



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, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERO EN FINANZAS–CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR**

AUTORES:

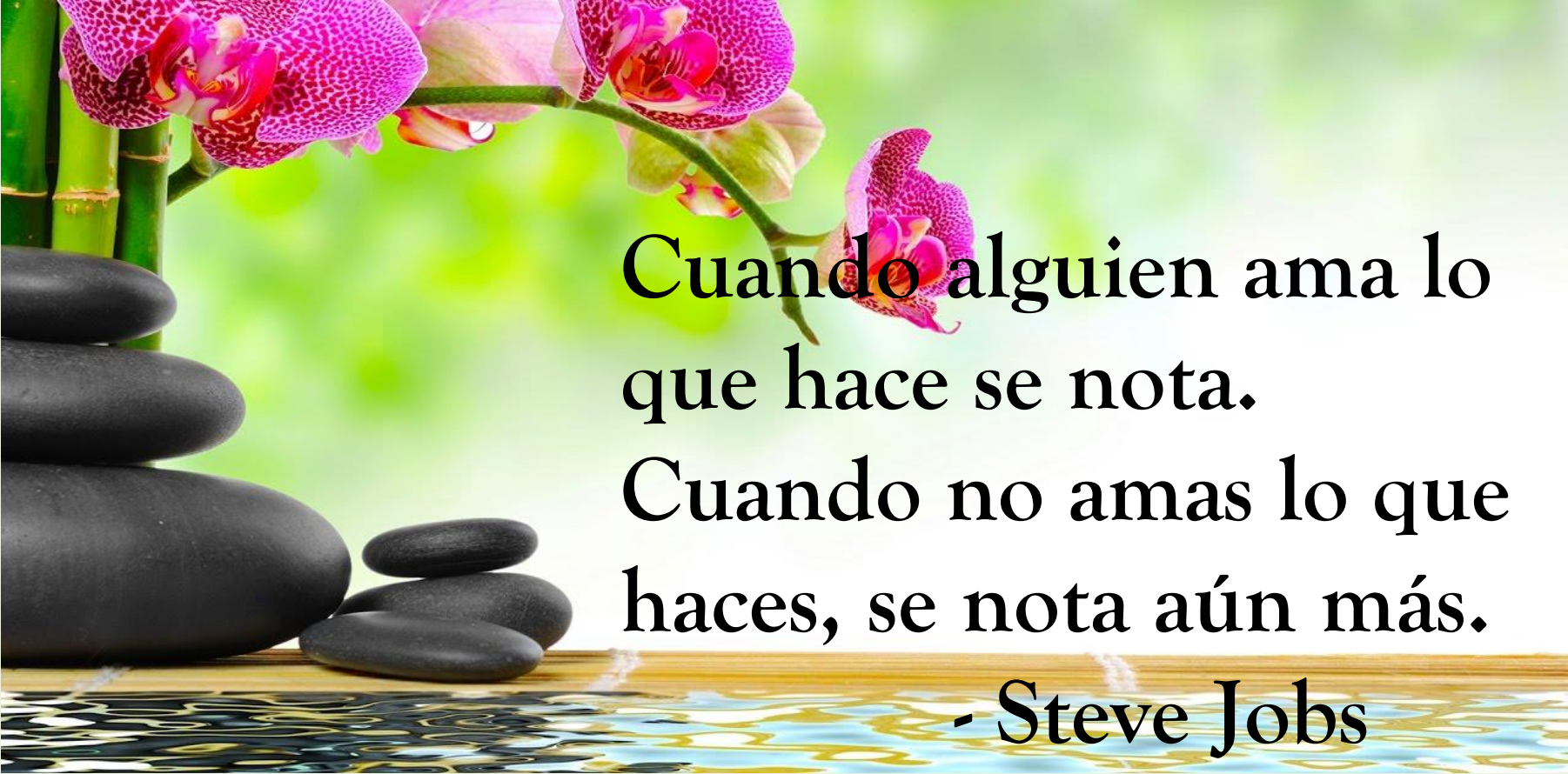
**EVELIN DAYANA FLORES
SEGUNDO OSWALDO JAMI**

DIRECTOR:

ECON. MARÍA ELENE JEREZ

LATACUNGA

2018



Cuando alguien ama lo
que hace se nota.
Cuando no amas lo que
haces, se nota aún más.
- Steve Jobs



TEMA:

“ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO ECONÓMICO DE LAS CAJAS SOLIDARIA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI A TRAVÉS DE UN MODELO DE SIMULACIÓN FINANCIERA”



CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



América Latina

Desde el siglo XVIII

Microfinanzas en el mundo la cual incentiva la reducción de la pobreza



Ecuador

Se ha dado mayor realce al sector financiero popular y solidario, debido al aporte del mismo a la matriz productiva



Cotopaxi

Las Cajas Solidarias como tal están influenciando en el desarrollo social de la comunidad al brindar oportunidades financieras



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿La carencia de un modelo de simulación financiero de las Cajas Solidarias es la principal causa para que exista un desconocimiento del desempeño económico?



JUSTIFICACIÓN

A través de un nuevo modelo de Economía Popular y Solidaria se busca potencializar capacidades en sectores estratégicos

Lineamientos estratégico según la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo es profundizar las relaciones del Estado con el sector popular y solidario

Las Cajas Solidarias al manejar recursos económicos necesitan conocer y evaluar la situación financiera

La realización del correspondiente análisis financiero permitirá generar confianza con los socios, además alcanzar un crecimiento sólido y seguro



OBJETIVOS

Objetivo General

Investigar del desempeño económico de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi a través de un modelo de simulación financiera en el período 2016-2017



Objetivos Específicos

Investigar el reglamento de las cajas solidarias de acuerdo a la ley orgánica de economía popular y solidaria.

Diagnosticar la situación económica de las Cajas Solidarias mediante la identificación de variables cualitativas que permitan la evaluación del desempeño económico.

Diseñar un modelo de simulación financiera apropiado a la realidad de las cajas solidarias que permita el análisis del desempeño económico.



Sistema de Variables



Desempeño económico



Modelo de simulación financiera



Capítulo II

BASES TEÓRICAS Y CONCEPTUALES EN LA INVESTIGACIÓN



ECONOMÍA SOCIAL
Y SOLIDARIA

Economía social y solidaria

- Basado en la pequeña empresa comunitaria
- Las personas buscan organizarse en pequeños grupos



Desarrollo económico

- Es la inclusión social
- Alimentación, salud, vivienda, y también educación, empleo y actividad productiva.



Análisis financiero

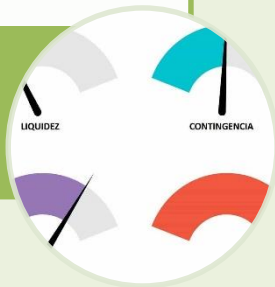
- Técnicas utilizadas para investigar los recursos financieros de las organizaciones
- Equilibrio financiero



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

- Es una herramienta de evaluación y apoyo a la decisión

Indicadores de desempeño



- Explorar alternativas, las decisiones son mejores y más rápidas con una planificación más efectiva

Modelos de simulación financiera



- Desempeñan actividades económicas de pequeña escala

Cajas Solidarias



Capítulo III

METODOLOGÍA PARA EL ESTUDIO DEL DESEMPEÑO ECONÓMICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS

Método de investigación

- Mixto, conjunto de procesos sistemáticos, implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos

Tipo de investigación

- Documental
- De campo

Técnicas de investigación

- Observación
- Encuesta
 - Escala de Likert



Población

N°	NOMBRE	N° RUC	CANTO N	PARROQUIA
1	Caja Solidaria El Campamento	591725203001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
2	Caja De Ahorro Y Crédito El Belén	591724290001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
3	Caja Solidaria Nueva Vida	591717863001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
4	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito El Rosal	591719041001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
5	Caja Solidaria Virgen De Guadalupe	591721143001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
6	Caja Solidaria Camino Al Progreso.	591733036001	Pújili	Pújili
7	Caja Solidaria Nueva Esperanza	591712209001	Latacunga	San Juan De Pastocalle
8	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito El Progreso	1792578981001	Pújili	Pújili
9	Caja Solidaria Las Granjeras	591720090001	Pújili	Pújili

10	Caja Solidaria Unión Y Progreso La Calera	591723332001	Latacunga	Eloy Alfaro (San Felipe)
11	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito Mujeres Luchadoras	591731939001	Pújili	Pújili
12	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito Señor De La Calera	591723375001	Latacunga	Eloy Alfaro (San Felipe)
13	Caja Solidaria Mushuk Unancha	591736981001	Pújili	Pújili
14	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito Inti Yaya	591719971001	Latacunga	Ignacio Flores (Parque Flores)
15	Caja Solidaria Sumak Allpa	591720147001	Latacunga	Poaló
16	Caja Solidaria Kullkita Mañachik	591721542001	Latacunga	Eloy Alfaro (San Felipe)
17	Caja Solidaria Ahorro Y Crédito Divino Niño	591723405001	Latacunga	Mulaló
18	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito Wiñari	591720058001	Latacunga	Poaló
19	Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito Visión Solidaria	1891757278001	La Mana	La Mana
20	Caja Solidaria Nueva Esperanza.	591720775001	Sigchos	Chugchilan

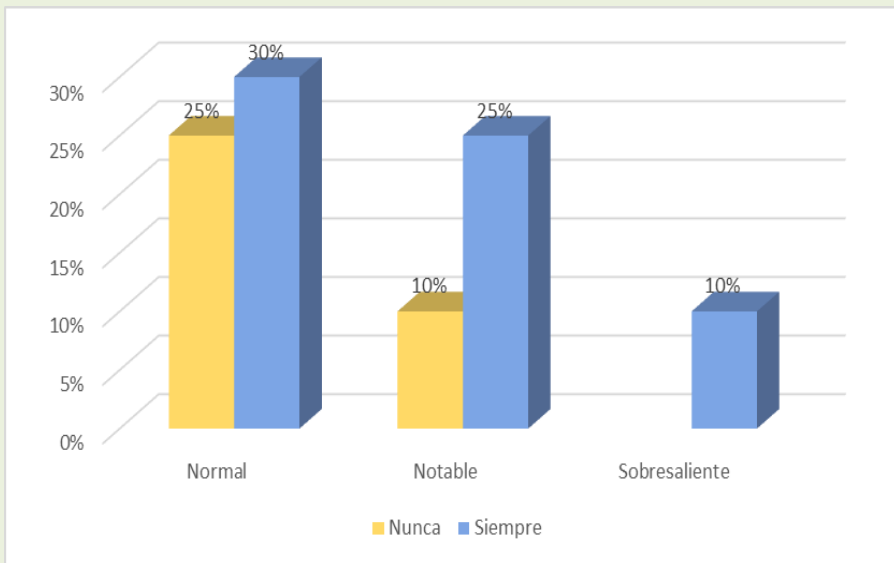


Capítulo IV

Resultados de la Investigación

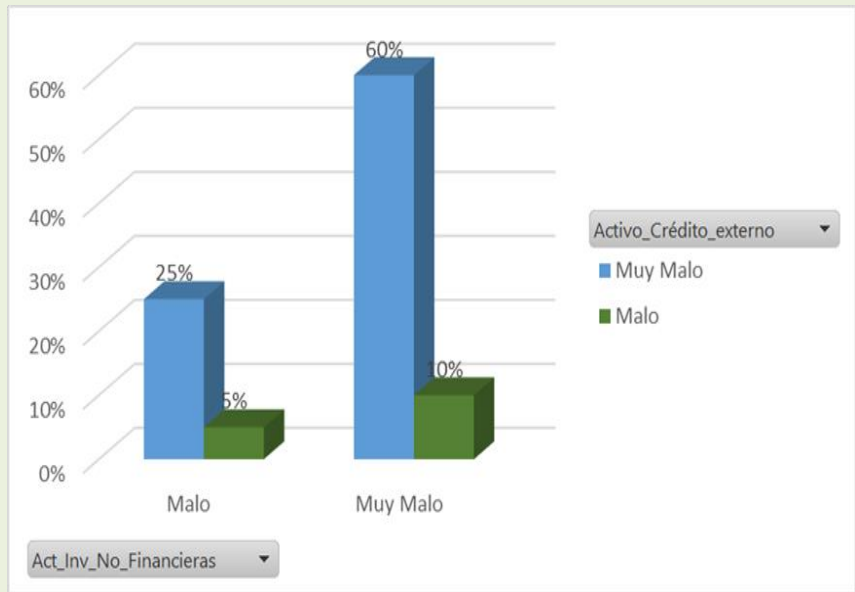
El Activo total invertido en la cartera de préstamos - Elaboración del plan estratégico

Activo de cartera \ Plan estratégico	Nunca	Siempre	Total general
Normal	5	6	11
Notable	2	5	7
Sobresaliente		2	2
Total general	7	13	20



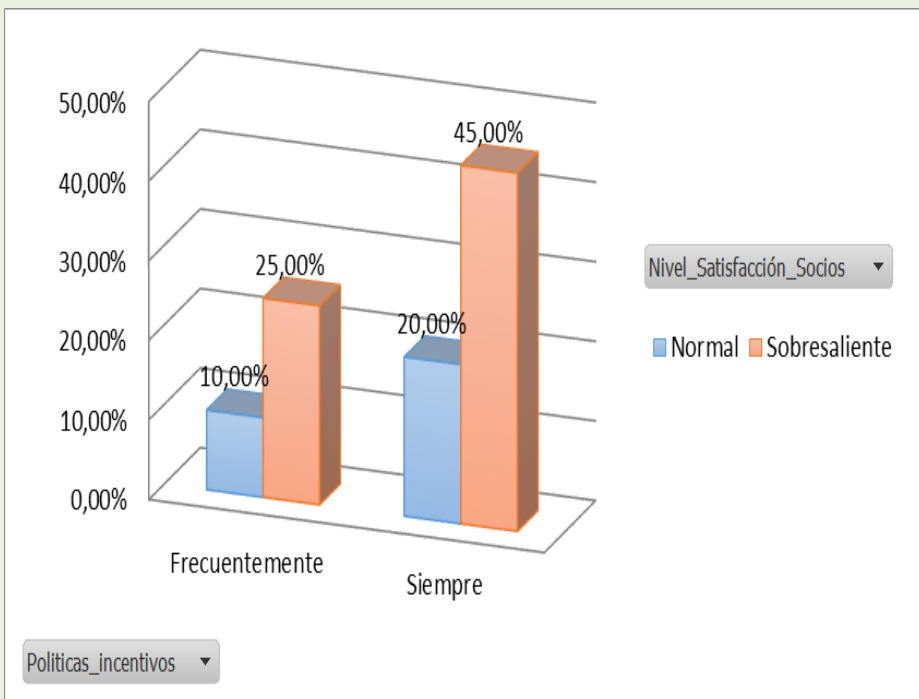
El activo total invertido en inversiones no financieras -El activo total financiado con el crédito externo

Crédito externo \ Inv. No financiera	Muy Malo	Malo	Total general
Malo	5	1	6
Muy Malo	12	2	14
Total general	17	3	20



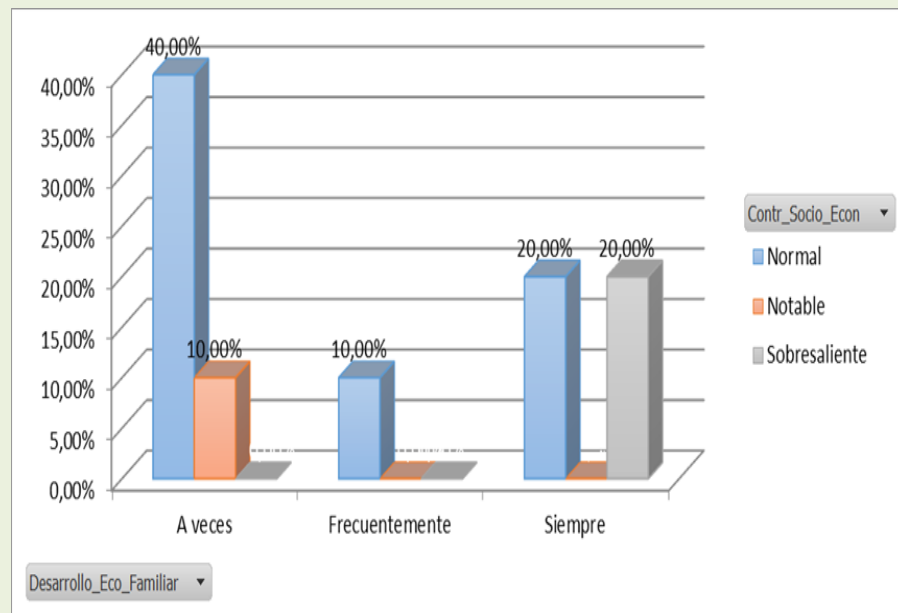
**El nivel de satisfacción de los socios de la caja-
Diseña políticas de incentivos y sanciones,
para mejorar el desempeño del personal.**

Satisfacción	Normal	Sobresaliente	Total general
Incentivo			
Frecuentemente	2	5	7
Siempre	4	9	13
Total general	6	14	20



Las contribuciones socioeconómicas realizadas a la comunidad- Ayuda al desarrollo económico familiar y del sector al que pertenece.

Contribución	Normal	Notable	Sobresaliente	Total general
Desarrollo				
A veces	8	2		10
Frecuentemente	2			2
Siempre	4		4	8
Total general	14	2	4	20

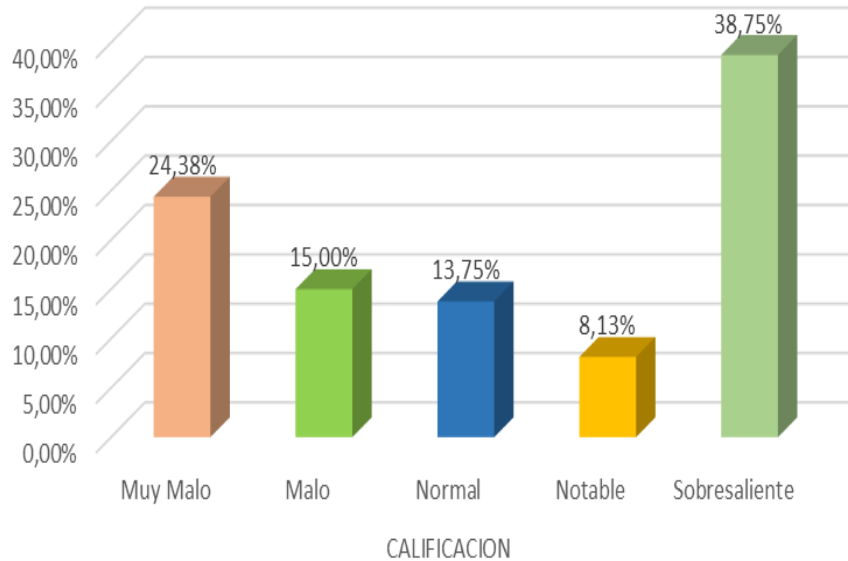


Medición del Nivel de Desempeño

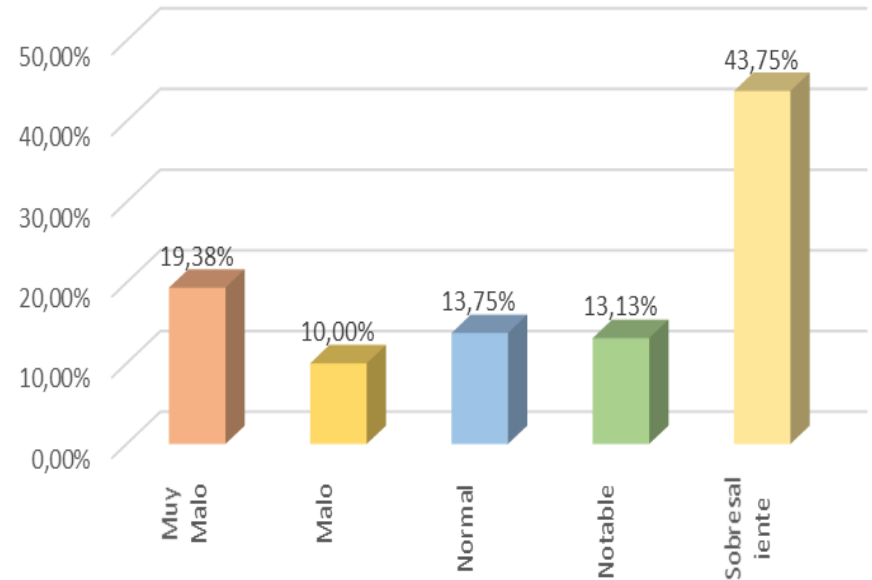
El 39% de las cajas solidarias califican la dimensión de resultados financieros como sobresaliente

El 44% de las cajas solidarias califican la dimensión de eficiencia operacional como sobresaliente

RESULTADOS FINANCIEROS

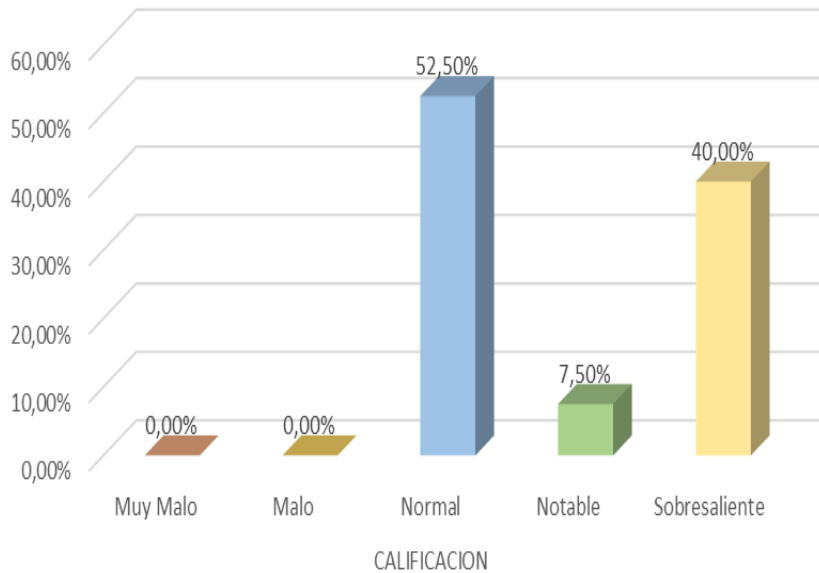


EFICIENCIA OPERATIVA

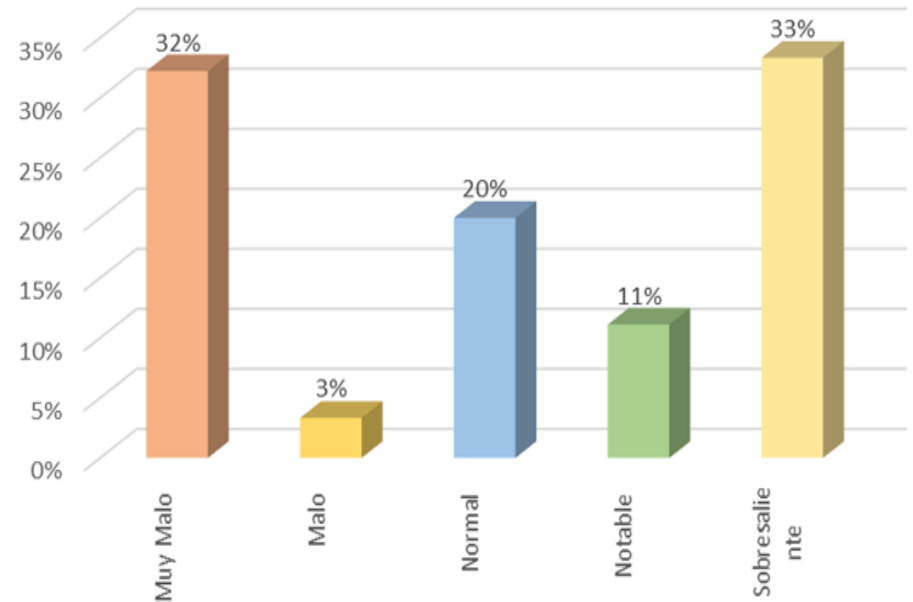


Medición del Nivel de Desempeño

SATISFACION DE LOS STAKEHOLDERS



CAPACIDAD DE COMPETIR



El 53% de las Cajas Solidarias califican la dimensión de la satisfacción de los stakeholders como normal

El 32% de las Cajas califican la dimensión como muy malo



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS

H_1

La aplicación de un modelo de simulación financiera incide en el desempeño económico de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi.

H_0

La aplicación de un modelo de simulación financiera no incide en el desempeño económico de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi.



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Pregunta 26: Valora de forma global su nivel de desempeño.

Pregunta 28: Utiliza un modelo de simulación financiera para ayudar al desarrollo de la Caja Solidaria.

Utiliza un modelo de simulación financiera, para ayudar al desarrollo de los socios			Respuestas		Total
			Nunca	Regularmente	
Valora de forma global su nivel de desempeño	Nunca	Recuento	16	0	16
		Frecuencia esperada	15,2	,8	16,0
	Regularmente	Recuento	3	1	4
		Frecuencia esperada	3,8	,2	4,0
Total		Recuento	19	1	20
		Frecuencia esperada	19,0	1,0	20,0



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Resultados	Valor	gl	Sig.		
			asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,211 ^a	1	,040		
Corrección por continuidad ^b	,592	1	,442		
Razón de verosimilitudes	3,442	1	,064		
Estadístico exacto de Fisher				,200	,200
Asociación lineal por lineal	4,000	1	,046		
N de casos válidos	20				

a. 3 casillas (75,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,20.

b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.

$$\alpha = 5\% = 0.05$$

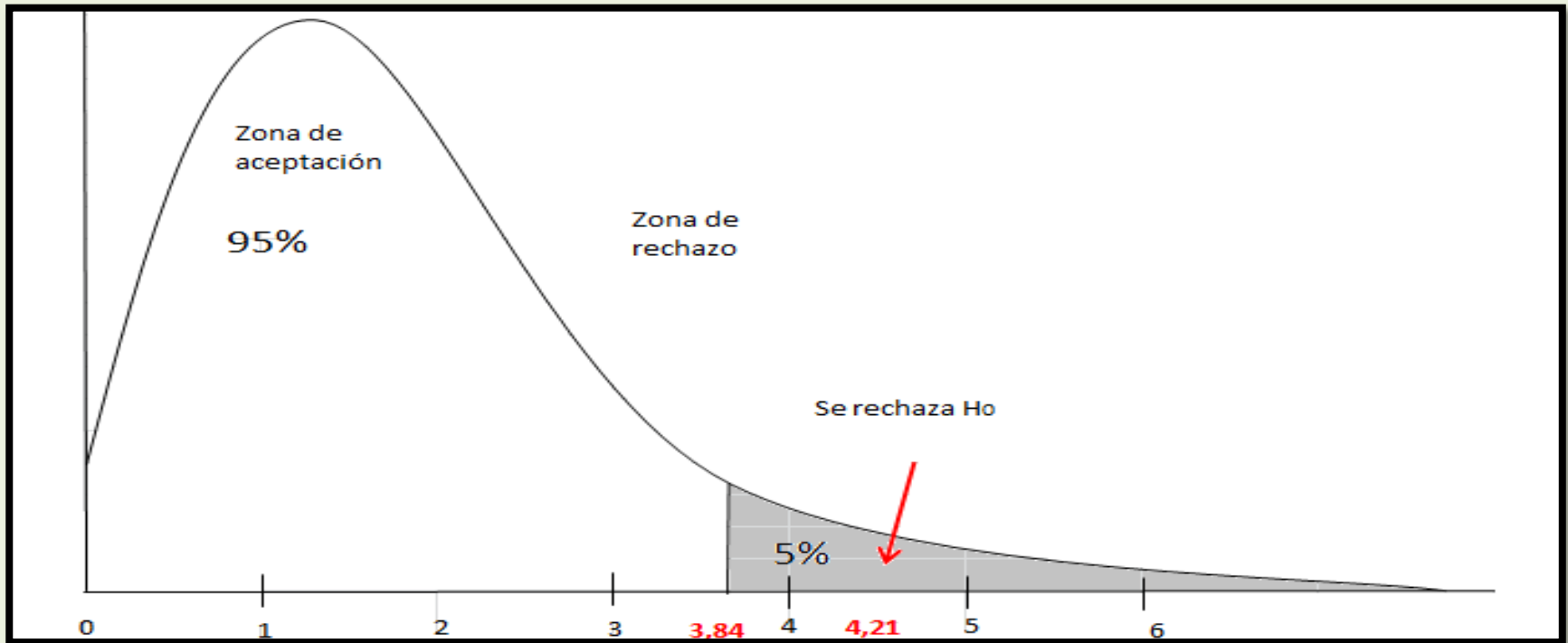
$$\text{Grados de Libertad } (\#C-1)(\#F-1) \\ = (2 - 1)(2 - 1) = 1$$

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado

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



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS



Se consigue el valor crítico de la tabla de Distribución Chi-Cuadrado igual a 3,8415 siendo esta menor al valor crítico calculado de 4,211, por tanto es un valor superior al valor crítico de la tabla, consecuentemente se rechaza la hipótesis nula H_0 y se acepta la hipótesis alternativa H_1 , de esta manera se concluye: La aplicación de un modelo de simulación financiera incide en el desempeño económico de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO V

ANÁLISIS COSTO BENEFICIO

OBJETIVO DE LA PROPUESTA

Diseñar un Modelo de Simulación Financiera en Microsoft Excel dirigido a las Cajas Solidarias reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante los estados financieros se determinen razones financieras que evalúen su desempeño económico global.



CAPÍTULO V

DISEÑO DE LA PROPUESTA

Lista de instrucciones

plan general de cuentas contables

Estados de Situación Financiera, y Estado de Resultados.

La finalidad de los indicadores financieros y de desempeño

El resultado de los indicadores, mostrando el nivel de cumplimiento

La misma matriz analiza el riesgo de cada indicador .

Gráficos estadísticos



CAPÍTULO V

DISEÑO DE LA PROPUESTA

Lista de instrucciones

plan general de cuentas contables

Estados de Situación Financiera, y Estado de Resultados.

La finalidad de los indicadores financieros y de desempeño

El resultado de los indicadores, mostrando el nivel de cumplimiento

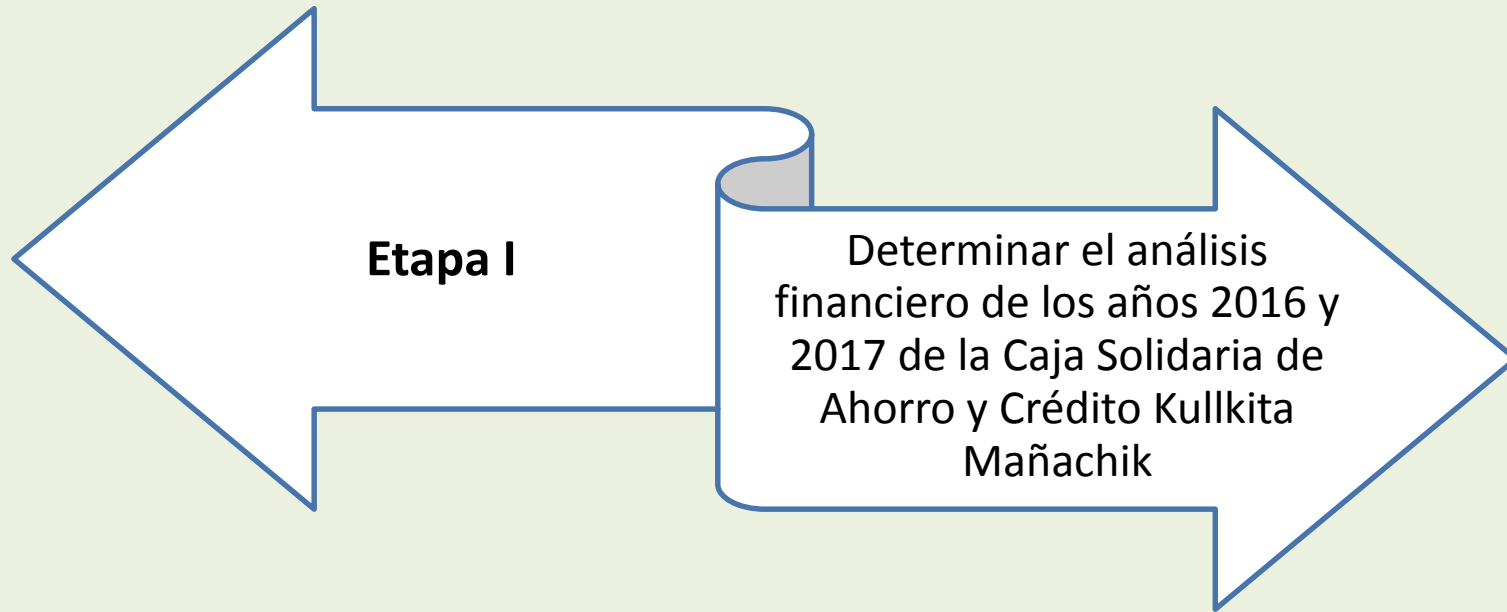
La misma matriz analiza el riesgo de cada indicador .

Gráficos estadísticos



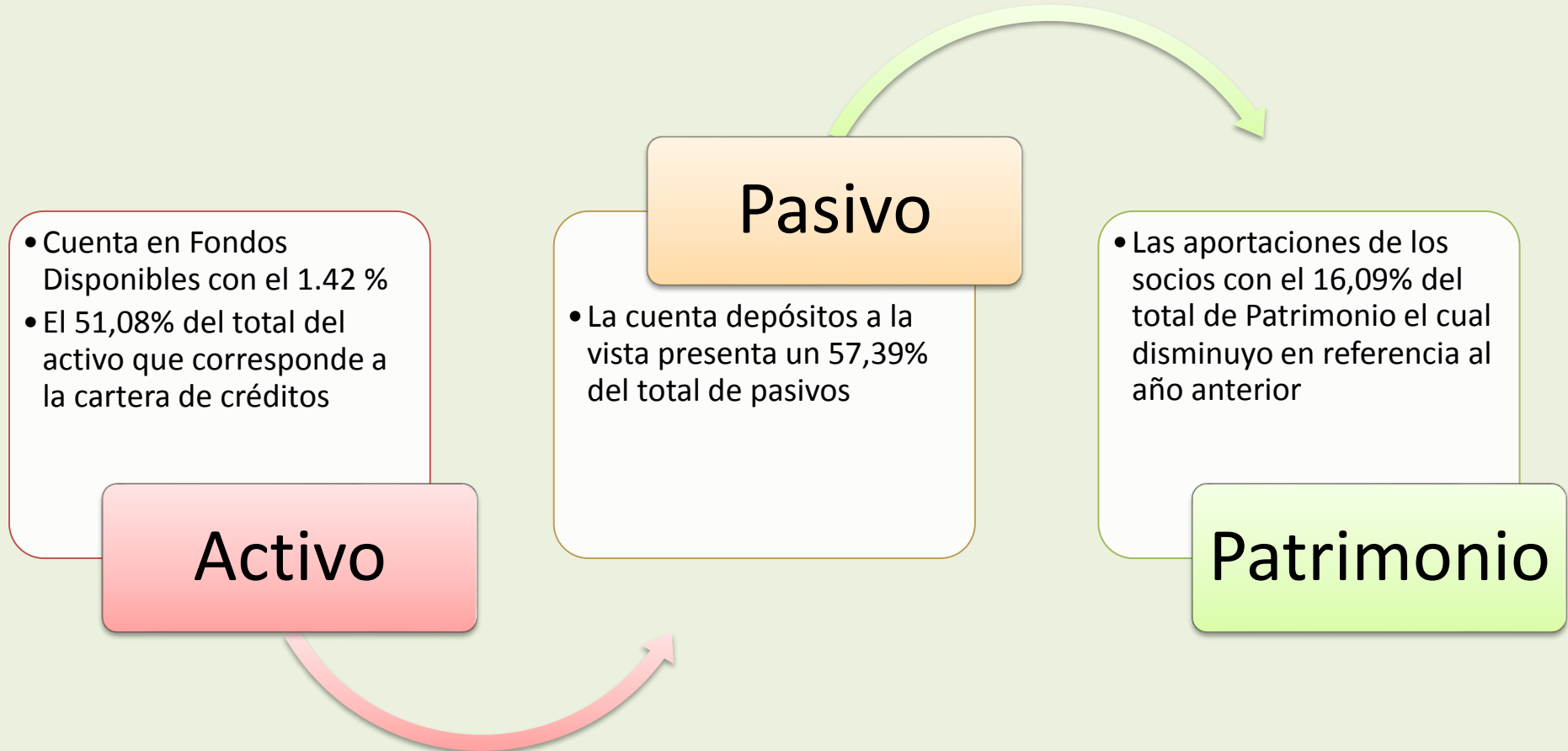
CAPÍTULO V

Metodología para ejecutar la propuesta



CAPÍTULO V

ETAPA I



CAPÍTULO V

ETAPA I

Gastos

- La cuenta ingresos por servicios presenta el 14,02% del total de ingresos como resultado de las notificaciones tanto escritas como llamadas telefónicas

- Entre los gastos operativos, el gasto en personal sobresale con el 39,14% en virtud de que se cancela sus haberes en el tiempo pertinente y con sus respectivos beneficios sociales a los cuales tiene derecho el trabajador. Para el año 2017 este es uno de los mayores gastos para la Caja Solidaria.

Ingresos



CAPÍTULO V

ETAPA II

Etapa II

Calcular los Indicadores, para obtener los resultados del proceso y el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

- Fondos ociosos
- Alto costo de oportunidad y financiación

Participación de cartera de crédito

Grado de absorción del margen financiero

- No genera los suficientes ingresos para que puedan cubrir sus gastos

- Activos totales no cubren con las inversiones a largo plazo

Inversión financiera



CAPÍTULO V

Metodología para ejecutar la propuesta

PROPUESTAS

DISEÑO DE UN
MODELO DE SIMULACIÓN FINANCIERA

Etapa III

Creación del modelo de
simulación financiera para el
Segmento 5 de la
Superintendencia de Economía
Popular y Solidaria



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V

PROPUESTAS

DISEÑO DE UN
MODELO DE SIMULACIÓN FINANCIERA

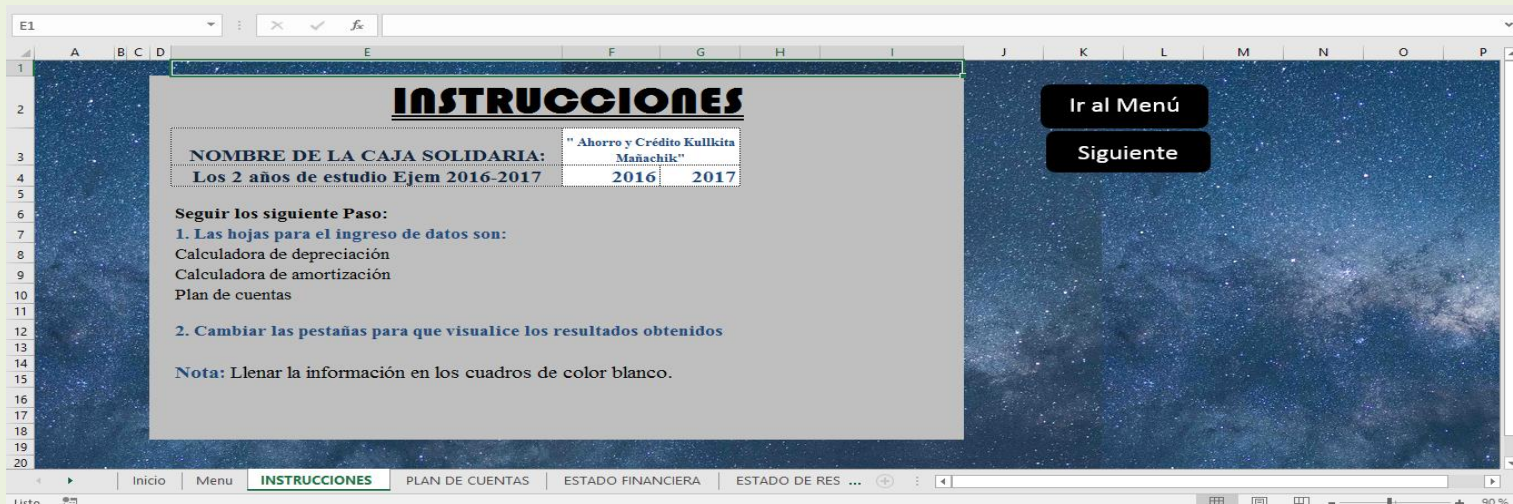
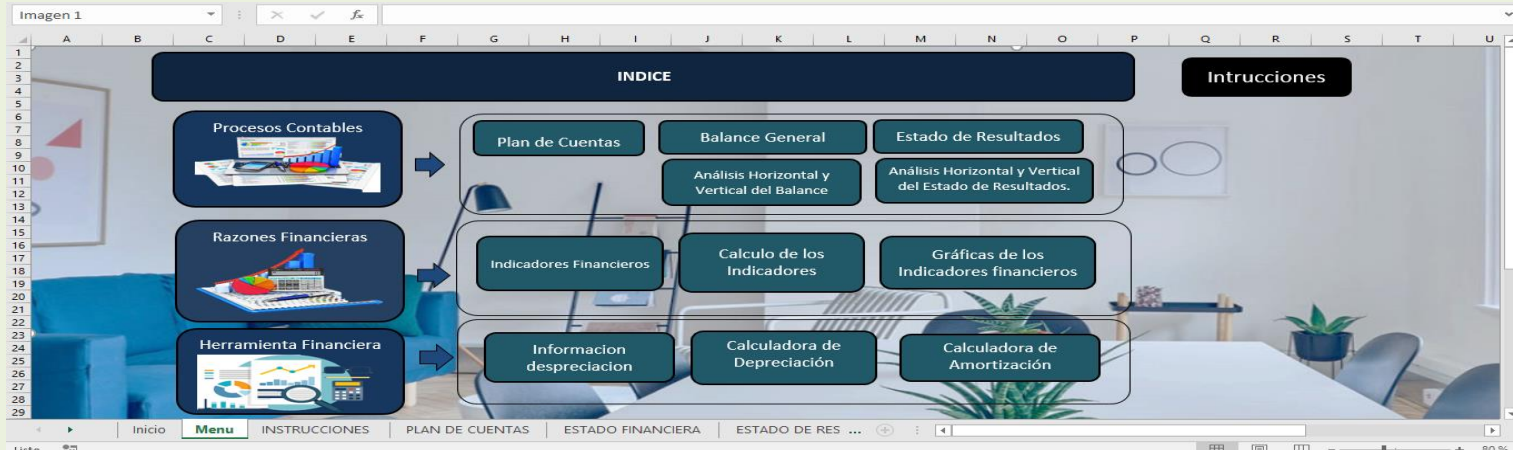
Etapa III

Creación del modelo de
simulación financiera para el
Segmento 5 de la
Superintendencia de Economía
Popular y Solidaria



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V



CAPÍTULO V

G565

Ir al Menú

NOTA: llenar las celdas de color blanco

PLAN DE CUENTAS - SEPS
RESOLUCION " SEPS-IFPS-IEN-2015- 61" 3 -JULIO - 2015 Y REFORMAS
CON RESOLUCION SEPS-IFPS-IEN-2015-035 30-NOV-15

CÓDIGO	CUENTAS	2016	2017
1	ACTIVO	118.164,17	113.810,41
11	FONDOS DISPONIBLES	1.296,11	1.788,10
1101	Caja	1.274,97	1.765,56
110105	Efectivo	1.274,97	1.765,56
110110	Caja chica		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,14	22,54
110305	Banco Central del Ecuador		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	21,14	22,54
110315	Bancos e instituciones financieras del		
110320	Instituciones del sector financiero popular		
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00	0,00

Inicio | Menu | INSTRUCCIONES | **PLAN DE CUENTAS** | ESTADO FINANCIERA | ESTADO DE RES ...

C77

Ir al Menú

CAJA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kulkita Mañachik "

ESTADO FINANCIERO

CÓDIGO	Cuentas	2016	2017
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	1296,11	1788,1
1101	Caja	1274,97	1765,56
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,14	22,54
1104	Efectos de cobro inmediato	0	0
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0	0
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0	0
1299	Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto)	0	0
13	INVERSIONES	15400	16734,56
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y secto	0	0
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector pú	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0	0
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0	0
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y s	15400	16734,56
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	80090,17	73930,85
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	200	300
1402	Cartera de créditos comercial no prioritario por vencer	79890,17	73630,85

ESTADO FINANCIERA | ESTADO DE RESULTADOS | A.HORIZONTAL Y VERTICAL (ESF) | A.HORIZOI ...

Recuento: 4



CAPÍTULO V

CAJA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kullkita Mañachik "

Ir al Menú

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CÓDIGO	CUENTAS	2016	2017	ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS HORIZONTAL	
				2016	2017	V. ABSOLUTO= (2017-2016)	V. ABSOLUTO= (2017-2016)/2016
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	1296,11	1788,1	1,01%	1,32%	491,99	38%
1101	Caja	1274,97	1765,56	0,99%	1,30%	490,59	38%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,14	22,54	0,02%	0,02%	1,4	7%
1104	Efectos de cobro inmediato	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
1105	Remesas en tránsito	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
1299	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
13	INVERSIONES	15400	16734,56	12,02%	12,54%	1334,56	9%
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultac	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultac	0	0	0,00%	0,00%	0	#iDIV/0!

ESTADO FINANCIERA | ESTADO DE RESULTADOS | A.HORIZONTAL Y VERTICAL (ESF) | A.HORIZO ...

CAJA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kullkita Mañachik "

Ir al Menú

INDICADORES FINANCIEROS

GRUPO	INDICADOR	DEFINICIÓN	FÓRMULA	META
SOLVENCIA	SOLVENCIA	Mide la suficiencia patrimonial de una entidad para respaldar las operaciones actuales y futuras, cubrir las pérdidas no previstas por las provisiones de las cuentas de riesgo.	$\frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO}}$	>20%
VALOR DE ACTIVO	PARTICIPACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO	Representa la participación de la cartera total con respecto a los activos.	$\frac{\text{CARTERA BRUTA ACTIVA}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	>80%
LIQUIDEZ	INDICADOR DE LIQUIDEZ	Capacidad de resguardo de la entidad frente a las requerimientos de efectivo de sus depositantes.	$\frac{\text{FONDOS DISPONIBLES} + \text{INVERSIONES DEFERIDAS A LA VISTA} + \text{DEFERIDAS A PLAZO}}{\text{TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO}}$	>25%
RENTABILIDAD	GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO	Capacidad que tiene la entidad para cubrir sus gastos operativos con los ingresos producidos de la intermediación financiera.	$\frac{\text{GASTOS OPERATIVOS}}{\text{MARGEN FINANCIERO NETO}}$	<77%
	ROA	Mide la rentabilidad que producen los activos para generar ingresos suficientes que permitan fortalecer el patrimonio.	$\frac{\text{INGRESOS OPERATIVOS}}{\text{ACTIVO TOTAL PROMEDIO}}$	>1,6%
	EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN	Mide el porcentaje de cuota que requiere una entidad para administrar el estatus de las cuentas.	$\frac{\text{GASTOS DE OPERACIÓN}}{\text{CARTERA DE DEPÓSITOS - FONDOS DE CRÉDITO}}$	<6%
	RENTABILIDAD EN COLOCACIÓN	Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.	$\frac{\text{TOTAL DE INVERSIONES A CORTO PLAZO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	>40%

DEFINICIÓN DE INDICADORES FINAN



CAPÍTULO V

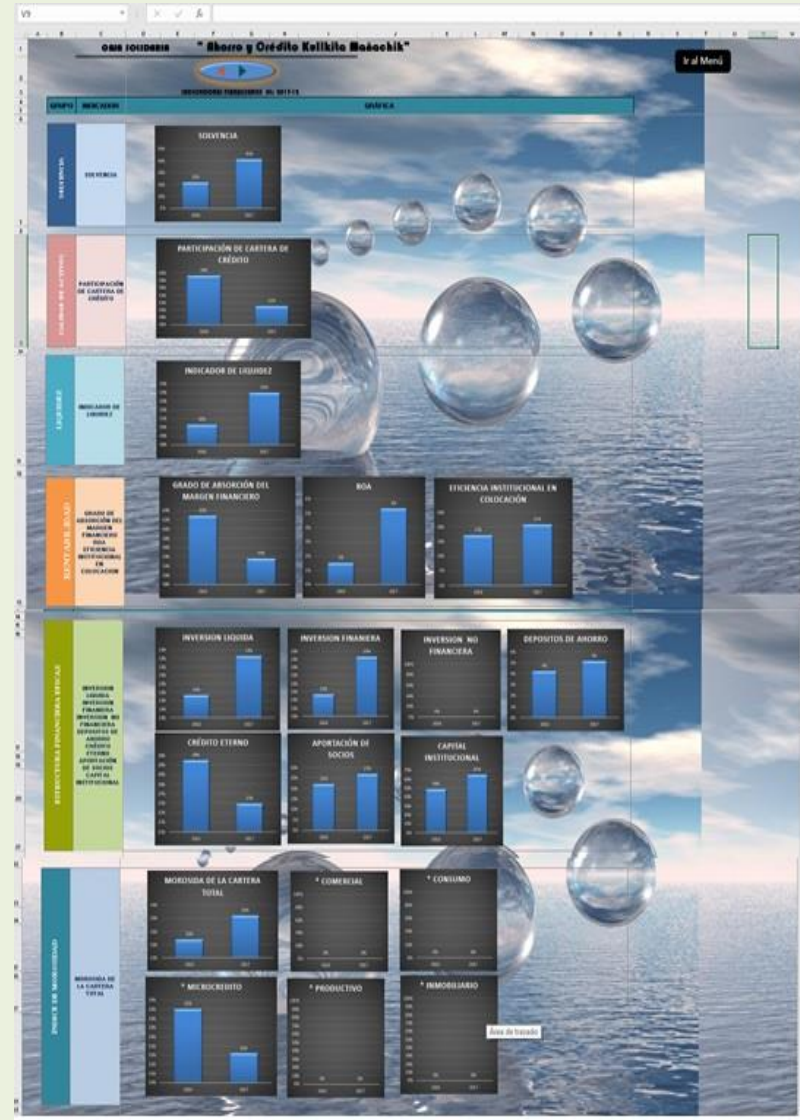
104

ONA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kullkita Maachik "

Ir al Menú

INDICADORES FINANCIEROS AL 2017-18

GRUPO	INDICADOR	PERÍODO 2016-2017	Formado Reservados	TENDENCIA	META	ALERTA DE RIESGO Último año	RECOMENDACIÓN
LIQUIDEZ	SOLVENCIA	22%	41%	MEJORA	20,00%	BAJO	Riesgo Normal
CUBIERTA DE ACTIVOS	PARTICIPACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO	8%	8%	EMPEORA	80,00%	ALTO	Definir estrategias para mejorar la calidad del activo, reduciendo los activos improductivos y asegurar la generación de resultados positivos.
LIQUIDEZ	INDICADOR DE LIQUIDEZ	60%	64%	MEJORA	25,00%	BAJO	Riesgo Normal
RENTABILIDAD	GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO	62%	64%	EMPEORA	77,00%	BAJO	Riesgo Normal
	ROA	1%	1%	MEJORA	160%	BAJO	Riesgo Normal
	EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN	17%	21%	MEJORA	6,00%	ALTO	Analizar la estructura de ingresos y gastos, optimizando procesos
ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	INVERSION LIQUIDA	12%	12%	MEJORA	30%	BAJO	Riesgo Normal
	INVERSION FINANCIERA	12%	12%	EMPEORA	2%	ALTO	Riesgo Normal
	INVERSION NO FINANCIERA	0%	0%	SE MANTIENE	0%	BAJO	Definir estrategias para mejorar la calidad del activo, reduciendo los activos improductivos y asegurar la generación de resultados positivos.
	DEPOSITOS DE AHOOROS	4%	5%	EMPEORA	70%	ALTO	Se recomienda no generar movimientos en la cuenta
	CRÉDITO ETÉRNO	26%	27%	EMPEORA	5%	ALTO	Se recomienda reestructura políticas de incentivos al ahorro de los socios
	APORTACIÓN DE SOCIOS	22%	27%	EMPEORA	2%	ALTO	Presenta un nivel de endeudamiento externo, haciendo que se destinen los fondos del activo en la amortización de los créditos causando un gasto a las Caja
ÍNDICE DE MOROSIDAD	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	22%	23%	EMPEORA	5,00%	ALTO	Se recomienda generar un proceso rápido de capitalización institucional
	* COMERCIAL	0%	0%	SE MANTIENE	4,00%	BAJO	Riesgo Normal
	* CONSUMO	0%	0%	SE MANTIENE	5,00%	BAJO	Riesgo Normal
	* INMOBILIARIO	0%	0%	SE MANTIENE	3,00%	BAJO	Riesgo Normal
	* MICROCRÉDITO	22%	21%	EMPEORA	6,00%	ALTO	Implementar mejoras al proceso de concesión, seguimiento y recuperación de crédito, a demás de ajustar las metodolías cartera



CAPÍTULO V

C6

A B C D E F G H I J

1 **CAJA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kullkita Mañachik "** Ir al Menú

2

3

4 Tabla de Depreciación según Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2007) Art. 28. Gatos generales deducibles

Item	BIENES	%
1	Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y	5%
2	Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10%
3	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20%
4	Equipos de cómputo y	33%

5

6

7

8

9

15

16

17

18

19

INDICADORES FINANCIEROS | GRAFICOS FINANCIEROS | **DATOS** | DEPRECIACION LINEAL | CÁL. ...

C6

A B C D E F G H I J

1 **CAJA SOLIDARIA " Ahorro y Crédito Kullkita Mañachik "** Ir al Menú

2

3

4 Tabla de Depreciación según Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2007) Art. 28. Gatos generales deducibles

Item	BIENES	%
1	Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y	5%
2	Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10%
3	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20%
4	Equipos de cómputo y	33%

5

6

7

8

9

15

16

17

18

19

INDICADORES FINANCIEROS | GRAFICOS FINANCIEROS | **DATOS** | DEPRECIACION LINEAL | CÁL. ...



Conclusiones

Para concluir, al ser la concesión del crédito el eje fundamental para que las Cajas Solidarias realicen sus actividades económicas, se determinó que el 30% de estas entidades califican el desempeño con relación a la tasa de interés y la concesión de un préstamo como normal, es decir los porcentajes de interés utilizados se encuentran dentro de los parámetros legales establecidos por la SEPS, además en cada organización estos fueron aprobados en asamblea y constan en sus estatutos. Por otra parte, el 10% de las cajas califican su desempeño como sobresaliente, puesto que los socios están conformes con los porcentajes establecidos, porque todo el dinero generado representa el patrimonio de las Cajas.

Como resultado de la investigación, el 100% de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi siempre presentan sus estados financieros a los organismos reguladores de control, de estas instituciones el 35% indican que a veces aplican indicadores financieros, ocasionando que no puedan analizar sus debilidades y tomar medidas preventivas para aplicar estrategias que mejoren su buen funcionamiento.



Conclusiones

El método Delphi en esta investigación permitió recabar información relevante analizada de forma cualitativa, dando como resultado general del desempeño de las variables agrupadas en 4 dimensiones; en la primera dimensión los resultados financieros del activo frente a las inversiones y la utilización de los aportes de los asociados se obtuvo una calificación de sobresaliente; la segunda dimensión de eficiencia operativa de igual forma se calificó como sobresaliente, ya que todas las actividades de productividad desempeñada cumplieron con la finalidad de mejorar el servicio financiero y la eficiencia de costes; la tercera dimensión con respecto a la satisfacción de los stakeholders es calificada como normal

32% de los factores que integran la dimensión capacidad de competir, califican como muy malo, la no aplicación de los indicadores financieros y la no utilización de un modelo de simulación financiera ocasiona el desconocimiento del desempeño global de las cajas solidarias, siendo una desventaja frente a la competencia.



Conclusiones

El modelo de simulación financiera es una herramienta con el propósito de analizar el desempeño económico, permitiendo insertar en el plan de cuentas los valores de las subcuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, proporcionando automáticamente el estado financiero y el estado de resultados, con sus respectivos análisis horizontal y vertical, permitiendo estudiar y observar los cambios ocurridos entre dos años consecutivos. Otras de las ventajas que presenta es: explicar, calcular, analizar y graficar los indicadores financieros basados en la última resolución de la SEPS.

El modelo de simulación financiero analiza a través de los indicadores financieros la tendencia de los dos últimos años si existe una mejora, se mantiene o empeora, de la misma manera se calcula el riesgo, generado automáticamente recomendaciones con el propósito de que los indicadores que hayan empeorado puedan mejorar y a la misma vez reduzcan su riesgo.



Conclusiones

La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Kullkita Mañachik no cuenta con herramientas de control de los procesos administrativos, financieros y contables, lo que genera una insuficiente capacidad para resolver problemas de forma inmediata, requieren del apoyo externo para solventar cualquier necesidad que se produzca en la institución.



RECOMENDACIONES

El estado debe establecer políticas de control y recursos económicos para las Cajas Solidarias, puesto que en su mayoría realizan sus actividades en sectores rurales y permiten el acceso de créditos a personas que no están en la capacidad de obtener uno en la banca privada, por no cumplir todos los requerimientos, por lo cual permitirá que las Cajas puedan financiar a sus socios y clientes con tasas de interés más bajas, contribuyendo de esta manera al desarrollo y crecimiento de sectores vulnerables.

Se recomienda a las Cajas Solidarias que realicen por lo menos una vez al año una evaluación financiera mediante el análisis vertical, horizontal, aplicando indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad, estructura financiera eficaz o los indicadores que se requieran en base a la información contable reflejada en los estados, para conocer la situación económica, financiera y de acuerdo a sus resultados, puedan realizar correctivos necesarios y eficientes.



RECOMENDACIONES

Se recomienda a todas las cajas solidarias, para lograr un desempeño sobresaliente en la dimensión de Stakeholders mejorar las contribuciones socioeconómicas, creando proyectos sociales de factibilidad, con el propósito de que los socios emprendan con ideas innovadoras, activando la economía de cada uno de sus hogares, además de incentivar el desarrollo económico del sector al que pertenecen

Mejorar la dimensión Capacidad de Competir, aplicando varios procedimientos como; reducir la tasa de interés al conceder un crédito, crear diferentes servicios financieros y la aplicación rápida la de un modelo de simulación financiera que les permita analizar su desempeño económico, siendo una herramienta útil para una ventaja competitiva.



RECOMENDACIONES

La aplicabilidad del modelo de simulación financiera en las Cajas Solidarias reguladas por la SEPS, permitirá a la gerencia de cada entidad obtener resultados de la evaluación financiera

Aplicar las recomendaciones que genera el modelo de simulación sobre los indicadores que se encuentra con un riesgo alto, ya que no cumple con la meta, además estas recomendaciones tienen el propósito de mejorar las actividades que con lleve a las Cajas Solidarias tener un desempeño económico sobresaliente.

•

La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Kullkita Mañachik” debe implementar y hacer efectiva la propuesta de aplicación del Modelo de Simulación Financiera, para fortalecer la estructura financiera, mediante la toma de decisiones, así mismo contribuir al desarrollo y mejoramiento de los procesos efectuados por la organización, generando resultados eficientes y eficaces para el adecuado proceso adecuado de las operaciones.

•



Gracias



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



