



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 “EL SEÑOR DE LA CALERA” DE LA PARROQUIA ELOY ALFARO, PROVINCIA DE COTOPAXI.”

AUTORA:

Valeria Alexandra Velastegui Lizano

DIRECTOR:

Econ. Marco Veloz

CODIRECTORA:

Dra. Silvia Altamirano





PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

MACRO

En el 2006, aparece en el Ecuador un Nuevo modelo económico social y solidario

Problemas en su organización y funcionamiento, institucionalidad, marco jurídico, y confianza

MESO

Problemas en el financiamiento y apoyo del estado a las cajas solidarias

Organizaciones como el CODENPE que a ayudado a surgir por sus propios medios a las cajas solidarias

MICRO

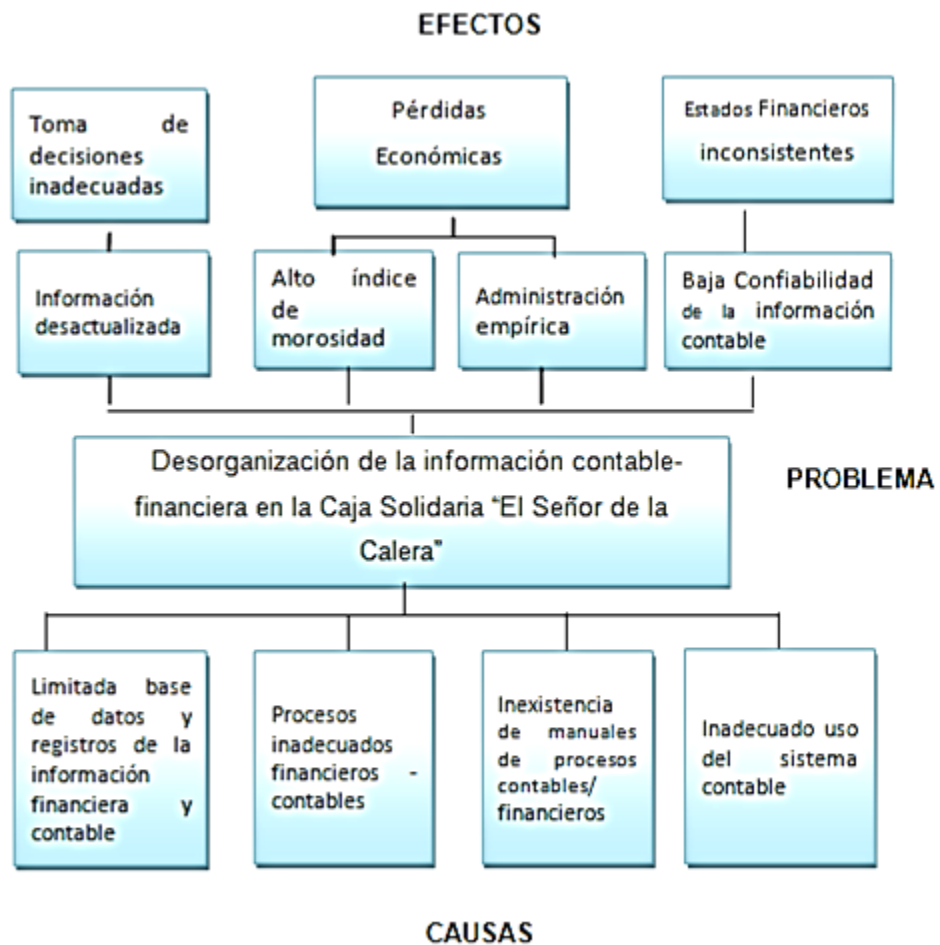
Administración empírica
Desorganización de la información contable-financiera

Alto índices de morosidad
Pérdidas económicas





ÁRBOL DE PROBLEMAS





FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Los procesos
inadecuados
financieros-contables
influyen en la
desorganización de la
información?

OBJETIVOS

Fortalecer la estructura organizacional mediante la aplicación de procesos contables-financieros en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Señor de la Calera”

1. Diagnóstico de los factores organizativos en cuanto al manejo de la información contable-financiera



2. Realizar el levantamiento de la información de los procesos financieros-contables utilizados



3. Elaborar manuales contables-financieros mediante la recopilación de la información existente





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

MARCO TEÓRICO

BASE LEGAL

Constitución Política de la República de Ecuador. Art 283

Código Orgánico Monetario y Financiero.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

Reglamento a la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria





ESPE

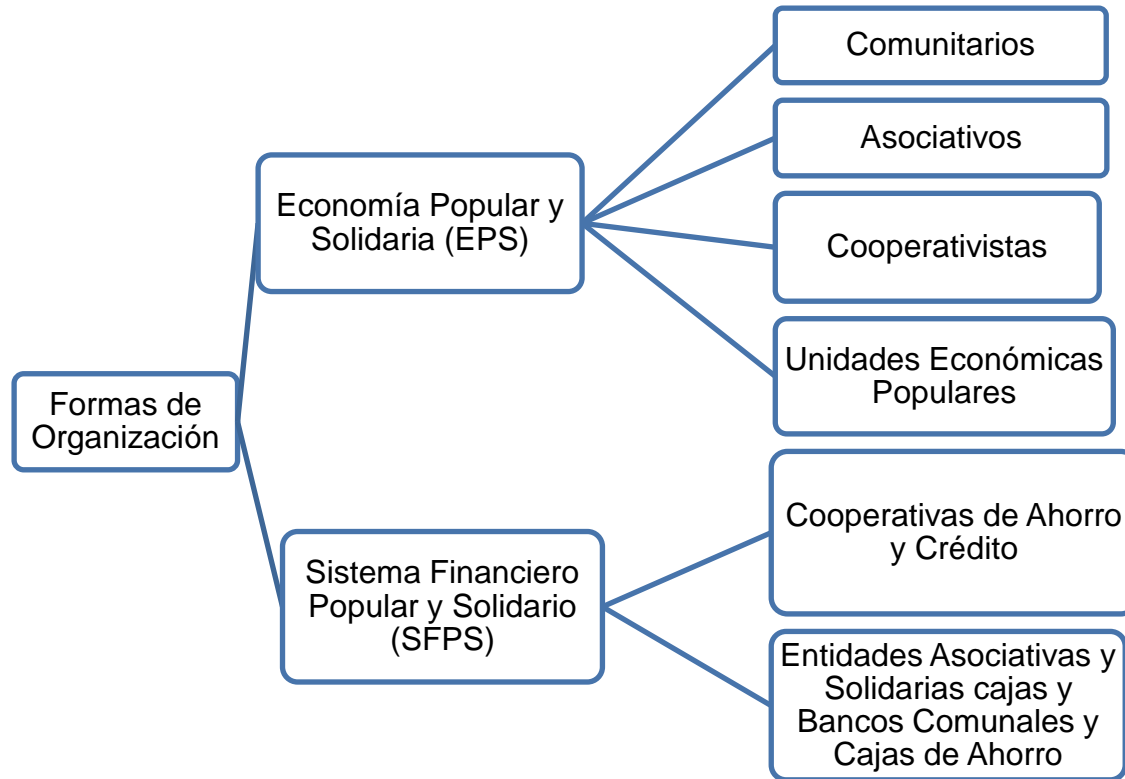
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

SISTEMA ECONÓMICO





FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL Y SOLIDARIA





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

Las entidades solidarias se diferencian de otras entidades por lo siguiente:

Reconocen la primacía de las personas y el trabajo sobre el capital

Se asientan sobre los principios de solidaridad, mutualidad, reciprocidad, cooperación y proximidad

Buscan alcanzar a la vez beneficios sociales

Se basan en la participación voluntaria en el empoderamiento de los miembros





Proceso: Se denomina **proceso** al conjunto de acciones o actividades sistematizadas que se realizan o tienen lugar con un fin.

Financiero:

Consiste en conseguir, mantener y una utilizar proporciona una guía para dirigir controlar y coordinar

Contable:

Puede sintetizarse en los siguientes pasos:

1. Reconocimiento
2. Jornalización
3. Mayorización
4. Elaboración de estados financieros

Administrativo:

Consiste en coordinar las actividades de planificación, organización, dirección y control con el objetivo de alcanzar metas con la ayuda del desempeño de las personas





METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

- **Modalidad:** Investigación de campo
Investigación bibliográfica

- **Técnicas:**

Técnica

Observación

Encuesta

Instrumento

Guía de observación

Cuestionario

- **Población y muestra:**

DETALLE	Nº
Socios	17
Directivos	6
TOTAL	23





OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

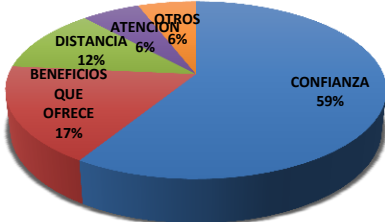
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>PROCESO FINANCIERO</p> <p>Procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos</p>	CRÉDITO	<p>Proceso para el otorgamiento de créditos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Emergentes • Ordinario • Microcrédito 	<p>¿Existe un proceso para el otorgamiento de créditos?</p> <p>¿Se cumple con todos los requisitos para el otorgamiento de créditos?</p>	Encuesta a los directivos de la caja
	COBRANZA	<p>La caja solidaria al momento de realizar el cobro de cuotas se presentan los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Por vencer • Vencida • Por trámite legal 	<p>¿Se presentan garantías al momento de solicitar créditos?</p> <p>¿Qué grado de morosidad tiene la Caja Solidaria?</p> <p>¿Se revisa periódicamente los saldos de los clientes?</p>	Encuesta a los directivos de la Caja



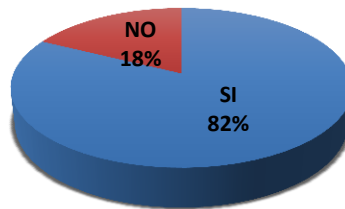
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Socios:

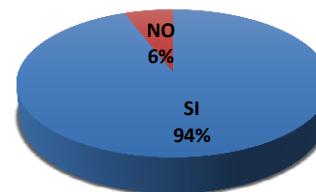
1. ¿Por qué decidió asociarse a la Caja de Ahorro y Crédito “El Señor de la Calera”?



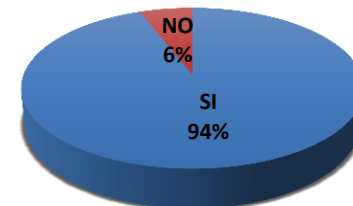
2. ¿Conoce todos los servicios que ofrece la Caja de Ahorro y Crédito “El Señor de la Calera”?



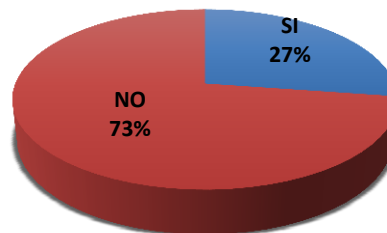
3. ¿Sabe usted los requisitos necesarios para la apertura de una cuenta de Ahorro?



4. ¿Conoce usted los requisitos que se necesita para obtener un crédito?



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





➤ Directivos

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



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



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



4. ¿Se realiza cierres de caja al final del día?





ESPE

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

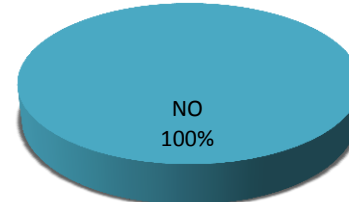
5. ¿Se realiza un análisis crediticio antes de otorgar el crédito?



6. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?



7. ¿Existe un manual de procedimientos que defina el proceso administrativo dentro de la Caja Solidaria?





ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN DE LOS PROCESOS





CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<ul style="list-style-type: none">El 82% conoce de todos los servicios que ofrece la caja solidaria	<ul style="list-style-type: none">Mediante socializaciones dar a conocer los beneficios y servicios
<ul style="list-style-type: none">El 94% conoce de los requisitos que requieren para aperturar una cuenta de ahorros	<ul style="list-style-type: none">Establecer políticas y procedimientos donde se determine los requisitos
<ul style="list-style-type: none">El 100% dio a conocer que no existe un manual de procedimientos de crédito y cobranza	<ul style="list-style-type: none">Elaborar un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza
<ul style="list-style-type: none">El 100% de directivos sostiene que casi siempre se revisan mensualmente las cuotas	<ul style="list-style-type: none">Los directivos deberían revisar las cuotas que han sido canceladas de forma periódica
<ul style="list-style-type: none">El 100% de directivos afirma que nunca se efectúa análisis crediticio	<ul style="list-style-type: none">Diseñar un procedimiento en lo referente al análisis de la concesión de créditos





PROPUESTA

MANUAL Y REGLAMENTO OPERATIVO DE CRÉDITO “MROC” DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL SEÑOR DE LA CALERA” DE LA PARROQUIA ELOY ALFARO, 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

