

RESUMEN EJECUTIVO

La vigente Constitución Política de la República del Ecuador reconoce al Sector Financiero Popular y Solidario como uno de los componentes de la nueva arquitectura Económica del país, de acuerdo a lo establecido en la Carta Magna en su Artículo 311 que determina: “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”.

Cabe recalcar que en los últimos años aumentado la creación de instituciones financieras locales, sin embargo es necesario reflexionar sobre el futuro del sector, ya que a pesar de los importantes logros alcanzados, existen temas como la heterogeneidad de actores, la presencia de diferentes cuerpos normativos y políticas, la sostenibilidad financiera y social de largo plazo, la reducción de costos, la mayor profundización y alcance, que requieren la contribución de todos los actores públicos y privados para coordinar acciones y lograr consensos para consolidar su proceso de desarrollo, es por ello la importancia de la elaboración del Presente Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura, considerando que los manuales son una herramienta fundamental que ayudará a mejorar los procesos internos de éstas Organizaciones, y en un futuro no muy lejano puedan estar preparadas para formar parte del sector financiero regulado por la Ley de Economía Popular y Solidaria.

EXECUTIVE SUMMARY

The current Constitution of the Republic of Ecuador recognizes Popular Financial Sector and United as one component of the new economic architecture in the country, according to the provisions of the Constitution, in Article 311 which says: "The popular financial sector solidarity is composed of credit unions, associations or joint entities, banks and community banks, savings banks. Service initiatives in the financial sector and popular and supportive of micro, small and medium-sized production units receive different treatment and preferential state, to the extent that promote the development of the popular and solidarity economy." It should be noted that in recent years increased the creation of local financial institutions, but it is necessary to reflect on the future of the sector, and that despite the significant achievements, there are issues as different actors, the presence of different regulatory bodies and political, social and financial sustainability of long-term, cost reduction, greater depth and scope, which require contributions from all public and private actors to coordinate actions and build consensus to consolidate their development process, which is why the importance of preparing this Administrative Procedures Manual, Financial Accounting for Banks and Credit Union Solidarity: Cachaco, St. Agustin, New Amanecer, New Semilla, God is Love and Ecanor in Otavalo and Ibarra Cantons, the Imbabura Province, considering that manuals are an essential tool to help improve internal processes of these organizations, and in the not too distant to be prepared to be part of the financial sector regulated by the Law of Popular and Solidarity Economy.

AUTORÍA

Yo, Silvia Marlene Chandi Chandi, declaro bajo juramento que el presente trabajo de grado: Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura, es de mí autoría y no se ha presentado en ningún grado, ni calificación profesional. Cabe recalcar que he respetado las fuentes de información y que las referencias bibliográficas se incluyen en éste documento.

Silvia Marlene Chandi

1002264362

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.

Yo, Silvia Marlene Chandi Chandi con Cédula de Identidad Nro. 1002264362, expreso mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de propiedad intelectual del Ecuador, Artículo 4, 5 y 6 en calidad de autora de la obra o trabajo de grado denominado: Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura; que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A., en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En calidad de autora me reservo los derechos morales del trabajo de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Silvia Marlene Chandi Chandi

1002264362



AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto repositorio digital institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad. Por medio del presente documento, dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición de la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1002264362
APELLIDOS Y NOMBRES:	CHANDI CHANDI SILVIA MARLENE
DIRECCIÓN:	CALLE MANUEL ESPAÑA 173 Y AV. JAIME RÓLDOS
EMAIL:	Silvia.Male@hotmail.es
TELÉFONO FIJO Y MÓVIL:	062 640543 - 0988872780
DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura.
AUTORA:	CHANDI CHANDI SILVIA MARLENE
FECHA:	IBARRA, MARZO 2013
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Silvia Marlene Chandi Chandi con cédula de identidad 1002264362, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

3. CONSTANCIAS

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se desarrolló sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que son los titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 09 días del mes de Octubre del 2012.

