

## **RESUMEN**

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo analizar el desempeño financiero y social de la COAC 29 de Octubre en el periodo comprendido entre los años 2013-2015, el cual fue desarrollado en cinco capítulos; el primero define los parámetros sobre los cuales va a ser realizado el trabajo; el segundo capítulo presenta los integrantes tanto de la Economía Popular y Solidaria como del Sector Financiero Popular y Solidario con sus respectivas definiciones, además se expone la información de la cooperativa y su participación financiera en el Sistema Financiero Nacional; el tercer capítulo trata de las metodologías con las que cuales se evaluó el desempeño financiero y social de la entidad, desarrollando teóricamente los conceptos sobre dichas metodologías; en el cuarto capítulo se recopiló la información de los Estados Financieros, captaciones, colocaciones y volumen de crédito tomando en consideración los datos a nivel nacional, y posteriormente se realizó el análisis vertical y horizontal, de tendencias y el cálculo de los indicadores financieros, llegando a definir las fortalezas y debilidades de la institución en esta área; y por último en el capítulo cinco se analizó cada componente del formulario de Balance Social preparado por la cooperativa, tomando en cuenta las 7 macrodimensiones y sus diferentes variables, del cual de igual forma se identificó las fortalezas y debilidades; obteniendo finalmente como resultado de este estudio, que se debe evaluar a las instituciones microfinancieras tanto en el desempeño financiero como en el desempeño social, para que dichas instituciones puedan tener un desarrollo integral.

### **PALABRAS CLAVE**

- **BALANCE SOCIAL**
- **INDICADORES FINANCIEROS**
- **MACRODIMENSIONES**
- **SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**
- **ANÁLISIS FINANCIERO Y SOCIAL**

## **ABSTRACT**

This degree work aims to analyze the financial and social performance of “COAC 29 de Octubre” in the period between the years 2013-2015, which was developed in five chapters; the first defines the parameters on which will be realized work. The second chapter presents the members of both the Popular and Solidarity Economy and Popular Financial Sector and Solidarity with their respective definitions, plus information from the cooperative and its financial participation in the national financial system is exposed. The third chapter discusses the methodologies with which the financial and social performance of the entity was evaluated theoretically developed concepts of these methodologies. In the fourth chapter, the financial information of the financial statements, deposits, loans and credit volume was compiled taking into consideration the national data, and the vertical and horizontal analysis of trends and the calculation of financial indicators was made, coming to define the strengths and weaknesses of the institution in this area. Finally in chapter five, each component in the form of Social Balance solved by the cooperative was analyzed, taking into account 7 macrodimensions and its different variables, which likewise the strengths and weaknesses raised; finally obtaining as a result of this study should be evaluated MFIs both financial performance and social performance, so that these institutions can have a comprehensive development.

### **KEY WORDS:**

- **SOCIAL BALANCE**
- **FINANCIAL INDICATORS**
- **MACRODIMENSIONS**
- **POPULAR FINANCIAL SECTOR AND SOLIDARITY**
- **FINANCIAL AND SOCIAL ANALYSIS**