

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

Tesis presentada como requisito previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORA: CATHERIN MARIEL TELLO BARREIRO

TEMA: LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y
FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA
SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO “ASOCIACIÓN DE MUJERES
RAYITOS DEL SOL” DE LA PARROQUIA CHUGCHILÁN, PROVINCIA
DE COTOPAXI

LATACUNGA, JULIO 2014



“El éxito está guiado, por el nivel de entrega puesto a las acciones, por dejar el corazón lleno de amor.”

Catherin Tello

ANTECEDENTES DE LA CAJA SOLIDARIA



La denominada banca comunal está creciendo en el país, ya que son organizaciones sociales comunitarias de ahorro y crédito, que tienen una estructura mínima para su funcionamiento

La creación de aquella depende en la propia comunidad ya que ellos mediante sus conocimientos basados en solidaridad y apoyo, organizan sus actividades en tres básicas que se definen como organizar, cobrar y realizar los pagos.

Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Asociación de Mujeres Rayitos del Sol" ubicada en la comunidad de San Miguel de Pilapuchín, en la parroquia Chugchilán, cantón Sigchos, provincia Cotopaxi, empezó sus labores entre los años 2001-2002 pero como una Asociación de Mujeres



ÍNDICE

CAPITULO I

CAPITULO IV

CAPITULO II

CAPITULO V

CAPITULO III

CAPITULO VI



- **CAPÍTULO I:**
- **GENERALIDADES**



Planteamiento del Problema

Maso

- Latinoamérica actualmente vive uno de los momentos de múltiples cambios, adoptando dentro de sus modelos económicos reformas y mandatos

Meso

- Aquellas cajas y bancos comunales que se ha apoyado al Consejo de Desarrollo de las Nacionales y Pueblos del Ecuador (CONDENPE) conjuntamente con Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, UCABANPE

Micro

- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito, esta ubicada en un sector totalmente rural y con bajos recursos tanto económicos como sociales, se les dificulta la organización de manera correcta, generando dificultades en varios procesos y actividades a ejecutarse



Formulación del Problema

Consiste en el acto de expresar con términos precisos, claros y concretos un conjunto de elementos, datos y conocimientos es lo que usualmente entenderemos por formular un principio

En base a lo manifestado con anterioridad, se evidencia la necesidad de realizar una investigación basada en el estudio de las variables de Levantamiento de Procesos Financieros y Fortalecimiento del Sistema de Contabilidad

La investigación estará orientada a él direccionamiento y establecimiento de la relación entre los procesos administrativos, financieros y contables conjuntamente con el fortalecimiento del sistema contable



CODENPE

CONSEJO DE DESARROLLO DE LAS
NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL ECUADOR



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Justificación e Importancia

Se están efectuando varias reformas en el Ecuador como lo es la actual estructura económica y está funcionando que es el de la Economía Popular y Solidaria el mismo que apareció en el año 2011.

El presente proyecto está totalmente verificado para que sea un material didáctico, investigativo y complementario para el desarrollo y ejecución de investigaciones futuras, ya que el mismo está orientado a la resolución de un problema

El proyecto será de gran trascendencia para la sociedad ya que beneficia a la comunidad en el sentido de que podrán descubrir herramientas tanto teóricas como prácticas que los ayudará a crear una economía mucho más dinámica



Objetivos de la Investigación

Objetivo General

- Proponer el levantamiento de procesos financieros, administrativos y contables y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol” de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi, con el fin de mejorar la situación socio-económica de sus miembros.

Objetivos Específicos

- Identificar la organización de la información administrativa, financiera y contable de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol” de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi, para determinar sus antecedentes, miembros que lo conforman, características, organización, funciones y atribuciones.
- Analizar el Sistema de tecnologías contables en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol” de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi.
- Diseñar manuales de procesos administrativos, financieros y contables en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol” de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi con el fin de brindar una herramienta capaz de mejorar la eficiencia en el manejo de sus actividades.

- **CAPÍTULO II:**
- **MARCO TEÓRICO**



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)

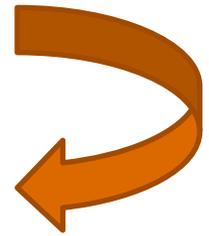
FUNCIONES

* Planeación

* Organizar

* Dirección

* Controlar



PROCESO FINANCIERO

Concepto.- Un proceso financiero puede definirse como un conjunto de actividades interrelacionadas o que interactúan, a base de un modelo o formato que se basa en hechos históricos y se regulan por los principios de contabilidad generalmente aceptados los cuales transforman elementos de entrada en resultados

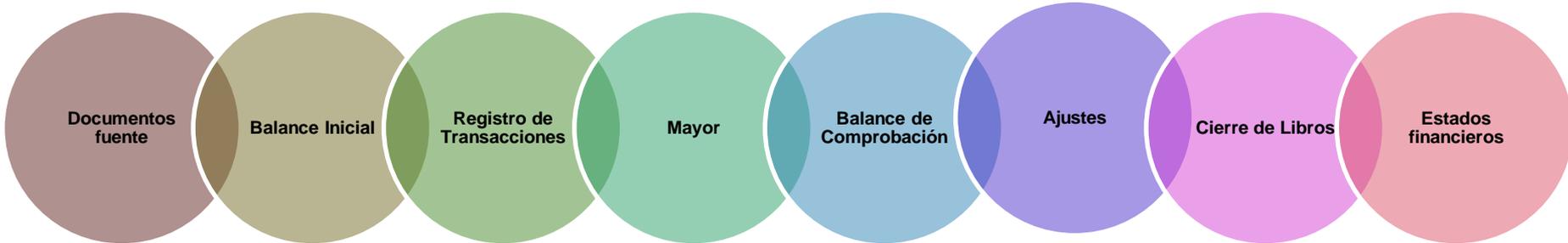
Objetivos.- Presentar una visión de conjunto de organización financiera.
Ahorrar tiempo y esfuerzo en la realización de funciones al evitar la repetición de instrucciones y directrices

Importancia.- 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



PROCESO CONTABLE

Es un sistema de información útil e imprescindible en la toma de decisiones, vemos que, para obtener tal información es necesario seguir un proceso o ciclo contable que consiste en la captación, registro, resumen y clasificación de las operaciones mercantiles



FUNDAMENTACIÓN LEGAL

SEPS

- Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario

Constitución de la
República del
Ecuador

- Es el principal fundamento y aquella fuente de autoridad jurídica que mantiene la existencia del Ecuador y de su gobierno.

Código Orgánico
Monetario y
Financiero

- El código es un instrumento jurídico para que el Ejecutivo, a través de una Junta Monetaria, ubique de una mayor inspección política del sistema financiero, ya sea instalando de los excedentes de liquidez



Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

- Tomando en cuenta que era dominante despachar un cuerpo legal que reglamente todo lo atinente a la relación jurídico tributaria; la institución de las solicitudes administrativas y acciones contencioso-tributarias

Plan Nacional para el Buen Vivir

- Es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado.

- **CAPÍTULO III:**
- **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**



Elementos utilizados dentro de la investigación

Técnica de Campo

Entrevistas

La investigación fue apoyada por la utilización de la entrevista desarrollada con la intención de profundizar en las áreas Financieras, Administrativas y Contables con esta los integrantes y dirigentes de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol”,

Ficha de Observación

La técnica de observación está planteada con el objetivo de que en esta investigación se conozca cómo se manejan en la actualidad los procesos Financiero, Administrativo y Contable, al igual que el sistema contable que la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol” maneje para sus operaciones.



Encuestas

La investigación estará basada en la estructuración de la encuesta como medio de recolección de la respectiva información, determinando las falencias presentes dentro de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol”, la elaboración de la misma es con el fin de determinar posibles soluciones aquellas falencias

Diagrama de Flujo

La investigación contiene diagramas de flujo establecidos en los manuales son las representaciones de algunos procedimientos importantes, que permiten tener una graficación clara de lo que se realizó, reflejando pasos específicos para seguir una secuencia.



Representación de Datos

Los datos fueron representados, de varias maneras :

- Representación Escrita
- Representación Semitabular
- Representación Tabular
- Representación Gráfica



- **CAPÍTULO IV:**
- **LEVANTAMIENTO DE PROCESOS**



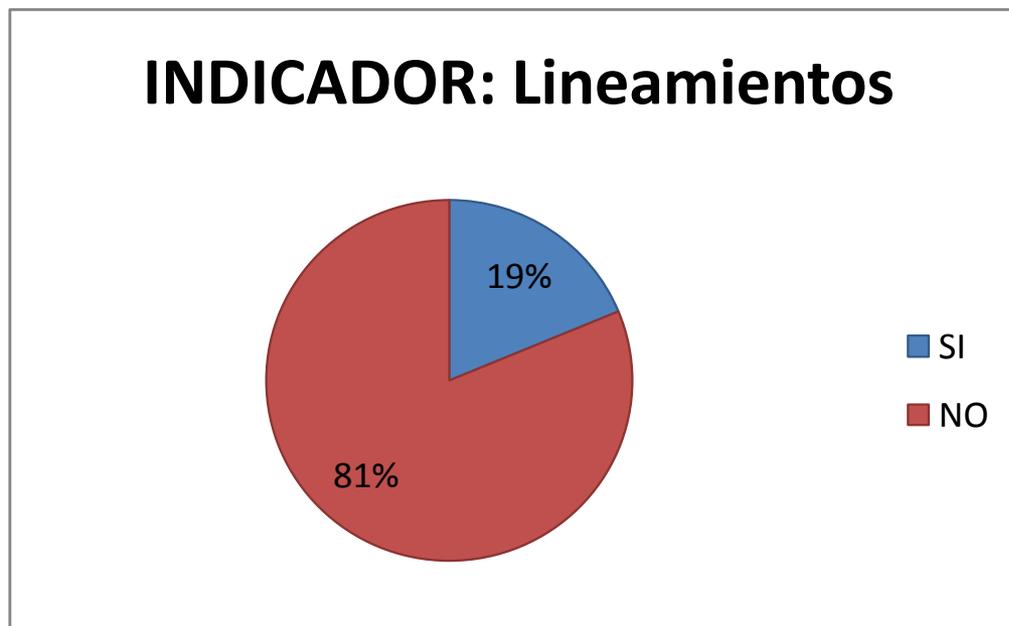
PROCESO ADMINISTRATIVO

Indicador: Lineamientos

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



INDICADOR: Lineamientos		
		PORCENTAJE
SI	3	19%
NO	13	81%
TOTAL	16	100%



Indicador: Seguridad y vigilancia

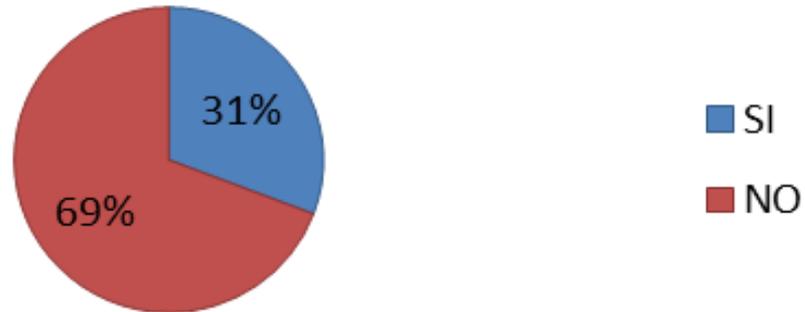
N.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Posee cuentas bancarias en instituciones financieras?		
2	¿Cuenta con guardia de seguridad?		
3	¿Cuenta con una caja fuerte para proteger el dinero?		
4	¿Cuenta con cámaras de seguridad?		
5	¿Cuenta con un sistema computarizado?		
6	¿El sistema contable es actualizado?		
7	¿Los empleados cuentan con claves de acceso para ingresar al sistema?		
8	¿Manejan el programa EXCEL?		
9	¿Los socios son notificados por el pago impuntual?		
10	¿Cuenta con señales de avisos de seguridad?		
11	¿Cuenta con un sistema de calificación de riesgo para otorgación de créditos?		
12	¿Cuenta con una máquina que detecta billetes falsos?		
13	¿La cajera verifica que la papeleta de retiro o depósito se encuentre llena correctamente?		



INDICADOR: Seguridad y Vigilancia

		PORCENTAJE
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Indicador: Seguridad y Vigilancia



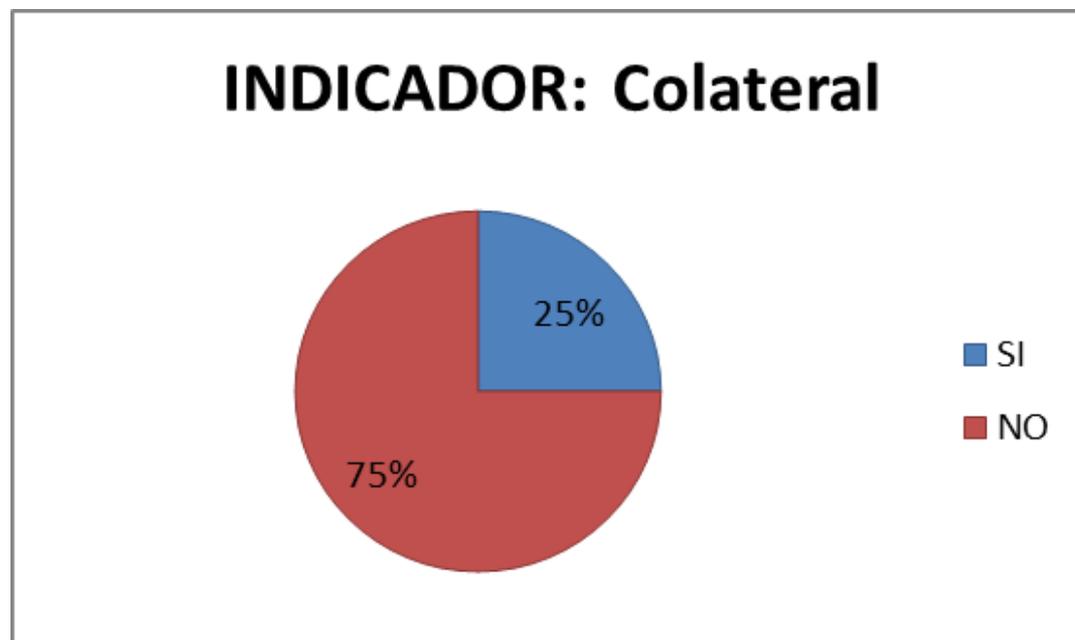
PROCESO FINANCIERO

Indicador: Colateral

N.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Por un crédito de cualquier monto, se pide garantía al socio?		
2	¿Se solicita al socio como garantía los títulos bienes muebles?		
3	¿Se solicita al socio como garantía la escritura de un bien inmueble?		
4	¿Las garantías sean títulos e hipotecas son devueltas al finalizar el pago?		
Total			



INDICADOR: Colateral		
		PORCENTAJE
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

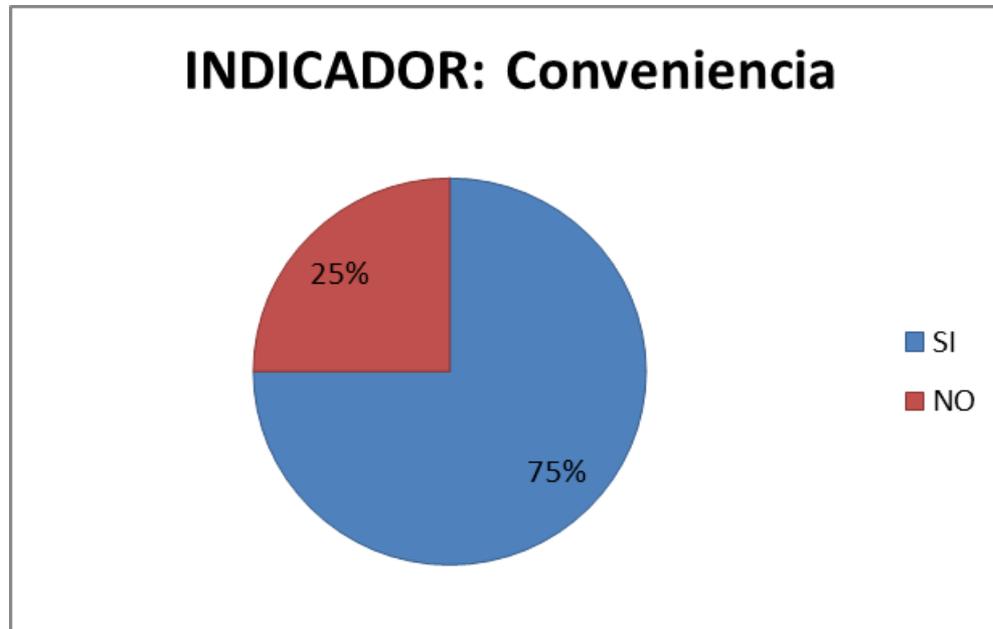


Indicador: Conveniencia

N.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿El monto de crédito se acoge a las necesidades de los socios?		
2	¿El plazo del cobro del crédito se acoge a las necesidades de los socios?		
3	¿Antes del otorgar un crédito el socio abre una cuenta en la Caja?		
4	¿Existen límites en el monto de otorgamiento de los créditos?		
5	¿Antes de otorgar un crédito se solicita un encaje?		
6	¿El sistema refleja tabla de amortización?		
7	¿Se entrega al socio una tabla de amortización que refleje las cuotas de pago mensuales?		
8	¿Cuenta con tasas de interés aplicables al crédito?		
		Total	



INDICADOR: Conveniencia		
		PORCENTAJE
SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%



PROCESO CONTABLE

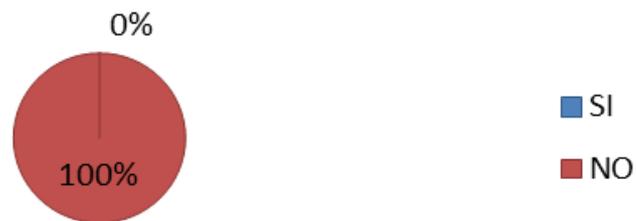
Indicador: Balance de Comprobación, Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera

N.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Se realizan ajustes al final del periodo?		
2	¿La elaboración de los estados financieros se realiza en base a la normativa de la SEPS?		
3	¿Se realiza un análisis a los estados financieros presentados en la institución?		
		Total	

INDICADOR: Balance de Comprobación, Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera

PORCENTAJE		
SI	0	0%
NO	3	100%
TOTAL	3	100%

INDICADOR: Balance de Comprobación, Estado de Resultados, Estado de...

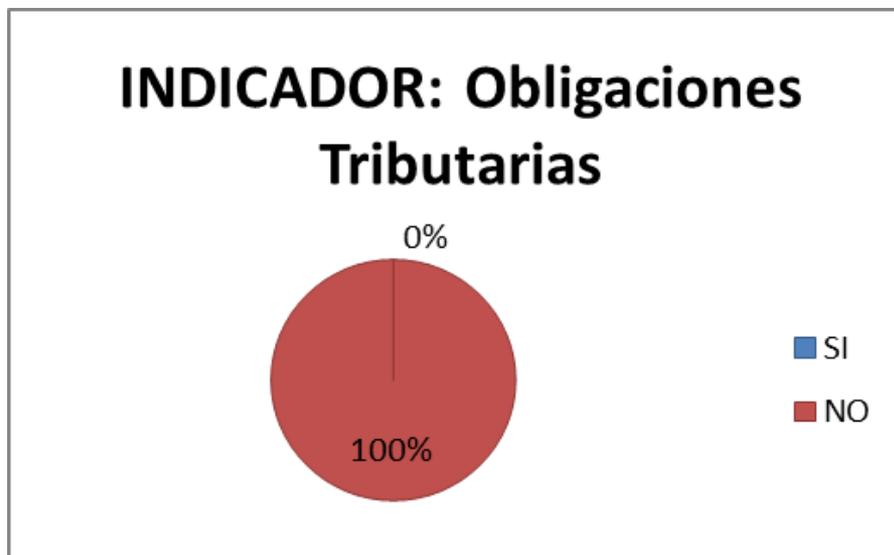


Indicador: Obligaciones Tributarias

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



INDICADOR: Obligaciones Tributarias		
		PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	6	100%
TOTAL	6	100%



- **CAPÍTULO V:**
- **PROPUESTA**



Manual Administrativo

- El manual administrativo esta contenido por directrices especificas, guiadas en la planeación, organización control y dirección; presentando distintos estructuras en las que se especifica funciones y desempeños que deberían realizar los miembros de la directiva.

Manual Financiero

- El manual financiero presenta varias indicaciones oportunas para la evaluación continua de los elementos imprescindibles dentro de los estados financieros, también se figura procedimientos financieros importantes

Manual Contable

- El manual contable es el reflejo inmediato de como se deberá ejecutar la contabilidad dentro de la Caja Solidaria en guía estática la SEPS.

- **CAPÍTULO VI:**
- **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**



CONCLUSIONES

- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol”, refleja información desordenada, en la cual no se puede identificar los procesos administrativos, financieros y contables de manera correcta, la ejecución de los mismos están basados en fundamentos creados por los miembros de la misma, más no; dichos fundamentos son los correctos se logra identificar que varias funciones no son cumplidas a cabalidad, únicamente las realizan con el ánimos de colaborar.
- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol”, cuenta con el Sistema de Generación de Empresas Organizadas (GEO), pero dicho sistema no es utilizado ya que al tener desconocimientos informáticos y contables, se le dificulta realizar la contabilidad en este sistema, las transacciones y operaciones que requieren ser realizadas se las elabora en el sistema Excel, el cual es manejado únicamente por las personas que tienen conocimientos de la utilización del mismo.

- Se ha diseñado tres manuales en lo que de primera instancia, al observar las áreas más problemáticas se decide corregir varios procedimientos que deberán estar acoplados a una mejor ejecución entre los que se encuentra el Manual Administrativo, Manual Financiero y Manual Contable dichos manuales están basados en procesos correctamente ejecutados.
- La apertura de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Asociación de Mujeres Rayitos del Sol”, se realiza de forma trimestral lo mismo que desencadena múltiples confusiones asociadas con dificultades que los postulantes para recibir el crédito tienen, ya que no existe una actividad continúan impidiendo resolver problemas de manera inmediata, en la que dichos miembros de la misma no puedan aportar soluciones a estas problemáticas que son frecuentes.

RECOMENDACIONES

- El Consejo de Administración deberá establecer reuniones habituales con el Consejo de Vigilancia, vocales y socios para de esta manera, elaborar archivos de la información receptada en la que será imprescindible tomar como primer punto el orden, reestructurar todos los archivos de años anteriores o principalmente que sean necesarios será sumamente importante ya que a partir de ese punto se puede proceder a iniciar un archivo impecable.
- Solicitar a CODENPE como organismo encargado de la dirección y control de las Cajas Solidarias a nivel nacional, se dicte capacitaciones y charlas didácticas e interactivas del manejo del Sistema de Generación de Empresas Organizadas (GEO), por tal razón se debe profundizar el manejo del mismo, con soportes semestrales para verificar la correcta utilización de este sistema.

- Sociabilizar los manuales administrativo, financiero y contable con los miembros del consejo de administración, consejo de vigilancia y vocales, para que ellos conozcan de que trata cada uno de estos manuales, la sociabilización puede ser entregador réplicas de los mismo para ser analizados en una reunión ejecutada con la interacción de los socios a manera que se realicen actividades que logren ser entendidas por todos.
- El Consejo de Administración, deberá sugerir mediante una reunión establecida la reconsideración de apertura de la Caja Solidaria de forma mucho más frecuente con el objetivo y fin de efectuar recepciones de carpeta de los solicitantes, despejar interrogantes generadas en el transcurso de los días que requieran ser aclaradas por los directivos de la Caja Solidaria



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

GRACIAS

