



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE**

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: "LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y  
FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA  
SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVA ESPERANZA" DE LA  
PARROQUIA CHUGCHILÁN, PROVINCIA DE COTOPAXI"**

**AUTORA: ROSA ANTONIETA RUBIO MAFLA**

**DIRECTOR: ING. JULIO TAPIA**

**CODIRECTOR: DRA. CARLA ACOSTA**



# ANTECEDENTES



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



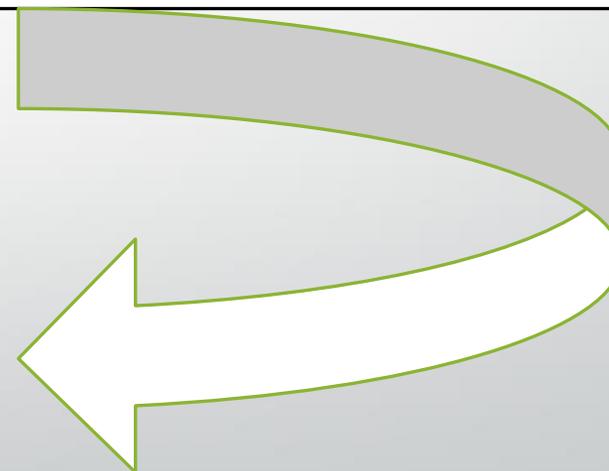
LAS CAJAS SOLIDARIAS, SON ASOCIACIONES QUE PROMUEVEN EL FINANCIAMIENTO SOLIDARIO.



**CODENPE**

CONSEJO DE DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL ECUADOR

MEDIANTE EL REGISTRO LEGAL DE NOMBRAMIENTO



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# **CAPÍTULO I**

# **GENERALIDADES**

# FORMULACIÓN DEL PROBLEMA



PROBLEMA MACRO

En el Ecuador emerge la necesidad de incorporar cambios radicales en su economía, introduciéndose así como un nuevo eje de interés la Economía Popular y Solidaria.

PROBLEMA MESO

La UCABANPE cuenta con 2500 socios y ha tenido que surgir con sus propios medios, su administración empírica genera una inadecuada organización de la información administrativa, financiera y contable.

PROBLEMA MICRO

La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" no cuenta con los procesos adecuados para el tratamiento de la información y el desarrollo de sus operaciones.



## JUSTIFICACIÓN

En el actual gobierno se ésta dando realce e importancia al tema de la Economía Popular y Solidaria como un enfoque a un nuevo modelo económico naciendo en el año 2011.

Surgen las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito; son organizaciones que se forman por voluntad de los socios orientadas a gestionar la administración y el financiamiento del desarrollo comunitario.

Enfoca a mejorar la calidad de la productividad destacando la ayuda mediante la prestación de servicios financieros con el afán de otorgar soluciones a las comunidades que acoge la provincia de Cotopaxi



Los actores de la economía popular y solidaria, han demostrado que al unir energías han salido adelante a pesar de su insuficiencia económica se han ideado las formas necesarias para defender la construcción de mejoras administrativas y económicas.

El presente proyecto es factible porque se dispone de los recursos necesarios para su desarrollo como es la accesibilidad de la información en la Caja Solidaria, también se posee recursos tecnológicos y financieros que permitirán el desarrollo de este proyecto.



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## OBJETIVO GENERAL

- Proponer el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" 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 en la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi, para determinar sus antecedentes, miembros que lo conforman, características, organización, funciones y atribuciones.



- Analizar el sistema de tecnología contable adecuado para la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" de la parroquia Chugchilán, Provincia de Cotopaxi.

- Diseñar manuales de procesos administrativos, financieros y contables para la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" 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**

```
graph LR; A((PROCESOS)) --- B([PROCESO ADMINISTRATIVO]); A --- C([PROCESO FINANCIERO]); A --- D([PROCESO CONTABLE]);
```

# PROCESOS

PROCESO  
ADMINISTRATIVO

Según Chiavenato, el desempeño de estas cuatro funciones básicas: planear, organizar, dirigir y controlar constituye el denominado proceso administrativo

PROCESO  
FINANCIERO

Un proceso financiero, representa al grupo de actividades planificadas que se enfocan, alinean e interactúan con la economía de una empresa proyectando objetivos claves que alcancen su desarrollo productivo apoyándose en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

PROCESO  
CONTABLE

Sistema de información útil que se obtiene para la toma de decisiones, 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, ocurridas en una determinada empresa durante un periodo de tiempo o ejercicio

# ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

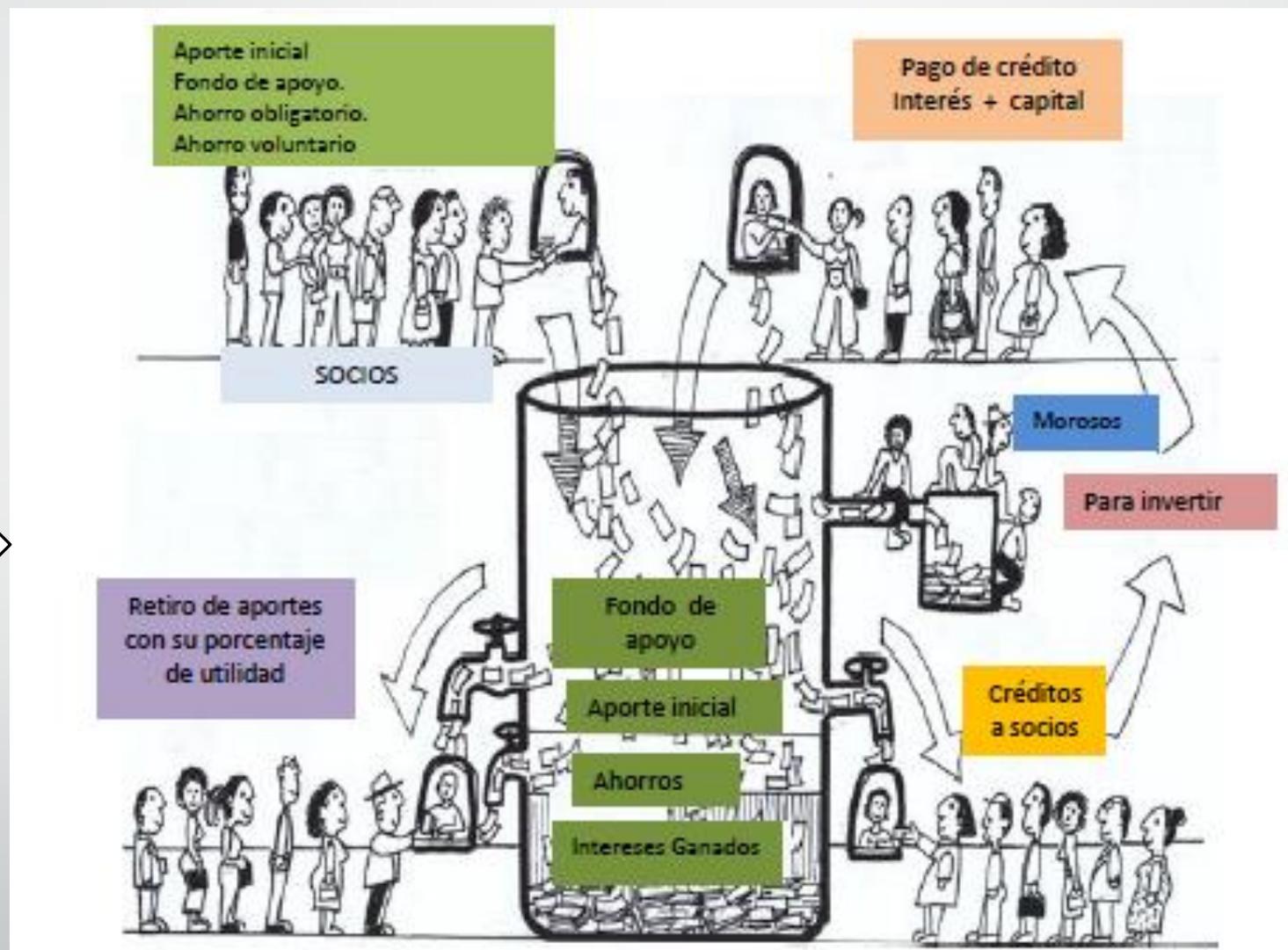
Desarrollada por los sectores populares, a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos disponibles para la satisfacción de las necesidades básicas.

**SECTOR  
COMUNITARIO**

**SECTOR  
ASOCIATIVO**

**SECTOR  
COOPERATIVISTA**

CAJAS  
SOLIDARIAS DE  
AHORRO Y  
CRÉDITO



- Art. 275
- Art. 283
- Art. 309
- Art. 311

• PROTEGEN EL RÉGIMEN DE DESARROLLO DE LOS SISTEMAS ECONÓMICOS

**CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR**

**CÓDIGO DE RÉGIMEN MONETARIO Y FINANCIERO**

- Art. 160
  - Art. 163
  - Art. 177
  - Art. 48
- BUSCAN EL CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO

- Art. 112
- Art. 114

• MANEJAN EL CONTROL DE DECLARACIONES TRIBUTARIAS

**LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

- Art. 01
- Art. 03
- Art. 07
- Art. 101
- Art. 102
- Art. 104
- Art. 106

• CONTROLA Y NORMA LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS BASADAS EN LOS PRINCIPIOS DE SOLIDARIDAD.

### LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

### REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

- Art. 02
- Art. 03
- Art. 90
- Art. 91
- 92

• REGLAS QUE SE DEBEN SEGUIR BAJO UN PRECEPTO JURÍDICO

- 12 OBJETIVOS
- Objetivo N. 10

• REPRESENTA A UNA HERRAMIENTA DE APOYO

PLAN NACIONAL DL BUEN VIVIR



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# **CAPÍTULO III**

## **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

**MÉTODO  
ANALÍTICO**

Proceso  
Administrativo  
Proceso Financiero  
Proceso Contable

Formulación del  
Problema

Objetivos

Enfoque Cuantitativo  
Enfoque Cualitativo

Diseño No Experimental

Investigación de Campo  
Investigación  
Exploratoria



## TÉCNICA DE CAMPO

Es la acción en la que el investigador se pone en contacto con los sujetos de investigación

## ENTREVISTA

Es una técnica dedicada a obtener información mediante un sistema de preguntas que un entrevistador hace a un entrevistado

## OBSERVACIÓN

Constituye la manera más directa y abierta de comunicación y conocimiento del mundo

## ENCUESTA

Método de recopilación de datos aplicando un cuestionario estandarizado para obtener información específica.



# **CAPÍTULO IV**

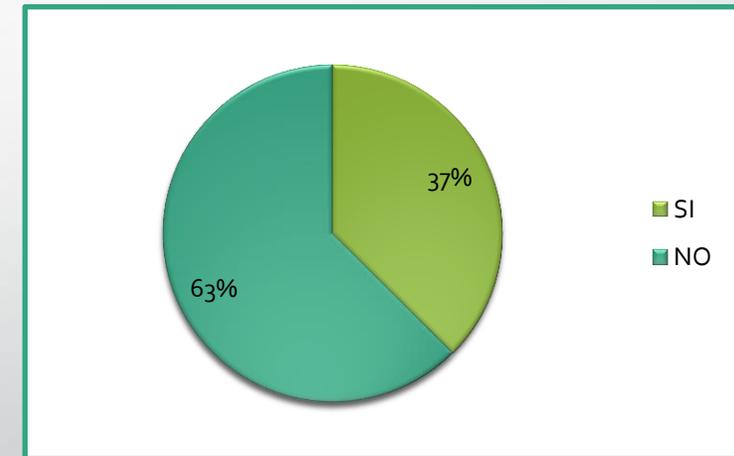
## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

# PROCESO ADMINISTRATIVO

## PROCESO ADMINISTRATIVO: PLANEACIÓN

N.	PREGUNTAS
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?

INDICADOR: Lineamientos		
		PORCENTAJE
SI	6	38%
NO	10	63%
<b>TOTAL</b>	<b>16</b>	<b>100%</b>

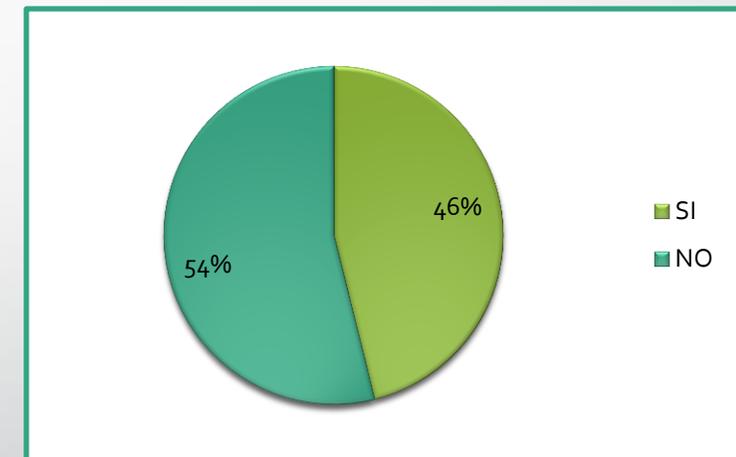


# PROCESO ADMINISTRATIVO

## PROCESO ADMINISTRATIVO: CONTROL - SEGURIDAD Y VIGILANCIA

N.	PREGUNTAS
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	6	46%
NO	7	54%
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

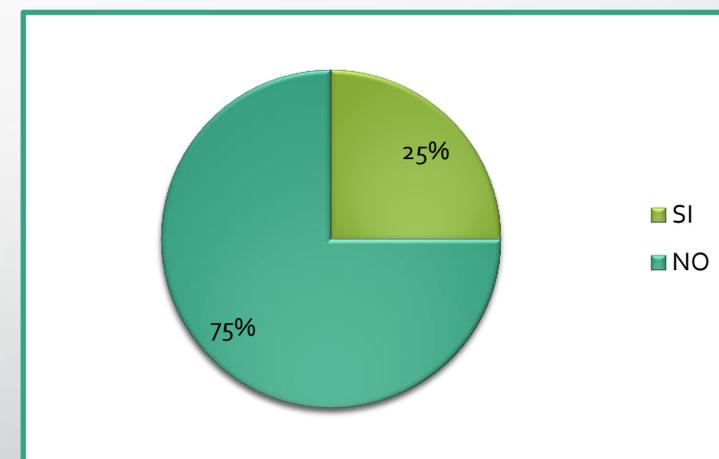


## PROCESO FINANCIERO

### PROCESO FINANCIERO: CRÉDITO - COLATERAL

N.	PREGUNTAS
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?

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

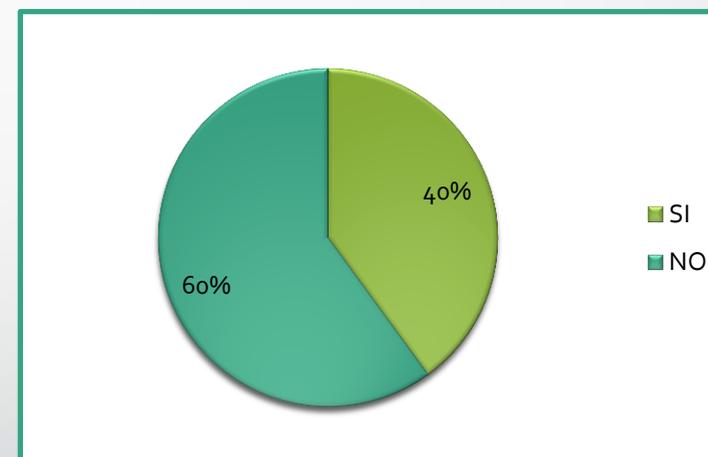


## PROCESO FINANCIERO

### PROCESO FINANCIERO: COBRANZA - PORTAFOLIO

N.	PREGUNTAS
1	¿Existe cartera vencida?
2	¿Realiza el seguimiento a la cartera vencida?
3	¿Lleva controles diarios sobre los cobros efectuados?
4	¿Cuenta con estrategias para la recuperación de cartera?
5	¿Cuenta con políticas para la recuperación de cartera?

INDICADOR: Portafolio	
PORCENTAJE	
SI	2 40%
NO	3 60%
TOTAL	5 100%

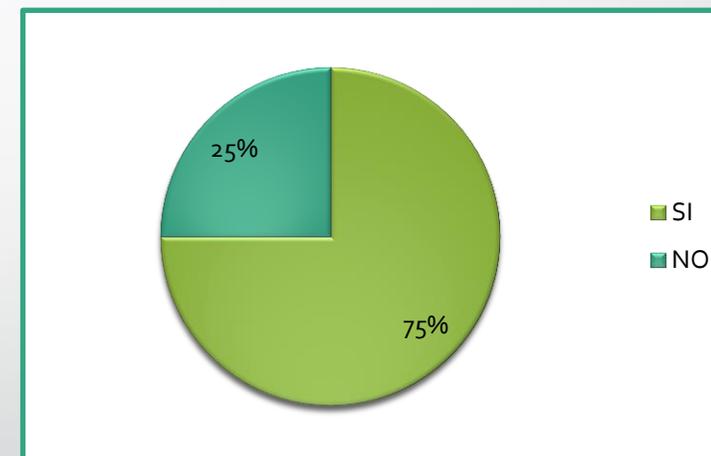


## PROCESO CONTABLE

### PROCESO CONTABLE: EVALUACIONES CORRECTIVAS

N.	PREGUNTAS
1	¿Se realizan controles que permitan determinar si existen datos erróneos dentro de la información financiera?
2	¿Se realiza un control contable mediante un reporte de cartera vencida?
3	¿Son presentados los Estados financieros a la Junta General respectiva para su aprobación?
4	¿Los estados financieros son enviados a algún organismo regulador de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Ahorro y Crédito?

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

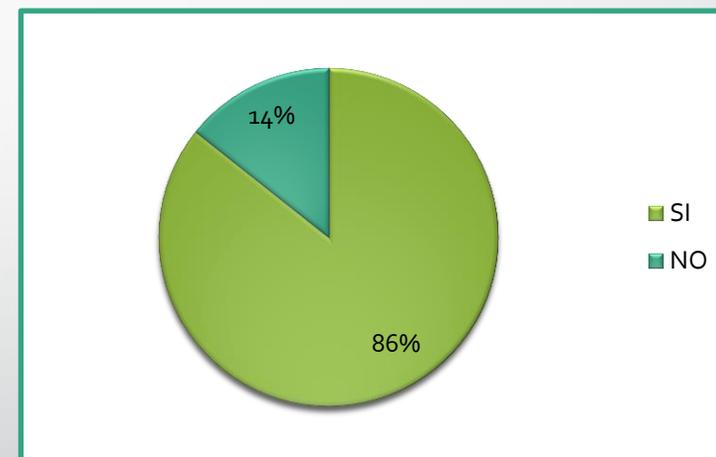


## PROCESO CONTABLE

### PROCESO CONTABLE: REGISTRO CONTABLE – DOCUMENTOS FUENTE

N.	PREGUNTAS
1	¿Las transacciones contables se encuentran debidamente respaldadas?
2	¿Existen documentos que respalden ingresos y gastos efectuados?
3	¿Los documentos contienen firmas de respaldo y responsabilidad de manera que sustenten la transacción?
4	¿Se emite algún documento de respaldo al realizar un depósito?
5	¿Se entregan comprobantes de retiro de crédito al realizar esta operación?
6	¿Se emiten algún documento de respaldo al realizar un pago de cuota?
7	¿Todas las papeletas de retiro y depósito son archivadas al final del día?

INDICADOR: Documentos Fuente		
		PORCENTAJE
SI	6	86%
NO	1	14%
TOTAL	7	100%



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# **CAPÍTULO V**

## **DISEÑO DE LA PROPUESTA**

## MANUAL ADMINISTRATIVO

Es un documento que sirve como medios de comunicación y coordinación que permiten registrar y transmitir en forma ordenada y sistemática la información de una organización



## MANUAL FINANCIERO

Es una herramienta financiera que representa el dominio de la interpretación de los Estados Financieros con el fin de evaluar la situación actual y la situación pasada de la organización.



## MANUAL CONTABLE

Es un medio auxiliar del sistema de información contable, en el cual se detalla todo el proceso que se debe seguir, para obtener los Estados Financieros.



# **CAPÍTULO VI**

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

# CONCLUSIONES

- Una vez identificada y diagnosticada la situación actual de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, se puede concluir que sus antecedentes, características, su organización, funciones y atribuciones, son efectuadas de forma deficiente, especialmente en la gestión de los procesos administrativos, financieros y contables, esto se debe a la inadecuada capacitación que reciben los socios.
- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, cuenta con un manejo y registro contable manual; sin embargo se denota la necesidad de la aplicación y utilización del Sistema de Generación de Empresas Organizadas (GEO), para mejorar el manejo óptimo de los procesos contables.
- Como propuesta de solución a los problemas encontrado en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, se ha propuesto el diseño y desarrollo e implementación del presente trabajo de investigación, el cual contiene el Manual Administrativo, el Manual Financiero y el Manual Contable, los cuales representaran un aporte y un apoyo para la institución a fin de que puedan seguir funcionando adecuadamente y bajo una reglamentación estandarizada.

# RECOMENDACIONES

- **Coordinar y planificar programas de capacitación dirigido a los socios de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, para que puedan mejorar el manejo de los procesos administrativos, financieros y contables, especialmente quienes son los responsables del direccionamiento y la toma de decisiones de la institución.**
- **La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, debe considerar la utilización del Sistema de Generación de Empresas (GEO) a través de la capacitación y entrenamiento constante, para efectuar el registro y manejo eficiente de los procedimientos contables.**
- **La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, debe implementar y hacer efectiva la propuesta del diseño del Manual Administrativo, Manual Financiero y del Manual Contable, para fortalecer la toma de decisiones, contribuir al desarrollo y mejoramiento de los procesos efectuados por la organización y generar una herramienta guía para el desarrollo adecuado de las operaciones.**

**GRACIAS  
POR SU  
ATENCIÓN**



1925  
ECUADOR

**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA