

### 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 <b>USD 100.000</b>	USD 1.000 +IVA
CAJA DE AHORRO CON ACTIVOS ENTRE <b>USD 100.001 Y USD 400.000</b>	USD 1.250 + IVA
CAJA DE AHORRO CON ACTIVOS SUPERIORES <b>A USD 400.000</b>	USD 1.500 +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