



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

Trabajo de Titulación presentada como requisito previo a la obtención de
título de:

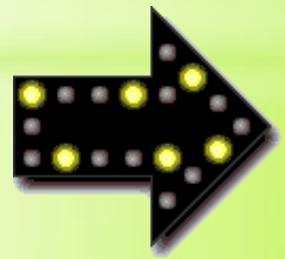
INGENIERA EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

AUTORA: MÓNICA PATRICIA VEGA MORENO

TEMA: LEVANTAMIENTO DE PROCESOS FINANCIEROS Y
FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LA CAJA
SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKITA MAÑACHIK”

LATACUNGA, ENERO 2016

** CAPÍTULO I
GENERALIDADES*



ANTECEDENTES

En la actualidad se han presentado procesos de cambio en medio de la globalización, en el mercado mundial es calificado como el camino al progreso y es una falacia la competitividad desigual entre países y organizaciones que ha generado mayor pobreza y miseria en el mundo.

El asentamiento de las familias en las urbes ha generado mayor pobreza, exclusión y lo que es más la pérdida de la identidad cultural de miles de familias de los pueblos indígenas del Ecuador

La Caja solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik” de Cotopaxi Ecuador, es una entidad financiera conformada por un grupo de mujeres indígenas de la comunidad de Iracunga en el mes de diciembre del 2009, iniciando con sus actividades a base de concurso con el CODENPE

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Se hizo necesaria e importante la investigación , a través del estudio de las variables

¿Cuáles son las metodologías para el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidara de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik” de la Ciudadela Maldonado Toledo, Provincia de Cotopaxi.

JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

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, además del apoyo de la UCABANPE

Una de las ventajas de este proyecto es que la presente investigación está basada en la práctica de la nueva ley de economía popular y solidaria la misma que se encuentra en auge buscando fortalecer el crecimiento de las cajas y bancos comunales

OBJETIVOS

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Proponer el levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidara de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, de la Ciudadela Maldonado Toledo, Provincia de Cotopaxi, con el fin de mejorar la situación socio-económica de sus miembros.

OBJETIVO GENERAL

- Identificar la organización de la información financiera en la Caja Solidara de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, de la Ciudadela Maldonado Toledo, Provincia de Cotopaxi.
- Analizar el sistema de Tecnología Contable adecuada para la Caja Solidara de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”.
- Diseñar manuales de procesos financieros, contables y administrativos para la Caja Solidara de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik” de la Ciudadela Maldonado Toledo, 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*



FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



PROCESO ADMINISTRATIVO

De modo general en la actualidad se acepta que las funciones básicas del administrador son la planeación, organización,, dirección y control . El desempeño de estas cuatro funciones constituye un denominado proceso administrativo



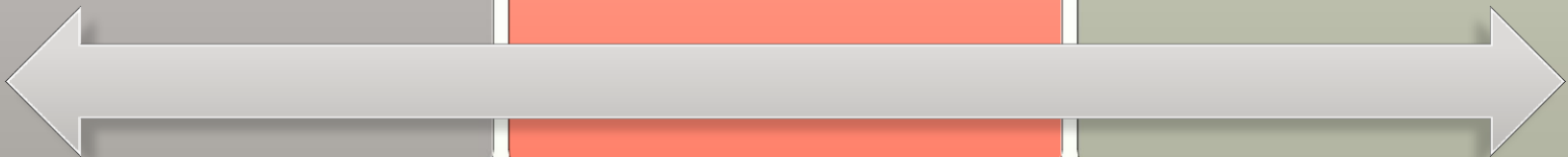
PROCESO FINANCIERO

Basándose en el concepto que propone BERNAL FRANCISCO se concluye que un proceso financiero es un conjunto de actividades relacionadas que integran la planeación, el control de recursos financieros, el registro de movimientos financieros basados en hechos y datos históricos.

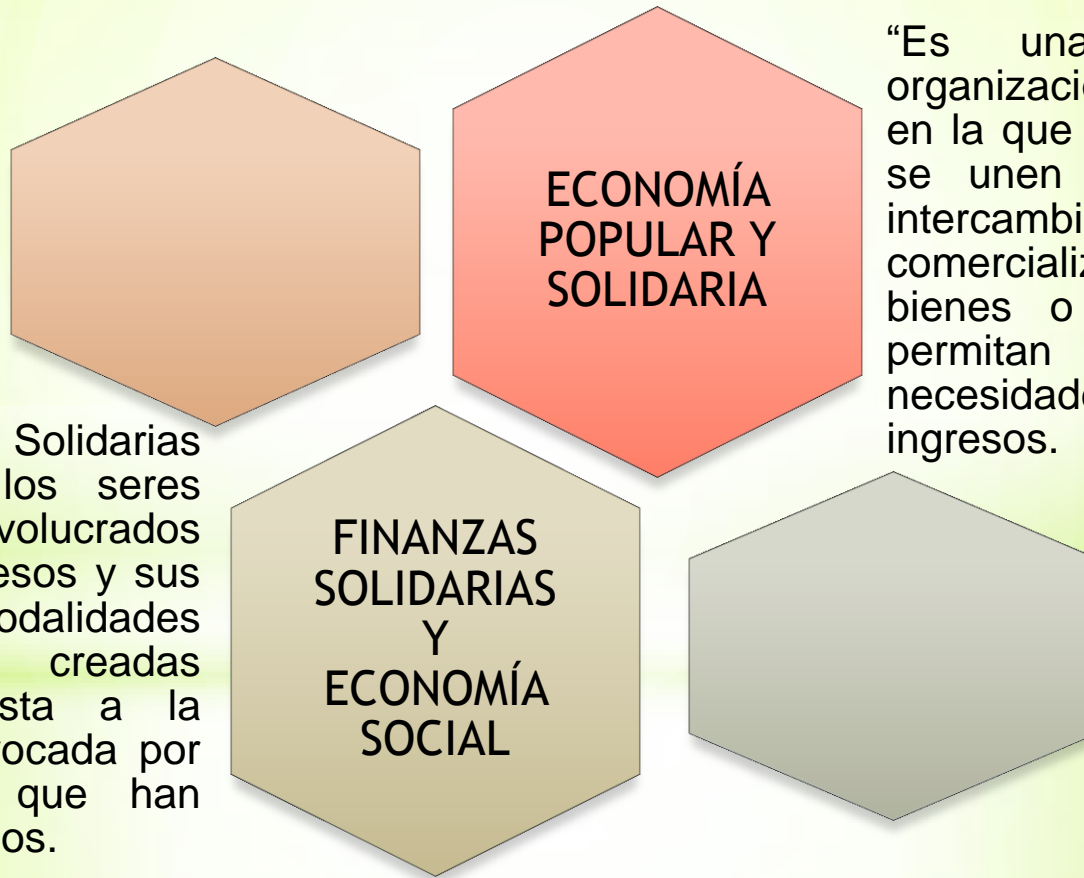


PROCESO CONTABLE

La finalidad es suministrar información para analizarla e interpretarla. Para registrar y procesar todas las operaciones, es necesario seguir una serie de pasos íntimamente relacionados unos con otros y los cuales deben guardar una secuencia,



FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL



“Es una forma de organización económica en la que sus integrantes se unen para producir, intercambiar, comercializar y consumir bienes o servicios que permitan satisfacer las necesidades y generar ingresos.

Las Finanzas Solidarias visibilizan a los seres humanos involucrados en estos procesos y sus diversas modalidades financieras creadas como respuesta a la exclusión provocada por las finanzas que han captado recursos.

** CAPÍTULO III
METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN*



TIPOS DE INVESTIGACIÓN



RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN	
TÉCNICA DE CAMPO	
TÉCNICA	INSTRUMENTO
ENTREVISTA	ENTREVISTA ESTRUCTURADA
OBSERVACIÓN DIRECTA	FICHA DE OBSERVACIÓN
ENCUESTA	CUESTIONARIO

 ***CAPÍTULO IV***
LEVANTAMIENTO DE
PROCESOS

RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENTREVISTA Y OBSERVACIÓN DIRECTA

*** TIPOS DE CRÉDITOS Y TASAS DE INTERÉS**

TASAS DE INTERÉS			
ACTIVA		PASIVA	
CONSUMO Y MICROCRÉDITO			
MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL
1.5%	18%	0.025%	3%

TASA DE INTERÉS POR MORA	
MENSUAL	ANUAL
1%	12%

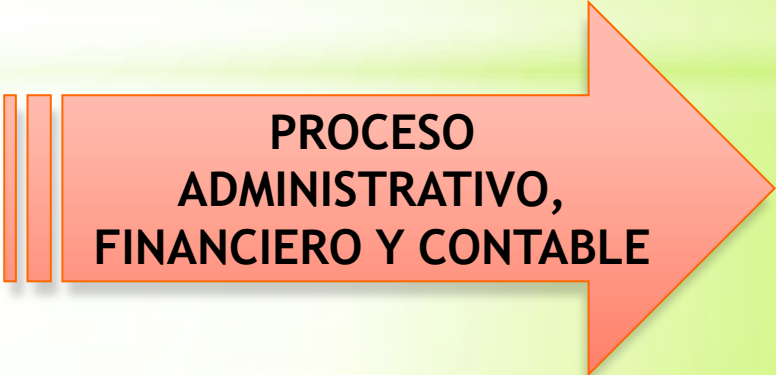
RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENTREVISTA Y OBSERVACIÓN DIRECTA

*** INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA ENTIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

BALANCE GENERAL			
N° SOCIOS	TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS	TOTAL PATRIMONIO
316	\$147.222,48	\$106.526,72	\$40.695,76

*** RESULTADOS RELEVANTES DE LA ENCUESTA APLICADA**

La información obtenida al aplicar la técnica de la entrevista y observación de la entidad, sirvió como base para elaborar un cuestionario estructurado que contiene los indicadores que permitieron evaluar los procedimientos administrativo, financiero y contable de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “KULLKITA MAÑACHIK”



**PROCESO
ADMINISTRATIVO,
FINANCIERO Y CONTABLE**

ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Con la finalidad de conocer como se encuentra la situación financiera de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “KULLKITA MAÑACHIK” de la Ciudad Maldonado Toledo, Provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO V

PROPUESTA

MANUAL ADMINISTRATIVO

El manual administrativo consiste en brindar alternativas de solución a los problemas administrativos encontrados en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, el siguiente manual se ha dividido por regímenes entre los cuales tenemos.

**Régimen
Organizacional**

**Régimen
Administrativo**

**Régimen
Funcional**

**Régimen
Económico**

**Régimen
Disciplinario**

**Régimen
Operativo**

MANUAL FINANCIERO

- * El presente manual permite analizar la actividad económica de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, ya que a través de índices financieros se puede visualizar el desenvolvimiento de la Institución con respecto al Sector Económico Financiero, además por medio de este manual se puede analizar la otorgación de créditos y sus cobranzas.

Actuación
financiera

Análisis de
Gestión

Riesgos a
considerarse

Crédito

Direccionamiento
de los créditos

Procedimiento
para otorgar un
crédito

Cartera Vencida

MANUAL CONTABLE

*El manual contable permite analizar el procedimiento contable que maneja la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, es por ello que el manual elaborado contiene normas de la Superintendencia de economía Popular y Solidaria en cuanto a normas, proceso contables, estados financieros, registro de ingresos, registro de gastos y declaración tributarias.

Normas y
Políticas
Contables
Generales

Catálogo Único
de Cuentas

Ciclos o Procesos
de las
Operaciones
Contables

Estados
Financieros

Cierre de Caja
Diario

Manejo del
fondo de Cambio

Registro de
Ingresos

Declaraciones
Tributarias

 ***CAPÍTULO VI***
CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Los sectores comunitarios y asociativos como es el caso de cajas y bancos comunales, durante varios años han sido rechazados por el gobierno y por la política pública, es por ello que cada organización ha sido vista como simples modelos informales pudientes (capitalistas) y no como un ente financiero importante en el sistema económico nacional.
- La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik”, desarrolla el procesamiento de sus funciones tanto administrativa, financiera y contable a través del Sistema Contable SISCAC, el mismo que aporta una gran funcionalidad.

- En el transcurso del desarrollo del presente proyecto de investigación a través de la aplicación de instrumentos de recolección de información, se pudo determinar que existen diversas falencias en los procesos administrativos, financieros y contables, lo cual acarrea problemas que impiden el desarrollo eficiente de las actividades organizacionales y financieras.
- Durante el desarrollo del proyecto de investigación se pudo determinar que no existe un mayor problema en lo que respecta al índice de morosidad al cierre del año 2014 que fue de 2.35% en relación al porcentaje promedio de las cooperativas con corte a diciembre del 2014 que fue de 12.75%, lo cual no perjudica a la Institución.

RECOMENDACIONES

- Generar un ordenamiento normativo, adecuado y eficaz a la forma de organización y funcionamiento para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik” con el objetivo de relacionarse con el Estado y entidades de regulación y control que tienen por objeto reconocer, fortalecer y proteger la Economía Popular y Solidaria del país.
- Analizar y evaluar las operaciones que realiza cada uno de los funcionarios de la Institución para mejorar el desempeño de las funciones que desarrollan a diario dentro del proceso administrativo, financiero y contable que contribuya a satisfacer cada una de las necesidades de financiamiento que el cliente o socio requiera.

- Implementar políticas crediticias y requisitos para otorgamiento de créditos, con el fin de solicitar garantías verídicas que sustenten el crédito otorgado; si bien es cierto que las Cajas Solidarias y bancos comunales fueron constituidos con el único principio de solidaridad y confianza, es recomendable que se tome en cuenta las políticas crediticias.
- Promover la ejecución de nuevos convenios de proyectos investigativos entre la colectividad, para de esta manera se pueda mejorar la actividad socioeconómico de la Caja Solidaria.

GRACIAS POR
SU ATENCIÓN