



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TEMA: LA REACTIVACIÓN DEL VOLCÁN COTOPAXI Y SU
INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS CONTABLES, FINANCIEROS Y
TRIBUTARIOS DEL SECTOR FINANCIERO DEL CANTÓN
LATACUNGA**

Autores:

**Diana Raquel Moreno Panchi
Dany Alexander Arcos Quishpe**

Directora:

Dra. Silvia Altamirano

A black and white photograph of a misty mountain path. In the foreground, there are stone steps and a metal railing. The path leads up a hillside, and the background is filled with mist and trees. The overall mood is serene and contemplative.

“Convierte los muros que aparecen en tu vida, en peldaños hacia tus objetivos.”

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

MACRO

En Latinoamérica se han presentado varios fenómenos naturales que han ocasionado pérdidas económicas, humanas y sociales a causa de diferentes desastres naturales, . Algunos eventos ya sucedidos son los terremotos en Haití y Chile, las sequías, erupciones volcánica e inundaciones.

MESO

Uno de las catástrofes que ha sufrido la provincia de Cotopaxi han sido: el terremoto que sacudió al cantón Pujilí, este suceso ocurrió el veintiocho de marzo de 1996 produciendo 5.7 grados en la escala de Richter, dejando como resultado 62 muertos, siete mil casas destruidas y más de 15 mil damnificados.

MICRO

La mayoría de las instituciones financieras, empresas, industrias, o locales comerciales están ubicadas en la zonas consideradas de alto riesgo ante una erupción del Volcán Cotopaxi; al ocurrir esta actividad provocaría daños demográficos y económicos a toda la ciudadanía del cantón y del país.

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El aporte de esta investigación esta direccionada en determinar el grado de perjuicio que ocasionó la reactivación del volcán Cotopaxi, a los procesos contables, financieros y tributarios del sector financiero del cantón Latacunga. Además, realizar un análisis sobre las medidas de prevención o planes de contingencia que fueron ejecutados por parte de las instituciones financieras ante dicho fenómeno natural.



OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia en los resultados contables, financieros y tributarios del sector financiero del cantón Latacunga, por la reactivación del volcán Cotopaxi.



OBJETIVO ESPECÍFICO

Fundamentar teóricamente las variables de estudio que permitan sustentar la investigación.

Determinar los efectos socio-económicos en el cantón Latacunga, a través de la historia como consecuencia de las últimas erupciones del Volcán Cotopaxi.

Evaluar el grado de incidencia de los efectos ocasionado por el volcán Cotopaxi, en los resultados contables, financieros y tributarios en las del sector financiero en el cantón Latacunga, mediante el análisis estadístico de los datos obtenidos.

Proponer estrategias contables, financieras y tributarias que permita mitigar el impacto socio-económico en el sector financiero.

CAPÍTULO II: Marco Teórico, Conceptual y Normativo

VOLCÁN COTOPAXI

- Según las (Naciones Unidas, 2010): **El volcán Cotopaxi** en la Cordillera de los Andes, se encuentra a unos 75 km al sudeste de la ciudad de Quito. Es el segundo más alto del país, con 5 897 m (el más alto es el Chimborazo) y uno de los volcanes activos más altos del mundo (siendo el más alto el Ojos del Salado, en la frontera entre Chile y Argentina) (p. 183).

RESULTADOS CONTABLES

- Consiste en las operaciones comerciales que realizan las instituciones financieras con la captación de dinero del público para posteriormente utilizarlo para otorgar créditos a los prestatarios, la rentabilidad de este tipo de operaciones se valora de acuerdo a los costos financieros y las tasas de interés por pagar como por cobrar.

RESULTADOS FINANCIEROS

- Se aplica indicadores o ratios financieros para medir el capital, calidad de activos, manejo administrativo, rentabilidad y liquidez; con el fin de conocer el desenvolvimiento financiero de las cuentas de un periodo a otro.

RESULTADOS TRIBUTARIOS

- Para operaciones de crédito con plazos inferiores a un año será del 1% anual. En los créditos a plazos mayores a un a 1 año el impuesto del 2% por una sola vez sobre el monto total del crédito (IMPUESTO A LA RENTA)
- Para el IVA para cobra o paga las instituciones financieras es en relaciones a otros tipos de servicios ofertantes por la instituciones tales como el pago de servicios básicos.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA

- El sistema de educación superior tiene como finalidad la formación académica y profesional con visión científica y humanista

PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR

- Objetivo 4. : Promover la interacción recíproca entre la educación, el sector productivo y la investigación científica y tecnológica, para la transformación de la matriz productiva y la satisfacción de necesidades.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

- La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas.

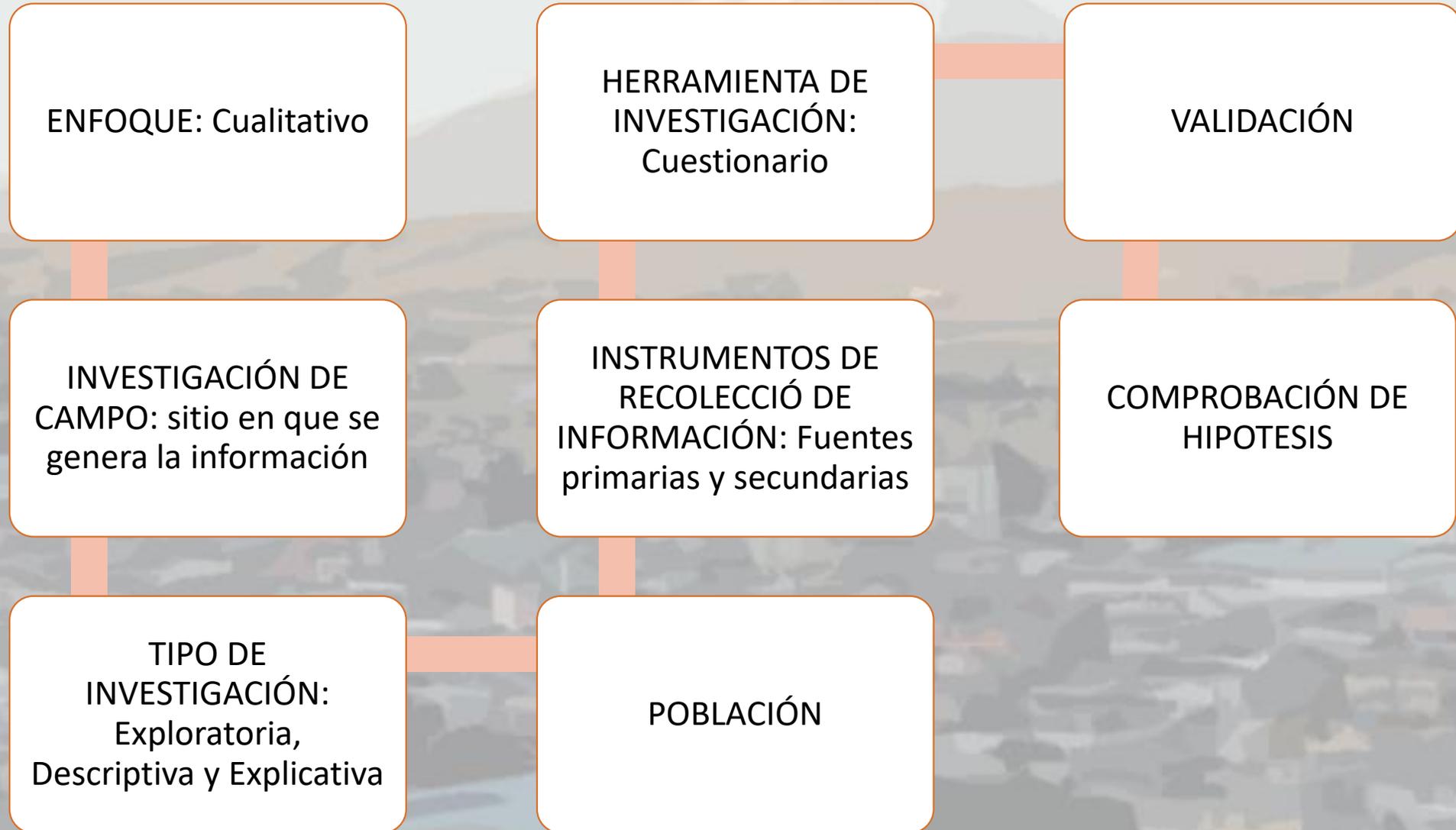
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA, POPULAR Y SOLIDARIA

- Entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

RESOLUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

- Resolución emitida el 20/10/2005, Título X. De la gestión y administración del riesgo, Sección III. Factores del riesgo operativo. Artículo 4. Eventos externos.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA



CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

COMPROBACIÓN DE HIPOTESIS

Mediante el análisis de la investigación de campo (encuestas) y el uso de la técnica de comprobación de hipótesis que es la prueba chi cuadrado, se pudo concluir de la siguiente manera:

NULA

La reactivación del volcán Cotopaxi no incide en los resultados contables, financieros y tributarios en el sector financiero del cantón Latacunga.

ALTERNATIVA

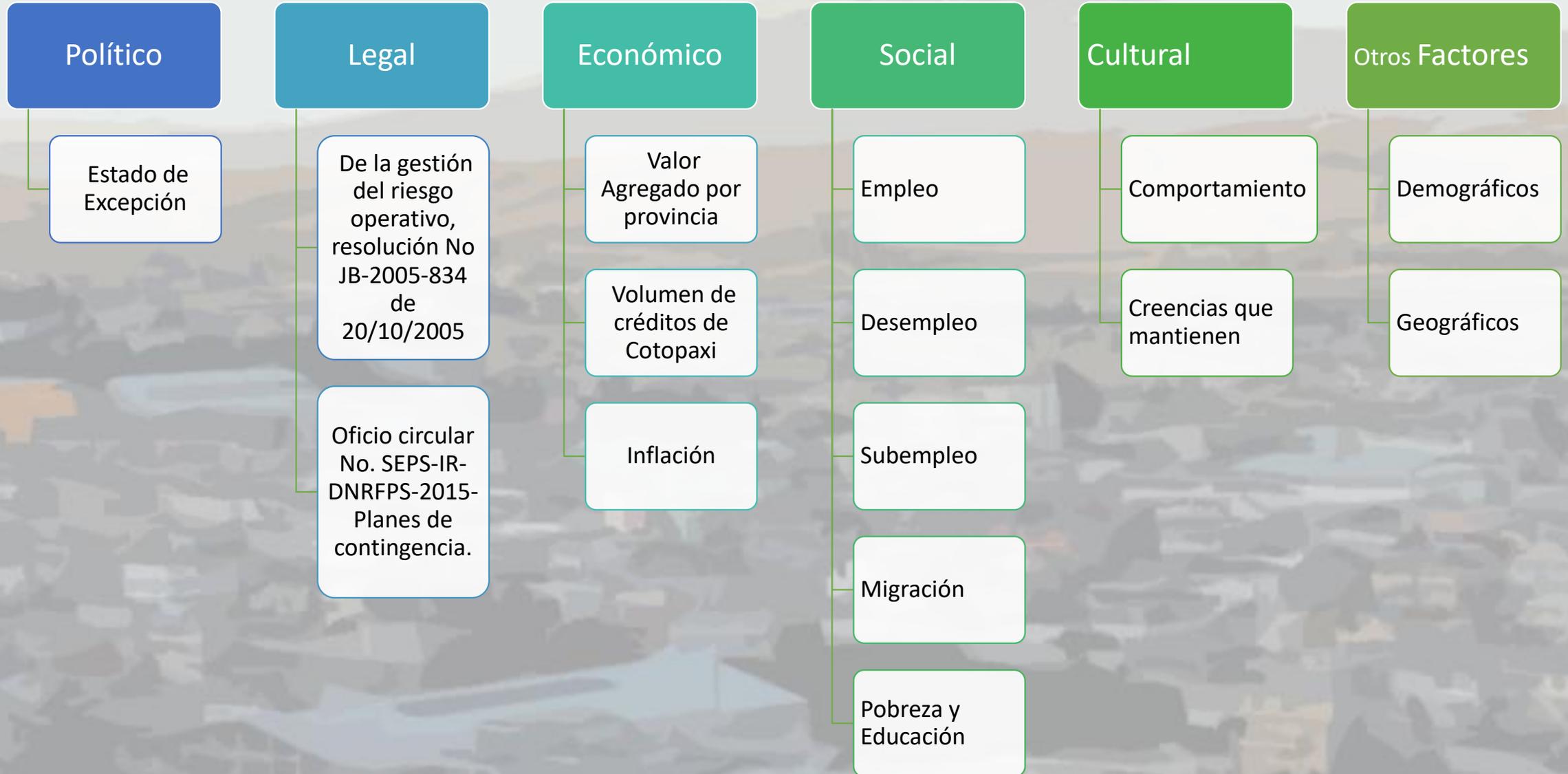
La reactivación del volcán Cotopaxi incide en los resultados contables, financieros y tributarios en el sector financiero del cantón Latacunga.

Se rechaza la hipótesis nula

Se acepta la hipótesis alternativa

CAPÍTULO V: PROPUESTA “Estrategia Operacional para el Sistema Financiero para la prevención ante una posible erupción del volcán Cotopaxi”

DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO: MACROAMBIENTE



DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO: MICROAMBIENTE

CAPTACIONES INSTITUCIONES BANCARIAS Y MUTUALISTAS			
CANTÓN LATACUNGA			
TIPO DE DÉPOSITOS	2014	2015	VARIACIÓN
Depósitos monetarios que generan intereses	6.860.663,82	2.451.224,53	-64%
Depósitos monetarios que no generan intereses	35.161.236,83	27.194.409,16	-23%
Depósitos de ahorro	79.985.614,33	76.017.940,07	-5%
Depósitos a plazo	23.538.456,30	23.906.466,86	2%
Depósitos restringidos	1.891.354,25	2.592.105,07	37%
TOTAL	227.983.070,12	132.919.168,61	-42%

CAPTACIONES INSTITUCIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO			
CANTÓN LATACUNGA			
TIPO DE DEPÓSITOS	2014	2015	Variación
DEPÓSITOS A LA VISTA	45.329.307,34	41.778.642,80	-0,08%
DEPÓSITOS DE AHORRO	45.236.082,25	41.652.903,48	-7,92%
DEPÓSITOS A PLAZO	65.884.758,83	72.559.041,65	10,13%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	5.585.544,82	5.178.078,35	-7,30%
TOTAL	162.035.693,24	161.168.666,28	-0,54%

DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO: MICROAMBIENTE

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO CANTÓN LATACUNGA

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

TIPO DE CRÉDITO	2014	2015	VARIACIÓN
COMERCIAL	2.639.666,18	3.679.252,61	39%
CONSUMO	55.610.382,25	62.362.607,96	12%
MICROCRÉDITO	65.426.648,43	59.507.155,20	-9%
VIVIENDA	11.012.946,79	12.133.440,74	10%
TOTAL	134.689.643,65	137.682.456,51	2%

COLOCACIONES DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS Y MUTUALISTAS CANTÓN LATACUNGA

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

TIPO DE CRÉDITO	2014	2015	VARIACIÓN
COMERCIAL	52.671.198,11	40.868.069,95	-22%
CONSUMO	113.244.571,34	96.764.726,82	-15%
MICROCRÉDITO	78.004.350,69	72.555.177,87	-7%
VIVIENDA	8.471.541,66	11.127.145,21	31%
TOTAL	252.844.605,16	222.552.807,28	-12%

DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO: MICROAMBIENTE

Recaudación del impuesto al valor agregado			
Sistema financiero			
Cantón Latacunga			
Año 2015			
Mes Fiscal	Ventas Locales 12%	Adquisiciones y pagos 12%	Valor Recaudado
Enero	11.174,14	159.670,87	43.143,74
Febrero	9.900,22	41.334,50	17.906,59
Marzo	12.603,70	40.786,90	28.018,53
Abril	7.143,44	27.050,64	30.141,24
Mayo	77.978,70	52.402,05	25.814,97
Junio	53.620,42	39.391,78	38.347,36
Julio	28.822,84	50.485,07	34.924,81
Agosto	38.883,82	49.180,16	32.716,65
Septiembre	15.178,06	36.558,29	30.575,45
Octubre	33.726,76	37.261,13	28.583,12
Noviembre	15.027,96	33.152,27	33.420,61
Diciembre	74.970,93	92.965,38	30.626,77

Recaudación del impuesto a la renta			
Sistema financiero			
Cantón Latacunga			
Medidas	2014	2015	Variación
Total del activo	241.682.977	249.532.747	3,25%
Total del pasivo	199.952.954	202.479.251	1,26%
Total patrimonio neto	41.730.023	47.059.751	12,77%
Total pasivo y patrimonio	241.682.977	249.532.747	3,25%
Total ingresos	36.109.409	38.301.705	6,07%
Total gastos	28.272.224	31.401.943	11,07%
Utilidad del ejercicio	7.807.965	6.996.917	-10,39%
15% part trabajadores	1.174.093	1.045.955	-10,91%
Utilidad gravable	7.470.643	6.312.581	-15,50%
Utilidad a reinv y capitalizar	1.387	10.295	642,25%
Total impuesto causado	1.643.403	1.388.040	-15,54%
Total Recaudado	1.212.770	1.209.484	-0,27%

DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO: MICROAMBIENTE

Instituciones bancarias y mutualista cantón Latacunga		
Morosidad de créditos		
Tipo de crédito	2014	2015
Comercial	1,00%	1,85%
Consumo	4,39%	7,66%
Microcrédito	5,23%	6,91%
Vivienda	0,49%	1,52%
Total	11,11%	17,93%

Cooperativas de ahorro y crédito Latacunga		
Morosidad de créditos		
Tipo de crédito	2014	2015
Comercial	3,52%	3,53%
Consumo	3,90%	5,71%
Microcrédito	7,75%	10,64%
Vivienda	2,08%	3,02%
Total	17,26%	22,90%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO

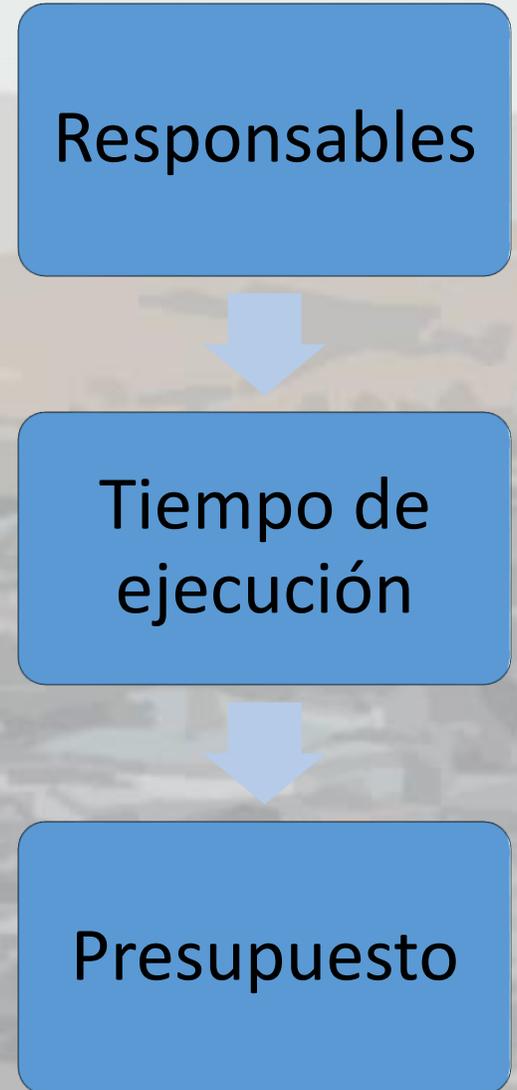
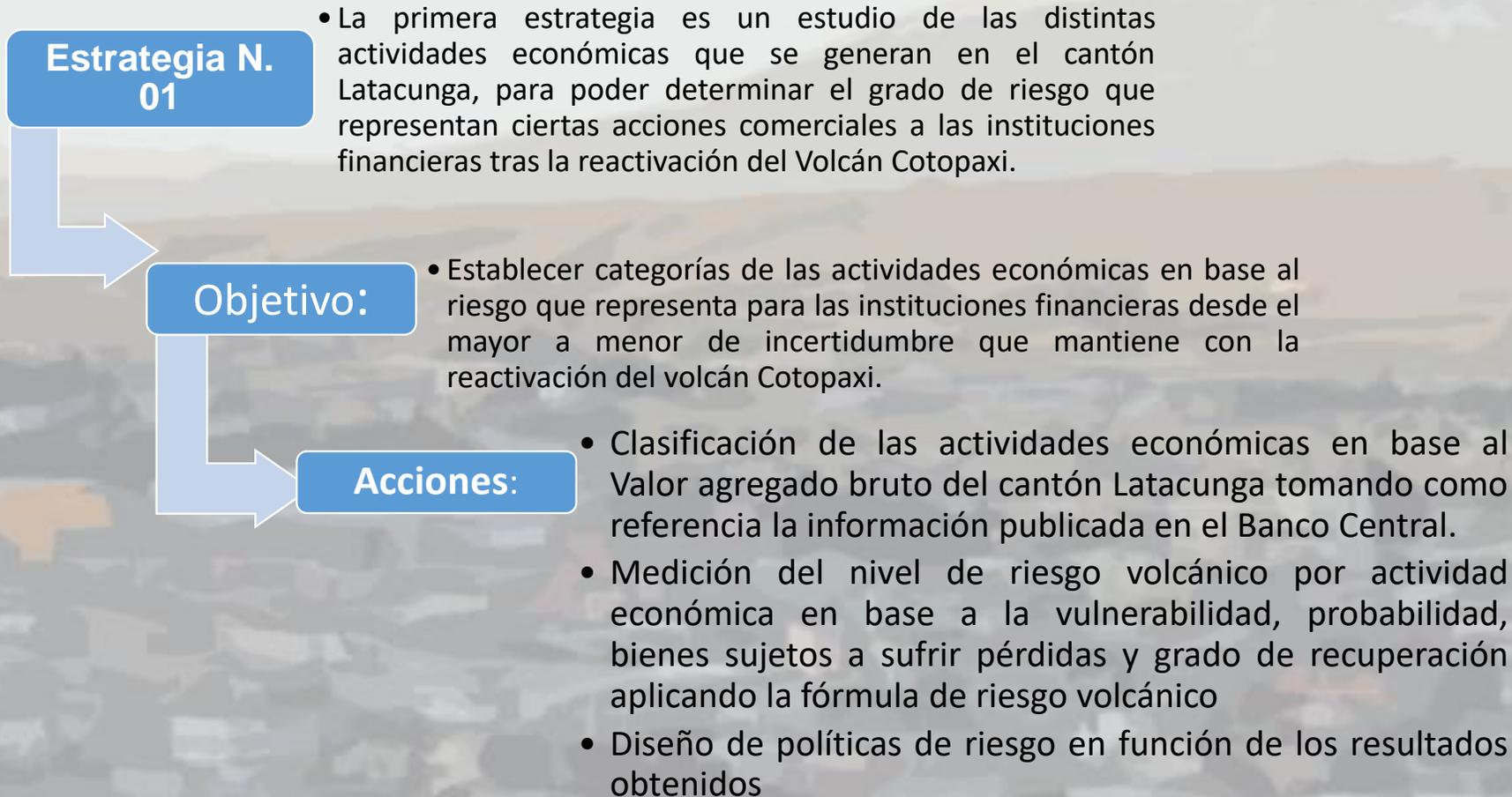
INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	VALORES	2015	2014
CAPITAL			
$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$	$\frac{37783,0242 + 4.081,60}{5222,40}$	723,48%	1303,70%
CALIDAD DE ACTIVOS			
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	$\frac{7204,12}{126428,37}$	5,70%	4,16%
$\frac{\text{Cartera Improductiva Comercial}}{\text{Cartera Bruta Comercial}}$	$\frac{16,67}{1988,21}$	0,84%	6,92%
$\frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta Consumo}}$	$\frac{2423,32}{44291,56}$	5,47%	3,48%
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	$\frac{2544,46}{70526,96}$	7,22%	4,58%

MANEJO ADMINISTRATIVO

$\frac{\text{Relacion Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	$\frac{176165,79}{138091,21}$	127,57%	125,92%
$\frac{\text{Grado de absorcion Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$	$\frac{7768,26}{13029,37}$	59,62%	57,42%
RENTABILIDAD			
$\frac{\text{ROA Utilidad o Pérdida del Ejerci}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{4081,60}{182785,93}$	2,23%	2,42%
$\frac{\text{ROE Utilidad o Pérdida del Eje}}{\text{Patrimonio - Utilidad o Pérdida}}$	$\frac{4081,60}{37783,02 - 4081,60}$	12,11%	14,57%
LIQUIDEZ			
$\frac{\text{Fondos Disponible}}{\text{Total depositos a corto plazo}}$	$\frac{29.757,51}{96.134,60}$	30,95%	30,11%

CAPÍTULO V: PROPUESTA “Estrategia Operacional para el Sistema Financiero para la prevención ante una posible erupción del volcán Cotopaxi”



VALOR AGREGADO BRUTO CANTONAL LATACUNGA						
EN MILES DE DOLARES						
	P	V	S	Q		
Actividad Económica	Probabilidad	Vulnerabilidad	Bienes sujetos a sufrir pérdidas	Respuesta social o preparación	Riesgo	% Riesgo
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,0714	1	297.522,47	0,3394	62.623,25	21%
Explotación de minas y canteras	0,0714	1	885,14	0,3394	186,31	21%
Manufactura	0,0714	1	58.405,91	0,3394	12.293,42	21%
Suministro de electricidad y de agua	0,0714	1	8.386,76	0,3394	1.765,26	21%
Construcción	0,0714	1	170.019,66	0,3394	35.786,15	21%
Comercio	0,0714	1	149.652,52	0,3394	31.499,22	21%
Actividades de alojamiento y de comidas	0,0714	1	6.601,24	0,3394	1.389,45	21%
Transporte, información y comunicaciones	0,0714	1	190.424,22	0,3394	40.080,95	21%
Actividades profesionales e inmobiliarias	0,0714	1	112.347,61	0,3394	23.647,20	21%
Administración pública	0,0714	1	72.191,81	0,3394	15.195,11	21%
Enseñanza	0,0714	1	64.189,77	0,3394	13.510,82	21%
Salud	0,0714	1	45.426,34	0,3394	9.561,45	21%
Otros servicios	0,0714	1	11.222,79	0,3394	2.362,20	21%

Clasificación de nivel de riesgo

Actividad Económica	Riesgo	Estrategias
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	Sobre el promedio	<ol style="list-style-type: none"> 1. En caso de presentarse una erupción volcánica, para estas actividades económicas, que son las más representativas y riesgosas del cantón, la forma de recuperación financiera entre ambas partes dependerá por la provisión de dinero para desastres naturales, resguardo de bienes o valores, contar con un seguro ante desastres naturales, un plan de contingencia, además de las garantías prendarias o hipotecarias. 2. Solicitar al prestatario que adicional a las garantías exigibles por el sistema financiero, presente un plan de contingencia para riesgos naturales, permitiendo de esta manera, conocer las acciones a tomar, evaluando el grado de vulnerabilidad que mantiene cada empresa e industria laticungueña. 3. Limitar el monto de crédito para las actividades económicas más riesgosas, considerando parámetros de evaluación en relación a las garantías y la calificación crediticia del deudor.
Construcción		
Comercio		
Transporte, información y comunicaciones		
Actividades profesionales e inmobiliarias		
Explotación de minas y canteras	Bajo el promedio	<ol style="list-style-type: none"> 1. De los planes de contingencia de las empresas o personas solicitantes de crédito se podrá analizar las acciones a realizar con el cambio de alertas, que servirá como parámetro de evaluación ante una amenaza eruptiva. 2. Mantener una base de datos de los clientes/socios que permita a las instituciones financieras el control y actualización continua de los deudores, que permita actuar en base a procesos de identificación, medición, monitoreo y mitigación del riesgo para el caso de cambio de alerta eruptiva, así como el cambio de domicilio. 3. Optimización de los sistemas de TI a través de prácticas de mejora continua con el fin de poseer plataformas de comunicación preparadas en todo momento en caso de presentar un fenómeno eruptivo. 4. Analizar eventos de pérdidas por riesgo crediticio en otras entidades del cantón Latacunga e impulsar medidas correctivas para evitar la ocurrencia similar en la institución. 5. Evaluar la situación económica y financiera de los prestatarios, para conocer el comportamiento que mantuvo con la presencia del fenómeno eruptivo del año 2015, con el fin de determinar la solvencia o insolvencia que mantuvo en ese periodo de desaceleración económica presentada en el cantón.
Manufactura		
Suministro de electricidad y de agua		
Actividades de alojamiento y de comidas		
Actividades financieras		
Administración pública		
Enseñanza		
Salud		
Otros servicios		

Estrategia N.02

- **Georreferenciación:** consiste en la correcta localización de puntos concretos en un mapa, para la presente estrategia se realizará un análisis y estudio en la fijación de sectores geográficos de alto riesgo, proponiendo de esta manera una mayor garantía crediticia a los clientes que este localizados en lugares de mayor peligro.

Objetivo:

- Establecer un mapa de riesgo de acuerdo a un análisis y estudio sobre los sectores geográficos más vulnerables ante la amenaza eruptiva del volcán Cotopaxi.

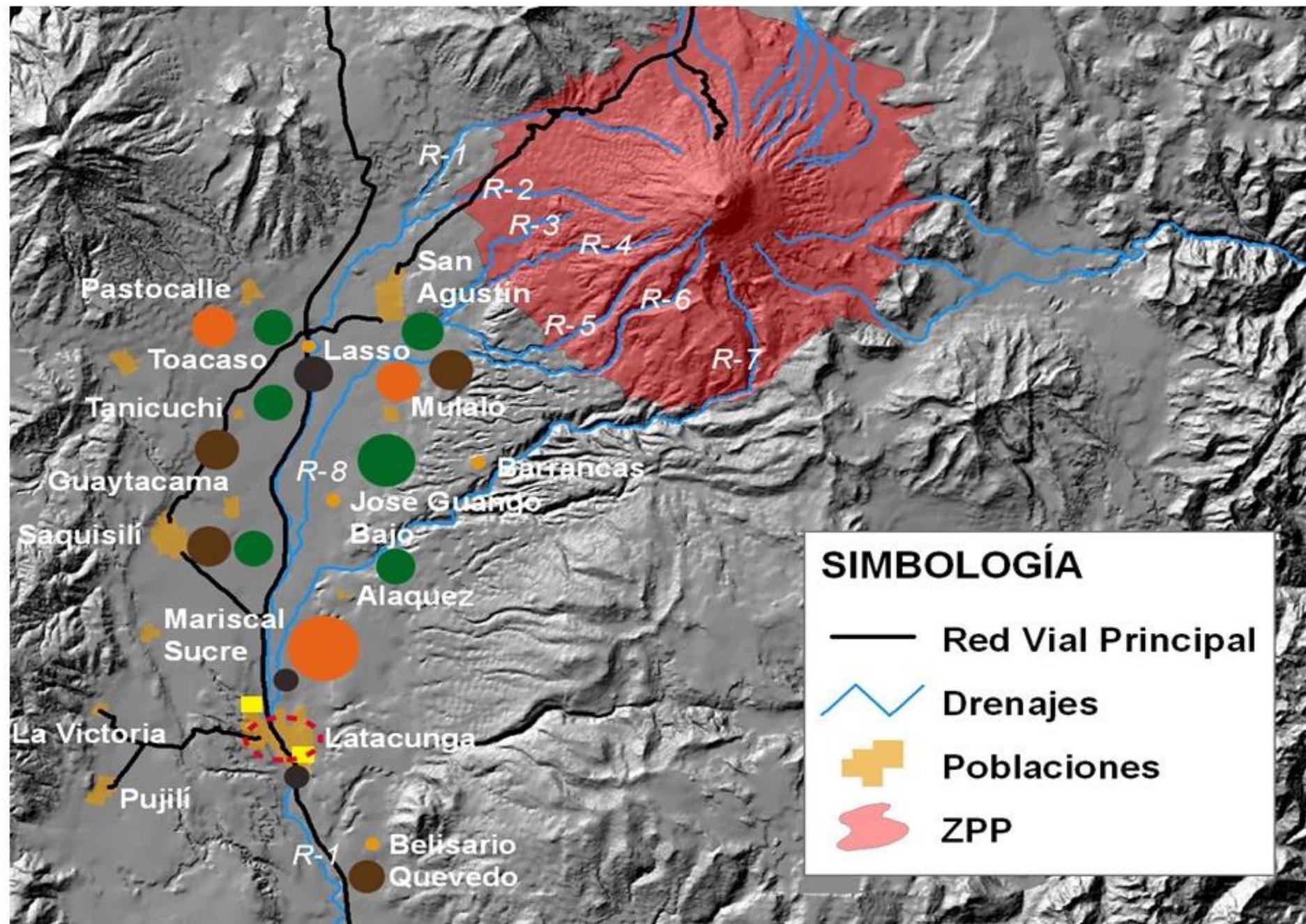
Acciones:

- Se identifica los lugares, sitios, comunidades, empresas e instituciones que están ubicados en zonas de riesgo a través del mapa establecido por el Instituto Geográfico Militar de la Escuela Politécnica Nacional.
- Realizar un análisis a los sectores más vulnerables ante una posible reactivación del Volcán Cotopaxi en relación a riesgo operativo que incurren las instituciones financieras del cantón Latacunga.
- Determinar nuevas condiciones de garantías de acuerdo a la ubicación geográfica del cliente o socio para cada tipo de crédito.

Responsables

Tiempo de
ejecución

Presupuesto



SIMBOLOGÍA

-  Red Vial Principal
-  Drenajes
-  Poblaciones
-  ZPP

SIMBOLOGÍA SECUNDARIA

-  Sector Florícola
-  Sector Agrícola
-  Sector Ganadero
-  Sector Industrial
-  Mercados
-  Área de Sector Comercial y Servicios

Notas

En rojo se observa la zona de los peligros proximales (ZPP). Los drenajes principales por donde transitarían los potenciales lahars hacia la ciudad de Latacunga, son los siguientes: R-1: Cutuchi, R-2: Pucahuaycu, R-3: Secca, R-4: SanLorenzo, R-5: San Diego, R-6: Burrohuaycu, R-7: Alaquez, R-8: Saquimala.

TIPO DE CRÉDITO	GARANTÍAS Y RESPALDOS			
COMERCIAL	<ul style="list-style-type: none"> • Balance general, estado de resultados, flujo de efectivo, declaraciones fiscales y volúmenes de ventas que ha tenido la empresa tras la reactivación del volcán Cotopaxi, acontecido en el año 2015. • Contar con una póliza de seguros en caso de desastres naturales que precautelen el cuidado de los bienes muebles e inmuebles de la empresa. • Informe de acciones realizadas para contrarrestar el impacto de la reactivación del volcán. 	MICROCRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> • Con la reactivación del volcán Cotopaxi este tipo de crédito fue el que mayor crecimiento obtuvo en el año 2015, además de ser un crédito que más réditos o garantías existentes posee por el % de la tasa de interés que representa, para este tipo de crédito la garantía que debería implementarse será comportamiento de ventas, es decir, detallar el registro de los ingresos obtenidas en períodos anteriores. • Estabilidad económica del negocio, mínimo de dos años. • El deudor y el garante deben contar con respaldos patrimoniales que se encuentren a su nombre, localizados en zonas seguras libres de amenaza volcánica. • Microcrédito asociativo: además de cerciorarse de la ubicación, edificación del local comercial, los bienes muebles e inmuebles, es importante evaluar el factor de cooperación mutua y solidaria entre los miembros, además de las organizaciones económicas inscritas en SEPS, deberán contar con los documentos que abalice su inscripción que será tomado como garantías para un financiamiento. 	VIVIENDA
CONSUMO	<ul style="list-style-type: none"> • Adicional del certificado laboral y rol de pago del prestatario como del garante se deberá mantener una estabilidad laboral mínima de un año. • El deudor y el garante deben contar con respaldos patrimoniales que se encuentren a su nombre, localizados en zonas seguras libres de amenaza volcánica. 			<ul style="list-style-type: none"> • Garantía hipotecaria a favor de la institución financiera con escrituras del inmueble ubicado en zonas seguras del prestatario o de un tercero, previa autorización. • Evaluar previamente el valor comercial del inmueble, el que debe superar el monto solicitado a la institución financiera. • Establecer un convenio o acuerdo entre las partes en donde el prestamista mantiene contacto continuo con la institución anunciando algún cambio de dirección de domicilio entre otros; para casos frustrantes renegocia las cuotas de pago del prestamista.



Estrategia N. 03

. Elaboración de un plan de contingencia, ante una erupción volcánica, en el que se prioriza la continuidad de las actividades económicas de las instituciones financieras, para el apoyo y respaldo a los clientes o socios con la creación de una unidad móvil, adicionalmente, el diseño de un cronograma de actividades para cada cambio de alerta eruptiva.



Objetivo:

Diseñar un plan de contingencia y continuidad de las operaciones financieras, a través de una unidad móvil, incluido una serie de acciones para cada cambio de alerta eruptiva del volcán Cotopaxi.



Acciones:

Con la ayuda de una planificación integral, identificar las actividades para cada una de las alertas eruptivas del volcán que permite la prevención y mitigación del riesgo para cada una de las etapas eruptivas.

Brindar asesoría y capacitación a cada uno de los miembros de la institución financiera, así como, a clientes o socios sobre temas de desastres naturales.

Crear una cuenta contingente, denominada cuenta de ahorros para desastres naturales

Establecer ventajas y beneficios sobre la existencia de una unidad móvil en las instituciones del sector financiero del cantón Latacunga.

Responsables



Tiempo de ejecución



Presupuesto

ETAPA	ACTIVIDADES		
	ALERTA AMARILLA	ALERTA NARANJA	ALERTA ROJA
PREVENCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Conocer las rutas de evacuación, sitios de reunión y refugios temporales • Conocer las zonas de riesgo del cantón con el fin de determinar la ubicación geográfica del prestamista para establecer estrategias de financieras crediticias. • Analizar la situación financiera y económica de los sectores económicos antes y después de la reactivación del volcán, para determinar el grado de afectación que tuvo la empresa. • Motivar el ahorro a los socios o clientes, con la creación de una cuenta denominado “ahorro para desastres naturales” 	<ul style="list-style-type: none"> • Permanecer atento y prepararse para una posible evacuación. • Mantener actualizado la base de ubicación de los prestamistas e incluso la clasificación de pago de los mismos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Existencia de peligro, realizar una evacuación inmediata. • Ejecutar las garantías de los prestamistas. • Brinda continuidad de los servicios con la presencia de la unidad móvil.
MITIGACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Salvaguardar los bienes y valores a agencias en zonas seguras • De las utilidades obtenidas destinarlas para la reinversión para reactivar la economía de la institución financiera. • Asegúrese que los empleados que respondan a emergencias sepan lo que ellos tienen que hacer y a donde deben ir. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cierre temporal de las oficinas, traslado de las personas colaborador a zonas seguras. • Realizar transferencias de dinero a cuentas de la institución financiera ubicada en zonas segura. • Traslado del dinero con el personal de seguridad. 	<ul style="list-style-type: none"> • La agencia móvil prestará ayuda a los clientes o socios en la que podrán realizar transacciones financieras, la misma contará con los mismos estándares de seguridad que una oficina.

PREPARACIÓN

- Brindar capacitaciones sobre desastres naturales a los miembros de la entidad, determinando fundaciones y acciones para cada etapa de semaforización.
- Facilitar capacitaciones a los socios o clientes con la colaboración de organismos externos como el cuerpo de bomberos o la secretaria de riesgos. (Ver tabla 76)
- Realizar simulacros con todo el personal de la institución financiera.
- Ejecutar el plan de acción en base a las funciones y actividades de cada uno de los colaboradores en base a los simulacros dados anteriormente
- Actuar de manera tranquila y razonable ante la presencia de una erupción volcánica.
- Efectuar acciones y brindar servicio a las personas que ha evacuado a los albergues con retiros de dinero o transferencias de dinero

RESPUESTA

- Ejecutar el plan de acciones en base al grado de peligrosidad de la amenaza volcánica
- En una alerta naranja proceder a emprender las acciones planteadas por la institución financiera evitando errores y equivocaciones
- Dirigirse a zonas seguras cumpliendo cada actividad en una base a lo establecido previamente.

N°	TEMA	SUBTEMAS	OBJETIVO	ALCANCE	PROBLEMÁTICA ACTUAL
1	Desastres Naturales	Definición Tipos de Desastres Naturales Vulnerabilidad económica, social, educativa, ideológica y cultural.	Conocer las posibles amenazas naturales a las que estamos expuestos.	Inducir escenarios de catástrofes pasados a causa de desastres naturales con el fin de dar a conocer posibles escenarios a presentarse una erupción del Volcán, además analizar el grado de vulnerabilidad que representa el desconocimiento ante un evento natural.	El nivel socioeconómico de la población en su gran mayoría es de C, -C y D; ver anexo 3, que en este caso la población tuvo una instrucción únicamente hasta la secundaria, lo que hace que la población sea más vulnerable ante situaciones de desastres naturales.
2	Riesgo Volcánico	Definición Tipos de actividades volcánicas Etapas de una erupción volcánica Flujos de Lodo o Lahares Flujos piroclásticos Alertas Tempranas Sismicidad Campo magnético Zonas de Riesgo y Amenaza Escenarios de destrucción	Comprender y analizar las situaciones u eventos que producen una erupción volcánica	Realizar simulacros, dando a conocer ventajas y desventajas al mantenerse informado sobre el comportamiento del volcán, Además de tener en claro algunas definiciones sobre los riesgos que representa una erupción volcánica.	Tras el cambio de alerta de blanca a amarilla, la ciudadanía opto por emigrar de la ciudad, por otro lado, también el alto costo de los arriendos en zonas seguras, así también la especulación que se generaban unos a otros, dando como resultado un desequilibrio en la economía local.

3	Medidas de prevención	<p>Kit de seguridad</p> <p>Asistencia a simulacros</p> <p>Mantenerse informado por fuentes oficiales.</p> <p>Mantener salvaguardado bienes y valores</p> <p>Evitar especulaciones</p> <p>Cuidado de cultivos, animales y hogares.</p>	<p>Contar con los insumos necesarios ante cualquier eventualidad de riesgo o amenaza.</p>	<p>Contar con una ciudadanía fuerte en conocimiento, misma que no se deja confiar por especulaciones que generan preocupación o incertidumbre, puesto que sabe y conoce el proceder de la naturaleza y se encuentra preparado ante alguna eventualidad.</p>	<p>Existen varias versiones sobre la situación que se vivió el pasado 14 de agosto además desde ese día se han inventado fechas de una posible erupción que son comentarios infundados que daba la gente sin saber la situación real que se estaba atravesando.</p>
4	Plan familiar ante alguna emergencia	<p>Ficha miembros de la familia</p> <p>Enfermedades que padecen o alergias</p> <p>Características Físicas</p>	<p>Dar a conocer a terceras personas o socorristas características importantes de los miembros de la familia, para poder ubicarlos, medicarlos o tratarlos.</p>	<p>Facilitar la organización o el manejo del paciente en lo que se refiere a medicamentos, o la ubicación con otros miembros de la familia en el caso de presentarse un fenómeno natural.</p>	<p>El temor y el descontrol de las personas que actuaron base a sus instintos de miedo, provocando el desorden y desesperación.</p>

Cultura de prevención de dinero para afrontar las inseguridades que casusa un fenómeno natural, con la creación de una cuenta contingente

Ecuador esta propenso a erupciones volcánicas al ser uno de los países que posee una gran cantidades de volcanes en la cordillera, como institución financiera esta en la capacidad de ofertar una solución alternativa o preventiva ante un desastre natural.



Pago de interés por concepto de ahorro superior al de otros servicios financieros

Generar un ahorro puntual y programado, manteniendo un compromiso y responsabilidad de ahorro por parte del cuenta ahorrista.

En caso de presentarse un evento eruptivo de alerta roja, se procederá a la transferencia de dinero que tenga el socio por concepto de ahorro a otras sucursales de la institución u otras entidades financieras, previamente realizando una autorización respectiva.

El monto ahorrado puede ser utilizado para conceder créditos para la construcción de una vivienda o reconstrucción de la misma en el caso de haber sufrido algún daño a causa del fenómeno natural.

AGENCIA MÓVIL

La agencia móvil de una institución financiera es una unidad móvil que mantiene las mismas funciones que una agencia ubicada en un inmueble, ya que contará con el equipamiento, seguridad y transparencia en los servicios, que una agencia normal, pero la agencia móvil se caracteriza para brindar servicios a la ciudadanía en el caso de presentarse una nueva reactivación del volcán Cotopaxi que a través de este medio de transporte se dará continuidad en las operaciones financieras a pesar de la existencia de limitaciones.

FACTORES	SOLUCIONES
Deslocalización	Permite a la institución financiera poder movilizarse a zonas seguras que, a consecuencia de una erupción volcánica, existirá incomunicación entre este y occidente de la ciudad; la unidad móvil se direccionará a estas dos direcciones que en base al mapa de referenciación permitirá llegar a los albergues o las zonas seguras, que demandan nuestro servicio por la falta de dinero.
Acceso	Al estar la población incomunicada por los principales poblados como Saquisilí, Pujilí, Belisario Quevedo, entre otros, que adicional el daño de las vías, energía eléctrica, telecomunicaciones, complicaría aún más la comunicación de la población con el resto del país; por esta razón una agencia móvil que acuda hasta el lugar donde se encuentran los refugios, permite llegar al lugar del problema con el objetivo de colaborar a los clientes en las situaciones más complicadas.

Solución en la atención:	Al presentarse una situación de emergencia, la población laticungueña evacuará a las zonas de segura de manera inmediata que de manera inmediata; la solución como institución financiera está en brindar servicios financieros para hacer frente los gastos y necesidades que mantengan los clientes o socios de la entidad.
Marketing directo	Permite captar clientes ubicados en zona de refugio, generando una imagen más cercana de la institución financiera; además brindar servicios de retiro de fondos, retiro de ahorro, transferencias u otros servicios alternos.
Espacio físico	<ul style="list-style-type: none"> • Cajero automático • Caja fuerte • Sistema de seguridad • Sistema de sanitario automático • Sistema de energía autónomo • Control y rastreo del vehículo por una agencia matriz • Módulo de atención al cliente

Estructura de personal	<ul style="list-style-type: none">• Atención al cliente: desempeñara como cajera, pagador, asesor de negocios.• Guardia de seguridad desempeñara como chofer y vigilante.• Jefe de agencia móvil
Transacciones que podrá realizar el cliente o socio	<ul style="list-style-type: none">• Cobro de sueldos y salarios• Retiro de dinero• Cobro de giros del exterior• Traslados de dinero• Servicios adicionales como casa de empeño• Recargas electrónicas
Ámbitos de seguridad	<ul style="list-style-type: none">• Rastreo satelital del vehículo que cumpla las rutas preestablecidas.• Guardia de seguridad acompañante• Circuito de alarmas• Sistema GPS

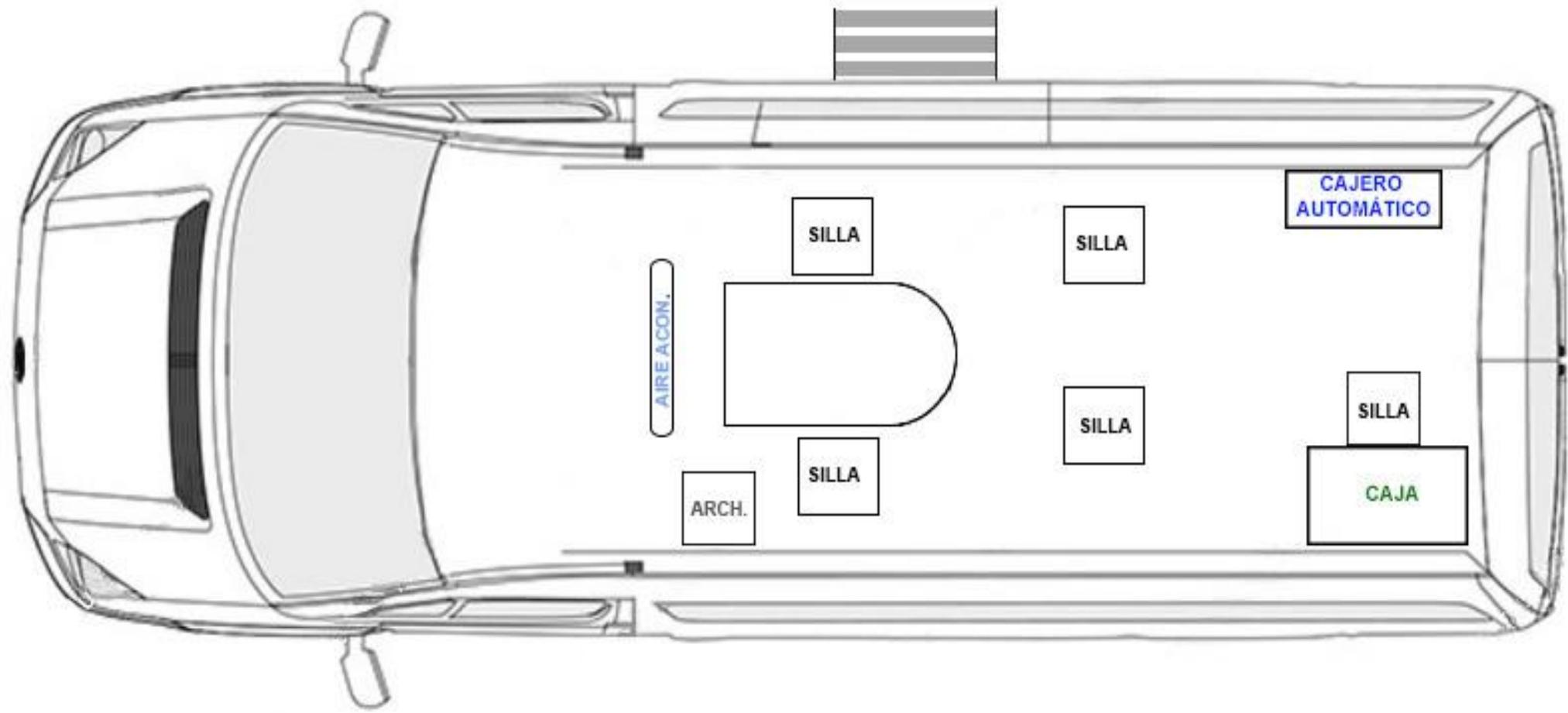
DETALLE DE ACTIVOS FIJOS DE LA UNIDAD MÓVIL

DESCRIPCIÓN	TOTAL
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
Cables	\$30,00
Impresora multifunción	\$300,00
Escritorio (1)	\$150,00
Sillas giratorias (2)	\$100,00
Sillas tapizadas (3)	\$90,00
Sillas plásticas (6)	\$50,00
Computadoras Portátiles (2)	\$1.200,00
Cajero automático	\$14.000,00
Paquetes informáticos	\$578,00
UPS para computadoras	\$310,00
Generador eléctrico	\$2.000,00
Router (1)	\$100,00
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$18.908,00
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS OFICINA	
Sillas de espera	\$150,00
Aire acondicionado	\$700,00
Extintores	\$150,00
Circuito de alarmas	\$1.000,00
Iluminación	\$2.000,00

Dispositivo Satelital	\$1.000,00
Carpa de loma	\$100,00
TOTAL MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS OFICINA	\$5.100,00
IMPREVISTOS	
Imprevistos	\$2.500,00
TOTAL IMPREVISTOS	\$2.500,00
VEHICULOS	
Volkswagen Crafter	\$70.000,00
Carrocería	\$25.000,00
TOTAL VEHÍCULOS	\$95.000,00
MANO DE OBRA	
Instalación eléctrica	\$500,00
Instalación muebles enseres	\$100,00
TOTAL MANO DE OBRA	\$600,00
TOTAL INVERSIÓN	\$122.108,00







CONCLUSIÓN

- El conocimiento adquirido a través de las bases teóricas o fuentes bibliográficas han permitido enriquecer conocimientos referentes a los procesos eruptivos de un volcán en estado activo. La contabilidad que maneja el sector financiero, tiene un control más estricto por los diferentes organismos gubernamentales que lo supervisa, ganando con esto una mayor organización, administración y difusión de información financiera, como lo obliga la ley de superintendencia de bancos y la ley de la superintendencia de economía, popular y solidaria, que mantienen un mismo objetivo de transparencia, veracidad e integridad en los procesos contables. En lo referente a lo tributario el sector financiero realiza declaraciones del impuesto a la renta e impuesto al valor agregado; la entidad que realiza la recaudación es el Servicio de rentas internas, entidad que promulga diferentes normas y reglamentos para la correcta declaración de impuestos, además de exenciones o deducciones en materia de impuestos. Finalmente, el aspecto financiero las instituciones financieras para unan mayor interpretación, conocimiento y análisis se utilizan indicadores o ratios financieros que permite evaluar el comportamiento económico en un período, relacionado con la liquidez, rentabilidad, calidad de activos y solvencia.

RECOMENDACIÓN

- Como recomendación al sector financiero de la ciudad de Latacunga, que se vio afectado de manera directa tras la reactivación del volcán Cotopaxi en los resultados contables, financieros y tributarios; se han planteado estrategias que involucra al sector financiero, así como también a sus miembros, las mismas que están direccionadas con las debilidades encontradas en el sector, en que se da importancia y relevancia cada miembro del sector financiero, desarrollando una equidad, igualdad, responsabilidad y compromiso como parte de una intermediación financiero.

Gracias

