

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**Proyecto de Titulación previo a la obtención del título de:
INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO – AUDITOR**

AUTOR: LISBETH MARISOL CRUZ ANCHATIPÁN

**TEMA: LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y
FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA
SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIÓN Y PROGRESO LA CALERA” DE
LA PARROQUIA ELOY ALFARO, PROVINCIA DE COTOPAXI.**

LATACUNGA, JULIO 2015



“El éxito en la vida no se mide por lo que logras, sino por los obstáculos que superas.”

Jefferson Pérez



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO I GENERALIDADES

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

**CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN**

**CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE
PROCESOS**

CAPÍTULO V PROPUESTA

**CAPÍTULO VI CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES**



CAPÍTULO I GENERALIDADES

ANTECEDENTES

El sector económico popular y solidario en Ecuador se ha venido desarrollando potencialmente

Las Cajas Solidarias que a diferencia de las sociedades de capital que conforman el Sistema Financiero Ecuatoriano tienen un mayor conocimiento de las necesidades locales

La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” ubicada en la parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi

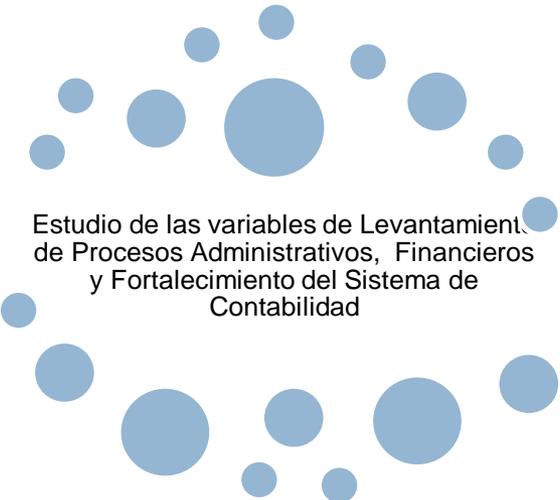
Inicia sus actividades el 11 de noviembre del 2011 como una entidad financiera popular, solidaria y alternativa de las nacionalidades y pueblos indígenas,

La entidad presenta varias debilidades en la gestión administrativa, contable y financiera por la aplicación de procedimientos empíricos



CAPÍTULO I GENERALIDADES

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA



Estudio de las variables de Levantamiento de Procesos Administrativos, Financieros y Fortalecimiento del Sistema de Contabilidad



¿Cuáles son las metodologías para el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi?



CAPÍTULO I GENERALIDADES

JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El proyecto es factible porque existe el apoyo por parte de los directivos y empleados de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera, en cuanto a la facilidad para el acceso a la información, además se cuenta con un convenio institucional entre la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE, extensión Latacunga y la Unión de Cajas y Bancos Solidarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador – UCABANPE.

Se plantea una alternativa de solución, que permita la implementación de procesos administrativos, financieros y contables con el fin de lograr un fortalecimiento organizacional, cumpliendo con responsabilidad social el objetivo de mejorar las condiciones de vida de los socios, fomentando el ahorro y permitiendo fondar sistemas de crédito viables.



CAPÍTULO I GENERALIDADES

OBJETIVOS

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Proponer el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi, con el fin de mejorar la situación socio-económica de sus miembros.

OBJETIVO GENERAL

- Identificar la organización de la información financiera en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi con el fin de recolectar los datos necesarios para analizar los procesos administrativos, financieros y contables.
- Analizar el Sistema Contable adecuado para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi, con el fin de brindar una herramienta capaz de mejorar la eficiencia en el manejo de sus actividades.
- Diseñar manuales de procesos administrativos, financieros y contables para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi



CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



PROCESO ADMINISTRATIVO

De modo general, en la actualidad se acepta que las funciones básicas del administrador son la planeación, la organización, la dirección y el control. El desempeño de estas cuatro funciones básicas (planear, organizar, dirigir y controlar) constituye el denominado proceso administrativo. (Chiavenato, 2006, pág. 142)



PROCESO FINANCIERO

Basándose en el concepto que propone Bernal Francisco se concluye que un proceso financiero es un conjunto de actividades relacionadas que integran la planeación, el control de los recursos financieros, el registro de movimientos financieros basados en hechos y datos históricos



PROCESO CONTABLE

Basándose en el concepto que propone Bernal Francisco se concluye que un proceso financiero es un conjunto de actividades relacionadas que integran la planeación, el control de los recursos financieros, el registro de movimientos financieros basados en hechos y datos históricos



CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

Economía
Popular y
Solidaria

La economía popular y solidaria entonces 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

Finanzas
solidarias
y
economía
social

las finanzas solidarias visibilizan a los seres humanos involucrados en estos procesos y sus diversas modalidades financieras creadas como respuesta a la exclusión provocada por las finanzas hegemónicas que han captado recursos. (Jácome, 2013, pág. 22)



CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

- El Art. 283 de la Constitución del Ecuador reconoce al sistema económico como social y solidario se centra en el ser humano como factor primordial del este, garantizando la armonía y equilibrio para una vida digna.
- El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria

Constitución de la República del Ecuador 2008

- Art. 458 Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro deberán obtener su propia la personería jurídica, estructura administrativa, autocontrol social y deberán rendir cuentas ante la superintendencia.
- Art. 459 Las entidades asociativas y solidarias deben desarrollar y regular sus actividades en base al Código Orgánico Monetario y Financiero y por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Código Orgánico Monetario y Financiero

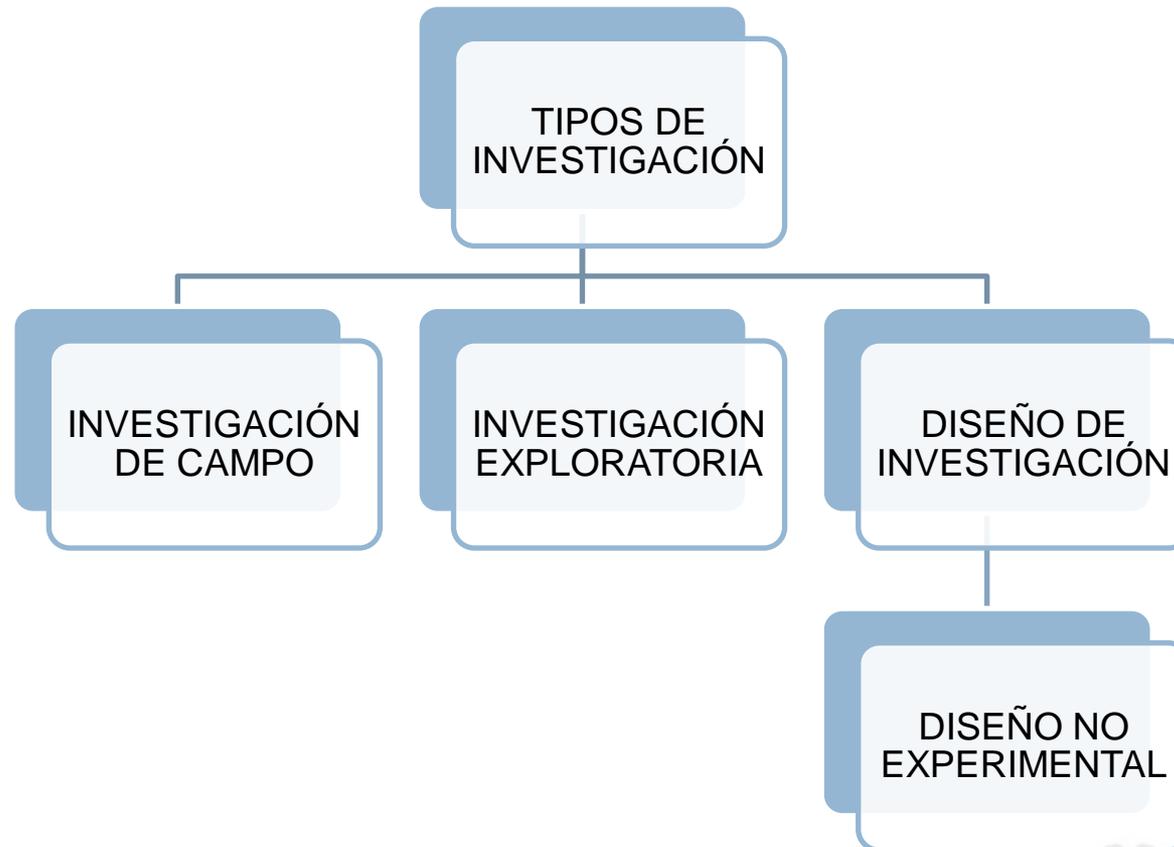
- Art. 1 La Economía Popular y Solidaria se define como el conjunto de recursos, actividades y capacidades que exige grandes transformaciones y esfuerzos, personales, familiares y comunitarios, que promueven la producción, intercambio, distribución, el consumo de bienes y servicios, el comercio justo con la finalidad de lograr el bienestar del ser humano sobre la acumulación del capital.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria



CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

TIPO DE INVESTIGACIÓN



CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN	
TÉCNICA DE CAMPO	
TÉCNICA	INSTRUMENTO
ENTREVISTA	ENTREVISTA ESTRUCTURADA
OBSERVACIÓN DIRECTA	FICHA DE OBSERVACIÓN
ENCUESTA	CUESTIONARIO ESTRUCTURADO



CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE PROCESOS

RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENTREVISTA Y OBSERVACIÓN DIRECTA

1. INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA ENTIDAD AL 31 DE DICIEMBRE 2014

N. SOCIOS	TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS	TOTAL PATRIMONIO
265	\$ 66.782,99	\$ 32.547,50	\$ 34.235,49



CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE PROCESOS

RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENTREVISTA Y OBSERVACIÓN DIRECTA

2. TIPOS DE CRÉDITOS Y TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS ACTIVA			
CONSUMO		MICROCRÉDITO	
MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL
2,20%	26,40%	1,50%	18%

TASA DE INTERÉS POR MORA		TASA DE INTERÉS PASIVA	
MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL
1%	12%	0,025%	0,30%

CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE PROCESOS

RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENCUESTA APLICADA

La información obtenida al aplicar la técnica de la entrevista y observación en la entidad, sirvió como base para elaborar un cuestionario estructurado que contiene los indicadores que permitieron evaluar los procesos administrativo, financiero y contable en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Unión y Progreso La Calera. A continuación se detalla el análisis de resultados e interpretación de los indicadores más relevantes

RESULTADOS



CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE PROCESOS

ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Con la finalidad de conocer como se encuentra la situación financiera de Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Unión y Progreso La Calera. A continuación se detalla el análisis de indicadores financieros y su interpretación.

INDICADORES FINANCIEROS



CAPÍTULO V PROPUESTA

MANUAL

MANUAL ADMINISTRATIVO

- El manual administrativo propuesto para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera”, ha sido diseñado en base a lineamientos establecidos por las entidades de apoyo y control de las entidades financieras de economía, popular y solidaria, entre estos se pueden mencionar la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Unión de Cajas Solidarias y bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador UCABANPE con el fin de mejorar la situación organizativa y mejorar el proceso administrativo que contribuya al mejoramiento e innovación, se constituye en una herramienta de diagnóstico, análisis, y de toma de decisiones.

MANUAL

MANUAL FINANCIERO

- El manual financiero propuesto ha sido elaborado con el fin de establecer políticas y procedimientos eficientes que contribuyan a mejorar la eficiencia en la ejecución de los procesos operativos , optimizando y empleando de mejor manera los recursos disponibles. A su vez el manual constituirá un instrumento de guía que permita verificar las actividades, sirva como un medio de control y corrección de procesos y operaciones en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera”.

MANUAL

MANUAL CONTABLE

- El manual contable propuesto ha sido diseñado en base a las normativas contables y parámetros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el manejo de las operaciones contables en las instituciones del sector financiero popular y solidario, la correcta y oportuna aplicación del manual pretende contribuir a la confiabilidad y transparencia de la información contable generada en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera”, que permita tomar decisiones acertadas.



CAPÍTULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Durante muchos años, la economía popular y solidaria en especial la referente a los sectores comunitarios y asociativos, ha permanecido marginada de las políticas públicas, es por ello que sus integrantes han sido calificados como simples modelos informales del patrón de empresa formal capitalista, y no como un actor importante del sistema económico nacional. Actualmente los actores que forman parte del sistema financiero popular y solidario, son reconocidos por la Constitución, el Plan Nacional de Desarrollo para el Buen Vivir, Código Orgánico Monetario y Financiero, cuyas políticas promueven la construcción de un sistema incluyente, justo y participativo, especialmente para estos sectores desatendidos y olvidados
- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera” para el procesamiento de la información contable y financiera mantiene instalado el Sistema Administrativo Cooperativo (SAC), el cual es un sistema que aporta una gran funcionalidad de los módulos de contabilidad y ventanilla que posee; pero que a su vez todas las funciones no son utilizadas en su totalidad, debido al desconocimiento en sus manejo por parte del personal, requieren de apoyo externo para solucionar cualquier inconveniente que se produzca en el sistema.
- En el desarrollo de la presente investigación se pudo determinar que el principal problema que altera las operaciones de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Unión y Progreso La Calera”, es el elevado índice de morosidad que a diciembre del 2014 se reflejó en 20,92%, en relación al el porcentaje promedio de las cooperativas del Segmento 1 con corte a diciembre del 2014 que fue de 12,75%, lo cual perjudica a la institución económicamente representando pérdidas debido a que la lenta recuperación de cartera disminuye la solvencia para el otorgamiento de nuevos créditos.



CAPÍTULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

RECOMENDACIONES

- Proporcionar un ordenamiento normativo específico y adecuado a la dinámica, forma de organización y funcionamiento para las organizaciones del sector, con el objeto de vincular las relaciones de con el Estado y el marco institucional que se diseñan en las leyes referentes, que tienen como objeto reconocer, fomentar, fortalecer y proteger la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario.
- Organizar programas de capacitación y entrenamiento a los usuarios para el manejo eficiente del sistema contable SAC con el fin profundizar los conocimientos acerca de todas las propiedades y funciones con las que cuenta el sistema y permita ejercer un mayor control sobre la información financiera y contable de la institución.
- Implementar políticas financieras, crediticias y de cobranza que aporten a disminuir el índice de morosidad que se incrementa paulatinamente por el incumplimiento y retraso en la recuperación de cartera. Si bien es cierto que las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito los Bancos Comunales fueron constituidas como entidades basadas en principios de solidaridad y confianza, es recomendable que se tomen en consideración estrategias como solicitar garantías verídicas que sustenten el crédito, ejercer un mayor seguimiento y control al momento de evaluar al socio



GRACIAS POR SU ATENCIÓN



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA