



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORES:

**CRISTIAN JAVIER MONTERO CARPIO
MÓNICA FABIOLA MULLO GUILCAMAIGUA**

DIRECTOR:

ING. EDUARDO FAZ CEVALLOS

2018



**“EL ÉXITO EN LA VIDA CONSISTE
EN SEGUIR SIEMPRE ADELANTE”**

SAMUEL JOHNSON



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

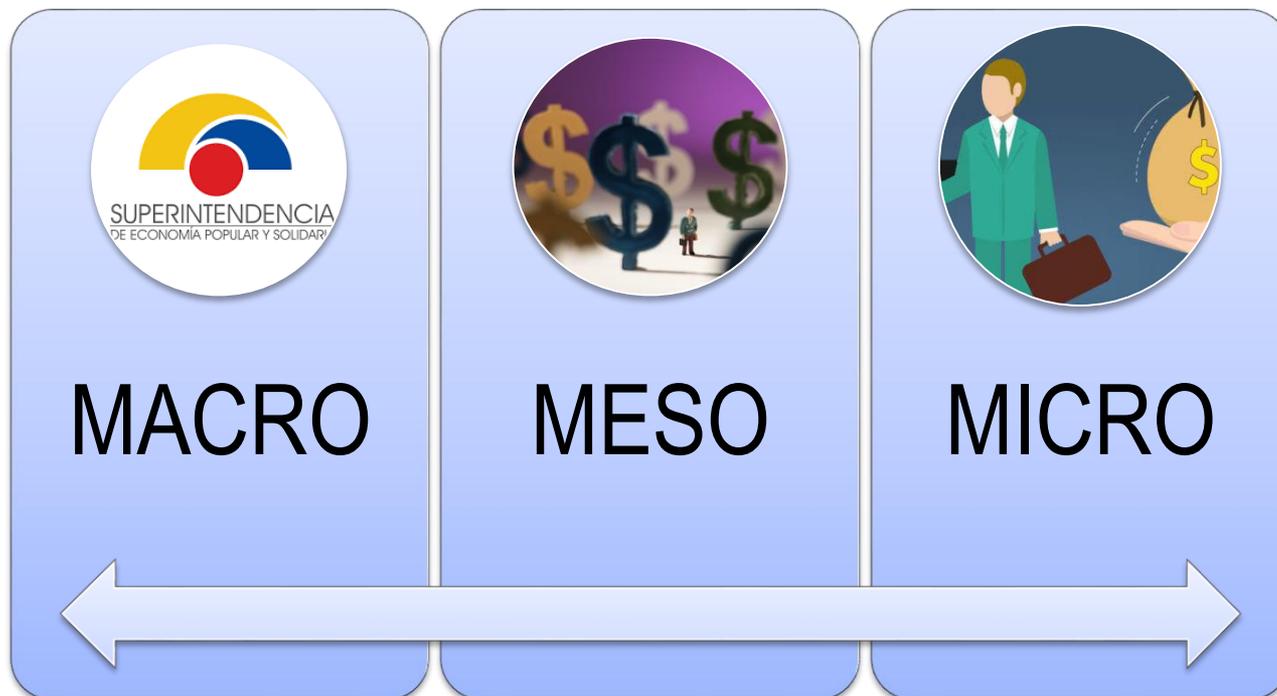
TEMA DE INVESTIGACIÓN

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



CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA



¿Cómo inciden los Sistemas Contables en la Toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro (4) del sector urbano en el Cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi?





OBJETIVOS



OBJETIVO GENERAL

Analizar los sistemas contables y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales mediante el estudio de los riesgos financieros (liquidez) para el fortalecimiento de las finanzas populares de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4), sector urbano del Cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Desarrollar una revisión teórica referente a los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito relacionados a la toma de decisiones gerenciales para estructurar una base conceptual que permita el desarrollo del trabajo de investigación.



Diagnosticar los procesos inherentes de los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante una fundamentación metodológica apropiada para la detección del riesgo de liquidez.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Analizar los mecanismos utilizados en la toma de decisiones gerenciales con el fin de establecer estrategias de mejora en las Cooperativas de Ahorro y Crédito a través de un trabajo de campo.



Proponer estrategias financieras que permitan reducir el riesgo de liquidez para la toma de decisiones gerenciales adecuadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en estudio.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

SISTEMAS
CONTABLES

TOMA DE
DECISIONES
GERENCIALES

RIESGO DE
LIQUIDEZ

BRECHAS DE
LIQUIDEZ



VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

VARIABLE INDEPENDIENTE:
SISTEMAS CONTABLES



VARIABLE DEPENDIENTE:
TOMA DE DECISIONES
GERENCIALES

HIPÓTESIS

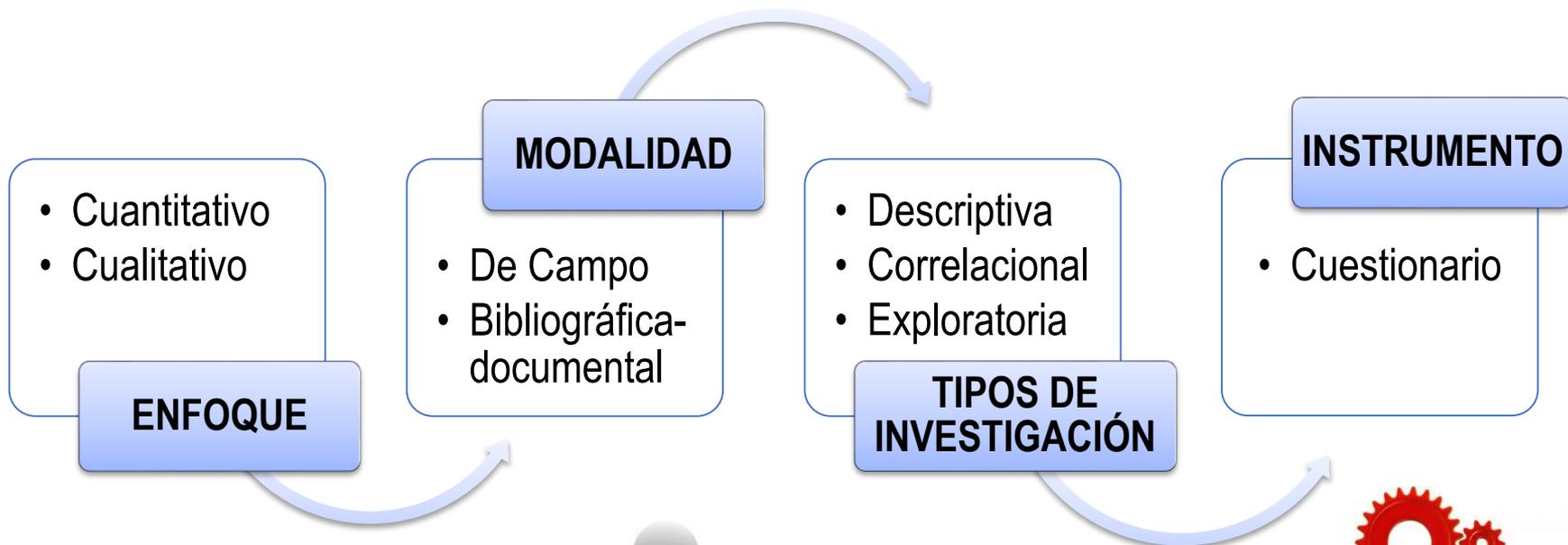
H1: Los sistemas contables inciden en la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro (4) del sector urbano en el Cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.

H0: Los sistemas contables no inciden en la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro (4) del sector urbano en el Cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN



Cooperativas de Ahorro y
Crédito Segmento 4 de la
Provincia de Cotopaxi.



MUESTRA

Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 4 de la Provincia de Cotopaxi pertenecientes al Cantón Latacunga Sector Urbano

N°.	RUC	RAZÓN SOCIAL	CANTÓN	PARROQUIA
1	0590060461001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria Ltda.	Latacunga	La Matriz
2	0590061379001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leonidas Proaño Ltda.	Latacunga	La Matriz
3	0591714236001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniblock y Servicios Ltda.	Latacunga	Eloy Alfaro (San Felipe)
4	0591714333001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorcotopaxi Ltda.	Latacunga	Latacunga
5	0591715356001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa De Patutan Ltda.	Latacunga	Eloy Alfaro (San Felipe)
6	1891726828001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.	Latacunga	La Matriz

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS (2016)



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

$$\chi^2 = \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

$$\alpha = 0,05$$

$$gl = (\text{número de filas} - 1) * (\text{número de columnas} - 1)$$

$$gl = 4$$

Grados de libertad	Probabilidad										
	0,95	0,90	0,80	0,70	0,50	0,30	0,20	0,10	0,05	0,01	0,001
1	0,004	0,02	0,06	0,15	0,46	1,07	1,64	2,71	3,84	6,84	10,83
2	0,1	0,21	0,45	0,71	1,39	2,41	3,22	4,6	5,99	8,21	13,82
3	0,35	0,58	1,01	1,42	2,37	3,66	4,64	6,25	7,82	11,34	16,27
4	0,71	1,06	1,65	2,20	3,36	4,88	5,99	7,78	9,49	13,28	18,47
5	1,14	1,61	2,34	3	4,35	6,06	7,23	9,24	11,07	15,09	20,52
6	1,63	2,2	3,07	3,83	5,35	7,23	8,38	10,64	12,59	16,81	22,46
7	2,17	2,83	3,82	4,67	6,35	8,38	9,8	12,02	14,07	18,48	24,32
8	2,73	3,49	4,59	5,53	7,34	9,52	11,03	13,36	15,51	20,09	26,12
9	3,32	4,17	5,38	6,39	8,34	10,66	12,24	14,68	16,92	21,67	27,88
10	3,94	4,86	6,18	7,27	9,34	11,78	13,44	15,99	18,31	23,21	29,59
No significativo						Significativo					



DETERMINACIÓN DEL ESTADÍSTICO

	17. La toma de decisiones dentro de la cooperativa se fundamenta en el buen criterio financiero, contable y estratégico de los directivos.			Total		
	A: Totalmente de Acuerdo	B: Parcialmente de Acuerdo	C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo			
14. La información contable y financiera se relacionan entre sí, con el fin de apoyar a la toma de decisiones gerenciales de una cooperativa, de manera eficiente y oportuna.	A: Totalmente de Acuerdo	Recuento	14	3	0	17
		Recuento esperado	12,8	3,4	0,9	17,0
	B: Parcialmente de Acuerdo	Recuento	1	0	0	1
		Recuento esperado	0,8	0,2	0,1	1,0
	C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	Recuento	0	1	1	2
		Recuento esperado	1,5	0,4	0,1	2,0
Total	Recuento	15	4	1	20	
	Recuento esperado	15,0	4,0	1,0	20,0	



PROCEDIMIENTO MEDIANTE EL SPSS

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,853 ^a	4	0,018
Razón de verosimilitud	8,881	4	0,064
Asociación lineal por lineal	8,007	1	0,005
N° de casos válidos	20		





Decisión: Como 11,853 es mayor a 9,49 se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1) razón por el cual se puede afirmar que Los sistemas contables inciden en la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento cuatro (4) del sector urbano en el Cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.

CAPÍTULO V PROPUESTA

**DISEÑO DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS
PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES
BASADAS EN LOS RESULTADOS DEL MODELO
FINANCIERO DE LAS BRECHAS DE LIQUIDEZ**



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

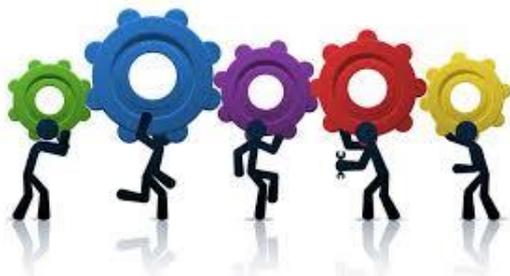


OBJETIVO GENERAL

OBJETIVOS

Desarrollar Estrategias Financieras orientados a una adecuada Toma de Decisiones Gerenciales basadas en los resultados del Modelo Financiero de las Brechas de Liquidez para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Mercedaria Ltda.”





Realizar un diagnóstico estratégico del macro y micro ambiente de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Elaborar un Modelo Financiero en donde se manejen aspectos importantes sobre factores de la liquidez, recomendado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el cual permitirá hacer un análisis profundo del efectivo de la institución financiera

Diseñar estrategias financieras que generen mecanismos eficaces para lograr un buen proceso en la toma de decisiones gerenciales en cuanto a los factores de liquidez.



ANÁLISIS MACRO AMBIENTE

FACTOR LEGAL

- Las Instituciones Financieras deben regirse a distintas leyes como son Ley de Cooperativas la cual esta vigente desde 1966 y la Ley de Economía Popular y Solidaria



FACTOR POLÍTICO

- El gobierno a través del Plan Nacional del Buen Vivir del 2010 garantiza un trabajo justo y digno con el objeto de propiciar el empleo emergente.



FACTOR ECONÓMICO

Tasa de
Morosidad

Situación
Económica con
corte 2017

FACTOR GEOGRÁFICO

Número de
Habitantes

170.489
Latacunga





ANÁLISIS MICRO AMBIENTE

Cooperativa de Ahorro
y Crédito “Unión
Mercedaria Ltda.”

17 de abril de 1997 logra
su reconocimiento a través
del acuerdo ministerial No.
0348 y consigue
personería jurídica



En septiembre del mismo
año dan inicio a sus
actividades económicas.





MODELO FINANCIERO DE LAS BRECHAS DE LIQUIDEZ



LA EMPRESA

INDICADORES FINANCIEROS

MODELO FINANCIERO DE LAS BRECHAS DE LIQUIDEZ

RESULTADOS

MODELO FINANCIERO



A. FORMULACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

Motivar al público para que inviertan en la cooperativa en depósitos a plazo fijo.

Desarrollar alianzas estratégicas entre los departamentos de la entidad para el cumplimiento de las metas mediante el fortalecimiento del trabajo en equipo.

Lograr que los productos y servicios que ofrece la institución financiera adquieran una mayor difusión entre los habitantes de la ciudad de Latacunga y sus alrededores.

Reducir el nivel de morosidad por medio de la estandarización de procesos y la medición del desempeño en las cobranzas.

Fortalecer el patrimonio de la cooperativa.



B. EJECUCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

ESTRATEGIA	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADOS ESPERADOS
Motivar al público para que invierta en la cooperativa en depósitos a plazo fijo.	Ofrecer beneficios a los socios con el fin de captar mayores recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">• Revisar el monto mínimo para la apertura de un depósito a plazo fijo, que en la actualidad se encuentra en \$200 el cual se debe disminuir a \$100 ya que la finalidad es captar cada vez mayores recursos.• Visitar a las empresas privadas con el fin de promocionar los beneficios que conlleva los depósitos a plazo fijo.	Mayor liquidez con mayores operaciones.



ESTRATEGIAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADOS ESPERADOS
<p>Desarrollar alianzas estratégicas entre los departamentos de la entidad para el cumplimiento de las metas mediante el fortalecimiento del trabajo en equipo.</p>	<p>Incrementar la productividad de los departamentos frente a las decisiones tomadas a nivel gerencial.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar capacitaciones de forma constante al personal de la institución. • Utilizar métodos y técnicas para la toma de decisiones. 	<p>Tomar una decisión oportuna y eficaz acorde a los objetivos de la institución financiera.</p>



ESTRATEGIAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADOS ESPERADOS
<p>Lograr que los productos y servicios que ofrece la institución financiera adquieran una mayor difusión entre los habitantes de la ciudad de Latacunga y sus alrededores.</p>	<p>Mantener una favorable posición en el mercado.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Participar y auspiciar eventos de índole deportivo, social y cultural con el fin de lograr mayor reconocimiento. • Efectuar campañas promocionales. 	<p>Captación de mayor número de socios y reconocimiento.</p>



ESTRATEGIAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADOS ESPERADOS
<p>Reducir el nivel de morosidad por medio de la estandarización de procesos y la medición del desempeño en las cobranzas.</p>	<p>Incrementar el número de colocación de créditos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar el cumplimiento de las metas de los asesores de crédito. • Otorgar comisiones acorde a la disminución del porcentaje de morosidad. 	<p>Disponer de mayor capital de trabajo para el correcto desenvolvimiento de las actividades.</p>



ESTRATEGIAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADOS ESPERADOS
Fortalecer el patrimonio de la cooperativa.	Captar más recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none"> Plantear que al momento de realizar el desembolso de un crédito se destine un porcentaje del monto a certificados de aportación. 	Credibilidad y confianza de los socios.



C. EVALUACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

ESTRATEGIA	INDICADOR DE EVALUACIÓN	FRECUENCIA	FUENTE	RESPONSABLE	RECURSOS
Motivar al público para que invierta en la cooperativa en depósitos a plazo fijo.	Monto Recibido/ Monto Meta	Mensual	Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Departamento de Inversiones Gerente 	<p>Humanos: Inversionista y gerente</p> <p>Tecnológico: Sistemas Contables</p> <p>Materiales: Estados Financieros</p>



ESTRATEGIA	INDICADOR DE EVALUACIÓN	FRECUENCIA	FUENTE	RESPONSABLE	RECURSOS
Desarrollar alianzas estratégicas entre los departamentos de la entidad para el cumplimiento de las metas mediante el fortalecimiento del trabajo en equipo.	Número de Trabajadores Capacitados/ Número de trabajadores	Semestral	Nómina del personal que labora en la entidad.	<ul style="list-style-type: none"> Talento Humano Gerente 	<p>Humanos: Gerente y personal Capacitador Externo</p> <p>Tecnológico: Diapositivas proyector</p> <p>Materiales: Libros y registros contables</p>



ESTRATEGIA	INDICADOR DE EVALUACIÓN	FRECUENCIA	FUENTE	RESPONSABLE	RECURSOS
<p>Lograr que los productos y servicios que ofrece la institución financiera adquieran una mayor difusión entre los habitantes de la ciudad de Latacunga y sus alrededores.</p>	<p>Número de Nuevos Socios/ Número de Socios proyectados</p>	<p>Mensual</p>	<p>Reporte de Cartera</p>	<p>Gerente y personal</p>	<p>Humanos: Gerente y personal Sociedad</p> <p>Materiales: Spots Pancartas Afiches</p>



ESTRATEGIA	INDICADOR DE EVALUACIÓN	FRECUENCIA	FUENTE	RESPONSABLE	RECURSOS
Reducir el nivel de morosidad por medio de la estandarización de procesos y la medición del desempeño en las cobranzas.	<p style="text-align: center;">!</p> <p style="text-align: center;">Monto de Disminución de Morosidad/ Total de Morosidad</p>	Quincenal	Estados Financieros	Gerente Departamento de Créditos y Contabilidad	<p>Humanos: Gerente, Asesores de Crédito y Contador</p> <p>Tecnológico: Sistema Contable</p> <p>Materiales: Estados Financieros</p>



ESTRATEGIA	INDICADOR DE EVALUACIÓN	FRECUENCIA	FUENTE	RESPONSABLE	RECURSOS
Fortalecer el patrimonio de la cooperativa	Número de Socios Retirados/ Número Total de Socios	Mensual	Reporte de Cartera	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente • Departamento de Créditos y Contabilidad 	<p>Humanos: Gerente, Asesores de Crédito y Contador</p> <p>Tecnológico: Sistema Contable</p> <p>Materiales: Reporte de Cartera</p>



CONCLUSIONES

Los sistemas contables generan información sistemática, compacta y relevante para que la gerencia juntamente con los departamentos tome decisiones encaminadas al cumplimiento de sus metas y objetivos planteados.

Los sistemas contables son un conjunto de procedimientos con entradas manuales y salidas automáticas que resumen los movimientos económicos realizados en las cooperativas diariamente, mensualmente y anualmente, en los que se verifican los resultados de las decisiones llevadas a cabo, además de brindar la información general más no detallada sobre los riesgos a los que se ven expuestas las Cooperativas de Ahorro y Crédito.



Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro, sector urbano carecen de herramientas eficaces y eficientes que permitan detectar de forma específica el riesgo de liquidez para poder tomar decisiones que controlen y minimicen el impacto de estos en el ejercicio normal de sus actividades, como son las Brechas de Liquidez que por buenas prácticas la SEPS recomienda.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Unión Mercedaria", luego de realizar la evaluación de la liquidez, se determinó aspectos de riesgo y se realizó estrategias financieras para detectarlos a tiempo con indicadores de medición y medidas correctivas para que la entidad pueda cumplir con los objetivos institucionales.



RECOMENDACIONES

Los sistemas contables deben ser ideales para cubrir todas las necesidades que las entidades poseen, en capacidad, tiempo y costo, con el fin de ser una herramienta productiva en lugar de convertirse en un cuello de botella.

Las decisiones gerenciales deben manejarse en un marco de consensos y nuevas alternativas que permitan al personal visualizar correctamente las metas a las que se pretende llegar, además de involucrarlos en las mismas.



El riesgo de liquidez debe ser medido, controlado y minimizado gradualmente y periódicamente utilizando las herramientas establecidas para estos segmentos cooperativos.

Las estrategias financieras deben partir de las debilidades y amenazas que enfrenta la entidad, además de tomar datos cualitativos y cuantitativos para su formulación, tomando en cuenta que proporcionarán alternativas de solución frecuentes y prácticas.



Para la utilización de las Brechas de Liquidez Contractual en la medición del riesgo de liquidez se debe establecer correctamente los intervalos de tiempo, además la entidad financiera debe estar sujeta a límites de exposición al riesgo en estudio según lo establece la normativa vigente.





**GRACIAS
POR SU
ATENCIÓN**



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA