



UNIDAD ACADÉMICA

DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADOS

TEMA:

“DESARROLLO DE UN MODELO DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE AMBATO PARA LA CALIFICACIÓN, OTORGACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS OPERACIONES DE MICROCRÉDITO”

Tesis previo a la obtención del título de:

Magister en Administración de Empresas mención Planeación

Línea de Investigación, Innovación y Desarrollo principal:

Emprendedorismo y Responsabilidad Social

Caracterización técnica del trabajo:

Desarrollo

Autora:

Lucía Gabriela Mena Galarza

Director:

Walter Ramiro Jiménez Silva

Ambato – Ecuador

Julio 2015

“Desarrollo de un modelo de responsabilidad ambiental de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ambato para la calificación, otorgación y seguimiento de las Operaciones de Microcrédito”

Informe de Trabajo de Titulación
presentado ante la
Pontificia Universidad Católica del
Ecuador Sede Ambato Por

Lucía Gabriela Mena Galarza

En cumplimiento parcial de los
requisitos para el Grado de
Magister en Administración de
Empresas Mención Planeación



Departamento de Investigación y Postgrados

Julio 2015

**Desarrollo de un modelo de responsabilidad
ambiental de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
de Ambato para la calificación, otorgación y
seguimiento de las Operaciones de Microcrédito**

Aprobado por:

Varna Hernández Junco, PhD
Presidente del Comité Calificador
Director DIP

Ing. Mgs. Eduardo Zambrano R.
Miembro Calificador

Dr. MBA. Walter Jiménez Silva
Miembro Calificador
Director de Proyecto

Dr. Hugo Altamirano Villaroel
Secretario General

Ing. Danilo Bombón Orellana
Miembro Calificador

Fecha de aprobación:
Julio, 2015

Ficha Técnica

Programa: Magister en Administración de Empresas Mención Planeación

Tema: “DESARROLLO DE UN MODELO DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE AMBATO PARA LA CALIFICACIÓN, OTORGACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS OPERACIONES DE MICROCRÉDITO”

Tipo de trabajo: Tesis

Clasificación técnica del trabajo: Desarrollo

Autora: Lucía Gabriela Mena Galarza

Director: Walter Ramiro Jiménez Silva

Líneas de Investigación, Innovación y Desarrollo

Principal: Emprendedorismo y Responsabilidad Social

Resumen Ejecutivo

Generar un cambio en el manejo ambiental es el reto de hoy en día, de tal manera que la problemática de no contar con un modelo de gestión ambiental está determinada porque no existe un direccionamiento de las empresas financieras a generar un sistema integral de información al momento de generar la entrega de un micro crédito.

El proceso metodológico está encaminado en la realización de encuestas, las mismas que evidenciaron la necesidad de establecer elementos de cambio a la gestión de entrega de créditos, y así poder acceder a una nueva forma de ver las cosas en el área empresarial.

Los resultados se encaminaron en la estructura de un cubo ERM, en el cual cada una de sus actividades vaya orientada a generar responsabilidad ambiental, mediante una cultura de prevención y así acceder a un alto nivel competitivo en el sector.

Declaración de Originalidad y Responsabilidad

Yo, Lucía Gabriela Mena Galarza, portadora de la cédula de ciudadanía y/o pasaporte No. 1803373313, declaro que los resultados obtenidos en el proyecto de titulación y presentados en el informe final, previo a la obtención del título de Magister en Administración de Empresas Mención Planeación, son absolutamente originales y personales. En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto, y luego de la redacción de este documento, son y serán de mi sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

Lucía Gabriela Mena Galarza

1803373313

Dedicatoria

El esfuerzo la dedicación de mi trabajo se lo dedico a mi familia, por ser el pilar fundamental en mi desarrollo personal y profesional.

Reconocimientos

Mi efusivo agradecimiento al Dr. Walter Ramiro Jiménez Silva, por su invaluable aporte y colaboración para la realización de la investigación.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito "OSCUS" Ltda. por su apoyo desinteresado para generar un cambio paradigmático en la responsabilidad social.

MIL GRACIAS

Resumen

Es importante determinar que la problemática empresarial está encaminada a un deficiente manejo de la responsabilidad ambiental, de tal manera que no existe un cambio social a generar un control y prevención en la contaminación ambiental del planeta el cual se ve afectado con actividades descoordinadas de manejo de materiales. En la información recabada se evidencia la necesidad de generar un cambio integral, el mismo que permita prevenir el riesgo de contaminación y así mejorar el desarrollo del entorno autorizando a manejos de desechos sólidos y líquidos de una manera eficiente. La propuesta se enmarca en la estructura de un COSO ERM para el control integral en el cual sus actividades permitan desarrollar un sentido de responsabilidad enmarcado en el control y la calidad total para fomentar responsabilidad y compromiso hacia el cuidado del medio ambiente y la gestión empresarial sea cada vez más participativa en el entorno. De tal manera que es un instrumento dinamizador en toda actividad organizacional y por ende la actitud empresarial permita idoneidad y responsabilidad proactiva, generando garantías financieras y de compensación para una eficiente responsabilidad civil, y será el eje transversal de las industrias, entonces será el elemento que permita el cumplimiento de una gestión ambiental integral que generará beneficios sostenibles tanto al consumidor como al productor, creando oportunidades de mejoramiento de calidad de vida en el entorno para minimizar las repercusiones negativas de la industria en sus procesos y generar una cultura de cambio, en la cual se mantenga la idea de quien contamina paga, lo cual dará lugar a una garantía de cuidado y contribución al cuidado del entorno y entonces involucrar a mas actores empresariales al cambio mediante la generación de una relación civil y social participativa.

Palabras clave: medio ambiente, responsabilidad, control.

Abstract

It is important to determine that the main problem in business is the poor management of environmental responsibility, in such a way that there is no social change to create the control and prevention of environmental pollution on the planet which is affected with uncoordinated activities of handling materials. The information collected shows the need to make a radical change which would help to show prevent the risk of contamination, and in this way improve the development of the surroundings by agreeing to the efficient handling of solid and liquid waste. The proposal is part of the structure of a COSO ERM for the integral control in which its perspectives make it possible to develop a sense of responsibility encompassed in control and total quality to promote responsibility and commitment toward environmental stewardship and corporate management so that it may be increasingly more participatory in the environment. This is a dynamic instrument in all organizational activity and therefore the business attitude fosters suitability and retroactive liability, thereby generating financial and compensation guarantees efficient civic responsibility, as it will be the cross-cutting issue of industries, thus it will be the element that allows the execution of a comprehensive environmental management that will provide sustainable benefits to both the consumer and the producer, creating opportunities to improve the quality of life in the environment to minimize the negative impact of the industry in its processes and create a culture of change which remains the idea that the polluter pays. This will lead to a guarantee of care and contribution to the care of the environment and so involve more businesses to change by creating a civil and social participatory relationship.

Keywords: environment, responsibility, control.

Tabla de contenidos

Ficha Técnica	iii
Declaración de Originalidad y Responsabilidad	iv
Dedicatoria.....	v
Reconocimientos	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
Lista de Figuras	xiii
Lista de tablas	xiv
CAPÍTULOS	1
1. Introducción	1
1.1 Presentación del trabajo	1
1.2 Descripción del documento	2
2. Planteamiento de la Propuesta de Trabajo	4
2.1 Información Técnica básica	4
Tema:.....	4
Tipo de trabajo: Tesis	4
Clasificación técnica del trabajo: Desarrollo	4
Líneas de investigación, Innovación y desarrollo.....	4
2.2 Descripción del problema.....	4
2.3 Preguntas básicas	5
2.4 Formulación de meta	5
2.5 Objetivos	6
Objetivo General	6
Objetivos Específicos.....	6
2.6 Delimitación funcional	6
3. Marco Teórico	7
3.1 Definiciones y conceptos.....	7
Cooperativismo	7
Principios del cooperativismo	7
El arribo de las ideas cooperativas	8
El nuevo marco jurídico e institucional	9
Ley cooperativista	9
Riesgo operativo.....	11

Las normas ISO 14000.....	13
Responsabilidad ambiental.....	13
Responsabilidad social cooperativista.....	13
Valor agregado Cooperativista.....	14
Aplicación de la gestión medioambiental.....	14
Responsabilidad civil.....	14
Resarcimiento	15
Indicadores de desarrollo sustentable.....	15
Competencias administrativas	15
Sistema de responsabilidad ambiental.....	16
Costos de los daños al medio ambiente.....	16
Efectos de la responsabilidad ambiental	16
Actitud de las empresas ante los futuros sistemas de responsabilidad	17
Derechos de propiedad y mercado.....	17
El deterioro ambiental como externalidad	18
La medición de las variaciones de calidad ambiental.....	18
Clases de valor económico ambiental	19
El valor de no uso	19
Etapas en la concesión de crédito	19
Planeación estratégica del crédito	21
Entorno de las políticas de crédito.....	22
Etapas de la responsabilidad ambiental	22
El modelo COSO ERM	23
Alcances del control.....	23
Elementos del control interno y sus pautas.....	23
Enfoques del control	24
Componentes del Sistema COSO.....	24
Ambiente de Control.....	24
Evaluación de Riesgos.....	25
Actividades de Control.....	25
Información y Comunicación.....	25
Supervisión o Monitoreo	26
Método tradicional del control estratégico	26
Características de un sistema de control.....	26
Control preventivo o anticipado.....	27

Control concurrente	27
Control posterior.....	27
Control de retroalimentación	27
Controles financieros.....	28
4. Metodología.....	29
4.1 Diagnóstico	29
4.2 Método.....	29
4.3 Materiales y Herramientas.....	30
4.4 Población y muestra.....	30
5. Resultados.....	44
5.1 Producto final del proyecto de titulación	44
PLANTEAMIENTO DEL MODELO COSO ERM PARA EL CONTROL	45
DIMENSIONES DEL CUBO ERM.....	47
CATEGORIA DE OBJETIVOS PARA LA ENTREGA DE CRÉDITOS CON RESPONSABILIDAD	
AMBIENTAL.....	49
AMBIENTE DE CONTROL AREA FINANCIERA	52
VALORACION DEL RIESGO.....	53
Evaluación de factibilidad de sistemas y equipos	53
Evaluación y mantenimiento de los sistemas.....	53
Control de la producción	54
Control total de calidad	55
Información y comunicación	67
FINALIDADES DEL CONTROL DE GESTION ERM PARA EL MICROCREDITO CON	
RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	68
OBJETIVOS.....	68
REQUISITOS PARA ACCEDER A UN CRÉDITO	68
ASESOR DE CREDITO	69
MONITOREO	69
INSPECCIÓN DOMICILIARIA Y CONFIRMACIÓN TELEFÓNICA	70
RECOMENDACIÓN DE ASESOR DE CRÉDITO	70
1.- Micro Crédito Minorista.	71
2.- Micro Crédito Acumulación simple.....	71
3. -Microcrédito Acumulación Ampliada	72
CONDICIÓN ANTES DE COMITÉ DE CREDITO	73
GARANTIAS	73

DIRECCIÓN DE CRÉDITOS	74
5.2 Evaluación preliminar	74
Evaluación de factibilidad de sistemas y equipos	74
Evaluación y mantenimiento de los sistemas	75
5.3 Análisis de los resultados	75
6. Conclusiones y Recomendaciones.....	77
Conclusiones.....	77
Recomendaciones	77
Referencias	78
Resumen Final	79
Apéndice.....	80

Lista de Figuras

1.- Objetivo de la responsabilidad ambiental.....	31
2.- Ley de responsabilidad ambiental.....	32
3.- Factor de responsabilidad ambiental.....	33
4.- Lo que persigue.....	34
5.- Mecanismo de gestión financiera.....	35
6.- Garantía financiera.....	36
7.- Análisis de riesgo ambiental.....	37
8.- Determinación de políticas crediticias.....	38
9.- Entrega de créditos.....	39
10.- Monitoreo crediticio.....	40
11.- Tendencia ambiental.....	41
12.- Operaciones crediticias.....	42
13.- Modelo de responsabilidad ambiental.....	43
14.- Planteamiento del modelo coso ERMpara el control.....	45
15.- Dimensiones del cubo ERM.....	47
16.- Integración del Sistema Financiero.....	48
17.- Plan de Accion.....	51
18.- Proceso Interno.....	56
19.- Flujo de colocacion de credito.....	65
20.- Flujo de calificacion de credito.....	66

Lista de tablas

1.- Cooperativas calificadas por segmento	10
2.- Objetivo de la responsabilidad ambiental.....	31
3.- Ley de responsabilidad ambiental	32
4.- Factor de responsabilidad ambiental.....	33
5.- Lo que persigue.....	34
6.- Mecanismo de gestión financiera	35
7.- Garantía financiera	36
8.- Análisis de riesgo ambiental.....	37
9.- Determinación de políticas crediticias.....	38
10.- Entrega de créditos.....	39
11.- Monitoreo crediticio.....	40
12.- Tendencia ambiental	41
13.- Operaciones crediticias	42
14.- Modelo de responsabilidad ambiental	43
15.- Proceso interno	55
16.-CASO PRÁCTICO DEL MODELO SCORING DE CREDITO	57
17.- Direccionamiento ambiental.....	63
18.- Valor agregado de control ambiental	72
19.- Análisis de resultados.....	76

Capítulo 1

Introducción

Los daños medioambientales constituyen un mecanismo complementario de otros instrumentos administrativos y financieros. La utilización adecuada del sistema para el desarrollo organizacional depende de las dificultades para establecer un vínculo con la sociedad como un factor fundamental que limita el ámbito de aplicación de la responsabilidad ambiental.

De tal manera que la problemática se determinó en la carencia de un modelo de responsabilidad ambiental, el mismo que permita generar concientización hacia el cuidado y la prevención de daños al medio ambiente lo cual afecta al normal desarrollo de la calidad de vida de la población en general.

La fundamentación del marco teórico fue detallada en base a las perspectivas de los daños que se causan, la sustentabilidad y la responsabilidad civil que cada uno de los habitantes deben generar en sus actividades para así acceder a una mejor actitud de las empresas, en el cual su compromiso por el cuidado ambiental promueva responsabilidad social.

En el proceso metodológico se generó una encuesta a los gerentes del instituciones financieras cooperativistas para conocer sus enfoque en la gestión que desarrolla y como la integra a la responsabilidad ambiental.

1.1 Presentación del trabajo

El cambio de tendencias empresariales y financieras en la actualidad en muchas organizaciones permiten conocer su deber con el medio ambiente pero muy pocas pueden convertir sus planes estratégicos medioambientales en acciones concretas, y pueden manejar de manera oportuna la información medioambiental para la toma de decisiones que generen desarrollo organizacional. Por tanto el Cubo ERM viene a constituir una

herramienta de dirección de primer orden en el proceso de toma de decisiones medioambientales en las instituciones financieras de tal manera que se establezca una responsabilidad social complementaria y comprometida, en este sentido al proporcionar a los directivos un conjunto coherente de indicadores de actuación que resultan de la traducción de la estrategia organizacional permite visualizar la capacidad y habilidad para crear y mantener una ventaja competitiva a partir del cuidado del medioambiente, el cual se convertirá en la ventaja competitiva en el entorno financiero.

De tal manera que se convierte importante por cuanto se pretende generar un control en los riesgos medioambientales, en la generación de medidas preventivas, las mismas que estén vinculadas a la responsabilidad podrían llevar a las instituciones financieras a adoptar un enfoque más conservador, consistente en considerar el activo fijo como una garantía para los préstamos, generando una asociatividad.

La estrategia que se utilizó se basa en la generación de un modelo estratégico como el control ERM, el cual está direccionado y alineado a una responsabilidad ambiental sostenible que permita la integración de la sociedad en cada una de las áreas involucradas, lo cual conlleve al compromiso interno para el bienestar social y mejorar la calidad de vida en la región mediante la adecuada canalización de los recursos financieros entregados.

1.2 Descripción del documento

En el capítulo I, se determina la presentación del trabajo con la problemática abordada en la institución.

En el capítulo II, se detalla la información técnica basada en el desarrollo del trabajo en cada punto referencial como línea de investigación, tipo de trabajo, y su clasificación técnica.

En el capítulo III, se da a conocer la estructura del marco teórico el cual está sustentado en la responsabilidad ambiental mediante definiciones y conceptos.

En el capítulo IV, se encuentra la metodología, en el cual se hace referencia al diagnóstico, el método y las herramientas y materiales, así como la población y muestra.

El capítulo V, se encuentra estructurado por los resultados y propuesta, con una evaluación preliminar, el análisis de los resultados, los datos iniciales.

El capítulo VI, se detalla las conclusiones y recomendaciones del trabajo de grado.

Capítulo 2

Planteamiento de la Propuesta de Trabajo

2.1 Información Técnica básica

Tema:

“DESARROLLO DE UN MODELO DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE AMBATO PARA LA CALIFICACIÓN, OTORGACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LAS OPERACIONES DE MICROCRÉDITO”

Tipo de trabajo: Tesis

Clasificación técnica del trabajo: Desarrollo

Líneas de investigación, Innovación y desarrollo

Principal 1.- Emprendedorismo y Responsabilidad Social (obligatoria)

Secundaria 2.- Gerencia, Planificación, Organización y Control de Empresas (optativa)

2.2 Descripción del problema

La carencia de un Modelo de Responsabilidad Ambiental ha hecho que la presente investigación sea importante de realizarse, puesto que en la actualidad no solo se tienen más normas que exigen el respeto al medio ambiente sino que también los cambios ambientales son evidentes debido al alto nivel de contaminación que cada empresa produce, por lo que tener un modelo que aporte a menorar y mejorar estos cambios es importante, basándose en normas existentes como es la norma ISO 14000 que para (Moreno Cortés, 2009) “En la actualidad a nivel mundial las normas ISO 9000 y ISO 14000 son requeridas, debido a que garantizan la calidad de un producto mediante la implementación de controles exhaustivos, asegurándose de que todos los procesos que han intervenido en su fabricación operan dentro de las características previstas.”

La implementación de un Modelo de Responsabilidad Ambiental es muy importante, tanto para las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato, así como también para las empresas y personas que trabajan con ellas, y, se logrará por una parte hacer que las cooperativas implementen y lideren este tipo de modelos para que así la responsabilidad social sea correctamente enfocada de forma que hasta ahora no se ha hecho; y por otra parte también se pretende calificar los créditos en cuanto a la responsabilidad social que presenten las empresas que trabajan con las cooperativas siendo así responsables con el ambiente y con un cambio general de la ciudadanía y población; es un tema importante de tratar debido a que a pesar de los avances de la administración sobre las empresas de corte financiero, la responsabilidad social aun no es correctamente manejada y es necesario empezar por esta metodología para implementar soluciones y apoyarlas.

2.3 Preguntas básicas

¿Qué lo origina?

La carencia de un Modelo de Responsabilidad Ambiental en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

¿Dónde se origina?

Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ambato

2.4 Formulación de meta

Desarrollar un modelo de responsabilidad ambiental de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ambato para la calificación, otorgación y seguimiento de las operaciones de microcrédito.

2.5 Objetivos

Objetivo General

Diseñar un Modelo de Responsabilidad Ambiental para las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ambato previo la Calificación, Otorgación y Seguimiento de las Operaciones de Microcrédito

Objetivos Específicos.

1. Diagnosticar las necesidades de un Modelo de Responsabilidad Ambiental en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato
2. Analizar la importancia de la Responsabilidad Social en los procesos de Calificación, Otorgación y Seguimiento de las Operaciones de Microcrédito
3. Diseñar e implementar un Modelo de Responsabilidad Ambiental que beneficie a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato

2.6 Delimitación funcional

Pregunta 1.

¿Qué será capaz de hacer el producto final del proyecto de titulación?

- A partir del desarrollo de un Modelo de Responsabilidad Ambiental las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato eleven su responsabilidad social y sean capaces de transmitir a las personas sujetas de crédito.
- Contribuir a la mejora y al mantenimiento del medio ambiente siendo las instituciones cooperativistas responsables con sus acciones y mejorar procesos.

Capítulo 3

Marco Teórico

3.1 Definiciones y conceptos

Cooperativismo

El nacimiento de las organizaciones de ahorro y crédito reflejó un gran crecimiento después de la experiencia de los pioneros de Rochdale y se conformaron dos grandes sistemas en Alemania. El primero, organizado por Herman Schultze – Delitzch (1806- 1883), economista liberal alemán que contaba en el lema de ayúdase a ti mismo. Como lo narra Tobar Donoso, él constituyó los bancos populares destinados al nacimiento de pequeños comerciantes, industriales y artesanos: “su beneficio principal es estimular al pequeño ahorro, ya favoreciendo la adquisición de acciones de manera paulatina y fácil, ya remunerando las adquiridas con un interés elevado.”. Su esquema de funcionamiento bancario cooperativo estaba más en el contexto de impulsar un capitalismo financiero popular. (Miño, W, 2013).

Principios del cooperativismo

Los siete principios del cooperativismo permite poner en práctica los valores como:

- Membrecía abierta. Ya que las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas que quieren utilizar sus servicios, deben estar dispuestas para aceptar la responsabilidad que conlleva a ser asociado.
- Control democrático de los miembros, ya que son organizaciones democráticas, los miembros son responsables de elegir representantes que estarán a cargo de los órganos de dirección, estos a su vez tienen poder de decisión y en algunos casos crean políticas internas cuando estas sean necesarias.

- Participación económica de los miembros.- los asociados deben contribuir de manera equitativa al crecimiento patrimonial de la cooperativa, un porcentaje del capital es propiedad común del cooperativa.
- Autonomía e independencia.- los cooperativas son organizaciones privadas de propiedad conjunta, no son entes gubernamentales ni tampoco ONG que reciben donaciones de otras instancias, el crecimiento de las cooperativas recae exclusivamente en los aportes de los asociados al Capital Social por cada uno de sus asociados, por gestión del negocio que realice la cooperativa.
- Educación.- formación e información.- las cooperativas deben proveer educación y entrenamiento a sus miembros dirigentes y empleados de tal forma que se contribuya al desarrollo de las cooperativas.
- Cooperación entre cooperativas.- las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo cuando trabajan de manera conjunta con otras organizaciones similares.
- Compromiso con la comunidad.- trabajan en el desarrollo de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros. (www.seps.gob.ec/).

El arribo de las ideas cooperativas

El origen del cooperativismo en el Ecuador se remonta a “la noche de los tiempos” en la historia de la sociedad humana, como prácticas sociales relacionadas con un “comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común”. En el período aborigen del mundo andino ecuatorial existen vestigios de prácticas de cooperación que han sobrevivido en el tiempo. La organización comunitaria indígena utilizó de forma secular formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración. En el largo período colonial las comunidades indígenas dispusieron de tierras comunales y resistieron el avance territorial de la hacienda. Asimismo, los vecinos urbanos, gremios artesanales y numerosas sociedades de protección social adoptaron y mantienen formas de colaboración asociativa que son parte del desarrollo histórico de la sociedad ecuatoriana. (Maya, Milton , 2012)

El nuevo marco jurídico e institucional

Esta nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria norma y recoge la naturaleza y función de los sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y de las unidades económicas populares y tiene como finalidad, el desarrollo de las normas constitucionales que determinan que el sistema económico ecuatoriano, es social y solidario, obligando al Estado visibilizar, fomentar, promocionar y controlar a las organizaciones de este sector, estructuradas y auto gestionadas por sus propios socios. (Maya, Milton , 2012)

Ley cooperativista

Según el Artículo 21 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, (2013: en línea) indica que las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

El sector cooperativo es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

En Ecuador existen actualmente 3.849 organizaciones que son parte del sistema cooperativo, concentradas en los grupos de transporte (servicios), ahorro y crédito, y vivienda.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2013) en su boletín financiero. Explica que de acuerdo a la base legal: El sector financiero popular y solidario está conformado por las cooperativas de ahorro y crédito (COACs) que operan en el país y que adecuaron sus estatutos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de acuerdo a la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Entre las atribuciones legales de la SEPS, de acuerdo al Art. 147 literal f) de la LOEPS se menciona literalmente “Levantar estadísticas de las actividades que realizan

las organizaciones sujetas a esta Ley”. Adicionalmente el Art. 101 de la LOEPS menciona que las cooperativas deben clasificarse en segmentos con el fin de emitir políticas y regulaciones específicas. Con estos antecedentes, la SEPS pone a disposición de la ciudadanía el presente boletín financiero que consolida la información contable con corte al 30 de junio de 2013 de todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que enviaron su información a la SEPS. Las COACS, de acuerdo a la resolución JR-STE-2012-003 de la Junta de Regulación, están clasificadas en 4 segmentos.

En la ciudad de Ambato, operan 370 cooperativas de ahorro y crédito que ofertan servicios, para el consumo, la vivienda, la producción y la microempresas. Estas entidades ofertan créditos a los 504 583 habitantes de Tungurahua. De acuerdo con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria, dio plazo para que las cooperativas entreguen su documentación, en las direcciones provinciales de cooperativas. Entre esta consta la aprobación de estatutos, balances, ingreso o salida de socios y auditorías. Con este análisis cabe destacar que los mercados de intervención de la cooperativa son muy competitivos, este segmento es demandado y ha creado confianza y credibilidad ante sus socios y clientes.

Tabla N° 01.- Cooperativas calificadas por segmento

Institución	Ciudad
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA	Ambato

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC	Ambato
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TARPUK RUNA LTDA	Ambato

Fuente: www.bce.fin.ec

Riesgo operativo

El riesgo operativo determina las normas para el manejo financiero como:

DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO.- ARTÍCULO 1.- Las disposiciones de la presente norma son aplicables a las instituciones financieras públicas y privadas, al Banco Central del Ecuador, a las compañías de arrendamiento mercantil, a las compañías emisoras y administradoras de tarjetas de crédito y a las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, cuyo control compete a la Superintendencia de Bancos y Seguros, a las cuales, en el texto de este capítulo se las denominará como instituciones controladas. Para efecto de administrar adecuadamente el riesgo operativo, además de las disposiciones contenidas en el capítulo I “De la gestión integral y control de riesgos”, las instituciones controladas observarán las disposiciones del presente capítulo.

ARTÍCULO 2.- Para efectos de la aplicación de las disposiciones del presente capítulo, se considerarán las siguientes definiciones: 2.1 Alta gerencia.- La integran los presidentes y vicepresidentes ejecutivos, gerentes generales, vicepresidentes o gerentes departamentales, entre otros, responsables de ejecutar las disposiciones del directorio u organismo que haga sus veces, quienes toman decisiones de alto nivel, de acuerdo con las funciones asignadas y la estructura organizacional definida en cada institución controlada; 2.2 Evento de riesgo operativo.- Es el hecho que puede derivar en pérdidas financieras para la institución controlada; 2.3 Factor de riesgo operativo.- Es la causa primaria o el origen de un evento de riesgo operativo. Los factores son los procesos, personas, tecnología de la

información y eventos externos; (reformado con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014) 2.4 Proceso.- Es el conjunto de actividades que transforman insumos en productos o servicios con valor para el cliente, sea interno o externo;

ARTÍCULO 3.- Para efectos del presente capítulo, el riesgo operativo se entenderá como la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los procesos, personas, tecnología de la información y por eventos externos. (reformado con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014).

4.3.4 Con el objeto de garantizar que la infraestructura tecnológica que soporta las operaciones sea administrada, monitoreada y documentada, las instituciones controladas deben contar al menos con: (sustituido con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014) 4.3.4.1 Procedimientos que permitan la administración, monitoreo y registros de configuración de las bases de datos, redes de datos, hardware y software base, que incluya límites y alertas; (incluido con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014) 4.3.4.2 Un documento de análisis de la capacidad y desempeño de la infraestructura tecnológica que soporta las operaciones del negocio, que debe ser conocido y analizado por el comité de tecnología con una frecuencia mínima semestral. El documento debe incluir límites y alertas de al menos: almacenamiento, memoria, procesador, consumo de ancho de banda; y, para bases de datos: áreas temporales de trabajo, log de transacciones y almacenamiento de datos; (incluido con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014) 4.3.4.3 Procedimientos de migración de la plataforma tecnológica, que incluyan controles para garantizar la continuidad del servicio; e, (incluido con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014) 4.3.4.4 Instalaciones de procesamiento de información crítica en áreas protegidas con los suficientes controles que eviten el acceso de personal no autorizado, daños a los equipos de computación y a la información en ellos procesada, almacenada o distribuida; y, condiciones físicas y ambientales necesarias para garantizar el correcto funcionamiento del entorno de la infraestructura de tecnología de la información. (incluido con resolución No. JB-2014-3066 de 2 de septiembre del 2014). (www.sbs.gob.ec/)

Las normas ISO 14000

Las normas ISO 14000 ofrecen a las empresas una base homogénea de directrices sobre procedimientos de gestión ambiental, que les permiten anticipar externalidades medioambientales negativas de sus procesos productivos. Un ejemplo de ello es la contaminación de los ríos provocada por los desechos de la agroindustria, empresas productoras de café, vino, frutas, hortalizas, carne; el mal olor es uno de los elementos que genera mayor contaminación ambiental en las zonas rurales. La necesidad de penetrar a nuevos mercados dinámicos, tanto nacionales como externos, en los cuales impera un sistema de comercio multilateral cada vez más exigente en cuanto a la calidad productiva, ha impuesto como requerimiento la adopción de las normas de Gestión Ambiental ISO 14000, con el fin de cumplir con las exigencias sobre calidad, eficiencia, protección de los recursos naturales y sostenibilidad. (INTECO, 2008)

Responsabilidad ambiental

La responsabilidad ambiental tiene por objeto obligar al causante de daños al medio ambiente a pagar la reparación de los daños. La reglamentación ambiental establece normas y procedimientos destinados a preservar el medio ambiente. En ausencia de un régimen de responsabilidad, el incumplimiento de las normas y procedimientos vigentes sólo puede entrañar una mera sanción de carácter administrativo o penal. En cambio, si se incorpora a la normativa el concepto de responsabilidad, los acusantes de la contaminación también corren el riesgo de tener que asumir los gastos de restauración o compensación por los daños que hayan provocado. (Salvador, Pablo y otros, 2012, pág. 14)

Responsabilidad social cooperativista

Es la contribución activa y voluntaria de las instituciones cooperativistas hacia los trabajadores, a la sociedad y al medio ambiente con el propósito de mejorar la calidad de vida y engloba a un conjunto de prácticas de la gestión y que persigue la sostenibilidad medioambiental para satisfacer demandas internas y externas. (Cortéz, Ramón, 2011)

Valor agregado Cooperativista

El valor agregado es el valor que se da a los agentes implicados en el proceso y las ventajas sociales conseguidas a través de sus excedentes y la comunidad a través del compromiso. (Cortéz, Ramón, 2011)

Aplicación de la gestión medioambiental

Como sucede con las normas de calidad, ISO 9000, las normas ISO 14000 son utilizadas como parte de un sistema de gestión medioambiental que puede ser aplicado tanto a productos y servicios, como a los procesos regulares de producción y administración de la empresa. Estas normas de gestión medioambiental son aplicables en organizaciones que desean: a. Implementar, mantener y perfeccionar un sistema de gestión medioambiental. b. Asegurar que la empresa cumpla con la política medioambiental que exige el país. c. Conseguir la certificación y registro del sistema de gestión medioambiental por parte de una organización externa. d. Tomar una actitud determinada para declararse conforme a las normas internacionales establecidas. (INTECO, 2008).

Responsabilidad civil

“El sistema de responsabilidad civil clásica basado en el principio fundamental de que cuando una persona causa daños a otra por acción u omisión culposa (normalmente negligencia) debe compensarla por tales daños. Las correspondientes disposiciones forman parte del código civil o adoptan la forma de derecho consuetudinario.” (Randal, A y Stoll, 2006)

En algunos países, los sistemas clásicos de responsabilidad civil han evolucionado hacia la introducción de formas de responsabilidad objetiva por los daños causados al medio ambiente, por ejemplo, en los casos en que están relacionados con actividades peligrosas.

Resarcimiento

Prevé el derecho civil el resarcimiento mediante indemnizaciones. El objetivo que se persigue con estas indemnizaciones es compensar a las personas por los daños o pérdidas que hayan sufrido, restituyendo, en la medida de 1º posible, su situación anterior al momento con que se produjeron los daños. Para ello, hay que evaluar las pérdidas en términos económicos. Las pérdidas indemnizables se limitan generalmente a los daños corporales, los daños a la propiedad y, a menudo, las pérdidas puramente económicas. (Freeman, Matías, 2009)

La mayoría de los sistemas no prevé la compensación de los daños de carácter exclusivamente ecológico. Esto no significa que sea siempre imposible obtener una compensación por los daños causados al suelo, las aguas subterráneas, la flora, la fauna, etc. La compensación en tales casos no se refiere a los daños ecológicos sino a las pérdidas derivadas de estos daños para el propietario o el ocupante del terreno.

Indicadores de desarrollo sustentable

Tres de ellas son:

- Las cuentas de recursos naturales: pretendan representar, dentro de una estructura consistente, información cuantitativa y cualitativa sobre los stocks y flujos de recursos naturales.
- Las cuentas satélite: complementan la información económica obtenida de la contabilidad nacional sin modificar el sistema. Combinan información física a partir de estadísticas ambientales, con cuentas de recursos naturales.
- Los ajustes en el sistema de cuentas nacionales (SCN): pretenden ajustar la estructura y las partidas de las cuentas nacionales para corregir los vacíos relacionados con el medio ambiente. (Riera, Pablo, 2004).

Competencias administrativas

El medio ambiente y la mayoría de las medidas de protección o de restauración se basan en estos sistemas más que en el derecho civil. Los sistemas de concesión de autorizaciones y

de control proporcionan información a las autoridades y éstas disponen generalmente de amplias competencias que les permiten exigir la restauración o realizarla ellas mismas y pedir el reembolso de los correspondientes gastos. (Willig, Robert, 2007)

Sistema de responsabilidad ambiental

“Los instrumentos alternativos de tipo normativo o económico, aplicando una serie de criterios como:

- Eficacia económica en la lucha contra la contaminación;
- Incentivos para la prevención, la corrección y el desarrollo de futuras tecnologías
- costes de transacción”. (Riera, Pablo, 2004)

Costos de los daños al medio ambiente

Daños medioambientales sin reparar. Hay cálculos parciales sobre varios tipos de contaminación, pero los datos son muy escasos y extremadamente viables, esta variabilidad depende de tres factores:

- 1ª diferencia en el nivel de actividades contaminantes
- la sensibilidad y la concentración de los medios receptores y
- los distintos niveles de protección del medio ambiente. (Willig, Robert, 2007)

Efectos de la responsabilidad ambiental

En relación con los problemas que pueden abordarse con mayor eficacia mediante un sistema de protección del medio ambiente, conviene determinar qué proporción de daños pueden repararse de esta forma. Los cálculos de la distribución por medios de los daños ambientales indican que los daños al suelo se sitúan entre un 10 % y un 40 % de los daños totales. La proporción entre contaminación no difusa (es decir, específica) y contaminación difusa constituye otro indicador: esta proporción puede situarse cerca del 15 %. Por lo que se refiere a la contaminación del suelo, los vertidos accidentales sólo causarían, de acuerdo

con este cálculo, alrededor del 15 % de los daños, frente a un 85 % provocado por los vertidos permanentes. Según (Salvador, Pablo y otros, 2012)

Un sistema de responsabilidad ambiental que se aplicara únicamente a aquellos problemas para los que resulta más adecuado, sólo podría implementar una pequeña proporción del total de los daños ambientales y podría crear mayores incentivos para la prevención.

Actitud de las empresas ante los futuros sistemas de responsabilidad

Las empresas expresaron asimismo su deseo de que se aplique un criterio de idoneidad a las normas de saneamiento, al tiempo que manifestaron su oposición a los siguientes elementos:

- Responsabilidad retroactiva
- Garantía financiera obligatoria;
- Fondo común de compensación
- Responsabilidad objetiva sin límites ni medios de defensa. (Vásquez, Marco y León C, 2004).

Derechos de propiedad y mercado

El principal problema que tiene la economía para resolver los problemas ambientales está en que no es posible que el mercado funcione eficientemente si existen bienes que no son recogidos en las transacciones económicas. El funcionamiento del mercado se puede visualizar como un proceso en el que se realiza una subasta continua de precios hasta que la oferta y la demanda se equilibran y el mercado se vacía. (Randal, A y Stoll, 2006)

Detrás de la demanda están la tecnología y la capacidad productiva de las empresas por un lado, y las preferencias y deseos de los consumidores por otro. Es por esto que el precio del mercado, y sus oscilaciones, reflejan las tensiones inherentes a estas dos fuerzas que interactúan en la formación de los precios finales de los bienes y servicios.

El deterioro ambiental como externalidad

Cuando una fábrica contamina el aire se genera un efecto externo en otros individuos de la sociedad que disfrutan del aire limpio. Por otro lado, cuando un grupo de personas visita un espacio natural está experimentando satisfacción por el uso de un bien ambiental que pertenece a la sociedad en su conjunto. Las externalidades ambientales se definen como las interacciones que surgen entre consumidores y los productores en el uso de los bienes que proporciona el medio ambiente. (Cameron, Thomas, 2006)

Se trata, por tanto, de un concepto para definir las relaciones entre productores y/o consumidores que no pasan por el mercado. Formalmente, se dice que existen externalidades cuando la utilidad de los agentes económicos depende de las decisiones tomadas por otros agentes sin que medie contraprestación económica.

La medición de las variaciones de calidad ambiental

En las definiciones anteriores de medidas de bienestar, nos hemos centrado en cambios en el precio de los bienes de mercado. Estas medidas se pueden también definir para variaciones en la calidad ambiental. En este caso, la calidad ambiental como una restricción cuantitativa que está dada, que el individuo no puede modificar o elegir. Así, los individuos no pueden elegir el nivel de la calidad del aire, ni la biodiversidad de las especies, dado que se trata de bienes colectivos cuyo nivel y calidad son comunes a todas las personas de la sociedad. (Gago, Ana, 2008)

A pesar de la ausencia de mercados y precios para los bienes ambientales, las medidas teóricas se pueden definir a partir del concepto de excedente, la cantidad de bienes de mercado que el individuo estaría dispuesto a intercambiar por una variación en la calidad ambiental. Esto es, el sujeto podría estar dispuesto a intercambiar parte de su renta monetaria por una variación en la calidad ambiental.

Clases de valor económico ambiental

“En general, podemos decir que el valor económico de los bienes ambientales tiene dos componentes, el valor de uso y el valor de no uso. El valor de uso se deriva del uso que hace la sociedad del medio ambiente”. (Freeman, Matías, 2009)

El valor de no uso

“Los valores económicos del medio ambiente comprenden el valor de uso y el valor de no uso. El valor de uso se deriva del uso que realizan los individuos de los bienes ambientales, y el valor de no uso se corresponde con el deseo que tiene las personas de la sociedad de preservar el medio ambiente, aunque no realicen un uso directo de sus servicios o funciones”. (Cameron, Thomas, 2006)

Etapas en la concesión de crédito

Considerando la existencia de un mercado de clientes que requiere recursos en forma permanente para el desarrollo de las distintas actividades de producción, comercialización, venta, construcción, etc., la entidad debe definir su estrategia a fin de llegar a la mayor cantidad de clientes posible, considerando siempre los parámetros de seguridad y los límites establecidos en las disposiciones legales. (Chiriboga, Luis Alberto, 2010)

De esta manera, las etapas que se consideran son las siguientes:

1.- IDENTIFICACIÓN DEL MERCADO:

Investigación de Mercado y clientes potenciales

Estrategia para colocación de créditos

Infraestructura con la que se cuenta para las operaciones.

2.- ORIGEN DEL CRÉDITO:

Solicitud del cliente.

Referencia Externa

Ubicación de clientes por investigación de mercado.

3.- NEGOCIACIÓN:

Tipo, plazo y costo del crédito

Forma de pago

Garantías ofrecidas

Condiciones Especiales.

4.- EVALUACIÓN:

Propósito del crédito

Situación económica del cliente y su trayectoria

Evaluación de Estados Financieros

5 APROBACIÓN

Gerencia general

Comité de crédito

Comité ejecutivo

Directorio

6.- DOCUMENTACIÓN:

Documentos legales requeridos Revisión de la documentación Inspección / avalúo de Garantías.

7 DESEMBOLSO

Autorización apropiada

Formas de desembolso existentes

Registro Contable

8.- ADMINISTRACIÓN:

Seguimiento del crédito

Evaluación para renovaciones

Actualizaciones de documentación

Re avalúos de las garantías

Control de Repagos

Eventos Imprevistos:

Situación de crisis del cliente:

- Detección oportuna
- Estrategia para la recuperación
- Esfuerzos de cobranza
- Posible renegociación de términos
- Ejecución de garantías existentes

Planeación estratégica del crédito

Los factores son:

- **Factores Estratégicos** La planeación estratégica, en sentido amplio, permite identificar los objetivos a largo plazo; o adopción de acciones y la asignación de recursos para lograr estos objetivos, pero considerando la interacción del entorno en este proceso.
- Calidad de la administración.- se determina en base a preguntas como:
- ¿Quiénes integran la gerencia?; ¿Cuál es su experiencia? ; ¿Existe una estructura organizacional clara, bien definida?; ¿Impera una cultura organizacional que revela fe en la misión de la empresa y un alto

grado de motivación y compromiso con las metas que esta se ha trazado?;

- Exposición al riesgo.- El riesgo en el crédito se origina, principalmente, en las siguientes causas:

Cambio de ejecutivos;

Cambio de propietarios. (Castro, Alfonso, 2002)

Entorno de las políticas de crédito

El entorno de las políticas de crédito se determinan en base a:

Estudio del entorno, tanto de la industria como de la economía. - El entorno influenciará decisivamente sobre la actividad del socio-prestatario. Superar un entorno francamente adverso, es difícil y, no obstante, puede definir la supervivencia de la empresa, en pocos días. Por ello, exponemos una lista de los factores fundamentales cuyo análisis nos puede permitir una percepción de ese entorno con fines de analizar las variables que pueden afectar la actividad del potencial deudor. Factores económicos específicos Factores políticos específicos Factores Sociales específicos Factores Tecnológicos específicos. (Castro, Alfonso, 2002)

Etapas de la responsabilidad ambiental

Las etapas de la responsabilidad ambiental son:

- Categoría A.- incluye proyectos para los que se prevén impactos mínimos adversos en el medio ambiente y por tanto son necesaria medidas de mitigación.
- Categoría B.- se prevé un impacto bajo en el medio ambiente y se generan medidas de mitigación antes de la aprobación del proyecto.
- Categoría C.- esta categoría requiere de evaluación ambiental realizada por especialistas del medio ambiente en las cuales se efectúan propuestas de mitigación en base a una legislación.
- Categoría D.- son proyectos en los que existe un alto riesgo de daños al medio ambiente y que son incompatibles al desarrollo. (Freeman, Matías, 2009)

El modelo COSO ERM

Ha sido definido como el instrumento de auditoria utilizado para evaluar los controles internos de las organizaciones. Pero las necesidades de control han ido cambiando, los inversores no sólo piden un modelo que dé fiabilidad a los datos de los informes financieros, sino que a su vez se pudiera auditar su modelo de control de gestión, no tanto desde la búsqueda del beneficio o la rentabilidad sino del riesgo inherente. Por este motivo COSO ha seguido innovando y lo que había sido un modelo de control interno ha pasado a ser un modelo de control estratégico, su nombre es COSO Enterprise Risk Management(ERM), su característica básica es la de ser compatible con COSO IC, incorporando un componente estratégico, que es el de poder gestionar el riesgo empresarial, porque provee a los consejos de administración de una herramienta capaz de identificar y evaluar los riesgos de negocio y construir a su vez un programa efectivo para dar respuesta y capacidad de decisión a los riesgos identificados.

Alcances del control

En todo sistema de control interno se deben de definir unos alcances los cuales variarán dependiendo de las distintas características que integren la estructura del negocio. La responsabilidad en la decisión de estos alcances para un adecuado control recae siempre en la Dirección en función de sus necesidades y objetivos. Las variables a considerar dependerán siempre de las distintas actividades del negocio o clases de empresa y departamentos que la componen, tamaño, volumen de transacciones y tipo de operaciones, así como la distribución geográfica de la organización, entre otras. Cultural S. A (2005:190)

Elementos del control interno y sus pautas

Los elementos sobre los que se tiene que basar un sistema de control interno deben de ser lo suficientemente amplios como para cubrir toda la esfera de la empresa.

Existen tres aspectos a considerar:

Empresa estructural.

Políticas y procedimientos contables y operativos.

Supervisión. Cultural S. A (2005:190)

Enfoques del control

Los tres enfoques del control burocrático son: preliminar, concurrente y de retroalimentación. El control preliminar se da antes de que se inicie la operación y comprende políticas, procedimientos y reglas diseñados para garantizar que las actividades planeadas se lleven a cabo en forma apropiada. Los ejemplos incluyen inspección de la materia prima y selección y capacitación adecuadas de los empleados. El control concurrente tiene lugar al mismo tiempo que se ejecutan los planes. Comprende dirección, supervisión y ajuste de actividades conforme ocurren. El control de retroalimentación se enfoca en el uso de la información de resultados para corregir desviaciones del estándar aceptable después que éstas se presentan. Bateman Thomas (2001:580)

Componentes del Sistema COSO

Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa, los mismos que son:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Supervisión o Monitoreo. Bateman Thomas (2001:580)

Ambiente de Control

Está compuesto por el comportamiento que se mantiene dentro de la organización. Algunos de estos aspectos son la integridad y valores éticos de los recursos humanos, la atmósfera de confianza mutua, la filosofía y estilo de dirección, la estructura y plan organizacional, reglamentos y manuales de procedimiento y políticas en materia de recursos humanos. Cultural S. A (2005:190)

Evaluación de Riesgos

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Cultural S. A (2005:190)

Actividades de Control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa personal administrativo. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Cultural S. A (2005:190)

Información y Comunicación

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.

Dichos sistemas no sólo manejan datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos internos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión así como para la presentación de información a terceros. También debe haber una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la organización, de arriba hacia abajo y a la inversa. Cultural S. A (2005:190)

Supervisión o Monitoreo

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Cultural S. A (2005:190)

Método tradicional del control estratégico

El método tradicional es secuencial 1) se formula las estrategias y la alta dirección establece las metas 2) se implementan las estrategias 3) el desempeño se mide contra la meta preestablecida, el control se basa en un circuito de realimentación que va desde la medición del desempeño hasta la formulación de la estrategia. Es típico que este proceso abarque periodos prolongados, a menudo ligados al ciclo de planeación anual de la empresa. Bateman Thomas (2001:580)

Características de un sistema de control

- Se enfocan en la información en constante cambio y que tiene potencial importancia estratégica.
- La información es tan importante que exige atención frecuente y regular de todos los niveles de la organización.
- Los datos y la información generada se interpretan y analizan mejor en reuniones personales
- El sistema de control es el catalizador clave para el debate continuo sobre datos, supuestos y planes de acción subyacentes. Bateman Thomas (2001:580)

Control preventivo o anticipado

La demora en el proceso de control administrativo muestra que, para que el control sea efectivo debe enfocarse en el futuro. Pone de manifiesto el problema de utilizar solo la realimentación de los resultados de un sistema y su medición como medio de control, muestra la deficiencia de los datos históricos como los que se reciben de los reportes de contabilidad. Una de las dificultades de los datos históricos es que, por ejemplo dicen a los administradores en noviembre que perdieron dinero en octubre o hasta en septiembre por lo que se hizo en julio, en el momento en que se conoce esta información es solo un hecho histórico interesante y angustiante. (Koontz, H, 2012, pág. 504).

Control concurrente

Éste tiene lugar mientras los planes se ejecutan y es el núcleo de cualquier sistema de control. En el piso de producción, todos los esfuerzos se dirigen a producir la cantidad correcta de los productos indicados, con la debida calidad y en el tiempo especificado. En una terminal aérea, el equipaje debe llegar a los aviones adecuados antes de que éstos partan. En las fábricas, los materiales deben estar disponibles cuando y donde se les necesite, y las interrupciones del proceso de producción deben corregirse de inmediato. El control concurrente también opera cuando los supervisores observan a los empleados para garantizar que trabajen con eficiencia y que no cometan errores. Bateman, 2009, pág. 580.

Control posterior

Es la evaluación de los resultados, cumplimiento de objetivos, eficiencia, eficacia, economía, equidad, razonabilidad de estados e informes y efectividad del Control Interno. (Koontz, H, 2012, pág. 506).

Control de retroalimentación

Este tipo de control implica una recopilación y un análisis de los datos de desempeño y que los resultados se enviaron a alguien (o a algo) para que se aplique el proceso de corrección. Cuando los supervisores monitorean el comportamiento, ejercen control

concurrente. Cuando señalan algo y corrigen el desempeño inadecuado, utilizan la retroalimentación como forma de control. Bateman, 2009, pág. 581.

Controles financieros

Además de los presupuestos, los negocios comúnmente utilizan otros instrumentos para el control financiero. Dos estados financieros que ayudan a controlar el desempeño general de una organización son la hoja de resultados y el estado de pérdidas y ganancias. Bateman, 2009, pág. 588.

Capítulo 4

Metodología

4.1 Diagnóstico

Para cumplir con la metodología de investigación el enfoque que se utiliza es el cuantitativo y cuantitativo, se delimita el tema de la investigación, se elaborarán técnicas e instrumentos adecuados para la recolección y el análisis de la información, que posteriormente se contrastarán con los objetivos planteados para la investigación; finalmente, se busca la solución más adecuada para el estudio.

La investigación se realizará de la siguiente forma:

1. Se determina el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato
2. Se segmenta según los intereses de estudio
3. Se capacita a cerca de la implementación de un Modelo de Responsabilidad Ambiental
4. Se implementa el Modelo de Responsabilidad Ambiental dentro de la Cooperativa OSCUS de la ciudad de Ambato

4.2 Método

Existen fuentes de información: primarias y secundarias. Las fuentes de información primaria que se utilizarán en esta investigación son los empleados y dirigentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ambato en sus departamentos de crédito; quienes proporcionan información de sus necesidades y por ende de sus deseos. Se utilizarán también los boletines emitidos en el portal y oficinas del IEPS y SEPS.

De igual manera se acudirá a fuentes de información secundaria como son: libros sobre Modelos de Gestión Ambiental.

4.3 Materiales y Herramientas

Instrumentos para obtener información

Los instrumentos a aplicarse serán:

- Cuestionario de entrevista a los gerentes

4.4 Población y muestra

La población al ser un universo finito, es decir contable y variable de tipo categórica, se utiliza la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2 \cdot n \cdot p \cdot q}{e^2(N - 1) + z^2 \cdot p \cdot q}$$
$$n = \frac{1.96^2 \cdot 350 \cdot 0.6 \cdot 0.4}{0.05^2(350 - 1) + 1.96^2 \cdot 0.6 \cdot 0.4}$$
$$n = \frac{322.69}{0.87 + 0.92}$$
$$n = \frac{322.69}{1.79}$$
$$n = 180$$

Datos

n=tamaño de la muestra necesaria 180

N=tamaño de la población (350)

Z== 90%=1.96

E=5%=0.05

P=60%=0.6 probabilidad que el evento ocurra

Q= 40%=0.4 probabilidad que el evento no ocurra

Por tanto la muestra a quien se dirigió la encuesta fue a 180 gerentes institucionales del sector cooperativista de la ciudad.

Pregunta N° 01.- ¿Conoce usted cual es el objetivo de la responsabilidad ambiental?

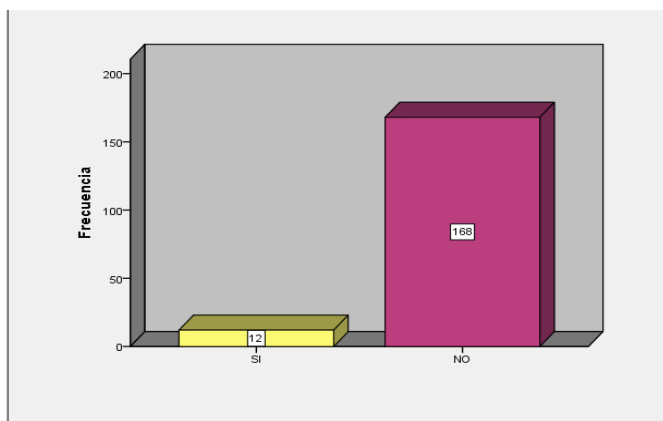
Tabla N° 02

Objetivo de la responsabilidad ambiental

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	12	6,7	6,7	6,7
	NO	168	93,3	93,3	100,0
	Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 01

Objetivo de la responsabilidad ambiental



Interpretación y análisis:

Un 6,7% de los encuestados afirmaron conocer cuál era el objetivo de la responsabilidad ambiental, en tanto que el restante 93,3% dijo que desconocía de este.

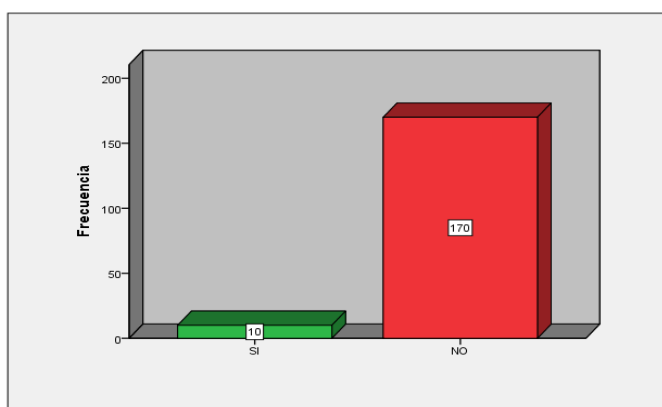
De la información recabada se determina que un alto número de encuestados indican que no conocen el objetivo de la responsabilidad ambiental, debido a que no existe en la institución un perfil de comunicación de la gestión basada en dicha herramienta administrativa.

Pregunta N° 02.- ¿Tiene conocimiento si existe una ley en el país que regule la responsabilidad ambiental?

Tabla N° 03
Ley de responsabilidad ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	10	5,6	5,6
	NO	170	94,4	100,0
	Total	180	100,0	

Figura N° 02
Ley de responsabilidad ambiental



Interpretación y análisis:

Una pequeña parte del total, el 5,6% dijo que si sabían que existía cierta ley que regula la responsabilidad ambiental en el país, mientras que la mayoría del 94,4% respondió que no sabían de la existencia de esta.

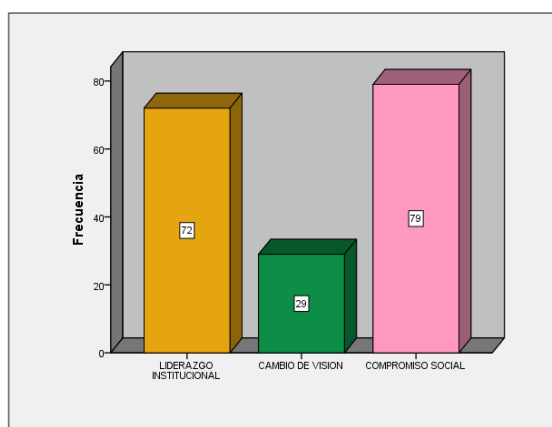
Indican la mayoría de los encuestados que no conocen que exista una ley que esté ligada a la gestión crediticia, lo que limita el desarrollo de sus actividades en la concesión del crédito.

Pregunta N° 03.- ¿Según su criterio ¿cuál es el factor que genera responsabilidad ambiental?

Tabla N° 04
Factor de responsabilidad ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
LIDERAZGO INSTITUCIONAL	72	40,0	40,0	40,0
CAMBIO DE VISION	29	16,1	16,1	56,1
COMPROMISO SOCIAL	79	43,9	43,9	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 03
Factor de responsabilidad ambiental



Interpretación y análisis:

El liderazgo institucional es un factor que genera la responsabilidad ambiental, eso según una fracción del 40% de encuestados, para un 16,1% aparte es el cambio de visión, y el 43,9% afirma que es el compromiso social.

Para la mayoría de las personas encuestadas, que es importante generar un compromiso social interno y externo con la finalidad de establecer un cambio cultural.

Pregunta N° 04.- ¿Que persigue la responsabilidad ambiental?

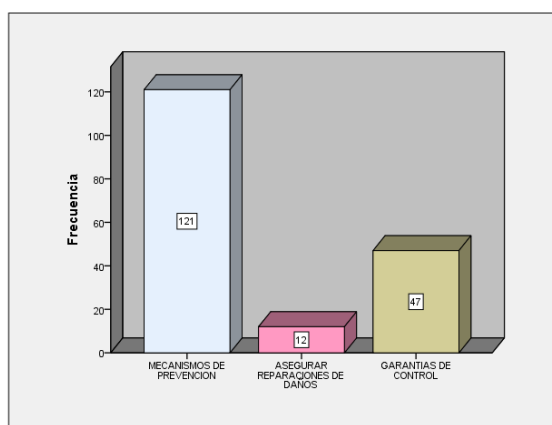
Tabla N° 05

Lo que persigue

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
MECANISMOS DE PREVENCIÓN	121	67,2	67,2	67,2
ASEGURAR REPARACIONES DE DAÑOS	12	6,7	6,7	73,9
GARANTÍAS DE CONTROL	47	26,1	26,1	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 04

Lo que persigue



Interpretación y análisis:

Para la mayoría del 67,2% los mecanismos de prevención es lo que persigue la responsabilidad ambiental, el asegurar reparaciones de daños es una respuesta válida para un 6,7% mientras que para el 26,1% restante las garantías de control es lo que persigue la responsabilidad ambiental.

Indica un grupo mayoritario que la responsabilidad ambiental persigue mecanismos de prevención para mitigar el daño y entonces poder establecer actividades integrales de manejo ambiental.

Pregunta N° 05.- ¿Cree usted que la responsabilidad ambiental debe ser tomada como mecanismo de gestión financiera?

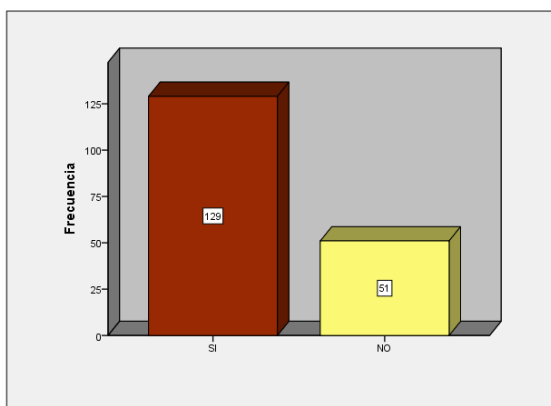
Tabla N° 06

Mecanismo de gestión financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	129	71,7	71,7	71,7
NO	51	28,3	28,3	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 05

Mecanismo de gestión financiera



Interpretación y análisis:

Según un 71,7% de personas encuestadas, la responsabilidad ambiental si debe ser tomada como un mecanismo de gestión financiera, y para el 28,3% complementario, esto no debería ser así.

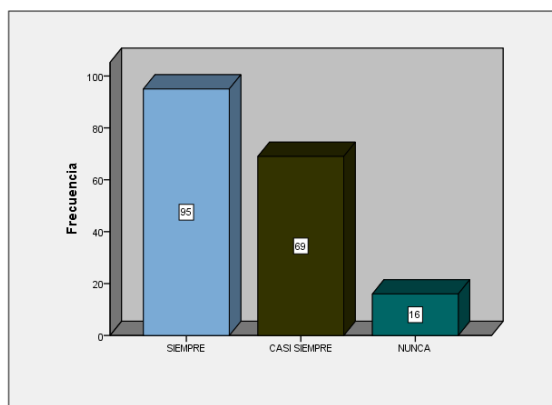
Los encuestados manifiestan en su mayoría que la responsabilidad ambiental si debe ser tomada como mecanismo de gestión financiera y así poder contribuir al cuidado de y el desarrollo comunitario.

Pregunta N° 06.- ¿Considera importante generar una garantía financiera para hacer frente la responsabilidad ambiental?

Tabla N° 07
Garantía financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	95	52,8	52,8	52,8
CASI SIEMPRE	69	38,3	38,3	91,1
NUNCA	16	8,9	8,9	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 06
Garantía financiera



Interpretación y análisis:

Para el 52,8% siempre es importante generar una garantía financiera, para un 38,3% esto debería ser solo casi siempre y para el resto, el 8,9%, esto no debería considerarse nunca.

Para los encuestados en su mayoría si es importante generar una garantía financiera para hacer frente la responsabilidad ambiental de tal manera que el compromiso sea validado como eje de progreso empresarial.

Pregunta N° 07.- ¿De qué depende que se genere un análisis de riesgo ambiental en la institución?

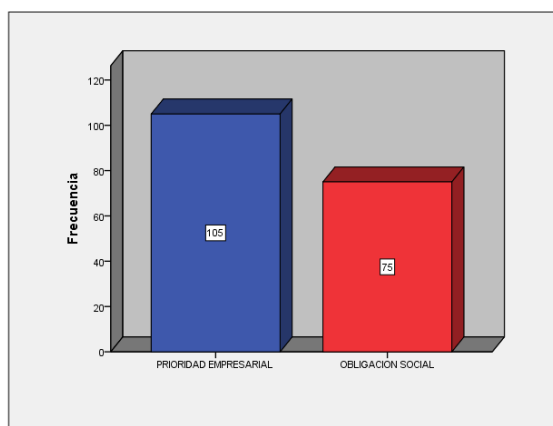
Tabla N° 08

Análisis de riesgo ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
PRIORIDAD EMPRESARIAL	105	58,3	58,3	58,3
OBLIGACION SOCIAL	75	41,7	41,7	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 07

Análisis de riesgo ambiental



Interpretación y análisis:

Para la mayoría del 58,3% del total de encuestados la prioridad empresarial es de lo que depende para que se genere un análisis de riesgo ambiental y para el 41,7% es la obligación social de lo que depende.

En la información se devela que un análisis de riesgo ambiental en la institución debe ser tomado como una responsabilidad ambiental de tal manera que se orienten eficientemente los recursos empresariales a la competitividad.

Pregunta N° 08.- ¿La determinación de políticas crediticias deben ser reestructuradas para orientarlas a la responsabilidad ambiental?

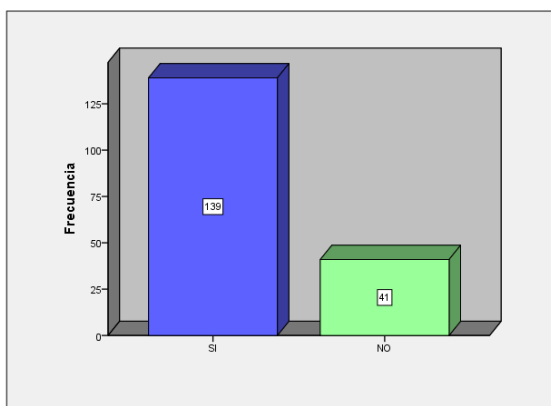
Tabla N° 09

Determinación de políticas crediticias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	139	77,2	77,2	77,2
NO	41	22,8	22,8	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 08

Determinación de políticas crediticias



Interpretación y análisis:

Para el 77,2% inicial la determinación de políticas crediticias si deben ser reestructuradas en tanto que para el 22,8% no.

Indican un alto número de los encuestados, que políticas crediticias si deben ser reestructuradas para orientarlas a la responsabilidad ambiental y establecer un modelo de gestión diferenciador.

Pregunta N° 09.- ¿Los procedimientos de entrega de créditos deben ser en base a?

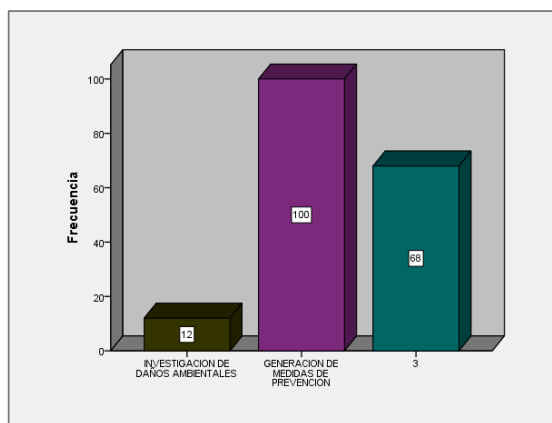
Tabla N° 10

Entrega de créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
INVESTIGACION DE DAÑOS AMBIENTALES	12	6,7	6,7	6,7
GENERACION DE MEDIDAS DE PREVENION	100	55,6	55,6	62,2
Válidos	68	37,8	37,8	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 09

Entrega de créditos



Interpretación y análisis:

Para la pequeña parte del 6,7% la entrega de créditos debe ser en base a investigación de daños ambientales, para el 55,6% es mejor tomar como base la generación de medidas de prevención, y para el 37,8% restante la base a considerar serían las medidas de recuperación.

Indican los encuestados que los procedimientos de entrega de créditos deben ser en base a la generación de medidas de prevención y entonces fortalecer la imagen en el entorno como referente de eficiencia.

Pregunta N° 10.- ¿Qué factores generan el monitoreo crediticio en los clientes?

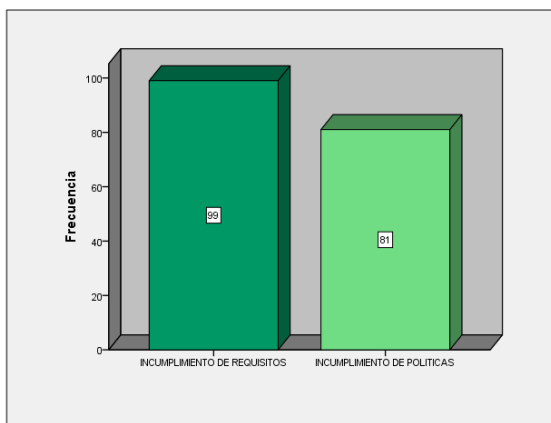
Tabla N° 11

Monitoreo crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos INCUMPLIMIENTO DE REQUISITOS	99	55,0	55,0	55,0
INCUMPLIMIENTO DE POLITICAS	81	45,0	45,0	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 10

Monitoreo crediticio



Interpretación y análisis:

El incumplimiento de requisitos es un factor que genera el monitoreo crediticio según un 55%, y para el 45% restante este factor sería el incumplimiento de políticas.

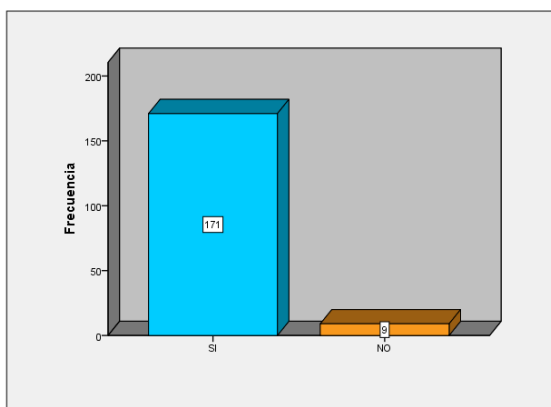
Declaran los encuestados, que los factores que deben tomarse en consideración es el incumplimiento de requisitos ya que de ellos depende la concesión crediticia.

Pregunta N° 11.- ¿Considera que la gestión crediticia debe cambiar acorde a la tendencia ambiental?

Tabla N° 12
Tendencia ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	171	95,0	95,0
	NO	9	5,0	100,0
	Total	180	100,0	

Figura N° 11
Tendencia ambiental



Interpretación y análisis:

La gran mayoría del 95% si considera que la gestión crediticia debe cambiar acorde a la tendencia ambiental y tan solo para el 5% esto no debería suceder.

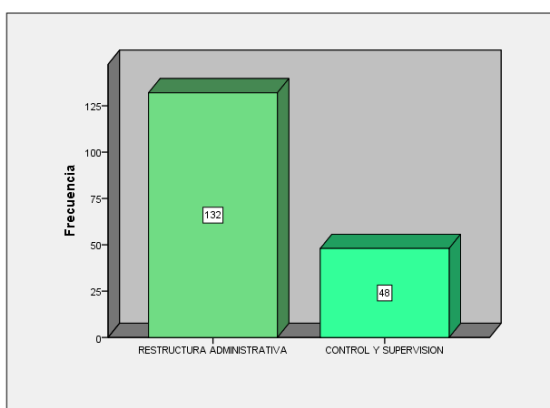
Para los encuetados en su mayoría que la gestión crediticia si debe cambiar acorde a la tendencia ambiental y así poder establecer un nuevo enfoque empresarial

Pregunta N° 12.- ¿En las operaciones crediticias el factor importante para generar responsabilidad ambiental es?

Tabla N° 13
Operaciones crediticias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
RESTRUCTURA ADMINISTRATIVA	132	73,3	73,3	73,3
Válidos CONTROL Y SUPERVISION	48	26,7	26,7	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 12
Operaciones crediticias



Interpretación y análisis:

Según un 73,3% de encuestados la reestructura administrativa es importante para generar responsabilidad ambiental, en tanto que para el 26,7% complementario es más importante el control y la supervisión.

Indican la mayoría de los encuestados que las operaciones crediticias son importantes para generar responsabilidad ambiental, de tal manera que se debe establecer una reestructura administrativa orientada al cambio de tendencia.

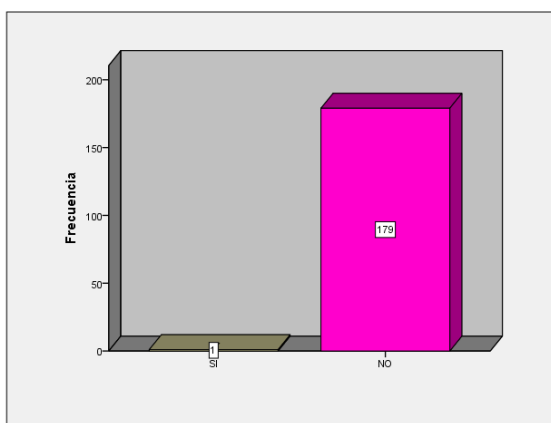
Pregunta N° 13.- ¿La cooperativa cuenta con un modelo de responsabilidad ambiental?

Tabla N° 14
Modelo de responsabilidad ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	1	,6	,6	,6
NO	179	99,4	99,4	100,0
Total	180	100,0	100,0	

Figura N° 13.-

Modelo de responsabilidad ambiental



Interpretación y análisis:

Tan solo el 0,6% del total de encuestados dice que la cooperativa si cuenta con un modelo de responsabilidad ambiental, mientras que casi el total, es decir el 99,4% dice que la cooperativa no cuenta con uno.

Se evidencia entonces que no existe un modelo de responsabilidad ambiental en las instituciones que permitan generar un cambio a la responsabilidad ambiental, lo cual no promueve el uso de un alineamiento estratégico de dichos recursos para mitigar la contaminación ambiental.

Capítulo 5

Resultados

5.1 Producto final del proyecto de titulación

La solución al problema planteado esta determinado como Modelo de gestión mediante el cubo de ERM para generar la Responsabilidad Ambiental en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

El cambio de tendencias ha generado que se establezca un modelo de control integral el cual se sustente en las siguientes dimensiones:

- **La dimensión económica**, buscara un desarrollo económico armónico expresado en términos de rentabilidad, productividad y capacidad competitiva.
- **La dimensión ambiental**, que permitirá llegar a las generaciones futuras un medio ambiente saludable y equilibrado, y que se manifieste con indicadores tales como el ahorro de materias primas, la reducción de emisiones contaminantes, minimización de residuos en su origen o el diseño de nuevos productos que consideren estas nuevas variables.
- **La dimensión social**, en un esfuerzo que evitara y reducirá las desigualdades sociales, que se expresa a través de indicadores como: respeto a los derechos humanos, responsabilidad de los productos, relaciones con la comunidad, motivación y satisfacción en el trabajo, condiciones laborales y consecución de un salario que asegure a los trabajadores una vida digna.

En este contexto el siguiente producto pretende ser parte, de la responsabilidad empresarial, la misma que utiliza los análisis socio-técnicos para examinar los efectos generales del cambio sobre los sistemas directivos y de trabajo. Esto fue un gran paso para las orientaciones de desarrollo (previamente citadas), que ayudan a suavizar el camino del cambio por medio de mejores operaciones en grupo y relaciones de trabajo.

La dirección estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito por tanto generara un proceso de análisis, decisión y acción que una organización emprende para crear y mantener ventajas competitivas y será la encargada de llevar a cabo la articulación entre los tradicionales objetivos económicos y los nuevos objetivos sociales y ambientales que surgen como consecuencia de las exigencias del entorno y el compromiso con el desarrollo sostenible.

La necesidad de incorporar la visión estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ha supuesto un gran esfuerzo por parte de los gerentes que deben incorporar numerosas variables que pueden afectar el desempeño global de las empresa y personas que acceden a los créditos, para dirigir los recursos económicos a una empresa y persona natural supone la utilización eficiente de los recursos controlados por la misma para obtener unos resultados; para ello los gerentes y personal del área de crédito deben llevar a cabo las funciones directivas fundamentales de planificación, organización, control y dirección.

Por tanto la relevancia socioeconómica de la región necesita una relación de las entidades empresariales en la actual sociedad, debido a las consecuencias que pueden acarrear sus actividades, generando un mayor grado de responsabilidad para las organizaciones, con el fin de evitar impactos negativos en su entorno. De tal manera que se ha estructurado un manejo sinérgico de las perspectivas de la siguiente forma:

PLANTEAMIENTO DEL MODELO COSO ERM PARA EL CONTROL

Figura N° 14



Fuente: Investigación propia

Para demostrar el modelo coso ERM se utilizaran los elementos del control interno, los cuales se interrelacionan con las actividades propuestas en cada una de ellas. El modelo permitirá establecer una integración entre las estrategias planteadas para mejorar el proceso operativo de la entrega de crédito, de tal manera que se promueva un control de gestión optimizado para el cuidado al medio ambiente, para posteriormente establecer un informe de cambio de la gestión y así acceder a un cumplimiento empresarial y social, en el mismo que la base de desarrollo sea la información para minimizar el riesgo tanto de la empresa al entregar su dinero y el daño al ambiente. En este sentido los elementos del ERM permitirán cumplir con las actividades siguientes:

- **Ambiente de control.** Se genera en el cumplimiento de los valores éticos y la competencia- y el ambiente en que se opera. Los jefes de crédito son el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.
- **Valoración de riesgos de entrega del crédito.** La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con la entrega del crédito, y otras actividades de manera que opere concertadamente.
- **Actividades de control.** Se deben establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.
- **Información y comunicación.** Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal interno de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.
- **Monitoreo.** Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

DIMENSIONES DEL CUBO ERM

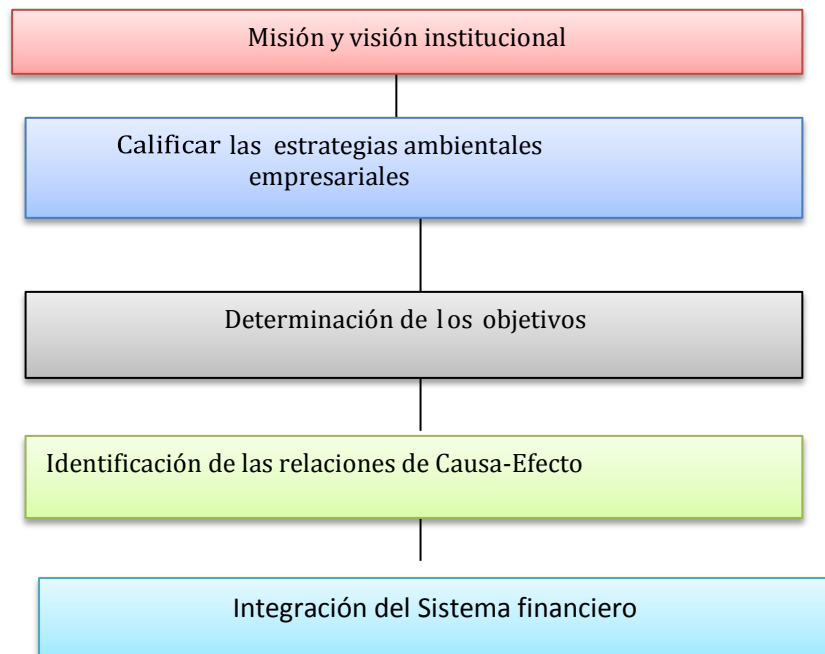
Figura N° 15

DIMENSIONES	ALINEAMIENTO ESTRATEGICO		
Ambiente de control.	Filosofía del riesgo	Direccionamiento	Valores
Valoración de riesgos	Calificación de estrategias ambientales	Determinación de objetivos	Integración de la información
Actividades de control	estándares	Evaluación	Aprendizaje y cambio
Información y comunicación	Funciones	Responsabilidades	Estructura
Monitoreo.	Desempeño	Verificación	Comparación

Fuente: Investigación propia

El cuadro presenta las razones imperiosas para adoptar orientaciones estratégicas en relación con la sucesión y el desarrollo de la responsabilidad ambiental. Las orientaciones estratégicas son altamente útiles en el direccionamiento de la atención de entrega de crédito para resaltar la importancia atribuida al manejo financiero, ya que ellas atienden de un modo progresivo las necesidades de mercado.

Los procesos de la entrega financiera comprenden la concentración de personas y actividades. En el ambiente crediticio se generan varios subsistemas donde se producen múltiples interacciones en el cual la dinámica social.



Fuente: Investigación propia

Figura N° 16.- Integración del sistema financiero

Por tanto la planeación de la responsabilidad ambiental viene a ser una función necesaria e indispensable para el diseño futuro, para lograr efectivas maneras de alcanzar la sustentabilidad. La planeación ambiental puede ser definida como los acuerdos apropiados en tiempo y espacio para las actividades humanas y el medioambiente en

orden de alcanzar un desarrollo coordinado del medio ambiente, la economía y la sociedad. El desarrollo sostenible persigue el mejoramiento de la calidad de vida humano y constituye una nueva forma de desarrollo social que establece un vínculo equilibrado entre la sociedad y el ambiente natural. La degradación ambiental no es una consecuencia ineludible de la actividad humana, es más bien el resultado de los modelos de desarrollo que han tenido lugar.

Misión

Generar en el entorno concientización del cuidado del medio ambiente de forma sustentable y sostenible de manera que se genere una industria saludable dentro del proceso económico y ambiental de la localidad.

Visión

En el año 2016 se buscará incorporar el mayor número de empresas a que busque en el medio ambiente la oportunidad de negocio mediante cuidado, limitando la vulnerabilidad de sus recursos y contribuyendo a un auto responsabilidad ambiental sostenible.

CATEGORIA DE OBJETIVOS PARA LA ENTREGA DE CRÉDITOS CON RESPONSABILIDAD AMBIENTAL

OBJETIVO 1

Mejorar la dirección empresarial través de la promoción de dinámicas organizacionales que permitan generar una fuerza competitiva para la restructuración del medio ambiente.

OBJETIVO 2

Determinar sistemas de formación y capacitación integral en los empresarios que constituya la base de desarrollo organizacional y comunitario de la responsabilidad ambiental.

OBJETIVO 3

Manejar un sistema de control integrado con las empresas para mantenimiento de las áreas verdes aledañas con el fin de disminuir el uso de pesticidas y desechos sólidos y líquidos.

OBJETIVO 4

Optimizar el consumo de la energía eléctrica en las empresas para generar el cumplimiento legal en la localidad.

OBJETIVO 5

Generar un proceso de mejora continua y capacitación en el manejo de desechos ambientales para optimizar los recursos empresariales.

Figura N° 17 PLAN DE ACCIÓN

ESTRATEGIAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	TIEMPO	NIVEL DE CUMPLIMIENTO	RECURSOS	INDICADOR
Socialización del modelo COSO ERM para el control en el entorno empresarial y financiero.	Acceder a una mejor cobertura de los productos y servicios financieros mediante control ambiental.	Desarrollo de perspectivas empresariales.	Primer semestre del 2016		Humanos Materiales Tecnológicos	Evaluación interna de los créditos otorgados, calificados.
Establecer un modelo de valoración de riesgo.	Contribuir al desarrollo y calidad de vida de quienes adquieren un crédito.	Diseño de procesos de control interno.	Segundo semestre del 2016		Humanos Materiales Tecnológicos	La demanda de los servicios y productos financieros en el mercado.
Diseño de direccionamiento ambiental.	Potencializar la alineación estratégica y empresarial.	Diseño de procesos crediticios para la colocación en el mercado.	Tercer semestre del 2016		Humanos Materiales Tecnológicos	Mejoramiento del perfil comunicativo para la entrega de créditos al sector empresarial.

Fuente: Investigación propia

AMBIENTE DE CONTROL AREA FINANCIERA

Se determina la realización económica, la misma que genere recursos al manejo de la Gestión Ambiental y es importante describir las dimensiones de acción:

Dimensión administrativa y financiera .- Las empresas solicitantes del crédito poseen estructuras administrativas e instrumentos financieros que posibilitan el desarrollo, operabilidad y mantenimiento de la infraestructura básica, el manejo de los recursos naturales y el medio ambiente y son los principales responsables de actividades de planificación operativa.

En la medida que estas funciones sean fortalecidas, podrán alcanzar un desempeño adecuado frente a los retos impuestos por el desarrollo urbano y empresarial ofrecer mejores condiciones de vida para su región de influencia. A su vez, la administración financiera debe asegurar la operabilidad y sostenibilidad económica de sus actividades, a través del cobro adecuado de tarifas, acceso a fuentes de recursos.

Dimensión física y funcional de los centros urbanos y rurales: aquí se genera la identificación del contexto de la inversión entregada su escala o tamaño, su actividad o función económica dentro del contexto territorial, ya sea local, regional o nacional en la cual se ofrecen una diversidad de actividades y funciones, y de acuerdo a éstas enfrentan problemas ambientales específicos. Tienen una relación con su periferia y los ecosistemas que los rodean, determinada por la demanda de los recursos naturales y los impactos que las actividades.

También se toma como referencia aspectos financieros como:

- **Presupuesto de ventas.** Estimación de las ventas.
- **Presupuesto de producción.** Se expresa en unidades y se basa en el presupuesto de compras. Indica cuántas unidades se producirán en un periodo determinado.
- **Presupuesto de compras.** Prevé las compras de materias primas o mercancías en unidades y costo.

- **Presupuesto de flujo de efectivo o presupuesto de caja.** Muestra ingresos y egresos. Sirve para programar el efectivo.
- **Presupuesto de tesorería.** Estimaciones previstas de fondos en caja, solicitud de préstamo e inversión de excedentes de efectivo.
- **Presupuesto de inversiones.** Estimaciones de inversiones necesarias en activos productivos.

VALORACION DEL RIESGO

La globalización, resulta indispensable la aplicación de la mercadotecnia para lograr una mayor competitividad y no está fuera de contexto el manejo ambiental. La administración de mercadotecnia se maneja de manera integral más que como un conjunto de actividades integrales en lo cual se basara la gestión y valoración del riesgo como:

Evaluación de factibilidad de sistemas y equipos

En el proceso de evaluación de la factibilidad del equipo es necesario considerar en el manejo operativo de los productos y servicios, se determinara algunos aspectos como el costo-beneficio, el alcance del producto, la compatibilidad con el entorno existente, sencillez, mantenimiento, facilidad de instalación, soporte técnico, capacitación, costo y, por supuesto, las necesidades de la empresa. A partir del análisis anterior se evalúan varios proveedores para elegir al más idóneo.

Evaluación y mantenimiento de los sistemas

El proceso de diseño e implementación de un sistema tiene las siguientes etapas:

- Análisis de las necesidades.
- Diseño del sistema.
- Desarrollo.
- Implementación y mantenimiento.

Como las empresas cambian, es necesario evaluar y mantener el sistema, monitorear los resultados, diagnosticar fallas y establecer medidas correctivas para garantizar que el sistema satisfaga las necesidades de los usuarios. Una forma de abordar un estudio de mercado es clasificarlo de acuerdo con la forma en que se obtiene la información necesaria en la vida real para realizar dicho estudio; esto es, primero se efectúa un análisis histórico del mercado, después se analiza la situación actual, y por último se pronosticará y proyectará el futuro. Al elaborar un estudio de factibilidad comercial, se podrá examinar cuatro submercados que por lo general formaran parte de dicha cadena:

- Submercado del proveedor
- Submercado del competidor
- Submercado del distribuidor
- Submercado del consumidor

En el mercado se determinara factores ambientales como:

Disponibilidad y cobertura de infraestructura y saneamiento: En el área de saneamiento se debe ampliar la inversión para ampliar el acceso del cuidado en el manejo de los residuos.

Recolección y disposición de residuos sólidos: Los servicios de recolección de desechos sólidos aparte de proveer una amplia cobertura mediante procedimientos sanitarios de eliminación de los desechos de residuos industriales y tóxicos.

Riesgos ante desastres: Esta situación se presenta, en cierta parte, debido a la carencia de regulaciones para el uso del suelo y la débil institucionalidad para asegurar la ejecución y cumplimiento de las normas respectivas.

Control de la producción

Una de las técnicas más utilizadas en el control de la producción es el MRP y los presupuestos, ambos instrumentos de planeación y control para las operaciones, y comprenden la estimación de gastos, ingresos, ventas y costos de distribución, así como la cantidad de materia prima necesaria y las unidades producidas al concluir determinado periodo. Los distintos presupuestos de producción controlaran la materia prima, las

compras, la mano de obra directa, los gastos de los departamentos de servicio, los inventarios y otros gastos, lo cual generara una mejor utilización de los recursos para minimizar el riesgo ambiental.

Control total de calidad

En la actualidad, el control total de la calidad es indispensable para lograr la competitividad como una función específica del área de producción cuyo objetivo es verificar la calidad del producto terminado.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Los procedimientos de alineación y control, y a la utilidad de sus productos y servicios. Permitirán a la dirección de línea asumir un papel principal en su puesta en práctica de las estrategias y objetivos, de tal manera que se presenta un nuevo proceso de generar un modelo de proceso direccionado a la responsabilidad ambiental de la siguiente manera:

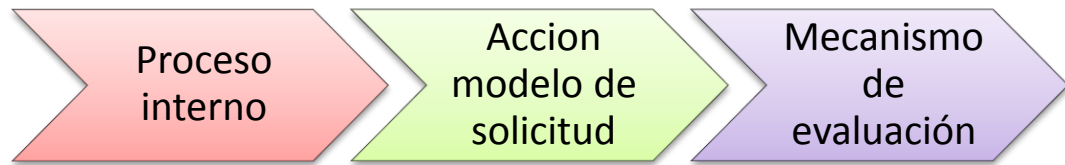
Tabla N° 15.- Proceso interno

Ilustrar mejoras medioambientales en un análisis de series temporales.
Detectar potenciales de optimización.
Evaluar el comportamiento medioambiental en comparaciones entre empresas.
Obtener y perseguir metas medioambientales.

Fuente: Investigación propia

Las estrategias de la cooperativa conforman la dirección y las iniciativas en el trabajo de alineación al cuidado del medio ambiente el cual se refleja en el siguiente formato:

Figura N° 18.- Proceso interno



Fuente: Investigación propia

Acción

En la medida en que las responsabilidades de alineación de la calificación del crédito generen información se establecerá un modelo de solicitud el cual permita una dirección interna y válida de entrega de información.

MODELO DE SOLICITUD CON UN ALINEAMIENTO A LA RESPONSABILIDAD AMBIENTAL

Tabla N° 16.-CASO PRÁCTICO DEL MODELO DE SOLICITUD DE CREDITO

SOLICITUD DE CREDITO SOCIO/CLIENTE			
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO..... CON BASE ☐ NUEVO ☐ SIN BASE ☐ RENOVACION ☐ DESTINO DE CREDITO Infraestructura ☐ Capital de trabajo ☐ permisos Ambientales ☐ Fecha de recepción:..... Socio:.....Cliente:..... Uso exclusivo para la Cooperativa			
1.- DATOS DEL CRÉDITO			
Solicitud N° Encaje:.....Valor:..... Monto solicitado Plazo Tasa de interés:..... Capital Interés:..... Seguro de desgravamen.....Total:..... Valor del Avalúo:..... Hipoteca abierta :.....Primera Hipoteca:..... Registro de datos crediticios deudor () Registro de datos crediticios cónyuge () Registro de datos crediticios garante () Registro de datos crediticios garante () Registro de datos crediticios fiador solidario() Registro de datos crediticios fiador cónyuge () Crédito vinculado SI() No() parentesco			
APROBACIÓN DEL CRÉDITO			
AprobadoNegado.....			

2. SOLICITANTE			
Apellidos y nombres..... Edad..... C.C.			
Fecha de nacimiento: Estado Civil: Educación:			
Cargas familiares: Correo electrónico.....			
Vivienda: Familiares () Hipotecaria () Arrendada () Propia ()			
Nombre del arrendador:..... Tiempo de residencia:.....			
Dirección:..... Teléfono:.....			
Referencia del domicilio:.....			
Provincia:..... Cantón:..... Parroquia:.....Barrio			
Nombre del familiar más cercano:.....Parentesco.....			
Dirección:.....Número de teléfono			

3.- ACTIVIDAD ACTUAL SOLICITANTE	
Nombre de la Empresa/Negocio:.....	Cargo:.....
Dirección:.....	Teléfono:.....
Actividad Económica: Agropecuaria () Producción () Comercio() Servicios () Otros ()	
Tipo de local: Propio () Arrendado ()	
R.U.C.:	Antigüedad de Negocio/Trabajo:
Provincia:.....Canton:.....Parroquia:.....Barrio:.....	

CONTROL AMBIENTAL
Manejo de desechos: Sólidos () Líquidos () Gaseoso ()
Forma de manejo: técnica () Rudimentaria () Ninguna ()
Control de permisos Si () No (....)
Indique.....

ACTIVIDAD ACTUAL DEL CONYUGE	
Apellidos y nombres..... Edad..... C.C.	
Fecha de nacimiento: Estado Civil: Educación:	
Cargas familiares: Correo electrónico.....	
Vivienda: Familiares () Hipotecaria () Arrendada () Propia ()	
Nombre del arrendador:..... Tiempo de residencia:.....	

Dirección:..... **Teléfono:**.....

Referencia del domicilio:.....

Provincia:..... **Cantón:**..... **Parroquia:**.....**Barrio**

Nombre del familiar más cercano:.....**Parentesco**.....

Dirección:..... **Número de teléfono**

DETALLE DE INGRESOS/EGRESOS				PATRIMONIO FAMILIAR			
INGRESO	VALOR	EGRESO	VALOR	ACTIVO	VALOR	PASIVO	VALOR
Propios	\$	Alimentación	\$	Caja/bancos	\$	Cuentas x pagar	\$
Cónyuge	\$	Educación	\$	Cuentas x cobrar	\$	Doc x pagar	\$
Arriendos	\$	Servicios básicos	\$	Mercadería	\$		
Comercio	\$	Arriendo	\$	Terrenos	\$		
Pensiones	\$	Vestuario	\$	Casa	\$		
Otros	\$	Transporte	\$	Vehículo	\$		
		Prestamos	\$	Enceres	\$		
		Otros	\$	Otros	\$		
TOTAL INGRESOS	\$	TOTAL EGRESOS	\$	TOTAL ACTIVOS	\$	TOTAL PASIVOS	\$
SALDO DE INGRESOS MENOS EGRESOS							
CAPACIDAD DE PAGO							

6.- PREFERENCIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
INSTITUCIONES FINANCIERAS			
INSTITUCION	TIPO DE CUENTA	NUMERO DE CUENTA	VERIFICADO
1.			SI NO
2.			SI NO

REFERENCIA COMERCIAL				
EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	DIRECCION	TELEFONO	VERIFICADO
1.				SI NO
2.				SI NO

REFERENCIAS PERSONALES				
APELLIDOS Y NOMBRES	PARENTESCO	DIRECCION	TELEFONO	VERIFICADO
1.				SI NO
2.				SI NO

CONDICIONES.....
.....
.....
.....

CROQUIS DOMICILIO	CROQUIS NEGOCIO Y TRABAJO

FECHA DE ACEPTACIÓN

F SOLICITANTE.....

F. CONYUGE.....

F. OFICIAL DE NEGOCIO

Fuente: Investigación propia

Es importante generar para la perspectiva de manejo ambiental, una incorporación de la dimensión ambiental en los programas de desarrollo económico interno y externo, se trabajara en la solución de los problemas ambientales para:

- Evitar limitaciones en los accesos a servicio básicos, por insuficiencias en el suministro estable de productos para su tratamiento y el deterioro de las instalaciones y medios.
- Contaminación del agua, es decir manejo inadecuado de los desechos líquidos que contaminan el suelo.
- Dificultad, con el manejo de los desechos sólidos en el caso de industrias textiles y de cuero afecta a la proliferación de micro organismos en el cual el riesgo de contaminación es alto.
- Área deforestadas.- en el cual no existen áreas verdes que permitan generar aire puro, lo que limita la calidad de vida en el entorno
- Contaminación atmosférica.- se evalúa mediante la emisión de gases por las industrias y sus procesos afectando la calidad del aire y hace que las reparaciones sean difíciles a la región de influencia.
- Peligros del ruido, altos decibeles de contaminación por ruido afecta al desarrollo auditivo de quienes están en el entorno.
- La conducta empresarial inadecuada, el no respetar la normativas legales y estatales afecta a las actividades organizacionales e impacta indirectamente a la región de influencia.

De tal manera que se observa que no existe solución al problema mediante acciones empresariales y comunitarias para minimizar el riesgo de generar una mayor contaminación ambiental.

Dentro del proceso interno la información de la ley es importante:

Ley de Prevención y Control de la Contaminación Ambiental

Esta ley tiene como objetivo primordial el de controlar y prevenir la contaminación ambiental de los recursos agua, aire y suelo.

Con la promulgación de la Ley de Gestión Ambiental, la Ley de Prevención y Control de la Contaminación Ambiental tiene derogadas varias de sus disposiciones, la Ley de Gestión Ambiental derogó expresamente muchos de sus artículos. Sin embargo, las demás disposiciones se mantienen vigentes pero con las limitaciones propias de una ley expedida hace casi treinta años, que en la práctica no se constituyó en la herramienta más efectiva de lucha contra la contaminación ambiental, no resultó funcional. Así por ejemplo se creó el Comité Interinstitucional de Protección Ambiental, el mismo que muy pocas veces se reunió y no pudo constituirse en el órgano rector de estas políticas como pretendía la ley.

Originalmente era el Ministerio de Salud la autoridad competente, en el ámbito nacional, para hacer cumplir sus disposiciones, se trataba de una época en que los problemas de contaminación eran atendidos desde una óptica de salud pública, es decir en la medida en que afectaban a la salud de la población más no como un problema que también afecte a la calidad del aire y perjudique en general al medio ambiente. Actualmente, los gobiernos seccionales vienen a convertirse en las autoridades competentes y el Ministerio del Ambiente en los casos que no hay delegación o proceso de descentralización en materia ambiental.

Son supletorias a ésta Ley, el Código de la Salud, la Ley de Aguas, el Código de Policía Marítima y otras leyes que rijan en materia de aire, agua, suelo, flora y fauna.

En este control se generara los siguientes direccionamientos para los solicitantes de los créditos:

Tabla N° 17.- Direccionamiento ambiental

Prevención de los Residuos Plásticos	La reducción de aprovisionamiento en supermercados, el envasado sustituyó a la compra a granel. De esta manera se comienza a notar cada vez más la presencia de los envases en los residuos sólidos urbanos.
Reaprovechamiento de los residuos plásticos	El asunto de los descartables (envases y no envases) involucra decenas de millones de dólares anuales, además de relevantes aspectos económicos, sociales, ambientales, laborales y de salud pública difícil de medir en dinero. Estrictos controles y sanciones económicas y no económicas “que verdaderamente duelan” para quienes no cumplan con las normativas en materia de limpieza urbana. La incorporación de la temática de todos los desechos que se generan en las ciudades domiciliarios y de la vía pública; comerciales y de servicios; agropecuarios, industriales y de construcción; y de centros de salud los programas curriculares de educación primaria, secundaria y terciaria.
Tratamiento Físico – Químico del total de los efluentes generados en la curtiembre	Después de la aplicación de medidas de control de contaminación por el agua residual descargada, los efluentes de la curtiembre requieren un cierto nivel de tratamiento previo a la descarga; pero una vez eliminados del efluente el sulfuro, el cromo, los sólidos suspendidos y las grasas, el agua puede ser tratada de manera similar al agua residual doméstica. Dicho tratamiento corresponde a métodos físico – químicos, entendidos como los basados en la dosificación de productos coagulantes y floculantes a las aguas a tratar con el objetivo de reducir, en lo posible, los parámetros de contaminación fundamentalmente por filtración y decantación.
Medidas de control para mitigar impactos en el aire	Los olores en la industria de curtidos se originan por la putrefacción de pieles, cueros, recortes y descarnaduras, por la salida de sulfuro de hidrógeno de los sulfuros

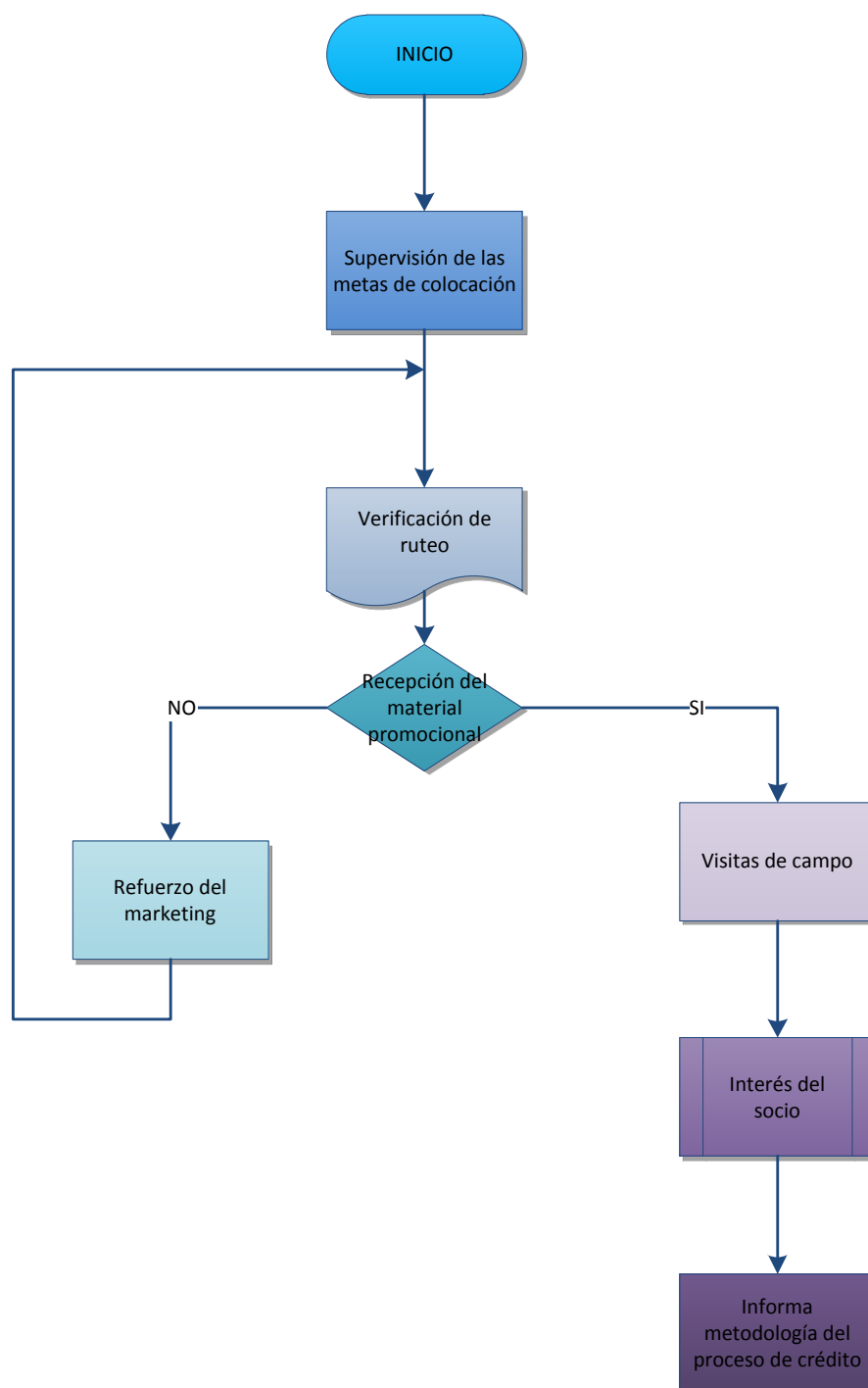
	usados en el proceso, por el uso de compuestos orgánicos volátiles y por el tratamiento de aguas residuales, tanto en el proceso de aguas como en el escurrido de fangos. Los vapores son generados por la utilización de agua caliente en diversos procesos, y también por la salida al aire.
Emisiones (Gases y material particulado)	Para el control de las emisiones de la caldera, los cuales le proporcionan una mayor limpieza a los humos de la combustión que son lanzados a la atmósfera, cumpliendo así con las normas actuales que reglamentan las emisiones.
Tratamientos mecánicos para los residuos agrícolas	Los restos de poda requieren siempre un tratamiento de fragmentación o rotura. Para esta labor se suele utilizar trituradora de restos de poda, de funcionamiento similar a una desbrozadora de martillos o mayales pesada, de reciente aparición en el mercado y muy bien adaptada para la zona olivarera del sur de España. Acoplada al tractor, el tamaño y el diámetro medio del producto obtenido es función de la velocidad de avance y del régimen de giro de los martillos. El producto resultante queda en el centro de la calle y puede ser posteriormente incorporado al suelo con grada rotativa de eje vertical o, más frecuentemente, dejado en superficie como acolchado orgánico.

Fuente: Investigación propia

Este planteamiento conduce por sí mismo adecuadamente a la reflexión en términos de alineación estratégica y empresarial. El modelo socio-técnico comprende ciertas ideas sistemáticas, una alineación y análisis para adaptación al cambio, y tiene su base en el papel directivo y su relación con otras funciones principales de la organización.

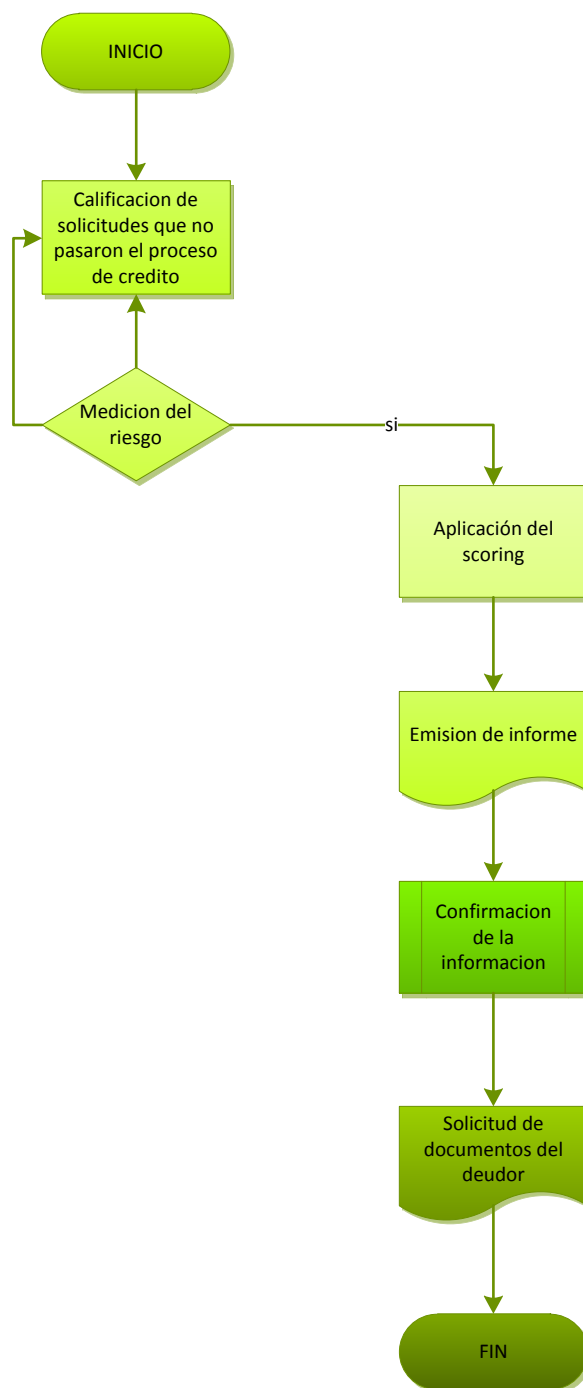
El modelo estará determinado de la siguiente manera:

Figura N° 19.- Flujo de Colocación del crédito



Fuente: Investigación propia

Figura N° 20.- Flujo de Calificación del crédito



Fuente: Investigación propia

Información y comunicación

El enfoque novedoso dentro del manejo ambiental será la revisión fundamental y el rediseño radical de procesos para alcanzar mejoras, para este elemento se deberá generar:

- Establecimiento de un nuevo ambiente empresarial.
- Elaboración del diagrama del negocio actual frente al medio ambiente
- Diseño del modelo estratégico en el área ambiental
- Capacitación en nuevo enfoque de gestión ambiental.
- Implantación y operación.
- Ajustes y retroalimentación

Para lograr sus objetivos, independientemente de su tamaño, toda empresa realiza cinco funciones básicas: elaborar el producto o servicio, venderlo, invertir y manejar el dinero para producirlo, a la vez que controlar las ganancias que obtiene, y manejar la información y la tecnología, contratar y coordinar al personal para que desempeñe sus labores tendientes al logro de los objetivos organizacionales.

A estas funciones se les denomina áreas funcionales o departamentos de la empresa; las cuales usualmente son: producción, mercadotecnia, finanzas, sistemas y recursos humanos, respectivamente. La magnitud de estas áreas, sus nombres, así como el número de personas que las integran, varían de acuerdo con la complejidad, el tamaño y las características específicas de cada empresa mediante:

Características de la información

Proporcionar información de retomo para motivar a los miembros de la plantilla.
Aumentar la conciencia ambiental interna.

Fuente: Investigación propia

FINALIDADES DEL CONTROL DE GESTION ERM PARA EL MICCROREDITO CON RESPONSABILIDAD AMBIENTAL

Procesar correctamente el crédito, las carpetas y el efectivo de la Cooperativa de Ahorro y crédito, a través de los colaboradores como asesor de negocio, asistente de crédito, jefe de crédito y gerencia, realizando buen análisis con responsabilidad.

OBJETIVOS

- Cumplir con cabalidad y satisfactorio a los socios de la Cooperativa entregando créditos.
- Utilizar eficientemente y responsablemente los recursos económicos de la cooperativa.
- Analizar correctamente las solicitudes de crédito.
- Evitar el crecimiento de morosidad.
- Alcanzar y superar los presupuestos establecidos,
- lograr el fortalecimiento y crecimiento de cada una de las oficinas operativas.
- Cumplir y hacer cumplir este manual.

REQUISITOS PARA ACCEDER A UN CRÉDITO

1. Ser socio de la Cooperativa
2. Tener cuenta de 20 dólares
3. Ser mayor de 18 años
4. No ser demandados judicialmente
5. Contar con un control de manejo ambiental(desechos industriales)
6. Tener más de 600 puntos de score socio y gantes sin excepción
7. No tener más de 4 créditos (según la capacidad de pago)
8. No estar atrasado en otras instituciones por titular o garante

PROCESO DE CALIFICACION DE CRÉDITO CON RESPONSABILIDAD AMBIENTAL

ASESOR DE CREDITO

Cuando un socio se acerca a área de crédito solicitando una información del crédito realizar las siguientes Actividades:

- ✓ Recibir al socio con una atención amable y personalizada e indique los servicios que presta la cooperativa.
- ✓ Una vez cumplido con la apertura de cuenta y encaje entregue al socio la solicitud de crédito y entregue una información general de cómo llenar el registro, de ser necesario ayudar a llenar.
- ✓ Comunicar de la información de manejo ambiental que tienen la solicitud de crédito.
- ✓ El socio tiene la obligación de llenar por completo y con datos verídicos la solicitud de crédito y verificara que esté lleno por completo.
- ✓ En original llenar el socio en caso que tenga garante llenara en foto copia.
- ✓ Receptar los requisitos para el crédito entregados por el socio en una carpeta amarilla y realizar la verificación de documentos.
- ✓ Si el socio entrega toda la documentación solicitada el responsable receptara la carpeta.
- ✓ Orientara al socio con el recibidor –pagador para que se cancele un valor de cinco dólares establecido por servicios operativos, este registro será archivada en la carpeta y autorizado por el socio.
- ✓ Si el socio no entrega la totalidad de requisitos el responsable informara al socio sobre los requisitos faltantes y devolverá la carpeta con los requisitos hasta que complete.

MONITOREO

El responsable ingresará al buró de créditos y verificará con el número de cédula de ciudadanía C.C del socio cónyuge y garantes en caso que tuviera, transcribirá o imprimirá los datos financieros y calificación de socio.

INSPECCIÓN DOMICILIARIA Y CONFIRMACIÓN TELEFÓNICA

El responsable planificará la ruta para realizar la inspección domiciliaria diaria y llenará absolutamente todo el campo en medio de aprobación.

Se traslada al domicilio del socio y de los garantes y se verifica:

- ✓ Confirmar los bienes detallados en la solicitud de crédito se encuentre en su domicilio.
- ✓ Registrar los bienes verificados e información obtenida en el medio de aprobación todos los datos que se requiera.
- ✓ El medio de aprobación es emitido un solo original el cual debe ser firmado por el socio en el momento de la verificación para lo cual el responsable informa que suscrito este documento en caso de atraso o vencimiento del préstamo, se realizara y se procederá al embargo de los bienes registrados.
- ✓ Posterior a la verificación y fuera del domicilio del socio el responsable llena el medio de aprobación todo el campo que está expuesto a la verificación.
- ✓ El responsable debe realizar llamadas telefónicas al domicilio o al trabajo para asegurar de los datos del socio y de los garantes esta información será registrado en medio de aprobación.

RECOMENDACIÓN DE ASESOR DE CRÉDITO

El responsable realiza el análisis final de la información disponible, y está listo para emitir una recomendación de aprobación o rechazo del crédito.

Este informe se registra en medio de aprobación posteriormente la carpeta ingresa al comité de crédito.

Tipos de créditos

1.- Micro Crédito Minorista.

Es aquel que se concede para satisfacer urgentes las necesidades del socio como por ejemplo: agricultura, ganadería, bienes muebles, incremento de negocio, emprendimiento.

Descripción del producto micro crédito micro crédito minorista.

Monto mínimo:	USD \$ 100
Monto máximo:	USD \$ 5000
Tasa de interés:	establecido por la cooperativa
Plazo:	de 1 a 24 meses
Encaje	sin encaje
Forma de pago.	Mensual
Garantía:	sobre firmas/ hipotecario

2.- Micro Crédito Acumulación simple

Es aquel que se concede para satisfacer urgentes las necesidades del socio como por ejemplo: ganadería, negocio, emprendimiento, compra de terreno, compra de vehículo, construcción de casas.

Descripción del producto micro crédito Ampliada.

Monto mínimo:	USD \$ 5001
Monto máximo:	USD \$ 10.000
Tasa de interés:	establecido por la cooperativa
Plazo:	de 1 a 48 meses
Encaje	sin encaje
Forma de pago.	Mensual
Garantía:	sobre firmas/Hipotecario

3. Microcrédito Acumulación Ampliada

Se concede para satisfacer urgentes las necesidades del socio como por ejemplo: ganadería, negocio, emprendimiento, compra de terreno, compra de vehículo, construcción de casas y empresas en desarrollo.

Descripción del producto micro crédito o micro empresarial

Monto mínimo:	USD\$ 10001
Monto máximo:	20.000
Tasa de interés:	establecido por la institución
Plazo:	máximo hasta 5 años
Encaje	Sin encaje
Garantía:	sobre firmas, hipotecario

VALOR AGREGADO PARA EL CONTROL AMBIENTAL

Tabla N° 18

Tipo de crédito	Tasa máxima	Tasa propuesta para manejo ambiental	Valor agregado
Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50	23%	Se asignara un puntaje de su utilidad crediticia, la cual permitirá generar un sistema de capacitación integral, la adaptación de planes de manejo ambiental el reciclaje empresarial y la ejecución de permisos para el control ambiental.
Microcrédito Acumulación Simple	27.50	25%	
Microcrédito Minorista	30.50	28,50	

Fuente: Investigación propia

De tal manera que se establecerán acciones de operación, en el cual el sistema financiero de la cooperativa genere junto a los empresarios:

- Minimizar los impactos ambientales adversos de las actividades energéticas, del mismo modo que las decisiones sobre el medio ambiente deben tomar en cuenta las consecuencias energéticas.
- La innovación tecnológica en el sector agrícola será crucial para llegar a una agricultura sustentable.
- Mayor vigilancia en cuanto a la incineración de los desechos
- Promover nuevos patrones mixtos de uso del suelo
- Generar un modelo pedagógico que sea incluido en el perfil educativo, para incorporar la educación ambiental en los diversos niveles y modalidades del sistema educativo.
- Mejorar procesos industriales y promover la modificación y mejora de los procesos industriales que reduzcan emisiones y minimicen vertidos y residuos.

CONDICIÓN ANTES DE COMITÉ DE CREDITO

- Con mayor responsabilidad se optará por el tipo de crédito según el destino de crédito.
- Entregar el crédito según lo indique en el manual de crédito
- Antes del comité verificar solvencia del solicitante
- Monitoreo del manejo ambiental sostenible de la actividad que realiza

GARANTIAS

El socio presentara como mínimo un garante personal o una hipoteca de un bien que iguale o supere el monto solicitado cuando su préstamo tenga una cuantía de hasta \$ 20.000,00 (MIL DOLARES AMERICANOS).de este monto en adelante los garante hasta el monto que está en manual

- a) El socio presentara un garante, cuando el crédito supere los 1001 dólares americanos
- b) Si el socio ha sido beneficiario de créditos de montos escalonados (de inferior a superior) dependiendo de la experiencia crediticia en la cooperativa, analizando antigüedad, monto de crédito obtenido, responsabilidad y capacidad de pago

demostrado en préstamo anterior; podrá acceder a un crédito de hasta 1500 dólares sin garante si tiene casa propia.

DIRECCIÓN DE CRÉDITOS

Todo el crédito que se entregue será dirigido:

- Agricultores
- Ganaderos
- Artesanos
- Comerciantes informales
- Empleados

Integrar los riesgos y las oportunidades ambientales y sociales resulta fundamental para el proceso de decisión de los préstamos. Los involucrados y la institución toman en cuenta la importancia de los factores sociales y ambientales se exponen a mayores peligros del mercado, tales como el riesgo de crédito, la responsabilidad civil y la propia imagen de la institución.

5.2 Evaluación preliminar

La evaluación comprende la aplicación de diversos factores con el fin de determinar la efectividad del proceso en cuanto a las siguientes variables: estructura, certeza y adecuación de controles, métodos de protección, métodos de trabajo, repercusiones financieras, utilización de equipo, en el proceso de la responsabilidad ambiental, el cual será mediante los siguientes factores:

Evaluación de factibilidad de sistemas y equipos

En el proceso de evaluación de la factibilidad del equipo es necesario considerar algunos aspectos como el costo-beneficio, el alcance del producto y servicio, la compatibilidad con la gestión existente, sencillez, mantenimiento, facilidad de instalación, soporte técnico, capacitación, costo que a partir del análisis anterior en la problemática presentada.

Evaluación y mantenimiento de los sistemas

El proceso de diseño e implementación de un sistema de responsabilidad ambiental tendrá las siguientes etapas:

- Análisis de las necesidades.
- Diseño del sistema.
- Desarrollo.
- Implementación y mantenimiento.

Como las empresas cambian, es necesario evaluar y mantener el sistema, monitorear los resultados, diagnosticar fallas y establecer medidas correctivas para garantizar que el sistema satisfaga las necesidades de los usuarios.

5.3 Análisis de los resultados

La responsabilidad ambiental es la parte de la gestión empresarial que debe ser los temas relacionados con el medio ambiente, contribuyendo con su conservación y se refiere, fundamentalmente, al hecho de efectuar determinadas por los directivos de la empresa. La GA en las empresas ha adquirido una importancia creciente como elemento de competitividad. En concreto, la certificación del cumplimiento de una norma de GA es uno de los objetivos claves de ciertos sectores de cualquier economía del mundo.

De tal manera que se establecerán indicadores en una gestión integral como:

Tabla N° 19.- Análisis de resultados

Indicador	Inversión
La cantidad de basura disminuye y se recicla para mejorar la contaminación ambiental	Manual de funcionamiento del reciclaje, basureros con señales claras de reciclaje, Convenio de operación de destino de la basura. Se incluye dentro de costos de operación del eco empresa.
Se aprovecha el agua de lluvia para reducir desperdicio de agua y factores como sequía. Sistema de cosecha de agua implementado.	Diseño de Sistema de Cosecha de Agua. Presupuesto de implementación. Presupuesto de ganancias eco-empresa. Modelo para transferir tecnología a familias de productores.
Incentivando la instalación de sistemas de riego por goteo. Sistema de riego por goteo instalado y reducción de consumo comprobado	Diseño de Sistema de Riego por Goteo. Sistema Instalado y funcionando.

Fuente: Investigación propia

Capítulo 6

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- Se determina que en las instituciones financieras no existe un análisis integral de la responsabilidad ambiental, lo cual limita su desarrollo organizacional en el entorno generando esto un estancamiento.
- No existe en el mercado un modelo de responsabilidad ambiental en los proceso de calificación y otorgación lo cual limita la generación de ventajas competitivas.
- El manejo financiero no cuenta con un modelo de gestión orientado a generar responsabilidad social y ambiental de tal manera que la imagen institucional no es optimizada en el medio.

Recomendaciones

- Es importante generar en las instituciones financieras una gestión de responsabilidad ambiental orientada a minimizar los riesgos y generar compromiso social de las empresas y personas que son sujeto de crédito.
- Se debe generar en los procesos crediticios un sustento metodológico para el manejo ambiental y entonces poder establecer un manejo sistemático de la gestión.
- La estructura de un cubo ERM como herramienta de gestión permitirá generar un compromiso hacia la responsabilidad ambiental de manera que las instituciones financieras como los sujetos de crédito generar responsabilidad social integral.

Referencias

- Cameron, Thomas. (2006). *Nuevo paradigma de la vigilancia ambiental*. Argentina: Alfaomega.
- Castro, Alfonso. (2002). *Manual de administración financiera*. Quito: IMPRESORESMYL.
- Chiriboga, Luis Alberto. (2010). *Sistema Financiero*. Quito: Publigráficas Jokama.
- Freeman, Matías. (2009). *Métodos de acción de los beneficios ambientales*. México: Pearson.
- Gago, Ana. (2008). *Reforma verde*. Madrid: Mundiprensa.
- Moreno Cortés, C. A. (2009). *Normas ISO 14000*. Madrid.
- Randal, A y Stoll. (2006). *Manejo ambiental*. España: Getsión.
- Riera, Pablo. (2004). *Manual de valoración contingente ambiental*. Madrid: Instituto de estudios Psicales.
- Salvador, Pablo y otros. (2012). *Observaciones sobre el Libro Blanco sobre responsabilidad ambiental*. España: Comisión Europea.
- Vásquez, Marco y León C. (2004). *Consistencia en la elección de políticas ambientales*. España: Comercial Española.
- Willig, Robert. (2007). *Apología Ambiental*. México: Mc Graw Hill.

Resumen Final

Lucía Gabriela Mena Galarza

77 páginas

Proyecto dirigido por: Walter Ramiro Jiménez Silva

Generar un cambio en el manejo ambiental es el reto de hoy en día, de tal manera que la problemática de no contar con un modelo de gestión ambiental está determinada porque no existe un direccionamiento de las empresas financieras a generar un sistema integral de información al momento de la entrega de un micro crédito.

El proceso metodológico está encaminado en la realización de encuestas, las mismas que evidenciaron la necesidad de establecer elementos de cambio a la gestión de entrega de créditos, y así poder acceder a una nueva forma de ver las cosas en el área empresarial.

Los resultados se encaminaron en la estructura de un cubo ERM, en el cual cada una de sus actividades vaya orientada a generar responsabilidad ambiental, mediante una cultura de prevención y así acceder a un alto nivel competitivo en el sector.

Apéndice

Apéndice A

Pregunta N° 01.- ¿Conoce usted cuál es el objetivo de la responsabilidad ambiental?

SI ()

NO ()

Pregunta N° 02.- ¿Tiene conocimiento si existe una ley en el país que regule la responsabilidad ambiental?

SI ()

NO ()

Pregunta N° 03.- ¿Según su criterio ¿cuál es el factor que genera responsabilidad ambiental?

LIDERAZGO INSTITUCIONAL ()

CAMBIO DE VISION ()

COMPROMISO SOCIAL ()

Pregunta N° 04.- ¿Que persigue la responsabilidad ambiental?

MECANISMOS DE PREVENCION ()

ASEGURAR REPARACIONES DE DAÑOS ()

GARANTIAS DE CONTROL ()

Pregunta N° 05.- ¿Cree usted que la responsabilidad ambiental debe ser tomada como mecanismo de gestión financiera?

SI ()

NO ()

Pregunta N° 06.- ¿Considera importante generar una garantía financiera para hacer frente la responsabilidad ambiental?

SIEMPRE ()

CASI SIEMPRE ()

NUNCA ()

Pregunta N° 07.- ¿De qué depende que se genere un análisis de riesgo ambiental en la institución?

PRIORIDAD EMPRESARIAL ()

OBLIGACION SOCIAL ()

Pregunta N° 08.- ¿La determinación de políticas crediticias deben ser reestructuradas para orientarlas a la responsabilidad ambiental?

SI ()

NO ()

Pregunta N° 09.- ¿Los procedimientos de entrega de créditos deben ser en base a?

INVESTIGACION DE DAÑOS AMBIENTALES ()

GENERACION DE MEDIDAS DE PREVENCION ()

Pregunta N° 10.- ¿Qué factores generan el monitoreo crediticio en los clientes?

INCUMPLIMIENTO DE REQUISITOS ()

INCUMPLIMIENTO DE POLITICAS ()

Pregunta N° 11.- ¿Considera que la gestión crediticia debe cambiar acorde a la tendencia ambiental?

SI ()

NO ()

Pregunta N° 12.- ¿En las operaciones crediticias el factor importante para generar responsabilidad ambiental es?

RESTRUCTURA ADMINISTRATIVA ()

CONTROL Y SUPERVISION ()

Pregunta N° 13.- ¿La cooperativa cuenta con un modelo de responsabilidad ambiental?

SI ()

NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN