



UCABANPE

Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunes de las
Nacionalidades y Pueblos del Ecuador

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS
ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO CARRERA DE INGENIERIA
EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO
EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

TEMA: “LEVANTAMIENTO DE PROCESOS
FINANCIEROS Y FORTALECIMIENTO DEL
SISTEMA DE CONTABILIDAD EN EL BANCO
COMUNAL “SAN VICENTE” DE LA
PARROQUIA POALÓ, PROVINCIA DE
COTOPAXI”

AUTORA: XIMENA ALEXANDRA ACHOTE
GUANOTÁSIG

DIRECTOR: ING. JULIO TAPIA

CODIRECTORA: DRA. CARLA ACOSTA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



CAPÍTULO I



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Manual

Planteamiento
del Problema



Macro



Meso



Micro



Antecedentes



Justificación

Objetivo General

Proponer el levantamiento de procesos financieros y el fortalecimiento del sistema de contabilidad en el Banco Comunal “San Vicente” de la parroquia Poaló, provincia de Cotopaxi con el fin de mejorar la situación socio-económica de sus miembros.

Objetivos específicos

- Identificar la organización de la información financiera, administrativa y contable.
- Analizar el sistema de tecnología contable adecuada para los bancos y cajas comunales.
- Diseñar manuales de procesos financieros, administrativos, y contables para el Banco Comunal “San Vicente” de la parroquia Poaló, provincia de Cotopaxi.





CAPÍTULO II



MARCO TEÓRICO

Fundamentación Teórica:

Proceso Administrativo: Gestión Organizacional.
Proceso Financiero: Control de recursos, elaboración y presentación de informes financieros.
Proceso Contable: Registro de transacciones

Fundamentación Conceptual

Economía Popular y Solidaria

Fundamentación Legal:

Leyes , Reglamentos, entre otras.



CAPÍTULO III



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Capítulo III

Enfoque de la Investigación

Cualitativa: Busca la comprensión de los fenómenos.
Cuantitativa: Busca las causas de los hechos que estudia

Tipos de Investigación

Investigación Básica: Parte de un marco teórico para crear nuevas teorías.
Investigación de Campo: Información del Banco Comunal.
Investigación Exploratoria: Busca información sobre una problemática.

Operacionalización de la Variable

Pasa del plano abstracto de la investigación (marco teórico) a un plano operativo.



**Recolección de
Información**

**Plan de recolección de información
(Técnicas de investigación)**

Plan de procesamiento de información.

**Presentación de
Datos**

**Escoger la forma en la que se va a
ejecutar la investigación.**

**Análisis e
Interpretación de
Resultados**

Análisis de los resultados estadísticos





CAPÍTULO IV



Capítulo IV

Entrevista

Se realizó una entrevista a los directivos del Banco COMUNAL "San Vicente".

Ficha de Observación

Observar directamente los procesos realizados en el Banco Comunal "San Vicente".

Encuesta

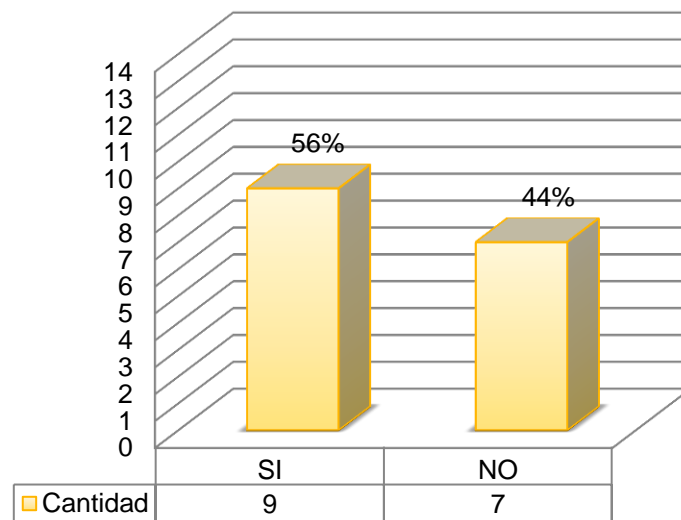
.Se aplicó un cuestionario de preguntas con la finalidad de conocer mas a fondo los sucesos acontecidos.

Análisis de Resultados

N.	PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
1	¿Cuenta con un manual administrativo?		X	
2	¿Cuenta con un manual financiero?		X	
3	¿Cuenta con un manual contable?		X	
4	¿Cuenta con misión?	x		
5	¿Tiene una visión?	X		
6	¿Cuenta con metas u objetivos?	X		
7	¿Los objetivos son definidos con el apoyo de los socios/as?	X		
8	¿Cuenta con un estatuto legalizado?	X		
9	¿Existe un documento donde se mencione los deberes y derechos de los socios/as?	X		
10	¿Los socios/as cumplen con sus deberes y derechos?	X		
11	¿Posee políticas administrativas?		X	
12	¿Posee políticas financieras?		X	
13	¿Posee políticas contables?		X	
14	¿Las políticas son definidos con el apoyo de los socios/as?	X		
15	¿Brinda servicios adicionales?	X		
16	¿El presidente es quien se encarga de la toma de decisiones?		X	
TOTAL		9	7	16
PORCENTAJE		56%	44%	100%

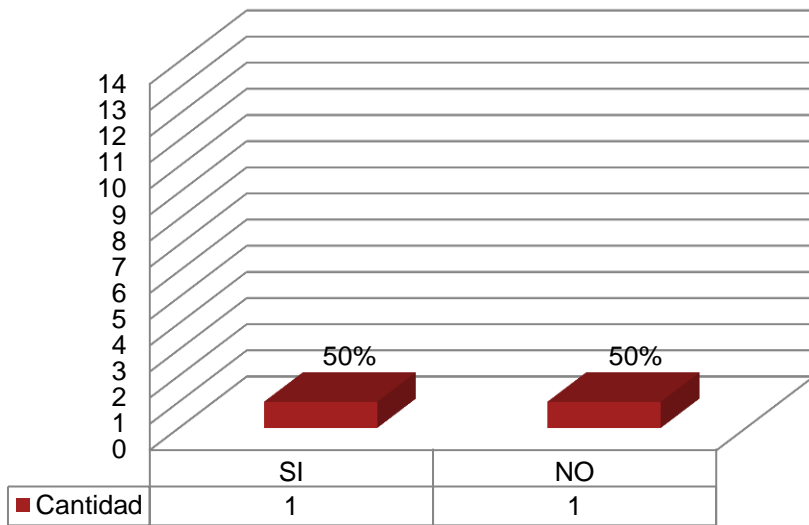
RESPONSABLE DEL ÁREA	Presidente (Sr. Luis Alfonso Maigua).
DIMENSIÓN	PLANEACIÓN
INDICADOR	Lineamientos

Indicador: Lineamientos



N.	PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
1	¿Cuenta con estrategias para disminuir los índices de morosidad?		X	
2	¿Existe un porcentaje de provisión para las cuentas pendientes de cobro?	X		
TOTAL		1	1	2
PORCENTAJE		50%	50%	100%

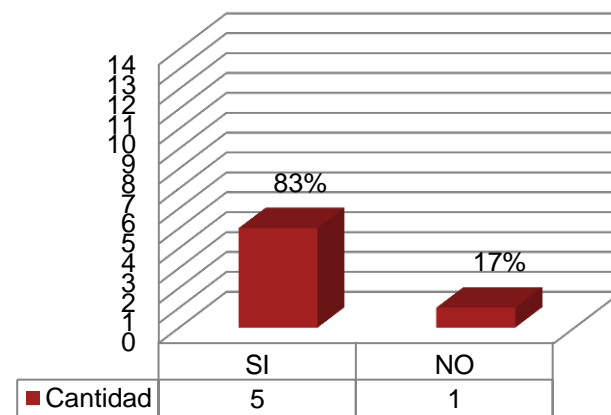
Indicador: Morosidad



Interpretación: El 50% de las preguntas ejecutadas muestran que el Banco Comunal “San Vicente” no cuenta con estrategias para disminuir los índices de morosidad por lo que el otro 50% refleja que asigna un porcentaje del 2% para la provisión de cuentas incobrables del total de la cartera vencida, teniendo en cuenta que éste puede aumentar o disminuir

N.	PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
1	¿La institución conoce cuáles son sus obligaciones tributarias?	X		
2	¿La institución presenta las declaraciones tributarias acorde a las fechas establecidas?	X		
3	¿Ha recibido notificaciones por parte del SRI?		X	
4	¿El contador realiza las declaraciones en base a las actualizaciones emitidas por el SRI?	X		
5	¿Existe un archivo de las declaraciones presentadas?	X		
6	¿Las declaraciones realizadas cuentan con las firmas de autorización adecuadas?	X		
TOTAL		5	1	6
PORCENTAJE		83%	17%	100%

Indicador: Obligaciones Tributarias



Interpretación: El 83% de las preguntas realizadas muestran que el Consejo Directivo si conoce cuales son las obligaciones que como Banco Comunal “San Vicente” deben cumplir, por ende las obligaciones tributarias son efectuadas correctamente por el contador en el tiempo y plazo establecido por el Servicio de Rentas Internas; mientras que el 17% refleja que hasta la actualidad no se ha recibido ningún tipo de notificación por parte del Servicio de Rentas Internas.





CAPÍTULO V



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manual Administrativo



Manual Financiero



Manual Contable

Presentación de
Estados
Financieros,

Asientos de
cierre

Documentos
Fuente

Ajustes y
reclasificaciones
Contables.



Declaraciones
Tributarias





CAPÍTULO VI



1

El Banco Comunal “San Vicente” es una institución creada con por los mismos integrantes que forman la comunidad por lo que ofrecen sus servicios únicamente a personas conocidas de la comunidad.

2

El Banco Comunal “San Vicente” cuenta con dos software contables, el primero es el Sistema de Generación de Empresas Organizadas (GEO), el mismo que no es utilizado debido a que no cuenta con requerimientos necesarios para desempeñar sus labores, el segundo es el Sistema Administrativo Cooperativo (SAC), el mismo que le proporciona mayor seguridad al ejecutar sus labores ya que posee las herramientas necesarias para el normal funcionamiento de la entidad.

El Banco Comunal “San Vicente” no cuenta con la colaboración adecuada de los miembros del Consejo Directivo para buen funcionamiento de la entidad, por lo que se realiza la contratación de personal externo para correcta ejecución de sus labores.

1

Analizar la posibilidad de trabajar con clientes nueva que de esa forma tendrá más asociados y la posibilidad de ofrecer más créditos.

2

Capacitar a los miembros del Banco Comunal "San Vicente" sobre el manejo del Sistema Administrativo Cooperativo (SAC) con la finalidad de automatizar la información

3

Incentivar a los socios para que exista mayor colaboración en la ejecución de su trabajo con la finalidad de contribuir al mejoramiento de la gestión administrativa, financiera y contable del Banco Comunal "San Vicente".



GRACIAS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA