

PROYECTO:

CONSTITUCIÓN Y ADECUACIÓN DE CAJAS DE AHORRO ANTE LA SEPS

KAPITAL SOLUTIONS

1. RESUMEN EJECUTIVO

La constitución y adecuación normativa de una Caja de Ahorro ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) no es únicamente un requisito legal, sino una decisión estratégica que define la viabilidad, sostenibilidad y crecimiento institucional.

Kapital Solutions. Presenta una propuesta integral orientada a:

- Minimizar riesgos regulatorios
- Garantizar cumplimiento normativo efectivo
- Construir estructuras institucionales sólidas
- Optimizar el gobierno corporativo
- Preparar organizaciones para crecimiento ordenado y sostenible

Este enfoque coincide con lo planteado en el documento base, donde se establece que la regularización no es solo un trámite, sino un proceso estratégico de fortalecimiento institucional.

2. QUIÉNES SOMOS

Kapital Solutions, es una firma especializada en:

- Estructuración de entidades del sector financiero popular y solidario
- Adecuación normativa ante organismos de control
- Fortalecimiento institucional
- Recuperación de cartera
- Asesoría legal y financiera
- Servicios de Marketing
- Capacitación
- Centro de Mediación
- Su proceso de constitución o adecuación normativa
- La preparación técnica del expediente SEPS

Nuestro enfoque no es únicamente técnico, sino estratégico-operativo, orientado a que las organizaciones funcionen correctamente desde su inicio.

✉ KAPITALSOLUTIONSAS@GMAIL.COM

📍 AMBATO - ECUADOR

☎ 099 133 0267
098 754 6214

PROYECTO: CONSTITUCIÓN Y ADECUACIÓN DE CAJAS DE AHORRO ANTE LA SEPS KAPITAL SOLUTIONS

3. CONTEXTO ESTRATÉGICO

Toda Caja de Ahorro enfrenta un punto crítico:

- Las que se estructuran correctamente → crecen y se consolidan
- Las que improvisan → enfrentan observaciones, sanciones y riesgo institucional

Tal como señala el documento base, la diferencia está en la calidad del acompañamiento técnico y estratégico.

4. OBJETIVO DEL PROYECTO

Acompañar integralmente a la organización en:

- Su proceso de constitución o adecuación normativa
- La preparación técnica del expediente SEPS
- La implementación de una estructura institucional sólida

Resultado esperado:

Un expediente aprobado, sin reproceso, con una organización funcional desde el primer día.

5. MODELO DE INTERVENCIÓN KAPITAL SOLUTIONS

FASE 1: DIAGNÓSTICO NORMATIVO Y ORGANIZACIONAL

Evaluación técnica integral:

- Cumplimiento SEPS
- Estructura organizacional
- Riesgos legales y operativos
- Situación documental

Resultado:

Hoja de ruta clara, priorizada y ejecutable.

FASE 2: CONSTITUCIÓN O ADECUACIÓN LEGAL

- Elaboración o reforma de estatutos
- Actas constitutivas
- Estructuración legal de la Caja
- Registro de nombramientos

PROYECTO:
CONSTITUCIÓN Y ADECUACIÓN DE CAJAS DE AHORRO ANTE LA SEPS
KAPITAL SOLUTIONS

- Definición de órganos de gobierno

FASE 3: FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

Diseño organizacional completo:

- Asamblea
- Directorio
- Comité de vigilancia/control
- Gerencia

Incluye:

- Políticas institucionales
- Reglamentos internos
- Estructura operativa

FASE 4: DESARROLLO DE INSTRUMENTOS TÉCNICOS

Se implementan herramientas reales de operación:

- Manual de captaciones
- Manual de crédito y cobranzas
- Manual de prevención de lavado de activos
- Código de ética
- Formularios operativos
- Matrices de riesgo

Tal como señala el documento base, estos instrumentos no son teóricos, sino diseñados para operar desde el primer día.



PROYECTO: CONSTITUCIÓN Y ADECUACIÓN DE CAJAS DE AHORRO ANTE LA SEPS KAPITAL SOLUTIONS

FASE 5: PREPARACIÓN DEL EXPEDIENTE SEPS

- Organización documental completa
- Validación técnica
- Revisión normativa
- Simulación de observaciones
- Acompañamiento en presentación

Objetivo:

Expediente sólido, sin observaciones críticas.

6. VALOR DIFERENCIAL KAPITAL SOLUTIONS

No somos solo consultores.

Somos un aliado estratégico integral, que además ofrece:

- Asesoría en cobranza y recuperación de cartera
- Implementación de modelos de crédito
- Soporte legal continuo
- Capacitación a directivos y personal
- Acompañamiento post-registro

7. BENEFICIOS ESTRATÉGICOS

Trabajar con Kapital Solutions permite:

- Reducir riesgos regulatorios
- Evitar observaciones de la SEPS
- Acelerar el proceso de aprobación
- Ordenar la estructura institucional
- Generar credibilidad organizacional
- Prepararse para crecimiento financiero



PROYECTO: CONSTITUCIÓN Y ADECUACIÓN DE CAJAS DE AHORRO ANTE LA SEPS KAPITAL SOLUTIONS

METODOLOGÍA Y TIEMPO DE EJECUCIÓN

- Duración estimada: 4 a 6 semanas
- Sujeto a entrega de información

Este tiempo coincide con estándares eficientes del sector.

9. INVERSIÓN DEL PROYECTO

PLAN DE INVERSIÓN POR NIVEL DE ACTIVOS	
SEGMENTO DE CAJA DE AHORRO	INVERSIÓN
CAJA DE AHORRO CON ACTIVOS HASTA USD 100.000	USD 1.800 +IVA
CAJA DE AHORRO CON ACTIVOS ENTRE USD 100.001 Y USD 400.000	USD 2.100 + IVA
CAJA DE AHORRO CON ACTIVOS SUPERIORES A USD 400.000	USD 2.400 +IVA

10. FORMA DE PAGO

- 50% a la firma del contrato
- 25% durante el proceso
- 25% contra entrega del expediente

11. CONFIDENCIALIDAD

Toda la información será tratada con absoluta reserva y utilizada exclusivamente para el desarrollo del proyecto, de conformidad con la normativa de protección de datos vigente.

12. DECLARACIÓN FINAL

Las organizaciones que se estructuran adecuadamente no solo cumplen con la normativa, sino que también lideran, crecen y se consolidan en el mercado.

Eco. Luis Lascano
PhD.

✉ KAPITALSOLUTIONSAS@GMAIL.COM

📍 AMBATO - ECUADOR

☎ 099 133 0267
098 754 6214

