

“ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA QUE EJERCEN LAS NORMATIVAS DE CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL SISTEMA FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL SAGRARIO” LTDA., EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2013”

Pérez Silva María Mercedes

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-Extensión Latacunga;
Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio.
Quijano y Ordóñez y Marqués de Maenza s/n Latacunga, Ecuador
Email: michita_15@hotmail.com

RESUMEN

El análisis de la autoridad o influencia que ejerce la vigente Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) sobre el sistema financiero de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional adquiere relevancia; en este caso a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” a quien va dirigida la presente investigación, por lo tanto es importante realizar este estudio el cual permitirá determinar el cumplimiento de los procesos administrativos y técnicos específicamente en las áreas operativas; la investigación podrá demostrar si los procesos que se realizan cumplen correcta o incorrectamente para su funcionamiento financiero. Además el estudio permitirá sugerir las mejoras necesarias en pro del cumplimiento de estos procesos, enmarcados en la transparencia y la confiabilidad, para contribuir al bienestar de sus integrantes y de la

comunidad en general, manteniendo o mejorando el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, evitando así una crisis cooperativista.

Bajo este contexto también resulta importante el análisis que se desarrollará sobre la competitividad del personal que presta sus servicios en la Institución, pues indudablemente los beneficios señalados anteriormente resultan más eficientes dependiendo de la ética, inteligencia, responsabilidad y dedicación de todas las personas que laboran en la Cooperativa.

Finalmente es necesario señalar que los aspectos más trascendentales para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” no están dados únicamente en el hecho de mejorar internamente las actividades que se desarrollan en la



misma, sino que su importancia recae además en la optimización y mejoramiento de los servicios que se otorga a los socios, manteniendo su imagen como institución financiera sólida y capaz de enfrentar los cambios a los cuales es vulnerable el sistema financiero en el Ecuador.

SUMMARY

This study will measure the impact that the Superintendent of Popular and Solidarity Economy has on the credit union “El Sagrario” in Latacunga city. For this investigation it has been necessary to do a study that covers all areas of the credit union, which it will allow us to determine the accomplishment of the administrative and technical processes specifically in the operative areas; the investigation will prove if the processes performed fulfill correctly or incorrectly for its operation.

It is important to mention that the investigation of this work it will be done in PCI, therefore is necessary the collaboration of strategists and in this manner determine the indicators of success that let us relate the strengths and flaws of the company with all the meticulous requirements that the law demands with the credit union system nowadays.

The profile of the internal capacity is a very important tool for the intervention in the organizational processes, since it let us evaluate the strengths and flaws of the

organization in relation to the opportunities and threats that the external environment presents. It is a way of making a strategic diagnostic of the institution involved in all the factors that affects its institutional operation.

The results of this poll were analyzed in groups by the functional areas. The experience shows the more the participation is, the more is the integration and the compromise with the strategic plan.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación es un Trabajo Profesional de fin de Carrera, para la obtención del título de Ingeniera en Finanzas y Auditoría, C.P.A., de quien lo suscribe.

Su iniciativa fundamental está basada en conocer si la aplicación de los procesos básicos en la normativa de control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mejorarán el sistema financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” en la ciudad de Latacunga. Para el fin dispone de la colaboración y apertura de la institución financiera, sus directivos, jefes direccionales y talento humano en general, quienes pondrán en evidencia sus experiencias, capacitación y los procesos que ejecutan. El presente trabajo busca presentar en forma clara y coherente la estructura de la Cooperativa “El Sagrario” Ltda., de la ciudad de Latacunga como



un sistema de gestión basado en estándares de calidad que aseguren la prestación de sus productos y servicios mediante la interacción de los procesos que deben apoyar de manera fundamental a las actividades financieras de la Institución.

MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

El método analítico facilitará el evaluar y diagnosticar el grado de satisfacción de los socios y/o clientes frente a los servicios financieros que las cooperativas prestan a sus asociados.

Este análisis establecerá la viabilidad de la hipótesis; además de plantear la propuesta de un plan estratégico confiable.

Mediante el método sintético se logrará recolectar los datos e información a lo largo de la investigación; que permitirán llegar a posibles conjeturas reflejadas en las conclusiones y recomendaciones que se plantearán en el presente trabajo.

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Es indispensable trabajar con información susceptible de ser tabulada y graficada estadísticamente, es por tal razón que la información será analizada mediante las siguientes técnicas:

ANÁLISIS TÉCNICO Y OPERATIVO

Con el fin de realizar un análisis interno del perfil técnico – operativo del talento humano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” de la ciudad de Latacunga, se procede a realizar un estudio estratégico de los procesos tomando en consideración cuales son las aspiraciones finales o los intereses máximos empresariales a ser alcanzados mediante la aplicación del poder (capacidades) de la cooperativa, considerando que la planificación del Nivel Directivo se plasma en el Plan Estratégico, que al ser difundido a los otros niveles de la organización, da origen a la planificación sectorial para la operacionalización de las concepciones estratégicas, mediante la concepción, elaboración y aplicación de los denominados planes operacionales.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE IMPACTO

La matriz de evaluación de Impacto nos permite valorar el nivel de desempeño institucional para conocer sus fortalezas, debilidades y así revisar y actualizar las estrategias utilizadas. En el análisis del ambiente interno deben ser tomados en cuenta las siguientes capacidades:

- La capacidad Directiva
- La capacidad Operativa
- La capacidad Tecnológica
- La capacidad Financiera
- La capacidad del Talento Humano



Su importancia radica en que permite identificar los vacíos existentes entre el desempeño y las metas propuestas.

FUENTES Y TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS

Para recolectar la información se procedió a elaborar un perfil de capacidades internas (PCI) y matrices comparativas

El Perfil de Capacidad Interna es una herramienta muy importante para la intervención en los procesos organizacionales, ya que permite evaluar las fortalezas y debilidades de la organización en relación con las oportunidades y amenazas que le presenta el medio externo. Es una manera de hacer el diagnóstico estratégico de una institución involucrando en él todos los factores que afectan su operación institucional.

Para la elaboración del PCI se determinaron las áreas de apoyo propuestas; elaborando una entrevista estructurada, se formaron grupos estratégicos que involucró a los miembros de la institución.

Los resultados de esta encuesta se analizaron en grupos por áreas funcionales. La experiencia demuestra que entre más amplia es la participación mayor es la integración y el compromiso con el plan estratégico.

Se determinaron los factores claves del éxito, agrupando por capacidades y áreas de trabajo, seleccionando aquellos que afectan más directamente a la organización.

Se preparó a la institución financiera para la inspección institucional, para ello se realizaron las siguientes acciones:

- Se informó al personal que va a formar parte del proceso.
- Se comunicó al personal en qué consiste este proceso, por qué y para qué se lo hace.
- Se estableció ante la institución el compromiso inequívoco de la alta dirección para que se dé este proceso.
- Se aplicó la entrevista a cada área de apoyo identificada para su auto evaluación.

En el PCI, se colocaron los puntos correspondientes a las calificaciones promedio obtenidas. Se dibujó el PCI uniendo los puntos, posteriormente se evaluó el nivel de impacto de cada fortaleza y/o debilidad en la institución, usando las escalas de Alto, Medio, Bajo, seguidamente el grupo estratégico calificó el valor de cada uno de los factores individualmente, luego en consenso se acordó la calificación definitiva. Para elaborar la Matriz de Evaluación de los Factores Internos se determinó en forma cuantitativa el predominio de fortalezas o debilidades trascendentes de la



cooperativa, cumpliendo con los siguientes pasos:

- El grupo de estrategias seleccionó aquellos factores claves de mayor trascendencia que identificaron las fortalezas o debilidades institucionales. Para este estudio se utilizó el análisis de los principios de Pareto que permite aplicar el 20/80, es decir, encontrar el 20% de los factores que explican el 80% de las debilidades o fortalezas de la organización.
- Se asignó una ponderación que vaya de 0,0 (ninguna importancia) hasta 1,0 (gran importancia) a cada uno de los factores identificados.
- Se asignó una clasificación de 1 a 4 a cada factor para indicar si esa variable representa: una debilidad importante (=1), una debilidad menor (=2), una fortaleza menor (=3) o una fortaleza importante (=4).
- Se multiplicó la ponderación de cada factor por su clasificación para establecer un resultado ponderado para cada variable.
- Se sumaron los resultados ponderados: resultados mayores a 2,5 indican predominio de fortalezas, mientras que valores

menores a 2,5 denotan preponderancia de las debilidades

CONCLUSIONES Y TRABAJO FUTURO

La Cooperativa “El Sagrario” de la ciudad de Latacunga dispone de una instalación física alquilada, acorde con todos los requerimientos que debe considerar una institución financiera en crecimiento.

El personal administrativo, técnico, operativo y de seguridad cumple satisfactoriamente con sus roles profesionales y normativas estatutarias vigentes.

Se ha realizado un análisis de los procesos de 11 áreas de trabajo de la cooperativa, con el fin de identificar si cumplen con los estándares de calidad y operatividad que la conducirán a formar parte del sistema financiero calificado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con un resultado totalmente satisfactorio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ANDERSEN Arthur, “Diccionario Espasa de Economía y Negocios”, Espasa Calpe Editorial, 1999.
- ANDRADE, E. S, “Planificación del Desarrollo”. Lima, Editorial Rodhas 1992.



- ARAYA, J.M, “Planificación estratégica en el cooperativismo”. San José-Costa Rica, Edición Gráfica, 1998.
- CRUZ P, “Contabilidad cooperativa básica”, Lima: Escuela de Dirigentes cooperativistas, 1998.
- ANTONIO KOVACEVIC Y ALVARO REINOSO, “El diamante de la Excelencia Organizacional”, Santiago de Chile, Primera edición, marzo 2010.