



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

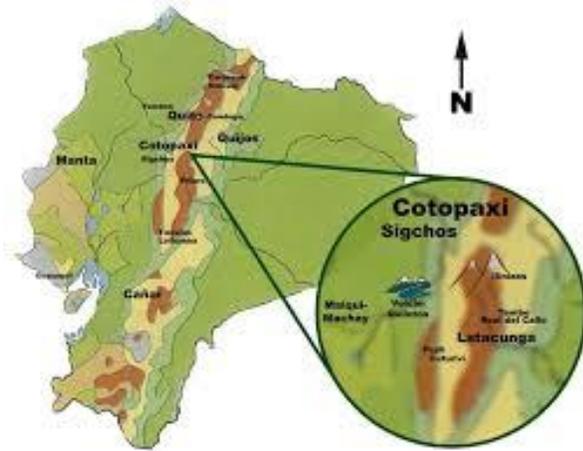
**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERO EN FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR**

AUTORAS:

TANIA EMPERATRIZ JAQUE DE LA CRUZ
JESSY MAGALY PILATASIG YANQUI

DIRECTOR: ING. EDUARDO FAZ CEVALLOS

LATACUNGA, MAYO 2018



TEMA

“LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO TRES (3) Y CUATRO (4) EN EL CANTÓN SIGCHOS PROVINCIA DE COTOPAXI”

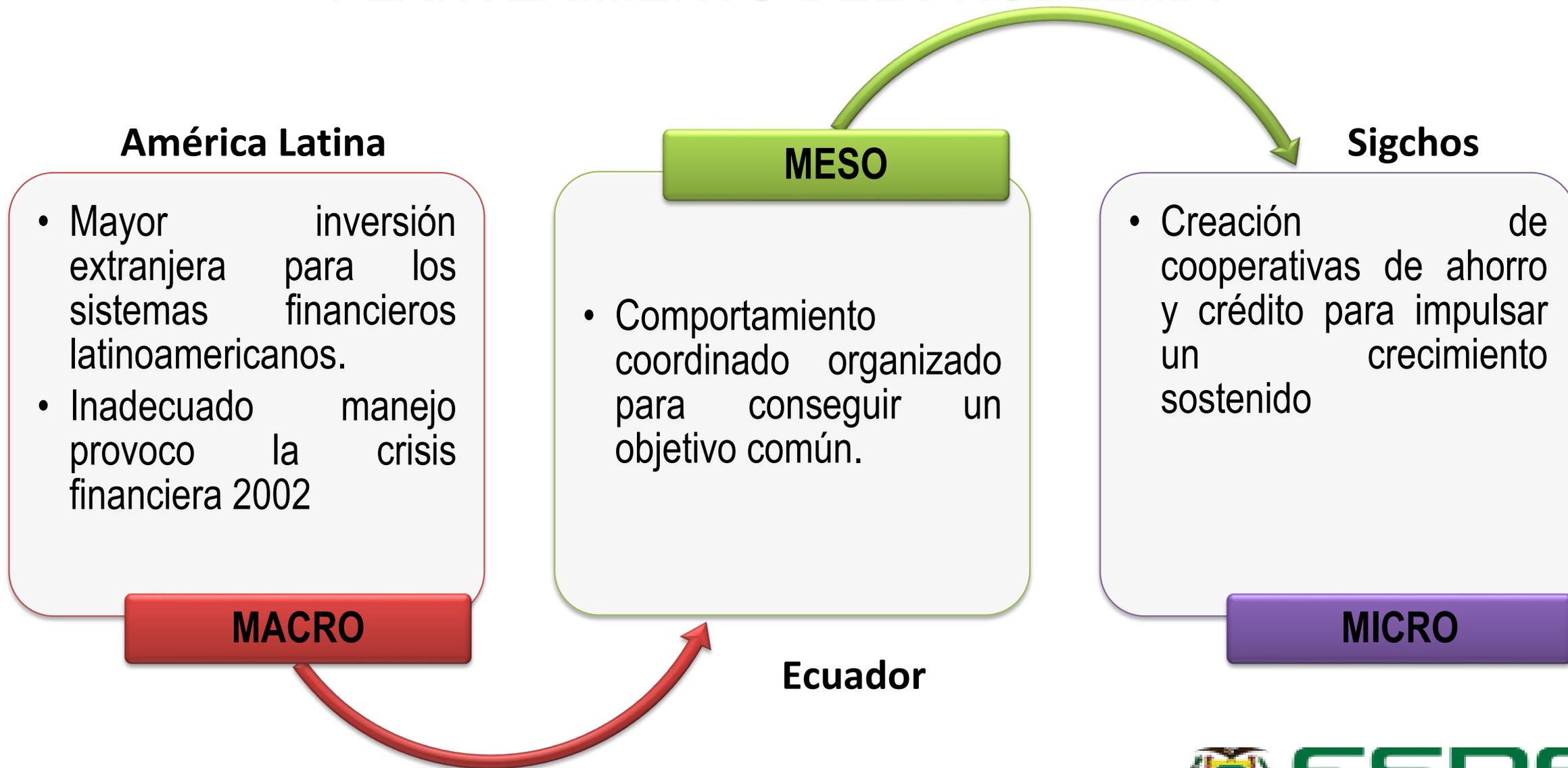


CAPÍTULO I

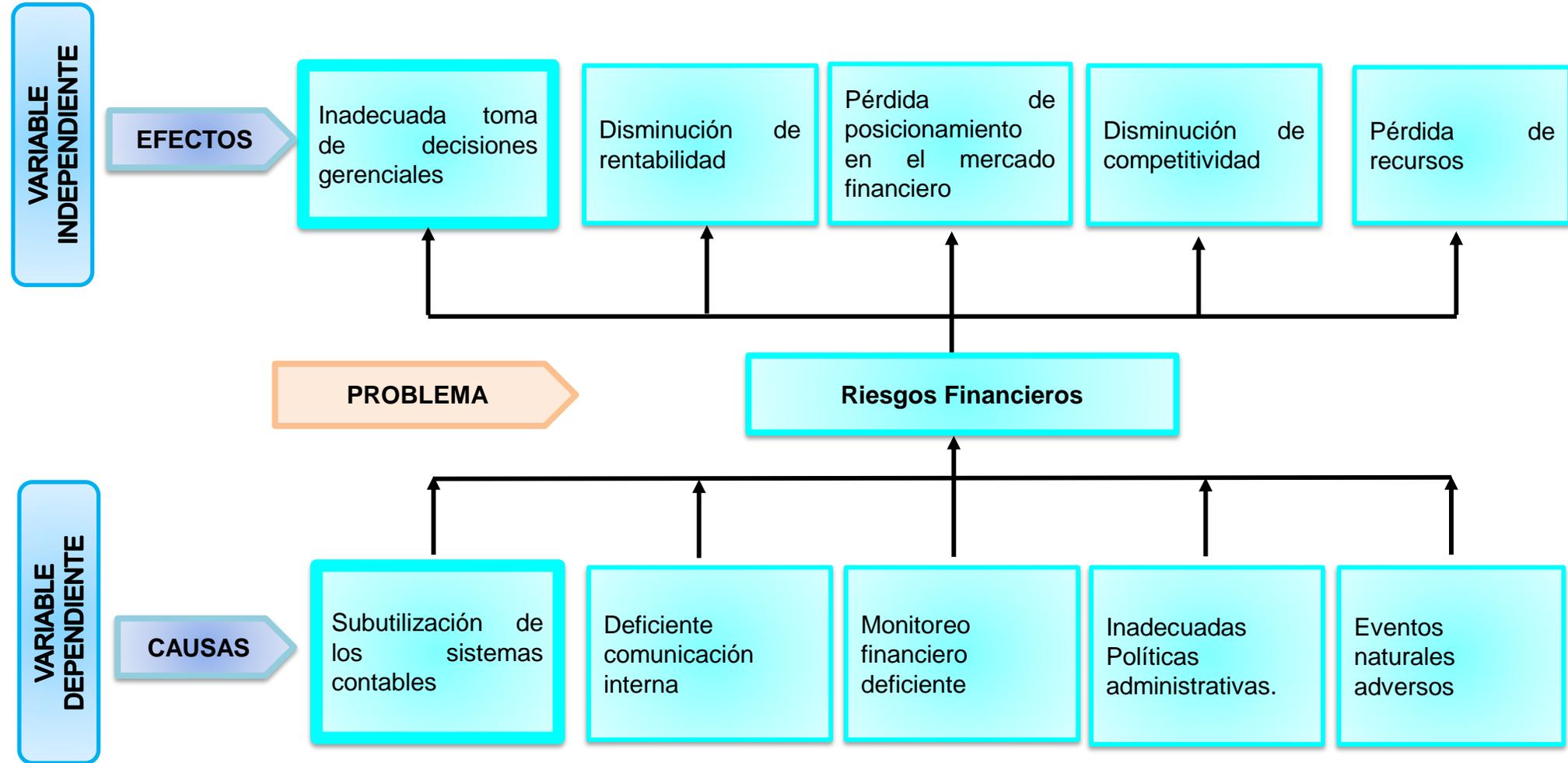
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



ÁRBOL DE PROBLEMAS



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

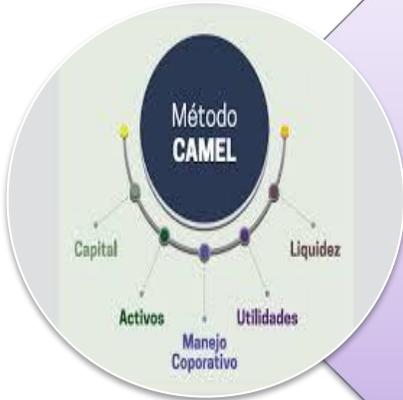
El presente trabajo de investigación está enfocado en el estudio de los sistemas contables y como estos influyen en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres (3) y cuatro (4) del cantón Sigchos.



JUSTIFICACIÓN



El constante cambio en el mundo de los negocios ha influido para que las empresas deban tener una mayor competitividad



Por medio del análisis financiero del método CAMELS, se proyecta diagnosticar la situación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento tres y cuatro del cantón Sigchos con resultados que ayude a los gerentes y departamento Financiero a tomar decisiones oportunas y determinar los riesgos.



OBJETIVOS

Analizar la calidad de los activos financieros, mediante la utilización de los componentes del método CAMEL (Capital, Calidad del Activo, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez), con el fin de verificar el adecuado funcionamiento de los sistemas contables y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres (3) y cuatro (4) en el cantón Sigchos

- Analizar los sistemas contables mediante la utilización de herramientas financieras que permitan evaluar el riesgo financiero en las cooperativas de ahorro y crédito.

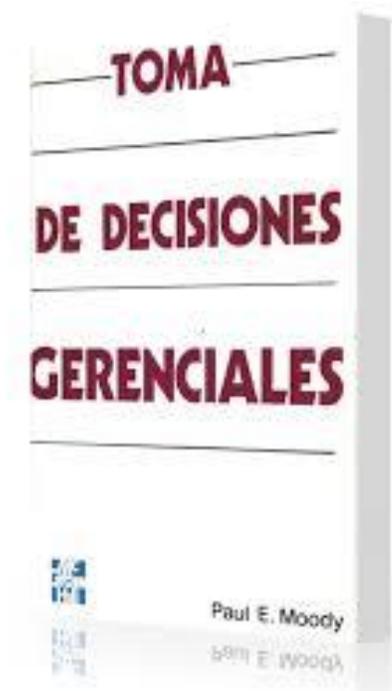
- Investigar los mecanismos de toma de decisiones gerenciales a través de técnicas de investigación, tales como la encuesta, que permitirá conocer el grado de certidumbre en la toma de decisiones gerenciales.

- Proponer la elaboración de un modelo financiero CAMELS con la información recopilada a través de los análisis que permita establecer conclusiones y recomendaciones en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito.

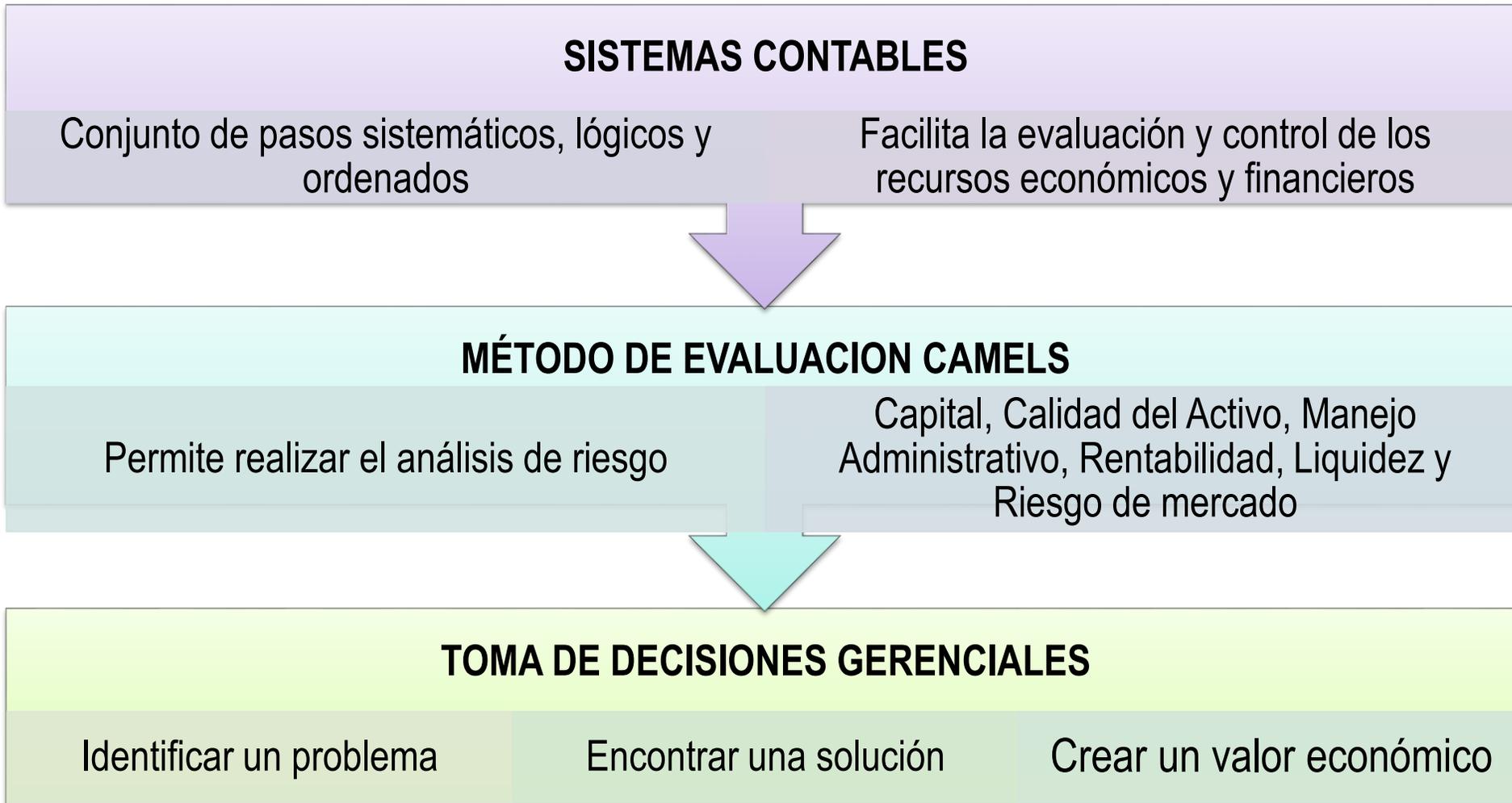


CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO



FUNDAMENTACIÓN TEORICA



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



INVESTIGACIÓN

Enfoque de la investigación

Enfoque cuantitativo

Enfoque cualitativo

Modalidad de la investigación

Bibliográfica Documental

Campo

Nivel o Tipos de Investigación

Exploratoria



POBLACIÓN Y MUESTRA



CAPÍTULO IV

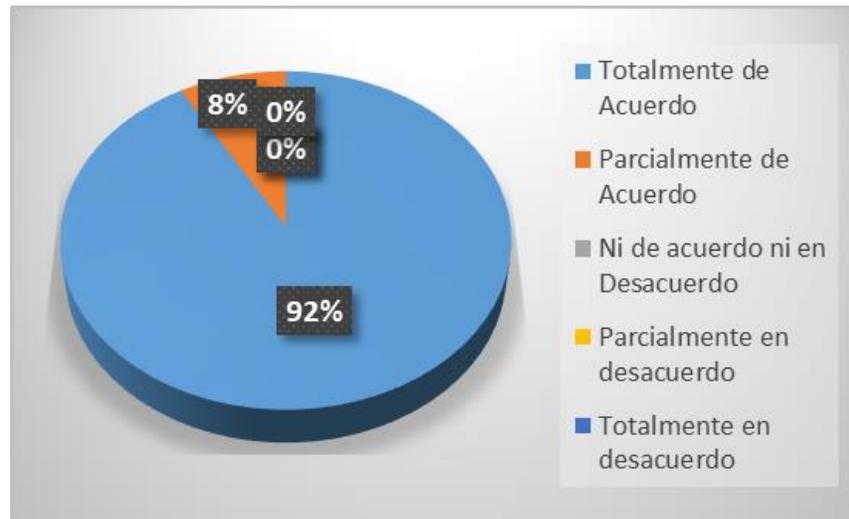
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



RESULTADOS

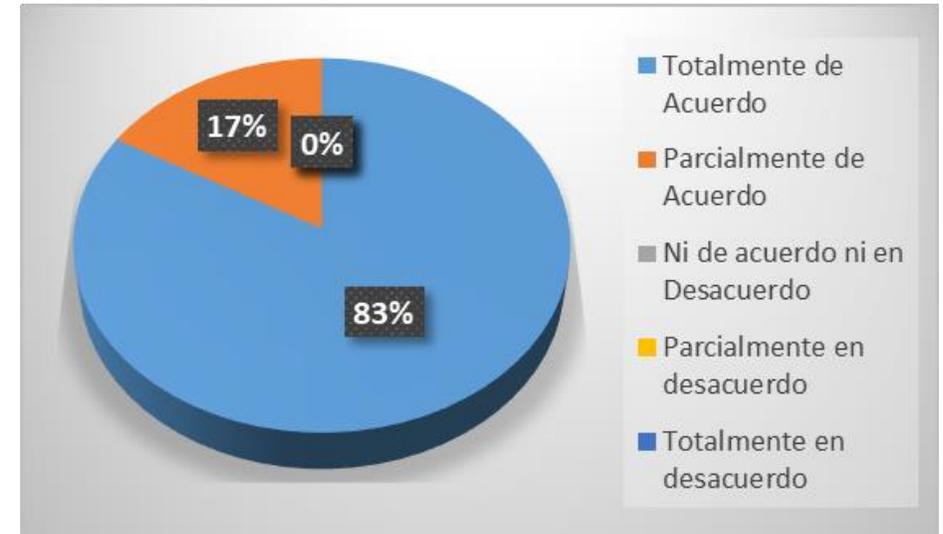
AFIRMACIÓN 8

Los sistemas contables proporcionan la información necesaria a la gerencia, para que esta pueda tomar acciones sobre las operaciones financieras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.



AFIRMACIÓN 13

La toma de decisiones constituye un pilar fundamental dentro de la cooperativa, debido a que presenta alternativas de solución, las más eficientes están dadas en función al buen criterio financiero, contable y estratégico de los directivos.



COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

H1. Los sistemas contables permitirán la correcta toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos tres y cuatro del cantón Sigchos, en base a la aplicación del análisis CAMELS para determinar el riesgo financiero.

Ho. Los sistemas contables no permitirán la correcta toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos tres y cuatro del cantón Sigchos, en base a la aplicación del análisis CAMELS para determinar el riesgo financiero.

NIVEL DE SIGNIFICANCIA

Debido a que el tamaño de la muestra es considerada pequeña ($n < 30$), se tomara en cuenta un nivel de significancia de $\alpha = 0,5$.

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad



v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481



$$GI = (2-1) (2-1)$$

$$GI = 1$$

$$X_{2t} = 0.4549$$



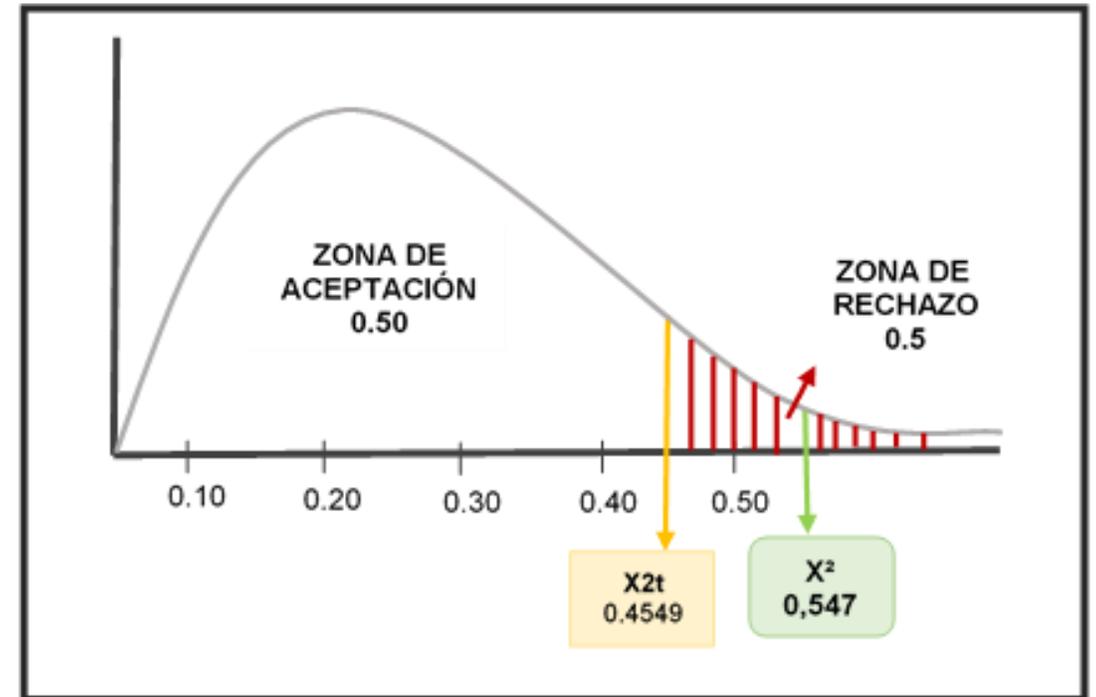
COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Cálculo matemático CHI - CUADRADO

f0	fe	f0-fe	(f0-fe) ^2	((f0-fe) ^2) /fe
11	11	0,5	0,25	0,023809524
10	11	-0,5	0,25	0,023809524
1	2	-1	1	0,5
2	2	0	0	0
X²				0,547619048

$$X^2 = \sum \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e}$$

Distribución de CHI CUADRADO



DECISIÓN

Considerando que CHI – CUADRADO de la tabla de distribución es igual a $X_{2t} = 0.4549$ y el CHI – CUADRADO del cálculo matemático es $X^2 = 0,5476$. Por lo tanto, si X^2 calculado cae en la zona de rechazo, se acepta la hipótesis alternativa **H1** y se rechaza la hipótesis nula **Ho**.

Así pues, si $0.547 > 0.4549$ se rechaza H_0 y se acepta H_1 .

H1. Los sistemas contables permitirán la correcta toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos tres y cuatro del cantón Sigchos, en base a la aplicación del análisis CAMELS para determinar el riesgo financiero.



CAPÍTULO V

PROPUESTA



TITULO DE LA PROPUESTA



Elaboración de un modelo de evaluación financiera CAMELS (Capital, Calidad del Activo, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez y Riesgo de mercado) en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento tres (3) y cuatro (4) del cantón Sigchos provincia de Cotopaxi.



ANTECEDENTES



Las cooperativas de ahorro y crédito segmento tres (3) y cuatro (4) del cantón Sigchos, son entidades financieras adscriptas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales fueron creadas con el fin de contribuir al desarrollo económico y social con el propósito de mejorar la calidad de vida de la comunidad.



La presente propuesta está dirigida a la evaluación financiera a través del método CAMELS, considerado uno de los medios de valoración a entidades financieras, permitiéndoles medir el riesgo al que están expuestas tanto interna como externamente, además ayuda a determinar aquellas cuentas que mayor nivel de conflicto presentan y por ende ayuda a la gerencia a tomar decisiones en base a resultados reales y oportunos.



JUSTIFICACIÓN

Tomando en cuenta que las evaluaciones financieras en las cooperativas de ahorro y crédito son fundamentales para la adecuada toma de decisiones

Consideramos que el diseño de un modelo de evaluación por medio del método CAMELS para estas entidades, proporcionara información adecuada para un análisis a fondo de los estados financieros

Enfocados en seis aspectos claves de la calidad financiera personal de una entidad financiera, como son: Capital, Calidad del Activo, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez y Riesgo de mercado



OBJETIVOS

Construir un modelo de evaluación CAMELS (Capital, Calidad del Activo, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez y Riesgo de mercado), que permita verificar el adecuado funcionamiento de los sistemas contables y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres (3) y cuatro (4) en el cantón Sigchos

Preparar un diagnostico financiero en base al análisis horizontal y vertical de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, que permitirá establecer el comportamiento de las cuentas.

Elaborar un modelo de evaluación CAMELS (Capital, Calidad del Activo, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez y Riesgo de mercado), que facilite el análisis de los estados financieros proporcionando una semaforización, que permita a la gerencia tomar decisiones.

Establecer estrategias financieras en base a los resultados mostrados por el diagnostico financiero y el modelo de evaluación CAMELS, los cuales permitirán mejorar los resultados económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.



FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

DIAGNÓSTICO FINANCIERO

Evaluación financiera que se hace a una organización, a fin de determinar el estado real financiero

Análisis horizontal

Análisis Vertical



FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

MÉTODO DE EVALUACIÓN FINANCIERA CAMELS

Este método se utiliza en el sistema financiero como una herramienta de análisis financiero de las entidades bancarias para evaluar la gestión de los administradores y la solidez financiera de las instituciones las mismas que sirven para medir el riesgo de las entidades bancarias.

Índices de suficiencia de capital (C)
Índices de calidad de activos (A)
Índices de gestión operativa (M)

Índices de rentabilidad (E)
Índices de liquidez (L)
Riesgo de Mercado (S)



FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

ESTRATEGIAS FINANCIERAS Y TOMA DE DECISIONES

Las estrategias financieras son consideradas aquellas dediciones tomadas por la gerencia con el objetivo de cumplir sus metas empresariales.

Identificar un problema

Encontrar una solución



SEMAFORIZACIÓN

Semaforización Índices CAMELS

COLOR	SIGNIFICANCIA - RIESGO	DESCRIPCIÓN
1	NORMAL	Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación.
2	IRREGULARIDAD GRADO 1	Cumple con las regulaciones, situación estable, amerita supervisión limitada.
3	IRREGULARIDAD GRADO 2	Existe debilidad en uno o más de sus componentes, prácticas insatisfactorias, bajo desempeño pero preocupación limitada de quiebra.
4	IRREGULARIDAD GRADO 3	Graves deficiencias financieras, gestión inadecuada y necesidad de estrecha supervisión y la adopción de medidas correctivas

Determinación del Riesgo General

COLOR	SIGNIFICANCIA - RIESGO	RANGO MÍNIMO	RANGO MÁXIMO
1	NORMAL	1	1,75
2	IRREGULARIDAD GRADO 1	1,76	2,50
3	IRREGULARIDAD GRADO 2	2,51	3,25
4	IRREGULARIDAD GRADO 3	3,26	4,00



Riesgo general del 2016 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad y Progreso

COLOR	CATEGORÍA	RANGO MÍNIMO	RANGO MÁXIMO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	DESCRIPCIÓN
1	Normal	1	1.75		Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación.
2	Irregularidad grado 1	1.76	2.50		Cumple con las regulaciones, situación estable, amerita supervisión limitada.
3	Irregularidad grado 2	2.51	3.25	2.53	Existe debilidad en uno o más de sus componentes, prácticas insatisfactorias, bajo desempeño pero preocupación limitada de quiebra.
4	Irregularidad grado 4	3.26	4.00		Graves deficiencias financieras, gestión inadecuada y necesidad de estrecha supervisión y la adopción de medidas correctivas



Riesgo general del 2017 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad y Progreso

COLOR	CATEGORÍA	RANGO MÍNIMO	RANGO MÁXIMO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	DESCRIPCIÓN
1	Normal	1	1.75		Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación.
2	Irregularidad grado 1	1.76	2.50		Cumple con las regulaciones, situación estable, amerita supervisión limitada.
3	Irregularidad grado 2	2.51	3.25	3.01	Existe debilidad en uno o más de sus componentes, prácticas insatisfactorias, bajo desempeño pero preocupación limitada de quiebra.
4	Irregularidad grado 4	3.26	4.00		Graves deficiencias financieras, gestión inadecuada y necesidad de estrecha supervisión y la adopción de medidas correctivas



ESTRATEGIAS

ESTRATEGIA	NIVEL DE CUMPLIMIENTO	META
<p>Implementar en las condiciones del crédito un seguro del 1% de cada letra de pago mensual, el cual proporcionara grandes beneficios a la cooperativa al igual que al cliente.</p> <p>Cooperativa Recuperación parcial o total del valor del crédito en caso de ocurrir alguna eventualidad.</p> <p>Ciente Mantener una calificación aceptable por el buró de créditos. Si el cliente paga sin novedad su crédito, dicho monto recaudado será devuelto o incrementado a su saldo en depósitos.</p>	84%	20% o menos
<p>Mejorar la recuperación de la cartera, es decir establecer sistemas de control pues actualmente la tecnología permite automatizar las alertas de cobranza; tal es el caso del Modelo CAMELS propuesto.</p>	1,56	0,1 o menos



CONCLUSIONES

Los sistemas contables en la Cooperativa de Ahorro y crédito Unidad y Progreso, son un proceso primordial y necesario a la hora de evaluar el riesgo financiero, pues los estados financieros deben ser preparados en base información veraz y oportuna y de manera eficiente para lograr establecer una correcta toma de decisiones gerenciales

Mediante los resultados obtenidos de la encuesta realizada a las cooperativas de ahorro y crédito segmento tres (3) y cuatro (4) del cantón Sigchos, se puede evidenciar que los sistemas financieros son fundamentales a la hora de tomar decisiones gerenciales. A su vez también consideran que la aplicación del método CAMELS a los estados financieros de las cooperativas, es necesario para poder determinar el riesgo financiero.

El modelo financiero CAMELS, se considera un medio de evaluación que permitirá evidenciar el nivel de riesgo que la entidad enfrenta en el normal desempeño de sus actividades, una vez establecido el modelo financiero se podrá tomar decisiones gerenciales en base a los resultados que se obtengan del mismo.



GRACIAS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA