



**EFFECTOS DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA EN FONDOS DE
EMPLEADOS DE ENTIDADES DE SALUD DEL MUNICIPIO DE VALLEDUPAR,
CESAR.**

**PRESENTADO POR:
KEVIN ANDRES TRIANA SANGUINO
1.065.844.592**

**UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES
CONTADURIA PÚBLICA
CREAD – CESAR
VALLEDUPAR
2024-1**



*Una universidad incluyente y comprometida con el
desarrollo integral*



**EFFECTOS DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA EN FONDOS DE
EMPLEADOS DE ENTIDADES DE SALUD DEL MUNICIPIO DE VALLEDUPAR,
CESAR.**

**PRESENTADO POR:
KEVIN ANDRES TRIANA SANGUINO
1.065.844.592**

Trabajo de grado para trabajo de investigación presentado para Optar el título de
Contador Público

**TUTOR:
DARWIN JOSE CONTRERAS**

**UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES
CONTADURIA PÚBLICA
CREAD – CESAR
VALLEDUPAR
2024-1**

AGRADECIMIENTOS

“Yo Kevin Andrés Triana Sanguino, le agradece a Dios que es el padre celestial por este nuevo logro que voy a conseguir, a todos los profesores de la universidad del Cread, Cesar como Darwin Contreras y a Jaime Salinas por permitir ser parte de la carrera de Contaduría Pública y a toda mi familia que la amo para obtener el título de contador público”.



RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo elaborar un diagnóstico administrativo en tres fondos de empleados de la ciudad de Valledupar, a saber, CLINICA ERASMOS, VALLEDUPAR Y LAURA DANIELA. La investigación de campo se puede recoger, por ejemplo, a través de encuestas y entrevistas dirigidas a administradores de fondos y otros empleados, con ayuda de las cuales se identificaron los procesos y actividades que cada entidad realizó durante su existencia en el mercado. Los resultados obtenidos muestran que estos tres fondos tienen una buena trayectoria, trabajan desde hace más de 30 años y cuentan cada uno con más de 100 accionistas. ERASMOS y LAURA DANIELA invierten su excedente en el entretenimiento de sus compañeros, mientras que VALLEDUPAR tiene diferentes líneas de inversión que les permiten a todos obtener mayores ganancias, sus empleados tienen carreras profesionales que permiten tomar decisiones significativas y finalmente los estados financieros son favorables, todas las filiales invierten parte de su sueldo y lograr un superávit de más de 50 millones, pero no hay que obviar el riesgo que surge cuando alguien no paga la totalidad del préstamo. Se concluye entonces que con ayuda de lo anterior podemos encaminarnos a elaborar una propuesta detallada y de esta manera hacer recomendaciones adecuadas para optimizar los recursos financieros y humanos.

ABSTRACT

The objective of this work is to prepare an administrative diagnosis in three employee funds of the city of Valledupar, namely, CLINICA ERASMOS, VALLEDUPAR AND LAURA DANIELA, two of which are managed by the same administrator. Field research can be collected, for example, through surveys and interviews directed at fund managers and other employees, with the help of which the processes and activities that each entity carried out during its existence in the market are identified. The results obtained show that these three funds have a good track record, have been working for more than 30 years and each have more than 100 shareholders. ERASMOS and LAURA DANIELA invest their surplus in the entertainment of their colleagues, while VALLEDUPAR has different lines of investment that allow everyone to obtain greater profits, its employees have professional careers that allow them to make significant decisions and finally the financial statements are favorable, all The subsidiaries invest part of their salary and achieve a surplus of more than 50 million, but we must not ignore the risk that arises when someone does not pay the entire loan. It is then concluded that with the help of the above we can prepare a detailed proposal and thus make appropriate recommendations to optimize financial and human resources.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	7
1. EL PROBLEMA	8
1.1 TITULO	8
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
1.3 FORMULACION DE LA INVESTIGACIÓN	10
1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	11
1.5 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	12
1.6 DELIMITACIÓN Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN.....	13
2 MARCO DE REFERENCIA	14
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	14
2.2 MARCO TEORICO	17
2.3 MARCO CONCEPTUAL	18
2.4 MARCO LEGAL	22
2.5 OPERACIONALIZACIÓN VARIABLE	25
3 DISEÑO METODOLOGÍCO	26
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	26
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	26
3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA	27
3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS RECOLECCIÓN DE INF.....	28
3.5 ANALISIS DE LA INFORMACION	29
4 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	30
4.1 RECURSOS	30
4.2 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	33
4.3 PRESUPUESTO	34
5 EJECUCIÓN DEL PROYECTO	35
5.1 OBJETIVOS DEL PROYECTO	35
5.2 FUNDAMENTACIÓN	36
5.3 FASES	37
CONCLUSIONES	39
RECOMENDACIONES	40
BIBLIOGRAFIA	41
ANEXOS	43

INTRODUCCIÓN

En el siguiente trabajo de investigación procederemos a la realización de una investigación acerca de la gestión contable y financiera de los fondos de empleados de las entidades de salud en Valledupar, Cesar.

En la ciudad de Valledupar existen unidades del sector solidario a nivel de fondos de empleados y cooperativas de ahorro y crédito, que a partir de su práctica han ofrecido servicios en beneficio de sus compañeros, ofreciendo oportunidades de crédito a un precio más económico. comparado con el sistema financiero tradicional, pero muchas veces se olvida lo importante que es controlar o analizar el nivel de riesgo financiero en términos de liquidez, porque se entiende como un hecho si la empresa no puede pagar sus deudas. venta de activos a corto plazo o de corto plazo y riesgo de crédito, que supone la probabilidad de que la organización solidaria sufra una pérdida y el valor del activo disminuya porque los deudores no cumplirán con sus obligaciones en los términos pactados. a las condiciones. Por lo tanto, el objetivo del proyecto es diagnosticar los tres (3) fondos de los trabajadores del sector solidario del municipio de Popayán, dedicados a la adquisición e inversión de recursos a través de crédito o microcrédito, e identificar recomendaciones. que permitan crear alternativas. aumentar la liquidez de las unidades. El punto de partida es una base teórica suficiente y el proceso de simulación de ejemplos, lo que permite ver las posibles fortalezas y debilidades que pueden surgir en la implementación del proceso propuesto, así como oportunidades para la investigación conceptual y procedimental, la primera permite llevar a cabo realizar una investigación crítica y aplicada del tema planteado.

DQS is member of:



Una universidad incluyente y comprometida con el desarrollo integral

1) EL PROBLEMA

1.1. TITULO

EFFECTOS DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA REALIZADA POR LOS FONDOS DE EMPLEADOS DE LAS ENTIDADES DE SALUD MAS REPRESENTATIVAS DEL MUNICIPIO DE VALLEDUPAR, CESAR.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En estos tiempos actuales, la contabilidad se ha sistematizado en términos generales, es decir, que se llevan todos los registros contables de manera computarizada y a través de software contable, esto ha ayudado a que la gestión contable y financiera sea mas amena de realizar por parte de los directos responsables de la misma como los contadores, administradores y los auxiliares encargados de mantener los procesos contables y financieros al día y que no se retrasen para la elaboración de los futuros Estados Financieros. Lo anterior se lleva a cabo bajo cierta normatividad a nivel internacional denominada NIIF (Normas Internacionales de la Información Financiera) que ha mejorado la comunicación entre los profesionales de la contaduría y el lenguaje empresarial se ha fortalecido debido a la universalidad de sus procesos. Por lo tanto, en Colombia la Gestión Contable y Financiera se ha visto modificada gracias a la intervención de esta normatividad internacional que gracias a la ley 1314 de 2009 se han distribuido los diferentes reglamentos con el que las empresas en Colombia deben llevar su contabilidad en diferentes Grupos que se reúnen en Microempresas y pequeñas empresas en el Grupo III, las cuales se aplica la contabilidad simplificada, también empresas de tamaño mediano y grande que no sean emisores de valores ni entidades de interés público con la aplicación de las NIIF para PYMES en el grupo II y por ultimo los emisores de valores y entidades de interés público aplicando las NIIF plenas pertenecientes al Grupo I. por lo tanto, en la ciudad de Valledupar se ha observado múltiples irregularidades en el manejo de los recursos financieros

destinados para la salud en la ciudad, pero se requiere estudiar con mayor cautela el sector solidario asociado al sector de la salud en Valledupar, es decir, cuanto a las empresas del sector solidario como lo son los Fondos de Empleados y como aplica la gestión contable y financiera bajo la aplicación de la nueva normatividad, lo cual ha hecho que cada uno de los colaboradores de las organizaciones empresariales tengan muchos mas beneficios que vayan a parte de su sueldo y que estas entidades se conviertan en un apoyo económico y en un salvavidas de los empleados cuando estén inmersos en alguna urgencia personal o familiar, inclusive con la implementación de estos fondos los empleados no solo se ven apoyados para sus necesidades que no les alcanzan a cubrir con su sueldo básico mensual, sino que estas organizaciones ayudan a motivar e incentivar al colaborador para que realice las labores con mayor esfuerzo y dedicación. Asimismo, es importante reconocer la importancia que tienen estos Fondos de Empleados enfocados en las Clínicas y Hospitales mas representativos de la Ciudad de Valledupar en los que se identifiquen los efectos de una buena gestión contable y financiera de estas Entidades Sin Animo de Lucro denominadas Fondos de Empleados.

1.3. FORMULACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

- ¿Qué efectos se pueden generar de la gestión contable y financiera realizada por los fondos de empleados de las entidades de salud ubicadas en el municipio de Valledupar?

1.3.1 Sistematización

Para que se realice en las empresas una buena Gestión Contable y Financiera es fundamental contar con todos los recursos necesarios y tener implementado toda la Normatividad Vigente sobre la Información Financiera (NIIF) y diferentes sucesos contables como estar adaptado a los cambios en contabilidad como la Facturación Electrónica para ser mejor vistos por la DIAN, entre otras aseveraciones contables que se puedan encontrar, en el caso de los Fondos de Empleados se tiene que estos fondos

existen para que los empleados de las Clínicas y Hospitales cuenten con créditos beneficiosos que les ayuden a cubrir sus gastos que no pueden atender con el salario básico mensual como la educación de sus hijos en una Universidad Privada o fuera del País, para acceder a una nueva vivienda, por cuestiones de tratamientos médicos que no lo cubra el seguro que ofrecen la Entidad de Salud que le presta los servicios de Salud, entre otras cuestiones que nos llevan a la siguiente formulación de la investigación en forma de pregunta:

- ¿Son bien distribuidos los recursos financieros destinados para la salud en Valledupar?
- ¿Qu tan buena es la gestión contable y financiera en los Fondos de empleados del sector de la salud en Valledupar?
- ¿Qué medidas se toman cuando existen irregularidades con la asignación de recursos y el manejo de los mismos en los Fondos de empleados del sector salud en Valledupar?

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1 Objetivo General

Identificar los diferentes efectos contables y financieros que atrae una buena gestión de los Fondos de Empleados de las Clínicas y Hospitales de la ciudad de Valledupar más representativos.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Analizar los diferentes sucesos económicos que se presentan en los diferentes fondos de empleados de clínicas y hospitales más representativos de la ciudad de Valledupar con el fin de encontrar alguna irregularidad en la gestión contable y financiera.
- Evaluar la gestión financiera de los fondos de empleados de clínicas y hospitales de Valledupar en cuanto a los procedimientos contables.
- Indagar los beneficios obtenidos por los empleados de las clínicas y demás entidades de salud con la buena gestión contable y financiera en Valledupar.

1.5 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En la ciudad de Valledupar el sector de la salud siempre ha tenido rumores de no tener una buena gestión de sus recursos e inclusive de ganarse múltiples demandas por parte de los usuarios por su mala gestión administrativa, contable y financiera de parte de los funcionarios que están a cargo de estas entidades. No obstante, si la salud en Valledupar de manera general no hace su buena labor de gestionar de forma adecuada los recursos, ya con los fondos de empleados del sector de la salud en esta región resulta ser similar su gestión, debido a que los recursos si son girados a estos entes, el problema principal radica en la mala gestión contable y financiera que le dan los funcionarios responsables de administrar estos recursos. Por lo tanto, es necesario

medir los efectos que traen la gestión contable y financiera realizada por los fondos de empleados de las entidades de salud en el municipio de Valledupar que incidan en el bienestar de la comunidad cesarense, que ayude a que los recursos de estos fondos sean empleados en las necesidades de cada colaborador y que cumpla con los requisitos establecidos por el sector solidario y el de salud en Colombia y que se lleve la contabilidad bajo la normatividad vigente.

1.6 DELIMITACIÓN Y ALCANCES

1.6.1 Temática

La gestión contable y financiera en las empresas se convierte en el pan de cada día para lograr los objetivos misionales e institucionales que las lleven a conseguir las utilidades esperadas. Por lo tanto, en el sector solidario y el sector salud deben regirse bajo las normatividades correspondientes a nivel nacional que le ayude a los Fondos de Empleados a tener un buen control y manejo de los recursos que son destinados para los colaboradores de las entidades de salud de la ciudad de Valledupar, Cesar.

1.6.2 Espacial

Las empresas del sector solidario como los fondos de empleados que serán analizadas en Colombia en la ciudad de Valledupar, Cesar que se observen los efectos de la gestión contable y financiera que estas realicen.

1.6.3 Temporal

Este correspondiente estudio se realizará entre los meses de Marzo de 2024 y se prolongará hasta el mes de Junio de 2024 con el objetivo de hacer la respectiva tarea de hacer el estudio correspondiente en los Fondos de empleados de las entidades de salud en Valledupar.

2 MARCO DE REFERENCIA

2.1 ANTECEDENTES

Hay quienes sitúan a los personajes por encima de los acontecimientos, mientras otros dicen que la historia es producto de la espontaneidad, también hay quienes piensan que la historia ya está marcada, predeterminada, y no hay forma de renovar la mejora. Para otros, la historia es el desarrollo de las fuerzas productivas opuestas del entorno, las circunstancias, los hábitos humanos o las relaciones sociales. Por lo tanto, la economía solidaria no puede entenderse como un movimiento que ha existido siempre, así analizado buscamos su inicio en la historia: Con el apoyo de los textos del Fondo de Educación y de las Consultoras de Economía Solidaria, nos permitimos ofrecer antecedentes información sobre la economía solidaria a nivel internacional y nacional, para darle al lector una contextualización de su importancia actual y su desarrollo a lo largo de la historia. El aumento de la producción provocado por la Revolución Industrial (1750-1850), la introducción de la producción en masa iniciada en el siglo XIX, la desaparición del taller artesanal y la concentración de la producción en las fábricas dieron lugar a teóricos que tuvieron su propia interpretación. mundo social Dentro del modo de producción capitalista, los medios de producción están concentrados en manos de capitalistas individuales, lo cual es la base para la cooperación de los trabajadores asalariados, donde no se pedía solidaridad, se necesitaba ayuda mutua. Las cooperativas nacieron en grandes centros industriales en medio de necesidades apremiantes de la clase trabajadora.

Muchos buscaron soluciones a los grandes problemas de la clase trabajadora, como Robert Owen (1771-1858), Carlos Fourier (1772-1837), Federico Guillermo Raiffeisen (1818-1888), William King (1786-1865) y Hernán Schu1ze- Delitzch (1808-1883).

En Colombia

Tanto en América como especialmente en Colombia, la llegada de un modelo asociativo basado en la ayuda mutua, la cooperación y la solidaridad tiene un significado especial, porque en ese momento la interacción entre pueblos indígenas y afrocolombianos tenía una historia de trabajo comunitario, que es llamado de otra manera. formas:

MINGA: Organiza la cooperación en beneficio de toda la comunidad para construir o realizar trabajos agrícolas. RESUMEN: Un sistema donde todos participan en el trabajo

de un proyecto en beneficio de un miembro del grupo.

PRÉSTAMO DE MANO: el trabajo de un miembro del grupo o de un miembro del grupo en un país extranjero, que este último regresa posteriormente a trabajar en otro país.

FEABA: Sistema para la realización de obras de interés común, en el que participa cada miembro de la comunidad en jornadas laborales de media jornada. WAKI:

Organización colectiva de la agricultura utilizando semillas del común y dividiendo el cultivo en surcos. AYNÍ: Un sistema de préstamos acordado para el beneficio mutuo de los trabajadores agrícolas, que luego será abolido. PASANACU: Fondo comunitario

al que sus miembros pagan partes iguales, se utiliza para hacer frente a grandes desastres familiares. Cuando llegó España, las culturas más avanzadas fueron la

Tairona y la Música. Tenían grandes aldeas densamente pobladas, una agricultura avanzada gracias a la tecnología y plantas en terrazas, cerámicas y textiles

avanzados, un comercio activo y una sociedad bien organizada. - sectores diferenciados de riqueza o comercio y grandes avances políticos cuando los jefes se

unieron o formaron grandes confederaciones. (BAILE SOCIAL, 2002.)

2.2 MARCO TEORICO

El sector solidario se conoce comúnmente como un grupo de personas cuyo objetivo principal es gestionar un negocio sin fines de lucro para satisfacer las diversas necesidades de los socios, administradores y donantes, así como de la comunidad relevante. generalmente a través de los beneficios económicos derivados de sus actividades; atendiendo así aquellas necesidades que el Estado no puede cubrir en materia de salud, vivienda, finanzas y protección social (Puentes y Velasco, 2009). Esta actividad permite no sólo el desarrollo y crecimiento económico, sino también social, cultural e institucional y agruparse de manera innovadora e inclusiva sobre la base filosófica de reciprocidad, autonomía y confianza que le permite funcionar. (Dávila, 2016). Si bien ingresar a este tipo de economía es una perspectiva diferente e influyente, no se pueden ignorar los escenarios de incertidumbre que pueden presentarse tanto en el largo como en el corto plazo e involucran el riesgo de incertidumbre, la imposibilidad de determinar eventos y sus consecuencias (Mejía, 2006). , página 21). Existen diferentes conceptos de incertidumbre y riesgo, por ejemplo, Frank Knight, uno de los escritores más conocidos en el campo de la economía, que trata en profundidad el tema del riesgo, en su libro Risk, Uncertainty and Profit destaca el papel de incertidumbre en las operaciones comerciales y distingue entre los conceptos de riesgo e incertidumbre, caracterizando el primero como medible y el segundo como impredecible.

La gestión de riesgos se ha convertido ahora en un proceso necesario en la implementación de todo tipo de proyectos, en la implementación de procesos de negocio, en la preparación de estrategias y planes de desarrollo. Por eso es necesario conocer la gestión de riesgos en todas sus fases, para saber implementarla de manera integral dentro de la política institucional y modelo operativo de cada empresa (Mejía, 2006, p. 17).

Otro concepto clave a considerar es el riesgo crediticio, que mide la capacidad de pagar tanto el principal como los intereses, por lo que la compensación también debe considerar que las agencias de calificación crediticia juegan un papel clave en el análisis del riesgo de incumplimiento. (Ávila, 2005, p. 39), el cual no se cuenta entre las unidades del sector solidario, porque hay que tener en cuenta que la economía solidaria en Colombia aún es muy escasa y poco desarrollada en comparación con otros países, debido a que muchas unidades de este sector están cerrando su actividad, a las puertas y la falta diaria de una mala gestión administrativa y también los males que conseguimos cuando la avaricia vence la razón de las personas (Ricardo y Cardozo 2016).

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Fondo de liquidez: Mide a través de una razón financiera la liquidez, tomando como referencia los activos líquidos (disponibles e inversiones destinadas a este fondo) que permitan cubrir las obligaciones y variaciones de los depósitos a corto plazo, excluyendo la cartera, ya que su liquidez depende de factores externos y contractuales, por ejemplo, depende de la fecha de vencimiento y del riesgo crediticio implícito (probabilidad de impago). Para ello, se requiere contar con una liquidez suficiente que prevenga riesgos en la reputación del Fondo ya que esto podría generar la salida masiva de asociados. El indicador busca cumplir con lo establecido en el artículo 23 capítulo V del Decreto número 1481 de 1989, el cual afirma que los Fondos de Empleados deben tomar las medidas que permitan mantener la liquidez necesaria para atender los retiros de ahorros. Tener un Fondo de Liquidez por encima de 1, equivale a poseer en el disponible y en las cuentas liquidas los recursos necesarios para cumplir con las obligaciones en el corto plazo. El indicador puede ser utilizado para medir la liquidez en el corto y largo plazo, al implementar otro tipo de cuentas, mapeando las posiciones abiertas para distintos periodos de tiempo. Sin embargo, según lo establecido en el artículo 2.11.7.1.3 del Decreto 961 de 2018 para determinarse el grado de exposición al riesgo de liquidez el horizonte de análisis será mínimo de un año, lapso dentro del cual la Superintendencia de Economía Solidaria



establecerá las fechas de corte para la respectiva evaluación, por tanto, se recomienda realizar un análisis a corto plazo (menor a 1 año).

Margen liquidez: Esta ratio de liquidez analiza la capacidad del fondo para cumplir con las obligaciones a corto plazo a través de la cartera de crédito, reduciendo el riesgo de liquidez. El artículo 1 del capítulo 1 del Decreto 790 de 2003 define el riesgo de liquidez como la contingencia en que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. La razón financiera se compone por el margen entre cartera y depósitos a corto plazo sobre activos líquidos (disponibles e inversiones destinadas a este fondo), esto permite detectar brechas entre las obligaciones y los derechos crediticios a distintos plazos. Además, se incluye los activos líquidos buscando cubrir los descalces, reduciendo la probabilidad de impago por parte del fondo.

Activo productivo: Se define como la cartera sobre el total de activos. Este indicador permite analizar la productividad de la entidad para generar recursos y alcanzar su objetivo social. En este sentido, un valor bajo, daría cuenta de la ineficiencia del fondo para colocar los recursos captados, lo cual se traduce en menores ingresos que se emplearían para prestar servicios a sus asociados. En conclusión, entre mayor sea el activo productivo, mayor será el beneficio social. Así pues, al plantear la relación de beneficios que tienen los créditos siempre y cuando se sepa administrar, según Rodríguez (2002), permitirá a los asociados la adquisición de bienes y servicios. Cabe señalar, que la principal actividad productiva de los Fondos es la colocación de recursos en créditos, siendo así la cartera su principal fuente de ingresos, estos provienen de los servicios de ahorro y crédito, que de acuerdo con el artículo 22 del Decreto Ley 1481 de 1989 solo se prestan de forma directa y únicamente a sus asociadas.



Beneficio por asociado: El indicador mide el beneficio social entregado en promedio a cada asociado en términos monetarios. El fondo tiene como objetivo reinvertir la utilidad del periodo en beneficios de sus integrantes, como se establece en el artículo 2 del Decreto Ley 1481 de 1989, al afirmar que los Fondos deben destinar sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social y a el crecimiento de sus reservas y fondos, por tanto, se obtiene el monto medio que recibe cada afiliado sin importar la suma de sus depósitos. El indicador permite comparaciones entre diferentes Fondos y periodos, convirtiéndose en un excelente punto de comparación y análisis. Para ello, el fondo debe utilizar parte significativa de los ingresos del periodo en beneficio de los asociados en concordancia con sus objetivos e ideología como entidad sin ánimo de lucro, por tanto, es necesario medir los beneficios otorgados por la entidad. Se decide excluir los intereses por depósitos, a pesar de ser una fuente de ingreso para el acreedor (asociado) en concordancia con sus ahorros, al considerar que la remuneración hecha al afiliado en el pago de sus intereses es una obligación del fondo, deuda que debe ser remunerada y no se incluye como beneficio social.

Activo por asociado: Este indicador calcula el porcentaje del activo que le corresponde monetariamente a cada asociado. Para calcularlo, se divide el ahorro promedio por asociado sobre el total del activo, por tanto, se determina la participación del ahorro por persona sobre el total del activo. El Artículo 16 del Decreto Ley 1481 de 1989 establece el compromiso de cada miembro para realizar aportes sociales individuales periódicos y a ahorrar en forma permanente, por tanto, el flujo de dinero por asociado se destina en aportes sociales (patrimonio) y en depósitos (pasivo).

Rentabilidad de activos: Este indicador se obtiene por sumar los excedentes del periodo más los beneficios entregados a los asociados en descuentos, subsidios, auxilios económicos entre otras funciones sociales, esto dividido contra el total del activo. Esta razón financiera permite medir la capacidad de los Fondos para generar



rentabilidad y beneficios en el corto y largo plazo, al ser entidades sin ánimo de lucro se caracterizan por obtener una rentabilidad sobre activos (ROA) baja, principalmente al compararse con otras entidades financieras, por ejemplo, un banco, ya que la finalidad del fondo no se enfoca en generar excedentes, al contrario, busca generar el mayor beneficio social posible. Frente a lo anterior, el inciso tercero del artículo 333 de la Constitución Política y el artículo 35 de la Ley 454 de 1998 establece que estas entidades financieras tienen una función social que impulsa el desarrollo, participación y ejecución de planes, programas y proyectos de desarrollo económico y social, por tanto, al omitir los beneficios para sus asociados y limitarse a medir la rentabilidad con los excedentes del periodo se obtendría resultados pésimos y alejados de la realidad. A medida que aumente la razón financiera significa que más recursos pueden ser destinados en beneficio del asociado, entre mayor sea la proporción, son más eficientes las políticas y estrategias del fondo. Este indicador tiene una perspectiva similar al de la rentabilidad por activos (ROA), a diferencia de este último se incluyen los beneficios por asociado, ya que las ganancias generadas en el periodo por el fondo tienen como finalidad generar beneficios, por tanto, la ratio no se limita a los excedentes del periodo al incluir los beneficios por asociado.

2.4 MARCO LEGAL

Decreto 1481 7 7 1989

Por el cual se determinan la naturaleza, características, constitución, regímenes internos, de responsabilidad y sanciones, y se dictan medidas para el fomento de los fondos de empleados.



*Una universidad **incluyente** y **comprometida** con el desarrollo integral*



Ley 454 4 8 1998

Por la cual se determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, se transforma el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria, se crea el Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito, se dictan normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y se expiden otras disposiciones.

Decreto 960 5 6 2018

Por el cual se incorporan en el Decreto 2555 de 2010 algunas disposiciones relacionadas con el sector de economía solidaria que presta servicios de ahorro y crédito, y se dictan otras disposiciones.

Decreto 2159 4 11 1999

Por el cual se reglamenta el artículo 36 de la ley 454 de 1998 y establece que el Gobierno Nacional podrá determinar niveles de supervisión para el ejercicio de las funciones allí previstas.

Ley 79 23 12 1998

Por la cual se actualiza la Legislación Cooperativa



Decreto 1482 7 7 1989

Por el cual se determinan la naturaleza, características, constitución, regímenes internos, de responsabilidad y sanciones y se dictan medidas para el fomento de las empresas de servicios en las formas de Administraciones Públicas Cooperativas.

Constitución política 1991

Artículo 58: “El Estado protegerá y promoverá las formas asociativas y solidarias de propiedad”. Artículo 333: “El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial”.

Decreto 727 29 4 1999

por el cual se dictan disposiciones en relación con el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas.

Decreto 468 22 2 1990

por el cual se reglamentan las normas correspondientes a las cooperativas de trabajo asociado contenidas en la Ley 79 de 1988 y se dictan otras disposiciones sobre el trabajo cooperativo asociado.

2.5 OPERACIONALIZACIÓN VARIABLES



La gestión de riesgos se ha convertido ahora en un proceso necesario en la implementación de todo tipo de proyectos, en la implementación de procesos de negocio, en la preparación de estrategias y planes de desarrollo. Por eso es necesario conocer la gestión de riesgos en todas sus fases, para saber implementarla de manera integral dentro de la política institucional y modelo operativo de cada empresa (Mejía, 2006, p. 17).

Otro concepto clave a considerar es el riesgo crediticio, que mide la capacidad de pagar tanto el principal como los intereses, por lo que la compensación también debe considerar que las agencias de calificación crediticia juegan un papel clave en el análisis del riesgo de incumplimiento. (Ávila, 2005, p. 39), el cual no se cuenta entre las unidades del sector solidario, porque hay que tener en cuenta que la economía solidaria en Colombia aún es muy escasa y poco desarrollada en comparación con otros países, debido a que muchas unidades de este sector están cerrando su actividad, puertas y la falta diaria de una mala gestión administrativa y también los males que conseguimos cuando la avaricia vence la razón de las personas (Ricardo y Cardozo 2016).

3 DISEÑO METODOLOGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Es un estudio de diseño mixto basado en un enfoque cuantitativo y cualitativo, apoyado en una técnica de encuesta, revisión de documentos y entrevista con un cuestionario cerrado y un cuestionario abierto para conocer los procesos de los fondos y así obtener información que permita hacer recomendaciones. para mejorar la liquidez.

Salkind define en su libro "Métodos de investigación" que el tipo de investigación descriptiva se basa en la descripción de la situación actual de los casos y consiste básicamente en caracterizar un determinado fenómeno o situación que muestra características más específicas o especiales. Por lo tanto, este tipo de estudio descriptivo se adapta a los requerimientos de nuestro trabajo, porque nos permite conocer los hábitos, actitudes, procesos, funciones y otros que existen en los recursos humanos y con ello crear un modelo adecuado.

3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El enfoque que caracteriza a la investigación es un enfoque mixto, porque combinas técnicas de investigación tanto cuantitativas como cualitativas. Ruiz Medina, autor del artículo "Las políticas de salud pública y su impacto en el seguro público en Culiacán, Sinaloa, México", cree que las características de un enfoque cuantitativo permiten que la recolección y análisis de datos se utilicen para responder preguntas de investigación y probar hipótesis. y confiar en las estadísticas para indicar patrones de comportamiento de la población, mientras que un enfoque cualitativo nos lleva a desarrollar preguntas de investigación y recopilar datos sin mediciones numéricas como descripciones y observaciones.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población Universo

La población corresponde a todas las entidades del sector solidario de Colombia como los Fondos de Empleados de las entidades de salud.

3.3.2 Muestra

Este es un tipo de muestreo probabilístico con base al aleatorio simple, de tal forma que tomaremos un cerco para calcular la muestra

Lo hallamos con la fórmula de población finita, ya que escogeremos un total de 10 sociedades para ver cuantas podemos analizar:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{5 \cdot 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,05^2 \cdot (10-1) + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = 3,43$$

3 entidades del sector solidario que se analizarán en Valledupar, Cesar.

3.4 TECNICAS DE INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN

A continuación, se detallan los objetivos específicos del estudio para identificar las técnicas de recolección de datos utilizadas en cada uno de ellos: • Realizar una caracterización de los tres fondos de empleados • Desarrollar un diagnóstico de prácticas financieras. 3 incertidumbre de las finanzas de los empleados y gestión del riesgo de crédito financiero. • Elaborar recomendaciones para minimizar riesgos financieros para fondos con tres empleados.

Revisión de documentos: A través de la observación se pueden conocer las operaciones, características e historial de procesos realizados en instalaciones o estudios específicos. • Encuestas: Esta es una herramienta que permite recolectar datos. Para determinadas personas, podemos utilizar el cuestionario para conocer las debilidades o fortalezas de cada ítem. • Entrevistas: que se realizan y obtienen con los responsables de las unidades investigadas.

3.5 ANALISIS DE LA INFORMACIÓN

La Caja de Empleados de Clínica Erasmo Ltda, conocida por las siglas FECE, fue fundada y constituida el 9 de mayo de 1985, con domicilio en 3 Centro 421 Popayán Cauca. Cuenta con 172 empleados o trabajadores activos. pensionados de una misma unidad, así como los préstamos son sólo para esas mismas personas y se dedica únicamente a la creación de diferentes tipos de préstamos. Según el folleto, el fondo de trabajadores es "una asociación privada perteneciente al sector de la economía solidaria y controlada por Súper Solidaria, sin fines de lucro, de responsabilidad limitada, patrimonio variable e ilimitado, gestión autónoma y democrática. Se rige por los principios básicos y generales". Principios del cooperativismo y legislación colombiana".



4. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

4.1. RECURSOS

4.1.1. HUMANOS

En la investigación presente en la que se analizara en la gestión contable y financiera de los fondos de empleados de las entidades de salud en el municipio de Valledupar, Cesar que le ayudara a controlar un poco más su contabilidad y demás procesos administrativos y financieros, de tal manera que se contara con un capital humano un poco limitado, el cual estará comandado por mí que seré la responsable del proyecto y de algunos otros colegas y algunas personas voluntarias y de otros lugares de Valledupar, Cesar que quieren hacer posible el objetivo de esta investigación.

4.1.2. MATERIALES

En el municipio de Valledupar, Cesar en los fondos de empleados que conozco junto con mi equipo de trabajo anteriormente mencionado buscaremos transformar los procesos contables con base a la gestión contable y financiera que puedan ser vistos de manera correcta a través de esta forma de gestión financiera. Por ende, se contará con los siguientes materiales para la presente investigación:

- Libros orientadores que contenga toda la información sobre la gestión contable y financiera de los fondos de empleados de las entidades de salud en Valledupar, Cesar.



- Agendas para apuntes.
- Formatos de encuestas en los Fondos de empleados de las entidades de salud de Valledupar, Cesar.
- Cartillas donde se le designe la función de cada uno de los integrantes del proyecto.

4.1.3. LOCATIVOS

En cada lugar que se pueda llevar a cabo esta investigación para la realización de los interesados del proyecto, el cual es uno de los funcionarios de los fondos de empleados encargados en el área contable o manejo de los recursos financieros donde se llevaran a cabo las diferentes conferencias sobre la gestión contable y financiera de los Fondos de empleados de las entidades de salud en Valledupar, Cesar. En el caso dado que no se pueda en esta residencia, entonces se realizarán en las locaciones de la Universidad de Pamplona en el Cread Cesar de la ciudad de Valledupar.

4.1.4. INSTRUMENTALES

En la investigación actual acerca de la gestión financiera de os fondos de empleados de las entidades de salud y su incidencia en la economía de Valledupar, Cesar se realizarán en algunos casos con el recurso humano en el modo presencial y en el peor de los casos se conectarán con especialistas en del tema que nos expliquen vía

DQS is member of:





presencial o vía Google Meet como realizar el respectivo tema de la gestión contable y financiera de los fondos de empleados en Valledupar, Cesar para sus beneficios contables y financieros .

4.1.5. INSTITUCIONALES

Los fondos de empleados de las entidades de salud en Valledupar, Cesar es una problemática que se debe tratar en cuanto a las sociedades que hagan crecer la economía local, por lo que con la interacción conjunta de los docentes de contabilidad financiera de la Universidad de Pamplona Cread Cesar y sede Pamplona se orientaran junto con mi persona a cada uno de los funcionarios de los fondos de empleados.

4.1.6. FINANCIEROS

No se cuenta con muchos recursos propios, debido a que es una investigación actualizada, pero se pretenden hacer diferentes eventos, entre los interesados del proyecto para llevar a cabo los objetivos del proyecto, por lo que también servirán cada uno de los aportes que de cada funcionario de manera voluntaria para que puedan revelar la gestión contable y financiera en los efectos contables que se estima recoger un aproximado de \$ 4.000.000 para iniciar con el proyecto.

DQS is member of:



Una universidad incluyente y comprometida con el desarrollo integral

4.2. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

A continuación, en el diagrama de Gantt se expondrán los tiempos de la investigación actual:

Diseño Gantt de investigación

	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO			
ACTIVIDADES	SEMANAS															
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Definición del tema																
Planteamiento del problema																
Elaboración del marco teórico																
Elaboración de instrumentos																
Recolección de información																
Procesamiento y análisis de la información,																
Presentación de avances																
Redacción del informe final																
Sustentación																



PRESUPUESTO

La fuente de financiamiento provendrá del aporte de los interesados en el proyecto de investigación sobre la gestión contable y financiera de los fondos de empleados en las entidades de salud en Valledupar, Cesar.

GASTOS DE SERV PERSONALES POR HONORARIOS (INVESTIGADORES, HONORARIOS, AUXILIARES, ETC)	\$ 2.000.000
GASTOS GENERALES (TRANSPORTE, PAPELERIA, ETC)	\$ 2.000.000
TOTAL	\$ 4.000.000



5. EJECUCIÓN DEL PROYECTO

EFFECTOS DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA EN FONDOS DE EMPLEADOS DE ENTIDADES DE SALUD DEL MUNICIPIO DE VALLEDUPAR, CESAR.

5.1. OBJETIVOS DEL PROYECTO

Identificar los diferentes efectos contables y financieros que atrae una buena gestión de los Fondos de Empleados de las Clínicas y Hospitales de la ciudad de Valledupar más representativos.

- Analizar los diferentes sucesos económicos que se presentan en los diferentes fondos de empleados de clínicas y hospitales más representativos de la ciudad de Valledupar con el fin de encontrar alguna irregularidad en la gestión contable y financiera.
- Evaluar la gestión financiera de los fondos de empleados de clínicas y hospitales de Valledupar en cuanto a los procedimientos contables.
- Indagar los beneficios obtenidos por los empleados de las clínicas y demás entidades de salud con la buena gestión contable y financiera en Valledupar.

5.2. FUNDAMENTACIÓN

En la ciudad de Valledupar el sector de la salud siempre ha tenido rumores de no tener una buena gestión de sus recursos e inclusive de ganarse múltiples demandas por parte de los usuarios por su mala gestión administrativa, contable y financiera de parte de los funcionarios que están a cargo de estas entidades. No obstante, si la salud en Valledupar de manera general no hace su buena labor de gestionar de forma adecuada los recursos, ya con los fondos de empleados del sector de la salud en esta región resulta ser similar su gestión, debido a que los recursos si son girados a estos entes, el problema principal radica en la mala gestión contable y financiera que le dan los funcionarios responsables de administrar estos recursos. Por lo tanto, es necesario medir los efectos que traen la gestión contable y financiera realizada por los fondos de empleados de las entidades de salud en el municipio de Valledupar que incidan en el bienestar de la comunidad cesareense, que ayude a que los recursos de estos fondos sean empleados en las necesidades de cada colaborador y que cumpla con los requisitos establecidos por el sector solidario y el de salud en Colombia y que se lleve la contabilidad bajo la normatividad vigente.

DQS is member of:



Una universidad incluyente y comprometida con el desarrollo integral

5.3. FASES

- Analizar los diferentes sucesos económicos que se presentan en los diferentes fondos de empleados de clínicas y hospitales más representativos de la ciudad de Valledupar con el fin de encontrar alguna irregularidad en la gestión contable y financiera.
- Evaluar la gestión financiera de los fondos de empleados de clínicas y hospitales de Valledupar en cuanto a los procedimientos contables.
- Indagar los beneficios obtenidos por los empleados de las clínicas y demás entidades de salud con la buena gestión contable y financiera en Valledupar.

De acuerdo con sus prácticas y experiencia, la institución elevó a su valor fundamental la RESPONSABILIDAD, definiéndola como el deber del fondo de responder ante todos sus socios por cada acción realizada y asegurar el cumplimiento de los deberes asumidos, que son todas decisiones. hecho para ese propósito. el beneficio de todos los interesados de una manera justa y mejor, incluye también la SOLIDARIDAD, que es la cooperación libre y voluntaria de los colegas en las políticas de la Fundación. todos los miembros se comprometen a actuar respetando los principios y valores de la institución, además de ser PROACTIVOS, tratando de tomar acciones adecuadas que conduzcan al logro de los objetivos. El fondo logró así resolver los problemas emergentes, pensando en el futuro y finalmente apuntando a la mejora continua de los procesos. La EXCELENCIA aumentó su calidad.

Por otro lado, se señaló que los servicios que ofrecen estas empresas son de ahorro y préstamo, seguidos de planes que benefician al afiliado y su familia, como salud, vacaciones, educación y vivienda. Además, el 16% afirma que su familia puede participar de beneficios adicionales como seguros, seguros de vida, compra de vehículos y funerales.



CONCLUSIONES

Con el tiempo, estas tres unidades lograron permanecer en el mercado y generar reconocimiento gracias a las buenas prácticas desarrolladas por los empleados y el compromiso de sus compañeros. Se puede observar que FELICA está más estructurado respecto al FONDO DE EMPLEADOS DE LA CLÍNICA ERASMUS, una de las razones es su mayor trayectoria en el mercado, así como los servicios que ofrece, las inversiones realizadas, que traen grandes beneficios a los compañeros. lo que puede verse como una indicación para fortalecer las otras dos unidades. Los beneficios que ofrecen los tres fondos de empleados a los compañeros están enfocados a cubrir sus necesidades de montaña. Por lo tanto, la educación financiera es una opción que se debe fomentar en cada uno de ellos, porque les permite obtener mayores ingresos y reducir el riesgo.

DQS is member of:



Una universidad incluyente y comprometida con el desarrollo integral



RECOMENDACIONES

Crear alianzas de transporte que ofrezcan beneficios a los socios, como reducción del valor de la cuota de transporte de un vehículo o más plazos de pago. El Fondo de Empleados ofrece la posibilidad de conceder un préstamo de cooperación para que dos o más personas puedan hacerse cargo del préstamo.

Intenta bajar el tipo de interés para que este tipo de préstamos tenga más movimiento.

Realizar un análisis y diagnóstico financiero del patrimonio de los empleados de nivel inicial y medio, tomando en cuenta su estructura financiera. Sería oportuno analizar las consecuencias, efectos y beneficios de la implementación del modelo económico en los países fuertemente afectados por la crisis en Estados Unidos y Europa.

DQS is member of:



Una universidad incluyente y comprometida con el desarrollo integral



BIBLIOGRAFIA

- Cardozo, H (2018). Análisis Financiero del sector solidario. ECOE Ediciones. 1 Edición.
- Cardozo, H (2017). Contabilidad del sector solidario. ECOE Ediciones. 6 Edición.
- Gutiérrez, J. (2018). Planeación Financiera y gestión del valor. ECOE Ediciones. 1 Edición.
- De la Ossa, _F (2016). Diseño de modelos financieros. Universidad Externado. 1 Edición.
- Mejía, R. (2006). Administración de riesgos un enfoque empresarial. Medellín, Fondo Editorial Universidad EAFIT
- Mejía, R. (2011). El riesgo y la historia empresarial antioqueña. Tres casos de estudio, Medellín: Fondo Editorial Universidad EAFIT
- Bautista, R. (2012) Incertidumbre y riesgos en decisiones financieras. Bogotá. Ediciones ECOE.
- Alonso, J. Berggrun, L. (2015) Introducción al análisis de riesgo financiero. Bogotá. Ediciones ECOE



ANEXOS

fondo de empleados de la Clínica Erasmo estado de resultado 2022-2023.

SERVICIO DEL CREDITO	13	\$ 81.002.975	\$ 83.993.108	\$ 72.245.194	-\$ 2.990.133
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		\$ 68.423.054	\$ 45.199.076	\$ 43.113.872	\$ 23.223.978
INTERESES POR INVERSIONES EQUIV. EFEC		\$ 24.744.925	\$ 23.107.316	\$ 19.259.449	\$ 1.637.609
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$ 273.096	\$ 783.511	\$ 2.541.175	-\$ 510.415
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		\$ 2.859.663	\$ 3.230.111	\$ -	-\$ 370.448
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		\$ 177.303.713	\$ 156.313.122	\$ 137.159.690	\$ 20.990.591
COSTOS	14				
SERVICIOS DE CREDITO		\$ 15.195.000	\$ 13.802.498	\$ 12.390.273	\$ 1.392.502
TOTAL COSTOS PRESTACIÓN DE SERVICIOS		\$ 15.195.000	\$ 13.802.498	\$ 12.390.273	\$ 1.392.502
EXCEDENTE BRUTO		\$ 162.108.713	\$ 142.510.624	\$ 124.769.417	\$ 19.598.089



GASTOS	15				
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 25.544.694	\$ 24.124.637	\$ 25.584.263	\$ 1.420.057
GASTOS GENERALES		\$ 58.024.790	\$ 59.512.785	\$ 47.897.743	-\$ 1.487.995
DETERIORO GENERAL CREDITOS		\$ -	\$ -	\$ 740.619	\$ -
DEPRECIACION P, P Y E		\$ 2.479.652	\$ 2.167.008	\$ 2.613.013	\$ 312.644
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION		\$ 18.608.999	\$ 19.222.019	\$ 18.781.560	-\$ 613.020
FINANCIEROS COMISIONES		\$ 5.245.251	\$ 4.148.966	\$ 2.356.575	\$ 1.096.285
AUXILIOS		\$ -	\$ -	\$ 7.187.228	\$ -
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 109.903.386	\$ 109.175.415	\$ 105.161.001	\$ 727.971
EXCEDENTE OPERACIONAL		\$ 52.205.327	\$ 33.335.209	\$ 19.608.416	\$ 18.870.118
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 52.205.327	\$ 33.335.209	\$ 19.608.416	\$ 18.870.118

