

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de:
INGENIERA EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO – AUDITOR

AUTORA: GAVILEMA VACA, JESSICA VIVIANA

- **TEMA: LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULKITA WIÑACHINA DE LAS MUJERES INDÍGENAS EMIGRANTES DE COTOPAXI” DE LA PARROQUIA IGNACIO FLORES, PROVINCIA DE COTOPAXI”**

LATACUNGA, MAYO 2016



“Nuestra recompensa se encuentra en el esfuerzo y no en el resultado. Un esfuerzo total es una victoria completa”

Mahatma Gandhi



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ANTECEDENTES

La caja de ahorro y crédito “Kullkita Wiñachina de las mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” se encuentra ubicada en la parroquia Ignacio Flores de la ciudad de la Latacunga, provincia de Cotopaxi, nació en el año 2011 en el mes de abril por la Sra. Blanca Chiguano con un numero de 15 socias.

Esta idea nace con la finalidad de ayudar a la población más necesitada a hacer frente a la pobreza a través de concesión de créditos para que así desarrollen iniciativas productivas.

Cuenta con 52 socios quienes son aquello que se benefician con los servicios que presta la institución.



CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KULLKITA WIÑACHINA”

. CAPITULO I GENERALIDADES

. CAPITULO II MARCO TEORICO

. CAPITULO III METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

. CAPITULO IV ANALISIS DE RESULTADOS

. CAPITULO V PROPUESTA

. CAPITULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO I

GENERALIDADES



Formulación del problema

¿Cómo afecta la inexistencia de manuales de procesos administrativos, financieros y contables a la organización de la información contable y financiera así como al uso del sistema de tecnología contable en al caja solidaria de ahorro y crédito “Kullkita Wiñachina de las mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” de la parroquia Ignacio Flores, Provincia de Cotopaxi?

Interrogantes específicas:

¿Existe un correcto desempeño de funciones por parte cada miembro dentro caja solidaria de ahorro y crédito ?

¿Cuáles son los procesos administrativos, financieros y contables apropiados a los requerimientos y necesidades de la caja solidaria de ahorro y crédito?

¿Existe un adecuado uso del sistema de tecnología contable en la caja solidaria de ahorro y crédito

¿Qué nivel de capacitación administrativa, financiera y contable posee el personal de la caja solidaria de ahorro y crédito



Justificación e Importancia

Del presente proyecto ayudaría al sector financiero ecuatoriano principalmente a la caja solidaria de ahorro y crédito, a entender y saber por las dificultades que esta pasado la caja principalmente en el uso inadecuado de la información contable y administrativa debido a que la misma presenta varios problemas como es la necesidad de manuales de procesos

que serviría para mejorar la organización administrativa, financiera y contable de la misma y a la vez mejoraran el nivel de servicio que brinda impulsando así el crecimiento de la misma.



Objetivos

General:

Proponer el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de las mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” de la parroquia Ignacio Flores, Provincia de Cotopaxi, con el fin de mejorar la situación socio-económica de sus miembros.

Específicos:

Identificar la organización de la información financiera en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de las mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” de la parroquia Ignacio Flores, Provincia de Cotopaxi.

Analizar el sistema de tecnología contable adecuando para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de las mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” de la parroquia Ignacio Flores, Provincia de Cotopaxi.

Diseñar manuales de procesos financieros, contables y administrativos.

Diseñar manuales de procesos financieros, contables y administrativos.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO



Proceso Administrativo

Proceso administrativo es el conjunto de fases o etapas sucesivas a través de las cuales se efectúa la administración, mismas que se interrelacionan y forman un proceso integral. (Beas, 2001)





Proceso Financiero



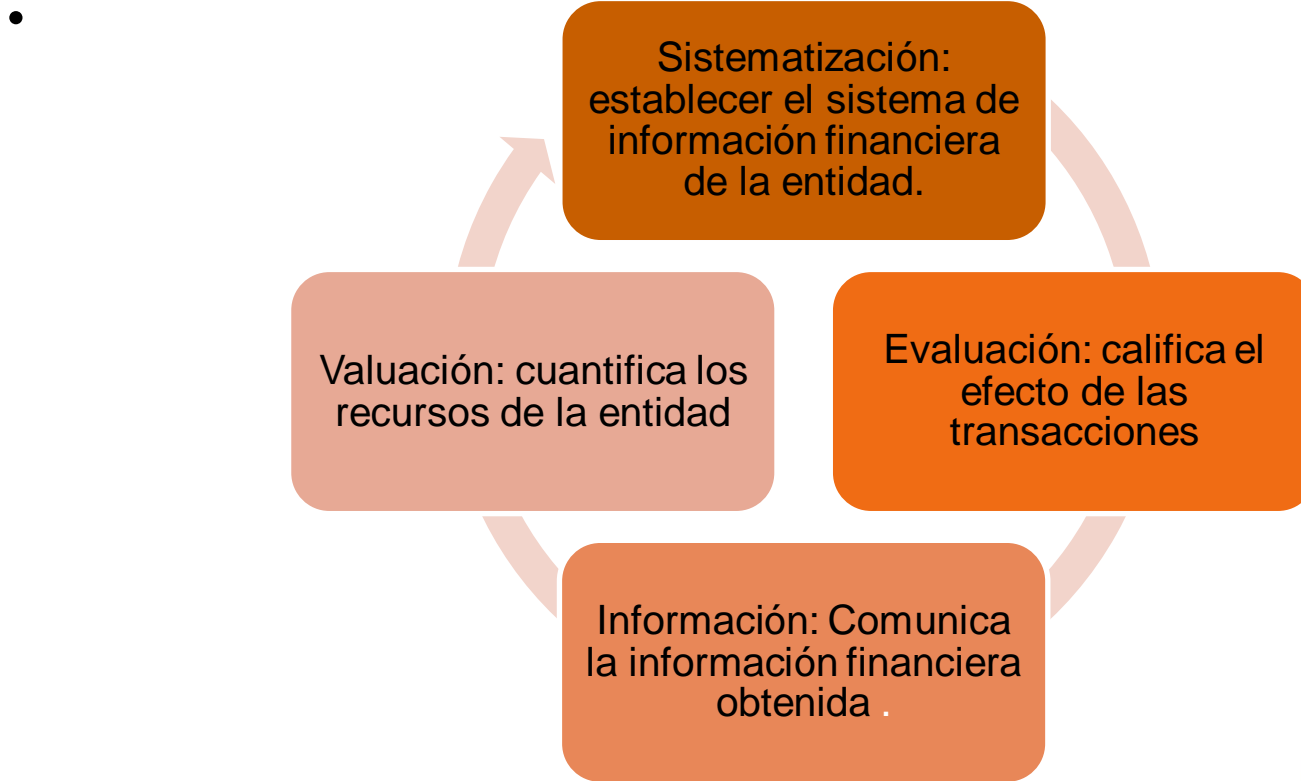
Los procesos financieros respaldan el manejo y la distribución de los recursos económicos en todos los niveles de una organización, en particular en las áreas responsables de su captación, aplicación, resguardo y control. (Calleja, 2003, pág. 246)



Proceso Contable

Conjunto de fases a través de las cuales la contaduría obtiene y comprueba información financiera.

Las etapas del proceso contable son:



Economía Popular y Solidaria

Es un modo de hacer economía, organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios no en base al motivo de lucro privado sino a la resolución de las necesidades, buscando condiciones de vida de alta calidad para todos los que en ella participan, sus familiares y comunidades.

SEPS:

- Una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.



Fundamentación Legal

ORGANISMOS DE CONTROL

Constitución de la Republica del Ecuador

Art.275

- El buen vivir requerirá que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades gocen de derecho

Art. 309

- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.

Art. 311

- El sector financiero se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, o entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.



***Código Orgánico
Monetario y
Financiero***

Art.458

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y la forma determinada por la junta política y regulación monetaria y financiera



Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Art. 112

Recaudación en instituciones financieras.-

Autorícese a la administración que pueda celebrar convenios especiales con las instituciones

Art. 113

Sanciones por no depositar los valores recaudados

Art. 114

Terminación de los convenios.- El Director General del SRI podrá, en cualquier momento, dar por terminado unilateralmente el convenio suscrito con las instituciones financieras cuando estas incumplan las obligaciones establecidas en esta Ley



Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Art. 4

- a) La búsqueda del buen vivir
- b) La prelación del trabajo sobre el capital
- c) El comercio justo
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- g) La responsabilidad social
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Art. 78

Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.



Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

Art. 2 Se realizara una asamblea constitutiva con las personas interesadas de conformar la organización y se elegirán un directorio.

Art. 3 Lugar y fecha de constitución, denominación, objeto social, capital social.

Art. 90 Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen

Plan Nacional de Desarrollo

Objetivo 10 Impulsar la transformación de la matriz productiva mediante créditos a la producción.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

RECOLECCION DE INFORMACIÓN

Fuentes de datos primarios

Encuesta

Fichas de observación

Entrevistas

PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN

Tabulación

ANALISIS E INTERPRETACIÓN

Administrativo

Financiero

Contable





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO IV

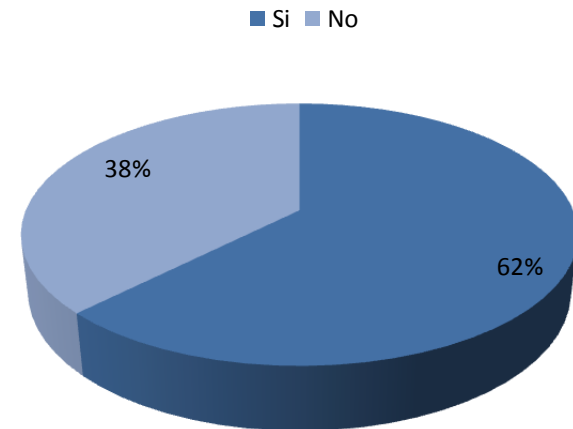
ANÁLISIS DE RESULTADOS



ADMINISTRATIVO

Indicador – Lineamientos: permitirán conocer si la caja solidaria de ahorro y crédito posee manuales, políticas, objetivos, planes los cuales permitirán llevar un buen control y organización que servirán para marcar los cursos de acción a seguir.

Respuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	10	62%
No	6	38%
Total	16	100%



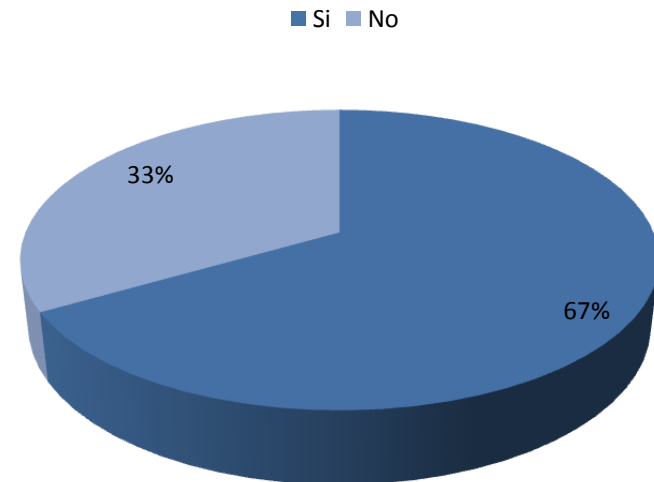
Del 100% de las preguntas contestadas en 62% respondió con un Si, lo cual permite saber que la caja solidaria de ahorro y crédito cuenta con la misión, visión, metas u objetivos así como políticas administrativas, Mientras que el 38% representa las respuestas negativas llegando a determinar que dentro de la caja solidaria de ahorro y crédito no cuenta con un manual administrativo, financiero ni contable



FINANCIERO

Indicador – Eficiencia: conocer si la caja solidaria de ahorro y crédito cumple con la suficiente capacidad para lograr los objetivos de la organización mediante el uso de los mejores medios posibles como son las políticas, reglamentos, requisitos de crédito así como su control.

Respuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	4	67%
No	2	33%
Total	6	100%



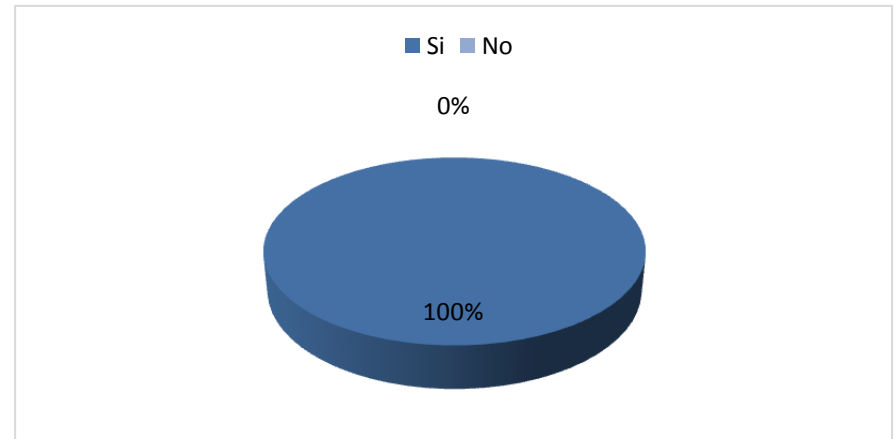
El 67% tiene respuestas positivas llegando a determinar que en la institución cuenta con políticas así como la equidad que existe a la hora de conceder un crédito mismo que son también aprobados por el consejo de vigilancia, Mientras que el 33% confirma la falta de un reglamento de crédito así como un asesor de crédito .



CONTABLE

Indicador – Documentos Fuente: documentos fuentes son aquellos que sirven de respaldo o soporte de la caja solidaria de ahorro y crédito debido a que sirven para que se lleve a cabo el registro contable de una operación.

Respuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	6	86%
No	1	14%
Total	7	100%



un 86% fueron respondidas de manera positiva, por lo tanto se determinó que todas las transacciones que se realizan en la caja solidaria de ahorro y crédito se encuentran debidamente respaldadas (Excel), por otra parte un 14% respondió con (No) lo que quiere decir que en la caja solidaria de ahorro y crédito no posee papeletas pre impresas de retiro ni de depósito .



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V PROPUESTA



Esta propuesta ha sido elaborada en base a las necesidades que se ha encontrado en la investigación, este trabajo posee manuales, administrativos financieros y contables.

MANUAL ADMINISTRATIVO

Tiene como fin mejorar progresivamente su proceso organizacional y de la misma manera en el tema administrativo mediante lineamientos que has sido ya establecidos por entidades de control como es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el único propósito de aportar al mejoramiento de la entidad con respecto a su planeación, organización y control.

- Servirá como una herramienta de consulta.
- Ayudará a aprovechar los recursos disponibles

MANUAL FINANCIERO

El manual financiero que se ha propuesto para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina”, permite analizar su situación económica y posteriormente establecer procedimientos adecuados que den mejora a los procesos operativos llevados a cabo dentro de la misma aportando así a un mejor uso de los recursos disponibles. De la misma manera se podrá con este manual controlar y corregir de manera pertinente los procesos erróneos.

MANUAL CONTABLE

El manual contables que se ha propuesto para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina”, contiene parámetros establecidos por la entidad que la controla que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es este caso son normas y políticas contables mismas que servirán para mejorar los procesos de ciclo contables, estados financieros, obligaciones tributarias con el fin de brindar confiabilidad y transparencia a la información contable genera por la entidad frente a sus socios y entidades de control.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



CONCLUSIONES

- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” cuenta con dos sistemas contables los cuales son el (GEO) y (SAC) sin embargo ninguno es aplicado debido a la falta de capacitación de los directivos para su adecuado uso, es por este motivo que usan el paquete informático Excel para llevar su contabilidad e incluso su información confidencial.
- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi”, no emplea de manera eficiente sus utilidades anuales puesto que todo tipo de excedente es usado para agasajos a los socios, provocando obstrucción en la reinversión y falta de productividad en la organización.

- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi”, no cuenta con herramientas control para aplicar en los procesos administrativos, financieros y contables, generando deficiencia para resolver problemas internos, es por este motivo que la organización ha optado por contratar servicios profesionales externos para cubrir las necesidades que se presentan.
- Las investigaciones enfocadas en el sector Económico Popular y Solidario son mínimas especialmente a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, por tal razón se ha convertido en un aporte académico y social y a la vez se ha puesto en práctica los conocimientos adquiridos en el trascurso de universitario, principalmente temas relacionados con administración, contabilidad y tributación.

RECOMENDACIONES

- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi”, debería hacer uso del software contable que posee (SAC), con el propósito de desempeñarse mejor en el área contable permitiendo dar un mayor control sobre la información financiera y contable al igual que les permitiría ser más eficientes a la hora de prestar sus servicios a los socios.

Realizar capacitaciones y entrenamientos de manera periódica a todos los miembros de la Caja Solidaria para el uso correcto y eficiente del software contable SAC, con el fin de profundizar y cada una de las propiedades y módulos con las que cuenta el sistema.

Se proponen tanto administrativos, financieros y contables, los mismos que sirven como alternativa de solución a las deficiencias que posee la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi”.

- Promover actividades de fortalecimiento organizacional, gestión de recursos y adecuado uso de fondos de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Wiñachina de la mujeres indígenas emigrantes de Cotopaxi” por parte de las entidades de regulación y control del sistema financiero nacional, ya que por ser un sector reducido de la economía popular y solidaria reciben el mínimo de apoyo con respecto al desarrollo local.

- Promover la ejecución de convenios entre el sector educativo y el sector financiero popular y solidario con el propósito de contribuir a mejorar la situación organizacional de las cajas solidarias y bancos comunales al igual que aportar al intercambio de conocimientos que son de gran aporte para la misma.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ANEXO



GRACIAS POR SU ATENCIÓN



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA