



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECÓNICAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERIA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

**“LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y FORTALECIMIENTO DEL
SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y
CRÉDITO “EI SEÑOR DE LA CALERA” DE LA PARROQUIA GUANGAJE,
PROVINCIA DE COTOPAXI.”**

AUTORA:

Liliana Maricela Viteri Carrera

DIRECTOR: Econ. Marco Veloz

CODIRECTORA: Dra. Silvia Altamirano





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO I EL PROBLEMA





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



MACRO

- Economía Popular y Solidaria en el Ecuador
- Código Monetario y Financiero Art. 160
- Conocimiento empírico del talento humano
- Ausencia de un programa sistemático de formación popular para el manejo adecuado de las actividades de intermediación
- UCABANPE en el Ecuador

MESO



- UCABANPE en la provincia de Cotopaxi
- El fin común de una caja solidaria es la integración de capitales
- Falta de garantías para créditos en las entidades financieras formales.
- Falta de implementación de nuevas ideas administrativas.
- Alto riesgo financiero
- En el crecimiento significativo del sector de la economía popular y solidaria el Gobierno no ha podido fortalecer al mismo constantemente



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manejo
administrativo y
financiero empírico

MICRO

Los títulos de crédito a favor de la entidad no se encuentran organizados sistemáticamente

Falta de procesos de control crediticio

Deficientes procesos para el manejo de la cartera vencida

**CAJA SOLIDARIA
DE AHORRO Y
CRÉDITO "NUEVA
VIDA"**

Estados financieros inconsistentes

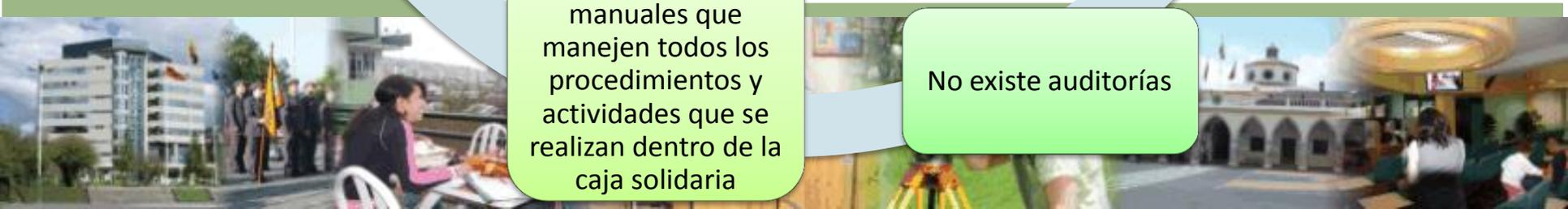


La contabilidad que maneja la entidad se encuentra administrada por un asesor externo

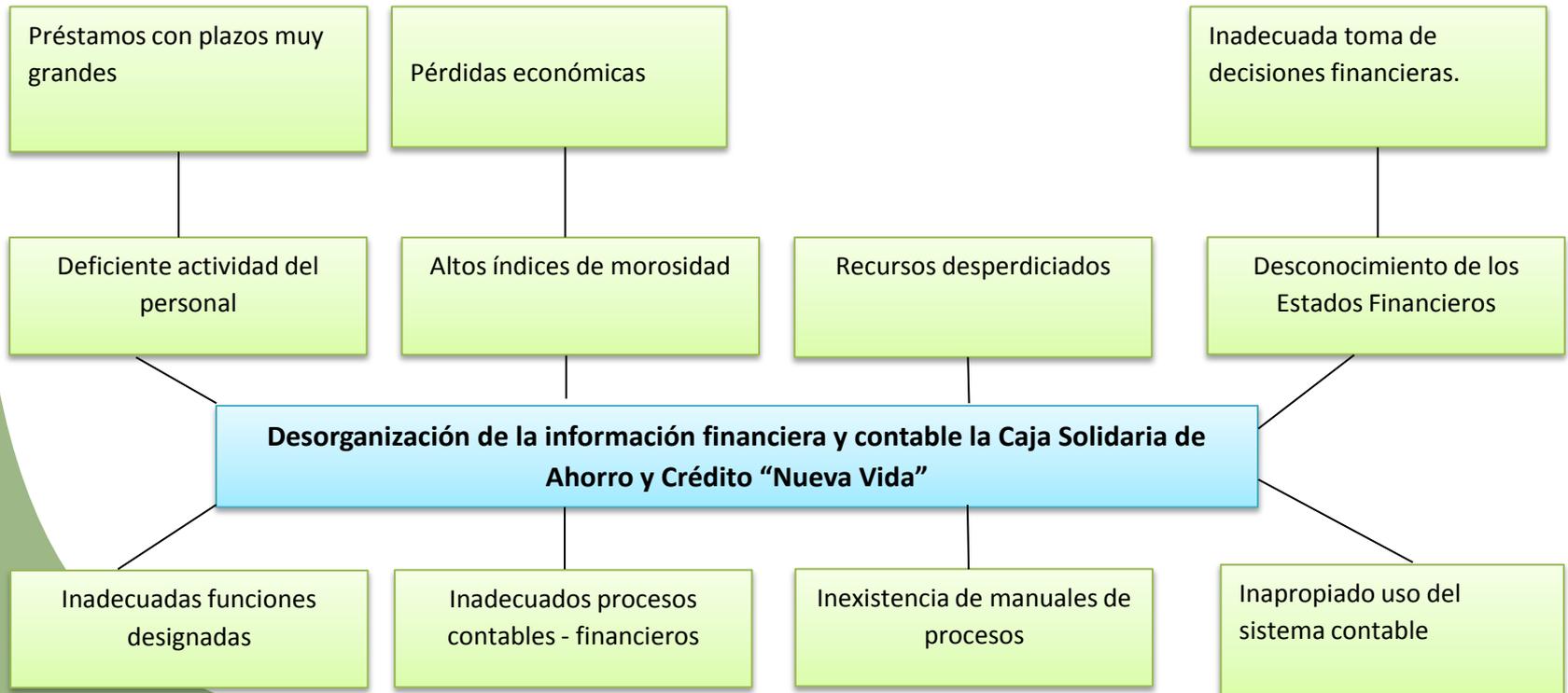
Autoridades, con funciones estatutarias que no son aplicables para el incremento y seguimiento de inversiones así como créditos

No existen manuales que manejen todos los procedimientos y actividades que se realizan dentro de la caja solidaria

No existe auditorías



ÁRBOL DE PROBLEMAS





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo incide los **inadecuados procesos** contables - financieros en la **organización** de la información financiera contable en la Caja Solidaria “Nueva Vida”, de la parroquia Pastocalle, provincia de Cotopaxi?

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

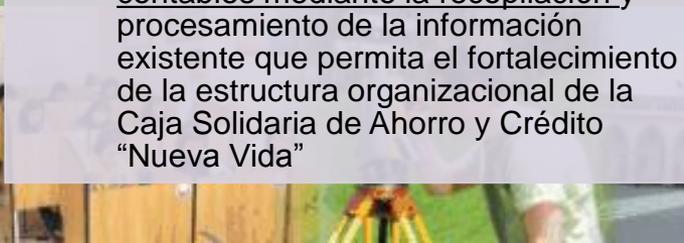
Fortalecer la estructura organizacional mediante la aplicación de procesos contables y financieros que permitan el crecimiento sostenido y sustentable de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”.

Conocer la situación actual de los procesos financieros y contables que se realizan en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida” para determinar las falencias y necesidades.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Recolectar la información contable y financiera de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida” con la aplicación de instrumentos investigativos que permitan identificar los procedimientos existentes con el fin de mejorarlos.

Elaborar manuales financieros y contables mediante la recopilación y procesamiento de la información existente que permita el fortalecimiento de la estructura organizacional de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO II

MARCO

TEÓRICO





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN LEGAL



Constitución Política de la República del Ecuador

Artículo 283

Código Orgánico Monetario y Financiero

Artículos 160
y 163

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
y del Sector Financiero Popular y Solidario

Artículo 104

Reglamento a la Ley Orgánica de Economía
Popular y Solidaria

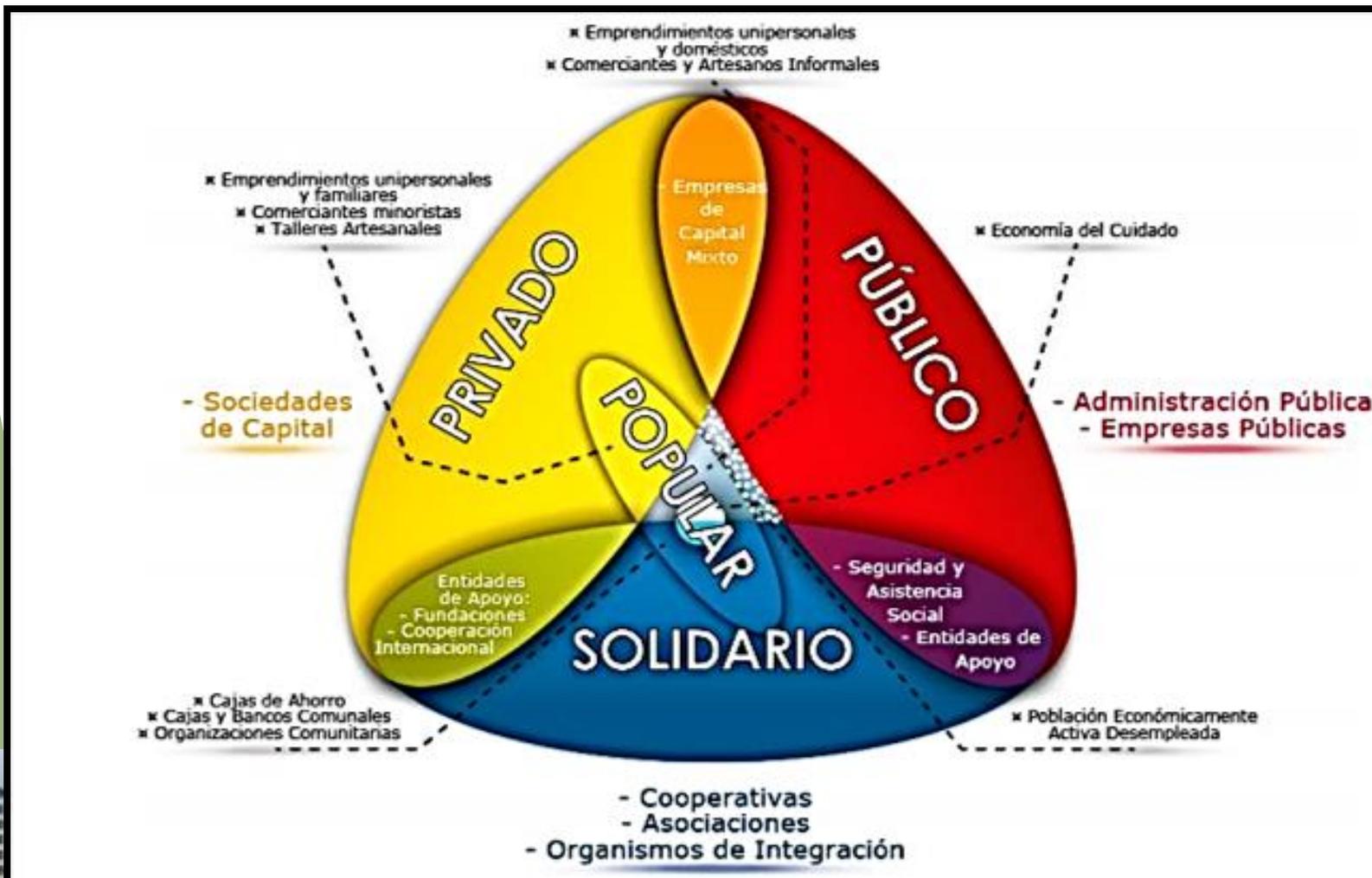
Artículos 90 y
91

Estatutos de la Caja Solidaria de Ahorro y
Crédito "Nueva Vida"

Artículos 1 y
3

CATEGORIAS FUNDAMENTALES

SECTORES QUE CONFORMAN EL SISTEMA ECONÓMICO





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...

ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Es una forma de organización económica en la que sus integrantes individual o colectivamente organizan y desarrollan procesos de:

Producción intercambio
comercialización,
financiamiento y consumo
de bienes y servicios

Relaciones basadas en:

Solidaridad
Cooperación
Reciprocidad

Ser humano como sujeto y fin de la actividad económica por sobre la competencia, el lucro y la acumulación de capital.

- **Sector Comunitario**
- **Sector Asociativo**
- **Sector Cooperativo**





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria.

FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA EPS Y SFPS DE ACUERDO A LA LOEPS

FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA EPS

COMUNITARIOS

Comprenden organizaciones vinculadas por relaciones de:

- Territorio
- Familiares
- Identidades étnicas
- Culturales
- De género
- De cuidado de la naturaleza
- Urbanas o rurales
- De comunas
- Pueblos y nacionales

ASOCIATIVOS

Comprenden asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias

COOPERATIVISTAS

Comprenden las cooperativas según actividad principal que desarrollen:

- Producción
- Consumo
- Vivienda
- Ahorro y Crédito
- Servicios: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

UNIDADES ECONÓMICAS POPULARES

Comprenden las UEP que se dedican a:

- Economía del cuidado.
- Emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos
- Comerciantes minoristas
- Talleres artesanales

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

CAJAS CENTRALES
(Se constituyen con al menos 20 cooperativas)

FORMAS DE ORGANIZACIÓN DEL SEPS

ENTIDADES ASOCIATIVAS Y SOLIDARIAS, CAJAS Y BANCOS COMUNALES Y CAJAS DE AHORRO





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAJAS SOLIDARIAS DE AHORRO Y CRÉDITO



Se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes

Son organizaciones que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

LAS ENTIDADES DE ECONOMÍA SOCIAL SE DIFERENCIAN DE OTRAS FORMAS DE EMPRESA Y ORGANIZACIONES SOCIALES PORQUE:

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, para la sociedad, económicos y ambientales

Se basan en la participación voluntaria, en el empoderamiento de los miembros y el compromiso de las personas





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROCESOS EN LA ORGANIZACIÓN

Es el conjunto de actividades y recursos interrelacionados que permiten obtener los resultados deseados de forma precisa.



PROCESOS FINANCIEROS

Permiten una correcta utilización de los recursos económicos presupuestados, y brindan información acerca de los mismos, lo cual ayuda a tomar decisiones financieras o acciones correctivas dentro de una organización.



PROCESOS CONTABLES

Constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente), hasta la presentación de los estados financieros



PROCESOS ADMINISTRATIVOS

Comprende el conocimiento, las herramientas y técnicas del que hacer administrativo y hace referencia a los procesos de: planeación, organización, dirección y control.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN





MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

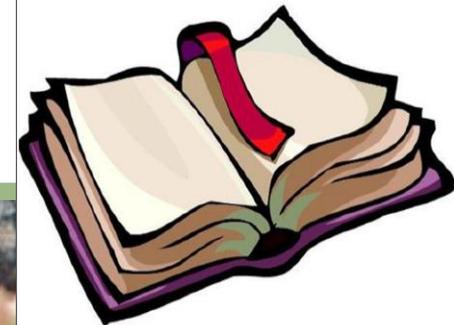


INVESTIGACIÓN DE CAMPO

El presente proyecto tiene como modalidad la investigación de campo, puesto que esta se va a desarrollar en el lugar donde se encuentra situada la Caja Solidaria de ahorro y Crédito “Nueva Vida”, esto se llevará a cabo mediante la observación y el contacto directo con los socios quienes aportarán con información acerca de la problemática, lo cual permitirá una mejor orientación para la investigación. El desarrollo del trabajo se apoyará en la realización de observaciones y encuestas.

INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA-DOCUMENTAL

La investigación del presente proyecto es documental o bibliográfica, la misma que permitirá profundizar los conocimientos, mediante el estudio en libros; tesis; folletos; revistas; artículos científicos e información electrónica de diferentes autores que se encuentren acorde con el tema de investigación.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN



Observación: Guía de Observación de los procesos financieros, contables y administrativos.



Encuesta: Cuestionario estructurado.



Tratamiento de la información: Registro y análisis de los datos

POBLACIÓN

Detalle	Número
Socios	35
Directivos	10
Total	45

MUESTRA

Para esta investigación no se procederá a realizar muestreo, ya que se aplicará el instrumento a todos los miembros de la Caja



OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Matriz de operacionalización de Procesos Financieros

Operacionalización de los Procesos					
Proceso Financiero					
Concepto	Dimensiones	Indicadores	ITEMS Básicos	Técnica	Instrumento
<p>Proceso Financiero Menciona Galvéz (2008), que los procesos financieros son aquellos que permiten una correcta utilización de los recursos económicos presupuestados, y brindan información acerca de los mismos, lo cual ayuda a tomar decisiones financieras o acciones correctivas dentro una organización.</p>	<p>Proceso de Crédito</p>	<p>Productivo</p>	<p>¿Existe un procedimiento de seguimiento posterior a la otorgación del crédito productivo?</p>	<p>Encuesta a la Directiva de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito</p>	<p>Cuestionario Estructurado</p>
		<p>Emergente</p>	<p>¿Existe una normativa preestablecida para el otorgamiento de créditos emergentes a los socios?</p>		
		<p>Educacional</p>	<p>¿Se necesitan presentar requisitos adicionales para la concesión de un crédito estudiantil?</p>		
	<p>Proceso de Cobranza</p>	<p>Eficiencia</p>	<p>¿Existe un proceso de cobranza establecido para la recaudación de la cartera?</p>	<p>Encuesta a la Directiva de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito</p>	<p>Cuestionario Estructurado</p>
		<p>Portafolio-Cartera</p>	<p>¿La Caja Solidaria cuenta con registro de las cuentas por cobrar de los socios?</p>		
		<p>Morosidad</p>	<p>¿Existe un porcentaje de provisión para las cuentas pendientes de cobro?</p>		



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

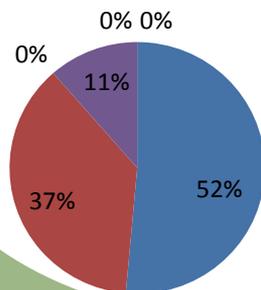
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

RESULTADOS DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS

¿Por qué decidió asociarse a la Caja de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”?

DECISIÓN DE ASOCIARSE A LA CAJA

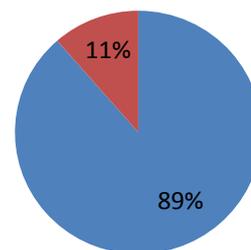
- Confianza
- Beneficios que ofrece
- Distancia
- Atención
- Recomendación
- Otros



¿Conoce todos los servicios que ofrece la Caja de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”?

CONOCIMIENTO ACERCA DE TODOS LOS SERVICIOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVA VIDA"

- SI
- NO





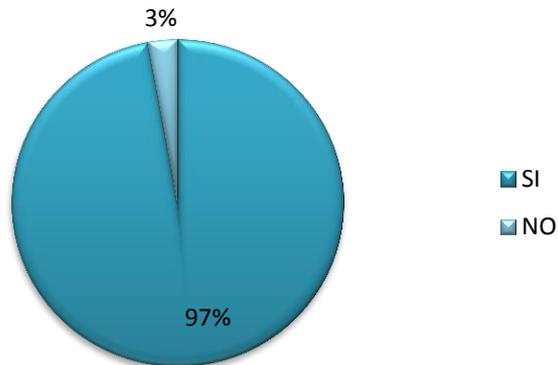
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

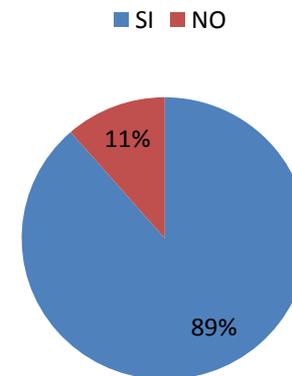
¿Sabe usted los requisitos necesarios para la apertura de una cuenta de Ahorro en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”?

¿Conoce usted los requisitos que se necesitan para obtener un crédito en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”?

REQUISITOS PARA LA APERTURA DE UNA CUENTA DE AHORROS



REQUISITOS PARA UN CRÉDITO





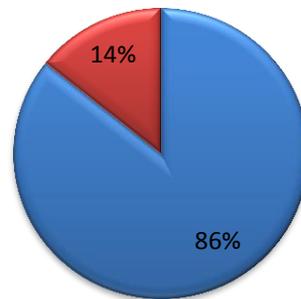
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

¿Ha solicitado un crédito en la Caja de Ahorro y Crédito “Nueva Vida”?

SOLICITUD DE CRÉDITO

■ SI ■ NO





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RESULTADOS DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS

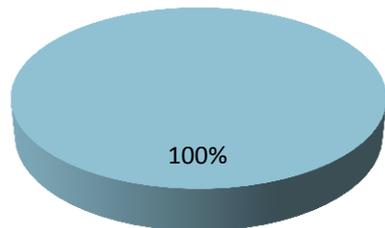
¿Existe un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza?

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

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO Y COBRANZAS

■ SI ■ NO

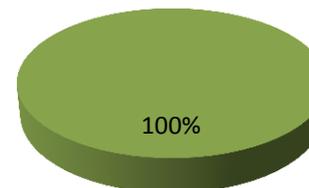
0%



CONTROL DE LOS COBROS REALIZADOS A LOS SOCIOS

■ SI ■ NO

0%





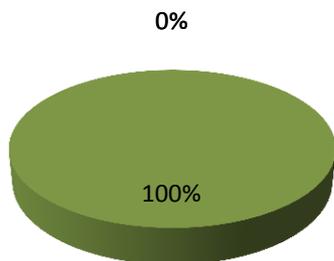
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

¿Son revisados los saldos mensualmente de los socios que cancelan sus cuotas?

Revisión de saldos mensuales

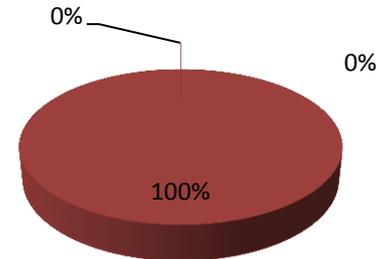
■ SIEMPRE ■ CASI SIEMPRE ■ NUNCA



¿Se realiza cierres de caja al final del día?

CIERRES DE CAJA

■ SIEMPRE ■ CASI SIEMPRE ■ NUNCA





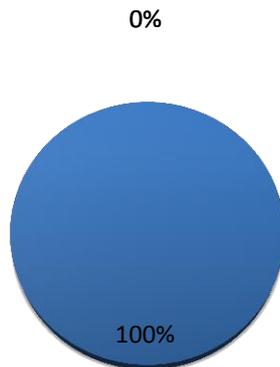
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

Análisis crediticio

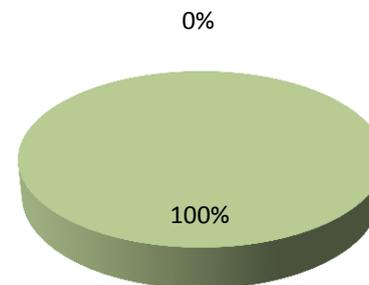
■ SIEMPRE ■ CASI SIEMPRE ■ NUNCA



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

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS

■ SI ■ NO





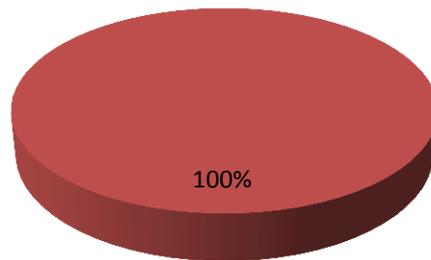
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?

MANUAL CONTABLE

0%



- Si
- No
- En Proceso





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO IV LEVANTAMIENTO DE PROCESOS





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

LEVANTAMIENTO DE PROCESOS

Guía de
Observación

Visitas Insitu

Directivos de la
Caja Solidaria de
Ahorro y Crédito
"Nueva Vida"





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

PROCESOS FINANCIEROS

Proceso de Crédito
Proceso de Cobranza

**PROCESOS
ADMINISTRATIVOS**

Planificación
Organización
Dirección
Control

PROCESOS CONTABLES

Contabilidad
Tributario





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



CONCLUSIONES



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

52% decidieron asociarse por confianza, 37% beneficios que ofrece la caja; 11% atención que brindan en sus actividades.

El 89% de los socios si tienen conocimiento acerca de todos los servicios financieros que ofrece la caja solidaria; mientras que el 11% de los socios manifestó que no tienen un total conocimiento de los servicios

el 89% de los socios si conocen todos los requisitos que son necesarios para solicitar un crédito en la entidad; sin embargo el 11% manifestaron que no tienen conocimiento.

Siempre se realizan revisiones mensuales de los saldos de los clientes, sin embargo se pudo determinar que dicho procedimiento no ha sido actualizado con los cambios en las diferentes normativas que han otorgado las entidades de control.

Si se lleva un control mensual de todos los cobros que se realizan a los socios, sin embargo dichos cobros carecen de un procedimiento alineado de políticas propias de la Caja, así como de normativa dada por la SEPS.

La caja solidaria no posee un manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranzas

Al otorgar un crédito a un socio si se efectúa un análisis crediticio, sin embargo al realizar la visita insitu se pudo constatar que dicho procedimiento crediticio no muestra un proceso eficiente

Todos los directivos afirmaron que no existe un manual de procedimientos que defina el proceso administrativo

la Caja Solidaria no posee un manual de procedimientos contables





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RECOMENDACIONES

Dar a conocer los beneficios y servicios que tienen los socios mediante socializaciones conjuntas

Establecer políticas y procedimientos donde se determine los requisitos que deben cumplir los socios para aperturar una cuenta de ahorros

Manual de procedimientos para el proceso de crédito y cobranza

Revisar las cuotas que han sido canceladas de forma periódica, alineadas a un manual de procedimientos

Se recomienda la elaboración y ejecución de un manual íntegro de procedimientos según la normativa dada por los estamentos de control en el manejo y administración de la Caja

Diseño de un manual en los procedimientos contables, que considere la elaboración y aprobación de los estados financieros más relevantes así como el registro de todas las actividades contables.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO VI PROPUESTA





MANUAL Y REGLAMENTO OPERATIVO DE CRÉDITO “MROC” DE LA “CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA VIDA” DE LA PARROQUIA PASTOCALLE, PROVINCIA DE COTOPAXI”

CAPITULOS	CONTENIDO
Capitulo I	<u>DE LOS PRINCIPIOS GENERALES</u>
Capitulo II	<u>DE LAS TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO</u>
Capitulo III	<u>DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA</u>
Capitulo IV	<u>DE LAS GARANTÍAS</u>
Capitulo V	<u>DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES</u>
Capitulo VI	<u>DEL CASTIGO DE CARTERA</u>
Capitulo VII	<u>DE LA ESTRUCTURA Y FUNCIONES DEL ÁREA DE CRÉDITO</u>





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO I

DE LOS PRINCIPIOS GENERALES





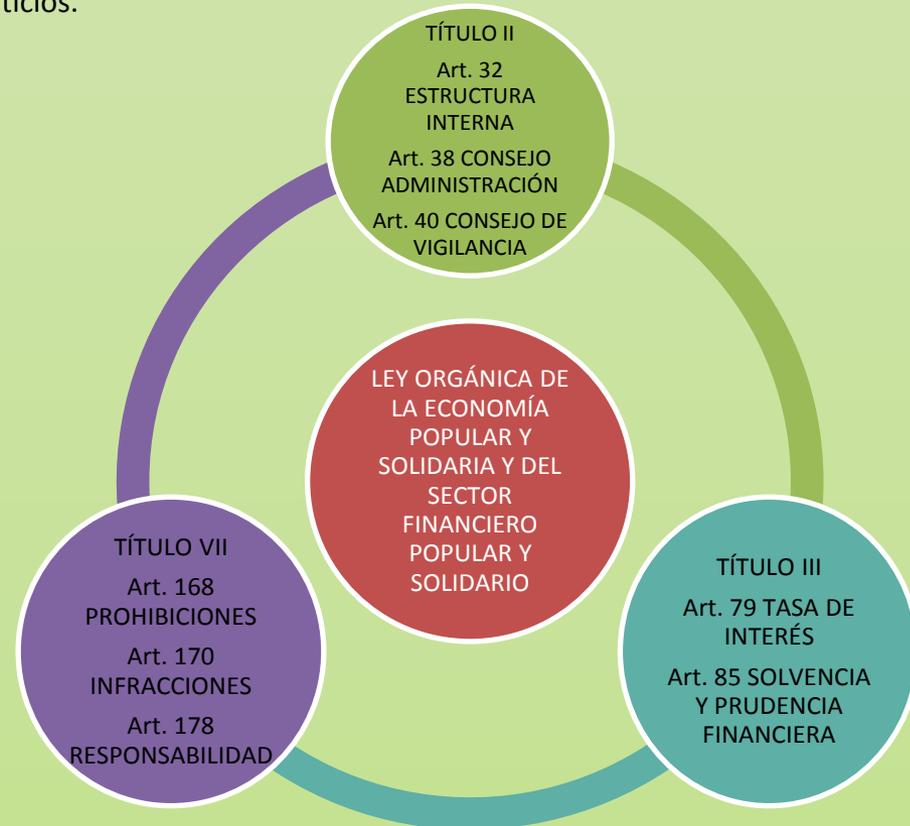
CAPÍTULO	CONTENIDOS
I	DE LOS PRINCIPIOS GENERALES
BASE LEGAL.	Se rige bajo las normas y disposiciones legales vigentes, derivadas de las disposiciones de los organismos de control que regulan las actividades del sector popular financiero en el Ecuador.
OBJETIVO GENERAL DEL MROC	Establecer y proporcionar herramientas que permitan realizar una gestión integral y eficiente en la colocación de productos financieros transparentes, conforme dicte las políticas internas y la ley ecuatoriana vigente a la fecha.
DEL USO DEL MROC	Restricción de uso: uso exclusivo Del conocimiento del MROC: deberes y responsabilidades del personal que interviene en el proceso crediticio
ALCANCE Y RESPONSABILIDADES DEL MROC	Implementación y aplicación del MROC es de carácter obligatorio
ÁMBITO DE APLICACIÓN.	<ul style="list-style-type: none">• Establecer parámetros técnicos y legales de aplicación• Evaluar el cumplimiento de las funciones asignadas• Socialización es de carácter obligatorio
CATEGORIZACIÓN DE SOCIOS.	Artículo 21.- Sector Cooperativo Artículo 78.- Sector Financiero Popular y Solidario
CÓDIGO DE CONDUCTA PARA ACTIVIDADES DE CRÉDITO	Directivos, administradores, empleados, tendrán como fundamento el cumplimiento de leyes y normativas aplicables en el documento. <ul style="list-style-type: none">• Obligaciones del personal del área de crédito

CAPÍTULO

CONTENIDOS

PRÁCTICAS GENERALES DE CRÉDITO

Bases legales vigentes: el personal involucrado de operaciones crediticias están en obligación de aplicación y cumplimiento de disposiciones vigentes en los procesos crediticios.



SUJETOS CALIFICADOS PARA ACCEDER AL CRÉDITO

- Personas naturales o jurídicas mayores de edad
- Unidad de riesgos- análisis diferentes sectores económicos y financieros
- Socios hasta 65 años



CAPÍTULO

CONTENIDOS

NORMAS SOBRE LA APROBACIÓN DE POLÍTICAS DE CRÉDITO

- Criterios o características básicas
- Características de los productos de crédito

NORMAS DE LAS PERSONAS VINCULADAS

Responsabilidad del Comité de Crédito

OPERACIONES DE CRÉDITO RESTRINGIDAS

- Sujetos con historial crediticio
- Tramite judicial
- Socios con actividades en contra de la moral
- Prestamos superiores al 200% del patrimonio

CONDICIONES GENERALES DE LOS CRÉDITOS

- Montos
- Plazo
- Periodo de amortización o pagos
- Tasas de interés
- Recargo por mora en el pago de créditos
- Gastos de avaluó
- Gastos legales de hipotecas
- Garantías
- Encaje

NORMAS DE IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS

- Comité de crédito convocara semestralmente a reunión
- Unidad de riesgos informe sobre cambios en tendencias del mercado
- Consejo de administración realiza revisión, análisis y aprobación de documentos.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO I



POLÍTICAS GENERALES DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO

- * Los créditos se otorgarán a personas naturales o jurídicas socios
- * En la administración de la cartera, se tomará en consideración, la no concentración de créditos
- actualización y mejoramiento continuo de los procesos y procedimientos crediticios
- * Se considerará para el análisis, evaluación y calificación de los sujetos de crédito cinco "C" de crédito.

CINCO C DE CRÉDITO

- * Carácter – Querer Pagar
- * Capacidad de Pago – Poder Pagar
- * Capital – Respaldo Patrimonial
- * Capital – Respaldo Patrimonial
- * Colateral – Garantías Adecuadas
- * Condiciones – Del Entorno y del Crédito





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO II

TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO





CAPÍTULO	CONTENIDOS
II	DE LAS TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO
TECNOLOGÍA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	Los créditos de consumo son los otorgados a personas naturales asalariadas y/o rentistas, cuyos pagos generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas.
TECNOLOGÍA DE MICROCRÉDITOS	Son créditos concedidos a personas naturales o jurídicas, o grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de pequeña escala, producción, comercialización o servicios





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TECNOLOGÍA DE CRÉDITOS DE CONSUMO

**Personas naturales
asalariadas**

**Personas naturales
rentistas**

CARACTERÍSTICAS

Dirigido a personas naturales (asalariadas o rentistas)

La fuente de repago proviene de sueldos, salarios, honorarios o rentas promedios.

El destino es la adquisición de bienes o pago de servicios.

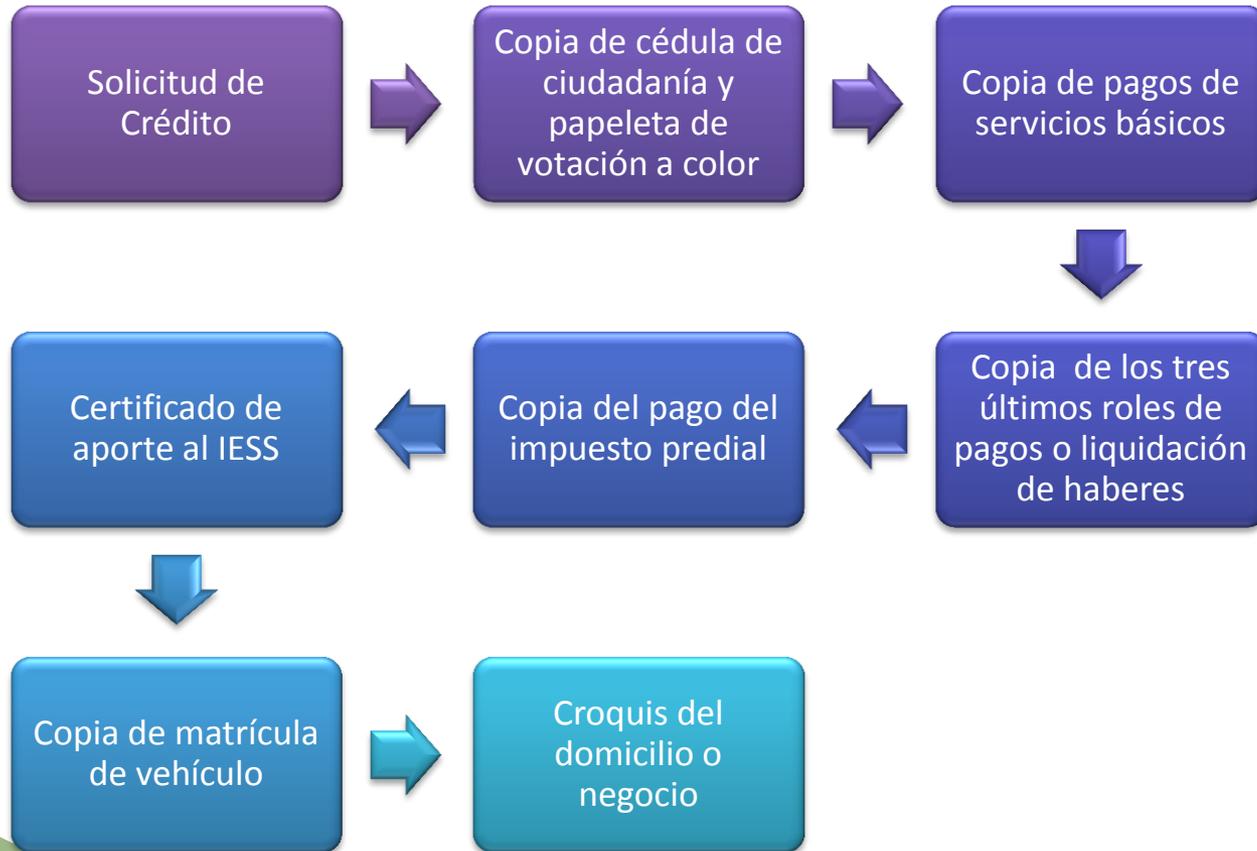




ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Requisitos y documentación para el trámite de Créditos de Consumo.





Políticas a cumplir en el Proceso de Créditos de Consumo

Informar las características, condiciones de otorgamiento, beneficios, costos, requisitos y documentación necesaria para la tramitación de los diferentes productos de crédito de manera directa y/o a través de medios escritos (folletos, volantes, charla o sesión informativa), mismos que contendrán como mínimo lo siguiente:

- Presentación de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Cinco Grada de Ruina Incaica”, (visión, misión, valores, principios)
- Productos (características)
- Requisitos de los solicitantes
- Requisitos de los garantes
- Tipos de garantías o colateral
- Contactos, referencias personales y/ comerciales; entre otros





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TECNOLOGÍA DE MICROCRÉDITOS

CARACTERÍSTICAS

- Dirigido a personas naturales no asalariadas, personas jurídicas; unidades familiares
- La fuente de repago proviene de ventas o ingresos brutos generados por la actividad, financiada o por los ingresos de la unidad familiar microempresaria.
- El destino son las actividades productivas y de comercialización o prestación de servicios a pequeña escala.
- Se consideran también los dirigidos a aspectos de consumo siempre y cuando su fuente de ingreso y repago sea el negocio.

Perfil de los clientes de Microcrédito

- Generación de ingresos de la unidad familiar microempresaria de hasta 100.000,00 dólares americanos anuales;
- Las deudas consolidadas en el sistema financiero no debe exceder de 40.000,00 dólares americanos.
- Acreditar capacidad de endeudamiento y pago;
- Poseer negocio propio con antigüedad mínima de un año;
- Presentar calificación “A o B (o su equivalente en días de mora)” en el buró de información crediticia.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Requisitos y documentación para trámites de Créditos Microempresa





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO III

ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA





III

DE LA ADMINISTRACIÓN DE CARTERA

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE POLITICAS, PROCEDIMIENTOS, NORMAS Y REGLAMENTOS

El comité de crédito se encargara de hacer la revisión periódica y seguimiento para que se cumpla con las políticas, procesos y procedimientos establecidos en MROC, y en caso de incumplimiento se reportara a las instancias correspondientes

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

- 95% De la cartera general para microcrédito
Mínimo 90% Máximo 95%
- 5% De la cartera general para consumo
Mínimo 5% Máximo 10%

EXPEDIENTES DE CRÉDITO

Se deberá mantener expedientes individuales por cada una de las operaciones de crédito, con los documentos de respaldo e información suficiente para el adecuado control

- Documentos personales del deudor
- Documentos personales del garante
- Documentos personales del garante 2
- Garantías
- Desembolso



MANEJO DE LOS EXPEDIENTES

Se deberá cumplir de ciertas políticas para la custodia, gestión, administración y control de expedientes y documentación complementaria de créditos

REESTRUCTURACIÓN Y RENOVACIÓN DE OPERACIONES

Cuando las condiciones de pago del socio han cambiado de manera adversa, la nueva operación crediticia se realizara bajo condiciones

CRÉDITO SOBRE SALDO DE OPERACIONES

Son aquellas operaciones crediticias incrementa el monto del crédito original, fijando nuevos plazos y condiciones de crédito

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA

La gestión de la cartera vencida se realizara desde el primer día caído en mora con una llamada, y los 30 días con un asesor legal

REPORTES DE RECUPERACIÓN DE CARTERA

Se generaran informes de cartera vencida para dar seguimiento, se emitirá el informe diariamente y se lo reportara al presidente y al fin de mes se presentara un informe de cumplimiento de metas





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO IV DE LAS GARANTÍAS





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEFINICIÓN



Las garantías constituyen respaldos morales o físicos que acompañan la colocación de un crédito.



Deben ser de alta liquidez.



Capacidad para mantener su valor a través del tiempo.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

POLÍTICAS GENERALES SOBRE LAS GARANTÍAS

Deberán cubrir al menos en un **140%** del monto de crédito.

En las garantías quirografarias, el garante debe tener un patrimonio real y ser solvente.

Las hipotecas garantizarán hasta el límite de la cobertura (el 70% del valor de realización)

No se acepta garantes que mantengan relación de dependencia con el deudor de forma directa o indirecta.

Por fallecimiento de garantes, o pérdida de valor de la garantía, el deudor debe presentar, un nuevo garante o una nueva garantía que cubra el valor estipulado

En garantía prendaria (vehículo y maquinaria industrial), se debe realizar el avalúo del bien por el 200%, más un garante personal.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TIPOS DE GARANTÍAS

Quirografarias



Prendarias



Hipotecarias



Certificado de depósito a plazo fijo





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V

DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V

DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

La calificación de riesgo es un proceso mensual, que se realiza con la finalidad de prever y evaluar los riesgos de que el activo, en este caso la cartera de crédito, no sea recuperado en el monto, plazo y condiciones previstas en el momento de la concesión; lo que puede originar pérdidas para la institución.

RESOLUCIONES



Su Art. 69 define que la: “Provisión es una cuenta de valuación del activo que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes”.

Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta Bancaria, para el Sector Financiero o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario lo establezca

Si la Junta Bancaria o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, en sus respectivos sectores, estableciera que las provisiones han sido excesivas, podrá ordenar la reversión del excedente; este excedente no será deducible

JUNTA BANCARIA

superintendencia de
ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

SRI



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROCESO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

El Asesor de Crédito revisará la calificación que asigna el sistema operativo controlando que esta sea en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago, según los días de mora establecidas para aquellos deudores de crédito consumo y microempresa.



El Asesor de Crédito emitirá el reporte de Calificación de Cartera de Consumo, y Cartera Microempresarial.



El contador remitirá el reporte revisado, consolidado la Contabilidad para la emisión del reporte final de calificación de cartera



La calificación de la cartera crediticia comprende a cada deudor con relación a la totalidad de sus obligaciones, de modo que la calificación final exprese el riesgo asociado con cada una de sus acreencias y en su conjunto.



El contador presentará el resumen de la calificación en los formularios correspondientes ante Gerencia General, y posteriormente para el conocimiento del Consejo de Administración





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CALIFICACIÓN DE CRÉDITOS DE CONSUMO

El Asesor de crédito evaluará todos y cada uno de sus deudores, para determinar lo que a su criterio constituye la probabilidad de pérdidas por incobrabilidad y por lo tanto el nivel de provisiones requeridas individualmente por prestatario.



Capacidad de pago del deudor y sus codeudores, teniendo en cuenta las características del crédito; así como, la solvencia de sus avalistas y otros garantes



Cobertura e idoneidad de las garantías, para lo cual se observarán las normas que para el efecto emita la SEPS.



Información proveniente de fuentes de información crediticia, con relación al monto de endeudamiento en el sistema y la calificación otorgada por cada entidad.



Experiencia crediticia del socio, con la institución



El análisis en conjunto de estos factores debidamente ponderados, permitirá calificar el conjunto de obligaciones que tiene el deudor en la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Vida", dentro de las siguientes categorías de riesgo.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CATEGORÍAS DE RIESGO

Créditos de Riesgo Normal (A)

Los créditos que merezcan esta calificación, deberán demostrar que sus flujos de fondos cubren de manera suficiente la capacidad de pago de las obligaciones de la Caja de Ahorro y Crédito "Nueva Vida".

Créditos con Riesgo Potencial (B)

Las obligaciones calificadas en este grupo corresponden a socios cuyos flujos de fondos siguen demostrando la posibilidad de atender sus obligaciones, aunque no a su debido tiempo.

Créditos Deficientes (C)

Los créditos comprendidos en esta categoría corresponden a socios con fuertes debilidades financieras, que determinan que la utilidad operacional o los ingresos disponibles sean insuficientes para cubrir con el pago de intereses y el servicio de capital en las condiciones pactadas.

Créditos de Dudoso Recaudo (D)

Los créditos agrupados en esta calificación poseen las características propias de los créditos deficientes, más cualquiera de las siguientes condiciones.

Pérdidas (E)

Deben ubicarse en esta categoría los créditos o porción de los mismos que son considerados como incobrables o con un valor de recuperación tan bajo en proporción a lo adeudado, que su como activo en los términos pactados mantención





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CALIFICACIÓN DE MICROCRÉDITO

Categoría	Microcréditos		Créditos Consumo	
	Mayor	Hasta	Mayor a	Hasta
A. Riesgo Normal		5		15
B. Riesgo Potencial	5	30	15	45
C. Deficientes	30	60	45	90
D. Dudoso Recaudo	60	90	90	120
E. Pérdidas	90		120	

POLÍTICAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES



CATEGORÍA	PROVISIÓN A CONSTITUIR
Riesgo normal (A)	1%
Riesgo potencial (B)	5%
Créditos deficientes (C)	20%
Dudoso Recaudo (D)	50%
Pérdida (E)	100%



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Conjunto de formas de organización económica y social en la base que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes así como de servicios.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO VI

CASTIGO DE CARTERA





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO VI

**CASTIGO DE
CARTERA**



Proceso para dar de baja una obligación



Tres años de mora



Normativa establecida en la Ley de la Economía Popular y Solidaria





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

POLÍTICAS PARA EL CASTIGO DE LOS CRÉDITOS

Información
presentada al
Consejo de
Administración

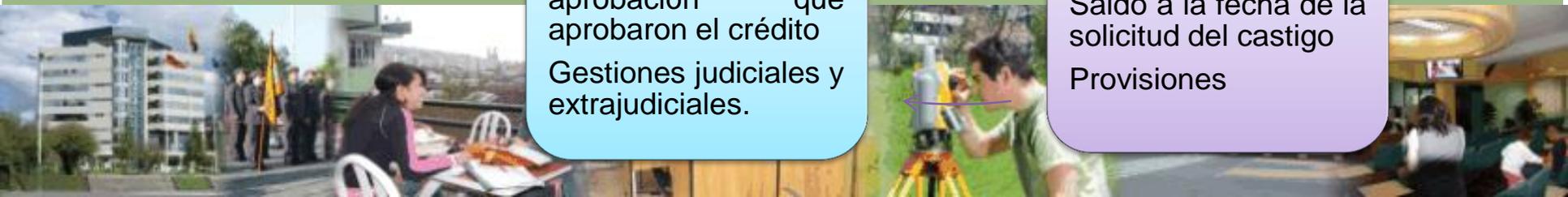
Estado de situación
del deudor
Registros contables
del castigo

Nombre del deudor
Fecha de concesión
Fecha de vencimiento



Asesor de Crédito y o
niveles de
aprobación que
aprobaron el crédito
Gestiones judiciales y
extrajudiciales.

Valor original
Saldo a la fecha de la
solicitud del castigo
Provisiones





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

POLÍTICAS PARA EL CASTIGO DE CRÉDITOS



Solicitud de autorización al organismo de control para castigar créditos con mora por un período menor a tres años.



Registro en la contabilidad



Las recuperaciones de créditos castigados, se registrarán como un ingreso dentro de la cuenta “Recuperaciones”;





DE LA DOCUMENTACIÓN



Registro en la contabilidad de los activos castigados



Las recuperaciones de los activos castigados, se registrarán como un ingreso dentro de la cuenta de recuperaciones



Los documentos de préstamos, descuentos u otras obligaciones que fueren castigados, hasta que sean devueltos a los deudores, una vez que han cancelado





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROCEDIMIENTO PARA EL CASTIGO DE LOS CRÉDITOS

El Asesor de Crédito elaborará un listado de los créditos con su respectivas gestiones de cobro realizadas

La secretaria realizará el acta respectiva del Consejo de Vigilancia y Administración.

Una vez aprobado por los consejos y organismos de control se procederá a castigar la cartera





ESPE

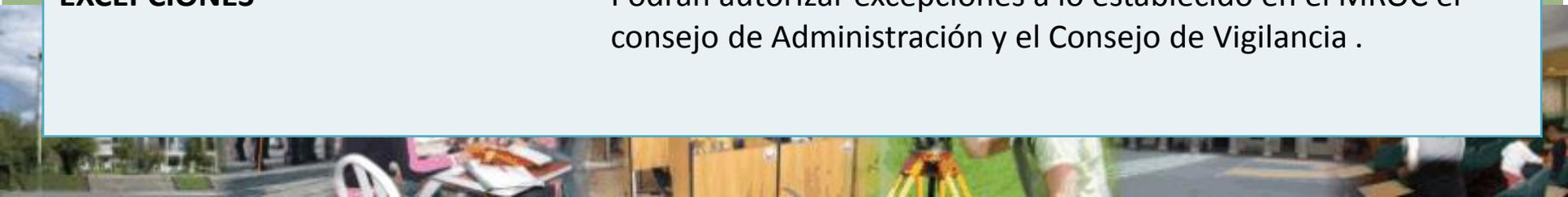
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ...
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO VII

DE LA ESTRUCTURA Y FUNCIONES DEL ÁREA CRÉDITO



CONTENIDO	DETALLE
ESTRUCTURA DEL ÁREA DE CRÉDITO	Organigrama Caja Solidaria
FUNCIONES DE LOS RESPONSABLES DEL ÁREA DE CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Consejo de administración ▪ Responsabilidades Gerente/ Asesor de Crédito/ ▪ Estrategias de Cobranza
NIVELES DE RANGOS DE APROBACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nivel de Aprobación Comité de Crédito ▪ Niveles de Aprobación General
DE LAS CANCELACIONES ANTICIPADAS	Los socios de la Caja Solidaria pueden PRE cancelar sus créditos, sin estar sujetos a penalización.
ABONOS DE CAPITAL	El abono mantiene el plazo y produce la reducción del monto de la cuota.
CONTROL DE RIESGO CREDITICIO	Las operaciones de extremo riesgo crediticio y deberán ser rechazadas.
EXCEPCIONES	Podrán autorizar excepciones a lo establecido en el MROC el consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia .



ORGANIGRAMA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVA VIDA"





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

GRACIAS

