorecerá al mejoramiento de la gestión financiera y administrativa optimizando los recursos económicos y ayudará al crecimiento de la misma.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN>, <FINANZAS>, <ADMINISTRACIÓN>, <EFICIENCIA>, <EFICACIA>, <UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE CHIBORAZO (UPROCACH)>, <COOPERATIVISMO>, <FILIALES>, <RIOBAMBA (CANTÓN)>.



Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS



17-09-2021

1807-DBRA-UTP-2021

ABSTRACT

The present study called Administrative and Financial Management Model of the Provincial Association of Savings and Credit Cooperatives of Chimborazo located in Riobamba city, aims to implement this administrative and financial management model to improve profitability and efficiency in its operations financial institutions, as well as restructuring internal processes, strengthening ties with its subsidiaries and proposing goals and objectives that lead the company to success. To prepare it, an interview applied to the employees was carried out, which allowed obtaining the necessary information for the development of the research work, a SWOT analysis was carried out where we found the shortcomings of the Provincial Association of Savings and Credit Cooperatives of Chimborazo which can be improved. Through the management model, it was possible to design the mission, vision and structural organization chart of the company for a better organization, in order to contribute to its development, setting objectives, goals and indicators. Therefore, it is recommended to execute the proposed financial and administrative management model since it will help the improvement of financial and administrative management, optimizing economic resources to help with its growth.

Keywords: <MANAGEMENT MODEL>, <FINANCE>, <ADMINISTRATION>, <EFFICIENCY>, <EFFICIENCY>, <PROVINCIAL ASSOCIATION OF SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES OF CHIMBORAZO (UPROCACH)>, <COOPERATIVISM>, <SUBSIDIARIES>, <RIOBAMBA (CANTON)>.

INTRODUCCIÓN

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) creada el 24 de junio del 2015; Desde su inicio la Uprocach ha promovido la importancia de fortalecer la Inclusión Financiera dentro de la provincia de Chimborazo y el país, bajo un entorno adecuado de Principios Cooperativos que fomentan la educación, el entrenamiento, información, el compromiso con la comunidad y la cooperación entre las cooperativas. Logrando una coyuntura con otros organismos de integración públicos y privados, alianzas estratégicas, productos de Economía de Escala y el fortalecimiento de sus Socias, siendo el soporte para el crecimiento de una sociedad más cooperativista y solidaria en la Provincia y el País.

Con base en la información obtenida se pudo identificar que la principal problemática de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo es la ausencia de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, el cual es un proceso fundamental para evaluar la situación y el desempeño de la rentabilidad y eficiencia de dicha Unión, al igual que ayuda a detectar dificultades y con ello se aplicara correctivos adecuados para solventarlas. Convirtiéndose en una herramienta clave para una gestión financiera eficaz.

En lo referente a las causas que generan esta problemática, destaca el desconocimiento por parte del personal administrativo acerca de la necesidad de aplicar este proceso; para un mayor beneficio al momento de tomar decisiones administrativas y financieras.

De persistir el problema detectado, UPROCACH no podrá alcanzar las metas propuestas por la misma.

Razón por la cual es necesario elaborar un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera que permita obtener información de la situación actual de UPROCACH para mejorar la toma de decisiones mitigando los riesgos financieros actuales y futuros.

Para generar validez a los objetivos planteados se evidenció la implicación teórica del desarrollo de la investigación, se manifestó la razón para el planteamiento de la metodología y la factibilidad de llevar a cabo la investigación en beneficio de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo y trabajadores de la misma, conformado de los siguientes capítulos:

El capítulo I: Contiene el marco de referencia con la fundamentación teórica de la investigación, está conformado por: antecedentes de la investigación, marco teórico, marco conceptual; siendo este un capítulo importante que aportó a la investigación coordinación y coherencia de conceptos y proposiciones.

En capítulo II: Se detalla la metodología aplicada, así como el enfoque, el nivel y el diseño de la investigación, el tipo de estudio, la población y muestra de estudio, los métodos, técnicas e instrumentos a utilizar. Este capítulo nos permite conocer las herramientas adecuadas para una apropiada ejecución del modelo.

El capítulo III: Se trata del marco propositivo el cual está conformado por: los resultados, discusión de resultados y la propuesta que contiene la información básica de la empresa, diseño del modelo de gestión; en este capítulo detallaremos todo el estudio realizado en los 3 capítulos anteriores, permitiendo desarrollar correctamente todos los capítulos anteriores.

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Antecedentes de Investigación

- ✓ Álvarez López, Ricardo Alberto (2018) Modelo de gestión administrativo para la "Distribuidora Álvarez" y la rentabilidad.

Recomienda que los indicadores de gestión permitan evaluar el cumplimiento de la implementación del modelo de gestión por cada uno de los aspectos, y de forma integral cada año, siendo fundamental los resultados para la aplicación de los correctivos necesarios. (López,A. 2018)

- ✓ Villarreal Cisneros, Crace Vanessa (2016) Gestión administrativa y financiera para el sindicato de chóferes profesionales Ecuador del Carchi.

En la actualidad la administración y las finanzas dentro de las empresas son de vital importancia, ya que permiten optimizar los recursos y maximizar la riqueza de los accionistas, la presente investigación propone un modelo de gestión administrativa y financiera. (Villarreal,C.,2016)

- ✓ Guerra Ordóñez, Karina Paola. (2019). Diseño de un modelo de gestión administrativa y financiera para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Alausí, provincia de Chimborazo. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba.
- ✓ Villa Maura, César Alfredo (2019) Diseño de un modelo de gestión administrativa y financiera para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Alausí, provincia de Chimborazo.

Gestión Administrativa es proveer servicios de calidad a los usuarios internos y externos, generando herramientas y métodos sistematizados para satisfacer las necesidades institucionales y de la colectividad; como la gestión de asuntos internos y apoyo logístico a todos los procesos. (Guerra,O)

- ✓ Villa Maura, César Alfredo (2019) Diseño de un modelo de gestión administrativa y financiera para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Alausí, provincia de Chimborazo.

Gestión Financiera es planificar, dirigir, recaudar y asegurar los recursos financieros de manera adecuada y oportuna para apoyar la gestión institucional, de conformidad con lo dispuesto en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, las demás leyes y reglamentos. (Guerra,O)

1.2 Marco Teórico

1.2.1 Gestión administrativa

Es el conjunto de actividades y etapas que son necesarias para llevar a cabo la actividad económica. (Caballero,S. 2014, p.102)

1.2.2 Gestión financiera

Es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. (Córdoba, M., 2014).

1.2.3 Gestión empresarial

Es el proceso de planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos (intelectuales, humanos, materiales, financieros, entre otros) de una organización, con el propósito de obtener el máximo beneficio o alcanzar sus objetivos. (Chiavenato., 2016)

1.2.4 Funciones de la Gestión

En cuanto al concepto anteriormente aludido se determinan que las funciones a seguir son las siguientes:

- Planificar: es utilizada para relacionar los recursos con la finalidad de que se ponga en práctica nuevos proyectos que resulten beneficios para la empresa, en si la planificación visualiza en entorno de la empresa de manera global, para poder así tener un mejor aprovechamiento y así dar posibles mejores resultados.
- Organizar: en si esta función se basa en la agrupación de todos los recursos con los que cuenta la empresa poniendo énfasis en el trabajo en conjunto, y de esta manera aprovechar los mismos de manera que se pueda aprovecharlo de una manera eficiente.
- Dirigir: En cuanto al proceso de gestión la dirección se basa el tener un nivel alto de comunicación por parte de toso los administradores hacia empleados, esto con el objetivo de tener un ambiente conveniente en el trabajo efectuado, para mejorar la eficacia en la empresa y conseguir mejores resultados.
- Controlar: Al relacionarnos con este eje dentro de una organización está estimada para cuantificar el proceso de cada funcionario de la empresa que son enmarcados desde el principio.

Teniendo en cuanta cada una de las funciones mencionadas que se llevará acabo con el propósito y el objetivo trazados por la empresa en base al proceso de gestión ya que ayuda a conseguir un nivel mucho más alto en la organización y así cada uno de los funcionarios logren desempeñarse de mejor manera. (Loscano, A. 2020, p.24)

1.2.5 Auditoria de gestión

La auditoría de gestión es una evaluación multidisciplinaria, independiente, con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de las relaciones con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de plantear alternativas para el loro más apropiado de sus fines y/o aprovechamiento de sus recursos.

1.2.6 Tipos de gestión

Existen diferentes tipos de gestión, ya que estos estriban de los objetivos y las necesidades trazadas, así lo expresa

1.2.6.1 Gestión tecnológica: Básicamente es el proceso de toma de decisiones, ejecución de políticas, estrategias, planes, entre otras acciones coherentes exclusivamente a la tecnología.

1.2.6.2 Gestión Social: En un proceso que parte desde el estudio de un problema y las soluciones al mismo, hasta llegar al cumplimiento de las propuestas trazadas.

1.2.6.3 Gestión de Proyecto: es la que se encarga de la organización y administración pertinente de los recursos existentes hasta que sea concretado el proyecto dentro del tiempo y presupuesto instituido previamente.

1.2.6.4 Gestión de conocimiento: este tipo de gestión se trata de la transferencia de conocimientos y experiencias entre los miembros de una organización, con este proceso se busca crear un nuevo exclusivo de la empresa.

1.2.6.5 Gestión ambiente: es el cuidado del medio ambiente y del entorno en el que nos encontramos, es además una estrategia para mejorar la calidad de vida de los seres vivos.

1.2.6.6 Gestión Administrativa: Es una de las más importantes con las que debe contar una empresa desde el momento de su creación, ya que de esta estriba el éxito o fracaso de la misma.

1.2.6.7 Gestión Gerencial: Es el conjunto de acciones encaminadas a la creación de bienes y servicios dentro de las organizaciones, así como el manejo gerencial de la empresa, mediante la toma pertinente de decisiones.

1.2.6.8 Gestión Financiera: Su principal objetivo es el correcto uso de los recursos financieros.

1.2.6.9 Gestión Estratégica: Es la encargada de velar por la empresa, es decir debe tomar decisiones y ejecutar planes de acción, mediante el cumplimiento de objetivos instituidos, siempre buscando el bienestar empresarial. (Loscano,A. 2020, p.25)

1.2.7 Modelo

1.2.7.1 Definición

Los modelos se construyen para conocer propiedades del sistema real. "un modelo es un objeto, concepto o conjunto de relaciones que se utiliza para representar y estudiar de forma simple y comprensible una porción de la realidad empírica" (Casadejús,J. 2014, p.56)

1.2.7.2 Modelo de gestión

Según (Pérez,V. 2015) un modelo de gestión es un esquema de referencia para administrar una entidad ya sea de carácter público o privado, Es decir el modelo de gestión tanto público como privado tienen diferentes fines, en el primero su objetivo fundamental es buscar el bienestar social; el segundo principalmente persigue crear ganancias económicas.

Para (Fuentes,R. 2007) uno de los modelos de gestión más importantes es el de la planificación, ya que planificar es elegir, a través de varias propuestas existentes, y tomar oportunamente la mejor decisión con el fin de llegar al cumplimiento de los objetivos trazados.

1.2.7.3 Características de modelos de Gestión.

Según (Cespedes,Y. 2012) las principales características de los modelos de gestión son:

- Se emplean para crear cambios.
- Ostentan la ventaja que pueden emplear mediante Diversas estrategias.
- Pueden ser aplicados en cualquier ente.
- Por medio de las herramientas puede cambiarse al talento humano.

1.2.8 Gestión Financiera

La gestión financiera es aquella disciplina que está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas a la composición de los activos, estructura de la financiación y política de dividendos, enfocándose a la maximización del beneficio y de la riqueza. (Rengifo, F., 2018)

El objetivo general de la gestión financiera en la empresa es apoyar y financiar su crecimiento rentable controlando su riesgo, comprende la formulación de objetivos específicos. (Pérez& Veiga, J., 2015), los cuales se describen a continuación:

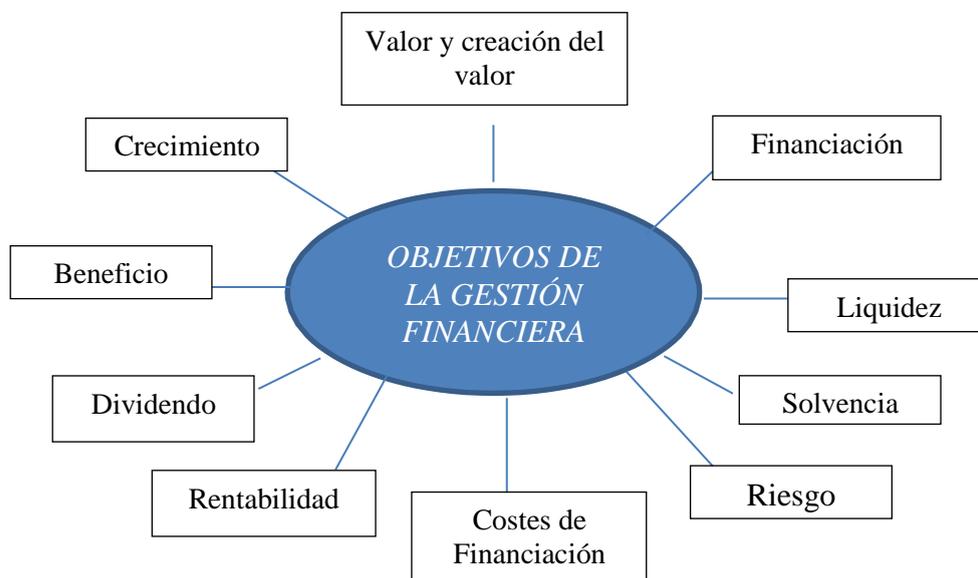


Figura 1-1: Objetivos de la Gestión Financiera

Fuente: (Peñañiel, 2020)

Elaborado por: Vanesa Basantes debe ser color negro

1.2.8.1 Modelo de Gestión Financiera

Según (Marqués 2010) un modelo de gestión financiero no es más que el conjunto de relaciones matemáticas que dan a conocer la interrelación que existe entre las diferentes variables que aportan en el comportamiento financiero.

1.2.9 Finanzas

2.2.9.1 Definición

(Lawrence,J. 2007) Las finanzas se refieren al arte de administrar el dinero. Todos los seres humanos somos capaces de efectuar esta actividad, ya que al conseguir dinero somos dueños de los gastos, e inversiones que efectuamos con la moneda.

Las finanzas, se basa en el uso y manejo del dinero de manera apropiada, esta actividad se la lleva a cabo a diario, en las instituciones públicas, privadas, mixtas las que se hallan orientadas en cumplir un mismo objetivo. En las empresas es necesario contar con una guía financiera, la cual nos permita manejar de mejor manera el recurso económico, para crear utilidades y no caer en un decrecimiento lo que provocaría inclusive grandes pérdidas.

1.2.9.2 Origen de las Finanzas

Las finanzas han venido siendo con el pasar del tiempo una herramienta indispensable que ayuda a desarrollo de los diferentes ámbitos económicos con los que se vienen dando día a día y estas se han ido edificando de manera crear para fijar el manejo de dinero.

Las finanzas tienen su origen en el año de 1900 donde un alemán Irving Fischer publicó un artículo en el cual desprendía a las finanzas de la economía y el cual se le atribuye el nombre gracias a los romanos los cuales denominaban fines al dinero, el objetivo primordial de las finanzas era conseguir fondos, hasta la caída de la bolsa en el año de 1929.

Luego de la crisis de 1929 -1945 se origina una gran depresión económica, el mundo entero está repleto de quiebras empresariales, concurre un elevado nivel de desempleo y la pobreza era más notoria en todo lugar, en este punto las finanzas se atribuían a resguardar el interés de los acreedores, en otras palabras, esta intentara recobrar los fondos perdidos. La segunda guerra mundial en este periodo desempeña un papel de gran importancia dentro de las finanzas. En el periodo de 1945-1975 se produce 30 años de prosperidad económica mundial, con una tasa de crecimiento del 5 por ciento anual, además favorece de una manera significativa el surgimiento de la informática y la electrónica ya que se efectúan avances en comunicaciones, el transporte y el comercio. (Pérez P., 2008)

1.2.9.3 Importancia de las Finanzas

Las finanzas son la base fundamental en una empresa y sirve como concerniente a la toma de decisiones; en cuanto a la decisión de inversión, la decisión de financiación y la decisión de dividendos. El análisis de los estados financieros son los métodos más manejados para instituir las fortalezas y debilidades de las empresas.

1.2.9.4 Principios de las finanzas

De acuerdo con (Cruz,L. 2006) hay diez principios económicos financieros:

- El dilema entre el riesgo y el beneficio: El dueño de un recurso financiero debe acoger una contraprestación para que prescinda de este, lo que en el caso del ahorrista es la tasa de interés, y en el caso del inversionista, la tasa de rendimiento o de retorno.
- El valor del dinero en el tiempo: A largo plazo maximizar la ganancia neta, es decir, la función: $\text{ganancia neta} = \text{Ingresos} - \text{Costos}$.
- Maximización de riqueza del inversionista: El principio de conformidad financiera instituye que las inversiones a largo plazo se deben financiar con fondos a largo plazo, y de manera semejante, se deben financiar inversiones a corto plazo con fondos a corto plazo.
- Financiación a corto plazo: Las personas prefieren tener dinero en efectivo, pero sacrifica liquidez con la esperanza de ganar interés o utilidades
- El dilema entre la liquidez y la necesidad de invertir: en una empresa el nivel de negocios depende fuertemente de la capacidad que tiene la empresa para enfrentarse a las fuerzas económicas, ya sean estas regionales y nacionales. Es decir, el empresario o inversionista no debe confiarse en que la economía siempre va a estar igual.
- El ciclo de los negocios: en cuanto a los negocios lo hablando básicamente este pretende de invertir en algún tipo de servicio o producto y este a su vez le genere ganancia en base a los porcentajes de utilidad que se requiera conseguir.
- Apalancamiento o uso de deuda: es el uso conveniente que se le da a las utilidades como por ejemplo la inversión en otro tipo de negocio para crear más ganancias y así poder reducir el riesgo.

1.2.10 Sector Financiero

1.2.10.1 Propósito

El propósito de un sistema financiero es poner en contacto (intermediar) a las personas que necesitan dinero (demandantes) y a las personas que lo tienen (oferentes), esto es financiamiento; además cumple con la función de ayudar a la circulación eficiente del dinero, esto es el sistema de pagos. (Valle,M 2011, p.40)

Los sistemas financieros sólidos sustentan el crecimiento económico y el desarrollo y son cruciales para la misión del Grupo Banco Mundial de aliviar la pobreza e impulsar la prosperidad compartida. Además, es necesario aprovechar los mercados de capital para atraer fuentes adicionales que ayuden a financiar los objetivos de desarrollo mundiales, que según las proyecciones requieren “billones de dólares” en financiamiento. (Banco Mundial, 2016)

La estabilidad financiera, tanto a nivel mundial como nacional, genera empleos y mejora la productividad. Además, da confianza a las personas que desean invertir y ahorrar. Sistemas bancarios y mercados de capital sólidos permiten el flujo eficiente de fondos hacia usos más productivos, ayudan a los Gobiernos a recaudar capital de inversión, mantienen redes de seguridad financiera y aceleran los pagos de manera segura a través de las fronteras. (Banco Mundial, 2016)

Un buen acceso a financiamiento mejora el bienestar general de un país, ya que permite que la población prospere y maneje mejor sus necesidades, amplíe sus oportunidades y mejore sus niveles de vida. Cuando las personas son incluidas en el sistema financiero, es más fácil administrar el consumo, los pagos y el ahorro; tener mayor acceso a vivienda, atención de salud y educación; iniciar un pequeño negocio, y usar mecanismos de seguros frente a las crisis. El financiamiento también ayuda a tener condiciones equitativas, haciendo que la riqueza y las conexiones revistan menos importancia. (Banco Mundial, 2016)

1.2.10.2 Estados Financieros

Los estados financieros básicamente muestran los recursos o utilidades creados en la operación de la organización, cambios ocurridos en la estructura financiera y/o las inversiones temporales a través de un período explícito.

1.2.10.3 Tipos de los Estados Financieros.

Según (Córdova, M. 2012):

- Estados financieros básicos: Dentro de este grupo se encuentran: Balance crear, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de cambio en la Situación financiera y Estado de flujo de efectivo.
- Estados financieros proyectados: Son cálculos de estimados futuros, que se prevén conseguir a través de tiempo.
- Estados financieros auditados: Son aquellos que han tenido que pasar por un proceso de verificación de la información, en el que se expresa la opinión de la situación financiera.
- Estados financieros consolidados: Son presentados como una entidad legal, publicados principalmente por empresas que muestran escribanía y posición financiera.
- Estados financieros comerciales: Utilizados específicamente por empresas cuya actividad es la comercial.
- Estados financieros fiscales: Utilizados para el respectivo cumplimiento de las obligaciones tributarias que tiene la organización.
- Estados financieros históricos: Aquellos estados que muestran la información económica de períodos anteriores.

1.2.10.4 Clasificación de los estados financieros

Según (Westerfield, R. 2009) los estados financieros se clasifican en:

- Balance Crear: Consta de Activo Pasivo y Patrimonio.

Activo: Bienes y derechos de la empresa utilizados para su funcionamiento.

Pasivo: Derechos y obligaciones de la empresa con terceros, pueden ser a corto o largo plazo.

Patrimonio: Refleja el capital social de la empresa y las reservas.

- Estado de Resultados: Es uno de los principales instrumentos manejado para establecer la rentabilidad de la empresa, ya que básicamente muestra la pérdida o ganancia obtenida durante el período correspondiente, esto se debe a que se consideran ingresos y gastos efectuados por la empresa.

- Estado de cambios en el Patrimonio: La finalidad principal de este estado, es mostrar los cambios y modificaciones que han experimentado las cuentas de patrimonio de manera específica durante un período explícito.

- Estado de flujo de efectivo: Representa las partidas de efectivo o de equivalentes de efectivo que se convierten con facilidad en recursos líquidos en menos de 90 días. La utilización de este estado, básicamente permite que el administrador conozca los resultados de las actividades financieras, para la utilización eficiente de los recursos en el futuro.

1.2.10.5 Análisis financiero

El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cuantitativos y cualitativos, y de hechos históricos y actuales de una entidad, cuyo propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole así tomar decisiones eficientemente. (Córdova,M, 2012, p.94)

El análisis financiero dispone de varias herramientas para interpretar y analizar los estados financieros; a continuación, se detalla dos de ellas:

a) Análisis Vertical: El análisis vertical consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada una de las cuentas dentro del estado financiero; analizando así: el activo, pasivo y patrimonio; es decir, ayuda a determinar la composición y estructura de los estados financieros. (Baena,D, 2014, p.96)

b) Análisis Horizontal: El análisis horizontal es una herramienta que se ocupa de los cambios que ocurren de un período a otro, en las cuentas individuales o parciales, así como de los totales y subtotales de los estados financieros, es por ello que, para su estudio se requiere de dos o más estados financieros de la misma clase (balance general o estado de resultados) presentados en períodos consecutivos, ya sea en meses, trimestres, semestres o años. (Baena,D, 2014, p.123)

1.2.11 Sistema Cooperativo en Ecuador

Las iniciativas artesanales, comerciales, agrícolas, de los grupos sociales en el Ecuador, fueron las que permitieron a partir del siglo XVIII, hablar del tema cooperativo; esto debido a que los distintos grupos buscaban implementar una nueva visión de desarrollo a través de dicho sistema. (Morales,A. 2018)

Específicamente, las cooperativas de ahorro y crédito, surgieron a través de la instauración de las cajas de ahorro, las cuales en ese momento eran las encargadas de financiar económicamente a los

distintos sectores de la población y así lograr el bienestar común mediante las prácticas de la cooperación. (Morales,A. 2018)

Se puede mencionar que, en el año de 1879, nace el sistema cooperativo de ahorro y crédito, una vez fundada la primera caja de ahorro impulsada por la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, quienes buscaban el progreso de su sector. (Morales,A. 2018)

1.2.11.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito

La clasificación cooperativista del Ecuador, permite identificar a las cooperativas de ahorro y crédito como instituciones participes de la Economía Popular y Solidaria. Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que realizan actividades bancarias direccionándose a la ayuda y beneficios de los socios. Es decir, En diferentes países de Latinoamérica existe la participación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, enfocadas a otorgar beneficio a sus clientes y socios. En el Ecuador, éstas hacen referencia al beneficio y desarrollo de los agentes que intervienen en las operaciones financieras cooperativistas. (García,K. 2018)

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como instituciones conformadas por la acción colectiva en El Ecuador, son instituciones promotoras del Capital Social ya que estas tienen como objetivo ayudar a las diferentes localidades, mediante servicios financieros que permiten buscar el bienestar y satisfacer las necesidades. Este sector en Ecuador se encuentra dividido en los siguientes segmentos. (García,K. 2018)

Tabla 1-1: Segmentación de Cooperativas de Acuerdo a sus Activos

SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
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: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: Vanesa Basantes

1.2.11.2 Cooperativas de Crédito

Son las que reciben ahorros y depósitos, a la vez que hacen préstamos y descuentos, y verifican cobros y pagos por cuenta de los socios. Pueden ser abiertas o cerradas, según las transacciones sean solamente con los socios (cerradas) o que operen con el público (abiertas). Una cooperativa de crédito, concede préstamos a sus socios para la compra de diversidad de productos dependiendo de sus actividades y necesidades. Los préstamos se efectúan contando con los ahorros y depósitos de

los mismos socios o con recursos que pueda obtener la cooperativa de otras fuentes financieras.

Entre las cooperativas de crédito podemos mencionar las siguientes:

- De crédito agrícola (Para adquirir semillas, abonos, herramientas y maquinarias).
- De crédito artesanal (Para compra de materiales, herramientas y maquinarias).
- De crédito industrial
- De Ahorro y Crédito (Préstamos para diferentes actividades y necesidades)

Las cooperativas de Ahorro y Crédito que tienen oficinas abiertas al público, están sometidas al control y vigilancia de la Súper Intendencia de Bancos, que tiene atribuciones para calificarlas y para dictar normas sobre el ejercicio de sus funciones. (Regulación Nro. 266-85 de 3 de Junio/85).

Los intereses que cobren las cooperativas están sujetos a las tasas fijadas por la Junta Monetaria para las instituciones de Crédito Privado o Comercial. (Reglamento de la Ley, art. 179 reformado).

1.3 Marco Conceptual

1.3.1 Modelo

Se define como la representación simplificada de una realidad, los modelos pretenden reproducir algunas propiedades del sistema original por otro objeto o sistema de menor complejidad y fácil de interpretar. (Córdoba,M. 2014, p.100)

1.3.2 Gestión

La palabra gestión proviene de la palabra “gestus”, que significa actitud. La gestión es un juego de consensos, disensos y transformaciones que implican a todo establecimiento y a sus integrantes. (Chiavenato,L. 2016)

1.3.3 Análisis

Analizar significa estudiar un objeto, un todo descomponiéndolo en cada uno de sus elementos a fin de conocer su estructura y funcionamiento parcial y total. El análisis, además se define también como un examen detallado de los hechos para conocer sus elementos constitutivos, sus características representativas, así como sus interrelaciones y la relación de cada elemento con él. (Palacios,L 2010)

1.3.4 Competitividad

Es la capacidad de una organización pública o privada, lucrativa o no, para mantener sistemáticamente ventajas competitivas que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno socioeconómico en que se desenvuelve. (Palacios, L 2010)

1.3.5 Capital

Es el patrimonio poseído susceptible de generar una renta. Constituye uno de los tres principales elementos que se requieren para producir un bien o servicio. En economía se llama así al conjunto

de maquinarias, edificios y a toda la infraestructura que haya sido utilizada o será utilizada en el proceso de producción. (Domínguez,G. , 2016)

1.3.6 Proyecciones financieras

Permite visualizar el comportamiento de las variables en el tiempo, se busca soluciones previas a la puesta en marcha del plan. Asimismo, permite descubrir oportunidades favorables que se hayan escapado en un análisis previo. (Palacios,L. , 2010)

1.3.7 Distribución

La distribución es aquel conjunto de actividades, que se realizan desde que el producto ha sido elaborado por el fabricante hasta que ha sido comprado. (Domínguez,G. , 2016)

1.3.8 Financiación

Fuentes de recursos de que dispone la empresa, tantos propios como ajenos y que son detallados en el pasivo y materializados en el activo de la firma. Venta de nuevas acciones u obligaciones por parte de una empresa para propósitos de incremento de capital. (Álvarez L. , 2016)

1.3.9 Deudas

Obligación que se puede hacer cumplir mediante una acción legal para el pago de dinero. En la ley moderna, el término deuda no tiene un significado fijo y puede considerarse en esencia como lo que una persona le debe legalmente a otra. (Alpizar,S. , 2014)

1.3.10 Liquidez

Es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, Son todos los fondos de alta disponibilidad que tiene una empresa y que permiten cubrir las obligaciones de corto plazo. (Herrera,G; Gonzaga,B., 2016)

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de investigación

2.1.1 *Cualitativo*

La investigación cualitativa posee un enfoque multimetódico

En el que se incluye un acercamiento interpretativo y naturalista al sujeto de estudio, lo cual significa que el investigador cualitativo estudia las cosas en sus ambientes naturales, pretendiendo darle sentido o interpretar los fenómenos en base a los significados que las personas les otorgan. (Álvarez,J 2018).

Cualitativa porque en la investigación nos muestra la realidad de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), lo cual es posible mediante la observación del área Financiera y Administrativa y se han recogido datos para que luego se analizan para poder emitir opiniones y posibles soluciones.

2.2 Nivel de Investigación

2.2.1 *Exploratorio*

Este nivel de investigación es utilizada para estudiar un problema que no está claramente definido, además se exploró los procesos administrativos y financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

2.2.2 *Descriptivo*

Este nivel de investigación o también conocida como investigación estadística nos ayuda que mediante una pequeña entrevista al Gerente General de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), se determinó los problemas actuales que se encuentran establecidos en la misma como es la falta de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, el no cumplimiento de los objetivos, misión y visión, por lo tanto gracias a ello se pudo obtener con claridad lo que se debe trabajar y de esta manera mejorar a través de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera y mejorar en un futuro logrando un cambio radical y la mejora de dicha Unión.

2.3 Diseño de investigación

Para el Diseño de Investigación se de carácter no experimental ya que no existe la manipulación o control de variables independientes, se las observa y se las recopila tal y como se presentan en un entorno productivo, comercial, social, económico, financiero, cultural, político de la sociedad en

general con diferentes técnicas e instrumentos. Es decir que solo se tomara la información ya obtenida, se analizará y mejorara, mas no se realizara un experimento.

2.4 Tipo de estudio

2.4.1 Aplicada: Su objetivo es la resolución de problemas productivos, comerciales, sociales, económicos, financieros, culturales, políticos de la sociedad, en este caso de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), Se basa en lo fáctico, su intención de estudio, realidades inmediatas del entorno social en general.

2.4.2 Documental: Se realizará el uso de artículos científicos originales y de revisión, informe finales de tesis de grado y posgrado, revistas especializadas, informes de fuentes empresariales públicas y privadas, entre otras fuentes, para la generación de conocimiento sobre Modelos de Gestión Administrativa y Financiera que ayude a este trabajo de investigación.

2.4.3 De campo: Obtención de información a través de la recopilación de datos del mercado – trabajo de campo, en fuentes como consumidores, usuarios, distribuidores, autoridades, empresas privadas industriales, comerciales, productivas y comerciales. Al igual que se asistirá a las instalaciones de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), a recopilar información.

2.5 Población y muestra

2.5.1 Población

La población de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) esta conformada por 7 personas.

Tabla 2-2: Población

POBLACIÓN	FRECIENCIA
Gerente	1
Administrador responsable Financiero	1
Administrador responsable de Gestión y Capacitacion	1
Administrador responsable de Fortalecimiento	1
Administrador responsable de Comunicación	1
Técnico de Proyectos	2
TOTAL	7

Fuente: Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (UPROCACH)

Elaborado por: Vanesa Basantes

2.5.2 Muestra

Al ser una población pequeña en el presente trabajo de titulación no requiere de muestra.

2.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1 Método

2.6.1.1 Analítico

El Método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. (TecTijuanaFi, 2019)

Este método nos permitirá estudiar la información real que tiene la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), hasta llegar a lo particular y a la solución de los diferentes problemas.

2.6.2 Técnicas

Las técnicas que se utilizaran en el presente trabajo de titulación es el que se menciona a continuación:

- **Encuesta Estructural:** La técnica de una encuesta estructural que se realizó para conseguir información del personal de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), con la finalidad de conocer y tener una apreciación sobre el estado Administrativo y Financiero de la Unión

2.6.3 Instrumentos

El instrumento que se aplica en el desarrollo de este trabajo de titulación es la guía de entrevista, ya que es un instrumento que ayuda a conseguir información de suma importancia para resolver los problemas planteados de la misma.

Por ello es considerado que el Cuestionario es un instrumento que puede agrupar una serie de preguntas relativas a una situación particular, el cual el investigador desea obtener información.

2.7 Opcional (hipótesis - según el nivel o alcance de investigación)

2.7.1 Idea a defender

La implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera contribuirá a la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Credito de Chimborazo a la elaboración de estrategias para ayudar al cumplimiento de la misión, visión, objetivos planteados y el mejoramiento de los mismos.

2.7.2 Variables

2.7.2.1 Variable Dependiente

Modelo de Gestión Administrativa y Financiera

2.7.2.2 Variable Independiente

Mejora del rendimiento de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1 Resultados

3.1.1 Encuesta dirigida al personal de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach)

1. ¿Conoce usted de la existencia de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

Tabla 3-3: Pregunta 1

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	0	0	0
NO	.7	1	100
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes

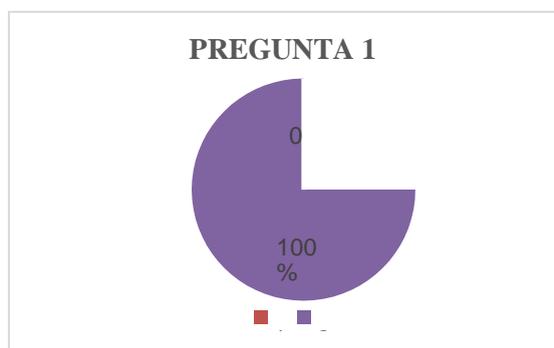


Gráfico 1-3: Pregunta 1

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 100% del personal de la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) desconoce la realidad de un Modelo de Administración Administrativa y Financiera.

Un Modelo de Administración Administrativa y Financiera es la cual trata de proporcionar una información más clara y estricta, el cual trata que la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) esté en capacidad de identificar y superar de manera proactiva, por medio de la información suministrada por el modelo postulado, el cual posibilite hacer tácticas capaces de lograr el propósito.

2. ¿Se realiza un control ingresos y gastos en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

Tabla 4-3: Pregunta 2

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	6	0,86	85,71
NO	1	0,14	14,29
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes

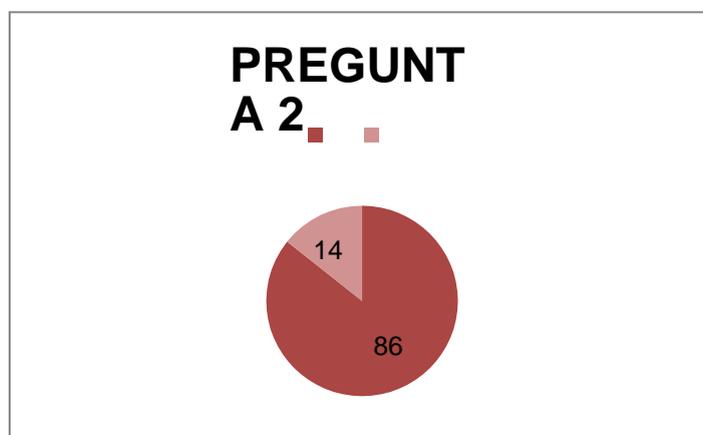


Gráfico 2-3: Pregunta 2

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 86% del personal plantea que Si se hace un control de ingresos y costos en la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), en lo que solo el 14% plantea que No se hace el control de ingresos y costos.

El control de Ingresos y Costos es imprescindible en cualquier entidad debido a que ayuda a la verificación por ende brindara apoyo a las metas y programas planificados en la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

3. ¿Se planifica un presupuesto conforme a las actividades de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

Tabla 5-3: Pregunta 3

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	5	0,71	71,43
NO	2	0,29	28,57
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 3-3: Pregunta 3

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 71% del personal plantea que Si se planifica un presupuesto acorde a las ocupaciones de la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras tanto que el 29% plantea que No se planifica un presupuesto acorde a las ocupaciones que tiene esa entidad.

La planeación de un presupuesto ayuda a conservar orden en lo planificado, los cuales se debe aprovechar de la mejor forma debido a que son recursos limitados.

4. ¿Se han definido los procesos que orienten la gestión financiera de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

Tabla 6-3: Pregunta 4

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	4	0,57	57,14
NO	3	0,43	42,86
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 4-3: Pregunta 4

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 57% responde que Si se han determinado los procesos que orienten la administración financiera de la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras tanto que el 43% plantea que No se han determinado los procesos que orienten la administración financiera.

La administración financiera ayudara a obtener al igual que usar de forma óptima los recursos de cualquier compañía o entidad.

- 5. ¿Se han definido los procesos que orienten la gestión administrativa de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?**

Tabla 7-3: Pregunta 5

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	3	0,43	42,86
NO	4	0,57	57,14
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes

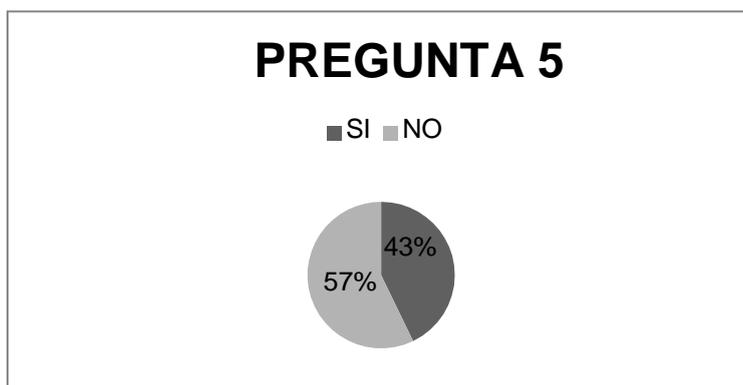


Gráfico 5-3: Pregunta 5

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

EL 57% del personal responde a que No se han determinado los procesos que orienten la administración administrativa de la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) y el 43% que Si se ha determinado los procesos que orienten a la administración administrativa.

La administración administrativa es el grupo de ocupaciones que se hace para lograr guiar una organización, por la guía de los recursos, labores y esfuerzos.

- 6. ¿Existen indicadores financieros que permitan evaluar la situación financiera dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?**

Tabla 8-3: Pregunta 6

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	2	0,29	28,57
NO	5	0,71	71,43
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes

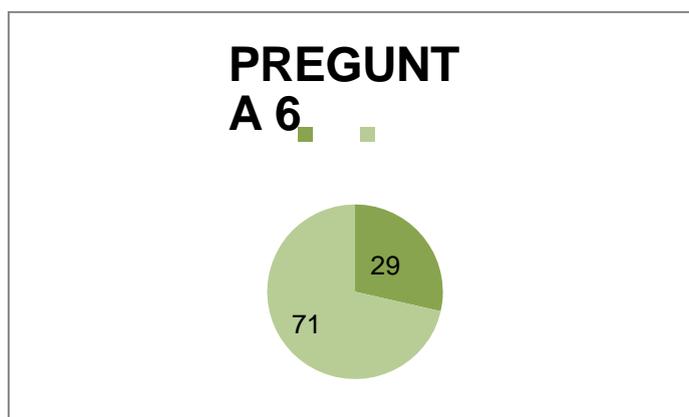


Gráfico 6-3: Pregunta 6

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 71% del personal plantea que No hay indicadores financieros que permitan evaluar el caso financiera en la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), en lo que el 29% plantea que si hay indicadores financieros.

Los indicadores ayudan a mejorar y a medir el funcionamiento de la de la entidad al igual que saber si se permanecen pudiendo las metas y fines propuestos.

- 7. ¿Se utiliza el presupuesto como herramienta de gestión en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?**

Tabla 9-3: Pregunta 7

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	5	0,71	71,43
NO	2	0,29	28,57
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 7-3: Pregunta 7

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

EL 71% plantea que Si se usa el presupuesto como instrumento de administración en la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) y el 29% que No se usa el presupuesto como instrumento de administración.

Un presupuesto como instrumento de administración es la cual planifica, controla, coordina las diversas operaciones de las entidades.

8 ¿Considera usted que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es sostenible económicamente?

Tabla 10-3: Pregunta 8

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	3	0,43	42,86
NO	4	0,57	57,14
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 8-3: Pregunta 8

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 52% responde que No estima que la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es sustentable económicamente, en lo que el 48% responde que Si es sustentable económicamente.

9. **¿Para usted cuán importante es mejorar los procesos y lograr mayor eficiencia financiera?**

Tabla 11-3: Pregunta 9

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
ALTA	7	1,00	100,00
MEDIA	0	0,00	0,00

BAJA	0	0,00	0,00
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 9-3: Pregunta 9

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

Para el 100% es fundamental mejorar los procesos y conseguir más grande eficiencia financiera para la Alianza de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) debido a que si se recibe una optimización en los procesos será más sostenible esa entidad.

10. **¿Cree usted que es importante la implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) que mejore y contribuya a fortalecer su eficiencia y eficacia?**

Tabla 12-3: Pregunta 10

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	%
SI	7	1,00	100,00
NO	0	0,00	0,00
TOTAL	7	1	100

Fuente: Encuesta Efectuada

Elaborado por: Vanesa Basantes



Gráfico 10-3: Pregunta 10

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis

El 100% considera que es fundamental la utilización de un Modelo de Administración Administrativa y Financiera en la Alianza Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) para de esta forma obtener una que optimización, la cual contribuirá a robustecer su eficiencia y efectividad.

3.1.2 Estudio Financiero

El estudio financiero es una parte fundamental de la evaluación de un proyecto de inversión o ya sea de un proyecto de sostenibilidad. El cual puede analizar un nuevo emprendimiento, una organización en marcha, o bien una nueva inversión para una empresa, como puede ser la creación de una nueva área de negocios, la compra de otra empresa o una inversión en una nueva planta de producción.

Para realizar este estudio se utiliza información de varias fuentes, como por ejemplo estimaciones de ventas futuras, costos inversiones a realizar, estudios de mercado, de demanda, costos laborales, costos de financiamiento, estructura impositiva, etc.

La viabilidad de una organización consiste en su capacidad para mantenerse operando en el tiempo. En las empresas, la viabilidad está íntimamente ligada con su rentabilidad o sostenibilidad. Hablamos de rentabilidad a largo plazo, dado que la viabilidad no necesariamente implica que siempre sea rentable. Usualmente hay periodos de tiempo en las empresas no son rentables.

En los periodos iniciales de un emprendimiento, la empresa debe incurrir en costos que otorgan beneficios en el futuro, como la publicidad, costos de una organización, compra de stock de materiales, etc. Pero debe haber una expectativa de obtener beneficios en el futuro. En este caso, el estudio financiero deberá establecer si la empresa será capaz de sortear los periodos de rentabilidad negativa sin incurrir en cesación de pagos, y estimar en qué momento la rentabilidad será positiva y la relación entre la rentabilidad y capital invertido o los activos. (*Zona Económica, 2019*)

Dicho esto, en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), es necesaria la realización de un estudio financiero para poder realizar un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, de esta manera fortaleces eficiencia, eficacia y los objetivos propuestos.

3.1.3 Estados Financieros

3.1.3.1. Balance General 2018

UPROCACH			
Balance General 2018			
Balance General - Desde: 01/01/2018 - Hasta: 31/01/2018			
1.	ACTIVO		18.530,81
1.1.	FONDOS DIPONIBLES		1.631,58
1.1.01.	CAJA	22,74	
1.1.01.10.	CAJA CHICA	22,74	
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AUXILIAR CONTABLE	22,74	
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.608,84
1.1.03.20.	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.608,84	
1.1.03.20.05	COAC DAQUILEMA LTDA CTA.NO.046000114730	1.381,35	
1.1.03.20.10	COAC 4 DE OCTUBRE CTA.NO.1102229301	189,33	
1.1.03.20.15	COAC RIOBAMBA CTA NO. 401111397702	38,16	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		12.238,42
1.6.14.	PAGO POR CUENTAS DE SOCIOS		8.828,00
1.6.14.01.	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	8.828,00	
1.6.14.01.01	COAC 26 SEPTIEMBRE	44,80	
1.6.14.01.05	COAC CHUNCHI	272,00	
1.6.14.01.06	COAC COICE	492,80	
1.6.14.01.07	COAC DAQUILEMA	5.700,00	
1.6.14.01.10	COAC ICHUBAMBA	224,00	
1.6.14.01.14	COAC MICROEMPRESA	67,20	
1.6.14.01.16	COAC NUEVA ESPERANZA	134,40	
1.6.14.01.17	COAC POLITECNICA	560,00	
1.6.14.01.22	COAC UNION FERROVIARIA	67,20	
1.6.14.01.23	COAC NIZAG LTDA	1.164,80	
1.6.14.01.24	COAC 4 DE OCTUBRE CHAMBO	100,80	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		3.410,42
1.6.90.05.	ANTICIPOS PERSONAL	626,42	
1.6.90.05.01	ANTICIPOS GERENCIA	533,32	
1.6.90.05.02	ANTICIPOS CONTABILIDAD	93,10	
1.6.90.90.	OTRAS	2.400,00	
1.6.90.90.01	CAPITAL SUSCRITO POR COBRAR	2.400,00	
1.6.90.95	CLIENTES	384,00	
1.6.90.95.08	MANBURAL S.A.	384,00	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2.800,00
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		1.350,00
1.8.05.01.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.350,00	
1.8.05.01.01	MUEBLES Y ENSERES	1.050,00	
1.8.05.01.02	EQUIPO DE OFICINA	300,00	
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACION		1.450,00
1.8.06.01.	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.450,00	
1.8.06.01.01	HARDWARE	1.450,00	
1.9.	OTROS ACTIVOS		1.860,81
pcobo	27/04/2018		1/3

Figura 2-3: Balance General 2018

Elaborado por: Vanesa Basantes

Balance General - Desde: 01/01/2018 - Hasta: 31/01/2018

1.9.02.	DERECHOS FIDUCIARIOS		10,00
1.9.02.80.	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACION		10,00
1.9.02.80.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACION	10,00	
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		224,80
1.9.04.10.	ANTICIPO A TERCEROS		224,80
1.9.04.10.01	ANTICIPO A TERCEROS	224,80	
1.9.90.	OTROS		1.626,01
1.9.90.05.	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA		1.606,01
1.9.90.05.02	CREDITO TRIBUTARIO ADQUISICIONES	366,23	
1.9.90.05.03	CREDITO TRIBUTARIO RETENCIONES	1.239,78	
1.9.90.10.	OTROS IMPUESTOS		20,00
1.9.90.10.01	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	20,00	
	TOTAL ACTIVO		18.530,81
2.	PASIVOS		5.501,95
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		5.501,95
2.5.01.	INTERESES POR PAGAR		2,80
2.5.01.45.	OBLIGACIONES		2,80
2.5.01.45.01	OBLIGACIONES VARIAS	2,80	
2.5.06.	PROVEEDORES		4.539,85
2.5.06.01.	PROVEEDORES PERSONAS NATURALES		840,00
2.5.06.01.23	PABLO RAFAEL GARCES JATIVA	840,00	
2.5.06.02.	PROVEEDORES SOCIEDADES		3.660,00
2.5.06.02.01	RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO	1.368,00	
2.5.06.02.03	FEPP	500,00	
2.5.06.02.08	RENAFIPSE	1.792,00	
2.5.06.03.	PROVEEDORES INSTITUCIONES PUBLICAS		39,85
2.5.06.03.05	CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES	39,85	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		959,30
2.5.90.01.	CUENTA CON CHIMBORAZO APORTACIÓN		444,18
2.5.90.01.01	CUENTA CON CHIMBORAZO COOPERATIVAS	444,18	
2.5.90.02.	CUENTA CON CHIMBORAZO SOCIOS		152,52
2.5.90.02.01	CUENTA CON CHIMBORAZO SOCIOS	152,52	
2.5.90.03.	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		362,60
2.5.90.03.02	POR PAGAR CAMARA INDIGENA DE GUAMOTE	17,60	
2.5.90.03.09	POR PAGAR GASTOS DE CONSTITUCION	285,00	
2.5.90.03.11	POR PAGAR MAKITA KUNCHIK	60,00	
	TOTAL PASIVO		5.501,95
3.	PATRIMONIO		13.028,86
3.1.	CAPITAL SOCIAL		16.600,00
3.1.03.	APORTE DE SOCIOS		16.600,00
3.1.03.01.	APORTES DE SOCIOS		16.600,00
3.1.03.01.01	APORTES DE SOCIOS UPROCACH	16.600,00	
3.6.	RESULTADOS		-3.571,14
pcobo	27/04/2018		2/3

Figura 3-3: Balance General 2018

Elaborado por: Vanesa Basantes

Balance General - Desde: 01/01/2018 - Hasta: 31/01/2018

3.6.01.	UTILIDAD Y EXCEDENTES ACUMULADOS	960,83	
3.6.01.01.	UTILIDAD Y EXCEDENTES ACUMULADOS	960,83	
3.6.01.01.01	UTILIDAD Y EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS ANTERIORES	960,83	
3.6.02.	PÉRDIDAS ACUMULADAS	-4.811,02	
3.6.02.01.	PERDIDAS ACUMULADAS	-4.811,02	
3.6.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES	-4.811,02	
3.6.04.	RESULTADO DEL EJERCICIO	279,05	
3.6.04.01.	RESULTADO DEL EJERCICIO	279,05	
3.6.04.01.02	RESULTADO DEL EJERCICIO AÑO ACTUAL	279,05	
	TOTAL PATRIMONIO		13.028,86
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		18.530.81


Ing. Paulina Cobo
CONTADORA

Ing. Adriana Vacacela
GERENTE

pcobo

27/04/2018

3/3

Figura 4-3: Balance General 2018

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.1.3.2 Balance General 2019

		BALANCE GENERAL	
<small>UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE CHILE</small> CHILE 18-24 Y TAQUI		Al	31/01/2019
Código de Cta.	Descripción de la cuenta.	Subtotales	Totales
1	ACTIVO		18,708.75
1.1	FONDOS DISPONIBLES		6,529.34
1.1.01	CAJA		100.00
1.1.01.10	Caja Chica		100.00
1.1.01.10.01	Caja Chica Auxiliar Contable	100.00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES		6,429.34
1.1.03.20	Instituciones del Sector Financiero		6,429.34
1.1.03.20.05	COAC Diquelema Ltda cta no. 04690	6,329.16	
1.1.03.20.10	COAC 4 de Octubre cta no. 1102229	56.13	
1.1.03.20.15	COAC Riobamba cta no. 40111139770	44.05	
1.6	CUENTAS POR COBRAR		7,375.29
1.6.14	PAGO POR CUENTAS DE SOCIOS		1,380.80
1.6.14.01	Cuentas Por Cobrar Socios		1,380.80
1.6.14.01.04	COAC P.A.L.S.	89.60	
1.6.14.01.06	COAC Coico	537.60	
1.6.14.01.10	COAC Ichubamba	440.00	
1.6.14.01.11	COAC Indígena Guamote	44.80	
1.6.14.01.21	COAC Surmac Llaeta	235.20	
1.6.14.01.24	COAC 4 de Octubre Chambo	33.60	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		5,994.49
1.6.90.90	Otras		1,000.00
1.6.90.90.01	Capital Suscrito por Cobrar	1,000.00	
1.6.90.95	Ciudadanos		4,994.49
1.6.90.95.21	E & A brokers cia. ltda.	4,994.49	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		3,518.30
1.8.05	MUEBLES Y ENSERES EQUIPO DE OFICINA		2,565.00
1.8.05.01	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina		2,565.00
1.8.05.01.01	Muebles y Enseres	2,105.00	
1.8.05.01.02	Equipo de Oficina	460.00	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		1,635.00
1.8.06.01	Equipos de Computación		1,635.00
1.8.06.01.01	Hardware	1,635.00	
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(681.70)
1.8.99.01	Depre Acumu Mueb Enseres y Equi de O		(210.41)
1.8.99.01.01	Depreciación Acumulada Muebles y	(142.01)	
1.8.99.01.02	Depreciación Acumulada Equipo de	(68.40)	
1.8.99.02	Depreciación Acumulada Equipo de Com		(471.29)
1.8.99.02.01	Depreciación Acumulada Hardware	(471.29)	
1.9	OTROS ACTIVOS		1,285.82
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS		10.00
1.9.02.80	Inversiones en Acciones y Participac		10.00
1.9.02.80.01	Inversiones en Acciones y Particip	10.00	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		432.50
1.9.04.10	Anticipo a Terceros		224.80
1.9.04.10.01	Anticipo a Terceros	224.80	
1.9.04.90	Otros Anticipos		207.70
1.9.04.90.01	Anticipo para Actividades	207.70	

Página 1 de 2

Figura 5-3: Balance General 2019

Elaborado por: Vanesa Basantes

BALANCE GENERAL

Al 31/03/2019

Código de Cta.	Descripción de la cuenta	Subtotales	Totales
1.9.90	OTROS		843.32
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado IVA		823.32
1.9.90.05.03	Crédito Tributario Retenciones	823.32	
1.9.90.10	Otros Impuestos		20.00
1.9.90.10.01	Retención Impuesto a la Renta	20.00	
			<u>18,708.75</u>
2	PASIVOS		345.00
5	CUENTAS POR PAGAR		345.00
5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		345.00
2.5.90.03	Cuentas Por Pagar Socios		345.00
2.5.90.03.09	Por Pagar Gastos de Constitución	285.00	
2.5.90.03.11	Por Pagar Multas Kanchik	60.00	
			<u>345.00</u>
3	PATRIMONIO		18,363.75
3.1	CAPITAL SOCIAL		15,500.00
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		15,500.00
3.1.03.01	Aporte de Socios		15,500.00
3.1.03.01.01	Aporte de Socios UPROCACH	15,500.00	
3.6	RESULTADO		2,863.75
3.6.01	UTILIDAD Y EXCEDENTES ACUMULADOS		67.55
3.6.01.01	Utilidad y Excedentes Acumulados		67.55
3.6.01.01.01	Utilidad y Excedentes Acum años	67.55	
3.6.04	RESULTADO DEL EJERCICIO		2,796.20
6.04.01	Resultado del Ejercicio		2,796.20
6.04.01.02	Resultado del ejercicio Actual -- Utilidad	2,796.20	
			<u>18,363.75</u>
	TOTAL PASIVO + CAPITAL		<u>18,708.75</u>


Ing. Richard Cabrera E.
ELABORADO


Ing. Adriana Vaccarella A.
GERENTE

Figura 6-3: Balance General 2019

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.1.3.3 Análisis del Balance General 2018-2019

De las observaciones del Balance General de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), se puede decir que, durante los años 2018 y 2019, se deduce que en el Activo del año 2018 tiene un valor de \$18.530,81 mientras que el en año 2019 es un valor de \$18.708,75 por lo tanto hay una tendencia de crecimiento, lo que permite concluir que la empresa está en proceso de crecimiento.

El total del Pasivo en el 2018 un total de \$5.501,95 mientras que en el 2019 un total de \$345,00 lo cual podemos concluir que ha bajado significativamente lo cual conviene a la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

En el patrimonio en el año 2018 un \$13.028,86 y en el año 2019 \$18,363.75

3.1.3.4 Estado de Ganancias y Pérdidas 2018

UPROCACH		
Estado de Resultados 2018		
Estado de Resultados - Desde: 01/01/2018 - Hasta: 31/01/2018		
4.	GASTOS	-1.612,19
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	-1.612,19
4.5.03.	GASTOS DE PERSONAL	-240,00
4.5.03.20.	APORTE AL IESS	-240,00
4.5.03.20.01.	APORTE PATRONAL	-240,00
4.5.05.	SERVICIOS VARIOS	-1.157,82
4.5.03.05.	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	-9,63
4.5.03.05.02.	ENVIOS	-9,63
4.5.03.70.	SERVICIOS BÁSICOS	-198,50
4.5.03.70.01.	TELEFONO	-15,29
4.5.05.20.03.	ENERGIA ELECTRICA	-165,21
4.5.05.20.05.	INTERNET	-18,00
4.5.05.30.	ARRENDAMIENTOS	-750,00
4.5.05.30.02.	ARRENDAMIENTO SISTEMA MATRIX	-750,00
4.5.05.40.	EVENTOS DE CAPACITACION UPROCACH	-89,86
4.5.05.40.01.	ALIMENTACION CAPACITACION	-38,00
4.5.05.40.02.	MOVILIZACION CAPACITACION	-32,26
4.5.05.40.05.	HOSPEDAJE CAPACITACION	-19,60
4.5.05.50.	GASTOS DE VIAJE INCIDENCIA Y REPRESENTATIVIDAD	-69,98
4.5.05.50.02.	AUMENTACION INCIDENCIA Y REPRESENTATIVIDAD	-9,67
4.5.05.50.03.	MOVILIZACION INCIDENCIA Y REPRESENTATIVIDAD	-60,26
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	-40,00
4.5.03.90.01.	SERVICIOS DE LIMPIEZA OFICINA	-40,00
4.5.04.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	-202,29
4.5.04.05.	IMPUESTOS FISCALES	-2,29
4.5.04.05.01.	OTROS IMPUESTOS	-2,29
4.5.04.90.	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	-200,00
4.5.04.90.02.	APORTES RENARIPSE	-200,00

Figura 7-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2018

Elaborado por: Vanesa Basantes

4.5.07.	OTROS GASTOS	-11,98	
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	-9,11	
4.5.07.05.01.	UTILES DE OFICINA	-9,11	
4.5.07.90.	OTROS	-2,87	
4.5.07.90.20.	COMISIONES POR SERVICIOS	-2,85	
4.5.07.90.25.	GASTO IVA	-0,02	
	TOTAL GASTOS		-1.612,19
5.	INGRESOS		1.891,24
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,24
5.1.90.	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	1,24	
5.1.90.90.	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	1,24	
5.1.90.90.01.	INTERESES GANADOS EN CUENTAS DE AHORROS	1,24	
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		930,00
5.4.03.	AFILIACION Y RENOVACIONES	930,00	
5.4.03.01.	APORTES CUOTAS MENSUALES	930,00	
5.4.03.01.01.	CUOTAS FIJAS MENSUALES	930,00	
5.6.	OTROS INGRESOS		960,00
5.6.90.	OTROS	960,00	
5.6.90.04.	HERRAMIENTAS INFORMATICAS	960,00	
5.6.90.04.01.	SISTEMA MATRIZ	960,00	
	TOTAL INGRESOS		1.891,24
	RESULTADO		279,05


 Ing. Paulina Colapi
 CONTADORA

Ing. Adriana Vaccaro
 GERENTE

Figura 8-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2018

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.1.3.5 Estado de Ganancias y Pérdidas 2019

		ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	
CHILE 18-24 Y TAQUI			
		Desde 01/01/2019	Hasta 31/01/2019
Código de Cta.	Descripción de la cuenta.	Subtotales	Totales
4	GASTOS		4,756.92
4.3	GASTOS DE OPERACIÓN		4,756.92
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		240.00
4.5.01.20	Aporte al IESS		240.00
4.5.01.20.01	Aporte Patronal	240.00	
4.5.02	HONORARIOS		2,205.37
4.5.02.10	Honorarios Profesionales		2,205.37
4.5.02.10.01	Honorarios Gerencia	1,000.00	
4.5.02.10.02	Honorarios Comunicaciones	401.79	
4.5.02.10.04	Honorarios Asistente Administrativo	401.79	
4.5.02.10.05	Honorarios Gestión y Capacitación	401.79	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		1,907.05
4.5.03.05	Movilización Flotes y Embalajes		121.92
4.5.03.05.01	Movilización interna	118.57	
4.5.03.05.02	Envíos	3.35	
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda		109.62
4.5.03.15.01	Publicidad	44.62	
4.5.03.15.02	Atenciones Fechas Especiales	65.00	
4.5.03.20	Servicios Básicos		55.08
4.5.03.20.01	Teléfono	22.55	
4.5.03.20.03	Energía Eléctrica	16.27	
4.5.03.20.05	Internet	16.26	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		200.00
4.5.03.30.01	Arriendo Oficina	200.00	
4.5.03.50	Gastos de Viaje Incidencia y Represe		370.83
4.5.03.50.02	Alimentación Incidencia y Represe	134.50	
4.5.03.50.03	Movilización Incidencia y Represe	236.33	
4.5.03.60	GASTOS SERVICIOS ECONOMIA A		1,009.60
4.5.03.60.02	Asistencia Técnica Economía Esal	200.00	
4.5.03.60.04	Sistema Aplicativos Providencias	809.60	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		40.00
4.5.03.90.01	Servicios de Limpieza Oficina	40.00	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		200.00
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS		200.00
4.5.04.90.02	Aportes Renafipse Asofipse	200.00	
4.5.07	OTROS GASTOS		204.50
4.5.07.05	Suministros Diversos		39.59
4.5.07.05.01	Útiles de Oficina	3.37	
4.5.07.05.02	Suministros de aseo y Limpieza	36.22	
4.5.07.15	Mantenimiento Y Reparación		85.00
4.5.07.15.02	Mantenimiento equipos de computac	85.00	
4.5.07.90	OTROS		79.91
4.5.07.90.10	Atención Reuniones	75.71	
4.5.07.90.20	Comisiones por Servicios	4.20	

Página 1 de 2

Figura 9-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2019

Elaborado por: Vanesa Basantes

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

CHILE 18-24 Y TAQUI

Desde 01/01/2019

Hasta 31/01/2019

Código de Cta.	Descripción de la cuenta	Subtotales	Totales
		SUBTOTAL	4,756.92
5	INGRESOS		7,553.12
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		13.76
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		13.76
5.1.90.90	Otros Intereses y Descuentos		13.76
5.1.90.90.01	Intereses ganados en cuentas de a.	13.76	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		1,860.00
5.4.03	AFILIACIÓN Y RENOVACIÓN		1,860.00
5.4.03.01	Aportes Cuotas Mensuales		1,860.00
5.4.03.01.01	Cuotas filiales Mensuales	1,860.00	
5.6	OTROS INGRESOS		5,679.36
5.6.90	OTROS		5,679.36
5.6.90.04	SERVICIOS, ECONOMÍA ESCALA Y		5,679.36
5.6.90.04.01	Sistema de Providencias Judiciales	900.00	
5.6.90.04.02	Asistencia Técnica Gestión de Sag	4,689.36	
		SUBTOTAL	7,553.12
		GANANCIA/PERDIDA	2,796.20


Ing. Richard Cabrea E.
ELABORADO


Ing. Adriana Vasquez A.
GERENTE

Figura 10-3: Estado de Ganancias y Pérdidas 2019

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.1.3.6 Análisis del Estado de Ganancias y Perdida 2018 y 2019

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), nos presenta en el 2018 que existió un total de gasto (1.612,19) e ingresos de 1.891,24, lo cual nos da un resultado de 279,05

En el año 2019 gastos de 4.756.92 e ingresos de 7,553.12 con una Ganancia/ Perdida de 2,796.20.

3.1.4 Índices Financieros

3.3.4.1 Razones de Liquidez

Mide la capacidad que tiene para cancelar sus obligaciones inmediatas a corto plazo.

- ✓ Razón Corriente: Esta razón es una buena medida de la capacidad de pago, entre más liquido sea el activo corriente más significativo es el resultado.

$$\text{Fórmula(2018)} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{1631.58}{5501.95} = 0.30$$

$$\text{Fórmula(2019)} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{6529.34}{345.00} = 18.93$$

Análisis: La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), en el año 2018 posee 0.30 para hacer frente a sus obligaciones financieras la misma que está representada por las deudas a corto plazo, a diferencia del año 2019 incremento a 18.93.

- ✓ Capital de Trabajo Neto: permite determinar la disponibilidad de dinero para solventar las operaciones en los meses siguientes y la capacidad de enfrentar los pasivos corrientes.

$$\text{Fórmula(2018)} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 1631.58 - 5501.95 = -3870.37$$

$$\text{Fórmula(2019)} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 6529.34 - 345.00 = 6184.34$$

Análisis: La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), en el año 2018 obtuvo un valor de -3870.37, para poder cubrir todas sus responsabilidades financieras a corto plazo, mientras que en el año 2019 un valor de 6184.34, de esta forma demostrando una fluidez de sus actividades.

3.3.4.2 Razones de endeudamiento

Las razones de endeudamiento miden la capacidad para contraer deudas a corto plazo y largo plazo.

- ✓ Razón de endeudamiento total: Mide la participación de los acreedores en la financiación de los activos de la empresa.

$$F\acute{o}rmula(2018) = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total} = \frac{5501.95}{18530.81} = 0.29$$

$$F\acute{o}rmula(2019) = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total} = \frac{345.00}{18708.75} = 0.02$$

Análisis: El endeudamiento total de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), podemos decir que en el año 2018 de cada 100 que tiene sus activos se adeuda 29 pero en el año 2019 reduce a 2 dólares.

3.3.4.3 Razones de rentabilidad

Se define la razón de rentabilidad como el índice que mide el rendimiento o la utilidad por cada unidad de inversión, de patrimonio o de aporte de los accionistas.

- ✓ Rendimiento sobre los Activos: indica el porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente a total de activos.

$$F\acute{o}rmula(2018) = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total} = \frac{279.05}{18530.81} = 0.02$$

$$F\acute{o}rmula(2019) = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total} = \frac{2796.20}{18708.75} = 0.14$$

Análisis: La tasa de retorno de inversión por cada unidad monetaria de activos representa un 2% en el año 2018 mientras que en el año 2019 un 14% de retorno de inversión.

- ✓ Rendimiento sobre Patrimonio Contable: Indica en porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente al patrimonio:

$$F\acute{o}rmula(2018) = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} = \frac{279.05}{13028.86} = 0.02$$

$$F\acute{o}rmula(2019) = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} = \frac{2796.20}{18363.75} = 0.15$$

Análisis: En el año 2018 los rendimientos obtenidos frente al derecho de los accionistas representaron un 2% mientras que en el año 2019 un 15%.

3.2 Discusión de resultados

Con el objetivo de elaborar un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, para fortalecer y mejorar el trabajo con sus filiales y a la vez su eficiencia financiera se realizó una entrevista dirigida al personal de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo

(UPROCACH); con el cual se logró conocer que el 100% del personal de dicha institución desconoce la existencia de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, y es indispensable ya que trata de proveer una información más clara y precisa, por lo tanto la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) necesita para que se encuentre en capacidad de detectar y superar de forma proactiva, mediante la información suministrada por el modelo propuesto, el cual permita efectuar estrategias capaces de conseguir el objetivo.

También el 86% del personal dice que “Si” se realiza un control de ingresos y gastos en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras que solo el 14% dice que “No”. El control de Ingresos y Gastos es indispensable en cualquier entidad ya que ayuda a la verificación por ende brindara apoyo a los objetivos y programas planificados dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

Asimismo, el 71% del personal dice que “Si” se planifica un presupuesto conforme a las actividades de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras que el 29% dice que “No”. La planificación de un presupuesto ayuda a mantener orden en lo planificado, los cuales hay que aprovechar de la mejor manera ya que son recursos limitados.

Igualmente, el 57% responde que “Si” se han definido los procesos que orienten la gestión financiera de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras que el 43% dice que “No”. La gestión financiera ayudara a obtener al igual que utilizar de manera óptima los recursos de cualquier compañía o entidad; pero el 57% del personal responde a que “No” se han definido los procesos que orienten la gestión administrativa de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) y el 43% que “Si”. La gestión administrativa es el conjunto de actividades que se realiza para poder dirigir una organización, por la guía de los recursos, tareas y esfuerzos.

Además, el 71% del personal dice que “No” existen indicadores financieros que permitan evaluar la situación financiera dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), mientras que el 29% dice que “Si”. Los indicadores ayudan a mejorar y a medir el desempeño de la de la entidad al igual que saber si se están logrando las metas y objetivos propuestos.

El 71% dice que “Si” se utiliza el presupuesto como herramienta de gestión en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) y el 29% que “No”. Un

presupuesto como herramienta de gestión es la cual planifica, controla, coordina las distintas operaciones de las entidades.

El 52% responde que “No” considera que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es sostenible económicamente, mientras que el 48% responde que “Si” es sostenible económicamente.

Mientras tanto para el 100% del personal es importante mejorar los procesos y lograr mayor eficiencia financiera, al igual que creen que es trascendental la implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) ya que si se obtiene una mejora en los procesos va a ser más sustentable dicha entidad y podrá obtener una mejora, la cual contribuirá a fortalecer su eficiencia y eficacia.

En los índices financieros tomas en cuenta los ratios Razón Corriente el cual nos indicó que La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), en el año 2018 posee 0.30 para hacer frente a sus obligaciones financieras la misma que está representada por las deudas a corto plazo, a diferencia del año 2019 incremento a 18.93; en el Capital de Trabajo Neto, en el año 2018 obtuvo un valor de -3870.37, para poder cubrir todas sus responsabilidades financieras a corto plazo, mientras que en el año 2019 un valor de 6184.34, de esta forma demostrando una fluidez de sus actividades; en la Razón de endeudamiento total el endeudamiento total podemos decir que en el año 2018 de cada 100 que tiene sus activos se adeuda 29 pero en el año 2019 reduce a 2 dólares; en el Rendimiento sobre los Activos la tasa de retorno de inversión por cada unidad monetaria de activos representa un 2% en el año 2018 mientras que en el año 2019 un 14% de retorno de inversión; y por último el Rendimiento sobre Patrimonio Contable que en el año 2018 los rendimientos obtenidos frente al derecho de los accionistas representaron un 2% mientras que en el año 2019 un 15%.

Con la entrevista y el análisis financiero realizado técnicamente se concluyó que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) necesita la realización de un moderno Modelo de Gestión Administrativa y Financiera.

3.3 Propuesta

3.3.1 Modelo de Gestión Administrativo y Financiero

Un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera tiene como fin promover la mejora continua de la organización por ello la propuesta para esta investigación es la siguiente:

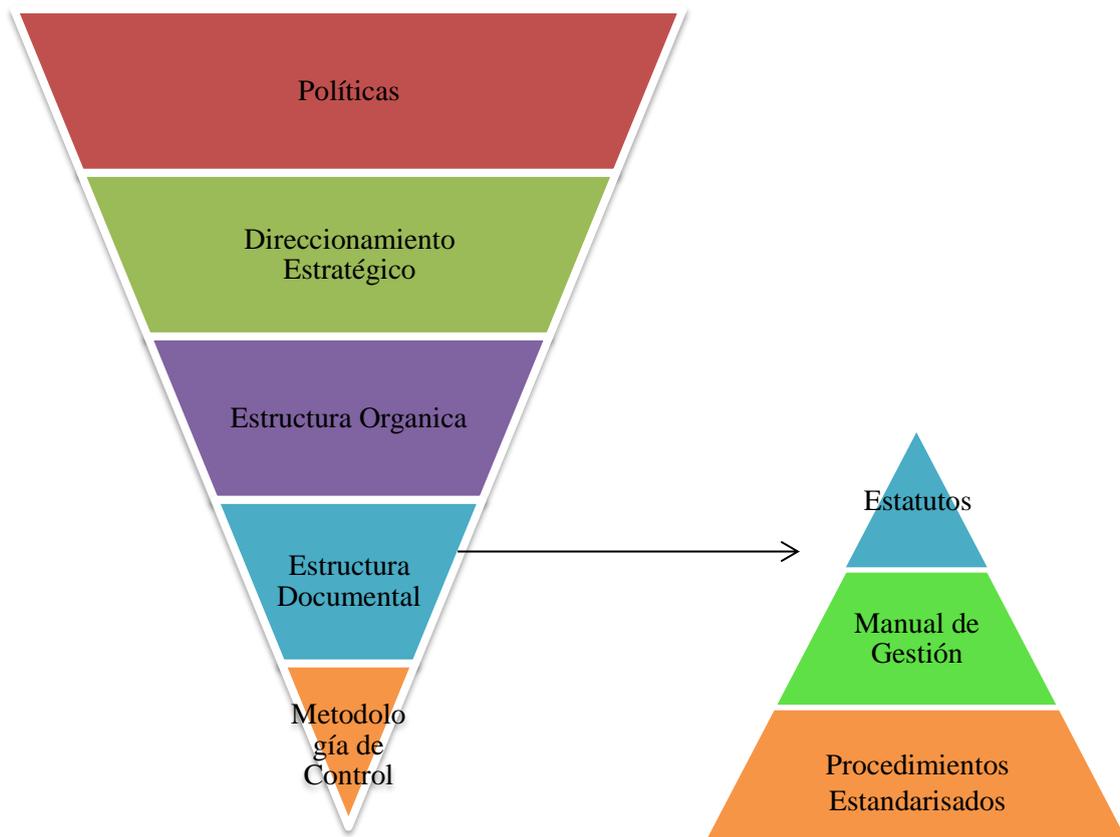


Figura 11-3: Estructura Modelo de Gestión Administrativa y Financiera

Elaborado por: Vanesa Basantes

➤ **Política**

Las políticas son muy importantes ya que sirven como guía a todos los integrantes de la empresa u organización para saber qué hacer en cada momento ante las diferentes situaciones.

➤ **Direccionamiento Estratégico**

Es el que busca una adecuada combinación e integración de los medios con que cuentan las organizaciones para lograr sus fines.

➤ **Estructura Orgánica**

Es un instrumento de gestión que ayuda a definir con claridad las funciones de las diferentes unidades administrativas de una organización.

➤ **Estructura Documental**

Contiene los campos para registrar datos que evidencien la ejecución de una actividad, el cual especifica los procedimientos y recursos que deben aplicarse, quien debe aplicarlos y cuando deben aplicarse.

➤ **Metodología de Control**

En seña a dirigir determinados procesos de manera eficiente y eficaz para alcanzar los resultados deseados y tiene como objetivo darnos la estrategia a seguir en el proceso.

3.3.2 Modelo de Gestión Administrativa y Financiera para la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)

3.3.2.1 Políticas

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) ha determinado las siguientes políticas:

- **Política administrativa**
 - ✓ Se establece que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) se va a manejar bajo los lineamientos del nuevo Modelo de Gestión orientada a la eficiencia administrativa.
- **Política financiera**
 - ✓ La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) debe hacer el uso correcto de los recursos financieros.
 - ✓ La administración actual deberá tener un compromiso financiero para poder tener liquidez.

3.3.3 Direccionamiento Estratégico

3.3.3.1 Definición

La Gestión Financiera y Administrativa es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y a su vez resultados.

La Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización.

Por ello la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con eficiencia y eficacia, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

El siguiente capítulo tiene como finalidad ejecutar un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera, con el fin de cumplir todos sus objetivos propuestos, financiamiento y metas deseadas.

Mediante esta propuesta se busca lograr incrementar la rentabilidad del negocio y mejorar su actividad económica dentro del mercado.

3.3.3.2 Alcance del Modelo

El alcance del modelo se enfoca en el mejoramiento de los diferentes procesos, los cuales son necesarios que se relacionen entre sí para poder ejecutarlos de manera correcta, con el único fin de llegar a tener una buena información para la toma de decisiones precisas y adecuadas.

3.3.3.3 Objetivos de la Propuesta

- Contar con una base estructural fuerte y funcional para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).
- Emplear los diferentes mecanismos del modelo de gestión financiera, aplicados a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) para que genere mayor eficiencia y eficacia.
- Implementar estrategias innovadoras en cuanto al beneficio de los filiales a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).
- Diseño de ejes estratégicos a favor de los socios para que la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) sea más aceptada y reconocida a la vez.
- Optimizar los procesos de gestión que permitan una mejor toma de decisiones dentro de la empresa.

3.3.3.4 Introducción y Antecedentes

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo – UPROCACH, es una entidad sin fines de lucro, creada el 24 de junio del 2015. La cual agrupa actualmente, a 20 Cooperativas de Ahorro y Crédito, teniendo el agrado de contar con Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario, desde el segmento 1 hasta el segmento 5.

Desde su inicio la Uprocach ha promovido la importancia de fortalecer la Inclusión Financiera dentro de la provincia de Chimborazo y el país, bajo un entorno adecuado de Principios Cooperativos que fomentan la educación, el entrenamiento, información, el compromiso con la comunidad y la cooperación entre las cooperativas. Logrando una coyuntura con otros organismos de integración públicos y privados, alianzas estratégicas, productos de Economía de Escala y el fortalecimiento de sus Socias, siendo el soporte para el crecimiento de una sociedad más cooperativista y solidaria en la Provincia y el País.

3.3.3.5 Misión

Es una organización de integración, representación y fortalecimiento de sus asociadas, que incide en el desarrollo del sector de la Economía Popular y Solidaria, en el ámbito local y nacional, ofertando productos y servicios que coadyuven a su sostenibilidad y a la de sus filiales. (Uprocach, 2019)

3.3.3.6 *Visión*

A finales del 2020 la UPROCACH es auto sostenible, representa y fortalece a sus filiales; a nivel local es un agente de desarrollo sustentable que enlaza a los actores de la Economía Popular y Solidaria e incide en la construcción de políticas públicas locales y nacionales. (Uprocach, 2019)

3.3.3.7 *Elementos Corporativos*

- **Razón Social:** Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo
- **RUC:** 0691748774001
- **Nombre Comercial:** Uprocach
- **Tipo de Contribuyente:** Sociedad con personería jurídica
- **Obligado a llevar contabilidad:** El contribuyente si está obligado
- **Sector:** Privado
- **Estado actual:** Abierto
- **Dirección principal:** Av. La Prensa 158 Los Olivos.
- **Creados:** El 24 de junio del 2015 en la provincia de Chimborazo
- **Acunamos:** 20 cooperativas, desde el Segmento 1 hasta el Segmento 5

3.3.3.8 *Valores y Principios*

Valores

Los siguientes valores son los que están siempre presentes en la organización y ayudan a que exista un adecuado comportamiento y clima laboral.

- Responsabilidad

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) en cada una de sus funciones que se encuentran delegados a todos los colaboradores para alcanzar las metas propuestas.

- Integridad

Al momento de realizar cualquier actividad que se lleve a cabo dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach).

- Respeto

Es indispensable fomentar firmemente este valor en todas las personas que conforman la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) ya sean colaboradores, compañeros o filiales.

- Amabilidad

Primordial al momento de tratar con las demás personas de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) y los filiales.

- Compromiso

Por todos quienes realices una actividad en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) y poder alcanzar los objetivos planteados y superar las expectativas de cada uno de los filiales.

Principios

- Control democrático con los filiales

Para una mejora el fortalecimiento de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) con sus filiales.

- Educación, capacitación e información

Primordial para poder avanzar y dar una mejor imagen de lo que es la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach).

- Cooperación entre cooperativas

Es algo esencial que deba tener la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (Uprocach) para una mejora continua de todos los filiales.

- Preocupación por la comunidad

Es importante que no sean recíprocos con la comunidad por ello es uno de los principios más esenciales.

- Asociación voluntaria y abierta

Para que pueda funcionar de manera adecuada es importante que solo sean parte de ella los y las cooperativas que deseen pertenecer a la misma.

3.3.3.9 Objetivos Empresariales

- Promover el desarrollo técnico para un mejor desempeño laboral, al afrontar efectiva y eficiencia mente cada uno de los desafíos y riesgos de las cooperativas; de la mano de los mejores instructores, actualizados con temas del momento, a un mejor alcance con menor inversión.
- Acompañar a las cooperativas filiales dentro de su desarrollo, estabilidad, solidez y el correcto funcionamiento a través de recibir, procesar, analizar y consolidar su información financiera.
- Ayudar a las Cooperativas socias, a posicionarse como marca en su localidad, al informar con objetividad y formalidad sus productos y servicios en los diferentes medios de comunicación.

- Procurar los recursos de las Cooperativas y el cumplimiento de sus objetivos, a través del aprovechamiento de los recursos, para emprender una inversión colectiva que eleve el nivel de producción a menor coste.

3.3.3.10 Área y Acciones para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

Tabla 13-3: Acciones frente a cada área de UPROCACH

ÁREA	ACCIONES
ADMINISTRATIVA	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar un rediseño del organigrama funcional de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH). • Capacitación constante y permanente en todas las áreas. • Optimización de procesos de gestión. • Realizar una planificación adecuada y óptima. • Reforzar el perfil corporativo de la empresa.
FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una mejor coordinación presupuestaria. • Optimizar el manejo de los recursos financieros. • Reducción de costos y gastos. • Negociación adecuada con nuestros filiales. • Llevar un control responsable y puntual en los pagos.

Elaborado por: Vanesa Basantes

Considerando estas áreas sumamente importantes dentro de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) podemos decir que cada una de las acciones que se realizan forman parte de un conjunto de herramientas que llevara a tener una mayor eficiencia y eficacia de la que se encuentra actualmente, ya que implementando este modelo de gestión permite que solucione posibles problemas actuales y futuros.

La razón primordial son los filiales, ya que ellos son la razón de ser de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH). La relación entre las partes debe ser manejada de manera adecuada y eficaz, este es el paso fundamental para lograr que exista un fortalecimiento con nuestros filiales.

El fortalecimiento dependerá del grado de satisfacción que sienta los clientes hacia el trabajo realizado y entregado, adicionalmente también de los valores percibidos, como la atención recibida, puntualidad, capacitación, simpatía y sobre todo la responsabilidad y honestidad.

De acuerdo a las acciones planteadas de cada una de las áreas se busca:

Área administrativa:

Reestructurar los procesos administrativos para mejorar la gestión que ejecuta la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) y de esa manera lograr alcanzar la optimización administrativa, con el único fin de fortalecer y mejorar el trabajo con sus filiales.

Se procederá a:

- ✓ Realizar capacitaciones con el área de talento humano, para poder tomar decisiones oportunas y precisas en cuanto a un mayor control y capacitación constante de todos los trabajadores, con el fin de cada vez mejorar y brindar un servicio de calidad.

Área financiera:

Maximizar la eficiencia y eficacia, mediante una mejor gestión de cada uno de los procesos a ejecutarse en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

Se procederá a:

- ✓ Disminución de gastos innecesarios especialmente en las áreas financieras y administrativas.
- ✓ Mantener a los trabajadores capacitados en el desempeño de cada una de sus funciones.
- ✓ Establecer un mejor manejo en los proyectos para los filiales, con el fin de tener mayor eficiencia y eficacia.
- ✓

3.3.3.11 Metas e Indicadores

Tabla 14-3 Metas e Indicadores

METAS	INDICADORES
Área administrativa re organizada	Máximo a finales del primer año de incorporado el modelo de gestión la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) contara con una estructura administrativa funcional re estructurada y sólida.
Perfil empresarial reforzado	Para finales del segundo año de incorporado el modelo de gestión la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) reforzara y mejorara para todos los filiales.
Estado de resultados y presupuestos ordenado	Cada año la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) contara con presupuestos ordenados y coordinados con el propósito de cumplir los objetivos fijados.
Eficaces registros contables y financieros	Cada mes la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) tendrá la obligación de llevar un registro coordinado y óptimo de cada una de las transacciones que sean realizadas.
Eficaz comunicación con los filiales	<p>Dentro del primer año ya ejecutándose el modelo de gestión la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) tendrá una base de datos óptima y completa de cada uno de los filiales.</p> <p>La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) tendrá por lo menos una vez al mes un trato directo con cada uno de los filiales de esta manera fortaleciendo la unión y comunicación entre todos.</p>

3.3.3.12 Análisis interno y externo de la empresa (FODA)

Tabla 15-3: FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Transparencia en la Gestión • Identidad institucional • Asistencia personalizada para los filiales • Solvencia y prudencia financiera • Distintos canales de atención a los filiales 	<ul style="list-style-type: none"> • Crear nuevas alianzas con cooperativas de ahorro y crédito líderes ecuatorianas. • Uso e innovación de tecnología • Convenios interinstitucionales • Captación de mayor número de actores • Confianza de los filiales en la Administración
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • No cuenta con personal especializado para la planeación, administración y toma de decisiones financieras • Poco personal con perfil para asumir cargos estratégicos • Deficiente sistema de comunicación interno • Insuficiente control interno • Falta de un modelo de gestión administrativa y financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Desaceleración de la economía nacional • Inseguridad social • Competencia desleal del sector financiero • Cambio constante de normas legales relacionadas con el sector privado • No contar con una ley de cooperativas de ahorro y crédito que respalde a los filiales

Fuente: UPROCACH

Elaborado por: Vanesa Basantes
Matriz de Evaluación de Factores Internos

Tabla 16-3: EFI

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS				
	FORTALEZAS	PESO	IMPACTO	TOTAL PONDERADO
1	Transparencia en la Gestión	0,1	4	0,4
2	Identidad institucional	0,08	3	0,24
3	Asistencia personalizada para los filiales	0,05	3	0,15
4	Solvencia y prudencia financiera	0,09	4	0,36
5	Distintos canales de atención a los filiales	0,08	3	0,24
DEBILIDADES				
1	No cuenta con personal especializado para la planeación, administración y toma de decisiones financieras	0,08	1	0,08
2	Poco personal con perfil para asumir cargos estratégicos	0,07	2	0,14
3	Deficiente sistema de comunicación interno	0,08	2	0,16
4	Insuficiente control interno	0,07	1	0,07
5	Falta de un modelo de gestión administrativa y financiera	0,3	1	0,3
TOTAL		1		2,14

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis: Con la aplicación de la matriz de evaluación de factores internos nos da un resultado de 2,14 lo que significa que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), es aceptable, pero debe mejorar ya que es débil en lo interno y le falta aprovechar mejor las fortalezas.

Tabla 17-3: EFE

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS				
	OPORTUNIDADES	PESO	IMPACTO	TOTAL PONDERADO
1	· Crear nuevas alianzas con cooperativas de ahorro y crédito líderes ecuatorianas.	0,2	3	0,6
2	· Uso e innovación de tecnología	0,05	4	0,2
3	· Convenios interinstitucionales	0,09	3	0,27
4	· Captación de mayor número de actores	0,05	4	0,2
5	· Confianza de los filiales en la Administración	0,08	3	0,24
	AMENAZAS			0
1	· Desaceleración de la economía nacional	0,08	1	0,08
2	· Inseguridad social	0,06	2	0,12
3	· Competencia desleal del sector financiero	0,2	2	0,4
4	· Cambio constante de normas legales relacionadas con el sector privado	0,09	1	0,09
5	· No contar con una ley de cooperativas de ahorro y crédito que respalde a los filiales	0,1	2	0,2
	TOTAL	1		2,4

Elaborado por: Vanesa Basantes

Análisis: Con la aplicación de la matriz de evaluación de factores internos nos da un resultado de 2,4 lo que significa que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), tiene que mejorar la capacidad para seguir creciendo en la actividad que oferta, el aprovechamiento de las oportunidades, debe encaminar a quienes forman parte de la misma y seguir progresando.

3.3.4 Estructura Organizacional

3.3.4.1 Estructura Organizacional Actual

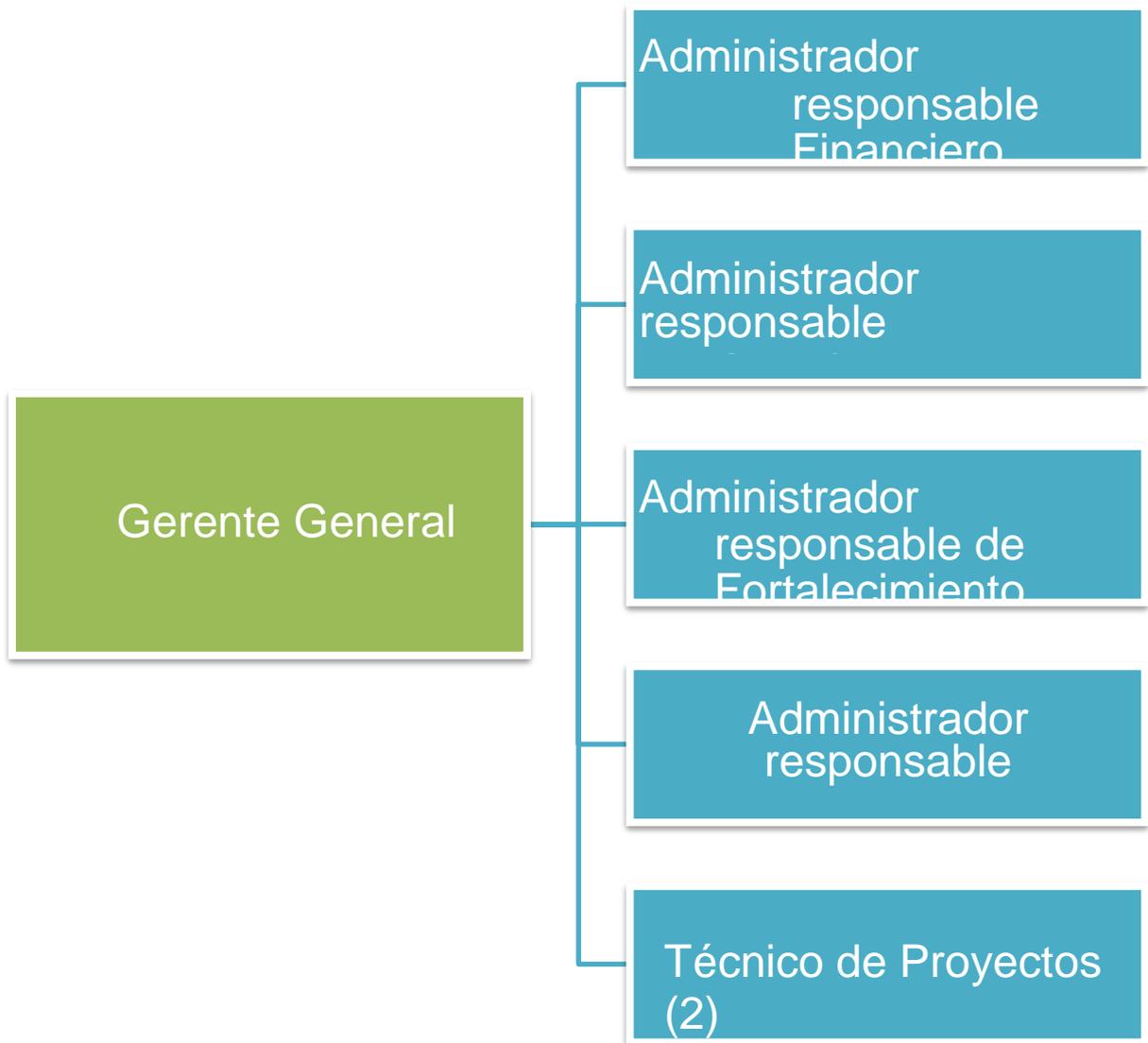


Figura 12-3: Estructura Organizacional

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.3.4.2 Propuesta de diseño de la Estructura Organizacional

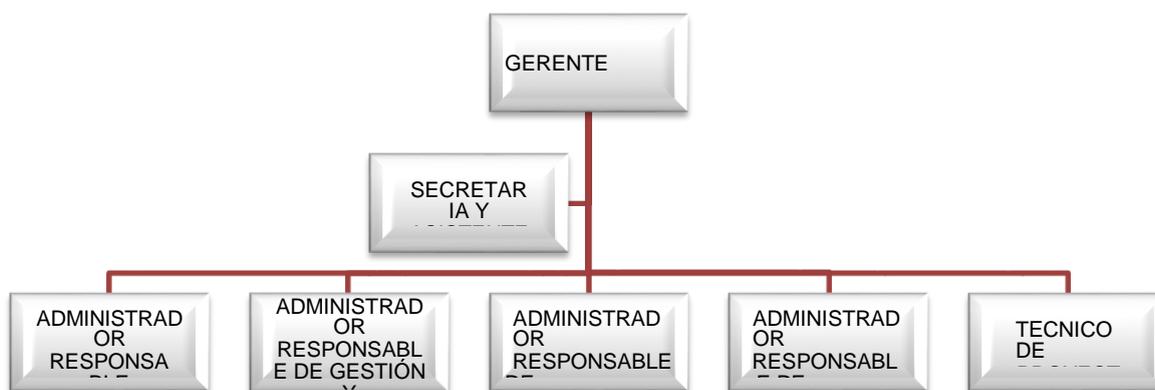


Figura 13-3: Propuesta de diseño de Organigrama

Elaborado por: Vanesa Basantes

3.3.4.3 Asignaciones de responsabilidades

◆ Gerente General

El Gerente General de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), es el responsable de liderar y coordinar las funciones como la planeación, organización, dirección y control. También es el encargado de implementación de herramientas de alta dirección que garantice el modelo de gestión administrativa y financiera.

Instaurar la mejora continua como parte de la cultura organizacional y fomentar el liderazgo, la comunicación y la toma de decisiones para el bien de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

◆ Secretaria- Asistente

La secretaria parte fundamental para la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), ya que es la encargada de velar por el gerente general, de que se cumpla con las actividades que tiene el mismo, como optimizar la redacción y transcripción de documentos, organización de archivos, la ortografía, atención de calidad a los filiales.

◆ **Administrador responsable Financiero**

Es el encargado de lo contable financiero y de todo lo relacionado con el manejo financiero de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), el cual debe hacerse responsable de la administración de recursos financieros correspondientes tanto como en activo, pasivo de la organización, pago de impuestos, la administración de la liquidez, la contabilidad y registros financieros de sus operaciones. Todo siempre será informado y deberá ser aprobado por el gerente general.

◆ **Administrador responsable de Gestión y Capacitación**

Es la persona encargada con visión, que es capaz de aplicar y desarrollar todos los conocimientos acerca de la planeación, organización; al igual que es el encargado de realizar las capacitaciones ya sea a los colaboradores de Uprocach o a los filiales.

◆ **Administrador responsable de fortalecimiento**

Esta persona va a ser el encargado del reclutamiento de empleados, además de actuar como un mediador entre los empleados y gerente general, en si es él va a llevar un control sobre el personal y los filiales para que exista un buen ambiente de trabajo.

◆ **Administrador responsable de Comunicación**

Se encargará de llevar la comunicación y el marketing ya que es fundamental para la comunicación y la imagen de Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), al igual que debe construir una imagen que de confianza a los filiales, controlar la imagen, impulsar los objetivos empresariales y por último escuchar y actuar por el bien de la misma.

◆ **Técnico de Proyectos**

Los técnicos de Proyectos serán los encargados de gestionar los proyectos asignados en todas las fases, como son de formulación, ejecución, seguimiento y evaluación de los proyectos, al igual que realizar la supervisión técnica y presupuestaria de los proyectos.

3.3.5 Estructura Documental

3.3.5.1 Estatutos

**ESTATUTOSOCIAL DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO DE CHIMBORAZO - UPROCACH**

TÍTULO PRELIMINAR

Artículo Único. - Crease la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo UPROCACH, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la mencionada Ley, y de conformidad con la resolución dictada para efecto.

UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE CHIMBORAZO
UPROCACH

TÍTULO I

CONSTITUCIÓN, DOMICILIO, DURACIÓN Y RESPONSABILIDAD

Artículo 1.- La "Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo", organismo de integración representativa, actualmente funcionando en legal y debida forma, es de duración indefinida y composición variable de miembros, su objetivo fundamental es defender los intereses de sus afiliadas, ante organismos públicos y privados, colaborar en la solución de sus conflictos y brindarles capacitación, asesoría y asistencia técnica.

Artículo 2.- El domicilio legal de la Unión de Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo es la ciudad de Riobamba, cantón Riobamba de la Provincia de Chimborazo

El domicilio legal de la "Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo" puede ser cambiado por decisión de la Asamblea General de Socios, y con la aprobación de la Superintendencia.

Artículo 3.- La Unión tiene una duración indefinida pudiendo disolverse o liquidarse de acuerdo a lo previsto en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero popular y Solidario, su Reglamento General y la normativa vigente.

Artículo 4.- La responsabilidad de la Unión está limitada a su capital social. El número de afiliadas que la integran será ilimitado.

TÍTULO II

DE LA FINALIDAD Y OBJETIVOS

Artículo 5.- Las finalidades y objetivos de la "Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo, además de las previstas en el Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, son las siguientes:

- a. Precautelar y fortalecer los intereses de las afiliadas en el marco del cooperativismo y la economía solidaria;
- b. Diseñar y ejecutar programas con unes de capacitación y de asistencia técnica;
- c. Desarrollar el intercambio de experiencias proyectos, ideas y trabajos conducentes enriquecer la Economía Popular y Solidaria
- d. Fomentar a través de sus Instituciones socias el fortalecimiento de las microempresas (cadenas productivas, emprendimientos asociativos, y demás iniciativas contempladas dentro de la economía popular y solidaria) existentes y fomentar la creación de otras que permitan elevar el nivel de vida de cada una de las localidades.
- e. Motivar e impulsar iniciativas estratégicas para el fomento de los principios del cooperativismo, transparencia de información y normas de prudencia financiera entre sus asociadas.
- f. Realizar investigaciones sobre las necesidades de las afiliadas, a fin de encaminar productos financieros y servicios adecuados;
- g. Delinear estrategias conducentes a generar alternativas reales de desarrollo económico, productivo y social desde el sector solidario de la economía, en las organizaciones afiliadas;
- h. Velar por la sostenibilidad social y financiera de sus instituciones socias.
- i. Crear espacios de debate en el plano económico, político y social acerca de los problemas que afectan al país realizando para ello foros, encuentros, conferencias, talleres, entre otros;
- j. Representar a sus afiliadas ante los organismos estatales, municipales y particulares e internacionales;
- k. Coadyuvar en la solución de los problemas que surgieren entre las organizaciones afiliadas;
- l. Ofrecer a sus afiliadas, servicios de asesoramiento en administración, capacitación, educación, asistencia técnica - financiera, consultoría y, en general, cualquier tipo de asistencia;
- m. Elaborar y mantener un banco de proyectos sociales y productivos;

- n. Coadyuvar al mejoramiento y unificación de las políticas administrativas, financieras, contables y sentar las bases de políticas de desarrollo sustentables de sus afiliadas;
- o. Velar porque sus afiliadas cumplan correctamente con el estatuto y las disposiciones de los organismos competentes;
- p. Establecer relaciones con los organismos de integración, sean estos nacionales o internacionales para la consecución de los objetivos que persigue la Unión realizando eventos y convenios que vayan en beneficio de esta y de sus afiliadas;

TÍTULO III

DE LAS ORGANIZACIONES AFILIADAS

Artículo 6.- Serán organizaciones afiliadas de la Unión, todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, pertenecientes a la jurisdicción territorial con domicilio legal en la provincia de Chimborazo, que hayan suscrito el acta constitutiva, y las que posteriormente manifestaren su deseo de ingresar, y dieran cumplimiento a las condiciones y requisitos determinados en el Reglamento Interno.

Artículo 7.- Son obligaciones de las organizaciones afiliadas:

- a) Pagar la cuota de ingreso no reembolsable establecida por el Consejo de Administración;
- b) Acatar las disposiciones legalmente tomadas por los órganos directivos de la Unión;
- c) Cumplir con las aportaciones que se determinen en este Estatuto y las acordadas por la Asamblea General;
- d) Designar a los delegados que estatutaria y reglamentariamente les corresponda para la Asamblea General y otros organismos;
- e) Entregar y transparentar su información financiera y social en los tiempos y plazos establecidos, previo garantías de protección y confidencialidad de la información establecido por el Consejo de Administración.

Artículo 8.- Son Derechos de las afiliadas:

- a) Ejercer derecho de voz y voto en las Asambleas Generales por intermedio de sus delegados, quienes serán los Presidentes o Gerentes o el delegado debidamente acreditado de las organizaciones afiliadas a la Unión;
- b) Elegir y ser elegidos a los cargos directivos de la Unión en la persona de sus delegados. Entendiéndose que la designación es al representante de la Organización afiliada, por tanto, la

pérdida de esa condición, será causal de remoción del cargo, debiendo asumir éste el respectivo suplente;

- e) Recibir los beneficios y el apoyo de la Unión para la defensa de sus intereses;
- d) Solicitar información sobre la gestión económica y administrativa, desarrollo de proyectos y programas de la UNION.
- e) Cumplir el principio cooperativista: un socio un voto.

TÍTULO IV

DE LAS SANCIONES

Artículo 9.- El Consejo de Administración, puede imponer a sus afiliadas las siguientes sanciones de acuerdo a la gravedad de la falta y de conformidad al reglamento interno:

- a) Amonestación por escrito,
- b) Multa,
- e) Suspensión de derechos;
- d) Exclusión

Artículo 10.- La calidad de afiliada se pierde por las siguientes causas:

- a) Por fusión, transformación, disolución y liquidación de la organización resuelta conforme a ley;
- b) Por exclusión; y,
- e) Por renuncia voluntaria.

Artículo 11.- En caso de fusión, transformación, disolución y liquidación de la Unión, la pérdida de la calidad de afiliada será automática, procediendo a la liquidación de haberes de acuerdo a la Ley.

TITULO V RÉGIMEN ADMINISTRATIVO

Artículo 12.- El gobierno, administración y control de la Unión estará a cargo de los siguientes órganos:

- a) Asamblea General;
- b) Consejo de Administración;
- c) Consejo de Vigilancia;
- d) Gerencia; y,

e) Comisiones Especiales.

CAPÍTULO I ASAMBLEA GENERAL

Artículo 13.- La Asamblea General es la máxima autoridad de la Unión, sus acuerdos y resoluciones son obligatorios para las organizaciones afiliadas, siempre que hayan sido adoptados en el marco de las competencias que le atribuye la Normativa vigente.

Artículo 14.- La Asamblea General estará integrada por el presidente o el representante legal de cada organización afiliada o su delegado debidamente acreditado por la instancia pertinente, de conformidad con lo dispuesto en el Reglamento Interno de la Unión.

Artículo 15.- Para participar en las Asambleas Generales, con voz y voto de sus delegados, las organizaciones deberán encontrarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones de cualquier naturaleza ante la Unión.

Artículo 16.- La Asamblea General se reunirá ordinariamente, previa convocatoria del Presidente, dentro de los sesenta días posteriores a la terminación del año económico, en el lugar y en la fecha que determine el Consejo de Administración.

Artículo 17.- El Presidente de la Unión convocará a sesión de Asamblea General extraordinaria por: iniciativa propia, resolución del Consejo de Administración, a pedido del Consejo de Vigilancia, del Gerente General o por solicitud firmada por al menos la tercera parte de las organizaciones afiliadas.

Artículo 18.- Por lo menos con 8 días de anticipación a la realización de las Asamblea General Ordinaria y 48 horas para el caso de las Extraordinarias, el Presidente y el Secretario de la Unión notificarán con la convocatoria a cada afiliada por escrito o por cualquier medio de comunicación a nivel provincial, indicando el lugar, fecha, hora y orden del día.

Artículo 19.- El quórum de la Asamblea General se establecerá con la concurrencia de más de la mitad de los delegados conforme la normativa vigente.

Artículo 20.- Son funciones y atribuciones de la Asamblea General:

- a) Fijar políticas generales de la Unión;
- b) Aprobar los planes y programas de acción y desarrollo de la Unión; e) Aprobar las reformas del estatuto y el reglamento interno de la Unión;

- d) Elegir y remover con causa legal a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia;
- e) Conocer y evaluar los informes de los órganos directivos y de administración;
- f) Conocer y resolver sobre los balances sociales, estados financieros e informes económicos de la Unión;
- g) Estudiar y resolver de acuerdo a la ley la distribución de excedentes;
- h) Aprobar el reglamento de dietas, viáticos y gastos de movilización;
- i) Aprobar el reglamento de elecciones.
- j) Autorizar la adquisición de los bienes inmuebles, enajenación o gravamen total o parcial de ellos, conforme el reglamento interno.
- l) Autorizar la contratación de obligaciones financieras conforme al reglamento interno.
- m) Y otras conforme el Marco Jurídico establecido.

CAPÍTULO II

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Artículo 21.- El Consejo de Administración se compone de 5 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos por la Asamblea General de Delegados, quienes durarán en sus funciones 3 años, pudiendo ser reelegidos en forma inmediata por una sola vez. En caso de ausencia de un vocal principal le reemplazará el respectivo suplente.

Artículo 22.- En la primera sesión que se realiza dentro de los ocho días siguientes a la fecha de posesión de sus miembros, el Consejo de Administración elegirá de su seno el Presidente de la Unión, y designará al Gerente y al Secretario.

Artículo 23.- Las decisiones del Consejo, se tomarán por mayoría de los miembros asistentes. El quórum del Consejo se integrará con la asistencia de más de la mitad de sus miembros.

Artículo 24.- Son atribuciones del Consejo de Administración:

- a) Aprobar el presupuesto anual de la Unión y presentarlo para conocimiento de la Asamblea General;
- b) Fijar y exigir la caución que debe reunir el gerente y los demás funcionarios y empleados que manejan fondos de la Unión;
- e) Nombrar al Gerente, Gerente Subrogante y fijar su retribución económica;
- d) Disponer la apertura o cierre de cuentas en instituciones del sector financiero y designar a los funcionarios que deben registrar sus firmas que legalizan el manejo de dichas cuentas;

- e) Dictar los reglamentos de organización y funcionamiento de la Unión, que no competan a la Asamblea General;
- f) Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el Reglamento Interno;
- g) Poner a consideración de la Asamblea General, los estados financieros anuales de la Unión, con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia; h) Establecer el orgánico funcional de la Unión;
- i) Aprobar la admisión de nuevas organizaciones y el ingreso o retiro de la Unión, a otros organismos de integración;
- j) Fijar el valor de las cuotas y, aportaciones ordinarias y extraordinarias;
- k) Reglamentar todo aquello que no estuviere previsto en el presente estatuto y que esté de acuerdo con lo que señala la Ley y su reglamento;
- l) Aprobar políticas, estrategias, manuales; planes, programas y proyectos a favor de La Unión, de sus afiliadas y del sector cooperativo de la provincia.
- m) Actuar como mediador de posibles conflictos entre afiliadas y con otras organizaciones.
- n) Las demás que se determine en el reglamento interno.

CAPÍTULO III

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Artículo 25.- El Consejo de Vigilancia se compone de 3 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos por la Asamblea General de Delegados, quienes durarán en sus funciones 3 años, pudiendo ser reelegidos en forma inmediata por una sola vez. En caso de ausencia de un vocal principal le reemplazará el respectivo suplente.

Artículo 26.- Sin perjuicio de la auditoría externa que se efectuará anualmente, el Consejo de Vigilancia realizará las labores de auditoría interna permanente, mientras se den las condiciones previstas en la normativa vigente.

Artículo 27.- Son funciones y atribuciones del Consejo de Vigilancia:

- a) Designar de entre sus miembros, dentro de los ocho días posteriores a su posesión, al Presidente y al Secretario del Consejo.
- b) Supervisar la correcta aplicación del presupuesto de la Unión;
- c) Controlar las actividades económicas de la Unión;

- d) Presentar a la Asamblea General un informe conteniendo su análisis sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la Unión;
- e) Vigilar la disciplina de sus Instituciones Filiales guiando sus acciones en lo establecido en el Reglamento Interno de la Unión.
- f) Las demás que disponga la normativa vigente.

CAPÍTULO IV DEL PRESIDENTE

Artículo 28.- El presidente de la Unión durará 3 años en su función, será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros, podrá ser reelegido por un periodo adicional y tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Convocar y presidir la Asamblea General de Delegados y las sesiones del Consejo de Administración;
- b) Suscribir con el Gerente y/o secretario, todos los documentos que sean de su competencia;
- e) Presentar a nombre del Consejo de Administración el informe anual de labores ante la Asamblea General;
- d) Ser el vocero oficial para expresar con fidelidad las políticas, fines y objetivos generales de la Unión y del Consejo de Administración, según las circunstancias;
- e) Firmar conjuntamente con el Gerente, los cheques y documentos de egreso, de así disponerlo el Reglamento Interno;
- f) Representar a la Unión ante otras organizaciones sociales y ante los estamentos estatales en el ámbito nacional e internacional.
- g) Las demás que determine el reglamento interno.

CAPÍTULO V DEL SECRETARIO

Artículo 29.- El Secretario de la Unión será designado por el Consejo de Administración, durará 3 años en sus funciones y podrá ser reelegido por un periodo adicional.

Artículo 30.- El secretario tendrá las siguientes funciones:

- a) Firmar conjuntamente con el Presidente, los documentos y correspondencias que por su naturaleza requieren de su intervención;
- b) Certificar con su firma los documentos de la Unión;
- c) Llevar los libros de actas de la Asamblea General y del Consejo de Administración así como mantener la lista actualizada de sus afiliadas;

d) Las demás que indique el Reglamento Interno.

CAPÍTULO VI DEL GERENTE

Artículo 31.- El Gerente tiene los siguientes deberes y obligaciones:

- a) Representar legal, judicial y extrajudicialmente a la Unión;
- b) Contratar, aceptar renunciaciones y dar por terminado contrato de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la Unión y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;
- c) Coordinar el trabajo de los empleados de la Unión y presentar en forma trimestral al Consejo de Administración los informes de trabajo y mensualmente los estados financieros de la Unión;
- d) Suscribir conjuntamente con el Presidente, a nombre de la Unión, los contratos necesarios de acuerdo a las atribuciones expresamente contempladas en el Reglamento Interno;
- e) Autorizar y ordenar los gastos de acuerdo con el presupuesto y dentro de los límites que establezca el Reglamento Interno;
- f) Firmar Conjuntamente con el Presidente los cheques, de así disponerlo el reglamento interno, los Estados Financieros y los informes que solicitaren los Consejos; g) Someter a consideración del Consejo de Administración el Plan Operativo y el Proyecto de proforma presupuestaria anual hasta el 30 de noviembre de cada año.
- h) Presentar el informe anual de su gestión de la Asamblea General;
- i) Presentar trimestralmente al Consejo de Administración un Informe económico financiero, administrativo, operativo y de gestión;
- j) En general, todas las demás funciones que le corresponda como representante legal de la Unión y ejecutor de las decisiones del Consejo de Administración y más disposiciones legales;

Artículo 32.- En caso de ausencia o incapacidad del Gerente, lo remplazara el gerente subrogante y en caso de ausencia o incapacidad de este, la persona que designe el Consejo de Administración.

TÍTULO VI

DEL REGLAMENTO ECONOMICO

Artículo 33.- El patrimonio de la Unión está integrado por el capital, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y las reservas facultativas que, a propuestas del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General.

El capital social de la Unión será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por las afiliadas, representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles solo entre ellas. Ninguna organización, podrá tener aportaciones por más de (10%) del capital.

Artículo 34.- El Fondo Irrepetible de Reserva Legal estará constituido y se incrementara anualmente, con la totalidad de excedentes, nominaciones y legados, una vez cumplida las obligaciones legales. No podrá distribuirse entre las organizaciones afiliadas, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica.

En caso de liquidación, la Asamblea General determinara la organización pública o privada, sin fin de lucro, que será beneficiaria del fondo.

Artículo 35.- La Unión cumplirá con las normas contables establecidas en el Catalogo Único de Cuentas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Los Estados Financieros y el Balance Social anuales serán aprobados por la Asamblea General, hasta el 31 de marzo de cada año y remitidos inmediatamente a la Superintendencia.

Artículo 36.- La Unión mantendrá obligatoriamente, por un periodo mínimo de seis años, contados a partir de la fecha de cierre de ejercicio, los archivos de la documentación contable. Los expedientes de la relación laboral con sus empleados se mantendrán hasta tres años después de terminada dicha relación.

Artículo 37.- El año económico de La Unión comienza, el 1 de enero y termina el 31 de diciembre de cada año calendario. Al finalizar el ejercicio económico se formularan los estados financieros. No obstante, la Unión se obliga a remitir los estados financieros o balances, con la periodicidad determinada en la Ley, Reglamento y /o disposiciones de autoridades competentes de control.

TITULO VII DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

Artículo 38.- La Unión podrá disolverse y liquidarse en la forma y en los casos puntualizados en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General.

TITULO VIII REFORMAS DEL ESTATUTO

Artículo 39.- El Proyecto de reformas al presente Estatuto, el Consejo de Administración lo someterá a estudio y decisión definitiva de la Asamblea General, la cual lo resolverá en una sola discusión y por mayoría de votos.

TÍTULO IX DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA: Sin perjuicio del periodo de duración, los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia tendrá esta calidad, mientras mantengan la condición de delegados principales a la Asamblea General por la Cooperativa a la que se representan, caso contrario serán remplazados por sus suplentes.

SEGUNDA: De manera previa a la exclusión de una afiliada, la Unión, a través de los organismos que conozcan del caso, notificará a los afectados para que ejerzan su derecho a la defensa y se sustanciará observando las normas del debido proceso, ante los organismos competentes, de acuerdo al procedimiento determinado en el Reglamento Interno.

TÍTULO X DISPOSICIÓN TRANSITORIA

Los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, serán elegidos dentro de los noventa días siguientes a la aprobación del presente estatuto.

Las reformas a este Estatuto entrarán en vigencia luego de su aprobación por parte del Superintendente de Economía Popular y Solidaria.

CERTIFICACIÓN: En mi calidad de Secretario de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo UPROCACH.

CERTIFICO que el presente Estatuto, adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario fue aprobado en Asamblea General, efectuada el martes cinco de agosto de dos mil catorce, conforme consta en el Libro de Actas, al que me remito en caso de ser necesario. Lo certifico, en Riobamba a 05 de agosto del año 2014.



Ing. Edwin Ñamiña Lara
SECRETARIO

3.3.5.2 Manual de Gestión

El manual de Gestión de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) se regirá bajo los principios de direccionamiento estratégico y siguiendo los procedimientos que a continuación se presentan.

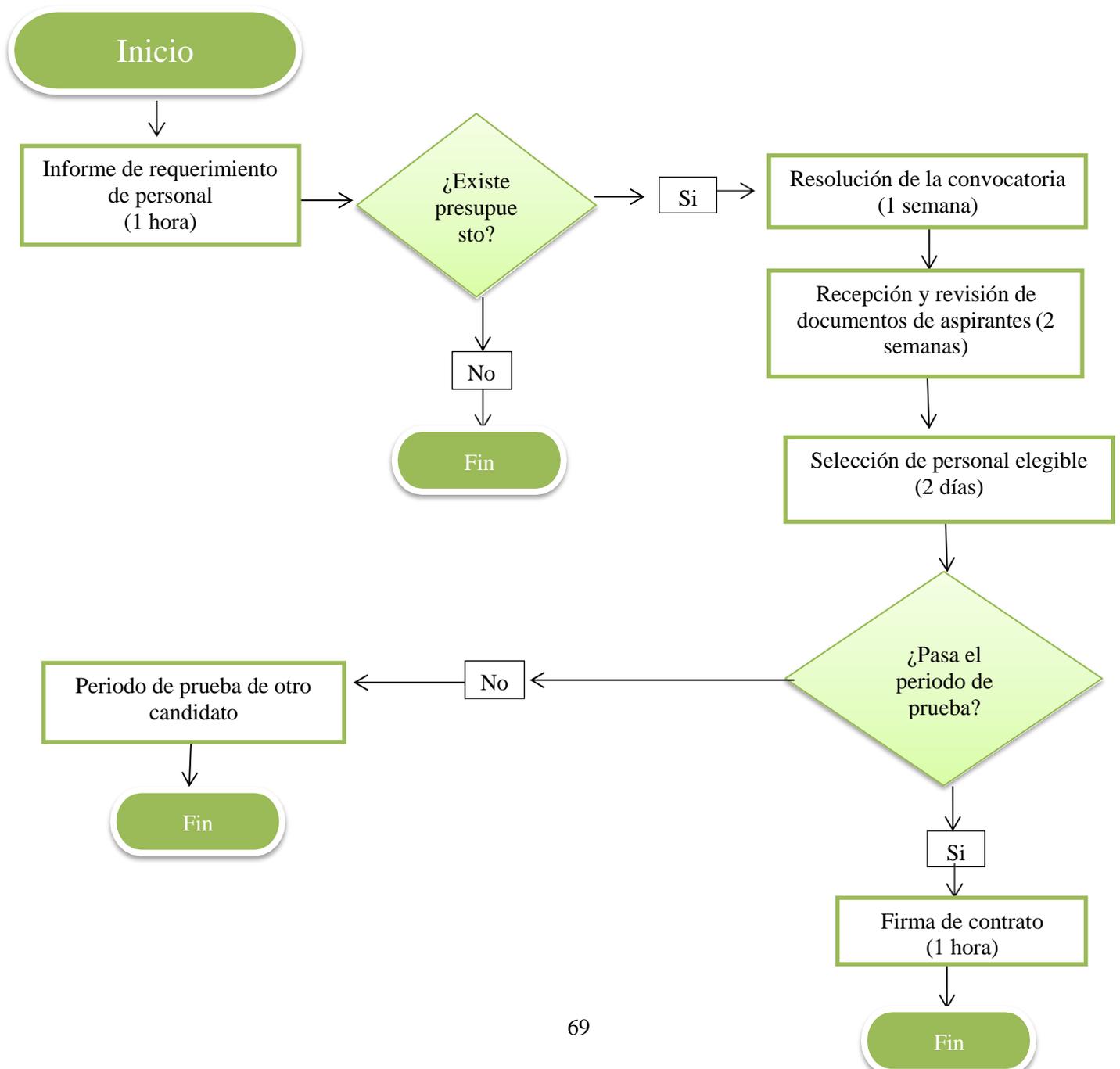
3.3.5.3 Procedimientos Estandarizados

Flujograma de procesos

Se elaboran flujogramas, siendo estos una representación gráfica de cada proceso, cada paso, paso del proceso se representa por un símbolo diferente que contiene una breve descripción de la etapa, están unidos entre sí con flechas que indican la dirección, y también se incluye el tiempo estimado.

❖ Proceso de selección de personal

La selección de personal es un proceso mediante se encarga de elegir a los empleados ideales para uno o varios puestos de trabajo.



3.3.6 Metodología de Control

El último elemento para la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es la Metodología de control, que son estrategias que nos van a permitir medir y controlar el cumplimiento de todos lo anterior.

Como estrategia de control se van a establecer indicadores financieros para medir y controlar los procesos de UPROCACH como:

- ✓ Razón Corriente: Esta razón es una buena medida de la capacidad de pago, entre más liquido sea el activo corriente más significativo es el resultado.

$$Fórmula = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}$$

- ✓ Capital de Trabajo Neto: permite determinar la disponibilidad de dinero para solventar las operaciones en los meses siguientes y la capacidad de enfrentar los pasivos corrientes.

$$Fórmula(2018) = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente$$

- ✓ Razón de endeudamiento total: Mide la participación de los acreedores en la financiación de los activos de la empresa.

$$Fórmula = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$$

- ✓ Rendimiento sobre los Activos: indica el porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente a total de activos.

$$Fórmula = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$$

- ✓ Rendimiento sobre Patrimonio Contable: Indica en porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente al patrimonio:

$$Fórmula = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$$

El cálculo de estos indicadores financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo estará encargado y bajo la responsabilidad de realizarlos el Administrador responsable Financiero, y su aplicación se hará 1 vez al acabar el año fiscal.

CONCLUSIONES

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo – UPROCACH, es una entidad sin fines de lucro, creada el 24 de junio del 2015. La cual agrupa actualmente, a 20 Cooperativas de Ahorro y Crédito, teniendo el agrado de contar con Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario, desde el segmento 1 hasta el segmento 5. Desde su inicio la Uprocach ha promovido la importancia de fortalecer la Inclusión Financiera dentro de la provincia de Chimborazo y el país, bajo un entorno adecuado de Principios Cooperativos que fomentan la educación, el entrenamiento, información, el compromiso con la comunidad y la cooperación entre las cooperativas. Logrando una coyuntura con otros organismos de integración públicos y privados, alianzas estratégicas, productos de Economía de Escala y el fortalecimiento de sus Socias, siendo el soporte para el crecimiento de una sociedad más cooperativista y solidaria en la Provincia y el País.

Por lo tanto, se pudo concluir que mediante la elaboración y aplicación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera fortalecerá y mejorará el trabajo con sus filiales y a la vez su eficiencia financiera, ya que permite dirigir, controlar coordinar y manejar los recursos de forma eficaz, dando como resultado mejorías en cada uno de los procesos ejecutados con el fin de cumplir y llevar a cabo los objetivos trazados.

También podemos decir que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) no cuenta con personal capacitado para llevar a cabo cada uno de los objetivos propuestos.

RECOMENDACIONES

El Gerente General de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) debe implementar este modelo de gestión financiera y administrativa para reestructurar cada uno de los procesos internos, fortalecer lazos con sus filiales y proponer metas y objetivos que lleven a la empresa.

Aplicar nuevas estrategias para poder llegar a sus filiales y a la vez para obtener la afiliación de todas las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Chimborazo.

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) deberá implementar tecnología moderna para poder llegar a sus filiales.

En el área financiera debería realizar anualmente un presupuesto coordinado, con el fin de lograr un mejoramiento en su liquidez de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) deberá crear nuevas políticas oportunas con el propósito de llevar y mantener sus obligaciones con terceros.

Apoyarse con aliados estratégicos que ayuden al crecimiento de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

BIBLIOGRAFÍA

- Alpizar, S. (2014). Gestión económica financiera en instituciones de educación superior. Cuba: UOC.
- Álvarez López, R. A. (2018). Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/7925>
- Álvarez, J. L. (2018). Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n3/e2.html#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20cualitativa%20posee%20un,fen%C3%B3meno%20en%20base%20a%20los>
- Álvarez, L. (2016). Finanzas 1a contabilidad, planeación y administración. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=pLtzDgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=isbn:607846342X&hl=es&sa=X&ved=2ahUKewi6_qLqvsHtAhVCjlkKHUcdBJAQ6AEwAHoECAAQAq#v=onepage&q&f=false
- Amazonia_Team. (5 de Abril de 2018). Team Factory Blog. Obtenido de <https://amazonia-teamfactory.com/blog/10-estilos-liderazgo-organizacional/>
- Amazonia_Team. (2018). Team Factory Blog.
- Andrea, L. (2020). Biblioteca Espoch. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/14010>
- Arducal. (s.f.). Arducal. Obtenido de <http://adurcal.com/enlaces/mancomunidad/viabilidad/60.htm>
- Avalos, M. B. (s.f.). IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LAS ORGANIZACIONES. Obtenido de <https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads/Archivos/Articulo/Importancia%20de%20la%20auditoria%20de%20gestion%20en%20las%20organizaciones-En-Revista%20Observatorio%20de%20la%20Econom%C3%ADa%20Latinoamericana-2018.pdf>
- Baena, D. (2014). Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Basañes, F. (2015). Liderando el Desarrollo Sostenible de las Ciudades. Obtenido de https://courses.edx.org/c4x/IDBx/IDB_LSC101x/asset/3.2_GESTION_DEL_DESARROLLO_PRODUCTIVO_AJUSTADA.pdf
- BCE. (s.f.). Banco Central del Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/>
- Bentham, J. (2017). Ética Profesional.
- Caballero, S. (2014). Gestión administrativa de la actividad comercial. México: CEP.
- Casadejús, J. (2014). Gestión financiera del comercio internacional. 2ª ed. Barcelona, España: EUNED.

- Cespedes, Y. (2012). Modelos de gestión administrativa.
- Chiavenato, L. (2016). Introducción a la teoría general de la administración. México: McGraw-Hill.
- Chicaiza, J. (2019). Biblioteca Espoch . Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/13672/1/22T0537.pdf>
- Clave, C. (1 de Mayo de 2017). NUEVAS NORMAS ISO ES UNA INICIATIVA DE ESCUELA EUROPEA DE EXCELENCIA. Obtenido de <https://www.nueva-iso-14001.com/2017/05/importancia-matriz-de-impacto-ambiental/#:~:text=La%20matriz%20de%20impacto%20ambiental%20identifica%20los%20impactos%20del%20proyecto,para%20su%20atenci%C3%B3n%20y%20manejo.&text=Por%20lo%20tanto%2C%20es%20el,sea%2>
- Comercio, E. (18 de Julio de 2020). El Comercio. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/millones-contratos-hospitalarios-ecuador-fiscalia.html>
- Contraloría. (2019). EJECUCION DE LA AUDITORIA FINANCIERA.
- Contribuyentes, R. U. (2019). Registro Unico de Contribuyentes. Obtenido de <https://rucecuador.com/rucsri/union-provincial-cooperativas-ahorro-credito-0691748774001>
- Corbin, J. A. (2019). Psicología y Mente. Obtenido de <https://psicologiymente.com/personalidad/personas-assertivas-caracteristicas>
- Córdova, M. (2012). Gestión financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cruz, L. (2006). Generalidades finanzas. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos35/generalidades-finanzas/generalidades-finanzas.shtml>
- Derieux, E. (s.f.). ÉTICA Profesional .
- DINACOOP. (s.f.). Dirección Nacional de Cooperativas . Obtenido de <https://www.paginas-amarillas.com.ec/servicios/dinacoop>
- Domínguez, G. (2016). Iniciación a la economía. México: Tutor Formación.
- Económica, Z. (2019).
- Económicas, F. d. (s.f.). Facultad de Ciencias Económicas. Obtenido de <https://fptgu.eco.catedras.unc.edu.ar/unidad-5/desequilibrio-fiscal/>
- Ecuador, B. C. (2020). Banco Central del Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/simuladores?sid=60&task=list.alpha.M>
- Energía. (2019). Modelo de desarrollo sostenible.

- Etal, H. (2003). Obtenido de <https://es.slideshare.net/JosMaita/enfoque-cuantitativo-59914564#:~:text=El%20enfoque%20cuantitativo%20%E2%80%9CUtiliza%20la,de%20comportamiento%20de%20una%20poblaci%C3%B3n%E2%80%9D>
- Excelencia, B. C. (2017 de Junio de 21). Blog Calidad y Excelencia. Obtenido de <https://www.isotools.org/2017/06/21/caracteristicas-auditoria-de-gestion/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20de%20gesti%C3%B3n%20es,objetivos%20previstos%20por%20el%20ente>.
- FinDev, P. (2019). Obtenido de <https://www.findevgateway.org/es/themas/proveedores-de-servicios-financieros#:~:text=Para%20satisfacer%20las%20necesidades%20financieras,u%20organizaciones%20informales%2C%20como%20las>
- Fuentes, R. (2007). Planificación y Organización de Centros Documentarios. Asturias: Trea.
- García, K. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- Gonzalez. (s.f.). Obtenido de <https://aes.ucf.edu.cu/index.php/aes/index>
- González. (2017). Obtenido de <https://aes.ucf.edu.cu/index.php/aes/index>
- Guerra Ordóñez, K. P. (s.f.). Diseño de un modelo de gestión administrativa y financiera para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Alausí, provincia de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13465>
- Herrera, G. &. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para la toma de decisiones. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- IMCO. (19 de Enero de 2019). Obtenido de <https://www.animalpolitico.com/sin-competitividad-no-hay-paraiso/mas-alla-de-la-mordida-los-10-tipos-de-corrupcion/>
- INEC. (2016). Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>
- Lascano, A. (2020). Biblioteca Espoch. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14010>
- Lawrence, J. (2007). Principios de la Administración. México: Pearson Educación.
- LineaVerde. (2019). Linea Verde. Obtenido de <http://www.lineaverdehuelva.com/lv/consejos-ambientales/conciencia-ambiental/Que-es-el-desarrollo-sostenible.asp>
- Loscano, A. (2020). Biblioteca Espoch. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13672/1/22T0537.pdf>

- Loscano, A. (2020). Modelo de Gestión Financiera para optimizar el manejo de los recursos Financieros de la Gasolinera ""ESTACIÓN DE SERVICIOS -RIOBAMBA-". Riobamba : Biblioteca Espoch .
- M, C. (2014). Analisis financiero. México: Ecoe Ediciones.
- Management, G. A. (s.f.). Gesiuris Asset Management . Obtenido de <https://blog.gesiuris.com/diferencias-similitudes-entre-fondo-sicav/>
- Maravillosa, L. M. (2020). La Mente es Maravillosa. Obtenido de <https://lamenteemaravillosa.com/8-caracteristicas-de-las-personas-resilientes/>
- Marqués, F. (2010). Modelos financieros a traves de excel. Madrid: RC.
- Morales, A. (2018). El Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito del Ecuador a través de la. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Mundial, B. (2016). Sector Financiero. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialsector/overview#1>
- OIT. (2018). Organizacion Internacional del trabajo . Obtenido de <https://www.ilo.org/public/spanish/dialogue/actemp/whatwedo/projects/productivity.htm#:~:text=La%20productividad%20y%20la%20competitividad,prestar%20servicios%20a%20sus%20miembros.>
- Palacios, L. (2010). Dirección Estratégica. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Peñañiel, J. (2020). Biblioteca Espoch. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/13678/1/22T0541.pdf>
- Pérez, P. (2008). Modelo de gestión. Obtenido de <https://definicion.de/modelode-gestion/>
- Pérez, V. (2015). La gestión financiera de la empresa. Madrid: ESIC.
- ROBERTO, D. M. (2018). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN . Obtenido de http://www.une.edu.pe/Sesion04-Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- SBS. (s.f.). Superintendencia de Bancos . Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- TecTijuanaFi. (2019). TecTijuanaFi. Obtenido de <https://sites.google.com/site/tectijuanafi/unidad-ii/2-3-tipos-de-metodos-inductivo-deductivo-analitico-sintetico-comparativo-dialectico-entre-otros>
- Uprocach. (2019). UPROCACH. Obtenido de <http://www.uprocach.net/>
- UPROCACH. (2020). UPROCACH. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/PORTAFOLIO%20NUEVO%202020.pdf>
- Vaillarini. (2018). Ética Profesional.
- Valle, M. (2011). Sistema Financiero. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/08/SISTEMA-FINANCIERO.pdf>

Varo, F. J. (s.f.). edufiemp. Obtenido de <https://www.edufinet.com/edufiemp-cabecera/productos-financieros/fondos-y-sociedades-de-inversion>

Veintimilla. (2014). Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/10677>

Villarreal Cisneros, C. V. (2016). Gestión administrativa y financiera para el sindicato de chóferes profesionales Ecuador del Carchi. Obtenido de <http://45.238.216.28/handle/123456789/4597>

Westerfield, R. (2009). Finanzas corporativas. México : McGraw-Hil.



Firmado electrónicamente por:
**JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS**

ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

1. Encuesta dirigida al personal de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE CHIMBORAZO (UPROCACH)

Objetivo: Elaborar un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera para la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) ubicada en la ciudad de Riobamba, para fortalecer y mejorar el trabajo con sus filiales y su eficiencia financiera.

1. ¿Conoce usted de la existencia de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

2. ¿Se realiza un control ingresos y gastos en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

3. ¿Se planifica un presupuesto conforme a las actividades de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

4. ¿Se han definido los procesos que orienten la gestión financiera de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

5. ¿Se han definido los procesos que orienten la gestión administrativa de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

6. ¿Existen indicadores financieros que permitan evaluar la situación financiera dentro de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

7. ¿Se utiliza el presupuesto como herramienta de gestión en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)?

SI	
NO	

8. ¿Considera usted que la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es sostenible económicamente?

SI	
NO	

9. ¿Para usted cuán importante es mejorar los procesos y lograr mayor eficiencia financiera?

ALTA	
MEDIA	
BAJA	

10. ¿Cree usted que es importante la implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) que mejore y contribuya a fortalecer su eficiencia y eficacia?

SI	
NO	

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS PARA
EL APRENDIZAJE Y LA INVESTIGACIÓN
UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: Día / Septiembre /2021

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: Vanesa Alejandra Basantes Guevara
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de Empresas
Carrera: Finanzas
Título a optar: Licenciada en Finanzas
f. Documentalista responsable: