



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 “NUEVA ESPERANZA” DE LA PARROQUIA PASTOCALLE, PROVINCIA DE COTOPAXI.”

AUTORA:

Tania Salguero

DIRECTOR:

Econ. Marco Veloz

CODIRECTORA:

Ing. Silvia Altamirano





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

MACRO

- *2006 Propuesta de revolución ciudadana
- *Constitución del 2008, art. 283

MICRO

- *Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” ubicada en el Cantón Latacunga, Parroquia Pastocalle
- *inició sus operaciones en el 2003 pero se consolidó como una organización en Octubre del 2006 obteniendo así el Registro Único de Contribuyentes.

MESO

- *3932 Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel Nacional según datos emitidos por el SEPS; y 78 cajas solidarias y 7 bancos comunales
- *2010 aparece el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE)
- *2012 otorga personería jurídica a la Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE)





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

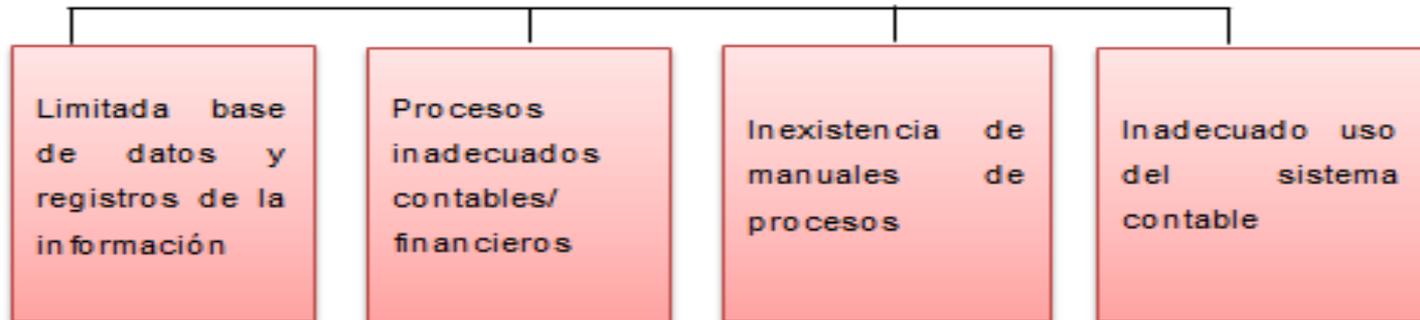
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

EFECTOS



Desorganización de la información contable/financiera en las Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza

PROBLEMA



CAUSAS





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Los procesos inadecuados contables/financieros - desorganización de la información contable/financiera

OBJETIVO GENERAL

Fortalecer la estructura organizacional mediante la aplicación de procesos contables-financieros en la Caja Solidaria

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Obtener un diagnóstico actual de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza"

Recopilar la información contable-financiera con la aplicación de instrumentos investigativos

Elaborar manuales contables-financieros mediante la recopilación de información existente de la Caja Solidaria





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MARCO TEÓRICO

LEGAL

CONSTITUCIÓN

Art 283 sistema económico es social y solidario
Art. 311 El sector financiero popular y solidario

CÓDIGO MONETARIO

Art. 160 El sistema financiero nacional
Art .164 El sector financiero popular y solidario

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

Art. 1 economía popular y Solidaria a la forma de organización económica
Art. 9 Personalidad Jurídica

REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Art. 90 Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales
Art. 92 Constitución, organización y funcionamiento





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

SISTEMAS ECONÓMICOS





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

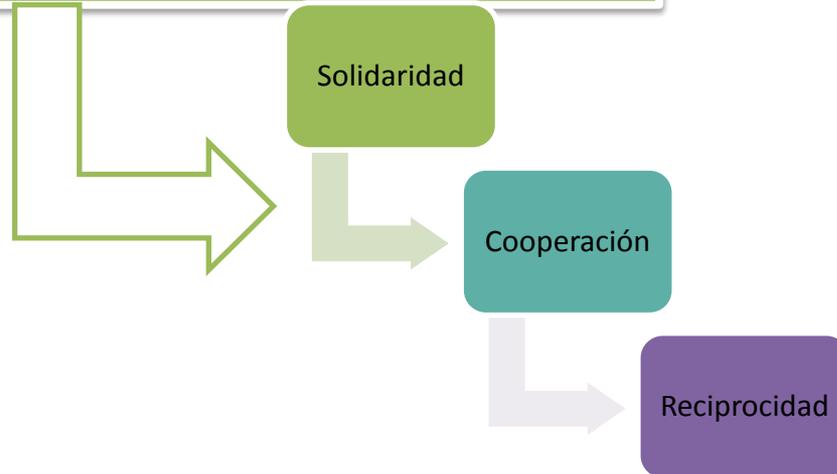
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

***Forma de Organización económica**

***Integrantes desarrollan procesos:** Producción
intercambio
comercialización
financiamiento
consumo de bienes y servicios





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

Cooperativas de
ahorro y crédito

**SECTOR
FINANCIERO
POPULAR Y
SOLIDARIO**

Entidades
Asociativas Y
Solidarias, Cajas
Y Bancos
Comunales Y
Cajas De Ahorro

Cajas de
ahorro

Organizaciones ESS

No fines de lucro: excedentes,
ahorros

Democracia interna:
“un socio, un voto”

Trabajo sobre capital

Propiedad colectiva de los
factores productivos

Solidaridad: balance social y
comunidad

Distribución de excedentes
para el cumplimiento del
balance social

Autogestión / Autocontrol /
Corresponsabilidad

Corporaciones Sector Privado

Fines de lucro: utilidad,
ganancia

Porcentaje aporte de capital

Capital sobre trabajo
(mercado de trabajo)

Propiedad por porcentaje de
aportes de capital

Filantropía y responsabilidad
social

Distribución de utilidad en base
al aporte de capital

Gestión / Control /
Responsabilidad





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

PROCESOS

PROCESOS CONTABLES

Actividades ordenadas y secuenciales de los registros contables

PROCESOS

Actividades
Manuales
Políticas

PROCESOS ADMINISTRATIVOS

Planeación
Organización
Dirección
control

PROCESOS FINANCIEROS

el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN





ESPE

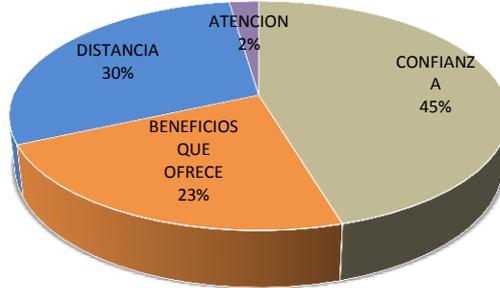
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

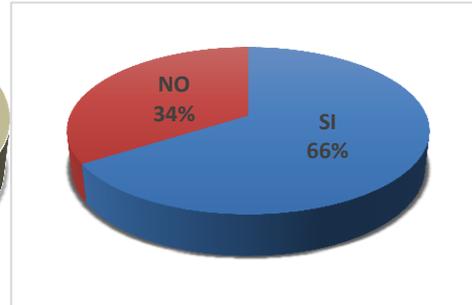
Análisis e interpretación de resultados

SOCIOS

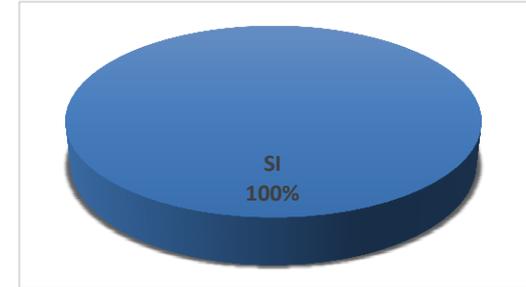
¿Por qué decidió asociarse a la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito



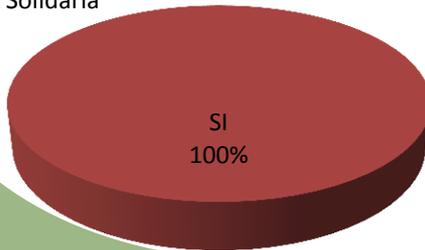
¿Conoce todos los servicios que ofrece la Caja Solidaria



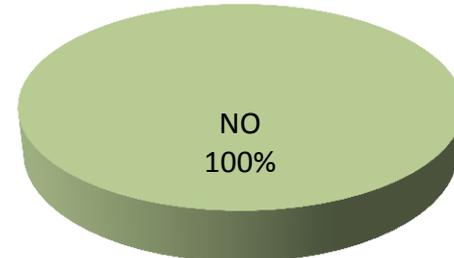
¿Sabe usted los requisitos necesarios para la apertura de una cuenta de Ahorro en la Caja Solidaria



¿Conoce usted los requisitos que se necesita para obtener un crédito en la Caja Solidaria



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



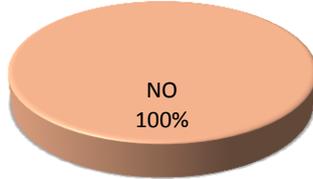


ESPE

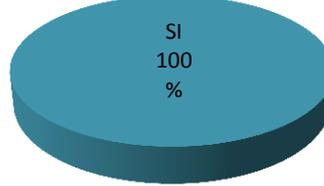
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DIRECTIVOS

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



¿Se lleva un control mensual de los cobros realizados a los socios?



¿Son revisados los saldos mensualmente de los clientes que cancelan sus cuotas?



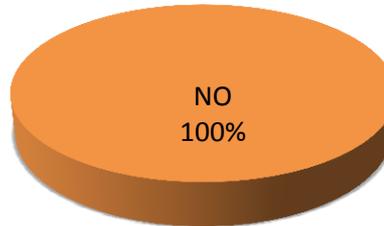
¿Se realiza cierres de caja al final del día?



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



Existe un manual de procedimientos



¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?



METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Análisis e interpretación de resultados





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

LEVANTAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE LOS PROCESOS

PROCESOS FINANCIEROS

PROCESOS ADMINISTRATIVOS

PROCESOS CONTABLES





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

El 66% de los socios encuestados tiene conocimiento de todos los servicios que ofrece la caja solidaria; mientras que el 34% de los socios manifestó que no tienen un total conocimiento de los servicios que ofrece la caja solidaria

El 100% dio a conocer que no existe un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza; Es decir, la caja solidaria carece de dicho manual.

El 100% de directivos sostiene que casi siempre se revisan mensualmente las cuotas de créditos que han sido canceladas por parte de los socios.

Referente a si en la caja solidaria se realizan cierres de caja al final del día, los directivos respondieron: que si el 100% dichos cierres en su informe no cuentan con sus respectivas firmas de responsabilidad, es decir, no existe políticas respecto de este procedimiento.

El 100% de directivos afirma que casi siempre se efectúa análisis crediticios para la concesión de crédito, al ser socios de la Caja las personas que obtienen el crédito el análisis se mantiene mediante su historial crediticio es decir en la pertinencia de pago y la no existencia de cuotas impagadas

RECOMENDACIONES

Se debe dar a conocer los beneficios y servicios que tienen los socios mediante socializaciones conjuntas, además de material publicitario que contribuya al conocimiento de dichos beneficios y servicios

Se recomienda que se realice un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza ya que este facilitaría dichos procedimientos.

Los directivos deberían revisar las cuotas que han sido canceladas de forma periódica, si es posible mensualmente.

Se recomienda realizar cierres de caja ocasionalmente de forma planificada y no planificada para mejorar el control de Caja, esto debe estar alineada en un manual o procedimiento previo.

Debe existir un procedimiento en lo referente al análisis de la concesión de créditos en función a las normativas estatales establecidas por la SEPS, así como por las políticas propias e internas de la Caja.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROPUESTA

MANUAL Y REGLAMENTO OPERATIVO DE CRÉDITO “MROC” DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA” DE LA PARROQUIA PASTOCALLE, PROVINCIA DE COTOPAXI

| CAPITULO | CONTENIDOS |
|----------|--|
| I | DE LOS PRINCIPIOS GENERALES |
| II | DE LAS TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO |
| III | DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA |
| IV | DE LAS GARANTÍAS |
| V | DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES |
| VI | DEL CASTIGO DE CARTERA |
| VII | DE LA ESTRUCTURA Y FUNCIONES DEL ÁREA DE CRÉDITO |
| ANEXOS | ANEXO A ANEXO I ANEXO B ANEXO J ANEXO C ANEXO K ANEXO D ANEXO L ANEXO E ANEXO M ANEXO F ANEXO N ANEXO G ANEXO O ANEXO H ANEXO P |