



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
"INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA"

INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

“LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO “CINCO GRADA DE RUINA INCAICA” DE LA PARROQUIA GUANGAJE, PROVINCIA DE COTOPAXI.”

AUTORA:

Gabriela Elizabeth Cuacés Zumba

DIRECTOR:

Econ. Marco Velóz

CODIRECTORA:

Ing. Silvia Altamirano





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Planteamiento del problema

MACRO

- Formar una buena Economía Popular y Solidaria con la que se pueda brindar una manera diferente de ver las políticas de la formación de la misma.
- Fortalezca con técnicas y estrategias formales de finanzas y administración

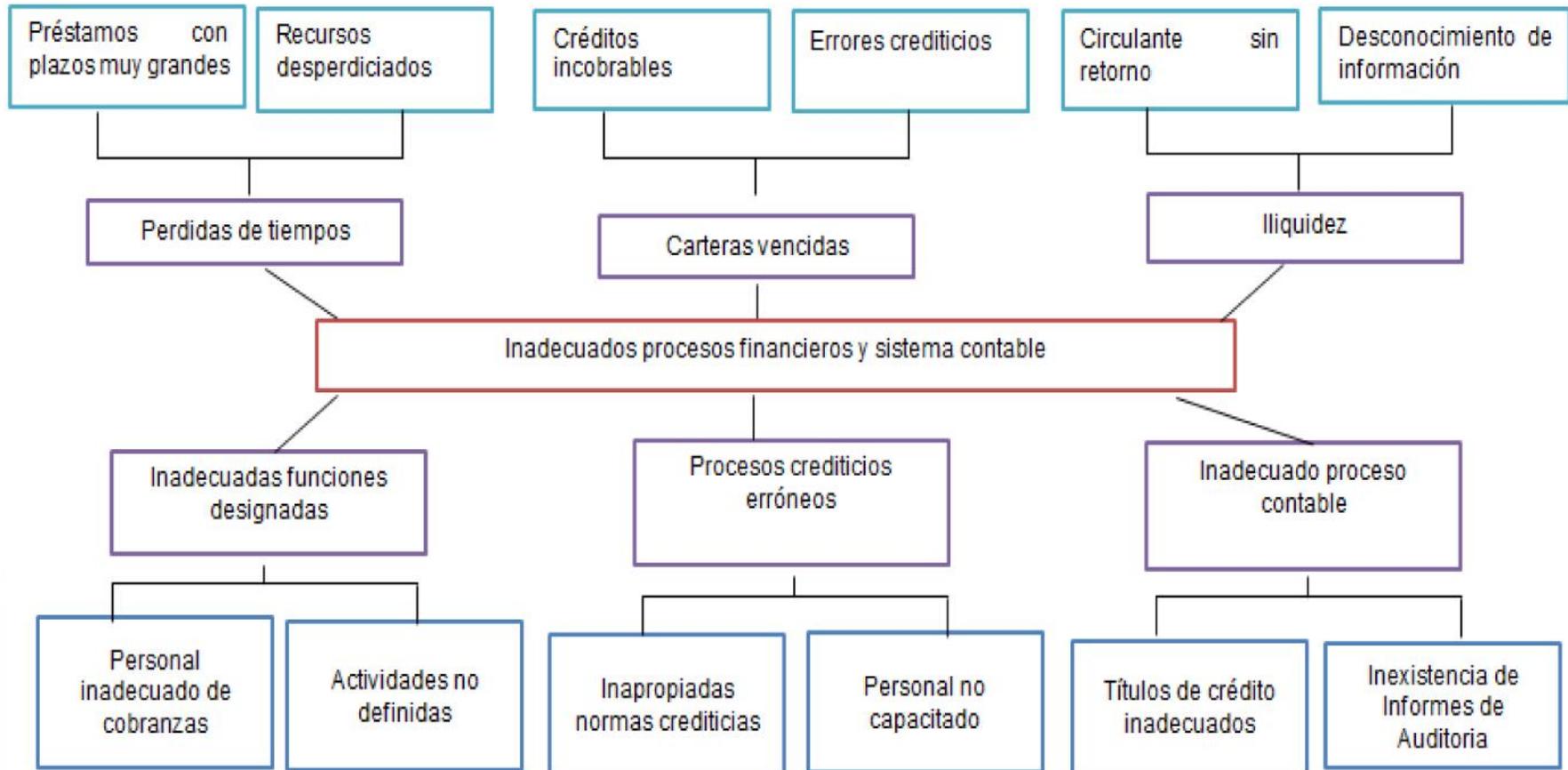
MESO

- Ausencia de aplicación de nuevas ideas administrativas
- No existe la suficiente información acerca de este tipo de economía.

MICRO

- Manejo administrativo y financiero empírico.
- Inadecuado control de la cartera vencida.
- Deficiente control periódico de las actividades que se realizan dentro del ámbito contable







ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Formulación del problema

- ¿Cómo incide los inadecuados procesos financieros en el fortalecimiento del sistema contable de la caja solidaria “Cinco Grada de Ruina Incaica” de la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi?

Objetivos

- Determinar el levantamiento de procesos financieros y el fortalecimiento de sistema contable.
- Conocer la situación actual de los procesos financieros.
- Determinar la información coherente contable.
- Elaborar alternativas de solución a través de manuales.





CONSTITUCIÓN

- **Art. 283.**-El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin.

CÓDIGOS

• **MONETARIO Y FINANCIERO**

- El sector financiero popular y solidario está compuesto por: Cooperativas de ahorro y crédito; cajas centrales; entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, de servicios auxiliares del sistema financiero,

LEYES

• **LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.**

- **Art. 104.**- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros.

REGLAMENTO

• **REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

- **Art. 91.**- Cajas de ahorro.- Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Economía Popular y Solidaria

Forma de organización económica en la que sus integrantes individual o colectivamente organizan y desarrollan procesos de: Producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios

La economía solidaria es una búsqueda teórica y práctica de formas de hacer economía alternativas al modelo capitalista-neoliberal, basadas en el trabajo y la solidaridad.

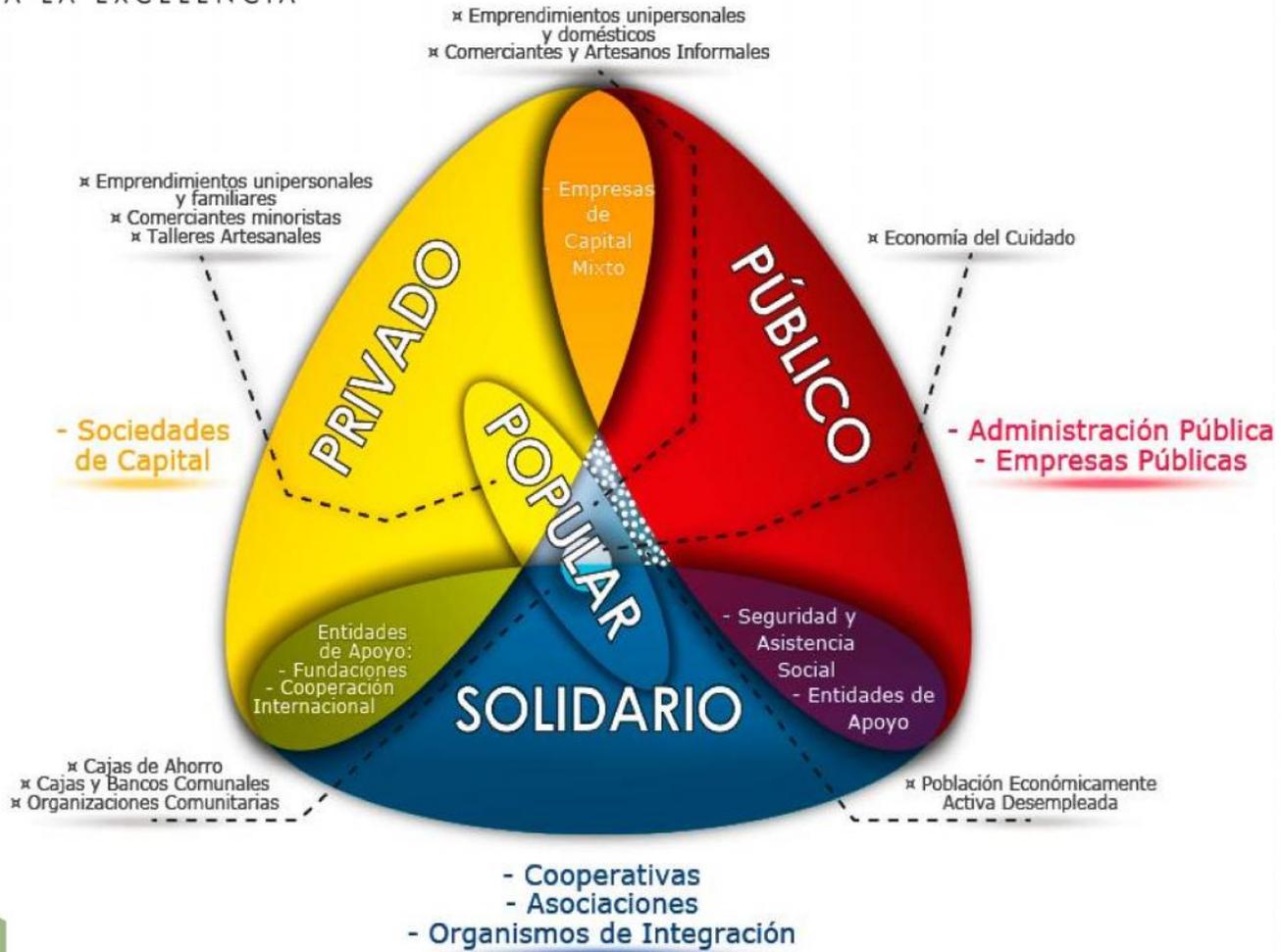
Economía popular y solidaria





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Sectores que conforman SEPS





Sectores de la Economía Social y Solidaria

Sectores	Economía Popular	Economía Pública	Economía Privada
Características			
Recurso Principal	Trabajo	Presupuesto General del Estado Política Pública	Capital
Objetivo	Subsistencia de su Unidad Social y Económica	Alcanzar el Buen Vivir de todas y todos en la sociedad	Incrementar su Capital
Integrantes	Trabajadores	Funcionarios Servidores	Accionistas
Organización	Organizaciones de Trabajadores	Entidades Públicas de Servicios Colectivo Empresas Públicas	Empresas Privadas Camaras de Empresas de Capital





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Economía Social y Solidaria





Procesos
Proceso Administrativo

ORGANIZACIÓN

Cómo se dividirá el trabajo?
Unidades de Mando y procedimientos.

**EJECUCIÓN
DIRECCIÓN**

Cómo se debe hacer?
Toma de decisiones, delegación, instrucciones.

PLANIFICACIÓN

Qué se va a hacer?
Objetivos, Políticas, programas y presupuestos

**CONTROL
EVALUACIÓN**

Cómo se hizo?
Evaluación, comparación, retroalimentación.





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Proceso Financiero

Se basa en la administración Financiera la cual es la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes.

Decisiones de inversión: implican planificar el destino de los ingresos netos de la empresa



Decisiones de financiación: persiguen encontrar la forma menos costosa de obtener el dinero necesario



Decisiones de distribución de utilidades: tienden a repartir los beneficios





El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros

Registrar las transacciones en el diario general.

Pasar la información del diario general al mayor general.

Obtener el balance de comprobación.

Registrar los asientos de ajuste.

Hoja de trabajo.

Formular los estados financieros.

Hacer los asientos de cierre.





Modalidad Básica de la Investigación

- Investigación de campo
- Investigación bibliográfica-documental

<u>Técnica</u>	<u>Instrumento</u>
<u>Encuesta</u>	Cuestionario
<u>Guía de Observación</u>	Lista de chequeo de datos Check list.
<u>Tabulación</u>	Análisis de la información





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Operacionalización de los Procesos

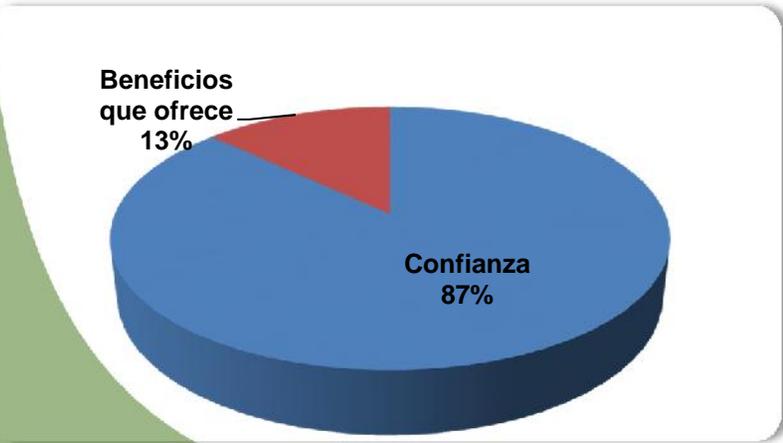




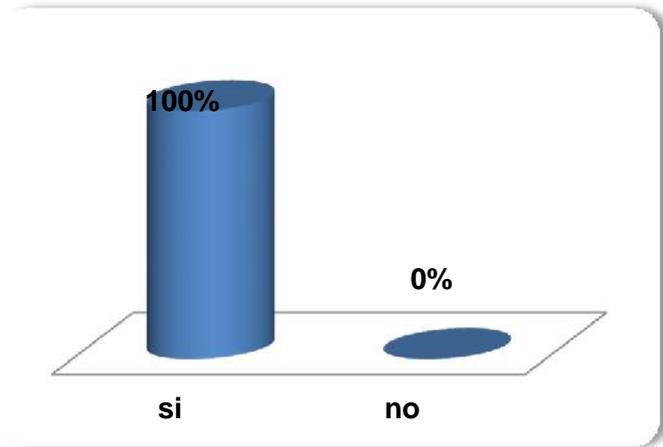
Análisis e Interpretación de Resultados

Encuesta a los socios

¿Por qué decidió asociarse a la Caja de Ahorros y crédito "Cinco Grada de Ruina Incaica"?



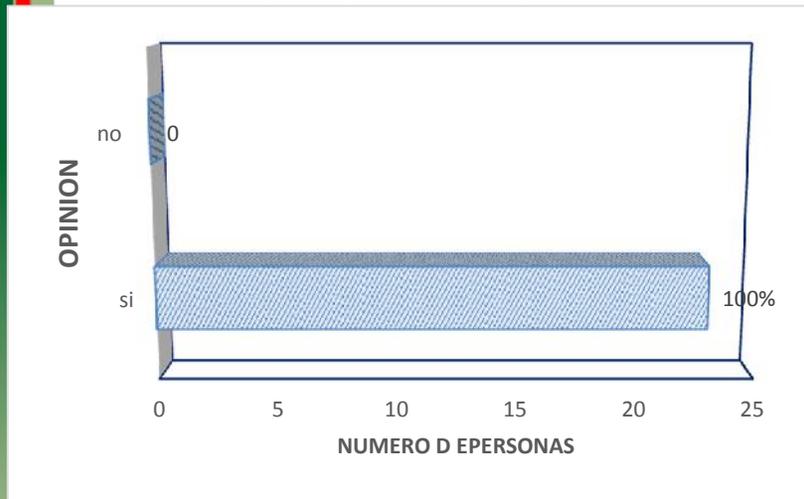
¿Sabe usted los requisitos necesarios para la apertura de una cuenta de ahorro en la Caja Solidaria?



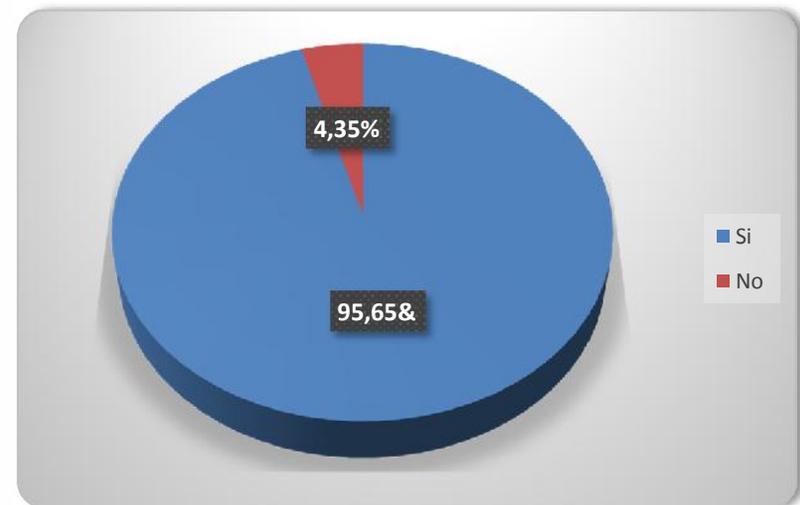


ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

¿Conoce usted los requisitos que se necesitan para obtener un crédito en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Cinco Grada de Ruina Incaica”?



¿Al momento de solicitar un crédito se le presento alguna dificultad?



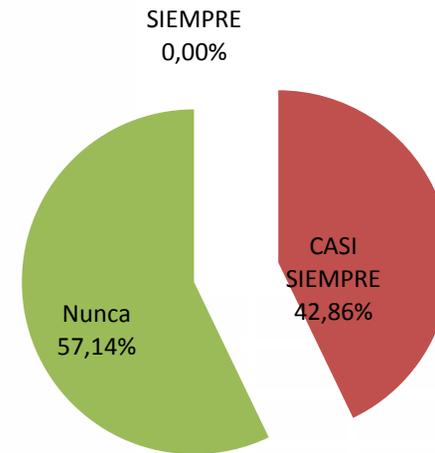


Encuesta a los directivos

¿Existe un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	7	100
TOTAL	7	100

¿Se realiza gestiones de cobro fuera de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito?





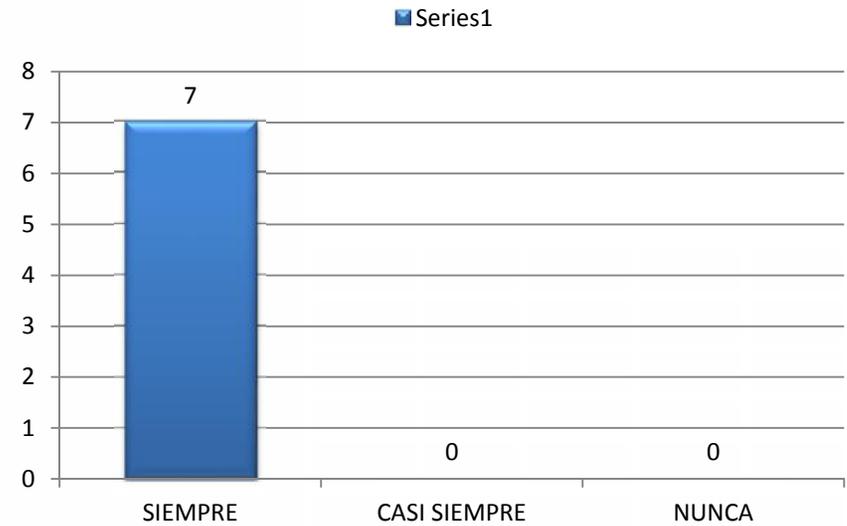
ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

¿Se entrega una tabla de amortización del préstamo a los socios al momento de confirmar su aprobación?

■ SIEMPRE ■ CASI SIEMPRE ■ NUNCA



¿Se realiza un análisis crediticio antes de otorgar el crédito?





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Levantamiento de Procesos

PROCESOS ADMINISTRATIVOS

PROCESOS FINANCIEROS

PROCESOS CONTABLES





CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
Los socios de la caja solidaria no están informados acerca de los beneficios que pueden tener.	Dar a conocer los beneficios y servicios que tienen los socios.
La caja solidaria de ahorro y crédito no posee ni un solo manual para poder realizar sus actividades.	Realizar un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza ya que este facilitaría dichos procedimientos.
Los créditos dentro de la caja son solo otorgados, siempre y cuando se cumpla con todos los papeles y no se realiza un análisis correcto.	Debe existir un procedimiento en lo referente al análisis de la concesión de créditos.





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

PROPUESTA

MANUAL Y REGLAMENTO OPERATIVO DE CRÉDITO “MROC” DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “CINCO GRADA DE RUINA INCAICA” DE LA PARROQUIA GUANGAJE, PROVINCIA DE COTOPAXI

CAPITULO	CONTENIDOS
I	<u>DE LOS PRINCIPIOS GENERALES</u>
II	<u>DE LAS TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO</u>
III	<u>DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA</u>
IV	<u>DE LAS GARANTÍAS</u>
V	<u>DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES</u>
VI	<u>DEL CASTIGO DE CARTERA</u>
VII	<u>DE LA ESTRUCTURA Y FUNCIONES DEL ÁREA DE CRÉDITO</u>





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

ANEXOS

[Anexo 1. REQUISITOS DE CRÉDITO CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "CINCO GRADA DE RUINA INCAICA"](#)

[Anexo 2. REGISTRO DE CRÉDITO VINCULADO](#)

[Anexo 3. RECARGOS POR MORA EN EL PAGO DE CRÉDITO](#)

[Anexo 4. REGISTRO DE DISTRIBUCIÓN DEL MROC](#)

[Anexo 5. MONTOS PLAZOS MÁXIMOS POR LÍNEA DE CRÉDITO](#)

[Anexo 6. ENCAJES VIGENTES POR LÍNEA DE CRÉDITO](#)

[Anexo 7. INFORMACIÓN QUE DEBE CONTENER EL "FILE DE CRÉDITO"](#)

