



unab

Universidad Autónoma de Bucaramanga

---

FACULTAD DE  
INGENIERÍA

VIGILADA MINEDUCACIÓN

---

# Propuesta de un Modelo de Diagnóstico y Monitoreo Financiero para la Cooperativa Coomuldesa Ltda.

**Brahian Sneyder Osorio Jaimes**  
**Cristian Orlando Sierra Gámez**  
**Kevin Stiven Sarmiento Abreo**

Introducción



# Introducción

- El presente documento de investigación está enfocado en realizar una propuesta de modelo para el diagnóstico y monitoreo financiero en la cooperativa Coomuldesa Ltda. Con el fin de brindar una herramienta a dicha entidad que le permita evaluar cada uno de los indicadores mencionados para la toma de decisiones y acciones futuras.

# Objetivo General

Diseñar y aplicar un modelo de diagnóstico y monitoreo para la cooperativa financiera Coomuldesa Ltda. Para evaluar la gestión financiera y proponer estrategias de mejoramiento.

## Objetivos Específicos

- Buscar los indicadores que utiliza la metodología Perlas, Supersolidaria, La última normativa del balance social y el último informe de gestión de la cooperativa Coomuldesa Ltda.
- Establecer los indicadores financieros y las áreas claves para el modelo de diagnóstico y monitoreo.
- Analizar las tendencias de los indicadores financieros de las áreas clave de la entidad y compararlos con el sector según el modelo propuesto en un periodo de tres años.
- De acuerdo a la información obtenida en la investigación anterior se van a establecer los indicadores claves, que permitan evaluar a la entidad de una manera más efectiva.
- Proponer estrategias para cada una de las áreas evaluadas por el modelo propuesto.

# Planteamiento del Problema y Justificación

- El diagnóstico financiero implica una identificación del desempeño de la empresa con base en la clasificación respecto al sector de la misma. Por lo general, el análisis se utiliza para determinar la posición financiera de la empresa con el objeto de identificar sus puntos fuertes y débiles actuales, con el fin de sugerir acciones para que la Cooperativa Coomuldesa Ltda. aproveche sus puntos fuertes y corrija las áreas problemáticas en el futuro.

# Modelo CANVAS



## MODELO CANVAS COOMULDESA

ALIAZOS CLAVE	ACTIVIDADES CLAVE	PROPUESTA DE VALOR	RELACION CON LOS CLIENTES	SEGMENTO DE CLIENTES
<p>Coomuldesa ha venido implementando una política de cooperación interinstitucional, a través de la cual y mediante la celebración de alianzas estratégicas que le permiten generar mejores alternativas de vida y desarrollo a sus asociados.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Centro médico Carlos Ardila Lulle.</li> <li>Agregar Confecoop.</li> <li>Finagro.</li> <li>Fondo de nacional de garantías S.A</li> <li>Red conecta.</li> <li>Equidad Seguros.</li> <li>Plan castor banco cooperativo Coopcentral.</li> <li>Planes de previsión exequial.</li> </ul>	<p>Coomuldesa Ltda. piensa en el progreso y la comodidad de sus clientes, por tanto, realiza actividades que promueven el desarrollo socioeconómico de la región.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Oficinas móviles en el sector rural.</li> <li>Eficientes programas de capacitación y solidaridad.</li> <li>Asesoría empresarial y comercial.</li> <li>A través de las redes sociales ofrece información y actualización de los servicios que presta la entidad para conocimiento de sus clientes y posibles nuevos asociados.</li> <li>Realiza promoción de sus servicios e incentiva a sus asociados a realizar operaciones de ahorro y crédito a través de sorteos de diferentes artículos o viajes.</li> </ul>	<p>Coomuldesa Ltda está ubicada en el puesto N° 4 dentro de las 178 cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran registradas dentro de la superintendencia de economía solidaria, ya que maneja excelentes tasas de interés y compite con éstas. Su modelo de negocio es abierto, y permite la incorporación de un segmento amplio de la población en los lugares de cobertura que tiene.</p>	<p>En Coomuldesa Ltda la relación con los clientes se maneja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Directamente.</li> <li>A largo plazo.</li> <li>Oficina virtualmente.</li> <li>Personalizada.</li> <li>En las oficinas.</li> <li>Con oficinas móviles.</li> <li>En los corresponsales.</li> <li>Por servicaja todos los fines de semana.</li> <li>Canal permanente para PQR en las oficinas y sus páginas principales.</li> <li>Capacitaciones.</li> <li>Entrega de kits escolares y anchetas navideñas.</li> <li>Sorteos semestrales.</li> </ul>	<p>Coomuldesa tiene un segmento de clientes muy amplio, pues ofrece el servicio para todo tipo de persona que lo solicite, de todos los estratos y sectores, así como también a las empresas ya sea pequeña, mediana o grande, incluyendo emprendimientos que requieran sus servicios, dentro de las regiones que abarca la entidad. Ofrecen el servicio mediante la modalidad de asociación en una entidad solidaria.</p>
	<p><b>RECURSOS CLAVE</b></p> <p>La cooperativa coomuldesa Ltda. cuenta actualmente con 36 sucursales entre corresponsales (6) y oficinas (30) para la atención de sus asociados, un capital humano de 361 empleados a su servicio y sus recursos financieros: agregar la cartera y los depósitos. Propiedad planta y equipo.</p> <p>Asociados = 150.656                  Capital social = 36.616.126.475                  Reservas = 61.792.108.378                  Excedentes = 13.367.886.403                  Cartera = 351.295.698.166                  Depósitos = 344.355.372.259                  Propiedad Planta y Equipo = 14.439.600.343</p>	<p>Es una entidad que cuenta con 58 años de experiencia en el mercado.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cuenta con excelentes convenios para sus asociados.</li> <li>Cuenta con una modalidad de ahorro para menores de edad con múltiples beneficios.                         <ul style="list-style-type: none"> <li>Excepción del 4 x 1000 (gmf).</li> <li>Módulos horarios de atención al público.</li> <li>Amplias y oportunas líneas de crédito.</li> <li>Sólidas y rentables modalidades de ahorro.</li> </ul> </li> </ul> <p>Si es asociado tarjetahabiente puede registrarse en el portal transaccional y/o app red Coopcentral y realizar operaciones las 24 horas del día, los 7 días de la semana. También puede realizar pagos y transferencias por medio del código de producto, por código Qr, así como utilizar transfiya; además, puede realizar las siguientes operaciones en Efecty: retiros, consignaciones y pago de obligaciones que tiene en Coomuldesa.</p>	<p><b>CANALES</b></p> <p>En la actualidad coomuldesa cuenta con una red de 36 puntos de acceso a los asociados entre oficinas y corresponsales incluyendo el servicio de servicaja en Santander y Boyacá.</p> <p>Aratocha, Barbosa, Bucaramanga, Charalá, Chima, Confines, Contratación, Curití, Floridablanca, Floridablanca of. Lagos 1, Galán, Girón, Güepsa, Hato, Lebrija, Moniquirá, Ocamonte, Oiba, Piedecuesta, Rionegro, San Gil - oficina colegio cooperativo, San Gil (oficina cc el puente), San Gil (oficina centro), San Vicente de Chucurí, Simacota, Socorro, Suaita, Tunja, Vado Real, Villa de Leyva, Arcabuco - Boyacá (corresponsal), Cincelada - Santander (corresponsal), Coromoro - Santander (corresponsal), Ráquira - Boyacá (corresponsal), Sáchica - Boyacá (corresponsal), San Benito - Santander (corresponsal).</p> <p>Además, cuenta con el portal transaccional a través de internet, mediante el cual los asociados tarjetahabientes de coomuldesa, pueden manejar integralmente sus productos desde cualquier sitio con altos niveles de seguridad, tecnología y calidad.</p>	
	<p><b>ESTRUCTURA DE COSTOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Costos de infraestructura.</li> <li>Costos de personal.</li> <li>Costos de servidores.</li> <li>Costos de financiación con depósitos y préstamos financieros.</li> <li>Costos de representación.</li> <li>Costos de publicidad.</li> </ul>		<p><b>FLUJO DE INGRESOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Intereses de colocación de créditos.</li> <li>Comisiones por servicios.</li> <li>Intereses por rendimientos financieros.</li> </ul>	



# Herramienta de Diagnóstico Financiero



CANVAS

ACTIVOS

PASIVOS

PATRIMONIO

INGRESOS

GASTOS

CAPITAL SOCIAL

EXCEDENTES

BALANCE SOCIAL

CATÁLOGO DE CUENTAS

BALANCE GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS

FLUJO DE EFECTIVO

GUÍA DE INDICADORES

INDICADORES COOMULDESA

INDICADORES RIESGO DE

PARTICIPACIÓN DE CARTERA

INDICADORES DE INFRAESTRUCTURA

INDICADORES DE EFICIENCIA

INDICADORES DE RENTABILIDAD

INDICADOR LIQUIDEZ



unab

Universidad Autónoma de Bucaramanga



unab

# Conclusiones

- Después del análisis financiero realizado a la Cooperativa de ahorro y crédito para el desarrollo solidario de Colombia Coomuldesa Ltda. se concluye.
- Que para el último año gravable (2020) la contracción económica que se presentó en el país debido a la pandemia afecta a la cooperativa y el sector y aun que el crecimiento de sus activos es positivo es evidente la desaceleración.
- A pesar del comportamiento negativo del sector la Cooperativa Coomuldesa Ltda. logra mantener sus indicadores por encima del promedio, una muestra de esto es su ubicación en el cuarto puesto de las 178 cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran registradas en la superintendencia de economía solidaria.



# Conclusiones

- La Cooperativa Coomuldesa Ltda. sigue mostrando buenos indicadores luego del choque externo generado por la pandemia mostrando crecimiento a menor ritmo de sus captaciones de aportes y ahorros, el cual no se tradujo en  crecimiento de cartera incrementándose consigo la liquidez, pero reduciéndose el endeudamiento bancario. La rentabilidad por su parte cae, debido al incremento de las provisiones dado el mayor deterioro de la cartera y la menor generación de ingresos por caída de la cartera y de las tasas de interés del mercado.
- Lo anterior determina que el modelo de diagnóstico financiero para la Cooperativa Coomuldesa Ltda. será una herramienta importante para saber en tiempo real como se encuentran sus indicadores y como mejorarlos por medio de las estrategias dadas, con el fin de tener un monitoreo constante de los mismos evitando que caigan en niveles críticos y la Cooperativa presente un mayor grado de dificultad para solucionar sus inconvenientes.

# Referencias

- Estados financieros Coomuldesa. (25 de enero,2020) *Notas a los estados financieros separados por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018*. Coomuldesa Ltda. Tomado de: <https://www.coomuldesa.com/CkEditor//UserFiles/File/registro-web-dian-2019/23-notas-de-revelacion-a-los-estados-financieros-separados-2019.pdf>
- Gutiérrez, J. (2013). *Modelos Financieros con Excel, Herramientas Para Mejorar la Toma de Decisiones Empresariales*. Tercera Edición. (p.p 57 – 120). Tomado de: <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/12/Modelos-Financieros.pdf>

# Referencias

- Ortiz, D. (29 de junio, 2020) *¿Qué es un dashboard y como se usa? Definición y características*. Online marketing & digital marketing data science. (párr. 1 – 7). Tomado de: <https://www.cyberclick.es/numerical-blog/que-es-un-dashboard>
- Richardson, D. (2009). *Sistema De Monitoreo Perlas*. Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Tomado de: [http://www.woccu.org/documents/pearls\\_monograph-sp](http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp)
- Incp.org.co (2012). *Principales Indicadores Financieros y de Gestión*. Tomado de: <https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>

GRACIAS



unab

Universidad Autónoma de Bucaramanga

FACULTAD DE  
INGENIERÍA

VIGILADA MINEDUCACIÓN



Universidad  
Autónoma de  
Bucaramanga

 @unab.online

•  @unab\_online

•  @unab\_online