AUTORA:

Firma: _____

Nombres: Silvia Marlene Chandi

C.I: 1002264362

ACEPTACIÓN: Biblioteca

Firma: _____

CERTIFICACIÓN

En calidad de Director del trabajo de grado presentado por la egresada Silvia Marlene Chandi Chandi con cédula de identidad 1002264362, para optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., cuyo tema es: Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura. Considero que el presente trabajo reúne requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador.

En la ciudad de Ibarra a los 09 días del mes de Octubre del 2012.

Ing. Walter Jácome V.

DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de grado, y mi carrera profesional, en primer lugar a mi Dios, quien me ha dado la vida, salud y fortaleza para lograr mis objetivos, en segundo lugar a mi madre quien me ha enseñado a perseverar en la vida para lograr ser una persona de bien, la persona que está junto a mí en las buenas y malas, ésta es una muy buena ocasión para triunfar juntas, y en tercer lugar a mis maestros, a mi esposo, mi familia, compañeros y amigos, que de una u otra forma aportaron para la culminación de mi trabajo, brindándome su apoyo y consejos, quienes me acompañaron en todos los años de carrera, con quienes compartimos momentos alegres, momentos tristes, momentos de angustias de nervios en la presentación de trabajos, deberes y exposiciones, pero todo es un proceso y hoy puedo decir que valió la pena todos esos momentos.

Silvia Chandi

AGRADECIMIENTO

A Dios todopoderoso, que con su eterna misericordia me guía en el camino de la vida.

A mi familia, quienes de una u otra manera apoyaron mis sueños de lograr mi profesión, a mis padres, a mi esposo, hermanas y hermanos que con su apoyo moral me incentivaron a seguir adelante.

A mis compañeras y compañeros que cursaron juntos en la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, quienes de alguna manera formaron parte de esta larga pero hermosa trayectoria para lograr mis objetivos.

A mis maestros que me brindaron sus conocimientos, sus ejemplos, sus consejos que fueron necesarios para la vida y la formación profesional, y de manera especial a las personas que me ayudaron a culminar con este proyecto de tesis.

Y un profundo agradecimiento, a mi asesor de tesis Ing. Walter Jácome a los directivos, a los socios y clientes de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito, que con su experiencia, tiempo y dedicación me dieron la oportunidad y confianza para el desarrollo del presente trabajo de grado.

Silvia Chandi

PRESENTACIÓN

Las Cajas de Ahorro y Crédito, se enfrentan a un serio reto: SOBREVIVIR A LOS GRANDES CAMBIOS, como es el proceso de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (Mayo 2011), y su reglamento (27 de Febrero 2012).

Por tal motivo es importante que las Cajas se preparen a este reto, y puedan poco a poco integrarse al sector financiero, y que puedan cumplir con la normatividad vigente, para ello deben tener información financiera oportuna y veraz, porque su experticia no va a ser suficiente para mantenerse en el tiempo, necesita de mucho más, por esta razón la propuesta del presente Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura., porque es imprescindible un conocimiento actualizado y una práctica permanente sobre la Administración, la Contabilidad y las Finanzas, siendo éstas áreas de una importancia integral de las personas que están a cargo de la administración y el desarrollo de las organizaciones.

Por ésta razón el Presente Proyecto de Investigación tiene una estructura en cuatro capítulos, mismos que mantienen un orden cronológico, donde se realiza un diagnóstico, luego un marco teórico, para seguir con la propuesta del proyecto y con un análisis técnico de los impactos.

Este informe finaliza con algunas conclusiones y recomendaciones necesarias que pueden ser aplicadas de acuerdo a cada realidad y ubicación de la Caja.

Capítulo I.- No es más que el desarrollo de la investigación diagnóstica donde se recogió la información detallada a través de diferentes técnicas

como son las encuestas, entrevistas y observaciones directas, de la situación actual de las Cajas Solidarias objeto del presente estudio, y luego de tener los resultados son tabulados, analizados y sintetizados en una matriz FODA; planteando estrategias, producto de los cruces FA, FO, DO, DA y de esta manera concluir el capítulo con la descripción del problema.

Capítulo II.- Hace referencia a un Marco Teórico donde se recurre como apoyo a los temas y términos que serán necesarios conocer, mismos que serán utilizados en el desarrollo de la propuesta y por ende en la aplicación de los Manuales planteados a las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito.

Capítulo III.- Comprende la propuesta del Manual de Procedimientos Administrativos, Financieros y Contables para las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito: Cachaco, San Agustín, Nuevo Amanecer, Nueva Semilla, Dios es Amor y Ecanor, en los Cantones Otavalo e Ibarra, de la Provincia de Imbabura., que se constituye en un instrumento sencillo ágil que permitirá el desarrollo de los temas expuestos para los potenciales beneficiarios, donde se aspira impactar favorablemente en un proceso que logre el fortalecimiento de las capacidades, conocimientos y experiencias de las organizaciones, el mismo que se divide en tres propósitos:

Propósito 1: Área Administrativa, donde se detallan los aspectos estratégicos, la estructura organizacional, manual de funciones y reglamento operativo para las cajas.

Propósito 2: Área contable, es necesario evidenciar los documentos fuente y de soporte los mismos que se utilizarán en las diferentes operaciones, como es el proceso contable y contabilización, de igual forma la presentación de los Estados Financieros.

Propósito 3: Área Financiera, aquí se consideran aspectos básicos, para que las cajas de ahorro puedan mejorar su proceso, que obtengan la información oportuna y tomen las decisiones más acertadas.

Capítulo IV.- En éste capítulo están los resultados de las valoraciones realizadas con un análisis técnico de los diferentes impactos, que genera este proyecto, donde permite conocer los efectos, económicos, sociales, educativos, éticos y ambientales que genera a la sociedad, a las comunidades y las organizaciones con la aplicación de ésta propuesta.

Finalmente se presenta varias conclusiones y recomendaciones que ayudaran a fortalecer el trabajo de investigación, que se realizó con el propósito de dar asesoría en el mejoramiento administrativo, financiero y contable de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito.

ÍNDICE DE PRELIMINARES

CONTENIDO	PÁG.
PORTADA	I
RESUMEN EJECUTIVO.....	II
EXECUTIVE SUMMARY.....	III
AUTORÍA.....	IV
CESIÓN DE DERECHOS.....	V
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN.....	VI
CERTIFICACIÓN.....	VIII
DEDICATORÍA.....	IX
AGRADECIMIENTO.....	X
PRESENTACIÓN.....	XI
ÍNDICE DE PRELIMINARES.....	XIV
ÍNDICE GENERAL.....	XV
ÍNDICE DE CUADROS.....	XVII
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XIX
ÍNDICE DE ABREVIATURAS.....	XX

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PG
CAPÍTULO I: DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	
1.1. Antecedentes.....	21
1.2. Objetivos.....	23
1.3. Variables diagnósticas.....	24
1.4. Población y muestra.....	28
1.5. Información primaria.....	29
1.6. Información secundaria.....	32
1.7. Tabulación y análisis de la información.....	33
1.8. Construcción de la matriz FODA.....	60
1.9. Identificación del problema.....	61
1.10. Cruces estratégicos FA - FO - DO - DA.....	62
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	
2. Marco teórico.....	63
2.1. Aspectos generales del cooperativismo y las cajas rurales..	
2.2. Aspectos administrativos.....	73
2.3. Aspectos contables.....	79
2.4. Aspectos financieros.....	85
CAPÍTULO III: PROPUESTA	
3. Propuesta.....	91
3.1. Propósito 1: Área administrativa.....	92
3.2. Propósito 2: Área contable.....	151
3.3. Propósito 3: Área financiera.....	197
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE IMPACTOS	
4. Análisis de impactos.....	248
4.1. Impacto social.....	249
4.2. Impacto educativo.....	250

4.3.	Impacto tecnológico.....	251
4.4.	Impacto económico.....	252
4.5.	Impacto ético.....	253
4.6.	Impacto ambiental.....	254
4.6.	Impacto general.....	

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones:.....	256
Recomendaciones:.....	257
Bibliografía.....	259
Lincografía.....	260
Anexos.....	261

ÍNDICE DE CUADROS

N°	DETALLE	PG
1	Matriz de relación diagnóstica.....	26
2	Número de encuestas.....	28
3	Dirigentes de las cajas de ahorro y crédito a diciembre 2010.....	29
4	Edad.....	33
5	Género.....	34
6	Nivel de educación.....	35
7	Funcionamiento de la caja.....	36
8	Conocimiento de los derechos y obligaciones.....	37
9	Confianza en la administración de la caja.....	38
10	Razón por la que acudió a la caja.....	39
11	Dónde tiene crédito.....	40
12	Monto requerido.....	41
13	Destino del crédito.....	42
14	Tasa.....	43
14.1.	Monto solicitado.....	44
14.2.	Plazo.....	45
15.	Actividad económica.....	46
16.	Ingresos.....	47
16.1.	Período de ingresos.....	48
17.	Gastos.....	49
17.1.	Período de gastos.....	50
18.	Institución dónde deposita.....	51
19.	Capacitación.....	52
20.	Servicios que se deben mejorar e implementar.....	53
21.	Listado de presidentas /es.....	55
22.	Cruces estratégicos.....	62
23.	Microcrédito para socios y clientes.....	119

24.	Créditos de consumo para socios y clientes.....	120
25.	Tasas de interés a los depósitos a plazo fijo.....	123
26.	Comprobante de ingreso a caja.....	187
27.	Comprobante de egreso a caja.....	188
28.	Diario general.....	190
29.	Solicitud de crédito.....	221
30.	Perfil de crédito.....	223
31.	Pagaré.....	226
32.	Anexo cartera de crédito.....	229
33.	Distribución apertura de cuenta.....	234
34.	Solicitud de ingreso.....	
35.	Solicitud de cierre de cuenta	236
36.	Ficha de crédito.....	238
37.	Ficha de ahorro a la vista, ahorro futuro, certificados de aportación.....	239
38.	Contrato depósito plazo fijo.....	
39.	Registro de captaciones.....	241
40.	Tabla de amortización.....	242
41.	Tasas de interés activas vigentes para mayo 2012.....	243
42.	Anexo de socios.....	244
43.	Anexos cuentas por cobrar o por pagar.....	
44.	Transferencias internas entre cuentas.....	245
45.	Formulario nota de débito y crédito.....	246
46.	Registro de horas trabajadas.....	247

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Nº	DETALLE	PÁG.
1	Edad.....	33
2	Género.....	34
3	Nivel de educación.....	35
4	Funcionamiento de la caja.....	36
5	Conocimiento de los derechos y obligaciones.....	37
6	Confianza en la administración de la caja.....	38
7	Razón por la que acudió a la caja.....	39
8	Dónde tiene crédito.....	40
9	Monto requerido.....	42
10	Destino del crédito.....	43
11	Tasa.....	44
11.1.	Monto solicitado.....	45
11.2.	Plazo.....	46
12.	Actividad económica.....	47
13	Ingresos.....	48
13.1.	Período de ingresos.....	49
14.	Gastos.....	50
14.1.	Período de gastos.....	51
15.	Institución dónde deposita.....	52
16.	Capacitación.....	53
17.	Servicios que deben mejorar o implementar.....	54
18	Organigrama estructural.....	130
19	Modelo organigrama funcional.....	131
20	Modelo de organigrama de puestos, plazas y unidades.....	132
21	Cuentas contables.....	154
22	Naturaleza de las cuentas.....	
23.	Ciclo o proceso de las cuentas contables.....	185
24.	Papeleta de depósito y retiro.....	189
25.	Libreta de ahorro.....	237
26.	Logotipo.....	246

ÍNDICE DE ABREVIATURAS

ABREV.	SIGNIFICADO
BCE	Banco Central del Ecuador
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CP	Corto Plazo
CASAC	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito
COAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito
CACMU	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
LP	Largo Plazo
LC	Letra de Cambio
LOEPS	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
ONGS	Organismos no Gubernamentales
PRODEPINE	Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador
REFICH	Red de Estructuras de Finanzas Populares y Solidarias de Chimborazo
REFIDER S.N.	Red Financiera de Desarrollo Rural Sierra - Norte
ROE	Rentabilidad sobre el Patrimonio
ROA	Rentabilidad sobre el Activo
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria