



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORAS:

**TANNIA ELIZABETH MUNGABUSI SISA
ESTEFANY THALIA ORTIZ CARVAJAL**

DIRECTOR:

ING. EDUARDO FAZ CEVALLOS

2018

***“NUNCA DESISTAS DE UN SUEÑO.
SOLO TRATA DE VER LAS SEÑALES QUE TE LLEVA
A ÉL”***

PAULO COELHO



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

***TEMA: LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU
INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES
GERENCIALES EN LAS COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO CUATRO (4) DEL
SECTOR RURAL EN EL CANTÓN LATACUNGA DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI.***



CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



MACROCONTEXTUALIZACIÓN

- El Sistema Financiero del Ecuador



MESOCONTEXTUALIZACIÓN

- Cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Cotopaxi



MICROCONTEXTUALIZACIÓN

- Cantón Latacunga la presencia de cooperativas de ahorro y crédito



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo influyen los sistemas contables en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito segmento cuatro del sector rural en el cantón Latacunga, de la provincia de Cotopaxi?



Justificación del Problema

La realización de esta investigación es de gran importancia, porque, permitirá identificar de forma verídica y documental, los sistemas contables



Además, el estudio beneficiará a la estudiante ejecutora de manera sustancial, pues permitir consolidar con la práctica los conocimientos adquiridos

La investigación aportará de manera significativa al sector cooperativo segmento 4, regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del sector rural.





Objetivo

Objetivo General



Analizar los Sistemas Contables mediante la aplicación de los sistemas de monitoreo financiero para la toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del sector rural del Cantón Latacunga de la Provincia de Cotopaxi.



OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Desarrollar una revisión teórica enfocado a los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en relación a la toma de decisiones gerenciales con el fin de estructurar una base conceptual para realizar el trabajo investigativo.
- Estudiar a los sistemas contables a través el riesgo financiero en la toma de decisiones y en los procesos de los sistemas contables mediante técnicas de investigación por medio de una fundamentación metodológica apropiada.
- Aplicar los métodos de monitoreo financiero mediante la utilización de indicadores para obtener un diagnóstico situacional que permita la medición del riesgo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Proponer una guía metodológica para implementar estrategias financieras que facilite un comportamiento económico-financiero oportuno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.



VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

VARIABLE INDEPENDIENTE: Sistemas Contables
VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de Decisiones



Hipótesis

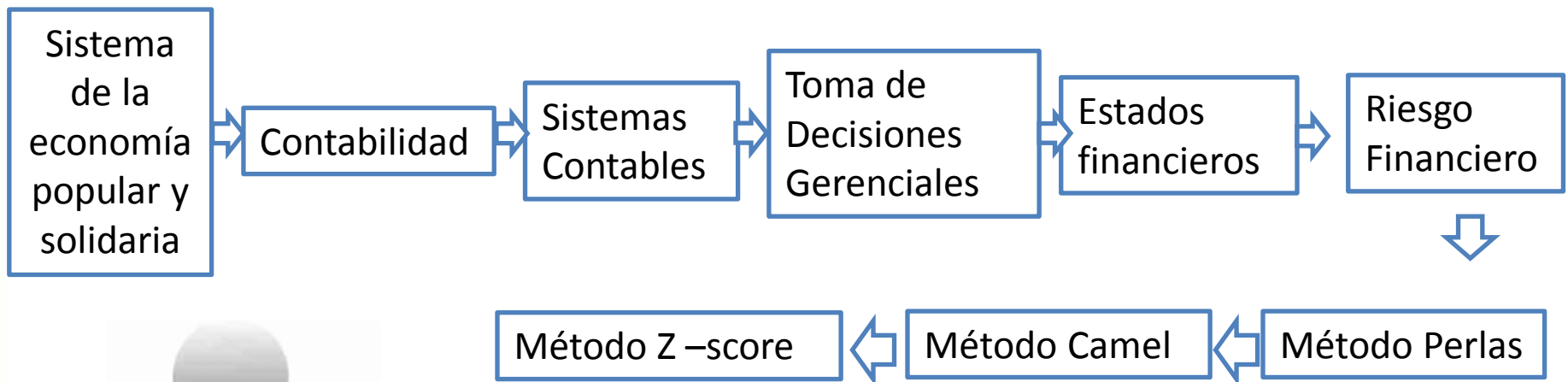
H1: Los sistemas contables inciden en la toma de decisiones gerenciales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4 del sector rural del Cantón Latacunga de la Provincia de Cotopaxi.

Ho: Los sistemas contables no inciden en la toma de decisiones gerenciales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4 del sector rural del Cantón Latacunga de la Provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN



POBLACIÓN Y MUESTRA

Tabla 1: Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro de la Provincia de Cotopaxi.

N.º	RAZON SOCIAL	SEGMENTO	PROVINCIA
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE SIGCHOS	SEGMENTO 4	COTOPAXI
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION MERCEDARIA LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO	SEGMENTO 4	COTOPAXI
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRAY MANUEL SALCEDO LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN	SEGMENTO 4	COTOPAXI
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO DE PILACOTO	SEGMENTO 4	COTOPAXI
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUJILI LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILINIZA LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORCOTOPAXI LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUCARA LTDA	SEGMENTO 4	COTOPAXI



Muestra

La muestra para la investigación serán las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Tabla 2: Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro del sector rural en el cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.

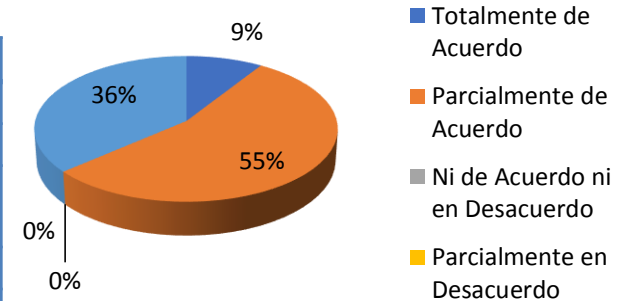
RUC	RAZON SOCIAL
0591713124001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO DE PILACOTO
0591714031001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILINIZA LTDA
0591714821001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUCARA LTDA



RESULTADOS

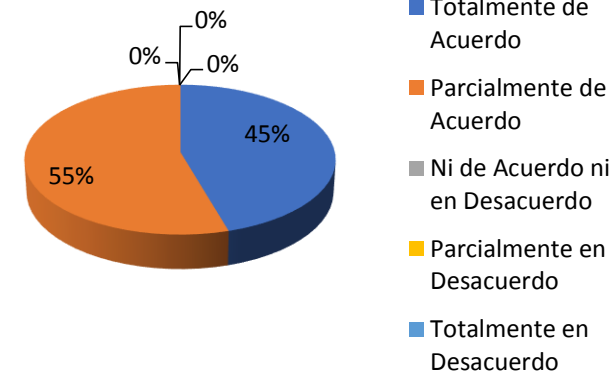
Pregunta 12: Un sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa destinada a la gerencia, para la ejecución de acciones operativas en la cooperativa.

OPCIÓN	f	Fr	Fa	Fra	f%
Totalmente de Acuerdo	1	0,09	1	0,09	9%
Parcialmente de Acuerdo	6	0,55	7	0,64	55%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0	0,00	7	0,64	0%
Parcialmente en Desacuerdo	0	0,00	7	0,64	0%
Totalmente en Desacuerdo	4	0,36	11	1,00	36%
TOTAL	11	1,00			100%



Pregunta 17: La toma de decisiones dentro de la cooperativa se fundamenta en el buen criterio financiero contable y estratégico de los directivos.

OPCIÓN	f	Fr	Fa	Fra	f%
Totalmente de Acuerdo	5	0,45	5	0,45	45%
Parcialmente de Acuerdo	6	0,55	11	1,00	55%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0	0,00	11	1,00	0%
Parcialmente en Desacuerdo	0	0,00	11	1,00	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0,00	11	1,00	0%
TOTAL	11	1,00			100%



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Chi cuadrado Critico de Tablas (χ^2_t)

Nivel de significancia: 0,05

Nivel de confianza: 0,95

Grados de libertad: (filas-1) * (columnas -1)

$$gl = (2-1) (5-1) = 4$$

$$\chi^2_t = 9,4877$$

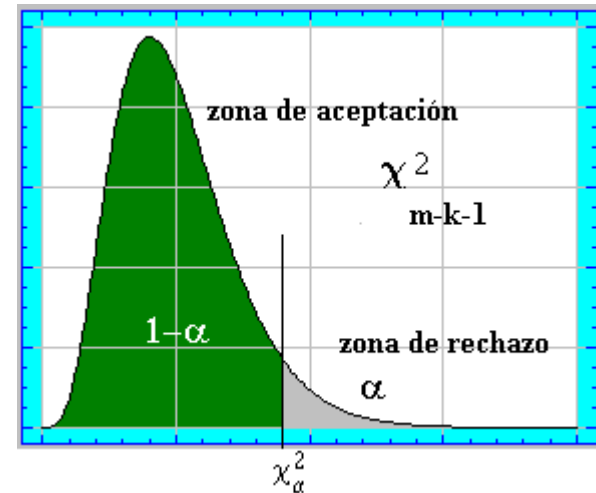
v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257

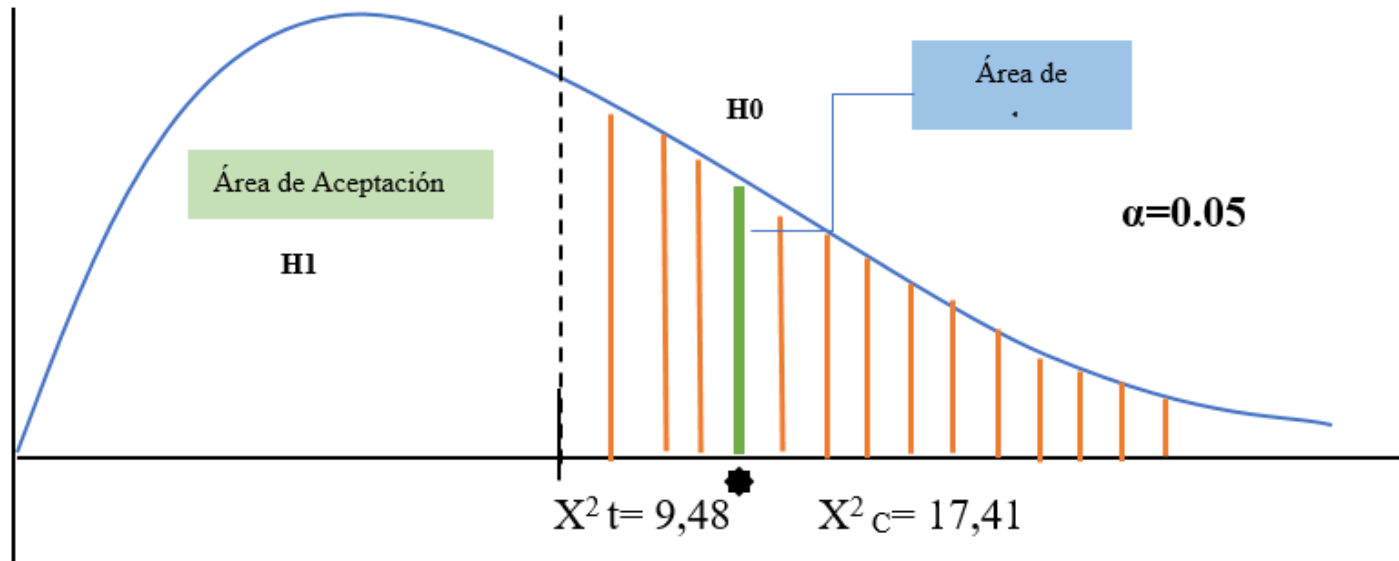


Chi Cuadrado Calculado (χ^2_c)

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

O	E	(O-E)	(O-E) ²	$\frac{(O - E)^2}{E}$
1	3,00	-2,00	4,00	1,33
6	6,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00
0	4,25	-4,25	18,06	4,25
4	3,25	0,75	0,56	0,17
5	0,00	5,00	25,00	0,00
6	2,50	3,50	12,25	4,90
0	1,00	-1,00	1,00	1,00
0	3,25	-3,25	10,56	3,25
0	2,50	-2,50	6,25	2,50
	25,75	-3,75	77,69	17,41

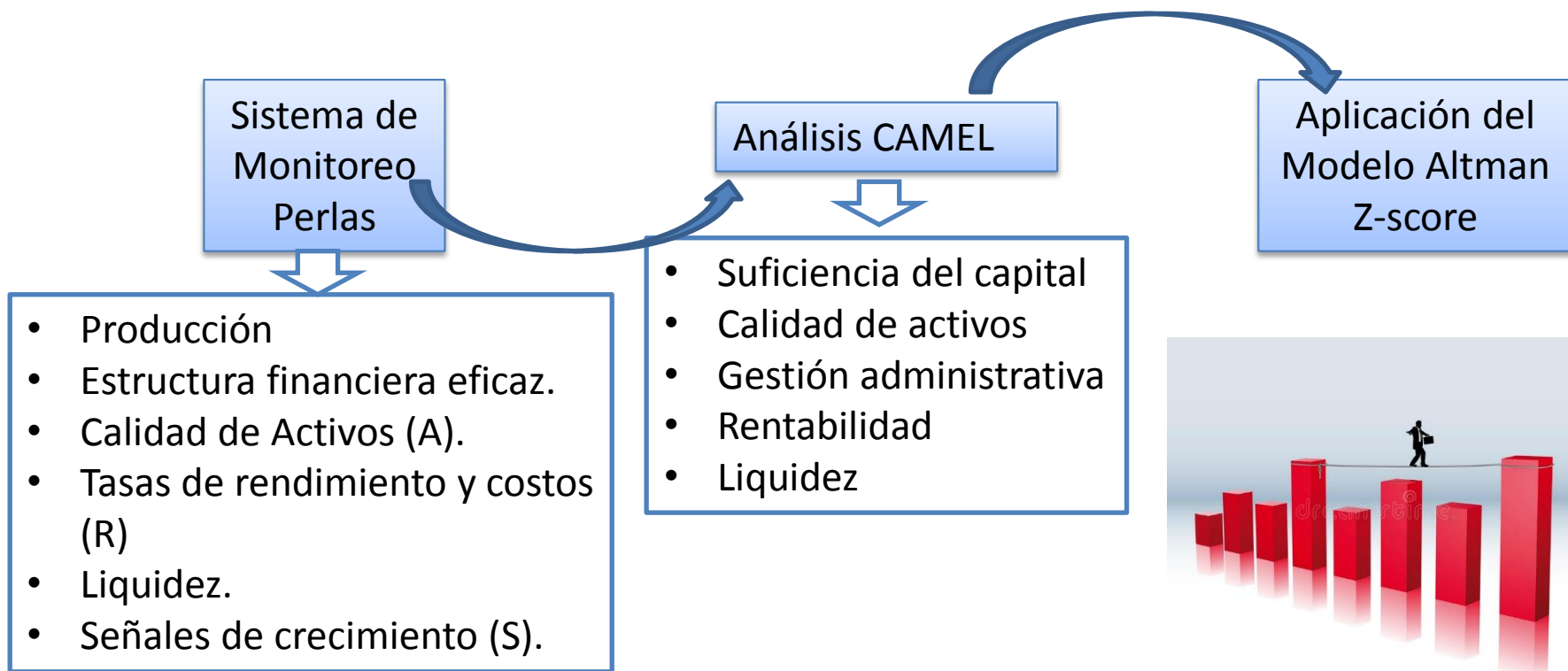




Decisión: Luego de verificar que el valor calculado es mayor al dado por la tabla estadística, es decir: $X^2_c = 17,41$ es mayor que $X^2_t = 9,48$ se procede a rechazar la hipótesis nula H_0 y se acepta la hipótesis alterna H_1 . Es decir que, los sistemas contables si inciden de manera positiva en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito segmento cuatro (4) del sector rural en el cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO IV ANÁLISIS DEL RIESGO FINANCIERO



CAPÍTULO V PROPUESTA

Título de la Propuesta: Diseño de una guía metodológica de sistema de monitoreo para minimizar el riesgo financiero a través de estrategias financieras.

Objetivo general.



Proponer una guía metodológica para implementar estrategias financieras que facilite un comportamiento económico-financiero oportuno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Objetivos específicos.



- Realizar un análisis de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito, para conocer el estado actual de la entidad, mediante los principales sistemas de monitoreo.
- Desarrollar estrategias financieras con el fin de mejorar los resultados económicos y administrativos en la intermediación financiera, considerando la información de los indicadores obtenidos en el desarrollo del trabajo.



Sistema de Monitoreo PERLA

SISTEMA DE MONITOREO PERLAS			
INDICADOR	CODIFICACIÓN	FÓRMULA	PARÁMETRO DE CONTROL
PROTECCIÓN	P1	$\frac{\text{Provisión para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos morosos > 12 meses}}$	100%
	P2	$\frac{\text{Provisión neta préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos morosos 1 a 12 meses}}$	35%
	P3	$\frac{\text{Recuperación Cartera Vencida}}{\text{Cartera Vencida}}$	>75%



Sistema de Monitoreo CAMEL

Componente	Fórmula	Detalle
C	$\text{Patrimonio} / \text{Total de Activos}$	Mide la solvencia financiera de una empresa, mediante la determinación de los riesgos en los que ha incurrido e identificar si se encuentran equilibrados con el capital para disminuir las posibles pérdidas
	$\text{Activos improductivos} / \text{Patrimonio}$	
A	$\text{Cartera vencida} / \text{Total de cartera}$	Permite analizar la calidad de la cartera de préstamos.
	$\text{Cartera vencida} - \text{Provisiones} / \text{Total de Cartera}$	
M	$\text{Costos Administrativos} / \text{Margen financiero}$	Mide los costos administrativos con el fin de identificar la inversión en las decisiones
	$\text{Gastos por intereses} / \text{Ingresos por intereses}$	
E	$\text{Utilidad Neta} / \text{Activos Totales}$	Permite identificar si la empresa a través de sus operaciones o actividades ha obtenido réditos.
	$\text{Utilidad neta} / \text{Capital Contable}$	
L	$\text{Fondos disponibles} / \text{Cuentas por pagar a corto plazo}$	Contribuye a identificar y determinar si la liquidez que mantiene la empresa es la adecuada y, además, permite identificar si la entidad mantiene capital ocioso.



Modelo Altman Z-score.

Fórmula: $Z = V_1X_1 + V_2X_2 + V_3X_3 + V_4X_4 + V_5X_5$

Parámetro de verificación-Z-score.

Criterio para interpretación		
Puntaje	Probabilidad	Descripción
1.1 o menos	Muy alta	Zona de insolvencia
De 1.2 a 2.6	Posible	Zona de precaución
De 2.7 o mayor	Baja	zona segura



Metodología para ejecutar la propuesta

FASE 1

a) Análisis de Monitoreo Perla.

P1: Provisión para préstamos incobrables/ Provisión requerida para préstamos morosos > 12 meses.

P2: Provisión neta para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos morosos menor a 12 meses.

E.1: Préstamos netos/Activo total.

E.2: Inversiones líquidas/Total de Activos.

E.3: Inversiones Financieras/Total de Activo.

E.5: Depósitos de ahorro/Total de Activos

E.6: Crédito externo/Total de Activos

E.7: Aportaciones de asociados/Total de Activos.

E.8: Capital institucional/Total de activos.

A2: Activos improductivos/ total activos.

R1: Ingreso neto de préstamos/Promedio de cartera de préstamos neta.

R2: Ingresos o gastos extraordinarios/Promedio de activo total.

R3: Ingreso neto/Promedio de activo total.

L1: Suficiencia de reservas de efectivo líquido.

L2: Activos líquidos improductivos/Total de Activos.

S1: Crecimiento de préstamos.

S2: Crecimiento del activo total.



b) Análisis del sistema de Monitoreo CAMEL

- Suficiencia del capital.
- Calidad de Activos.
- Calidad de Activos.
- Rentabilidad
- Liquidez



c) Aplicación del modelo Altman Z-score.

Criterio para interpretación		
Puntaje	Probabilidad	Descripción
1.1 o menos	Muy alta	Zona de insolvencia
De 1.2 a 2.6	Posible	Zona de precaución
De 2.7 o mayor	Baja	zona segura



FASE 2

Estrategias administrativas y financieras sobre el manejo del Riesgo crediticio

Objetivo:	Elaborar estrategias para el buen manejo y disminución del riesgo crediticio.						
Problema	Objetivo	Meta	Estrategia	Plan de acción			Unidad a Cargo
				Nivel			
				BAJO	MEDIO	ALTO	
Inadecuada gestión de financiamiento	Disminuir las obligaciones financieras con terceros.	Al segundo semestre del año 2018 disminuir el financiamiento con terceros en 0.5%.	Antes de realizar un financiamiento externo, realizar un estudio para identificar cual es el monto que realmente se requiere para la operatividad de su negocio, y así con ello no generar deuda innecesaria				Gerencia General Gerente Financiero
Provisiones Inadecuadas para préstamos incobrables	Optimizar los recursos eficientemente para la generación de rentabilidad.	Para el segundo trimestre de 2018, disminuir las provisiones hasta lograr la meta que establece PERLAS	Mantener provisiones de acuerdo a la situación de su cartera de crédito. En este caso identificar cual es el monto requerido para la provisión de los préstamos incobrables que en la actualidad presenta indicadores bajos ya que tiene una cartera de crédito de baja morosidad.				Gerencia General Gerente Financiero Jefe de Negocios
No mantener un plan de contingencia	Mantener un plan de contingencia para minimizar el riesgo crediticio	Para el segundo semestre contar con el plan de contingencia	Elaborar un plan de contingencia cumpliendo los posibles escenarios que se puedan presentar durante las operaciones				Gerencia General Gerente Financiero



Estrategias administrativas y financieras: Riesgo Operativo

Objetivo:	Elaborar estrategias para el buen manejo y disminución del riesgo Operativo.						
Problema	Objetivo	Meta	Estrategia	Plan de acción			Unidad a Cargo
				Nivel			
				BAJO	MED IO	ALT O	
Inexistencia de control y reporte sobre los pagos anticipados de los créditos	Implementar un sistema informático que permita realizar informes sobre los pagos anticipados.	Al tercer trimestre del año 2018 implementar un sistema informático que sea amigable y pueda cumplir con los solicitado.	Mediante el estudio sobre la importancia de los reportes mensuales, poder socializar e implementar un sistema informático que le permita al departamento de negocios contar con la información pertinente.				Gerencia General Gerente Financiero Jefe de Negocios
Capital institucional por debajo de lo establecido en el sistema	Disminuir costos financieros y administrativos.	Para el segundo semestre mantener este índice de acuerdo a la meta que establece PERLAS.	Identificar costo-beneficio para inyectar nuevo capital, por parte de los socios o de financiamiento externo, debido en la actualidad han adquirido costos altos en los financiamientos externos realizados				



Plan de acción



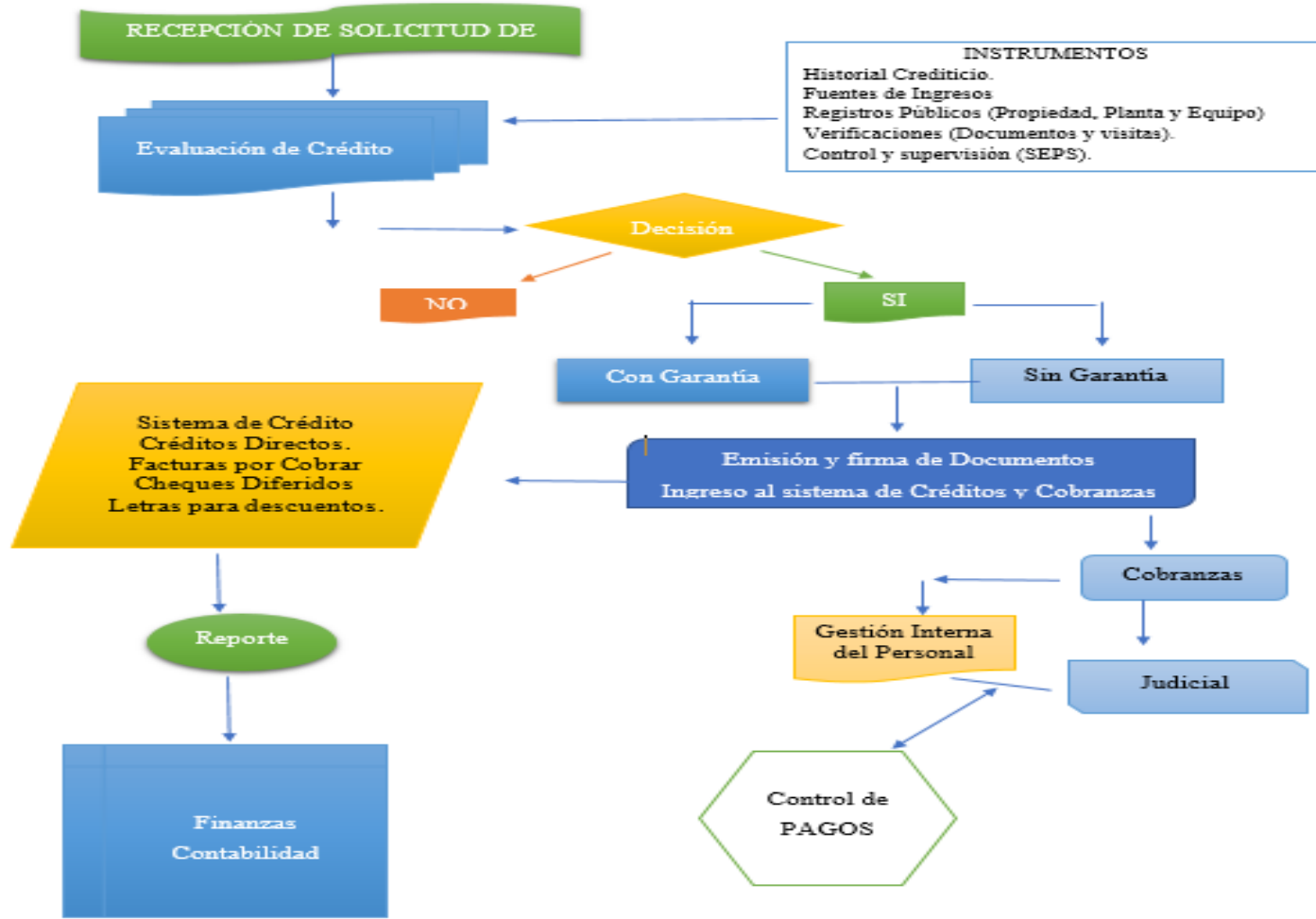
Plan de acción del
Riesgo de Liquidez.

Plan de acción del
Riesgo Crediticio.

Plan de acción
del Riesgo
Operativo



Plan de Contingencia

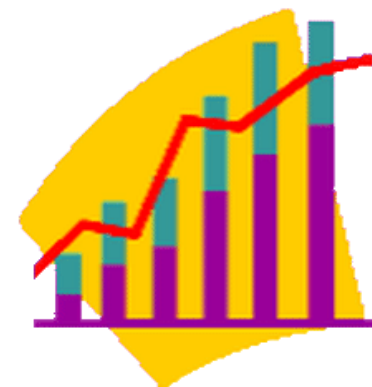


Conclusiones



Es importante que las entidades financieras mantengan un sistema contable acorde a las necesidades y operatividad de su negocio, para facilitar la obtención de información financiera oportuna y veraz, y así con ello, los directivos puedan analizar y tomar decisiones con prontitud y eficiencia en beneficio de la entidad.

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, no mantienen un análisis financiero adecuado para identificar la situación real de la entidad en un período determinado, es así, que todas las decisiones se basan por sus conocimientos empíricos o de información superficial.





Existe un desconocimiento de herramientas o sistemas de monitoreo financiero por parte de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4. Lo que ha ocasionado que las entidades no mantengan un control y supervisión de los problemas que presenta en sus principales cuentas contables y por ende presenta una deficiente gestión financiera

El principal problema que tiene las entidades financieras del segmento cuatro es la optimización de sus recursos para la generación de un mayor margen de rentabilidad. Es por ello que en la mayoría de ello no ha podido mantener un crecimiento sostenible en el mercado.

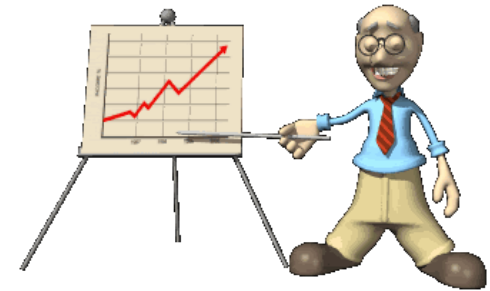


Recomendaciones



Al implementar un sistema contable en una entidad financiera, es importante que se considere que debe estar enmarcada a las necesidades y el funcionamiento que esta mantiene en el mercado, así con ello, obtener estados financieros sin ambigüedades de información, que dificulte a la hora de realizar el análisis.

Es importante realizar análisis financieros de manera analítica, con el fin de poder detectar las deficiencias de forma más precisa y tomar los correctivos necesarios sin afectar el funcionamiento de las demás cuentas contables.





Es necesario que las entidades del sector de economía popular y solidario, implementen sistemas de monitoreo financieros, para la disminución de riesgo y mejor control de la operatividad de la entidad y así, pueda tomar decisiones de mejor manera y basándose en la información obtenida.

El personal encargado de la gestión administrativa y financiera de la entidad debe ser una persona preparada en el tema, así con ello, pueda realizar estrategias para optimizar y mejorar la rentabilidad de la empresa, empleando eficientemente los recursos que posee la entidad.



**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA