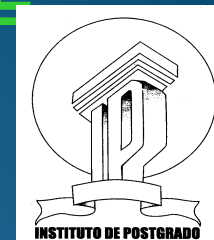




UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE



INSTITUTO DE POST-GRADO



MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS MENCION "NEGOCIOS INTERNACIONALES"

TEMA: MODELO ADMINISTRATIVO – FINANCIERO PARA EL
FONDO DE CESANTIA DE LA DIRECCION NACIONAL DE
REHABILITACION SOCIAL – FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO - FCPC

Trabajo de investigación previo a la obtención del grado de Magister en Administración de Negocios

AUTOR: RAUL FERNANDO MATUTE CALLE

TUTOR: DR. BENITO SCACCO

AZOGUES – NOVIEMBRE 2011

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION



Beneficios: Jubilación, seguro por enfermedad, invalidez total o parcial y muerte, y créditos en sus diferentes modalidades.



- En el Ecuador: 57 FCPC,
- Resolución SBS-2004-740,
- Objetivo de optimizar el ahorro a largo plazo

-Ley Reformativa al Código de Ejecución de penas, publicado en R.O. 977 de 28 de junio de 1996, ubicado en Quito, matriz en la DNRS.
-Privado, Personería Jurídica, sin fines de lucro, independencia económica, administrativa y patrimonio propio conformada por todos los servidores y trabajadores del Sistema Penitenciario con nombramiento desde el año 1996.

Centros de
Rehabilitación
Social



Situación actual y problemática

- Actualmente esta conformado por 1788 socios, dispone de un capital de 8'727.042,61 USD. El manejo financiero y de riesgos se centraliza en Quito, los Consejos de Administración y Vigilancia, y Gerencia están aislados en el manejo de políticas y estrategias, que podría generar riesgos en el fondeo, liquidez, sostenibilidad, crecimiento institucional y del patrimonio.

Causa - Efecto



≠

Que se no defina niveles de autoridad, responsabilidad, así como la falta de funciones del personal de cada área. Causa un mal desenvolvimiento del personal operativo, administrativo y técnico, originando duplicidad de las actividades y un desorden en cada puesto de trabajo.



No exista una buena dirección y supervisar de la gestión operativa
Desconocimiento de la Misión, Visión y Objetivo
No establezca un Plan estratégico que permita manejar los riesgos de inversión

- Esta dentro de las Ciencias Sociales, campo disciplinario las Ciencias Administrativas, (estudio de la Planeación, organización, Dirección y Control, se logrará alcanzar los objetivos), Sub disciplina la administrativa financiera, (se refiere a los procesos de organización administrativa y organización financiera).

Planteamiento del Problema



15 años vida Institucional
Limitaciones estructurales
para la generación de
información Gerencial



Recopila información de 32 CRS. País, por
aportaciones, préstamos y recuperación de cartera.
Las recaudaciones son alrededor de 500.000,00
USD.

Formulación del Problema



¿Cómo contribuirá un Modelo Administrativo - Financiero, para la toma Decisiones Gerenciales, cumplimiento de objetivos estratégicos, acatamiento de normas de solvencia y prudencia financiera, y crecimiento del Fondo de Cesantía de la DNRS?

Objetivo Generales

Diseñar un modelo Administrativo-Financiero que analice, evalúe, identifique, formule y describa estrategias y su aplicación a través de planes, para el logro de objetivos y metas.

Objetivos específicos

1.- Analizar los aspectos Administrativos que afectan la baja de información gerencial para la toma de decisiones

2.- Indagar los proceso Financieros del Fondo en relación al desarrollo de su actividad organizacional

3.- Determinar la estructura financiera y control interno apropiado del Fondo de Cesantía de la Dirección Nacional de Rehabilitación Social – Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC.

4.- Establecer un manual de procedimientos del Fondo de Cesantía de la DNRS – Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC.

Preguntas de Investigación

1.- *¿Cuáles son las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que se presentan en la administración de los recursos financieros administrativos y de control interno del FONCES DNRS-FCPC?*

2.- *¿Cómo son los procesos Financieros del FONCES DNRS-FCPC en relación al desarrollo de la actividad organizacional?*

3.- *¿Cuáles deben ser los componentes necesarios de la estructura financiera y de control interno del FONCES DNRS-FCPC?*

4.- *¿De qué manera el manual de procedimientos y la reestructuración administrativa – financiera, mejorará el funcionamiento y organización del FONCES DNRS-FCPC?*

CAPITULO II

MARCO TEORICO

Misión, Visión y objetivos

¿Qué son los Fondos de Cesantía?

¿Qué son los Centros de Rehabilitación Social?



Administración

Organización Formal

Organización Informal:

Niveles de Planeación

1) Planeación Estratégica

2) Planeación Táctica

3) Planeación Operacional



Análisis Situacional de la Empresa

FODA



DIAGNOSTICO

¿Dónde estamos? - ¿Cómo podemos o debemos ir? ¿Que debemos hacer?

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

EVALUACIÓN FINANCIERA



Sistemas Financieros

NORMATIVA LEGAL PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS
R.O. 250 – 2001/01/23
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

CONTROL INTERNO

AMBIENTE DE CONTROL

EVALUACION DE RIESGOS

ACTIVIDADES DE CONTROL

INFORMACION Y COMUNICACION:

MONITOREO

CAPITULO III

METODOLOGIA

TIPO DE INVESTIGACION

Paradigma mixto con datos cuantitativos y cualitativos

Tipo descriptiva, explorativa, positivista.

Diseño de investigación

Tipo transversal

No experimental

Población o Muestra

- Ubicado en la ciudad de Quito, oficina matriz DNRS.
- El universo es de 1788, conformado por los socios (funcionarios, empleados y trabajadores), más Directivos y personal administrativo.
- Los informantes serán jóvenes, adultos y adultos mayores.
- La formula aplicar será:

$$n = \frac{N * S^2 * Z}{N - 1 * E^2 + S^2 * Z^2}$$

$$S^2 = 0,25$$

$$E = 0,05$$

$$Z = 1,96$$

- n = Tamaño de la muestra
- N = Universo o población
- Z = Valor numérico de la curva de probabilidad de una distribución normal para un grado de confianza = 95%.
- E = Error de estimación.
- s 2= Probabilidad a favor

$$n = \frac{1836}{1835} \frac{0,25}{0,0025} \frac{1,96}{0,25} = 3,8416$$

$$n = \frac{899,64}{4,5875} = 0,9604$$

$$n = \frac{899,64}{5,5479}$$

$$n = 162$$

La población no es muy grande y se puede manejar adecuadamente todos los datos, razón por la cual se aplicó la técnica del censo.



METODO DE INVESTIGACION

- 1.- Inductivo
- 2.- Deductivo
- 3.- Analítico
- 4.- Sintético

TECNICA DE INVESTIGACION

- 1.- Interrogatorio
- 2.- Entrevista
- 3.- Observación directa
- 4.- Documental

PROCEDIMIENTO DEL DIAGNOSTICO

- 1.- Preguntas de investigación (variables cualitativas y cuantitativas).
- 2.- Resultados de entrevistas, se obtendrá información.
- 3.- La observación ayudará a ver aspectos de interés.

PROCESO DE CONSTRUCCION DE LA PROPUESTA.

- 1.- Describir la problemática
- 2.- Los resultados serán cuantificados que permita implementar el MAF, y adaptarlo a las nuevas exigencias del siglo XXI.

VARIABLE DEL DIAGNOSTIVO

DEFINICION OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICADOR DE DIMENSION
ES MONITOREAR LA GESTION FINANCIERA ACTUAL, LOS INDICADORES DE ORGANIZACIÓN, FINANCIEROS Y CONTROL INTERNO UTILIZADOS POR LOS RESPONSABLES DE LA OFICINA	Monitoreo	Datos: Administrativos Financieros	Suficientes Insuficientes
	Gestión Estratégica y operativa	Importancia de la Gestión	Muy importante Poco Importante
	Control Interno	Áreas de recaudación de aportes	Concentraciones, índices de Liquidez, Movimiento de aportes Arqueos, evaluación normativa
		Áreas de Prestamos	Concentraciones, Previsiones, Morosidad, Calificación de Cartera, Procedimientos, evaluación reglamentos
		Manual de Control Interno	Se cuenta No se cuenta
	Responsables de las Oficinas	Niveles de Instrucción	Bachiller Superior Post grado
		Cargo	Sección Operativa Sección Financiera Área de Staff-Gerencial
		Acceso a módulos sistema ABACO	Cartera, Garantías, Contabilidad Trámites, Gestión
		Existencia de información Gerencial	Se cuenta No se cuenta
		Optimización de la Gestión	Mucho Poco Nada

Nota: Datos tomados del modelo de investigación

Elaborado por: Investigador

VARIABLE DE LA PROPUESTA

DEFINICION OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICADOR DE DIMENSION
ES EL CONJUNTO DE INFORMACION RELEVANTE SOBRE ASPECTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS QUE FACILITEN LA TOMA DE DECISIONES, EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESTRATEGICOS Y OPERATIVOS, NORMAS DE SOLVENCIA Y PRUDENCIA FINANCIERA.	Información Computarizada	Sistema Informático	Abaco
		Reportes	Oportuno Inoportuno
		Datos	Suficientes Insuficientes
		Consolidación de Información	Unificada Dispersa
		Manuales con Enfoque a Riesgos	Adaptada a riesgos No adaptada
	Información Financiera y Operativa	Sistema Contable Herramientas Administrativas	Estados Financieros, Presupuesto, Plan estratégico, Plan Operativo.
	Decisiones	Facilidad de Decisiones y Mejora de Administración	Facilidad Aporte mínimo
	Objetivos Estratégicos y Operativos	Información Administrativa-Financiera	Tendencias, Indicadores, Evaluaciones, Plan estratégico y Estrategías Operativas.
	Normas de Solvencia y Prudencia	Razones de Implementación	Disposiciones del Organismo de Control, Administración Basado en riesgos, eventos internos y externos.
		Monitoreo y Control de cada oficina	Importante Medianamente No Importante

Nota: Datos tomados del modelo de investigación

Elaborado por: Investigador

PROCESAMIENTO, ANALISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSION DE RESULTADOS

EXPLICACION PREVIA:

Se recopiló información de factores que influyen en la gestión Adm-Finan, creando escenarios, de planes alternativos para la Administración financiera. Conocer la situación actual, su estructura organizacional, los niveles de satisfacción de los socios, y la gestión de los recursos de manera eficiente, orientará a obtener los objetivos deseados para la organización.

La presente investigación se aplicó el censo, cuestionarios de evaluación de control interno. Los resultados serán diagnosticados y analizados para la creación Modelo Administrativo – Financiero, con el fin de garantizar el cumplimiento de objetivos y el alcance de metas para el FONCES-DNRS.

PRESENTACION DE LOS DATOS DE LA INVESTIGACION DE CAMPO:

PERFIL ESTRATEGICO INTERNO: Existe la participación de diversos actores, así también de factores a favor o contra, que identifican la situación del AMI.

PLAN ESTRATEGICO EXTERNO: Actores ajenos a la Entidad, que pueden o no colaborar con el desarrollo y crecimiento.

FACTORES	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
	DEBILIDAD		NORMAL	FORTALEZA	
	Gran Debilidad	Debilidad	Equilibrio	Fortaleza	Gran Fortaleza
Personal administrativo con alto nivel de formación y capacitación.	x				
Administración experimentada		x			
Infraestructura Física		x			
Equipos tecnológicos modernos		x			
Sistemas Informáticos		x			
Promoción de los servicios de la entidad			x		
Rendición de cuentas				x	
Agilidad, eficiencia y oportunidad en la entrega de créditos a los partícipes de la entidad.				x	
Diversidad de modalidades de créditos a disposición de los partícipes.			x		
El precio de los créditos es competitiva, y los rendimientos son acreditados a las cuentas individuales de los partícipes.				x	
Solvencia financiera				x	
Bajos costos operativos			x		
Entrega de cesantías satisfactorias				x	
Promoción de la cultura de ahorro		x			
TOTAL	1	5	3	5	0
RELACIÓN PORCENTUAL	7%	36%	21%	36%	0%
Fuente: FCDNRS					
Elaborado por: Investigador	100%				

FACTORES	CLASIFICACION DE IMPACTO				
	AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
	Gran Amenaza	Amenaza	Equilibrio	Oportunidad	Gran Oportunidad
Incremento del índice inflacionario		x			
Ingresos per cápita				x	
Participación conjunta con autoridades de la DNRS				x	
Ofertas crediticias a menor costo, mayor monto y plazo		x			
TOTAL	0	2	0	2	0
RELACIÓN PORCENTUAL	0%	50%	0%	50%	0%
Fuente: FCDNRS					
Elaborado por: Investigador	100%				

MATRIZ F.O.D.A. DEL FONDO DE CESANTÍA DE LA DNRS-FCPC

<u>FORTALEZAS</u>	<u>OPORTUNIDADES</u>	<u>DEBILIDADES</u>	<u>AMENAZAS</u>
Capacidad Directiva - Pertenencia de los miembros del comité de organización - Rendición de cuentas	Factor Económico - Ingreso per cápita - Ampliación de cartera de créditos - Incremento voluntario del porcentaje de aportes por parte de los partícipes - Captar el ahorro proveniente del porcentaje mensual de Fondos de Reserva	Capacidad Directiva - Inexistencia de un documento formal de planeación, procesos y controles de las actividades - Inexistencia de promoción de los servicios de la entidad	Factor Económico - Incremento del índice inflacionario. - Desconfianza ante políticas de gobierno.
Capacidad Competitiva - Agilidad, eficiencia y oportunidad en la entrega de créditos a los partícipes de la entidad - Alta rentabilidad - Plazos razonables - Bajos costos operativos	Factor Político - Participación conjunta con autoridades de la DNRS	Capacidad Competitiva - Ausencia de campañas promocionales y concientización sobre el ahorro y sus beneficios	Factor Político - Reforma a la Constitución Política del Ecuador
Capacidad Financiera - Diversidad de modalidades de créditos a disposición de los partícipes - Solvencia financiera - Entrega de cesantías satisfactorias - Cómoda tasa de interés - Bajo índice de morosidad - Los excedentes son distribuidos en beneficio de los partícipes	Factor Social - Reconocimiento a la institución por concesión de préstamos	Capacidad Financiera	Factor Social
Capacidad Tecnológica	Factor Tecnológico	Capacidad Tecnológica - Retraso en la instalación de un sistema informático contable exclusivo para las operaciones de la entidad.	Factor Tecnológico - Constantes cambios tecnológicos del sistema de crédito
Capacidad en Talento Humano - Excelente atención al cliente	Factor Geográfico	Capacidad en Talento Humano - Duplicidad y repetición de procesos	Factor Geográfico
	Factor Competitivo - Convenio de débitos bancarios - Entidad controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.		Factor Competitivo - Alta competencia del mercado financiero - Ofertas crediticias a menor costo, mayor monto y mayor plazo.
Fuente: FCDNRS Elaborado por: Investigador			

SITUACION INTERNA

FORTALEZAS

- Pertenencia de los miembros del comité de organización
- Rendición de cuentas
- Agilidad, eficiencia y oportunidad en la entrega de créditos a los partícipes de la entidad
- Alta rentabilidad
- Plazos razonables
- Bajos costos operativos
- Diversidad de modalidades de créditos a disposición de los partícipes
- Solvencia financiera
- Entrega de cesantías satisfactorias
- Cómoda tasa de interés
- Bajo índice de morosidad
- Los excedentes son distribuidos en beneficio de los partícipes
- Excelente atención al cliente

DEBILIDADES

- Inexistencia de un documento formal de planeación, procesos y controles de las actividades
- Inexistencia de promoción de los servicios de la entidad
- Ausencia de campañas promocionales y concientización sobre el ahorro y sus beneficios
- Retraso en la instalación de un sistema informático contable exclusivo para las operaciones de la entidad.
- Duplicidad y repetición de procesos

SITUACION EXTERNA

AMENAZA

- Incremento del índice inflacionario.
- Desconfianza ante políticas de gobierno.
- Reforma a la Constitución Política del Ecuador
- Constantes cambios tecnológicos del sistema de crédito
- Alta competencia del mercado financiero
- Ofertas crediticias a menor costo, mayor monto y plazo.

OPORTUNIDADES

- Ingreso per cápita
- Ampliación de cartera de créditos
- Incremento voluntario del porcentaje de aportes por parte de los partícipes
- Captar el ahorro proveniente del porcentaje mensual de Fondos de Reserva
- Participación conjunta con autoridades de la DNRS
- Reconocimiento a la institución por concesión de préstamos
- Convenio de débitos bancarios
- Entidad controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ESTRATEGIAS DE PRESERVACIÓN

- Aprovechando la experiencia de la administración, elaborar un documento formal para la planeación, procesos y controles de las actividades.
- Definir estrategias de marketing que incentiven el ahorro a largo plazo y las modalidades de crédito.
- Diseño de la implantación de un sistema contable consolidado con el sistema de créditos
- Analizar los montos máximos de las diversas modalidades de créditos.
- Aprovechar el sistema de débitos para obtener rendimientos a favor de la entidad.

ESTRATEGIAS DE CRECIMIENTO

- Incentivar mediante planes de premiación a los partícipes que aporten en mayor porcentaje a su cesantía
- Ofrecer planes con mejor rentabilidad y opciones de retorno de los fondos de reserva, a fin de captarlos
- Mejorar la atención al cliente mediante la implantación de un sistema informático que de detalle con oportunidad los datos relacionados a créditos, cesantía y débitos de cada partícipe.
- Diversificar las inversiones a fin de mejorar la rentabilidad
- Elaborar planes para brindar el servicio de cuentas de ahorro.
- Elaborar planes de captación de inversiones a plazo fijo con mejor rentabilidad que el sistema bancario tradicional.
- Vinculación con organismos externos y conseguir réditos para la entidad

ESTRATEGIAS DE COMPORTACIÓN

- Utilizar eficientemente los recursos de la entidad.
- Aprovechar las cualidades del personal a favor de la entidad.
- Analizar de forma mensual el comportamiento de los índices inflacionarios y las tasas de interés que presente la macroeconomía.
- Analizar la posibilidad de que los funcionarios de la Dirección Nacional de Rehabilitación bajo la modalidad de contratados aporten un porcentaje a la cesantía de acuerdo a sus necesidades.

ESTRATEGIAS DE CAMBIO

- Elaborar planes de contingencia en caso de incremento de índices inflacionarios.
- Solicitar a la Superintendencia de Bancos y Seguros el acceso a la central de riesgos a fin de verificar datos.
- Ofrecer a los partícipes servicios tales como seguros médicos, de vida, servicios mortuorios.
- Implantar una promoción constante de los beneficios del ahorro a largo plazo y los beneficios que ofrece la entidad.

DIAGNOSTICO DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD					
COMPONENTE	ALCANCE	MOTIVO DEL EXAMEN	Factores	N. Confiar	N. Riesgo
Ambiente de Control	Integridad y valores éticos	Determinar si la organización establece valores éticos, basados en los estándares de conducta para el desarrollo de sus actividades dentro y fuera de la entidad, a fin de mantener una cultura de organización óptima para el buen reconocimiento institucional.	7	57%	43%
	Compromiso por la competencia profesional del personal	Evaluar si la administración se interesa por el grado de competencia profesional existente, y el nivel de habilidades y conocimientos que se requieren en cada área de desempeño para el correcto funcionamiento de las operaciones de la entidad.	7	50%	50%
	Consejo de Administración	Determinar el grado de participación del Consejo de Administración en las operaciones, a fin de evaluar el cumplimiento de sus funciones dentro de la organización.	6	58%	42%
	Filosofía administrativa y estilo de operación	Determinar la eficiencia de los sistemas de procesamiento de la información, principios y criterios a fin de obtener información financiera y no financiera para la toma de decisiones.	8	44%	56%
	Estructura organizativa	Verificar si con la estructura organizativa se puede controlar eficazmente las actividades que realiza la empresa y que al mismo tiempo la información fluya de manera comprensible.	7	43%	57%
	Asignación de autoridad y responsabilidad	Establecer si se toma en cuenta la asignación de autoridad y responsabilidad para las actividades de gestión y si se efectúa el establecimiento de las relaciones de jerarquía y de las políticas de autorización.	5	60%	40%
	Políticas y prácticas en materia de recursos humanos.	Practicar políticas que permitan un mejor reclutamiento de personas, que se mantengan y sean competentes dentro de los planes que tiene la empresa.	7	14%	86%
DIAGNOSTICO DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD					
COMPONENTE	ALCANCE	MOTIVO DEL EXAMEN	Factores	N. Confiar	N. Riesgo
Evaluación de Riesgos	Objetivos	Determinar si la entidad tiene claramente definidos tanto los objetivos como el desarrollo de planes y programas que se hayan generado para su cumplimiento con el fin de ejecutar eficientemente el control	8	38%	62%
	Evaluación de riesgos	Medir los posibles efectos e los riesgos identificados a fin de clasificarlos en orden de prioridad y su nivel de impacto.	6	17%	83%
	Manejo de Cambio	Determinar si existen mecanismos y si éstos son adecuados para enfrentar cambio en el ambiente económico y jurídico a fin que la entidad no se vea afectada antes los nuevos modelos.	6	17%	83%

DIAGNOSTICO DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD

COMPONENTE	ALCANCE	MOTIVO DEL EXAMEN	Factores	N. Confia	N. Riesg
Actividades de Control	Tipos de actividades de control	Determinar si las políticas y procedimientos diseñados como parte integral de la organización son establecidos, comunicados, practicados y ayuda a la consecución de objetivos.	8	69%	31%
	Control sobre sistemas de información	Verificar que las políticas y procedimientos se cumplan en el área de sistemas de información a fin que se amita información confiable para la correcta toma de decisiones.	8	63%	37%

DIAGNOSTICO DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD

COMPONENTE	ALCANCE	MOTIVO DEL EXAMEN	Factores	N. Confia	N. Riesg
Información y comunicación	Información	Determinar el grado de confiabilidad de la información financiera, relacionada con las operaciones afín de que responda a las expectativas tanto internas como externas.	7	100%	0%
	Comunicación	Apoyar la difusión y sustentación de los valores éticos, así como la misión, políticas, objetivos y resultados de la gestión par que la comunicación sea eficiente dentro y fuera de la entidad, y se tome decisiones en conjunto.	6	75%	25%

DIAGNOSTICO DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD

COMPONENTE	ALCANCE	MOTIVO DEL EXAMEN	Factores	N. Confianza	N. Riesgo
Monitoreo	Actividades de monitoreo	Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticos y seguros en las operaciones de la entidad.	6	33%	67%
	Reporte de deficiencias	Comunicar las debilidades y oportunidades de mejoramiento del sistema de control, junto con la magnitud del riesgo y la probabilidad de ocurrencia.	4	50%	50%

Fuente: FCDNRS
Elaborado por: Investigador

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS:



DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS:

REGLAMENTO INTERNO	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	ADMINISTRACIÓN	COMITÉ DE RIESGOS	PARTE OPERATIVA
No se especifica funciones nivel operativo	La actual no es óptima	No existe compromiso de integridad y ética	No cuenta comité riesgo	No existe segregación de funciones
Poca comunicación	No se identifica área operativa	Nivel operativo sin definición de funciones	Que disminuya impactos	No hay seguridad al ingreso en las oficinas
Carencia de manuales y procedimientos contable	No se define líneas de autoridad	Falta de capacitación y entrenamiento operativo	Falta medidas precautelares de riesgos	Actualizar programa contable
No genera información correcta toma decisiones	No existe políticas que regule la gestión	No existe un proceso de contratación de personal	No se evalúa riesgos	No existe evaluación de resultados

CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS:

FODA ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS Y C.I.	COMPONENTES MÍNIMOS ESTRUCTURA ECON-FINAN Y C.I.	COMO SON LOS PROCESOS FINANCIEROS EN RELACIÓN ACTIVIDAD ORGANIZACIONAL	MANUAL PROCEDIMIENTOS MEJORARA EL FUNCIONMT. Y ORGAN.
Existe pertenencia, experiencia, no tipo de organización	No existe relación de funciones operativas, el logro objetivos	Actividades empíricas, falta de control físico de recursos.	No existe manuales de funciones a seguir del personal
No existe planeación, control de actividades, falta de promoción de ahorro, software desactualizado, no se conoce la finalidad de las labores de autoridad y responsabilidad.	La estructura no permite la coordinación e interacción de tareas para el logro de objetivos y metas.	Procedimientos rutinarios, sin indicadores para medir logros, no se dispone de información externa de entidades similares	No existe participación y responsabilidad compartida que ayude a describir tareas.

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA, SOCIALIZACIÓN A SOCIOS, DIRECTIVOS Y PERSONAL OPERATIVO – DISCUSIÓN Y EVALUACIÓN

DISEÑO TÉCNICO DE LA PROPUESTA

MANUAL DE CONTROL INTERNO	MANUAL DE PROCESOS
Normativa para el manejo de la información	Procesamiento de la Documentación Proceso para la elaboración de documentos de Secretaría
Normativa aplicarse antes, durante y después de instalada la Asamblea general de participantes.	Proceso para realizar la Asamblea General de Participantes
Normativa para regular las actividades del Consejo de Administración	Proceso de aprobación de los Estados Financieros Semestrales
Normativa para regular las Actividades del Comité de Riesgos	Proceso para proponer límites de Inversiones y Crédito Proceso para verificar el cumplimiento de límites de Inversión y Crédito
Normativa para regular las Actividades del Comité de Inversiones	Proceso para la ejecución de propuestas de Inversión internas y externas
Normas relativas al Talento Humano	
Normativa para la evaluación de Resultados de la Entidad	
Normativa sobre las políticas generales de Contabilidad.	Proceso para la elaboración y presentación de los Estados Financieros y demás informes a ser remitida al organismo de Control.
Normativa para el manejo de la cuenta caja	Proceso para la realización de un arqueo de caja
Normativa para el manejo del fondo de caja chica y realización de arqueos para su reposición	Proceso para realizar pagos con caja chica Proceso para efectuar la reposición de caja chica

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA, SOCIALIZACIÓN A SOCIOS, DIRECTIVOS Y PERSONAL OPERATIVO – DISCUSIÓN Y EVALUACIÓN

MANUAL DE CONTROL INTERNO	MANUAL DE PROCESOS
Normativa para el manejo de las cuentas bancarias	Proceso para realizar las conciliaciones bancarias
Normativa para el manejo de las cuentas y documentos por cobrar	Proceso para realizar una confirmación de saldos
Normativa para el control de la propiedad, planta y equipos	Proceso para la adquisición de bienes de larga duración
	Proceso para realizar los inventarios físicos de los bienes de larga duración
Normativa para el manejo de las obligaciones de la entidad	Proceso para la presentación y pagos de obligaciones tributarias
Normativa para el manejo del patrimonio de la entidad	Proceso para registrar los aportes individuales y la distribución de excedentes en las cuentas individuales
Normativa para el manejo y contabilización de los Ingresos y Gastos	Proceso para realizar pagos generales
	Proceso para realizar el cálculo y cancelación de sueldos
Normativa para manejar las inversiones de la entidad	Proceso para la concesión de préstamos ordinarios, emergentes, computadoras, vacacionales y para mejora de vivienda
	Proceso para la concesión de Créditos Hipotecarios
Normativa para la entrega del Beneficio de Cesantía	Proceso para otorgar las liquidaciones correspondientes a los Herederos de los partícipes que fallecen
Normativa para la recaudación de valores por concepto de préstamos, aportes y otros descuentos	Proceso de recaudación de fondos mediante descuentos bancarios mensuales
	Proceso para la Administración de Fondo de Reserva de los partícipes de la entidad

CONTRASTACION DE LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACION CON LOS RESULTADOS DE LA VALIDACION

FODA ADMINISTRACION DE LOS RECURSOS Y C.I.

Crecimiento: Incentiva aportes, captación F.R., mejorar atención cliente, mejora sistema informático, inversión recursos a plazo fijo, vinculación organismo externos conseguir réditos mayores.

Preservación: Experiencia, formular planes, procesos y controles, estrategias de marketing, diseño sistema contable y crédito, montos máximos de crédito.

Comportación: Utilización eficiente recursos, cualidades personal, índice inflación, tasas interés, personal contrato.

Cambio: Acceso central de riesgos, ofrecer socios, seguro médico, vida, mortuario, promocionar el beneficio ahorro a Largo plazo.

COMPONENTES MINIMOS ESTRUCTURA ECON-FINAN Y C.I.

Unificación de la información: indicadores, balances, tendencias, manual de C.I., riegos, gestión, indicadores financieros, verificar el cumplimiento de objetivos estratégicos y fortalecer la toma de decisiones.

COMO SON LOS PROCESOS FINANCIEROS EN RELACION AL DESARROLLO DE ACTIV. ORGANIZACIONAL.

Con la aplicación de las Normas de Control Interno en el área Contable, mejorará la eficiencia y efectividad en el registro y emisión de información financiera para la toma de decisiones.

MANUAL PROCEDIMIENTOS MEJORARA EL FUNCIONMT. Y ORGAN.

La implementación de controles administrativos, contable y financiero, salvaguardara recursos, proporcionará disciplina, integridad y la competencia del personal, incluyendo valores éticos.

CONCLUSIONES

- 1.- Se cuenta con manual de C.I.
- 2.- Con la nueva estructura organizativa, ayudará para crear planes estratégicos y políticas actualizadas que guíen las operaciones de la entidad.
- 3.- Conocimiento de la misión y visión a corto plazo, definirá una planificación a largo plazo.
- 4.- La implementación de controles administrativo, contable y financiero a las operaciones de la entidad, protegerá y salvaguardará los recursos del FONCES.
- 5.- Los riesgos internos y externos deben ser valorados, mediante la identificación y análisis de riesgos relevantes para la consecución de objetivos.
- 6.- Identificar, capturar y comunicar información pertinente permitirá al personal cumplir su responsabilidad.

RECOMENDACIONES

- 1.- El Consejo de Administración aprobará e implementará el C.I.
- 2.- Establecer estrategias a corto, mediano y largo plazo, para consecución de objetivos organizacionales.
- 3.- Adoptar Plan Desarrollo Integral, horizonte 5 años.
- 4.- El C.I. será responsabilidad de todos, siendo parte explícita o implícita en la descripción de trabajo de cada involucrado.
- 5.- El Comité de Riesgos elaborará técnicas de evaluación de impacto en las operaciones, para así reducir el riesgo inherente de las operaciones.
- 6.- La información interna y externa debe ser canalizado por la Gerencia, marco referencial para la toma de decisiones.

**GRACIAS
POR SU ATENCIÓN**